

## שינויים שחלו בתקנון קרן הפנסיה

להלן השינויים שחלו בתקנון קרן הפנסיה, בה הוגו עמית, במהלך שנת הדוח, עליהם ניתן אישור הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון:

### תקנון מהדורת 01/2023

1. סעיף 8 א' - בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול), התשע"ב-2012, עודכנו דמי ניהול משיעור של 0.5% לשיעור של 0.3% למקבלי קצבת זקנה שהחלו לקבל קצבת זקנה החל מיום 01/02/2022. עדכון זה יחול גם על קצבה המשולמת לשאיר בשל אותו מקבל קצבת זקנה.
2. סעיף 18 א (2) - בהתאם לחוזר "מסלולי השקעה בקופת גמל" (מס' חוזר 2022-9-30), בחודש ינואר 2023 הוקמו שלושה מסלולי השקעה חדשים בקרן - מסלול עוקב מדדים גמיש, מסלול משולב סחיר ומסלול קיימות.
3. סעיף 108 ונספחים ב' עד ח' - עודכנו המקדמים לחישוב כלל הקצבאות בקרנות הפנסיה, וזאת בעקבות עדכון הנחות דמוגרפיות בהתאם לחוזר 2022-9-18 וריבית היוון בהתאם לחוזר 2022-9-20.
4. נספח ט' - נוסף סעיף במערכת כללים לביטול וליישוב תביעות ולטיפול בפניות ציבור, לגבי זמני הטיפול למענה בכתב לפניית ציבור של אזרח ותיק (אדם מעל גיל 67) עד 21 ימים (במקום 30 ימים).

## שינויים בהוראות ההסדר התחיקתי הרלוונטי לחיסכון פנסיוני

### להלן שינויים מהותיים שחלו בהוראות הדין החלים על החיסכון הפנסיוני:

#### הוראות דין

- **ביום 30 באוקטובר 2022 פורסמו תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות) (תיקון), התשפ"ג-2022, במסגרת התקנות, בין היתר, הוארכה הוראת השעה המתירה לגבות הוצאות ישירות מסוימות עד שיעור של 0.25% מסך הנכסים הצבורים. בנוסף, נקבע כי החל מיום 1 בינואר 2023, השיעור המרבי של ההוצאות הישירות מסוג "עמלת ניהול חיצוני" שבאפשרותו של משקיע מוסדי לגבות בכל שנה קלנדרית, יקבע על ידי המשקיע המוסדי עבור כל מסלול השקעה בניהול, ויפורסם באתר האינטרנט שלו. כמו כן, נקבע כי הוצאות מסוג "עמלת ניהול חיצוני" והוצאות ממתן משכנתא יתווספו באופן קבוע לרשימת ההוצאות המוגדרות כהוצאות ישירות על פי התקנות וכן נקבעו מסלולי השקעה שסוגי ההוצאות הישירות הניתנים לגבייה במסגרתם יהיו מצומצמים יותר (מסלולי השקעה סחירים ועוקבי מדדים). כמו כן, נקבע כי גוף מוסדי יידע אדם המעוניין להצטרף לקופת גמל, כי בנוסף לדמי הניהול, ייגבו הוצאות ישירות, וכן את שיעור ההוצאות הישירות שנגבו בשנה החולפת בנכסי הקופה ואת העלות הכוללת הצפויה אותה יישא אדם בשנה הצפויה בשל דמי ניהול והוצאות ישירות. כמו כן, גוף מוסדי ידווח לעמית את שיעור ההוצאות הישירות שנגבו מנכסי הקופה, סוגי ההוצאות ואת העלות השנתית הצפויה במסגרת הדיווחים שנשלחים לעמיתים והכל באופן ובתנאים שיוורה הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון. בנוסף נקבע שבכל מקום בו קיימת חובה על פי דין להציג לעמית את דמי הניהול, תוצג לו גם העלות השנתית הצפויה.**
- **ביום 24 בינואר 2022 פורסמו תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול) (תיקון) התשפ"ב-2021, הקובעות כי תקרת דמי הניהול למקבלי קצבת זקנה או קצבה המשולמת למוטב בשל מותו של מקבל קצב תהיה 0.3% בשנה (במקום 0.5% בקרן פנסיה מקיפה ו-0.6% בקופת ביטוח או קרן פנסיה כללית). תקרת דמי הניהול החדשה תחול על**

מי שיחלו לקבל קצבה כאמור מקרנות פנסיה החל ממועד כניסת התקנות לתוקף ביום 1.2.2022 ומקופות ביטוח שישווקו החל ממועד כניסת התקנות לתוקף.

## הוראות והנחיות

■ **ביום 22 בינואר 2020 פרסמה רשות המסים בישראל למתן פטור מניכוי מס במקור במשיכת סכומים מקופות גמל לבעלי הכנסות נמוכות** הקובעות כי עד ליום 31 בדצמבר 2020, ניתן יהיה למשוך סכומים ממרכיב הפיצויים ו/או התגמולים ללא ניכוי מס במקור, מבלי שהמבקשים ידרשו להציג בפניהן אישור פקיד שומה, וזאת בכפוף לעמידה בתנאים ובהגבלות המפורטים בהוראות.

**ביום 31 בדצמבר 2020 פרסמה רשות המסים בישראל למתן פטור מניכוי מס במקור ממשיכת סכומים מקופות גמל לבעלי הכנסות נמוכות - הארכת תוקף ועדכון** הקובעות כי תוקף ההוראות יוארך עד ליום 31 בדצמבר 2021 וכי היא תחול החל מיום 1 בינואר 2021 גם על קופות גמל לקצבה.

**ביום 3 בינואר 2022 פרסמה רשות המסים בישראל למתן פטור מניכוי מס במקור ממשיכת סכומים מקופות גמל לבעלי הכנסות נמוכות - הארכת תוקף** הקובעת כי תוקף ההנחיה ועדכון ההנחיה יוארך עד ליום 31 בדצמבר 2023.

## חוזרים

■ **ביום 28 בספטמבר 2022 פורסם חוזר שעניינו מסלולי השקעה בקופות גמל - תיקון**, הקובע כללים לעניין מסלולי השקעה שגוף מוסדי רשאי לנהל בקופות גמל ובפוליסות ביטוח חיים שאינן קופות ביטוח שבניהולו. בין היתר, נקבעה רשימה של מסלולי השקעה מתמחים שניתן לנהל במוצרי חיסכון, ובכלל זה מסלולי השקעה בניהול אקטיבי (בדמי ניהול קבועים או משתנים), מסלולי השקעה המתמחים בנכסים סחירים, מסלולי השקעה עוקבי מדדים ומסלולי השקעה המנוהלים בהתאם לכללי אמונה או קיימות. בנוסף, במסגרת החוזר נקבע כי, גופים המוסדיים יחויבו להציע מסלול השקעה משולב סחיר ומסלול השקעה עוקב מדדים גמיש בקופות הגמל למעט קרן השתלמות וקופות גמל להשקעה.

**ביום 20 בדצמבר 2022 פורסם תיקון לחוזר מסלולי השקעה בקופות גמל**, הקובע כי הוראות החוזר יכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2024, למעט ההוראות המחייבות ניהול מסלול השקעה משולב סחיר ומסלול השקעה עוקב מדדים אשר ייכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2023 וכן ניתנה אפשרות לגוף מוסדי להקים מסלולי השקעה קיימות וסביבתי החל מיום 1 בינואר 2023. כמו כן, נוספה הוראה המאפשרת לגופים המוסדיים להמשיך לנהל את המסלולים הכלליים, כשבקופות גמל לקצבה הם ימשיכו להיות סגורים למצטרפים.

