

## שינויים בתקנון הפניקס פנסיה מקיפה – גרסת 4/2010

הערות	מהות השינוי	סעיף	
<p>ההגדרה נדרשת לצורך סעיפים 27(א), (2), (4)</p> <p>לצורך ההתייחסות בהגדרת "אורכת הביטוח" לחוזר הניוד</p> <p>ראו השינוי בסעיף 25א</p> <p>עדכון וניסוח פשוט יותר של ההגדרות לאופן חישוב תקופת האכשרה במקרה של גידול בהכנסה הקובעת</p>	<p>ההתייחסות להשפעת חוזר הניוד וקביעה כי אורכת הביטוח תסתיים בחודש הקובע</p> <p>עדכון הניסוח לצורך בהירות התקנון</p> <p>הוספת הגדרה חדשה</p> <p>שינוי המילה "מעביד" ל"מעסיק", לצורך האחידות בניסוח התקנון</p> <p>הוספת הגדרה חדשה</p> <p>הוספת הבהרה כי תשלום רטרואקטיבי אינו מובא במניין הכיסוי הביטוחי, לצורך בהירות התקנון</p> <p>הוספת הגדרה חדשה, לנוכח הוספת מסלולי ההשקעות חדשים בקרן</p> <p>תקופת אכשרה בגין גידול בהכנסה הקובעת לנכות ושאינים נדרשת רק בגין גידול העולה על גידול ריאלי בגובה של 1.17% לכל חודש (15% לשנה) שבין החודש שקדם לגידול ועד למועד האירוע המזכה</p>	<p>הגדרת "אורכת ביטוח"</p> <p>הגדרת "בת זוג"</p> <p>הגדרת "גיל פרישה"</p> <p>הגדרת "הכנסה מבוטחת של מבוטח שכיר"</p> <p>הגדרת "חודש קובע"</p> <p>הגדרת "מועד הכיסוי הביטוחי"</p> <p>הגדרת "מסלולי השקעות"</p> <p>הגדרה "תקופת אכשרה" וביטול ההגדרות "מועד החישוב", "מועד החישוב למחלה חדשה", "מחלה חדשה", "מועד החישוב למחלה קודמת"</p>	
		<p>הבהרה כי התאמת הזכויות תבוצע אחת לשנה לאחר עריכת המאזן האקטוארי השנתי, לצורך בהירות התקנון</p>	12(ב), (ג)
		<p>פירוט מנגנון חלוקת ריבית הפיגורים, לצורך בהירות התקנון</p>	14(ב)
		<p>הוספת אופציית לעריכת חיתום במקרה של הגדלת ההכנסה המבוטחת או בקשה לקבלת פנסיית זקנה מוגדלת, לצורך הגנה על הקרן</p>	15(ג)
		<p>הבהרת אופן ההצטרפות לקרן במסגרת הסכמים קיבוציים ו/או הסכמים מיוחדים עם מעסיקים</p>	15א
		<p>קביעת נוהל אופן ההודעה לקרן על ביטול מינוי שאיר נוסף, לצורך בהירות אופן מתן ההודעות לקרן</p>	15ב
	<p>קביעת נוהל ההודעה לקרן על ביטול כיסוי ביטוחי לשאינים, לצורך בהירות אופן מתן ההודעות לקרן</p>	24ב	

