

שינויים בתקנון הפניקס פנסיה כללית מהדורה 5/12/07

בהתאם לאישור הממונה על שוק ההון הביטוח והחסכון מיום 23/12/07 שונה תקנון הקרן.

להלן השינויים בתקנון:

"אלמנת מבוטח":	
נוסח ישן	בת זוגו של מבוטח ביום בו נפטר ובלבד שגרה וניהלה עמו משק בית משותף עד ליום בו נפטר או ילדה לו ילד. אם בני הזוג התגוררו בנפרד, מי שהיתה בת זוגו ביום בו נפטר, והמבוטח נשא במזונותיה לפי פסק דין של ערכאה שיפוטית מוסמכת.
נוסח חדש	אחת מאלה: 1. מי שהיתה נשואה למבוטח בעת פטירתו, ובלבד שהתקיים בה אחד מאלה: א. גרה עם המבוטח בתכוף למועד פטירתו ובעת הפטירה. ב. ילדה לו ילד. ג. זכאית בשלה למזונות מהמבוטח לפי פס"ד של ערכאה שיפוטית מוסמכת. 2. מי שערכאה שיפוטית מוסמכת הכריזה עליה כידועה בציבור של המבוטח, ובלבד שהתקיים בה אחד מאלה: א. גרה עם המבוטח לפחות שנה רצופה בתכוף למועד פטירתו ובעת הפטירה. ב. גרה עם המבוטח בתכוף למועד פטירתו ובעת הפטירה וילדה לו ילד. ההכרה באלמנת המבוטח לא תישלל במקרה של מגורים שאינם משותפים, בשל אשפוזו של אחד מהם.
הסבר השינוי	השינוי אינו מהותי אלא ניסוחי.

"אלמנת פנסיונר"	
נוסח ישן	בת זוגו של פנסיונר בעת פרישתו ובעת פטירתו ובלבד שגרה וניהלה עמו משק בית משותף עד ליום בו נפטר.
נוסח חדש	בת זוגו של פנסיונר בעת פרישתו ובעת פטירתו ובלבד שגרה וניהלה עמו משק בית משותף עד ליום בו נפטר ובעת פרישתו לפנסיית הזקנה ובעת פטירתו הייתה אחת מאלה: 1. נשואה למבוטח. 2. ערכאה שיפוטית מוסמכת הכריזה עליה כידועה בציבור של המבוטח ובלבד ששמה ופרטיה צוינו בבקשת ההמרה ע"י המבוטח.
הסבר השינוי	השינוי אינו מהותי אלא ניסוחי.

"בת זוג"	
נוסח ישן	אחת משתי אלה: 1. אשתו של מבוטח או פנסיונר. 2. מי שהוכרה כידועה בציבור או כידועה בציבור של פנסיונר ובלבד שגרה עמו וניהלה עמו משק בית משותף במשך שנה אחת רצופה עד ליום בו נפטר, בהתאם להחלטה של ערכאה שיפוטית המוסמכת לכך.
נוסח חדש	מי שמתקיימים בה, במקרה פטירה, תנאי הגדרת אלמנת מבוטח או אלמנת פנסיונר, לפי העניין.
הסבר השינוי	השינוי אינו מהותי אלא ניסוחי.

"דמי גמולים"	
נוסח ישן	התשלומים ששולמו לקרן בשל מבוטח עבור חודש ביטוח.
נוסח חדש	תשלומים ששולמו לקרן בשל המבוטח.
הסבר השינוי	השינוי אינו מהותי אלא ניסוחי.

"פנסיונר"	
נוסח ישן	מי שמקבל מהקרן פנסיית זיקנה לפי התקנון.
נוסח חדש	מי שמקבל מהקרן פנסיה לפי התקנון.
הסבר השינוי	בהגדרת פנסיונר נכללים גם שאירי מבוטח הזכאים לפנסיה.

סעיף 7 (ב)	
נוסח ישן	יתרת הזכאות הצבורה תעודכן אחת לחודש לפי שיעור תשואת הקרן למבוטח ובמועד הכנת המאזן האקטוארי, שיערך לפחות אחת לשנה, לפי מלוא שיעור העודף האקטוארי או מלוא שיעור הגירעון האקטוארי למבוטח.
נוסח חדש	יתרת הזכאות הצבורה תעודכן אחת לתקופת דיווח ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי לפי שיעור תשואת הקרן למבוטח במועד הכנת המאזן האקטוארי, שיערך לפחות אחת לשנה, לפי מלוא שיעור העודף האקטוארי או מלוא שיעור הגירעון האקטוארי למבוטח.
הסבר השינוי	יתרת הזכאות תעודכן מידי חודש בהתאם לתשואת הקרן והתשואה הדמוגרפית ואחת לתקופה, על פי הנחיות האוצר, לפי תוצאות המאזן האקטוארי.