■ **ביום 29 באוגוסט 2022 פורסם חוזר הוראות לעניין בחירת קופת גמל - תיקון**, הקובע שיש להחריג את תחולת החוזר על קופת גמל שהצטרפות אליה מוגבלת בתקנון לציבור מסוים בלבד ושדמי הניהול הנגבים ממנה אינם לפי הוצאות בפועל בהתקיים תנאים מסוימים, בין היתר, שיעור דמי הניהול המשוקללים המקסימליים שהקופה רשאית לגבות אינו עולה על דמי הניהול הממוצעים שנגבים בקופות לאותה מטרה, ואשר נכון לסוף השנה הקלנדרית שקדמה למועד מסירת ההודעה לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, נגבים בהן דמי ניהול לפי הוצאות בפועל והממונה לא הודיע על התנגדותו לקביעת הקופה כקופת ברירת מחדל בתקופה האמורה. דמי הניהול המקסימליים לא יחולו לגבי עמיתים שחדלו להיות חברים בסקטור טרם מועד מסירת ההודעה לממונה.

■ **ביום 9 באוגוסט 2022 פורסם חוזר שירות ללקוחות סוכנים ויועצים - תיקון**, במסגרתו נוספו הוראות שמטרתן הבהרת חובותיהם של יועצים פנסיוניים וסוכני ביטוח כלפי לקוחות, כאשר ההתקשרות עם הלקוחות נעשית באופן פסיבי מבחינת הלקוחות ללא ידיעתם ומעורבותם ('לקוחות מועברים'). כמו כן, נוספו הוראות שנועדו לשפר את השירות ולהגביר את השקיפות והגילוי בעת מתן שירות ללקוחות. בחוזר נקבע, בין השאר, כי בעל הרישיון יאפשר ללקוחותיו לבחור את אמצעי ההתקשרות באמצעותו יפנה אליהם. כמו כן, נקבע כי על בעל

רישיון לפנות בפניה יזומה ללקוחות שהועברו אליו ללא ידיעתם (למשל במצב של רכישת תיק ביטוח) וכן לעדכנם, בין השאר, כי באפשרותם לבטל את המינוי או לחתום על ייפוי כוח חדש המייפה את כוחו של בעל הרישיון. בנוסף, נקבע בחוזר כי על בעל הרישיון המעניק שירותים בתשלום ללקוחות הכוללים למשל העברת או קבלת מידע אותו ניתן להפיק או להעביר ללא עלות דרך אתרים של גופים מוסדיים או דרך ממשקים של רשות שוק ההון, לציין בפני הלקוחות כי באפשרותם לעשות פעולות אלו ללא עלות או בעלות נמוכה.

**ביום 29 בנובמבר 2022 פורסם תיקון לחוזר שירות ללקוחות סוכנים ויועצים**, הקובע, בין השאר, כי במקרה בו הלקוחות המועברים הם לקוחות בביטוח חיים קבוצתי, בעל הרישיון אליו עברו לא יידרש להודיע להם על אפשרותם לבטל את מינוי הסוכן ועל הדרכים לעשות כן. כמו כן, במסגרת החוזר הוארכו פרקי הזמן הסבירים שבהם בעל הרישיון נדרש לפנות ללקוחות מועברים ולעדכנם בשינויים כאמור, וזאת בהתאם לכמות הלקוחות המועברים.

■ **ביום 30 ביוני 2022 פורסם תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין מדידת התחייבות - עדכון מערך ההנחות הדמוגרפי בביטוח חיים ולקרנות הפנסיה**, במסגרת החוזר עודכנו ההנחות העומדות בבסיס לוחות התמורה המחולקים לתמורת פעילים ולא פעילים, תמותת מקבלי גמלאות ושארים.

■ **ביום 29 ביוני 2022 פורסם חוזר שירות ללקוחות גופים מוסדיים**, הקובע, בין היתר, כי גוף מוסדי ימנה ממונה אזרחים ותיקים שתפקידו יהיה להתוות את מדיניות החברה בנושא שירות לאזרחים ותיקים (אזרחים שמלאו להם 67 שנים), לפלח את צרכיהם ולהתאים את התהליכים השונים לאוכלוסייה זו. הממונה יהיה אחראי, בין היתר, על יצירת נתב שיחות ייעודי לאוכלוסיית האזרחים הוותיקים; התאמת השירותים הדיגיטליים; יצירת מנגנונים בצמתים מרכזיים בחיי המוצר שברשות האזרח הוותיק והתאמת פניות טלפוניות אקטיביות לעמיתים אלה לשם מתן מידע מהותי; יצירת מנגנונים שמתריעים, מזהים ופועלים במקרים של חשש לניצול כלכלי של אזרח ותיק.

■ **ביום 2 בינואר 2022 פורסם חוזר בירור ויישוב תביעות וטיפול בפניות ציבור**, הקובע כי גוף מוסדי יוודא כי מי שפועל מטעמו ביישוב תביעות של אזרח ותיק (אדם שמלאו לו 67 שנים) ייתן את המענה המיטבי והמותאם לאוכלוסייה זו, בשים לב למאפיינה הייחודיים. כמו כן, החוזר קובע כי גוף מוסדי יאפשר לתובע שהוא אזרח ותיק להגיש תביעה בעל פה כך שמילוי טופס הגשת התביעה יבוצע על ידי נציג הגוף המוסדי וכן יבחן הליך מזורז ופשוט לאוכלוסייה זו. בנוסף, החוזר קובע כי הודעות לעניין חוסר במסמכים, המשך בירור תביעה או הודעת בירור תביעה בעזרת מומחה, יימסרו על ידי נציג הגוף המוסדי הן בעל פה והן בכתב, למעט אם התובע ביקש להתקשר עמו באמצעי אלקטרוני. לעניין מתן תשובות וטיפול בפניות הציבור, החוזר קובע, כי גוף מוסדי נדרש להשיב לפניות של אזרח ותיק בכתב לא יאוחר מ-21 ימים ממועד קבלת הפניה. בנוסף, גוף מוסדי יאפשר תשלום באמצעות יישומן.

■ **ביום 2 בינואר 2022 פורסם חוזר הסדרת אופן התנהלותם של הגופים המפוקחים במסגרת בירור תלונות ציבור - תיקון**, המקצר את לוחות הזמנים למענה של הגוף המוסדי לפניות ציבור שמופנות אליו מטעם הרשות על שוק ההון, ביטוח וחסכון, כך שלפניות שהועברו על-ידי אזרח ותיק (אדם שמלאו לו 67 שנים) נדרש הגוף המוסדי להשיב בתוך 21 ימים מהיום שבו הומצאה לו הפניה ולעניין פניות שהועברו על-ידי אדם עם מוגבלות (כהגדרתו בחוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות, התשנ"ח-1998) נדרש הגוף המוסדי להשיב בתוך 14 ימים מהיום שבו הומצאה לו הפניה.

## חלק ד' הסברים ודגשים לטבלאות ומילון מושגים

האמור בלשון זכר משמעו גם בלשון נקבה.

עמית יקר,  
"הראל פנסיה כללית" מגישה לך את הדו"ח השנתי המפרט את זכויותיך בקרן הפנסיה לשנת 2022.

"הראל פנסיה כללית" הינה קרן כללית חדשה אשר מנהלת על בסיס שוטף את יתרת נכסיך בקרן. לתשומת ליבך, הקרן מיועדת לתשלום פנסיה בהגיעך לגיל פרישה ולמשך כל חייו. קצבת הזקנה לה תהא זכאי תחושב על בסיס היתרה הצבורה ובהתאם למאפייניך האישיים כגון גיל הפרישה, שנת לידה, מין, גיל בת הזוג. בנוסף לחיסכון הפנסיוני לגיל פרישה, בכפוף להוראות התקנון, הקרן מאפשרת לך לבחור במסלול ביטוח הכולל כסויים ביטוחים למקרה נכותו ו/או פטירה חו"ח, ומאפשרת לך בחירה במגוון מסלולי ביטוח, הסדר ביטוח ומסלולי השקעה על פי העדפותיך וצרכיך. יובהר כי הדוח מבוסס על הנתונים הידועים לקרן במועד הדוח ולפי הוראות התקנון באותה עת.

