

21 מאי 2009

הנדון: פנסיית נכות מתפתחת במסגרת הפניקס פנסיה מקיפה

א.ג.נ,

1. ביום ה- 01/03/2009, אושר התקנון המשופר של קרן הפנסיה, הפניקס פנסיה מקיפה.
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, נוספה האפשרות לבחירה בפנסיית נכות מתפתחת.
5. אפשרות זו, יחד עם כל יתר היתרונות הגלומים בתקנון, מאפשרים למבוטחי הפניקס פנסיה מקיפה כיסויים ביטוחיים רחבים במיוחד ומגוון 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

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

1. במסגרת תקנון הקרן, מוצעים לעמיתי הפניקס פנסיה מקיפה **14 מסלולי ביטוח שונים**.
2. **מתוכם, המסלולים שלהלן מתאימים למבוטח המעוניין בפנסיית נכות מקסימאלית (75%) :**
 - 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).
3. **החל מ- 01/03/2009 נוספה האפשרות לבחור בכיסוי לפנסיית נכות מתפתחת :**
 - א. **מבוטח בשלושת המסלולים האמורים, רשאי לבחור בפנסיית נכות מתפתחת.**
 - ב. **מבוטח אשר בחר בפנסיית נכות מתפתחת (בטרם היה לנכה), יהיה זכאי להגדלת פנסיית הנכות אשר תשולם לו ב- 2.00% לכל שנה, במקרה של נכות.**
 - ג. **בנוסף להגדלת פנסיית הנכות, כיסוי זה יביא גם להגדלת הסכום החודשי, אשר יופקדו לזכות הנכה בקרן (שחרור), בהתאמה.**
 - ד. **באופן זה, יפוצה המבוטח על אובדן בגידולי השכר, במהלך תקופת הנכות.**
 - ה. **האפשרות לבחירה בפנסיית נכות מתפתחת :**
 - 1) **אינה קיימת במרבית מקרנות הפנסיה האחרות.**
 - 2) **האפשרות לבחירה בפנסיית נכות מתפתחת בכל גיל, מבלי לפגוע בכיסוי אותו יכול לבחור המבוטח למקרה של פטירה, ומבלי לפגוע בתקופת תשלומי פנסיית הנכות, אינה קיימת באף אחת מקרנות הפנסיה האחרות.**
4. **להלן דוגמה להמחשת הכיסוי לפנסיית נכות מתפתחת ועלותה :**
 - א. נתוני הדוגמה – מבוטח בן 30, מסלול בסיסי, משכורת מבוטחת בקרן בגובה של 5,000 ₪.
 - ב. **אם היה לנכה, ולא בחר בפנסיית נכות מתפתחת :**
 - 1) יהיה זכאי לפנסיית נכות בגובה של 3,750 ₪, לכל תקופת הנכות, עד הגיעו לגיל 67.
 - 2) עד הגיעו לגיל 67, יופקדו דמי הגמולים לזכותו בקרן.
 - 3) בהגיעו לגיל 67, יהיה זכאי לפנסיית זקנה בגובה של 4,518 ₪.

- ג. **אם היה לנכה, ובחר בפנסיית נכות מתפתחת:**
- 1) **פנסיית הנכות לה יהיה זכאי** (החל מ- 3,750 ₪), **תוגדל ב- 2.00% לשנה, עד הגיעו לגיל 67** (בגיל 55, לדוגמה, יקבל פנסיית נכות בגובה של 6,152 ₪, במקום 3,750 ₪, אם לא היה בוחר בפנסיית נכות מתפתחת – תוספת בגובה של 64%).
 - 2) **דמי הגמולים אשר יופקדו לזכותו בקרן, יוגדלו ב- 2.00% לשנה, עד הגיעו לגיל 67.**
 - 3) בהגיעו לגיל 67, יהיה זכאי לפנסיית זקנה בגובה של 6,080 ₪:
 - א) הסכום כאמור (6,080 ₪), יביא לתוספת בגובה של 35% בפנסיית הזקנה, ביחס למבוטח שהיה לנכה, ואשר לא בחר בפנסיית נכות מתפתחת.
 - ב) פנסיית זקנה זו שקולה למצב בו היה עובד (במידה ולא היה לנכה), ושכרו המבוטח בקרן מגיל 30 ועד גיל 67, היה עומד על 7,557 ₪ (במקום 5,000 ₪).
 - ד. **עלות התוספת לכיסוי: אם לא היה לנכה** (בהנחה והמשיך להפקיד בקרן מאותו השכר), **תפחת פנסיית הזקנה לה יהיה זכאי בהגיעו לגיל 67 ב- 1.34%**, ביחס למבוטח אשר לא בחר בפנסיית נכות מתפתחת, **עקב העלות הגבוהה יותר של הכיסוי לפנסיית הנכות.**
5. **יתר יתרונות הכיסוי לנכות בפניקס פנסיה מקיפה:** במקרה של אובדן כושר עבודה, **בנוסף** לאפשרות החדשה לפנסיית נכות מתפתחת, 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. **ההכנסה הקובעת לנכות:** תחושב על-פי הגובה מבין 3 או 12 ההכנסות המבוטחות האחרונות בקרן, לאחר הצמדתן למדד.
 - ג. **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.
 - ד. **ביטול החריגים לכיסוי:** פנסיית הנכות מכסה גם אירועים הנובעים ממלחמה, פעולות איבה, אירועי טרור ו/או פיגועים, תאונות דרכים ושמירת הריון.
 - ה. **העדר קיזוזים:** מתוך פנסיית הנכות, הקרן לא תקיז 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).
 - ו. **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.

- ז. **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).
- ח. **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.
- ט. **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.
- י. **כיסוי לנכות חלקית ע"פ נוסחה ליניארית**: נוסחת הקיזוז המוכרת של 25% משיעור הנכות אינה מופעלת במסגרת הפניקס פנסייה. במקרה של נכות חלקית, גובה פנסיית הנכות יהיה שווה לשיעור הכיסוי הביטוחי, (ע"פ המסלול בו בחר המבוטח), כשהוא מוכפל בהכנסה הקובעת לנכות ולשאיירים ובדרגת 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.
- יא. **תשלום רטרואקטיבי מלא (פרנציזה מהיום הראשון לנכות)**: במהלך שלושת החודשים הראשונים, יהא המבוטח זכאי לפנסיית נכות כפולה.
- יב. **תוספת בפנסיית הנכות לנכה סיעודי**: נכה סיעודי ("נכה מוגבל", בלשון תקנון הקרן), יהיה זכאי לתוספת של עד 40% מפנסיית הנכות.
- יג. **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.
- יד. **המשך הביטוח בקרן במהלך תקופת הנכות**: במהלך התקופה בה משולמת פנסיית הנכות, יישמר הכיסוי הביטוחי לשאיירו של המבוטח.