סעיף 8 (ב)	
נוסח ישן	אם החל לקבל פנסיה מהקרן לפני יום השינוי – (1) דמי הניהול שרשאית החברה המנהלת לנכות מתוך הנכסים העומדים כנגד התחייבויותיה למבוטח – יהיו בשיעור שנתי שלא יעלה על 0.5%. (2) דמי ניהול שרשאית החברה המנהלת לנכות מתשלומיה לפנסיונר לא יעלו על 2% מהם או סכום של 40 ₪ לחודש, לפי הנמוך מביניהם; הסכום האמור יהיה צמוד למדד החל במדד שפורסם בחודש נובמבר 1996 ועד המדד הידוע במועד התשלום לפנסיונר.
נוסח חדש	החברה המנהלת רשאית לגבות מפנסיונר שהחל לקבל פנסיה החל מ- 1/1/08 דמי ניהול בשיעור שנתי שלא יעלה על 1.5% מתוך סך הנכסים העומדים כנגד התחייבויותיה לפנסיונרים. ואולם – (1) לגבי פנסיונר שהחל לקבל פנסיה מהקרן לפני יום השינוי דמי הניהול יהיו : (א) שיעור שנתי שלא יעלה על 0.5% מתוך הנכסים העומדים כנגד התחייבויותיה לפנסיונר. (ב) שיעור שלא יעלה על 2% מתשלומיה לפנסיונר או סכום של 40 ₪ לחודש, לפי הנמוך מביניהם; הסכום האמור יהיה צמוד למדד החל במדד שפורסם בחודש נובמבר 1996 ועד המדד הידוע במועד התשלום לפנסיונר. (2) לגבי פנסיונר שהחל לקבל פנסיה מהקרן אחרי יום השינוי ועד 31/12/07 – דמי הניהול יהיו כמפורט בסעיף א' לעיל. שיעור דמי הניהול שינוכה מהפנסיה שתשולם לפנסיונר לא יעלה על שיעור דמי הניהול שהיה קבוע בתקנון במועד הצטרפותו.
הסבר השינוי	בגין פנסיונרים שפרשו החל מ-1/08 תנכה החברה המנהלת דמי הניהול בשיעור 1.5% ואילו בגין פנסיונרים שפרשו עד 31.12.07 תנכה החברה המנהלת דמי ניהול בשיעור שהיה בתוקף בעת פרישתם. הגדלה אשר תחול בעתיד, במידה ותחול, בשיעור דמי הניהול שרשאית החברה המנהלת לנכות מפנסיונרים, לא תחול על מבוטחים אשר הצטרפו לקרן לפני השינוי.

סעיף 8 (ג)	
נוסח ישן	אין
נוסח חדש	החברה המנהלת תהיה רשאית לגבות מהפנסיה שהיא משלמת לפנסיונר, או לכל אחד משאירי הפנסיונר, הזכאים לפנסיה הנמוכה מפנסיית מינימום, שיעור של עד 6% מההפרש שבין פנסיית המינימום לבין הפנסיה שמקבל הפנסיונר או שאירי הפנסיונר.
הסבר השינוי	מבוטח רשאי לקבל, לפי בקשתו, פנסיה הנמוכה מפנסיית מינימום כנגד תשלום דמי ניהול בשיעור 6% מן ההפרש שבין פנסיית מינימום לבין הפנסיה המשולמת.

