

מבטח/ת נכפז/ת

אנו שמחים לעדכן אותך כי במסגרת מאמצי הפניקס פנסיה וגמל בע"מ לשיפור תכנית הפנסיה עבור מבוטחיה, בימים אלה תוקנו תקנוני קרנות הפנסיה, בהתאם לאישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר.

במסגרת תיקון התקנון חל שיפור משמעותי בכיסוי הביטוחי לשאירים במסלול ברירת המחדל ("המסלול הבסיסי") בקרן הפנסיה המקיפה שבניהול הפניקס, במסגרתו מבוטחי הקרן ייהנו מכיסוי ביטוחי רחב יותר.

על פי נוסח התקנון הנוכחי, **החל מיולי 2014** יהיה שיעור הכיסוי לשאירים ב"מסלול הביטוח הבסיסי" בשיעור של 100% מהשכר הקובע לגבי כלל העמיתים המבוטחים במסלול זה (ומסלול ברירת המחדל), למעט גברים שהצטרפו לקרן בגילאי 46 או יותר (לפי דמי גמולים של 11.5%), שגם לגביהם קיים שיפור משמעותי בשיעור הכיסוי לשאירים לעומת המצב טרם השינוי בתקנון.

להלן טבלת השוואה של שיעור הכיסוי לשאירים ב"מסלול הביטוח הבסיסי" לפי דמי גמולים של 11.5%:

גיל	כיסוי לשאירים לפי תקנון קודם	כיסוי לשאירים לפי תקנון חדש מיולי 2014
30	100.00%	100.00%
35	100.00%	100.00%
40	100.00%	100.00%
45	78.70%	100.00%
50	48.10%	81.90%
55	28.60%	64.40%
60	24.60%	53.90%
65	24.60%	51.70%

חשוב לדעת – הכיסויים הביטוחיים בקרן הפנסיה ממומנים באמצעות גביית עלות הכיסוי הביטוחי מתוך חשבון המבוטח בקרן. שיפור הכיסוי הביטוחי כרוך בתשלום עלות כיסוי מוגדלת גבוהה יותר.

קיימים לבחירתך מספר רב של מסלולי ביטוח בקרן הפנסיה, וזכותך לבקש לעבור למסלול ביטוח אחר בכל עת.

ככל שברצונך לבטל את הגדלת הכיסוי הביטוחי המתוארת, הינך מוזמן לפנות אלינו ולבחור במסלול הביטוח המתאים לצרכים ולהעדפות שלך.

ניתן לפנות לסוכן הביטוח שלך או למוקד שירות לקוחות של הפניקס פנסיה וגמל בע"מ בטלפון 3455* בפקס 03-7336948 או בדוא"ל INFO@FNX.CO.IL.

להלן דוגמאות הממחישות את השפעת התיקון המפורט לעיל. הדוגמאות מתייחסות הן למבוטח גבר והן למבוטחת אישה המבוטחים במסלול הביטוח הבסיסי ב"פניקס פנסיה מקיפה". הנחות בדוגמאות: 1,000 ₪ שכר מבוטח חודשי; בשיעור שיעורי הפקדה של 17.5%; גידול שנתי ריאלי בשכר- 2%; גיל פרישה לגבר 67 ולאישה 64; תשואה שנתית ברוטו בשיעור של 4.26%.

גבר					
גיל הצטרפות לקרן הפנסיה	פנסיית זקנה צפויה לפני תיקון התקנון	פנסיית זקנה צפויה לפי תקנון חדש	שיעור השינוי הצפוי בפנסיית הזקנה הצפויה	שיעור מהסכום הקודם לשארים (שיעור מתוך השכר הקובע)	שיעור מהסכום החדש לשארים (שיעור מתוך השכר הקובע)
30	958	958	0.00%	100.00%	100.00%
35	702	702	0.00%	100.00%	100.00%
40	500	500	0.00%	100.00%	100.00%
45	355	342	-3.49%	78.70%	100.00%
50	245	229	-6.44%	48.10%	81.90%
55	153	141	-8.08%	28.60%	64.40%

אישה					
גיל הצטרפות לקרן הפנסיה	פנסיית זקנה צפויה לפני תיקון התקנון	פנסיית זקנה צפויה לפי תקנון חדש	שיעור השינוי הצפוי בפנסיית הזקנה הצפויה	שיעור מהסכום הקודם לשארים (שיעור מתוך השכר הקובע)	שיעור מהסכום החדש לשארים (שיעור מתוך השכר הקובע)
30	800	800	0.00%	100.00%	100.00%
35	585	585	0.00%	100.00%	100.00%
40	415	415	0.00%	100.00%	100.00%
45	282	282	0.00%	100.00%	100.00%
50	177	177	0.00%	100.00%	100.00%
55	97	97	0.00%	100.00%	100.00%

בברכה,

הפניקס פנסיה וגמל בע"מ