### הגדרות:

- **"אירוע מזכה"** - פטירת עמית או האירוע שבשלו נקבע כי עמית מבוטח נכה לפי תקנון זה;
- **אלמן** - לגבי עמית - אחד מאלה:
  - א. מי שהיה נשוי לעמית וגר עמו טרם פטירתו;
  - ב. מי שהוכר כידוע בציבור לפי החלטת ערכאה שיפוטית מוסמכת או לפי החלטת החברה המנהלת בכפוף לכך שהמוסד לביטוח לאומי הכיר בו כידוע בציבור, ובלבד שהתגורר וניהל עמו משק בית משותף במשך שנה לפחות ברציפות לפני פטירתו ועד פטירתו, או שנולד להם ילד משותף.יובהר כי הכרה באלמן עמית לא תישלל רק בשל מגורים שאינם משותפים, עקב מצב בריאותם של העמית או האלמנה;
- לגבי פנסיונר - מי שהיה בן זוג של פנסיונר במועד פרישתו, והקצבה ששולמה לפנסיונר חושבה על פי נתוניו;
- **בן זוג** - מי שנשוי לעמית או לפנסיונר או מי שערכאה שיפוטית מוסמכת הכירה בו כידוע בציבור של עמית או של פנסיונר או מי שהחברה המנהלת הכירה בו כידוע בציבור של עמית או פנסיונר בכפוף לכך שהמוסד לביטוח לאומי הכיר בו כידוע בציבור של עמית או פנסיונר;
- **בן נבחר עם מוגבלות** - ילדו של עמית הפורש לזקנה, שהמוסד לביטוח לאומי הכיר בזכאותו לקצבת נכות כללית בהתאם לפרק ט' בחוק הביטוח הלאומי (להלן: **קצבת נכות כללית**) במועד פטירת הפנסיונר ובלבד שאינו מסוגל לכלכל את עצמו ואין לו הכנסה כדי מחייתו במועד פטירת הפנסיונר וכל עוד אינו מסוגל לכלכל את עצמו ואין לו הכנסה כדי מחייתו כאמור, והפנסיונר רכש בשלו זכות לקצבה. לעניין זה לא יראו כהכנסה כדי מחייתו קצבת נכות כללית של המוסד לביטוח לאומי או קצבת זקנה של המוסד לביטוח לאומי.
- **בן עם מוגבלות** - ילדו של עמית מבוטח, שהמוסד לביטוח לאומי הכיר לראשונה בזכאותו לקצבת נכות כללית בהתאם לפרק ט' בחוק הביטוח הלאומי (להלן - **קצבת נכות כללית**) לאחר מועד הצטרפותו של אותו עמית לקרן אך בטרם הגיעו של הבן לגיל 21, ובלבד שאינו מסוגל לכלכל את עצמו ואין לו הכנסה כדי מחייתו במועד פטירת העמית או הפנסיונר וכל עוד אינו מסוגל לכלכל את עצמו ואין לו הכנסה כדי מחייתו כאמור. לעניין זה לא יראו כהכנסה כדי מחייתו קצבת נכות כללית של המוסד לביטוח לאומי או קצבת זקנה של המוסד לביטוח לאומי;
- **גיל** - יחושב בחודשים מלאים כשהוא מעוגל כלפי מטה ויראו אותו כמתגבש ב-1 לחודש העוקב לחודש הלידה. ככל שאין לעמית תאריך לידה בתעודת הזהות, ייחשב ה-30 ביוני של שנת הלידה כתאריך הלידה;

- **גיל פרישה לקצבת זקנה** - גיל הפרישה של העמית לקצבת זקנה בהתאם לגיל תום הביטוח במסלול הביטוח בו בחר;
- **גיל תום תקופת הביטוח** - הגיל שבהגיע העמית המבוטח אליו יסתיים הכיסוי הביטוחי והעמית יהפוך לעמית לא מבוטח בקרן;
- **דמי גמולים** - תשלומים המשולמים על ידי העמית או מעסיקו של עמית להגדלת היתרה הצבורה של העמית בחשבונו בקרן או תשלומים שתזקוף הקרן לחשבונו של עמית נכה;
- **הורה** - הורה ביולוגי או מאמץ כחוק של עמית מבוטח שנפטר או הורה ביולוגי או מאמץ כחוק של בן זוג של עמית מבוטח שנפטר שמתקיימים בו כל אלה:
  - א. היה סמוך על שולחנו של העמית המבוטח במועד פטירתו;
  - ב. אינו מסוגל לכלכל את עצמו מעבודה לפי החלטת הקרן;
  - ג. הוא מקבל גמלה להבטחת הכנסה לפי חוק הבטחת הכנסה, התשמ"א-1980 (להלן - גמלת הבטחת הכנסה);
  - ד. אין להורה הכנסה ממקור אחר, פרט לגמלת הבטחת הכנסה או קצבת נכות כללית בהתאם לפרק ט' בחוק הביטוח הלאומי.
- **ילד** - אחד מאלה:
  - א. בנו הביולוגי או המאומץ כחוק של פנסיונר, שקצבת הזקנה חושבה על פי נתוניו, או בנו הביולוגי או המאומץ כחוק של עמית, לרבות מי שנולד תוך 300 יום לאחר מות העמית;
  - ב. בנו החורג של פנסיונר, שקצבת הזקנה חושבה על פי נתוניו, או בנו החורג של עמית, ובלבד שכל פרנסתו הייתה על העמית ערב פטירתו.
- **יתום** - אחד מאלה:
  - א. ילד של עמית שנפטר או של פנסיונר שנפטר שטרם מלאו לו 21 שנים;
  - ב. בן עם מוגבלות של עמית שנפטר ולגבי פנסיונר - מי שהיה בן עם מוגבלות של פנסיונר במועד פרישתו, והקצבה ששולמה לפנסיונר חושבה על פי נתוניו.
- **יתרה צבורה** - סך הכספים הרשומים לזכותו של עמית בקרן המתעדכנים בהתאם להוראות תקנון זה;
- **מדד** - מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה או כל מדד אחר שיבוא במקומו;
- **מוטב** - מי שהעמית או הפנסיונר קבע בהודעה בכתב (להלן - **הוראת מוטבים**) האחרונה שהומצאה לקרן, כזכאי לקבל כספים מהקרן לאחר מותו אם אין לו שאירים הזכאים לקצבת שאירים. קבע העמית או הפנסיונר באופן מפורש בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת הכספים בקרן הפנסיה והצוואה כאמור נחתמה במועד מאוחר לתאריך האחרון בו נתן העמית או הפנסיונר הוראת מוטבים לחברה המנהלת, יראו בהוראת הצוואה כהוראת מוטבים ונכסי העמית יחולקו למוטבים הקבועים בצוואה בהתאם להוראות הצוואה;
- **מועד הצטרפות לראשונה לקרן** - המועד בו הצטרף העמית לראשונה לקרן הפנסיה;
- **מועד תחילת חישוב וותק העמית בקרן** - החודש לפיו מחושב גיל תחילת הביטוח של העמית לקרן הקובע את שיעור הכיסוי הביטוחי בהתאם למסלול הביטוח של העמית;
- **מעמד העמית** - עמית שכיר או עמית עצמאי;
- **נכה** - עמית מבוטח שלפחות 25% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצבו הבריאותי, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או ניסיונו במשך תקופה העולה על 90 ימים רצופים. קביעת הנכות תהיה בהתאם להחלטת הגורם הרפואי הרלוונטי ובכפוף להוראות תקנון זה;
- **נכה חלקי** - נכה שאינו נכה מלא;
- **נכה מלא** - עמית מבוטח שלפחות 75% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצבו הבריאותי, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או ניסיונו במשך תקופה העולה על 90 ימים רצופים. קביעת הנכות תהיה בהתאם להחלטת הגורם הרפואי הרלוונטי ובכפוף להוראות תקנון זה;
- **נכה סיעודי** - נכה מלא שהגורם הרפואי קבע כי התקיימו בו אחד משני אלה:
  - א. מצב בריאותו ותפקודו ירודים כתוצאה ממחלה, תאונה או ליקוי בריאותי, שבגיננו הוא אינו מסוגל לבצע בכוחות עצמו פעולות יומיומיות, ולפחות 4 פעולות מתוך 6 הפעולות הבאות: לקום ולשכב, להתלבש ולהתפשט, להתרחץ, לאכול ולשתות, לשלוט על סוגרים, ולהתנייד, כהגדרת פעולות אלה בהוראות שקבע הממונה לעריכת תכנית לביטוח סיעודי;
  - ב. הוא "תשוש נפש". לעניין זה - תשישות נפש - פגיעה בפעילותו הקוגניטיבית של המבוטח וירידה ביכולתו האינטלקטואלית, הכוללת ליקוי בתובנה ובשיפוט, ירידה בזיכרון לטווח ארוך

