

## תקנון קופת גמל לא משלמת לקצבה

### "הפניקס תגמולים ופיצויים"

### טבלת עיקרי השינויים במהדורה 2/11/09

סעיף	השינוי	הערות
1, המונח הסדר תחיקתי	השמטת השם המלא של "תקנות מס הכנסה"	ישנה הגדרה
2	הוספה המילה "נקבה"	פליטת קולמוס
4	הושמטה הפסקה הרביעית	מיותר
5	תיקון - "לא ניתן להעביר ולשעבד זכויות עמית אלא על פי ההסדר התחיקתי".	מתחייב מחוק קופות גמל.
10 (ב)	מחיקת סעיף קטן (ב)	הנושא מוסדר בסעיף 11.
19 (א)	בפסקה אחרונה הוספה הבהרה כי ירידה בשיעור אחזקות מינימלי יהיה כפוף להסדר התחיקתי.	מתחייב משינוי חקיקה.
19 (ב)	פסקה ראשונה נמחקה.	מתחייב משינוי חקיקה.
19 (ג)	הוספת מסלול "שיטת הפניקס" וקביעתו כמסלול ברירת המחדל כפוף להודעה למבוטח.	בנוסף לשלושת המסלולים הקיימים הוסף מסלול חדש "שיטת הפניקס".
19 (ד)	נמחקו המילים "במזומן בלבד"	מתחייב משינוי חקיקה.
19 (ט)	במקרה של סגירת מסלול תשלח הודעה למבוטח המאפשרת לו להעביר הצבירה במסלול למסלול אחר	דרישת אוצר לשינוי הנוסח הקיים.
22 (ב), 23 (ב)	הוספו מקרים נוספים בהם משיכה כספים מותרת מקופת גמל שאינה משלמת לקצבה	מתחייב משינוי חקיקה.
26, 27, 28	הוספת המילה "ישירות"	מתחייב משינוי חקיקה.
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.