

1 באוגוסט 2010
כ"א באב התש"ע

**פירוט ההתאמות בתקנון האחיד לפי תיקון מס' 23 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח),
התשמ"א-1981**

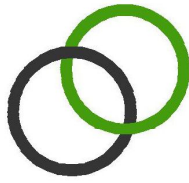
- במסגרת תיקון מס' 23 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 (להלן: חוק הפיקוח), שונה מנגנון עדכון הקצבאות בקרנות הוותיקות שבהסדר, ונקבע כי המפקח על הביטוח יתאים את התקנון האחיד לשינוי האמור.
- בהתאם לכך, הותאמה הוראת סעיף 67 לתקנון, אשר כוללת את מנגנון עדכון הקצבאות לפי סעיף 1078(א) לחוק הפיקוח.

נוסח סעיף 67 לתקנון (בעקבות התאמתו כאמור):

67. עדכון קצבאות:

- סכום כל קצבה שמשלמת הקרן יעודכן בחודש ינואר של כל שנה, החל בשנת 2011 ואילך, לפי שיעור עליית המדד החדש לעומת המדד הקודם; עדכון כאמור יחול מקצבת חודש ינואר ואילך.
- תשלום בעד עדכון קצבת חודש ינואר כאמור בסעיף קטן (א), ישולם לא יאוחר ממועד תשלום קצבת חודש פברואר של השנה שבה בוצע העדכון.
- סכום כל קצבה בהתאם להוראות התקנון יעודכן בהתאם לצעדים שינקטו לפי סעיף 64 לתקנון - ככל שינקטו.
- מי שחודש הזכאות הראשון שלו לקצבה חל עד חודש יולי 2009, ישולמו לו הפרשי קצבאות בעד קצבאות החודשים אוגוסט 2009 עד דצמבר 2009, לפי שיעור עליית מדד חודש יולי 2009 לעומת מדד חודש יולי 2008 או לעומת מדד החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לקצבה, לפי המאוחר מביניהם.
- הקצבאות המשולמות למי שחודש הזכאות הראשון שלו לקצבה חל עד חודש דצמבר 2009, יעודכנו לפי שיעור עליית מדד חודש דצמבר 2009 לעומת מדד חודש יולי 2008 או לעומת מדד החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לקצבה, לפי המאוחר מביניהם; עדכון כאמור יחול מקצבת חודש ינואר 2010 ואילך.
- תשלומים בשל הוראות סעיפים קטנים (ד) ו-(ה) בעבור קצבאות החודשים שעד חודש יולי 2010, ישולמו לא יאוחר מיום 15 באוגוסט 2010.





ז. לעניין סעיף זה -

"המדד החדש" - מדד חודש דצמבר של השנה שקדמה לחודש העדכון;

"המדד הקודם" -

(1) לעניין עדכון ראשון של קצבה למי שחודש הזכאות הראשון שלו לקצבה חל בחודש

ינואר 2010 ואילך - מדד החודש שקדם לחודש הזכאות הראשון לקצבה;

(2) לעניין עדכון שאינו עדכון בפסקה (1) - המדד האחרון שלפיו עודכנה הקצבה.

■ במסגרת התאמת התקנון האחיד להוראות לפי תיקון מס' 23 לחוק הפיקוח, בוטלו הגדרות אלה בתקנון האחיד: "חודש ראשון לעדכון קצבאות", "חודש אחר לעדכון קצבאות" ו"מדד בסיסי לעדכון קצבאות".

■ בסעיף 178טו(ב) לחוק הפיקוח, אשר הוסף לחוק הפיקוח במסגרת תיקון מס' 23 האמור, נקבע כי מהתשלומים שקרן הפנסיה משלמת יופחתו סכומים, בשיעור ובאופן שיורה המפקח על הביטוח, לפי חישוב אקטוארי שיבטיח כי לא ייווצר הפרש בין התחייבויות הקרן כפי שהן לאחר התאמת התקנון האחיד כאמור לבין התחייבויות הקרן כפי שהיו ערב אותה התאמה. בהתאם לסמכותו כאמור, הורה המפקח על שיעור ואופן ההפחתה מהקצבאות. פרטי אותה הוראה הובאו, למען הסדר הטוב, בסוף התקנון האחיד.

ואלה פרטי הוראת המפקח על הביטוח:

1. מכל תשלומי הקצבאות שמשלמת הקרן תבוצע הפחתה בשיעור של 0.7% (להלן: **שיעור ההפחתה הכולל**), החל מקצבת חודש העדכון הראשון.

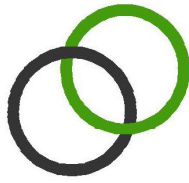
2. על אף האמור בסעיף 1, עלה שיעור ההפחתה הכולל על היחס שבין שיעור עדכון הקצבה בחודש העדכון הראשון (להלן: **שיעור העדכון הראשון**), לבין שיעור העדכון הראשון בתוספת 1, תיפרס ההפחתה באופן הבא:

(א) החל מקצבת חודש העדכון הראשון - הפחתה בשיעור השווה ליחס שבין שיעור העדכון הראשון לבין שיעור העדכון הראשון בתוספת 1 (להלן: **שיעור הפחתה ראשון**);

(ב) החל מקצבת חודש עדכון הקצבה העוקב לחודש העדכון הראשון (להלן: **חודש העדכון השני**) - הפחתה בשיעור השווה לנמוך מבין שני אלה:

(1) היחס שבין שני אלה:

(א) ההפרש שבין שיעור הפחתה הכולל לבין שיעור הפחתה ראשון;



(ב) ההפרש שבין 1 לבין שיעור הפחתה ראשון;

(2) היחס שבין שני אלה:

(א) שיעור עדכון הקצבה;

(ב) שיעור עדכון הקצבה בתוספת 1.

(ג) נותר שיעור להפחתה לאחר ביצוע האמור בפסקה (ב) - תבוצע ההפחתה החל מחודש עדכון הקצבה העוקב לחודש העדכון השני, לפי האמור בפסקה (ב), בשינויים המחויבים, וזאת עד לביצוע הפחתה במלוא שיעור ההפחתה הכולל.

3. לעניין הוראה זו של המפקח על הביטוח:

(א) "חודש הזכאות הראשון לקצבה" - כהגדרתו בתקנון האחיד;

(ב) "חודש העדכון הראשון" -

(1) לגבי מי שחודש הזכאות הראשון שלו לקצבה חל עד חודש יולי 2009 - חודש אוגוסט 2009;

(2) לגבי מי שחודש הזכאות הראשון שלו לקצבה חל בין חודש אוגוסט 2009 לבין חודש דצמבר 2009 - חודש ינואר 2010;

(3) לגבי מי שחודש הזכאות הראשון שלו לקצבה חל מחודש ינואר 2010 ואילך - חודש עדכון קצבאות שבו עודכנה קצבתו לראשונה;

(ג) "חודש עדכון קצבה" - חודש ינואר של שנה מסוימת שבו מעודכנות קצבאות לפי סעיף 67(א) או (ה) לתקנון האחיד, לפי העניין;

(ד) "שיעור עדכון הקצבה" - שיעור עליית המדד לפיו עודכנה קצבתו של הזכאי בחודש עדכון קצבה לפי סעיף 67 לתקנון האחיד.