- ו/או קצר וחוסר התמצאות במקום ובזמן הדורשים השגחה במרבית שעות היממה, שסיבתה במצב בריאותי כגון: אלצהיימר, או בצורות דמנטיות שונות.
- **נכות כפולה** - כיסוי ביטוחי עבור תשלום קצבת נכות בשיעור כפול במהלך שני חודשי הקצבה הראשונים, בכפוף לאישור החברה המנהלת ולהוראות התקנון. עמית רשאי לבחור לוותר על כיסוי זה, וככל שיבחר בכך, לא יגבו ממנו דמי ביטוח בגין כיסוי זה.
  - **נכות מתפתחת** - כיסוי ביטוחי נוסף לפיו אם עמית יהיה זכאי לקצבת נכות בהתאם להוראות התקנון, תוגדל קצבת הנכות שתשולם לעמית בשיעור שנתי של 2%, ואם ילך לעולמו בהיותו נכה - תחושב קצבת השאירים כמפורט בסעיף 94(ד) לתקנון הקרן, בכפוף לאישור החברה המנהלת ולהוראות תקנון הקרן.
  - **סוג העמית** - עמית פעיל או עמית לא פעיל;
  - **עמית** - מי שרשומה לזכותו יתרה צבורה בקרן או שיש לו כיסוי ביטוחי בכפוף הוראות סעיף 13(ב)(3) לתקנון זה;
  - **עמית לא מבוטח** - עמית שאינו עמית מבוטח;
  - **עמית לא פעיל** - עמית שאינו עמית פעיל;
  - **עמית מבוטח** - עמית שיש לו כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות או כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות;
  - **עמית עצמאי** - עמית, המשלם לקרן דמי גמולים ללא תשלום של דמי גמולים מצד מעסיק ולגבי אותם דמי גמולים, לרבות עובד שכיר, בשל דמי גמולים שהופקדו לקרן ללא תשלום כנגד של דמי גמולים מצד מעסיק;
  - **עמית פעיל** - עמית שמשולמים בשלו דמי גמולים לקרן או מי שמשולמת לו קצבת נכות מהקרן;
  - **עמית שכיר** - עמית שמשולמים בעדו דמי גמולים לקרן כנגד תשלום דמי גמולים מצד מעסיקו ולגבי אותם דמי גמולים;
  - **פנסיונר** - מי שמקבל קצבת זקנה מהקרן;
  - **שאר** - אלמן, יתום והורה;
  - **שיעור כיסוי ביטוחי** - שיעור הכיסוי הביטוחי בהתאם להוראות סעיף 24 לתקנון הקרן;
  - **תקופת הביטוח הרצופה האחרונה הרשומה בקרן לעמית פעיל (בחודשים)** - מספר החודשים הרצופים האחרונים בהם היה העמית פעיל בקרן הפנסיה.
  - **תקרת הפקדה חודשית לקרן פנסיה מקיפה** - תקרת הפקדה חודשית כהגדרתה בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964. נכון למועד הדוח, 31.12.2022, תקרת ההפקדה היא 4,326 ש.

### עמית ללא שאירים

עמית שאין לו שאירים רשאי לבחור באחד ממסלולי הביטוח, וזאת ללא כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות, בכפוף לאמור בתקנון הקרן. אם ברצונך לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות כאמור, עליך למלא טופס "עדכון פרטי ביטוח". את הטופס ניתן למצוא באתר האינטרנט שלנו בכתובת: [www.harel-group.co.il](http://www.harel-group.co.il). לחלופין באפשרותך לעדכן הסדר ביטוח באזור "מידע אישי" באתר. הוויתור על הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות יסתיים בקרן פנסיה הכללית עם סיום הוויתור בקרן הפנסיה המקיפה או עם קבלת בקשתך להפסקתו. אם ברצונך להמשיך לוותר על כיסוי ביטוחי זה לאחר סיומו - עליך להודיע על כך לקרן. עם סיום הסדר כמפורט לעיל, או במקרה ובו נשלחה הודעה לקרן כי נוספו שאירים, לפי נסיבות העניין - יחזור הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות בהתאם למסלול הביטוח בו בחרת. לתשומת ליבך, בכפוף לתקנון קרן הפנסיה, עמית אשר שינה את מצבו המשפחתי מחויב להודיע לקרן עד 90 יום מרגע השינוי.

### הסברים ודגשים לטבלאות

- **א.1. - ריכוז נתונים אישיים לעמית**  
בטבלה זו מפורטים נתוניו האישיים של העמית כפי שהם מעודכנים במערכות המידע בקרן.
- **א.2. - ריכוז נתונים לעמית בקרן הפנסיה**  
בטבלה זו מפורטים נתוניו של העמית בקרן כפי שהם מעודכנים במערכות המידע בקרן.
- **שם הקרן** - שם הקרן המלא על פי אישור מס הכנסה שניתן לה.

- **מספר הקרן** - מספר אישור מס הכנסה של הקרן כפי שמופיע באישור קופת הגמל.
- **מעמד עמית** - שכיר או עצמאי שכיר ועצמאי.
- **סוג עמית** - עמית פעיל או עמית לא פעיל.
- **מסלול ההשקעה בו מנוהלים כספי החיסכון הצבור** - שם מסלול ההשקעה בו מושקעים כספי החיסכון של העמית. אם לעמית יש מספר מסלולים כל מסלול השקעה יוצג בשורה נפרד.
- **מסלול ביטוח** - מסלול הביטוח האחרון בו מצוי המבוטח בקרן.
- **גיל פרישה לקצבת זקנה** - גיל הפרישה של העמית לקצבת זקנה בהתאם למסלול הביטוח בו בחר.
- **שם המעסיק האחרון** - לגבי עמית שכיר יצוין שמו של המעסיק האחרון אשר שילם לקרן כספים בגין עמית. אם לעמית היו מספר מעסיקים כל מעסיק יוצג בשורה נפרדת.
- **מועד הצטרפות לראשונה לקרן** - המועד בו הצטרף העמית לראשונה לקרן הפנסיה.
- **מועד תחילת חישוב ותק העמית בקרן** - החודש לפיו מחושב גיל ההצטרפות של העמית לקרן הקובע את שיעור הכיסוי הביטוחי בהתאם למסלול הביטוח של העמית.
- **תקופת הביטוח הרצופה האחרונה הרשומה בקרן לעמית פעיל (בחודשים)** - מספר החודשים הרצופים האחרונים בהם היה העמית פעיל בקרן הפנסיה כהגדרתו לעיל.
- **מסמכים חתומים על ידי העמית** - המסמכים החתומים שהוגשו על ידי העמית, ככל שאלה קיימים בידי החברה. **באמצעות הקישור המצורף בטבלה ניתן לצפות במסמכים החתומים על ידך אשר נתקבלו במשרדי הקרן החל מ- 1/1/2018, באפשרותך לקבל עותק מהמסמכים באמצעות פנייה לחברה.**

• **א.3. - תשלומים הצפויים לעמית או לשאירים בקרן**

בטבלה זו מפורטים התשלומים הצפויים לעמית בגיל פרישה או במקרה של נכות, וכן התשלומים הצפויים לשאירים במקרה של פטירת העמית חו"ח בהתאם למסלול הביטוח שלו בקרן.

