

שינויים בתקנון הפניקס פנסיה מקיפה – גרסת 31/5/2011

מס' סעיף	סעיף	מהות השינוי
כללי		בכל מקום שישבה התייחסות ל"מסלול" שונה ל"מסלול ביטוח".
הגדרות:	"הכנסה קובעת רעיונית בחודש פלוני"	בוטל מאחר ונקבעה נוסחת חישוב ברורה יותר.
	"הכנסה רעיונית ראשונה"	בטל מאחר ונקבעה נוסחת חישוב ברורה יותר.
	"זכאי קיים לפנסיה"	הוספת הגדרה חדשה
	"מחלה קודמת"	הוסף בסיפא "או חידוש ביטוח או שינוי מסלול ביטוח" להבהרה.
	"תקופת הבטחה"	הוסף "או פנסיית שאירים".
18 (ב)		תשלום רטרואקטיבי בתקופת אורכת ביטוח אינו מחייב גביית ריבית פיגורים
	"ריסק זמני"	הוספת אופציית תשלום בהוראת קבע או כרטיס אשראי.
25 (א)	"נכסי הקרן המנוהלים"	הוספה הגדרה להבהרה.
26	הוסף 26 (ב)	החברה המנהלת תודיע למבוטח 60 יום לפני הגיעו לגיל פרישה על זכויותיו.
26(ג)	זכאות לפנסיית זקנה	הגשת בקשה לפנסיית זקנה קוצרה ל- 60 יום במקום 90 יום.
28(ג)	היוון	בקשת ההיוון תוגש תוך 60 יום לפני הפרישה במקום 90 יום.
28א.	היוון מעל קצבה מזערית	הסעיף תוקן לפי המתחייב בשינויי חקיקה (תיקון מס' 5).
29 (ג)	זכאות לפנסיית שאירים	הבהרה לעניין אופן חלוקת הפנסיה במקרה ששאיר אינו זכאי לפנסיה בשל מחדל מכוון מצידו.
34 (ב)		קביעת בדבר מחלה קודמת תעשה ע"י ועדה רפואית או ועדה רפואית לערר.
35 (1ד)	הוראת מעבר לחישוב פנסיית שאירים	בטל למקרה שאירים שארע לאחר 30.6.2011
35 (ו)	חישוב פנסיה לשאירי מבוטח לא פעיל	הובהר כי מנגנון חישוב הפנסיה על פי סעיף זה יחול גם על מבוטח ללא כיסוי ביטוחי.
40 (ג)	היוון	הבקשה תוגש 60 יום מראש במקום 90 יום.
41(א)	זכאות לפנסיית נכות	"(א) מבוטח פעיל יהיה זכאי לקבל מהקרן פנסיית נכות, בהתאם למסלול הביטוח החל עליו ובלבד שהמבוטח לא ויתר על הכיסוי הביטוחי לנכות בהתאם לסעיף 24 א. והחברה ניכתה את עלות הכיסוי הביטוחי לנכות בסמוך לאירוע המזכה, אם התקיימו כל התנאים הבאים: (1) בעת שנהיה לנכה התקיימו יחסי עובד מעביד

בינו לבין המעסיק, אם המבוטח היה שכיר. (2) הוגשה בקשה לקבלת פנסיית נכות חתומה על ידי המבוטח או בא כוחו. (3) התקיימו ההתניות שהותנו בהסכם ו/או אישור ההצטרפות החל על המבוטח או בעת המעבר בין המסלולים, בהתאם לסעיף 15(ג). (4) הועדה הרפואית קבעה כי המבוטח הינו נכה."		
הבהרה שמבוטח לא פעיל ומבוטח פעיל שוויתר על הכיסוי הביטוחי לנכות בהתאם לסעיף 24א, אינו זכאי לפנסיית נכות.	אי זכאות לפנסיית נכות	41 (ו)
בטל, למקרה נכות שארע לאחר 30.6.2011.	הוראות מעבר לחישוב פנסיית נכות	42 (ב)
המבוטח יוכל למנות רופא מטעמי לוועדה רפואית לעררים.	ועדה רפואית לעררים	42
נפטר נכה לפני הגיעו לגיל הפרישה לפי מסלול הביטוח החל עליו, יהיו שאיריו זכאים לקבל פנסיית שאירי מבוטח פעיל. היה המבוטח נכה חלקי, יהיו השאירים זכאים לפנסיה מלאה אם המבוטח המשיך להפקיד דמי גמולים חלקיים בגין שיעור הנכות שלא הוכרה. לא הופקדה השלמת דמי גמולים כאמור יהיו השאירים זכאים לפנסיית שאירים חלקית. הזכאות לפנסיית שאירים תחל בחודש שלאחר חודש הפטירה.	פנסיה לשאירי נכה	50 (א)
שאירי מבוטח פעיל שפנסיית השאירים שלהם אינה עולה על פנסיית מינימום יהיו זכאים להחזר לפי החלוקה שנקבעה בתקנון.	החזרת כספים במקרה פטירה	53 (ג)
נקבעו הכללים בנספח יז' לתביעת פנסיית נכות או שאירים.	כללים לתביעת פנסיית נכות או שאירים	56

כמו כן אושרו שינויי נוסח, שינויים שתכליתם הבהרה וכן תיקוני דפוס.