

שינויים בתקנון הפניקס פנסיה מקיפה

הממונה על אגף שוק ההון הביטוח וחיסכון אישר שינויים בתקנון. ניתן למצוא את המהדורה העדכנית המלאה מיום 9.1.07 באתר האינטרנט. הסעיפים בהם הוכנסו שינויים מובאים להלן במלואם.

בסעיף 1 לתקנון:

הגדרת "אורכת ביטוח" - תקופה של עד שלושה חודשים מלאים רצופים מתום החודש בו הופסקו תשלומים לקרן בשל העדר מקורות הכנסה לפי סעיף 2 (!) ו-2 (2) לפקודת מס הכנסה, ולגבי מבוטח שצבר 120 חודשי ביטוח תקופה של עד ארבעה חודשים מלאים ורצופים ובלבד שלא הוגשה ע"י המבוטח בקשה למשיכת כל כספי התגמולים מהקרן או חלקם

הגדרת "משפחה חד הורית" - משפחה שבה הורה אחד.

סעיף 14 (ב):

ריבית הפיגורים תקבע בהתאם לתקנות מס הכנסה.

סעיף 18 (ה):

מבוטח פעיל יהיה רשאי להמשיך ולשלם דמי גמולים חודשיים רצופים מופחתים בשיעורים המפורטים בתקנה 22 בהתאם למסלול הביטוח החל עליו (להלן - ההסדר הביטוחי). תקופת ההסדר הביטוחי תהיה הנמוכה מבין השתיים - 24 חודשים רצופים, או תקופת הביטוח האחרונה הרצופה כמבוטח פעיל בתקופת ההסדר הביטוחי יהיה למבוטח כיסוי ביטוחי לנכות ושאיירים, בהתאם למסלול הביטוח בו היה מבוטח ולפי ההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים בחודש שקדם להסדר הביטוחי. התשלום יהיה החל מהחודש הראשון שלאחר הפסקת התשלומים לקרן. המבוטח יהיה רשאי להורות לקרן לבצע את התשלום בתקופת ההסדר הביטוחי מיתרת הזכאות הצבורה בגין רכיב תגמולי עובד. תקופת ההסדר הביטוחי תובא במנין תקופות האכשרה.

סעיף 19 :

הקרן רשאית לקבל תשלום דמי גמולים למפרע בשל מבוטח בגין אותה שנת מס ובכפוף להסדר התחיקתי ולתנאים להלן -
(א) התשלום למפרע ייוחס לחודשים בגינם שולמו דמי הגמולים. לא ינוכו מסכומים אלה עלויות הכיסוי הביטוחי לנכות ושאיירים והתשלום לא ישפיע על ההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים.
(ב) הביטוח לנכות ושאיירים יכנס לתוקף בחודש התשלום הראשון בפועל.
(ג) התשלום למפרע לא יובא במנין תקופת האכשרה למחלה קודמת או התאבדות.

סעיף 22 (ד):

לגבי מבוטח שכיר, עלות הכיסוי הביטוחי לנכות ושאיירים תנוכה מתגמולי העובד והמעביד.

סעיף 23:

(א) עלתה ההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים, במועד הבדיקה, בשיעור של עד 25% ביחס להכנסה הקובעת לנכות ושאיירים במועד הבדיקה הראשון, לא יחול שינוי בשיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל הראשון.
(ב) עלתה ההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים, במועד הבדיקה, ביותר מ-25% ביחס להכנסה הקובעת לנכות ושאיירים במועד הבדיקה הראשון יחושב הכיסוי הביטוחי לנכות ושאיירים על פי שיעור כיסוי ביטוחי משוקלל אחר.
(ג) הגדרות -
שיעור כיסוי ביטוחי לנכות ושאיירים - שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות או שאירים החל על המבוטח בהתאם למסלול הביטוח כמפורט בטבלה בנספח א' (1) - א' (11) לפי מינו, שנת לידתו, וגילו במועד העדכון.
שיעור כיסוי ביטוחי משוקלל ראשון - שיעור כיסוי ביטוחי לנכות או שאירים ביום ההצטרפות לקרן, או חידוש הביטוח לאחר הפסקה העולה על 12 חודשים.
מועד הבדיקה - מידי שנה בחודש דצמבר תבדק ההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים.
מועד עדכון ראשון - מועד הבדיקה בו עלתה ההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים על ההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים במועד הבדיקה הראשון ביותר מ-25%.
מועד עדכון אחר - המועד בו עלתה ההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים על ההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים במועד העדכון האחרון ביותר מ-25%.
תקרת גידול הכנסה קובעת לנכות ושאיירים קודמת - ההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים במועד העדכון האחרון מוכפלת ב-1.25.

הכנסה קובעת לנכות ושאיירים במועד הבדיקה הראשון-ההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים, כפי שהיתה בחודש דצמבר של השנה השניה מיום ההצטרפות לקרן הפנסיה או חידוש הביטוח, לאחר הפסקה העולה על 12 חודשים.

הכנסה קובעת לנכות ושאיירים נוכחית-ההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים במועד העדכון הנוכחי. שיעור כיסוי ביטוחי משוקלל אחר - חלוקת שני אלה:-

1. סכום שני אלה -

(א) שיעור כיסוי ביטוחי משוקלל קודם כפול תקרת גידול הכנסה קובעת לנכות ושאיירים קודמת.

(ב) מכפלת שיעור כיסוי ביטוחי לנכות או שאירים במועד העדכון הנוכחי, בהפרש בין הכנסה קובעת לנכות ושאיירים נוכחית לתקרת גידול ההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים קודמת.

2. הכנסה קובעת לנכות ושאיירים נוכחית.

שיעור כיסוי ביטוחי משוקלל - שיעור כיסוי ביטוחי משוקלל ראשון או שיעור כיסוי ביטוח משוקלל אחר, לפי העניין.

(ד) סעיף זה לא יחול על מי שמבוטח במסלול ביטוח 64/67 משווה כמפורט בסעיף 21 (ו) לעיל.

סעיף 41 (ד):

נהיה מבוטח פעיל לנכה בשל מחלה, תאונה או מום, בהם חלה או שנגרמו או ארעו לפני מועד ההצטרפות לקרן, תשולם לו פנסיית נכות רק אם צבר המבוטח תקופת אכשרה למחלה קודמת כהגדרתה בסעיף 34 לתקנון.

שולם תשלום למפרע לקרן על פי סעיף 19 (ג) לא יובאו חודשים אלה במנין תקופת האכשרה למחלה קודמת.

נמחק פרק 13 - הוראות המעבר.

בנוסף הוכנסו תיקוני סופר בהגדרה "הכנסה קובעת לנכות ושאיירים", "חודש ביטוח", סעיף 22 (א) (ב) ו- (ב) (2), 34 (ב), 41 (ב).