

דצמבר 2005

עמית/ה יקר/ה שלום רב,

ענף קרנות הפנסיה עבר בשנים האחרונות תמורות ושינויים המשפיעים על כל אחד מאתנו. פנייה אישית זו אליך מטרתה לעדכןך בשינויים שחלו בענף הפנסיה ובתכניות הפנסיוניות ולפרט בפניך את המהלכים אותם ביצענו על מנת להמשיך ולהיות קרן פנסיה מקצועית עם ראייה מערכתית גמישה ומקיפה שתדע להוביל אותך ואת בני משפחתך לעתיד יציב ובטוח.

תקנון חדש

התקופה האחרונה הייתה מלאה בשינויים בתחום הפנסיה. השינוי העיקרי היה הקטנת אגרות החוב הממשלתיות המיועדות, המבטיחות תשואה לקרנות הפנסיה החדשות מ 70% עד ל 30%. שינוי זה נכנס לתוקף החל מ 1/2004 והביא להפיכת כל קרנות הפנסיה המקיפות החדשות מקרנות מסוג "זכויות" לקרנות מסוג "תשואה". הנחיות משרד האוצר חייבו את קרנות הפנסיה החדשות לבנות תקנונים חדשים לקרנות מסוג תשואה. תקנוני הקרנות שבניהולנו אושרו במהלך שנת 2005.

מיזוג הקרנות

ספרינג ניהול קרן פנסיה בע"מ מנהלת שתי קרנות פנסיה מקיפה חדשה, **קרן הפנסיה פיסגה וקרן הפנסיה שילוב**. ע"פ הנחיות משרד האוצר חברה מנהלת תנהל קרן פנסיה מקיפה אחת. בעקבות הוראת האוצר ובדומה למיזוגן של קרנות פנסיה נוספות בענף, **יחל בימים אלה הליך קליטתה של קרן הפנסיה שילוב לתוך קרן הפנסיה פיסגה, כך שהחל מ - 1.1.2006 כל עמיתי שילוב יהפכו להיות עמיתים בקרן הפנסיה פיסגה**. מיזוג הקרנות יבוצע כך שלא יהיה שינוי במבנה זכויותיך על פי התקנות ויביא להגדלת חוסנה ויציבותה של הקרן הממוזגת ויאפשר לעמיתי פיסגה הקיימים והנקלטים ליהנות מרמת שירות אחידה וממוקדת בסטנדרטים גבוהים בגיבוי של מערכות מחשב חדשות.

איילון חברה לביטוח

חברת הביטוח איילון רכשה מקבוצת קלי את השליטה בניהול ספרינג שהיא החברה המנהלת של קרנות פיסגה ושילוב. עתה נמצאת ספרינג בבעלות איילון, קבוצת קלי, והבנק הבינלאומי שלוש השותפות בספרינג. כעת עמיתי פיסגה נהנים מיתרונות החוסן הכלכלי והמקצועיות הביטוחית של חברת הביטוח איילון, מהאיתנות הפיננסית של הבנק הבינלאומי הראשון ומהמקצוענות בתחום הפנסיה והשירות האיכותי של קבוצת קלי בית הביטוח הפנסיוני.

מעבר למשרדים חדשים

ספרינג ניהול קרן פנסיה מאפשרת ללקוחות פיסגה ליהנות מרמת שירות טובה ואיכותית יותר במשרדים החדשים אליהם עברה בבית איילון ביטוח. כתובתנו החדשה: רחוב אבא הילל סילבר 12 ברמת גן ת.ד. 10957 מיקוד 52008. אנו נשמח כתמיד לעמוד לרשותך במענה לכל שאלה. מספרי הטלפון החדשים שלנו הם: 03-7569701 פקס: 03-7569727

מסלולי ביטוח חדשים

קרן הפנסיה "פיסגה" (הממוזגת) מאפשרת היום גמישות גבוהה יותר בבחירת מסלולי הביטוח כך שיתאימו התאמה מרבית לצרכיך השונים של כל לקוח באופן אישי. בעבר היו נמצא שני מסלולי ביטוח: מסלול עתיר ביטוח ומסלול עתיר חיסכון. התקנון החדש של פיסגה מאפשר לך ליהנות משישה מסלולים שונים וממסלול לעמית/ה ללא שארים וזאת על מנת לאפשר לך לבחור במסלול המתאים ביותר לצרכיך האישיים.

נבקשך להודיע לנו עד ה 31/12/2005 בדבר מסלול הביטוח החדש בו אתה מעוניין להיות מבוטח באמצעות הספח המצורף. אם לא הודעת לספרינג ניהול קרן פנסיה על בחירתך יופעלו מסלולי ברירת המחלל כמפורט להלן: אם היית מבוטח במסלול עתיר חסכון הישן תהפוך להיות מבוטח במסלול עתיר חיסכון החדש, ואם היית מבוטח במסלול עתיר ביטוח הישן תהפוך להיות מבוטח במסלול הבסיסי. **לתשומת ליבך, עמיתי פיסגה-שילוב רשאים להודיע בכתב לקרן, בכל עת על רצונם לבחור במסלול פנסיה אחר וזאת בכפוף להוראות התקנון**. אם צברת בעבר זכויות בקרן פנסיה חדשה אחרת רצוי לרכז את הביטוח הפנסיוני במקום אחד ולהעביר את הכספים לקרן הפנסיה פיסגה.

