

הנדון: הפניקס פנסיה מקיפה – יתרונות תקנוניים מרכזיים

להלן יוצגו מספר יתרונות תקנוניים מרכזיים הקיימים בקרן הפנסיה הפניקס פנסיה מקיפה. ההשוואה נערכה בהתבסס ובכפוף לתקנוני הקרנות העדכניים, כפי שפורסמו ע"י הקרנות השונות. בשימוש בלשון זכר או נקבה (מבוטח, אלמנה וכיו"ב), אין בכדי לגרוע מזכויותיו של המין השני.

ההשוואה אינה כוללת את כל יתרונותיה של הפניקס פנסיה מקיפה לעומת ארבעת הקרנות הגדולות האחרות (מבטחים, מקפת, מיטבית-עתודות והראל), אלא מתמקדת ביתרונות תקנוניים בלבד, הרלוונטיים לחתך רחב באוכלוסייה.

כיסוי למקרה של אובדן כושר עבודה

1. בכל קרנות הפנסיה החדשות המקיפות, קיים כיסוי לפנסיה נכות, הכולל:
 - א. כיסוי בגובה של עד 75% מההכנסה הקובעת בקרן (בהתאם למסלול הביטוח)
 - ב. כיסוי למצב של נכות חלקית, החל מ- 25%
2. הכיסוי כאמור, משולם כאחוז מתוך ההכנסה הקובעת בקרן, שהיא ממוצע ההכנסות המבוטחות בקרן, בחודשים שקדמו לנכות. ההכנסה הקובעת לפנסיה הנכות בפניקס פנסיה מקיפה נקבעת **בגובה מבין ממוצע 3 או 12 ההכנסות המבוטחות האחרונות. נוסחה משופרת זו** קיימת גם במקפת, עתודות והראל, אך **אינה קיימת במבטחים**.
3. בכל הקרנות, יכול המבוטח לצרף רופא מטעמו, לוועדה הרפואית אשר דנה בתביעתו לפנסיה הנכות. במסגרת הפניקס פנסיה מקיפה, צירוף הרופא לוועדה הרפואית הוא על חשבונה של החברה המנהלת, הפניקס ניהול קרנות פנסיה וגמולים, ולא על חשבון המבוטח. **התחייבות למימון רופא על חשבון החברה המנהלת** קיימת גם במבטחים, עתודות והראל, אך **אינה קיימת במקפת**.
4. בכל קרנות הפנסיה, זכאי המבוטח לפנסיה הנכות, רק לאחר תקופה של 3 חודשים בהם הוא אינו מסוגל לעבוד. תקופה זו מוגדרת "תקופת המתנה". **מבוטח שקיבל מהפניקס פנסיה מקיפה פנסיה נכות וחזר לעבוד, אך מצבו החמיר והוכר שוב כנכה בתוך 6 חודשים, פטור מתקופת המתנה נוספת. פטור מתקופת המתנה נוספת** קיים גם במבטחים ומקפת, אך **אינו קיים בעתודות והראל**.

הפניקס חברה לביטוח בע"מ | הפניקס ניהול קרנות פנסיה וגמולים בע"מ | הפניקס גמל בע"מ

פקס ביטוח חיים: 03-5735111 | פקס פנסיה: 03-7329021 | פקס גמל: 03-7329948
משרד ראשי: דרך השלום 53, גבעתיים 53454
www.fnx.co.il | info@fnx.co.il

