

06 אפריל 2009

### הנדון: הכיסויים וההטבות המוצעים במסגרת הקרן

א.ג.נ,

1. ביום ה- 01/03/2009, אושר התקנון המשופר של קרן הפנסיה, הפניקס פנסיה המקיפה.
2. התקנון שופר לראשונה ב- 14/01/2008 לאחר עבודה מאומצת, אשר ארכה חודשים רבים, וכללה ניתוח השוואתי של תקנוני הקרנות המובילות בשוק, וכן פגישות עם יועצים, מנהלי הסדר, סוכנים ובנקים. התקנון אשר אושר ב- 01/03/2009, מהווה שיפור נוסף, כחלק ממאמצינו לשמר את תקנונה של הפניקס פנסיה מקיפה, כתקנון מוביל.
3. לאור השיפורים הנוספים שהוכנסו בתקנון, ממשיכה הפניקס פנסיה מקיפה להוביל בכל הקשור למערך הזכויות והאפשרויות המוקנות למבוטחיה.
4. כפי שיפורט להלן, ובהתאם לתקנון הקרן, זכאים מבוטחי הפניקס פנסיה מקיפה לכיסויים ביטוחיים רחבים במיוחד ולמגוון אפשרויות בחירה, על מנת שיוכלו להתאים את הכיסויים בקרן לצרכיהם, טעמיהם והעדפותיהם, תוך שמירה על בטחון ושקט נפשי.

בכבוד רב,

אלון ספונרו, סמנכ"ל שיווק ופיתוח עסקי  
הפניקס ניהול קרנות פנסיה וגמולים בע"מ

1. במסגרת תקנון הקרן, מוצעים לעמיתי הפניקס פנסיה מקיפה 14 מסלולי ביטוח שונים.
2. להלן פירוט מסלולי הביטוח בקרן:
- א. קבוצה ראשונה – מסלולים המתאימים למבוטח המעוניין בפנסיית נכות מקסימאלית:
  - 1) **מסלול בסיסי**: פנסיית הנכות תהא בגובה של 75% בכל גיל ופנסיית השאירים הכוללת תהא גבוהה ככל שניתן (עד 100%). זהו מסלול ברירת המחדל של הקרן.
  - 2) **מסלול נכות מוגדל**: פנסיית הנכות תהא בגובה של 75% בכל גיל ופנסיית השאירים הכוללת תהא מינימאלית.
  - 3) **מסלול שאירים ממוצע**: פנסיית הנכות תהא בגובה של 75% בכל גיל ופנסיית השאירים הכוללת תהא בינונית (עד 67%, לפי הממוצע שבין המסלולים הנ"ל).
- ב. קבוצה שנייה – מסלולים המתאימים למבוטח המעוניין בפנסיית נכות מינימאלית:
  - 1) **מסלול שאירים מוגדל**: פנסיית הנכות תהא מינימאלית, ופנסיית השאירים הכוללת תהא גבוהה ככל שניתן (עד 100%).
  - 2) **מסלול זקנה מוגדל**: פנסיית הנכות והשאירים תהנה מינימאליות.
  - 3) **מסלול נכות מינימאלית**: פנסיית הנכות תהא מינימאלית ופנסיית השאירים הכוללת תהא בינונית (עד 67%, כמו במסלול שאירים ממוצע).
  - 4) **לגבי קבוצה זו, ראו התייחסותנו לגבי המסלולים לגיל 60**.
- ג. קבוצה שלישית – מסלול משווה: פנסיית השאירים, הנכות והזקנה, תהנה דומות זו-לזו ככל שניתן. מסלול זה מגדיר את גובה פנסיית השאירים והנכות המינימאליות במסלולים האחרים (פנסיית שאירים ונכות מינימאליות מחושבות כשליש וכחצי מפנסיית השאירים והנכות במסלול זה, בהתאמה).
- ד. מסלולים מקבילים לגיל 60:
  - 1) לכל אחד מהמסלולים האמורים, קיים מסלול מקביל לגיל 60.
  - 2) לדוגמה - המסלול המקביל למסלול שאירים מוגדל, הוא שאירים מוגדל לגיל 60.
  - 3) עד הגיעו של המבוטח לגיל 60, זהה המסלול לגיל 60 למסלול הרגיל המקביל לו, למעט קיצור תקופת תשלום פנסיית הנכות עד גיל 60 והוזלת עלות הביטוח בשל כך.
  - 4) בהגיעו לגיל 60, במידה וממשיך להפקיד לקרן, מועבר המבוטח באופן אוטומאטי למסלול המקביל, אלא אם בחר אחרת.
  - 5) מסלולים אלו מתאימים בעיקר למבוטחי הקבוצה השנייה (אלו שמעוניינים בפנסיית נכות מינימאלית).
  - 6) **ראוי לציין, כי הפניקס פנסיה מקיפה, היא אחת הקרנות היחידות בהן קיים מגוון כה רחב של מסלולים לגיל 60. מסלולים אלו יביאו לגידול משמעותי בחיסכון.**