עמיתים שאינם פעילים (מי שלא הופקדו בגינו דמי גמולים במשך 3 חודשים או יותר)
הבחירה במסלולים מיועדת למבוטחים פעילים בלבד ולמבוטח שאינו פעיל אין צורך במשלוח הספח.
החל מיום ה' 1/1/2006, הכיסוי הביטוחי לנכות ופטירה לעמיתים שאינם פעילים יהיה בהתאם לתקנון החדש. במקרה של פטירה חו"ח פנסיית השאירים תחושב בהתאם ליתרה הצבורה של העמית הנפטר, במקרה של נכות לא תהיה זכאות לפנסיה. אנו מזמינים אותך לפנות אלינו על מנת לקבל הסבר על זכויותך כעמית/ה לא פעיל/ה.

מסלול בסיסי:

מסלול ביטוח המקנה פיצוי מאוזן לפנסיית נכות ושארים ומיועד ללקוחות שמבקשים שפנסיית הנכות והשאירים שלהם תהיה קרובה לפנסיית הזקנה הצפויה בגיל הפרישה. גיל הזכאות לפנסיית זקנה במסלול זה הוא 64 לנשים ו- 67 לגברים.

מסלול פרישה מוקדמת:

מסלול ביטוח המקנה פיצוי מופחת לפנסיית נכות ושארים. גיל הזכאות לפנסיית זקנה במסלול זה הוא 60.

מסלול עתיר ביטוח נכות ושארים:

מסלול ביטוח המקנה פיצוי מוגבר לפנסיית נכות ושארים. מסלול זה מיועד למי שמעוניין לקבל פנסיה גבוהה יותר במקרה של אובדן כושר עבודה או פטירה תוך הקטנת פנסיית הזקנה.

גיל הזכאות לפנסיית זקנה במסלול זה הוא 64 לנשים ו- 67 לגברים.

מסלול עתיר ביטוח שאירים:

מסלול ביטוח המקנה פיצוי מוגבר לפנסיית שאירים. מסלול זה מיועד למי שמעוניין לקבל פנסיית שאירים גבוהה במיוחד (במקרה של פטירה) אך פנסיית נכות קטנה יותר. גיל הזכאות לפנסיית זקנה במסלול זה הוא 64 לנשים ו- 67 לגברים.

מסלול עתיר ביטוח נכות:

מסלול ביטוח המקנה פיצוי מוגבר לפנסיית נכות. מסלול זה מיועד למי שמעוניין לקבל פנסיית נכות גבוהה במיוחד, אך פנסיית שאירים קטנה יותר. גיל הזכאות לפנסיית זקנה במסלול זה הוא 64 לנשים ו- 67 לגברים.

מסלול עתיר חסכון:

מסלול ביטוח המקנה חסכון מוגבר לפנסיית זקנה. מסלול זה מיועד למי שמעוניין לקבל פנסיית זקנה גבוהה בגיל הפרישה, אך פנסיה נמוכה יותר במקרה של נכות או פטירה. מסלול זה מעניק פנסיית זקנה מקסימלית.

גיל הזכאות לפנסיית זקנה במסלול זה הוא 60.

במסגרת מסלולי הביטוח המפורטים לעיל יהיה רשאי עמית שאין לו שאירים לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכונים מוות ואז במקרה זה יהיה העמית מבוטח בכיסוי ביטוחי לסיכונים נכות ובכיסוי ביטוחי לסיכונים מוות של נכה בלבד. ויתור זה יהיה תקף למשך תקופה שלא תעלה על 24 חודשים, תקופה נוספת תאושר רק אם יודיע לקרן בשנית בכתב שאין לו שאירים.

הודעה זו מטרתה להעניק הסבר ותיאור כללי בדבר האפשרויות לבחירת מסלול פנסיה בהתאם לתקנון הקרן ולהסדר התחיקתי. זכויות המבוטח ו/או שאיריו בקרן הפנסיה נקבעות בהתאם לתקנון הקרן כפי שיהיה מעת לעת. את תקנון הקרן ומידע נוסף ניתן למצוא באתר הבית של פיסגה: www.pisga-pension.co.il לפרטים נוספים יעמוד לרשותך מוקד שירות הלקוחות של פיסגה בטלפון 1700-700-849.



לכבוד: ספרינג ניהול קרן פנסיה בע"מ

ספח לבחירת מסלול ביטוח – מיועד לעמיתים פעילים בלבד

שם מלא: _____ מס' ת"ז: _____ טלפון: _____

נייד: _____ כתובת: _____ דואר אלקטרוני: _____

אני מבקש/ת לצרף אותי למסלול הביטוח המסומן וזאת בכפוף להוראות התקנון
(יש לסמן x במסלול הביטוח המבוקש)

מסלול ביטוח בסיסי

מסלול עתיר נכות ושארים

מסלול עתיר ביטוח נכות

מסלול פרישה מוקדמת לגיל 60

מסלול עתיר ביטוח שאירים

מסלול עתיר חיסכון לגיל 60

ביטוח רווק ללא שאירים לתקופה של 24 חודשים או עד שיחול שינוי במצב המשפחתי, המוקדם מבין השניים כן/לא במידה ובחרת כן - אני הח"מ מצהיר/ה בזאת כי אין לי בן/בת זוג ו/או ילדים מתחת לגיל 21 בעת חתימתי זו ומתחייב בזאת ליידע מיידית את קרן הפנסיה בעת שינוי מצבי המשפחתי (מסלול זה מבטל לחלוטין את רכישת הכיסויים למקרה מוות).

חתימת המצהיר/ה: _____

תאריך: _____ חתימה: _____

את הספח יש לשלוח לספרינג ניהול קרן פנסיה בע"מ לא יאוחר מה - 31/12/2005 בדואר רשום לכתובת: אבא הילל סילבר 12, רמת גן ת.ד. 10957 מיקוד 52008 או לפקס: 03-7569727