

19 מאי 2009

## הנדון: פנסיית זקנה מוגדלת במסגרת הפניקס פנסייה מקיפה

א.ג.נ,

1. ביום ה- 01/03/2009, אושר התקנון המשופר של קרן הפנסייה, הפניקס פנסייה 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 פנסייה מקיפה, כתקנון מוביל.
3. לאור השיפורים הנוספים שהוכנסו בתקנון, ממשיכה הפניקס פנסייה מקיפה להוביל בכל הקשור למערך הזכויות והאפשרויות המוקנות למבוטחיה.
4. כפי שיפורט להלן, ובהתאם לתקנון הקרן, נוספה האפשרות לבחירה בפנסיית זקנה מוגדלת.
5. אפשרות זו, יחד עם כל יתר היתרונות הגלומים בתקנון, מאפשרים למבוטחי הפניקס פנסייה 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 פנסייה וגמולים בע"מ

קשרי לקוחות: \*3455  
03-7332222

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

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

1. החל מ- 01/03/2009 ניתן לבחור בפנסיית זקנה מוגדלת, במקרה של פרישה מוקדמת.
2. מבוטח המבקש לקבל פנסיית זקנה, בטרם הגיע לגיל 64/67, יכול לבחור בקבלת פנסיית זקנה מוגדלת עד הגיעו לגיל 64/67, על חשבון קבלת פנסיית זקנה נמוכה יותר, מגיל 64/67.
3. במקרה פטירה של פנסיונר, אשר בחר בפנסיית זקנה מוגדלת, לפני גיל 64/67, מובטחת לאלמנתו / מוטביו / יורשיו יתרת תשלומי ההגדלה, וזאת ללא קשר לפנסיה לה זכאית אלמנתו של הפנסיונר, מתוך פנסיית הזקנה המופחתת.
4. האפשרות לבחירה בפנסיית זקנה מוגדלת:
  - א. אינה קיימת במרבית מקרנות הפנסיה האחרות.
  - ב. בחירת פנסיית זקנה מוגדלת, תוך הבטחת יתרת תשלומי ההגדלה לאלמנתו / מוטביו / יורשיו של הפנסיונר, אינה קיימת באף אחת מקרנות הפנסיה האחרות.

### להלן דוגמה להמחשת האפשרות לקבלת פנסיית זקנה מוגדלת

1. **נתוני הדוגמה:**
  - א. מבוטח יליד 1950 אשר הגיע לגיל 60 ואשר הפסיק לעבוד
  - ב. צבר בפניקס פנסיה מקיפה 1,500,000 ₪
  - ג. יהיה זכאי לקצבת זקנה בגובה של 1,903 ₪ מאת הביטוח הלאומי רק בעוד 7 שנים
2. **המבוטח מעוניין להבטיח לעצמו פנסיה קבועה לכל ימי חייו.**
3. **במידה ולא בחר בפנסיית זקנה מוגדלת:**
  - א. יהיה זכאי לפנסיית זקנה בגובה של 6,945 ₪, החל מגיל 60, ולכל ימי חייו.
  - ב. מכאן, **סה"כ הפנסיה שיקבל מאת קרן הפנסיה ומאת הביטוח הלאומי:**
    - 1) **עד הגיעו לגיל 67 – 6,945 ₪** (מקרן הפנסיה – 6,945 ₪, מהביטוח הלאומי – 0 ₪)
    - 2) **מהגיעו לגיל 67 – 8,847 ₪** (מקרן הפנסיה – 6,945 ₪, מהביטוח הלאומי – 1,903 ₪)
    - ג. לאחר פטירתו, תהא זכאית אלמנתו של הפנסיונר לקבל מקרן הפנסיה 4,167 ₪ (60% מפנסיית הזקנה לה היה זכאי), לכל ימי חייה.
4. **במידה ובחר בפנסיית זקנה מוגדלת:**
  - א. פנסיית הזקנה לה יהיה זכאי מקרן הפנסיה, החל מהגיעו לגיל 60, ולכל ימי חייו:
    - 1) עד הגיעו לגיל 67 – 8,196 ₪
    - 2) מהגיעו לגיל 67 – 6,293 ₪
  - ב. מכאן, **סה"כ הפנסיה שיקבל מאת קרן הפנסיה ומאת הביטוח הלאומי:**
    - 1) **עד הגיעו לגיל 67 – 8,196 ₪** (מקרן הפנסיה – 8,196 ₪, מהביטוח הלאומי – 0 ₪)
    - 2) **מהגיעו לגיל 67 – 8,196 ₪** (מקרן הפנסיה – 6,293 ₪, מהביטוח הלאומי – 1,903 ₪)