להלן פירוט מסלולי הביטוח הקיימים בקרן בגין מצטרפים עד ליום 14/02/2018:

- **מסלול פנסיה מקיפה נכות מוגדלת (75%):**  
מסלול הממקסם את הכיסוי הביטוחי לנכות בכל גיל כניסה כנגד קצבת הזקנה לצד כיסוי ביטוחי לשאירים. גיל תום הביטוח במסלול זה הינו 67 לגברים ולנשים.  
"פנסיה מקיפה נכות מוגדלת (75%) פרישה מוקדמת" - תנאי המסלול מוצעים גם כמסלול ביטוח בו מסתיימים הכיסויים הביטוחיים בגיל 60.
- **מסלול פנסיה מקיפה נכות מוגדלת (75%) (תום ביטוח 64):**  
מסלול הממקסם את הכיסוי הביטוחי לנכות בכל גיל כניסה כנגד קצבת הזקנה לצד כיסוי ביטוחי לשאירים. גיל תום הביטוח במסלול זה הינו 64 לגברים ולנשים.
- **מסלול פנסיה מקיפה:**  
במסלול זה סכום קצבת הנכות וסכום קצבת השאירים יהיו בסכום קרוב, ככל שניתן, לקצבת הזקנה הצפויה. גיל תום הביטוח במסלול זה הינו 67 לגברים ולנשים. "פנסיה מקיפה פרישה מוקדמת" - תנאי המסלול מוצעים גם כמסלול ביטוח בו מסתיימים הכיסויים הביטוחיים בגיל 60.
- **מסלול פנסיה מקיפה (תום ביטוח 64):**  
במסלול זה סכום קצבת הנכות וסכום קצבת השאירים יהיו בסכום קרוב, ככל שניתן, לקצבת הזקנה הצפויה. גיל תום הביטוח במסלול זה הינו 64 לגברים ולנשים.
- **מסלול עתיר חיסכון:**  
מסלול המפנה תקציב גדול יותר לקצבת זקנה על חשבון הרכיבים הביטוחיים לנכות ושאירים. גיל תום הביטוח במסלול זה הינו 67 לגברים ו-64 לנשים. "עתיר חיסכון

**פרישה מוקדמת** - תנאי המסלול מוצעים גם כמסלול ביטוח בו מסתיימים הכיסויים הביטוחים בגיל 60.

○ **מסלול עתיר ביטוח:**

מסלול המפנה תקציב גדול יותר לרכישת רכיבי הביטוח לנכות ושאיירים על חשבון קצבת הזקנה. גיל תום הביטוח במסלול זה הינו 67 לגברים ו- 64 לנשים.

○ **מסלול עתיר נכות מופחת שאירים:**

מסלול הממקסם את הכיסוי הביטוחי לנכות בכל גיל כניסה כנגד הקטנת קצבת השאיירים. גיל תום הביטוח במסלול זה הינו 67 לגברים ו- 64 לנשים.

○ **מסלול עתיר שאירים:**

מסלול המקנה כיסוי ביטוחי מקסימאלי לאלמן/ה (85%) על חשבון הקטנת הפנסיה ליתר השאיירים. גיל תום הביטוח במסלול זה הינו 67 לגברים ו- 64 לנשים.

○ **מסלול עתיר שאירים מופחת נכות:**

מסלול המקנה קצבת שאירים מקסימאלית לאלמן/ה (85%) על חשבון הקטנת הפנסיה ליתר השאיירים וכנגד הקטנת קצבת הנכות. גיל תום הביטוח במסלול זה הינו 67 לגברים ו- 64 לנשים. "עתיר שאירים מופחת נכות פרישה מוקדמת" - תנאי המסלול מוצעים גם כמסלול ביטוח בו מסתיימים הכיסויים הביטוחים בגיל 60.

**מסלול ברירת המחדל:** עמית שמצטרף לקרן הכללית והינו עמית פעיל בקרן הפנסיה המקיפה של הרצל, יבוטח במסלול הביטוח בו הינו עמית בקרן הפנסיה המקיפה. אחרת, ובמידה ולא בחר מסלול ביטוח, יבוטח במסלול יסוד.

יודגש כי במקרה בו בחר העמית לעבור למסלול ביטוח אחר, לא יוכל לשוב להיות מבוטח במסלול הביטוח שהיה מבוטח בו טרם המעבר.

[להלן פירוט מסלולי הביטוח הקיימים בקרן בגין מצטרפים החל מיום 15/02/2018:](#)

○ **מסלול ביטוח 75% לנכות ו- 100% לשאיירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) - מסלול ברירת המחדל**

במסלול זה שיעור הכיסוי לנכות עומד על השיעור המרבי שהוא 75%, בכל גיל הצטרפות, ושיעור הכיסוי לשאיירים עומד על השיעור המרבי שהוא 100%, לנשים המצטרפות בכל גיל ולגברים המצטרפים עד גיל 40. עמית שהצטרף החל מגיל 41 ומעלה יהא שיעור הכיסוי הביטוחי שלו לשאיירים נמוך מהשיעור המרבי.

○ **מסלול ביטוח 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו- 100% לשאיירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 47 ומעלה)**

במסלול זה שיעור הכיסוי לנכות עומד על השיעור המרבי שהוא 75%, לנשים המצטרפות בכל גיל ולגברים המצטרפים עד גיל 40. שיעור הכיסוי לשאיירים עומד על השיעור המרבי שהוא 100% לנשים המצטרפות בכל גיל ולגברים המצטרפים עד גיל 46. עמית שהצטרף החל מגיל 41 ומעלה יהא שיעור הכיסוי הביטוחי שלו לנכות נמוך מהשיעור המרבי ועמית שהצטרף החל מגיל 47 ומעלה יהא גם שיעור הכיסוי הביטוחי שלו לשאיירים נמוך מהשיעור המרבי.

○ **מסלול ביטוח 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו- 100% לשאיירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה)**

במסלול זה שיעור הכיסוי לנכות עומד על השיעור המרבי שהוא 75% ושיעור הכיסוי לשאיירים עומד על השיעור המרבי שהוא 100%, וזאת לנשים המצטרפות בכל גיל ולגברים המצטרפים עד גיל 40, ביחס לשני הכיסויים. עמית שהצטרף החל מגיל 41 ומעלה יהא שיעור הכיסוי הביטוחי שלו לנכות ולשאיירים נמוך מהשיעור המרבי ביחס לכל אחד מהכיסויים.

○ **מסלול ביטוח 75% לנכות ו- 40% לשאיירים**

במסלול זה שיעור הכיסוי לנכות עומד על השיעור המרבי שהוא 75%, בכל גיל הצטרפות, ושיעור הכיסוי לשאיירים עומד על השיעור הנמוך ביותר שהוא 40%, בכל גיל הצטרפות.