הערות	מהות השינוי	סעיף
הרחבת אפשרויות הבחירה באשר לאופן ניהול ההשקעות	הוספת מסלולי השקעה חדשים : א. מסלול "שיטת הפניקס" – ניהול השקעות המותאם ומעודכן אוטומאטית בהתאם לגילו ולטעמיו של המבוטח באמצעות סלי מדדים. ב. מסלול "הפניקס מנייתי" ג. מסלול "הפניקס אג"ח קונצרני" ד. מסלול "הפניקס קצר"	א25
	בחירה בתקופת הבטחה לפנסיית הזקנה מותנית בכך שהמבוטח אינו נכה בגיל הפרישה או לאחריו, לצורך הגנה על הקרן	27(א),(2),(4)
העדכון חל בעקבות הנחיית אגף שוק ההון, הביטוח והחיסכון שבמשרד האוצר	לוח מקדמי הזקנה המועדף המיועד למי שהיה רשאי לפרוש לזקנה לפני 31.12.07 אינו חל על כספים שהועברו לקרן מקופה או קרן אחרת	27(ב)
	השמטה המתחייבת מתיקון סעיף 27(א),(2),(4)	27(ה)
הרחבת אפשרויות הבחירה באשר לאופן קבלת הסכומים שנצברו בקרן	ביטול התניה בזכות להיוון פנסיית הזקנה	28(א)
	הבהרה כי הזכאות להיוון פנסיית הזקנה לא תחול על מבוטח שלאחר הגיעו לגיל הפרישה היה לנכה	28(ט)
הרחבת אפשרויות הבחירה באשר לאופן קבלת הסכומים שנצברו בקרן	הוספת האפשרות להיוון מעל קצבה מזערית	א28
עדכון וניסוח פשוט יותר של ההגדרות לאופן חישוב תקופת האכשרה במקרה של גידול בהכנסה הקובעת	תקופת אכשרה בגין גידול בהכנסה הקובעת לנכות ושאירים נדרשת רק בגין גידול העולה על גידול ריאלי בגובה של 1.17% לכל חודש (15% לשנה) שבין החודש שקדם לגידול ועד למועד האירוע המזכה	34(ב1)
	ראו התיקון בסעיף 34(ב1)	35(א)
	עדכון הניסוח לצורך בהירות התקנון	34(ו)
הרחבת אפשרויות הבחירה של שאירי מבוטח באשר לאופן קבלת הסכומים שנצברו בקרן	ביטול התניה והפחתת המגבלות בזכות להיוון פנסיית שאירי הפנסיונר	40(א)
הרחבת אפשרויות הבחירה של שאירי מבוטח באשר לאופן קבלת הסכומים שנצברו בקרן	מתן אופציה לאלמנה לבחור כי סכום ההיוון לו היא זכאי יעשה במלואו או בחלקו מתוך צבירת הפיצויים שבקרן	40(ח)
	עדכון הניסוח לצורך בהירות התקנון	41(ב)
	ראו התיקון בסעיף 34(ב1)	41(ד1)
	ראו התיקון בסעיף 34(ב1)	42(א)

הערות	מהות השינוי	סעיף
	עדכון הניסוח לצורך בהירות התקנון	א42
הרחבת אפשרויות הבחירה של נכה באשר לאופן קבלת סכומי פנסיית הנכות	מתן אפשרות למבוטח לדחיית את מועד תשלום פנסיית הנכות	א44
	עדכון הניסוח לצורך בהירות התקנון	א45(ג)
הרחבת אפשרויות הבחירה באשר לאופן קבלת הסכומים שנצברו בקרן	מתן אפשרות למבוטח למשוך את מרכיב התגמולים, במידה והגיע לגיל פרישה והמשיך לעבוד	א52(1א)
	מבוטח שהיה נכה ב-24 החודשים שקדמו לגיל הפרישה או לאחריו לא יוכל למשוך את מרכיב התגמולים, לצורך הגנה על הקרן	א52(ד)
	עדכון הניסוח לצורך בהירות התקנון	53
	עדכון הניסוח לצורך בהירות התקנון	א53(ד)
הרחבת אפשרויות הבחירה של נכה באשר לאופן קבלת הסכומים שנצברו בקרן	לצורך מתן האפשרות לנכה למשוך את מרכיב הפיצויים, מבלי לפגוע בפנסיית הנכות, בוטל הסעיף ונערכה הסדרה ספציפית של כל הנושאים בפרק הרלוונטי	54
העדכון חל בעקבות הנחיית אגף שוק ההון, הביטוח והחיסכון שבמשרד האוצר	החזרת מרכיב הפיצויים למעסיק תתאפשר רק אם קיים הסכם בינו לבין המבוטח הקובע החזר מרכיב הפיצויים למעסיק	א55(ב)
	הרחבת ההגנה על הקרן במקרה בו ניתנו פרטים שאינם נכונים	א56(ג)
	עדכון הניסוח לצורך בהירות התקנון	א59
	עדכון הניסוח לצורך בהירות התקנון	א62(א)(3)