קשרי לקוחות: *3455
03-7332222

5. **במסגרת הפניקס פנסיה מקיפה, זכאי המבוטח לפיצוי רטרואקטיבי בגין תקופת ההמתנה (שלושת החודשים עד לתשלום פנסיית הנכות). הזכות לפיצוי רטרואקטיבי בגין תקופת ההמתנה קיימת גם במבטחים, עתודות והראל, אך אינה קיימת במקפת.**
6. **מבוטח בפניקס פנסיה מקיפה שהוגדר כנכה סיעודי, זכאי לתוספת של עד 40% לפנסיית הנכות. תוספת בהיקף זה קיימת גם במבטחים. מקפת מגבילה את תקופת התוספת ל- 10 שנים, עתודות מגבילה את התוספת ב- 33%, ובהראל אין כל תוספת לנכה סיעודי.**
7. **מבוטח בפניקס פנסיה מקיפה רשאי לבחור בפנסיית נכות מתפתחת, אשר במועד תשלומה למבוטח שנהיה לנכה, תוגדל ב- 2.00% לכל שנת נכות (בכדי לפצותו על אובדן בגידולי השכר בתקופת הנכות). את הבחירה כאמור, ניתן לערוך במסגרת 3 מסלולי ביטוח שונים, המקנים למבוטח פנסיית נכות בגובה של 75% בכל גיל. הבחירה בין המסלולים השונים, מאפשרת רמות כיסוי שונות לפנסיית השאירים. האפשרות לבחור בפנסיית נכות מתפתחת קיימת גם במבטחים, אך בחירה זו עלולה להגביל את הכיסוי לשאירי המבוטח, או את תקופת תשלומי פנסיית הנכות. מבוטח שהצטרף למבטחים מעל לגיל 45, יכול לבחור בפנסיית נכות מתפתחת, ובתנאי שרמת הכיסוי לשאיריו נמוכה במיוחד, או בתנאי שקבלת פנסיית הנכות תהא רק עד לגיל 60. האפשרות לבחור בפנסיית נכות מתפתחת אינה קיימת לחלוטין במקפת והראל.**
8. **מבוטח הזכאי לקצבת נכות מאת המוסד לביטוח לאומי כתוצאה מתאונת עבודה, זכאי לפנסיית הנכות מהפניקס פנסיה מקיפה עד ל- 100% מההכנסה הקובעת בקרן. נוסחה משופרת זו קיימת גם במבטחים, מקפת ועתודות, אך אינה קיימת בהראל.**
9. **בנוסף לתאונת עבודה כאמור, קיימות בחלק מהקרנות מגבלות ו/או קיזוזים לפנסיית הנכות:**
 - א. **מקפת מקזוזת מפנסיית הנכות גמלאות** להן זכאי המבוטח כתוצאה מפעולות איבה, פעולות מלחמה או חוק הנכים (תגמולים ושיקום).
 - ב. **הראל מגבילה את תקופת תשלום פנסיית הנכות** בגין תקופה שקדמה למועד הגשת התביעה לקרן, ל- 6 חודשים בלבד.
 - ג. **במבטחים קיימת מגבלה לגבי מועד תחילת תשלומי פנסיית הנכות** והוא יחול רק לאחר מיצוי ימי המחלה מקרן ימי מחלה והשלמה לדמי פגיעה בעבודה.
 - ד. **כל הקיזוזים ו/או המגבלות כאמור, אינם קיימים בפניקס פנסיה מקיפה.**
10. **הערה: ההתייחסות למבוטח בלשון זכר אינה גורעת מזכויותיה של מבוטחת.**