○ **מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו- 100% לשאיירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 45 ומעלה)**

במסלול זה שיעור הכיסוי לנכות עומד על השיעור הנמוך ביותר שהוא 37.5%, בכל גיל הצטרפות ושיעור הכיסוי לשאיירים עומד על השיעור המרבי שהוא 100%, לנשים המצטרפות בכל גיל ולגברים המצטרפים עד גיל 44. עמית שהצטרף החל מגיל 45 ומעלה יהא שיעור הכיסוי הביטוחי שלו לשאיירים נמוך מהשיעור המרבי.



- **מסלול ביטוח 37.5 לנכות ו-40% לשאירים**  
 במסלול זה שיעור הכיסוי לנכות עומד על השיעור הנמוך ביותר שהוא 37.5%, בכל גיל הצטרפות, ושיעור הכיסוי לשאירים עומד על השיעור הנמוך ביותר שהוא 40%, בכל גיל הצטרפות.
- **מסלול ביטוח לפורשים עד גיל 60, 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 49 ומעלה)**  
 במסלול זה העמית מבטח בכיסוי ביטוחי לנכות ולשאירים עד הגיעו לגיל 60. שיעור הכיסוי לנכות עומד על השיעור המרבי שהוא 75%, לנשים המצטרפות בכל גיל ולגברים המצטרפים עד גיל 40. שיעור הכיסוי לשאירים עומד על השיעור המרבי שהוא 100%, לנשים המצטרפות בכל גיל ולגברים המצטרפים עד גיל 48. עמית שהצטרף החל מגיל 41 ומעלה, יהא שיעור הכיסוי הביטוחי שלו לנכות נמוך מהשיעור המרבי ועמית שהצטרף החל מגיל 49 ומעלה יהא שיעור הכיסוי הביטוחי שלו לשאירים נמוך מהשיעור המרבי.

#### להלן פירוט מסלולי הביטוח הקיימים בקרן בגין כל המצטרפים:

- **מסלול ללא נכות -**  
 מסלול המעניק זכות לקבלת קצבת זקנה וכיסוי מקסימאלי לשאירים אך אינו כולל כיסוי למקרי נכות.
  - **מסלול פנסיית יסוד -**  
 מסלול המקנה זכות לקצבת זקנה בלבד, ללא כיסויים ביטוחיים לשאירים או נכות.
- מסלול ברירת המחדל:** עמית שמצטרף לראשונה לקרן הכללית בשל הפקדת דמי גמולים העולים על תקרת ההפקדה החודשים לקרן פנסיה מקיפה יצורף לאותו מסלול ביטוח בו הינו מבטח בקרן הפנסיה המקיפה. אחרת, ובמידה ולא בחר מסלול ביטוח, יצורף למסלול יסוד.

#### קצבה צפויה בפרישה לעמית -

- אופן חישוב אומדן קצבה חודשית צפויה במועד הפרישה:**
- קצבת הזקנה הצפויה היא הסכום המקבל כתוצאה מחלוקת החיסכון הצבור לפרישה במקדם הפנסיה כאשר:
1. חסכון צבור לפרישה הוא מכפלת הבאים:
    - א. יתרה נכון למועד הפקת הדוח;
    - ב. הנחת תשואה בשיעור של 4% לשנה או שיעור הריבית כפי שייקבע בהוראות הממונה מעת לעת, בניכוי דמי ניהול בשיעור המרבי;
    - ג. מס' החודשים עד לגיל הפרישה (גיל תום הביטוח במסלול הביטוח).
  2. מקדם פנסיה אשר מחושב בהתבסס על ריבית האומדן: המקדם מחושב בהתאם לפרטי המבטח (גילו ומינו) ומסלול פרישה הכולל 60% לבת הזוג וללא תקופת הבטחת תשלומים לאחר פטירה ובהנחה שבין בני הזוג ישנו הפרש גיל בהתאם לקבוע בהוראות חוזר פנסיה 6-3-2017 שעניינו "דרך חישוב מאזן אקטוארי ומקדמי תקנון של קרן פנסיה" או כל הוראה אחרת שתבוא במקומו, בהנחה ולא תהיינה הפקדות נוספות לחשבון וכן שמדד המחירים לצרכן בשיעור 0%.
- לתשומת ליבך, במועד פרישתו של העמית לפנסיה יהיה רשאי לבחור בשיעור הפנסיה האמור או בכל שיעור אחר (מינימום 30% לבת זוג ומקסימום 100%).

#### משכורת קובעת לנכות ושאירים

- הגבוה מבין אלה, אך לא יותר מסכום ששווה ל- 3 פעמים השכר הממוצע במשק:
- (א) ממוצע השכר המבטח המעודכן ב-12 החודשים הרצופים האחרונים שקדמו למועד האירוע המזכה, ואם עמית מבטח הוגדר ככזה למשך פחות מ-12 חודשים רצופים, יהיה השכר הקובע ממוצע של השכר המבטח המעודכן בתקופה זו.
  - (ב) ממוצע השכר המבטח המעודכן ב-3 החודשים הרצופים האחרונים שקדמו למועד האירוע המזכה או במספר החודשים שחלפו ממועד הצטרפות לקרן או ממועד חידוש הביטוח בקרן אם חלפו פחות משלושה חודשים ממועד הצטרפות או חידוש הביטוח;
  - (ג) ממוצע השכר המבטח המעודכן ב 12 החודשים שקדמו ל- 12 החודשים שלפני קרות האירוע המזכה או בכל תקופת החברות שקדמה להם, לפי התקופה הקצרה מבין השתיים.

לגבי עמית שלא הופקדו בשלו דמי גמולים בחודש מסוים, והעמית מבוטח בקרן בהתאם להוראות תקנון זה ולהוראות ההסדר התחיקתי, יהיה השכר הקובע של העמית באותו חודש, השכר הקובע האחרון שחושב לו.

#### שכר מבוטח

(א) לגבי עמית שכיר - חלוקה של דמי הגמולים ששולמו למרכיב התגמולים בעד העמית לקרן בשל חודש מסוים, ב-12.5% או בשיעור ההפקדות למרכיב התגמולים באותו החודש, לפי הגבוה מביניהם.

(ב) לגבי עמית עצמאי - חלוקה של דמי הגמולים ששילם העמית לקרן בשל חודש מסוים ב-16% אלא אם הוכיח העמית לחברה המנהלת באמצעות אסמכתא רשמית כי שיעור ההפקדה שונה מ-16%. עדכון השכר המבוטח יעשה החל מהמועד שבו הוכיח העמית לחברה המנהלת כי שיעור ההפקדה שונה מ-16% כאמור. שכרו המבוטח במקרה זה יחושב בהתאם לשיעור ההפקדה שעודכן על ידו או 12.5%, הגבוה מביניהם.

(ג) לגבי עמית שמשלמים על ידו או בשלו תשלומים מיותר ממקור הפרשה אחד - השכר המבוטח המצרפי מכל אחד ממקורות הפרשה, שחושב לפי פסקאות (א) או (ב) לפי העניין.

**קצבת נכות** - הפנסיה החודשית שהייתה משולמת בפועל לעמית, במקרה של נכות מלאה (בגובה 100%) בסוף שנת הדיווח.

**קצבת שאירים** - הפנסיה החודשית שהייתה משולמת בפועל לשאירי העמית בהתאם להגדרתם בתקנון, במקרה של פטירת העמית בסוף שנת הדיווח. סכומי הפנסיות שישולמו לעמית יקבעו בכפוף לתקנון שיהיה בתוקף במועד האירוע המזכה בפנסיה.

במקרה של אירוע ביטוחי, תחושב הקצבה לעמית שהפך נכה מלא או לשאיריו, בהתאם להגדרה בתקנון, באמצעות הכפלה של שיעור הכיסוי שלו במשכורת הקובעת לנכות ושאירים נכון למועד האירוע הביטוחי.

- **4.א - פירוט הפקדות כספים בקרן בשנת הדו"ח**  
בטבלה זו מפורטות כל ההפקדות שבוצעו בקרן בתקופת הדיווח.

