

## הנדון: מסמך ריכוז השינויים

\*המספרים שבסוגרים מציינים את הסעיף הרלוונטי בסעיף 4.ג לחוזר "נוהל הודעה על הנהגת תכנית ביטוח ותקנון קופת גמל"

מס"ד	מספר סעיף בפוליסה/תקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות המבוטחים/עמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
1.	7.1	תיאור הקופה ואופן זכאות להצטרפות	התאמה לקופה ענפית		
2.	7.2	הפניה לסעיף 7.1	התניה בהתאם לאוכלוסיית היעד		
3.	15	נמחקה התייחסות לחשבון קטין	הקופה לא מאפשרת פתיחת חשבון קטין		
4.	15.1.1	תיקון ההפניות לסעיף 13.1.1 או 13.1.2	הקופה מנחה את העמית לעמוד באחד מהסעיפים המצויינים		
5.	16	נמחק סעיף של משיכת כספי עמית שיתופי	בקופה אין עמיתים שיתופיים		
6.	28.1	נמחקה התייחסות לביטוח חיים	הקופה לא מבצעת ביטוחים מסוג זה		
7.	28.2.1	התווספה התייחסות לאופן מסירת הוראת מוטבים	קביעת דרכים במקובלות על הקופה להעברת מסמכי הוראת מוטבים		
8.	28.2.3	נמחק הסעיף שמתייחס למדיה דיגיטלית	הקופה לא מאפשרת הצטרפות באמצעות מדיה דיגיטלית		
9.	28.3	נמחק סעיף המתייחס לתגמולי ביטוח	הקופה לא מאפשרת תוכנית ביטוח		
10.	32.1.1	התווסף סעיף בנושא מנהל עיזבון	הקופה מפרטת את אופן ההתנהלות במקרה בו קיים מנהל עיזבון		
11.	32.1.2	התאמת הסעיף לאי מינוי מנהל עיזבון	הקופה מפרטת את אופן ההתנהלות במקרה בו עמית לא מסר הוראת מינוי מוטבים ולא מונה מנהל עיזבון		
12.	32.1.2.1	הפיכת הסעיף לסעיף משנה לסעיף לעיל	יצירת דרוג בין הסעיפים		

מס"ד	מספר סעיף בפוליסה/תקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות המבוטחים/עמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
13.	33.1	טיפול פרטני בגין חלוקת נכסים בעת פטירת מוטב לפני מות העמית בהתאם למקובל בקופה	הקופה מפרטת את התנהלותה במקרה בו נפטר מוטב לפני העמית ולא ניתנה הוראת העמית.		
14.	33.3	החלפת צאצאי המוטב ביורשי המוטב	הקופה מפרטת את התנהלותה במקרה בו נפטר מוטב לאחר העמית ולא ניתנה הוראת העמית.		
15.	36.1.3	נמחק סעיף דמי ביטוח	הקופה לא מספקת שירותי ביטוח		
16.	41.3	התווסף סעיף על העברת כספים לחשבון "עמיתים בעלי חשבונות קטנים"	הקופה מפרטת את אופן התנהלותה במקרה של יתרה שלילית / נמוכה מסכום המוגדר בנהלי החברה		
17.	44	אופן גביית דמי ניהול	גביית הכספים על בסיס הוצאות בפועל בהתאם להוראות הדין		
18.	45	נמחק סעיף הגבלת דמי ניהול	קופה ענפית		
19.	46	נמחק סעיף העלאת דמי ניהול	קופה ענפית		
20.	47	נמחק סעיף הלוואות לעמיתים	הקופה לא מעניקה שירותי הלוואות		
21.	48	נמחק סעיף כיסויים ביטוחים	הקופה לא מעניקה שירותי כיסויים ביטוחים		
22.	49	נמחק סעיף ביטוח חיים וביטוח אובדן כושר עבודה	הקופה לא מעניקה שירותי ביטוח		
23.	50	נמחק סעיף ערבויות	הקופה לא מעניקה שירותי ערבויות		
24.	נספח א	הנספח עודכן בהתאם לחוזרי אגף שוק ההון בנושא " מסלולי השקעה בקופות גמל"	עדכון מסלולי ההשקעה ע"פ הנחיית האוצר		
25.	נספח ב'	נמחק נספח כיסויים ביטוחים	הקופה לא מעניקה שירותי כיסויים ביטוחים		
26.	נספח ג'	נמחק נספח ערבויות	הקופה לא מעניקה שירותי ערבויות		