כיסוי למקרה של פטירה

1. הכיסוי לשאיירי מבוטח פעיל משולם כאחוז מתוך ההכנסה הקובעת בקרן, שהיא ממוצע ההכנסות המבוטחות בקרן, בחודשים שקדמו לפטירה. **ההכנסה הקובעת לפנסיית השאיירים בפניקס פנסיה מקיפה נקבעת כגבוהה מבין ממוצע 3 או 12 ההכנסות המבוטחות האחרונות. נוסחה משופרת זו קיימת גם במקפת, עתודות והראל, אך אינה קיימת במבטחים.**
2. **במסגרת הפניקס פנסיה מקיפה** רשאית אלמנת מבוטח פעיל לבחור כי פנסיית השאיירים תשולם לה לכל ימי חייה, עם הבטחה של 60, 120, 180 או 240 תשלומים לאלמנת המבוטח, כך שבמקרה פטירתה בטרם הספיקה לקבל את המינימום שבחירה, תשלם הקרן את היתרה בכל מקרה, לילדי המבוטח, למוטבים או ליורשים. האפשרות לבחירה במינימום תשלומי פנסיות לאלמנה קיימת גם במבטחים. **במקפת קיימת האפשרות לבחור בהבטחה של 120 תשלומים בלבד. האפשרות לבחירה במינימום תשלומי פנסיות לאלמנה אינה קיימת לחלוטין בעתודות ובהראל.**
3. מבוטח אשר במקרה פטירתו לא יהיו בגינו זכאים לפנסיית השאיירים (רווק, גרוש או אלמן, ללא בת זוג וללא ילדים עד גיל 21), רשאי לבטל את פנסיית השאיירים, בכל קרנות הפנסיה. **מבוטח אשר ביטל את פנסיית השאיירים** כאמור ונפטר לאחר שנישא ו/או נולד לו ילד, בטרם הספיק לחדש את הכיסוי בקרן, **יהא מכוסה במסגרת הפניקס פנסיה מקיפה על אף הביטול, במהלך שלושת החודשים הראשונים לאחר העדכון במצבו המשפחתי** כאמור. **הגנה חשובה זו** קיימת גם במבטחים ובעתודות, **קיימת במקפת רק לחודשיים, ואינה קיימת לחלוטין במסגרת הראל.**
4. הערה: ההתייחסות לאלמנה בלשון נקבה אינה גורעת מזכויותיו של אלמן.

פנסיית הזקנה

1. בכל קרנות הפנסיה המקיפות החדשות מחושבת פנסיית הזקנה בהתאם לסכום שנצבר בקרן, לחלק במקדם המרה. מקדמי ההמרה נקבעים על סמך הנחיות אגף המפקח על הביטוח ושוק ההון שבמשרד האוצר, ואין בין הקרנות הבדלים בנושא זה. המבוטח שפורש לפנסיית הזקנה רשאי לבקש הבטחת מינימום תשלומי פנסיה, להוון את סכומי הפנסיה שמעל לסכום הקצבה המינימאלית ולהוון עד 25% מפנסיית הזקנה לתקופה של עד 5 שנים.
2. **במסגרת הפניקס פנסיה מקיפה, מבוטח המבקש לקבל פנסיית זקנה לפני הגיעו לגיל 67, רשאי לבחור בקבלת פנסיית זקנה מוגדלת עד הגיעו לגיל 67, על חשבון הפחתת פנסיית הזקנה, החל מגיל 67. אופציה זו מאפשרת לפנסיונר תזרים הכנסות קבוע, במהלך שנות הפרישה (פנסיית זקנה גבוהה יותר מהקרן עד למועד בו תתקבל קצבת הזקנה מהביטוח הלאומי, ופנסיית זקנה נמוכה יותר מהקרן החל מהמועד בו מתקבלת קצבת הזקנה מהביטוח הלאומי). האפשרות לפנסיית זקנה מוגדלת קיימת גם במבטחים, אך במקרה פטירתו של הפנסיונר בתקופת הפרישה המוקדמת, יאבדו אלמנתו ו/או ילדיו, מוטביו או יורשיו של הפנסיונר, את יתרת תשלומי ההגדלה. אפשרות זו אינה קיימת לחלוטין במסגרת מקפת, עתודות והראל.**
3. הערה: ההתייחסות למבוטח או לפנסיונר בלשון זכר ולא למנה בלשון נקבה, אינה גורעת מזכויותיה של מבוטחת או פנסיונרית או אלמן, בהתאמה.