3. **ביטול הכיסויים הביטוחיים לאחר גיל 60 לצורך הגדלת פנסיית הזקנה:** מבוטח שעבר את גיל 60, רשאי לבטל את הכיסויים הביטוחיים בקרן לנכות ולשאירים, ולהפנות את העלות בגינם לצורך הגדלת פנסיית הזקנה.

4. **הגדלת הפנסיה וברות ביטוח חינם למבוטח ללא שאירים:** מבוטח אשר אין לו שאירים **כהגדרתם בתקנון** (רווק, גרוש ו/או אלמן ללא ילדים עד גיל 21), רשאי לבחור בכל אחד מן המסלולים הנ"ל כשהוא כולל את פנסיית הנכות בלבד, תוך ביטול פנסיית השאירים והעברת מלוא עלות ביטוח השאירים למטרת חסכון. ביטול פנסיית השאירים יהיה לתקופה של עד שנתיים, והמבוטח יהיה זכאי לחזור ולבטלו (ללא הגבלה במספר החזרות). בכל מקרה בו חל שינוי במצבו המשפחתי (נישא ו/או נולדו לו ילדים), יחדש המבוטח את פנסיית השאירים, בהתאם למסלול אשר בחר. פנסיית השאירים תחודש ללא צורך במילוי הצהרת בריאות ו/או תקופת אכשרה, בהתאם למצבו הבריאותי של העמית ביום בו הצטרף למסלול. באופן זה, יכול העמית למקסם את החיסכון לפנסיה, תוך שהוא שומר לעצמו את הזכות לביטוח מקסימאלי בעבור שאיריו העתידיים, ומבלי שיידרש לשלם דבר בגין זכות זו.

5. **מגוון אפשרויות וכיסוי ייחודי למשפחות חד הוריות:** תקנון הפניקס פנסיה מקיפה כולל מגוון רחב וייחודי של אפשרויות בעבור משפחות חד-הוריות (ובכלל זה גרושים). להלן האפשרויות העומדות לרשותו של מבוטח במשפחה חד-הורית:

א. **אפשרות ראשונה – לא לעשות דבר:** במקרה שכזה, יהא היתום זכאי לפנסיית יתום כפולה (בגובה 60% במקום 30%).

ב. **אפשרות שנייה – לבטל את פנסיית האלמנה:** במקרה שכזה, ישלם המבוטח רק בגין פנסיית היתומים. עלות פנסיית האלמנה תתווסף לחיסכון. עקב הכיסוי הנמוך ליתום (30% בלבד עד לגיל 21), **אופציה זו אינה מומלצת**, אך קיימת, בדומה לקרנות אחרות.

ג. **אפשרות שלישית – לקבוע שאיר נוסף:** השאיר הנוסף יהא אביו, אימו, סבו או סבתו של המבוטח, או של בת זוגתו. במקרה שכזה, השאיר הנוסף יהיה זכאי לפנסיית שאירי האלמנה, לכל חייו. פנסיית השאיר תוגדל, היות וגילו גבוה ותקופת פנסיית השאיר הנוסף קצרה מאשר תוקפת פנסיית האלמנה. **אפשרות זו ייחודית לפניקס פנסיה מקיפה.**

ד. **גם רווק (מי שאין לו שאירים) רשאי להשתמש באופציה זו.**

6. **מגוון האפשרויות לאלמנת מבוטח לקבלת פנסיית השאירים:**

א. אלמנת מבוטח פעיל זכאית לבחור כי פנסיית השאירים תשולם עם הבטחה של 60, 120, 180 או 240 חודשי תשלום, ובלבד שגילו/ה בתום תקופת ההבטחה לא יעלה על 85 שנים.

