

תקנון הפניקס השתלמות
טבלת עיקרי השינויים במהדורה 2/11/09

<u>סעיף</u>	<u>השינוי</u>	<u>הערות</u>
1, המונח "הסדר תחיקתי"	השמטת המילים "חוק פיצויי פיטורים" והשם המלא של "תקנות מס הכנסה"	ישנה הגדרה
1	הוספת מונח "מסלולי השקעה"	לצורך הנוחות
8	השמטת המילים "תגמולים ו/או הזכאים לפיצויים"	מיותר
11	השמטת המילים "דמי גמולים"	
14.1	תיקון הנדרש מהוספת מסלול נוסף.	
11.4	הוספת מסלול "שיטת הפניקס"	
14 פסקה אחרונה	בפסקה אחרונה הוספה הבהרה כי ירידה בשיעור אחזקות מינימלי יהיה כפוף להסדר התחיקתי.	מתחייב משינויי חקיקה.
14.3	קביעת מסלול "שיטת הפניקס" כמסלול ברירת המחדל כפוף להודעה למבוטח.	בנוסף לשלושת המסלולים הקיימים הוסף מסלול חדש "שיטת הפניקס".
14.4	נמחקו המילים החל מ "ויחולו על...."	מיותר לנוכח החקיקה.
14.10	במקרה של סגירת מסלול תשלח הודעה למבוטח המאפשרת לו להעביר הצבירה למסלול השקעות אחר	דרישת אוצר לשינוי הנוסח הקיים.
14.6	נמחק	מיותר
נספח א'	"שיטת הפניקס"	פירוט מנגנון "שיטת הפניקס"

בנוסף תוקנו שינויי נוסח והבהרות על פי דרישת אגף שוק ההון.

הערה ; מסלול "שיטת הפניקס" ישווק בשלב מאוחר יותר, הודעה על כך תימסר לעמיתים.