קשרי לקוחות: *3455
03-7332222

הפניקס חברה לביטוח בע"מ | הפניקס ניהול קרנות פנסיה וגמולים בע"מ | הפניקס גמל בע"מ
פקס ביטוח חיים: 03-5735111 | פקס פנסיה: 03-7329021 | פקס גמל: 03-7329948
משרד ראשי: דרך השלום 53, גבעתיים 53454
www.fnx.co.il | info@fnx.co.il

גמישות בבחירת הכיסויים הביטוחיים בקרן וכיסויי ברירת המחדל

1. בחירת כיסויי הביטוח בקרנות הפנסיה המקיפות החדשות נערכת באמצעות בחירת מסלול ביטוח.
2. **בחירת מסלולי הביטוח במסגרת הפניקס פנסיה מקיפה כוללת אפשרות לבחירה פשוטה ומובנית בין 14 מסלולי ביטוח שונים, המחולקים לקבוצות, בהתאם לצרכי המבוטח.**
3. **קרנות הפנסיה האחרות מציעות מגוון מצומצם ו/או מורכב יותר של מסלולי ביטוח.**
4. ניתן ללמוד על הקושי שקיים בקרנות הפנסיה האחרות. בעוד שחלקם הגדול של מבוטחי הפניקס פנסיה מקיפה ניצלו את מסלולי הביטוח השונים בקרן, רובם המכריע של מבוטחי הקרנות האחרות לא ניצלו את חופש הבחירה, ומבוטחים במסגרת מסלול ברירת המחדל של הקרן.
5. יתרה מכך. מבוטח אשר לא יידע לבחור את מסלול הביטוח בקרן, יהא מבוטח במסגרת מסלול ברירת המחדל. **מסלול ברירת המחדל של הפניקס פנסיה מקיפה, מקנה למבוטח כיסוי לפנסיית נכות בגובה של 75%, בכל גיל בו הצטרף לקרן. כיסוי בשיעור של 75% במסגרת מסלול ברירת המחדל בכל גיל הצטרפות קיים גם במבטחים, קיים בהראל רק למבוטח שהצטרף במסגרת פנסיית חובה, ואינו קיים במקפת ועתודות. בגיל 50, לדוגמה, שיעור הכיסוי במקפת עומד על 50%, ובעתודות והראל עומד על 17% בלבד.**

קשרי לקוחות: *3455
03-7332222

הפניקס חברה לביטוח בע"מ | הפניקס ניהול קרנות פנסיה וגמולים בע"מ | הפניקס גמל בע"מ
פקס ביטוח חיים: 03-5735111 | פקס פנסיה: 03-7329021 | פקס גמל: 03-7329948
משרד ראשי: דרך השלום 53, גבעתיים 53454
www.fnx.co.il | info@fnx.co.il

מבוטח גרוש ו/או מבוטח חד הורי

1. בכל קרנות הפנסיה המקיפות החדשות כולל הכיסוי למקרה פטירתו של מבוטח:
 - א. פנסיית אלמנה, אשר תשולם לכל ימי חייה
 - ב. פנסיית יתום, אשר תשולם עד הגיעו לגיל 21
2. מכאן, עיקר הכיסוי שנרכש למקרה פטירתו של מבוטח פעיל הוא באמצעות פנסיית האלמנה, היות וסכום זה גבוה יותר מאשר פנסיית היתום, ואף משולם לתקופה ארוכה יותר.
3. היות וכך, **למבוטח גרוש עם ילדים, או למבוטח חד הורי, קיים קושי ברכישת כיסוי למקרה פטירה במסגרת קרנות הפנסיה, היות ואין לו בת זוג הזכאית לפנסיית האלמנה.**
4. בחלק מקרנות הפנסיה (ובכלל זה גם בפניקס פנסיה מקיפה), ניתן לבטל את פנסיית האלמנה ולשלם רק בגין פנסיית היתומים. אפשרות זו אינה מומלצת, היות והיא אינה פוטר את בעיית הכיסוי הביטוחי הבלתי מספק לילדיו של המבוטח.
5. **מבוטח גרוש או מבוטח חד הורי בפניקס פנסיה מקיפה רשאי לקבוע כי פנסיית האלמנה תשולם לשאיר נוסף. השאיר הנוסף, אשר יהא זכאי לפנסיית האלמנה לכל ימי חייו, יוכל לדאוג ליתומיו של המבוטח. הפנסיה שתשולם לשאיר הנוסף תוגדל, בהתאם לפער הגילאים בין גילו של השאיר הנוסף וגילה של בת הזוג (שאינה קיימת בפועל). מינוי השאיר הנוסף אפשרי בכל מסלולי הביטוח בקרן. במקפת קיימת אפשרות דומה (מוגדרת "הורה נבחר"), אך מוגבלת. אפשרות זו אינה קיימת לחלוטין במסגרת מבטחים, עתודות והראל.**
6. הערה: ההתייחסות לאלמנה בלשון נקבה ולשאיר הנוסף בלשון זכר, אינה גורעת מזכויותיו של אלמן או שאירה נוספת, בהתאמה.