ב. במידה ובחירה כאמור, יובטח כי במקרה פטירתו/ה במהלך תקופת ההבטחה, ישולמו ליתומים/מוטבים/יורשים יתרת תשלומי הפנסיה אשר טרם שולמו, עד לתום תקופת ההבטחה שנבחרה.

ג. למרות ההבטחה הנ"ל, זכאית האלמנה לקבלת פנסיית שאירים לכל ימי חייו/ה.

ד. **גם השאיר הנוסף, רשאי לבחור באפשרות זו.**

עמוד 3 מתוך 6

7. יתרונות באופן חישוב ההכנסה הקובעת לשאירים :
- א. ההכנסה הקובעת לשאירים : תחושב על-פי הגבוה מבין 3 או 12 ההכנסות המבוטחות האחרונות בקרן, לאחר הצמדתן למדד.
- ב. הגנה על שאירי המבוטח מפני ירידה בשכר : במקרה של ירידה בהכנסה המבוטחת בקרן בשלושת חודשי הביטוח שלפני הפטירה, הנובעת מהרעה במצבו הבריאותי של המבוטח, ייעשה חישוב ההכנסה הקובעת לפי ההכנסה המבוטחת בשלושת החודשים שקדמו להם.
8. יתרונות פנסיית הנכות : במקרה של אובדן כושר עבודה, זכאי המבוטח לכיסוי רחב במיוחד :
- א. אפשרות לבחירת פנסיית נכות בגובה 75% בכל גיל : במסגרת מסלולי הביטוח בקרן, רשאי המבוטח אשר טרם הגיע לגיל הפרישה, לבחור בפנסיית נכות בגובה 75%, בכל גיל.
- ב. אפשרות לבחירת פנסיית נכות מתפתחת : המבוטח רשאי לבחור בפנסיית נכות מתפתחת, אשר במועד תשלומה לנכה, תוגדל ב- 2.00%, לכל שנת נכות. בנוסף, כיסוי זה יביא גם להגדלת הסכום החודשי, אשר יופקדו בעבור הנכה בקרן (שחרור), בהתאמה. באופן זה, יפוצה המבוטח על אובדן בגידולי השכר, במהלך תקופת הנכות. אופציה זו אינה קיימת במרבית קרנות הפנסיה האחרות.
- ג. ההכנסה הקובעת לנכות : תחושב על-פי הגבוה מבין 3 או 12 ההכנסות המבוטחות האחרונות בקרן, לאחר הצמדתן למדד.
- ד. הגנה על מבוטח מפני ירידה בשכר : במקרה של ירידה בהכנסה המבוטחת בקרן בשלושת חודשי הביטוח שלפני הנכות, הנובעת מהרעה במצבו הבריאותי של המבוטח, ייעשה חישוב ההכנסה הקובעת לפי ההכנסה המבוטחת שבשלושת החודשים שקדמו להם.
- ה. ביטול החריגים לכיסוי : פנסיית הנכות מכסה גם אירועים הנובעים ממלחמה, פעולות איבה, אירועי טרור ו/או פיגועים, תאונות דרכים, שמירת הריון ו/או כל אירוע אחר.
- ו. העדר קיזוזים : מתוך פנסיית הנכות, הקרן לא תקיזז תשלומים מכוח חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, חוק הנכים ו/או כל חוק אחר, למעט תשלומים להם זכאי המבוטח על פי חוק הביטוח הלאומי, עקב תאונה ו/או פגיעה בעבודה (קיזוז הקצבאות במקרה של תאונות עבודה מתחייב מתוקף הנחיות המפקח על הביטוח ונערך בכל קרנות הפנסיה).
- ז. צירוף רופא מטעם המבוטח לוועדה הרפואית : המבוטח רשאי לקבוע כי הוועדה הרפואית תכלול רופא תעסוקתי אחד מטעם הקרן ורופא תעסוקתי נוסף, אשר ימונה על-ידו, ואשר שכרו ישולם על חשבון החברה המנהלת. במקרה של חילוקי דעות, ימונה רופא תעסוקתי שלישי, ע"פ הסכמת הצדדים.
- ח. השלמת פנסיית הנכות ל- 100% מן השכר המבוטח בתאונת עבודה : למרות האמור, גם במקרה של תאונה ו/או פגיעה בעבודה, תשלם הקרן פנסיית נכות, אשר תשלם את הסכומים המתקבלים מאת המוסד לביטוח לאומי עד ל- 100% מההכנסה הקובעת (ולכל היותר את פנסיית הנכות אשר הייתה משולמת במקרה אחר).