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

ג. לאחר פטירתו, תהא זכאית אלמנתו של הפנסיונר לקבל מקרן הפנסיה:

1) במידה ונפטר בטרם הגיעו לגיל 67:

- א) 3,776 ₪, לכל ימי חייה (60% מפנסיית הזקנה לה יהיה זכאי החל מגיל 67).
- ב) בנוסף, זכאית האלמנה לכל יתרת ההגדלה (הפער שבין פנסיית הזקנה לה היה זכאי עד הגיעו לגיל 67 ובין פנסיית הזקנה לה היה זכאי לאחר הגיעו לגיל 67).
- ג) לדוגמה – אם נפטר שנה לאחר שהחל לקבל את פנסיית הזקנה (בגיל 61), תהא זכאית אלמנתו ל- 122,767 ₪ (בתוספת 3,776 ₪ כאמור, לכל ימי חייה).
- ד) במידה והפנסיונר נפטר בטרם הגיע לגיל 67 ובהיעדר אלמנה (אשתו אינה בחיים), יהיו זכאים מוטביו / יורשיו ליתרת ההגדלה (בדוגמה כאמור – 122,767 ₪).

2) במידה ונפטר לאחר הגיעו לגיל 67:

3,776 ₪, לכל ימי חייה (60% מפנסיית הזקנה לה היה זכאי החל מגיל 67).

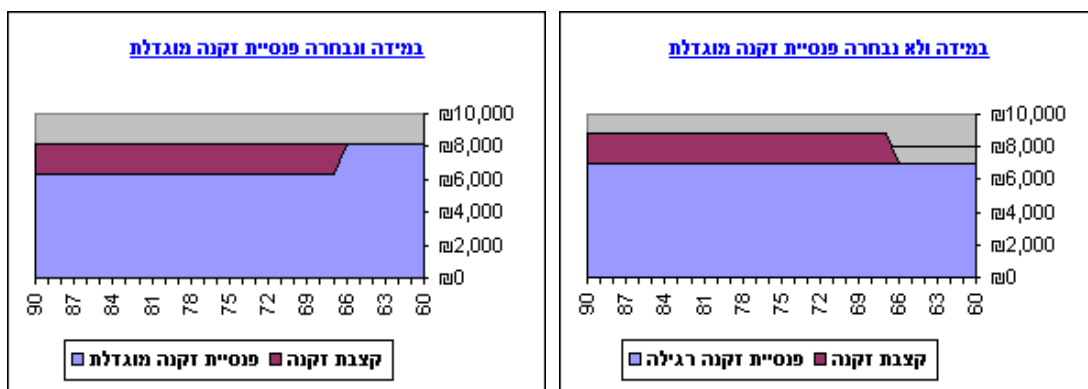
5. משמעות הבחירה בפנסיית הזקנה המוגדלת, במהלך חייו של הפנסיונר:

- 1) הגדלת פנסיית הזקנה עד גיל 67, ב- 1,251 ₪ לחודש
- 2) הפחתת פנסיית הזקנה החל מגיל 67, ב- 652 ₪ לחודש
- 3) קבלת פנסיה חודשית קבועה (סה"כ - מאת קרן הפנסיה ומאת הביטוח הלאומי)

6. משמעות הבחירה בפנסיית הזקנה המוגדלת, לאחר פטירתו של הפנסיונר:

- 1) הפחתת פנסיית אלמנת הפנסיונר ב- 391 ₪ לחודש, לכל ימי חייה
- 2) במקרה פטירתו לפני גיל 67 – תשלום יתרת ההגדלה לאלמנתו / מוטביו / יורשיו

**הצגת סה"כ תשלומי הפנסיה במהלך חיי הפנסיונר מאת קרן הפנסיה ומאת הביטוח הלאומי**



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