קשרי לקוחות: *3455
03-7332222

הפניקס חברה לביטוח בע"מ | הפניקס ניהול קרנות פנסיה וגמולים בע"מ | הפניקס גמל בע"מ
פקס ביטוח חיים: 03-5735111 | פקס פנסיה: 03-7329021 | פקס גמל: 03-7329948
משרד ראשי: דרך השלום 53, גבעתיים 53454
www.fnx.co.il | info@fnx.co.il

מבוטח עצמאי אשר שיעור הפקדויותו לקרן אינו עומד על 16% מהכנסתו

1. בכל קרנות הפנסיה מחושבת ההכנסה המבוטחת של מבוטח עצמאי ע"י חלוקת דמי הגמולים המופקדים בקרן, ב- 16%. באופן זה, מבוטח המפקיד בקרן 800 ₪, יהא מבוטח בגין שכר בגובה של 5,000 ₪ (16% / 800 ₪), וכיסויי הביטוחיים בקרן יהיו מוגבלים בפנסיית שאירים בגובה של 5,000 ₪ (100%) ופנסיית נכות בגובה של 3,750 ₪ (75%), לכל היותר.
2. קיימים מקרים רבים בהם דמי הגמולים המופקדים בקרן אינם מהווים 16% מהכנסתו של המבוטח. לדוגמה, מבוטח עם הכנסה של 8,000 ₪, אשר אין באפשרותו (או אינו מעוניין) להפקיד בקרן את הסכום הנדרש לניצול מלוא הטבות המס (1,280 ₪), ומפקיד בקרן 800 ₪ בלבד.
3. **במסגרת הפניקס פנסיה מקיפה, המבוטח רשאי להביא לידיעת הקרן כי דמי הגמולים המופקדים על-ידו מהווים רק 10% מהכנסתו, ולבקש כי הכנסתו המבוטחת תחושב ע"י חלוקת דמי הגמולים המופקדים על ידו (800 ₪) ב- 10% (במקום ב- 16%).**
4. **אופציה זו מאפשרת למבוטח להרחיב את כיסויי הביטוחיים ולרכוש פנסיית שאירים בגובה של 8,000 ₪ (במקום 5,000 ₪) ו/או פנסיית נכות בגובה של 6,000 ₪ (במקום 3,750 ₪).**
5. **באופן דומה, רשאי המבוטח בפניקס פנסיה מקיפה להודיע לקרן על חישוב הכנסתו באמצעות חלוקת דמי הגמולים המופקדים בקרן בכל שיעור שבין 10.00% ל- 20.50%.**
6. **אפשרות חשובה זו קיימת גם במקפת, אך אינה קיימת במבטחים, עתודות והראל.**

קשרי לקוחות: *3455
03-7332222

הפניקס חברה לביטוח בע"מ | הפניקס ניהול קרנות פנסיה וגמולים בע"מ | הפניקס גמל בע"מ
פקס ביטוח חיים: 03-5735111 | פקס פנסיה: 03-7329021 | פקס גמל: 03-7329948
משרד ראשי: דרך השלום 53, גבעתיים 53454
www.fnx.co.il | info@fnx.co.il