סעיף 9 (א)	
נוסח ישן	המקדמים בנספחים לתקנון חושבו על ידי אקטואר הקרן על בסיס ההנחות שנקבעו בחוזר הממונה מיום 29.2.2000 (להלן החוזר): 1. תשואה ריאלית אפקטיבית שנתית בשעור של 2%. 2. לוחות תמותה – לפנסיונרים לפי לוח 1 א' 5 ולשארים לפי לוח 1 א' 4, בהפחתה של 1/2% בכל שנה על פי הנוסחה בחוזר.
נוסח חדש	המקדמים בנספחים לתקנון חושבו על ידי אקטואר הקרן על בסיס ההנחות שנקבעו בחוזר הממונה מיום 17.5.07 (להלן החוזר): (1) תשואה ריאלית אפקטיבית שנתית בשעור של 2.50%. (2) לוחות תמותה לפנסיונרים - לפי לוח 49 בהוראות האוצר. קצב ירידה בתמותה - לפי לוח 79 והמודל המוצג בסעיף 8 בהוראות האוצר. (3) תמותה אלמנים/אלמנות לפי לוח 59 בהוראות האוצר. קצב ירידה בתמותה - לפי לוח 79 והמודל המוצג בסעיף 8 בהוראות האוצר. (4) נישואים – בעת הפרישה לפנסיית זקנה – לפי הנתונים האישיים של המבוטח.
הסבר השינוי	נספחי התקנון שונו עקב עדכון ההנחות ששמשו בסיס לחישוב המקדמים, על פי הוראות האוצר וכן עקב החלטת החברה המנהלת להקטין את שיעור דמי הניהול שהיא גובה מפנסיונרים.

סעיף 17 (א)	
נוסח ישן	מבוטח יהיה זכאי לקבל מהקרן פנסיית זיקנה אם הגיע לגיל הזכאות וסכום פנסיית הזיקנה עולה על פנסיית מינימום.
נוסח חדש	מבוטח יהיה זכאי לקבל מהקרן פנסיית זיקנה אם הגיע לגיל הזכאות.
הסבר השינוי	השינוי אינו מהותי אלא ניסוחי.

סעיף 19 (א) (2)	
נוסח ישן	מבוטח שאין לו בת זוג בעת פרישתו לפנסיית זיקנה יהיה רשאי לבחור בפנסיית זיקנה, שתשולם למשך כל ימי חייו עם תקופת הבטחה. תקופת הבטחה תהיה 60 חודשים, 120 חודשים או 180 חודשים, הכל לפי בחירת המבוטח במועד הגשת בקשת ההמרה ובלבד שגילו בתום תקופת הבטחה לא יעלה על 85 שנה. בחר המבוטח בתקופת הבטחה של 120 חודשים תחושב הפנסיה ע"י חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדמי ההמרה המפורטים בנספח ב' בהתאם לגילו, מינו ושנת לידתו.
נוסח חדש	מבוטח שאין לו בת זוג בעת פרישתו לפנסיית זיקנה יהיה רשאי לבחור בפנסיית זיקנה, שתשולם למשך כל ימי חייו עם תקופת הבטחה. תקופת הבטחה תהיה 60 חודשים, 120 חודשים או 180 חודשים או 240 חודשים, הכל לפי בחירת המבוטח במועד הגשת בקשת ההמרה ובלבד שגילו בתום תקופת הבטחה לא יעלה על 85 שנה. בחר המבוטח בתקופת הבטחה של 120 חודשים תחושב הפנסיה ע"י חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדמי ההמרה המפורטים בנספח ב' בהתאם לגילו, מינו ושנת לידתו. נפטר פנסיונר כאמור לפני תום תקופת הבטחה תשלם הקרן, בתשלום חד פעמי בכפוף לסעיף 20 (ז), את יתרת תשלומי הפנסיה המובטחים לידי המוטבים ובאין מוטבים לידי היורשים. התשלום החד פעמי ייקבע, בכפוף לסעיף 20 (ז), ע"י הכפלת הפנסיה החודשית במקדם ההיוון המפורט בנספח ה' המתאים ליתרת החודשים שנתרו עד תום תקופת הבטחה
הסבר השינוי	תקופת הבטחה גדלה ל-240 חודשים.

סעיף 19 (א) פסקה אחרונה	
נוסח ישן	אין
נוסח חדש	חרף האמור לעיל מבוטח שהיה רשאי לפרוש לפנסיית זיקנה לפני 31.12.07 ולא פרש, חישוב פנסיית הזיקנה, הנגזרת מיתרת הזכאות שעמדה לזכותו ביום 31.12.07, ייעשה על פי הנספחים שהיו בתוקף במועד זה.
הסבר השינוי	הזכויות הנגזרות מיתרת הזכאות שצבר מבוטח שהיה זכאי לפרוש לפנסיה ב- 31.12.07 ולא פרש יחושבו לפי המקדמים הישנים.