#### משכורת שעל בסיסה הופקדו הכספים

המשכורת שעל בסיסה הופקדו הכספים לחשבון במועד ההפקדה. פירוט המשכורת בהתאם לטבלת פירוט הפקדות בקרן, מאפשר לעמית לעקוב אחר המשכורת בגינה נגזרות הפקדות העמית והפקדות המעסיק לקרן, לוודא כי הפקדותיו והפקדות המעסיק עוברות באופן חודשי ורציף לקרן הפנסיה ולהשוות לתלוש השכר שלו.

עמית עצמאי -

בהפקדה חד פעמית, בהעדר הוראה לשיוך הכספים, דמי הגמולים ייזקפו בחלוקה שווה לחודשים שחלפו מתחילת שנת המס שבה הופקדו הכספים או ממועד ההפקדה האחרון, התקופה הקצרה מביניהם. במניין החודשים כאמור ייכלל החודש שבו הופקדו דמי הגמולים. ההפקדות ששויכו לתקופה בדיעבד, לא יקנו לעמית כיסוי ביטוחי ותקופה זו לא תבוא במניין תקופת האכשרה ובמניין החודשים לצורך חישוב השכר הקובע. למען הסר ספק, יצוין כי לא ינוכו מחשבונו של העמית עליות כיסוי ביטוחי בגין הפקדות ששויכו לתקופה בדיעבד.

- **5.א - תנועות ויתרות כספים בקרן**

בטבלה זו מרוכז מידע על כל התנועות שבוצעו בחשבון העמית בקרן בתקופת הדיווח באופן המאפשר לעמית לבצע מעקב על התפתחות החיסכון האישי שלו בקרן ומהם הגורמים שהשפיעו עליו (הפקדות, משיכות, תשואה וכד').

אופן חישוב עלות הכיסוי הביטוחי לסיכון נכות - מכפלה של סה"כ קצבת הנכות (קצבת הנכות בתוספת שחרור מתשלום דמי גמולים) במקדם עלות לנכות המחולק ב-1,000 (עלות זו מחושבת מדי חודש).

אופן חישוב עלות הכיסוי הביטוחי לסיכון מוות - מכפלה של הסכום בסיכון (היוון התחייבות עתידית בגין קצבת השאירים שתשולם במקרה מוות בניכוי היתרה הצבורה במועד החישוב) במקדם עלות מוות המחולק ב- 100,000 (עלות זו מחושבת מדי חודש).

מנגנון איזון אקטוארי - במסגרת הדיווחים הכספיים השנתיים והרבעוניים של הקרן יערך מאזן אקטוארי מלא ומפורט של הקרן על פי הנחיות הממונה. זכויות העמיתים ומקבלי הקצבאות יעודכנו בהתאם לשיעור העודף או הגרעון האקטוארי שיתקבל במאזן האקטוארי בהתאם למפורט 109 לתקנון הקרן.

החזר דמי ניהול בגין תשלום דמי סליקה ע"י המעסיק - החזר כספי לחשבון העמית בקרן במקרה של תשלום דמי סליקה לידי סוכן הביטוח על ידי מעסיקו של העמית והפחתת דמי הסליקה מעמלות ההפצה של סוכן הביטוח.

#### • **א.6. - דמי ניהול שנגבו בפועל מהעמית בקרן**

טבלה זו מפרטת את דמי הניהול שנגבו בפועל מחשבון העמית בשנת הדיווח. הטבלה מאפשרת לבצע השוואה בין שיעור דמי הניהול שנגבה מהעמית לבין השיעור הממוצע של דמי הניהול שנגבה מכלל העמיתים בקרן. החברה המנהלת רשאית להעלות את דמי הניהול בהתאם להוראות הדין.

באפשרותך להתעדכן באמצעות הטבלה בפרטי הסכמי הנחות שהיו בתוקף בחשבון במהלך שנת הדוח, פרטי המעסיק בגינו נרשמה ההנחה בחשבון, אחוז דמי הניהול לאחר הנחה והתאריך הקרוב לשינוי בהסכם דמי הניהול.

דמי ניהול מהחיסכון המצטבר - דמי ניהול הנגבים באופן שנתי מהחיסכון הכולל שנצבר בחשבון העמית. השיעור המקסימאלי בהתאם להוראות הדין נכון למועד הדו"ח עומד על 1.05% (שנתי) מסך החיסכון. שיעור דמי הניהול המוצג בדוח מחושב על בסיס שנתי.

דמי ניהול מהפקדה שוטפת - דמי הניהול הנגבים מכל הפקדה חודשית. השיעור המקסימאלי בהתאם להוראות הדין נכון למועד הדו"ח עומד על 4% מכל הפקדה.

#### • **א.7. - פירוט הנתונים בקרן לפי מסלולי השקעה**

טבלה זו מפרטת את מסלולי ההשקעה בהם מנוהלים כספיק בהתאם לבחירתך.

לעמית אשר ביצע העברת כספים ממסלול השקעה אחד לאחר או פיצול ההשקעה בין מספר מסלולי השקעה שונים במהלך שנת הדיווח, הטבלה תכלול פירוט יתרות ותנועות לכל מסלול השקעה.

מסלול השקעה - מסלול השקעה לכספי עמיתים המאופיין במגבלות השקעה שנקבעו בתקנון הקרן. מדיניות ההשקעה נקבעת על ידי וועדת ההשקעות ומפורסמת באתר האינטרנט.

תשומת ליבך, אם לא נבחר על ידך מסלול השקעה, כספיק ינוהלו במסלול השקעה ברירת מחדל; מסלול השקעות תלוי גיל.

להלן פירוט מסלולי ההשקעה הקיימים בקרן:

#### ○ **מודל השקעות תלוי גיל**

- גילאי 60 ומעלה
- גילאי 50 עד 60
- גילאי 50 ומטה

נכסי המבוטחים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבוטחים בכל מסלול.

#### מעבר בין מסלולי ברירת מחדל במסגרת המודל:

עמית במודל תלוי גיל, אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו, ישוּיך למסלול ברירת מחדל האחר במהלך החודש העוקב ליום ההולדת של העמית, בהתאם לתאריך שמסר לחברה.

עמית חדש שיצטרף להראל פנסיה כללית ולא יבחר במסלול השקעה, יצורף באופן אוטומטי למודל זה.

עמית אשר מדיניות ההשקעה בהתאם לגילו איננה משקפת את הסיכון הרצוי בעיניו, יהא רשאי לבחור לעבור למסלול השקעה אחר במודל.

#### **כללי:**

נכסי האפיק יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות. נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות. ההצטרפות למסלול זה נסגרה ביום 01.01.2016.

#### **מניות:**

נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

#### **שקלי טווח קצר:**

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאינן סחירות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי האפיק. נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים המפורטים לעיל שמשך החיים הממוצע שלהם אינו עולה על שנה. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

#### **מחקה מדד S&P 500\*:**

נכסי המסלול יעקבו אחר מדד S&P 500 בשיעור חשיפה של 100% מנכסי המסלול. נכסי המסלול העוקבים אחר המדד כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים.

\*מטרת המסלול הינה להשיג תשואה דומה לתשואת מדד S&P 500. תשואת המסלול מושפעת, בין היתר, משינויים משער המטבע. אין באמור כדי להוות התחייבות להשגת תשואה כלשהי לאורך זמן.

מדד S&P Kensho Cleantech Index הינו מוצר של S&P Dow Jones Indices LLC שהינה יחידה של S&P Global או של החברות המסונפות אליה ("SPDJI"), והוא ניתן ברישיון לשימוש על ידי החברה. S&P Standard & Poor's ו-S&P הינם סימני מסחר רשומים של Standard & Poor's Financial Services LLC שהינה יחידה של S&P Dow Jones ("S&P"); S&P Global הוא סימן מסחר רשום של Dow Jones ("Dow Jones") ו-S&P Jones Trademark Holdings LLC; וסימני מסחר אלו ניתנו ברישיון לשימוש על ידי SPDJI וכן ניתנו ברישיון משנה לצרכים מסוימים לחברה. החברה אינה ממומנת, מאושרת, נמכרת או מקודמת על ידי S&P Dow Jones.