- ט. **נכה המשתכר מעבודה**: נכה המשתכר מעבודה, יקבל את מלוא פנסיית הנכות לה הוא זכאי, כל עוד פנסיית הנכות לה הוא זכאי מהקרן, בצירוף הכנסתו, אינם עולים על מלוא הכנסתו החודשית של המבוטח בטרם נהיה לנכה, **גם במקרה בו חלקה לא בוטח בקרן**.
- י. **ביטול תקופת ההמתנה במקרה של נכות חוזרת**: מבוטח שהוכר כנכה בתוך 6 חודשים מיום חזרתו לעבודה, יהא זכאי לקבלת פנסיית נכות מיידית, ללא תקופת המתנה.
- יא. **כיסוי לנכות חלקית ע"פ נוסחה ליניארית**: נוסחת הקיזוז המוכרת של 25% משיעור הנכות אינה מופעלת במסגרת הפניקס פנסיה. במקרה של נכות חלקית, גובה פנסיית הנכות יהיה שווה לשיעור הכיסוי הביטוחי, (ע"פ המסלול בו בחר המבוטח), כשהוא מוכפל בהכנסה הקובעת לנכות ולשאיירים וברגת נכותו של המבוטח. לדוגמה: מבוטח הזכאי לפנסיית נכות בגובה של 10,000 ש"ח במקרה של נכות מלאה, יהיה זכאי לפנסיית נכות בגובה של 5,000 ש"ח, במקרה של 50% נכות.
- יב. **תשלום רטרואקטיבי מלא (פרנציזה מהיום הראשון לנכות)**: במהלך שלושת החודשים הראשונים, יהא המבוטח זכאי לפנסיית נכות כפולה.
- יג. **תוספת בפנסיית הנכות לנכה סיעודי**: נכה סיעודי ("נכה מוגבל", בלשון תקנון הקרן), יהיה זכאי לתוספת של עד 40% מפנסיית הנכות.
- יד. **המשך החיסכון בקרן במהלך תקופת הנכות**: במהלך התקופה בה משולמת פנסיית הנכות, יימשך החיסכון של המבוטח בקרן (שחרור). כאמור בסעיף 8.ב, **למבוטח אשר בחר בפנסיית נכות מתפתחת, יוגדל הסכום המופקד בקרן ב- 2.00% לשנה. אופציה זו אינה קיימת במרבית קרנות הפנסיה האחרות.**
- טו. **המשך הביטוח בקרן במהלך תקופת הנכות**: במהלך התקופה בה משולמת פנסיית הנכות, יישמר הכיסוי הביטוחי לשאיירו של המבוטח.
9. **מגוון האפשרויות לקבלת פנסיית הזקנה (הפנסיה)**: תקנון הקרן מאפשר לעמית מגוון רחב ביותר של אפשרויות, לצורך קבלת פנסיית הזקנה:
- א. **דחיית גיל הפרישה**: מבוטח אשר הגיע לגיל הפרישה (67 לגבר או 64 לאישה), יכול להמשיך ולהיות מבוטח פעיל בקרן ו/או לדחות את קבלת פנסיית הזקנה, באופן הבא:
- (1) **דחיית גיל הפרישה ללא הפקדות בקרן**: בהגיעו לגיל הפרישה, רשאי המבוטח להשאיר בקרן את היתרה הצבורה על מנת שתמשיך ותצבור תשואה (בהתאם לתשואת הקרן). כאשר יחליט לקבל את פנסיית הזקנה, תתקבל תוספת לפנסיית הזקנה, בגין השנים בהן ויתר על קבלתה (בנוסף לתוספת בגין התשואה).
- (2) **דחיית גיל הפרישה והמשך ההפקדות בקרן**: בנוסף לאפשרות הנ"ל (השארית היתרה הצבורה בקרן לצורך הגדלת גובה הפנסיה), רשאי המבוטח להמשיך ולהפקיד כספים בקרן. הכספים יופקדו לחשבונו של המבוטח מבלי שתנוכה מהן עלות ביטוח בגין פנסיית הנכות ו/או השאיירים (למטרת חסכון בלבד).