סעיף 20 (ג)	
נוסח ישן	הסכום המהוון ישולם, לא יאוחר מ-90 ימים ממועד הזכאות הראשון לפנסיית זיקנה, ביום העבודה הראשון לחודש ויחושב על-פי הפנסיה ביום הזכאות הראשון לפנסיית זיקנה. בחר המבוטח להוון את הפנסיה לחמש שנים יחושב סכום ההיוון על ידי הכפלת אותו חלק מהפנסיה שהמבוטח מבקש להוון במקדם המפורט בנספח ו' בהתאם למינו גילו ושנת לידתו של המבוטח. למי שבחר באפשרות מהאפשרויות המפורטות בסעיפים 19 (א) (2) או (4) סכום ההיוון יחושב על ידי הכפלת אותו חלק מהפנסיה שהמבוטח מבקש להוון במקדם המפורט בנספח ה' בהתאם לתקופת ההיוון המבוקשת.
נוסח חדש	הסכום המהוון ישולם, לא יאוחר מ-90 ימים ממועד הזכאות הראשון לפנסיית זיקנה, ביום העבודה הראשון לחודש ויחושב על-פי הפנסיה ביום הזכאות הראשון לפנסיית זיקנה. בחר המבוטח להוון את הפנסיה לחמש שנים יחושב סכום ההיוון על ידי הכפלת אותו חלק מהפנסיה שהמבוטח מבקש להוון במקדם המפורט בנספח ו' בהתאם למינו גילו ושנת לידתו של המבוטח. חרף האמור לעיל מבוטח שהיה רשאי לפרוש לפנסית זיקנה לפני 31.12.07 ולא פרש, היוון פנסית הזיקנה, הנגזרת מיתרת הזכאות שעמדה לזכותו ביום 31.12.07, ייעשה על פי הנספחים שהיו בתוקף במועד זה. למי שבחר באפשרות מהאפשרויות המפורטות בסעיפים 19 (א) (2) או (4) סכום ההיוון יחושב על ידי הכפלת אותו חלק מהפנסיה שהמבוטח מבקש להוון במקדם המפורט בנספח ה' בהתאם לתקופת ההיוון המבוקשת.
הסבר השינוי	היוון הזכויות הנגזרות מיתרת הזכאות שצבר מבוטח שהיה זכאי לפרוש לפנסיה ב-31.12.07 ולא פרש יחושבו לפי המקדמים הישנים.

סעיף 22 (ב)	
נוסח ישן	אלמנת מבוטח תקבל פנסיית שאירים עם הבטחה של 60 חודשים, 120 חודשים או 180 חודשים. בחרה האלמנה בתקופת הבטחה של 120 חודשים תחושב פנסיית השאירים ע"י חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדמי ההמרה, כמפורט בנספח ח' לפי גילה ושנת לידתה.
נוסח חדש	אלמנת מבוטח תקבל פנסיית שאירים עם הבטחה של 60 חודשים, 120 חודשים או 180 חודשים או 240 חודשים. בחרה האלמנה בתקופת הבטחה תחושב פנסיית השאירים ע"י חלוקת יתרת הזכאות הצבורה במקדמי ההמרה, כמפורט בנספח ח' לפי גילה ושנת לידתה.
הסבר השינוי	תקופת ההבטחה גדלה ל-240 חודשים.

סעיף 28 (ב)	
נוסח ישן	נפטר מבוטח והיו לו שאירים במועד פטירתו שהפנסיה לה הם זכאים אינה עולה על פנסיית מינימום, תחזיר הקרן לשאירים את יתרת הזכאות הצבורה כדלקמן: - אלמנה 75% - ילד מוגבל 25%
נוסח חדש	נפטר מבוטח והיו לו שאירים במועד פטירתו שהפנסיה לה הם זכאים אינה עולה על פנסיית מינימום, תחזיר הקרן לשאירים את יתרת הזכאות הצבורה כדלקמן: - אלמנה 75% - ילד מוגבל 25%
הסבר השינוי	השינוי אינו מהותי אלא ניסוחי.

פרק תשיעי: העברת כספים בין קרנות	
נוסח ישן	פירוט כל סעיפי חוזר האוצר.
נוסח חדש	מבוטח רשאי לבקש העברת כספים לקרן מקרן פנסיה חדשה מקיפה אחרת או להורות על העברת הכספים מהקרן לקרן פנסיה חדשה מקיפה אחרת הכל בהתאם להוראות כל דין וחוזרי הממונה.
הסבר השינוי	מאחר ויחול שינוי בכל הנוגע להעברת כספים התיקון מפנה לחוזר האוצר כפי שיהיה בתוקף מזמן לזמן.

* הנספחים שונו והותאמו להוראות חוזר האוצר