**SPDJI**, או מי מהחברות המסונפות אליהם והם לא מצהירים כל הצהרה בקשר לכדאיות ההשקעה במסלול והם אינם אחראים לגבי טעויות, מחדלים או שיבושים במדד.

#### ○ מסלול הלכה\*:

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי הלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה של וועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שהשקעות המסלול כפופות לכללי ההלכה היהודית.

\*כפוף להיתר עיסקא של ועד ההלכה. הבעלות והזכויות בנכסי הקופה כמוסכם עם הראל, ועל דעתם של חברי ועד ההלכה.

#### להלן פירוט מסלולי ההשקעה שהוקמו בחודש ינואר 2023

#### ○ עוקב מדדים- גמיש\*:

נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, יעקבו אחר מדדי מניות או אג"ח קונצרני או אג"ח ממשלות, או שילוב ביניהם, כהגדרתם באשכול מסלולים מחקי מדדים, ולכל הפחות בשלושה מדדים כאמור [העונים על התנאים המנויים בסעיף 6 בפרק 4, חלק 2, שער 5, בחוזר המאוחד שכותרתו ניהול נכסי השקעה], באמצעות מכשירים עוקבי מדד.

יתרת הנכסים, למעט שיעור מהנכסים שיושקע בנגזרים המשמשים לצרכי גידור, במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם, לצורך טיפול בביטחונות בגין נגזרים, הפקדות, משיכות והעברות כספים, יעקבו אחר מדדים שונים [העונים על התנאים המנויים בסעיף 6 בפרק 4, חלק 2, שער 5, בחוזר המאוחד שכותרתו ניהול נכסי השקעה] בכפוף להוראות הדין. עקיבה אחר מדדים כאמור עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.

\* מטרת המסלול הינה להשיג תשואה דומה לתשואת המדדים ואין באמור כדי להוות התחייבות להשגת תשואה כלשהי לאורך זמן.

#### ○ משולב סחיר:

נכסי המסלול יהיו חשופים לתמהיל של מניות, אג"ח קונצרני ואג"ח ממשלתי, בארץ ובח"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה בנכסים סחירים בלבד. ההשקעה עשויה להתבצע הן במישרין (בנכסי בסיס) והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות ולרבות נגזרים לא סחירים אשר משמשים לצרכי גידור ונגזרים לא סחירים אשר שווים נגזר מנכס בסיס סחיר), בקרנות סל ובקרנות נאמנות.

יתרת הנכסים תושקע במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 3 חודשים ממועד הפקדתם. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.

#### ○ קיימות:

נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים שיושקע במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 3 חודשים ממועד הפקדתם, לצורך טיפול בביטחונות בגין נגזרים, הפקדות, משיכות והעברות כספים, יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים, בכפוף לכך שעיקר מטרתם לקדם את הגשמתם של יעדי העל לפיתוח בר קיימא שפסגת האסיפה הכללית של האו"ם קבעה, ובכפוף להוראות הדין\*.

חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין ובאמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל, בקרנות נאמנות ובקרנות השקעה.

השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.

\* <https://sdgs.un.org/2030agenda>

- **א.8. - פרטי ההלוואות שנלקחו על ידי העמית**  
הטבלה מאפשרת לעמית אשר נטל הלוואה מקרן הפנסיה לקבל פירוט לגבי סטאטוס תשלום ההלוואה והיתרה שנותרה לסילוק.

- **א.9. - פרטי בעל הרישיון** - בטבלה זו מצוין שם בעל הרישיון שמונה על-ידי העמית ומטפל באופן שוטף בחשבונו בקרן, וכן פרטי ההתקשרות עמו.

- **ב.1. - התשואה שהושגה על הנכסים במסלולי ההשקעה בשנת 2022**  
בטבלה זו מוצגים נתונים מפורטים אודות שיעורי התשואות שהושגו במסלולי ההשקעה בו מושקעים כספי החיסכון של העמית בתקופת הדוח.

שיעור עליית המדד - מדד המחירים לצרכן הידוע החל מה-1.1 בשנת הדוח ועד ל-31.12 באותה השנה.

שיעור התשואה ברוטו - מדד זה משקף את ביצועי תיק ההשקעות במהלך השנה הקלנדרית בחשבון של עמית שלא שולמו בעבורו דמי גמולים ולא בוצעו ממנו משיכות באותה השנה. כמו כן, יובהר כי התשואה המוצגת היא לאחר ניכוי הוצאות לניהול השקעות.

- **ב.2. - הוצאות לניהול השקעות ודמי ניהול ממוצעים בשנת 2022**  
בטבלה זו מוצגים נתונים אודות שיעור ההוצאות לניהול השקעות ושיעור דמי הניהול הממוצעים שנגבו במסלולי ההשקעה בו מושקעים כספי החיסכון של העמית בתקופת הדוח.

שיעור דמי ניהול מהפקדה וחיסכון - בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול), תשע"ב-2012, קרן הפנסיה רשאית לגבות דמי ניהול מהפקדה ודמי ניהול מחיסכון בשיעורים שאינם עולים על השיעורים האמורים בהתאם להוראות התקנות, בשיעור של 4% מהפקדה ו-1.05% (שנתי) מחיסכון.

שיעור הוצאות ניהול השקעות - הוצאות המשולמות לגורמים שלישיים בעד ניהול ההשקעות, המנוכות מהתשואות שהושגו על נכסי החוסכים, וזאת בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. הוצאות אלו כוללות: עמלות קניה, מכירה ושמירת ניירות ערך, הוצאות בעד מתן הלוואות והשקעות בנדל"ן, הוצאות בעד השקעה מחוץ לישראל, הוצאות בגין השקעה בקרנות השקעה (קרנות הון סיכון, קרנות גידור וכיו"ב) והוצאות בעד ניהול תביעות ומתן משכנתאות.

#### פירוט נכסי הקרן

א. נכסי מבוטחים - סכום הנכסים העומד כנגד ההתחייבויות למבוטחי הקרן.

ב. נכסי פנסיונרים - סכום הנכסים העומד כנגד ההתחייבויות לפנסיונרים.

#### כללי

א. קצבת מינימום - 5% מהשכר הממוצע במשק כפי שיהיה במועד בו זכאים לראשונה, העמית או שאירי העמית, לקבל פנסיה מהקרן; נכון למועד הדוח, 31.12.2022 גובה קצבת מינימום הוא 527 ₪.

ב. תקופת אכשרה - תקופה שבמהלכה לא תהיה זכאות לכיסוי ביטוחי חלקי או מלא בקרן לפי העניין, בשל אירוע מזכה, כמפורט בסעיף 32 לתקנון הקרן.

יובהר כי האמור במסמך זה מהווה תיאור תמציתי של ההוראות העיקריות בתקנון ולכל המונחים המפורטים בו תהיה המשמעות או הפרשנות הנודעת להם בתקנון. בכל מקרה של סתירה או אי התאמה בין הפירוט שבמסמך זה לבין הוראות התקנון - יחייבו הוראות התקנון.

ניתן לקבל מידע נוסף לגבי פעולות הקרן, תקנון הקרן והדוחות הכספיים המבוקרים באתר האינטרנט של קרן הפנסיה שלך שכתובתו: [www.harel-group.co.il](http://www.harel-group.co.il) או במשרדי הקרן בכתובת: רח' אבא הלל 3, ת.ד. 1951 רמת גן 5211802.