- ב. **הקדמת גיל הפרישה** : בכל אחד מן המסלולים, זכאי המבוטח לפרוש ולהתחיל בקבלת פנסיית הזקנה כבר בהגיעו לגיל 60.
- ג. **הגדלת פנסיית הזקנה, במקרה של פרישה מוקדמת** : מבוטח אשר פרש בטרם הגיע לגיל הפרישה (החל מגיל 60, ובטרם הגיעו לגיל 64/67), יכול לבחור בקבלת פנסיית זקנה מוגדלת, עד הגיעו לגיל הפרישה (64/67), על חשבון קבלת פנסיית זקנה מופחתת, החל מגיל הפרישה. במקרה של פטירה לפני גיל הפרישה, מובטחת לשאיירו/מוטביו יתרת תשלומי ההגדלה, בנוסף לפנסיית שאירי הפנסיונר מתוך פנסיית הזקנה המופחתת. אופציה זו אינה קיימת במרבית קרנות הפנסיה האחרות.
- ד. **הבטחת תשלומי הפנסיה** : בכל גיל בו יבחר המבוטח לקבל את הפנסיה (החל מגיל 60 ואילך), עומדות בפניו מגוון אפשרויות להבטחת המשך תשלומי הפנסיה לשאיירו :
- 1) **מבוטח הפורש ללא שאירים** : מבוטח המבקש להתחיל בקבלת הפנסיה ואין לו שאירים כהגדרתם בתקנון, זכאי לבחור בחישוב הפנסיה, מבין מהאפשרויות הבאות :
- א) הגדלת פנסיית הזקנה למקסימום, לכל ימי חייו.
- ב) הבטחה של 60, 120, 180 או 240 חודשי פנסיה. במקרה שכזה, יובטח למבוטח כי במקרה פטירתו במהלך תקופת ההבטחה, תשולם למוטביו/יורשיו יתרת תשלומי הפנסיה אשר טרם שולמו, עד לתום תקופת ההבטחה שנבחרה. למרות ההבטחה הנ"ל, יקבל המבוטח את הפנסיה לכל ימי חייו.
- 2) **מבוטח הפורש ואשר יש לו בת זוג** : מבוטח המבקש להתחיל בקבלת הפנסיה ואשר יש לו בת זוג, זכאי לבחור בחישוב הפנסיה ע"פ אחת מהאפשרויות הבאות :
- א) קבלת פנסיה אשר תשולם למבוטח לכל ימי חייו. לאחר פטירתו, תמשיך אלמנתו לקבל פנסיה בגובה של 30% - 100% מן הפנסיה אשר קיבל, בהתאם לבחירתו.
- ב) הבטחה של 60, 120, 180 או 240 חודשי פנסיה. במקרה שכזה, יובטח למבוטח כי במקרה פטירתו במהלך תקופת ההבטחה, תשולם לאלמנתו/מוטביו/יורשיו יתרת תשלומי הפנסיה אשר טרם שולמו, עד לתום תקופת ההבטחה שנבחרה. למרות ההבטחה הנ"ל, יקבל המבוטח את הפנסיה לכל ימי חייו.
- ג) ניתן לבחור באפשרות השנייה (הבטחת מינימום פנסיות) בנוסף לאפשרות הראשונה (המשך תשלומי הפנסיה לאלמנה).