

כל המידע הנדרש לך, בזמינות מיידית ישירות למייל האישי שלך

איך מצטרפים?

להלן החלופות להצטרפות לקבלת עדכונים במייל:

1. הצטרפות "למידע אישי" באתר הפניקס WWW.FNX.CO.IL, המאפשר לך לראות את המידע האישי שלך באופן בטוח ולהירשם לקבלת המידע הרבעוני בדואר אלקטרוני.
2. מילוי הפרטים בספח המצורף ושליחתו אלינו במעטפת ההחזר המצורפת.

☑ גם אני רוצה לקבל עדכונים שוטפים ישירות למייל!

שם פרטי: _____ שם משפחה: _____

טל': _____ מס' ת.ז.: _____

כתובת מייל עדכנית: _____ @ _____

חתימה: _____

הנני נותן בזאת לכם ולכל אחת מהחברות הנכללות בקבוצת הפניקס ולכל גורם אחר מטעמכם, את הסכמתי לקבל באמצעות כתובת הדואר האלקטרוני המצוינת בזאת, במקום באמצעות הדואר, כל מידע והודעה לרבות דבר פרסומת כמשמעותו בחוק התקשורת (בזק ושירותים) התשמ"ב 1982.

• הנך רשאי בכל עת לאחר הצטרפותך לרשימת תפוצת מקבלי המידע בדואר אלקטרוני, לפנות אלינו בכתב בבקשה להסרתך מרשימת תפוצה זו, באמצעות משלוח דואר לידי הפניקס חברה לביטוח בע"מ, תחום חיסכון ארוך טווח - עבור מוקד קשרי לקוחות באמצעות סניף הדואר דרך השלום תא דואר 98406 תל אביב 61250 או באמצעות דואר אלקטרוני info@fnx.co.il.

לפרטים פנה לסוכן הפניקס או למוקד קשרי לקוחות

***3455 | 03-7332222 | הפניקס (294589*)**

הפניקס
כשזה חשוב לך, זה חשוב לנו.

ד.ס.ל/73 ●●● תדפיס/מגזין

דו"ח שנתי לעמיתי קרן הפנסיה הותיקה לשנת 2010

הפניקס פנסיה חברה לניהול קרנות פנסיה מאוזנות בע"מ

עמית
קופה לפנסיה ותגמולים בע"מ

הפניקס
כשזה חשוב לך, זה חשוב לנו.

עמית יקר,

עם פתיחת שנת 2011 אנו שמחים להציג בפניך את סיכום שנת 2010 הכולל מידע מקיף ועדכני אודות תיקך האישי בפניקס.

במהלך תקופה זו הושלם השינוי המבני והעברת ניהולה של קרן פנסיה יסוד עמית לניהולה של הפניקס פנסיה חברה לניהול קרנות פנסיה מאוזנות בע"מ.

המידע המופיע בחוברת זו מציג בפניך תמונת מצב של קרנות הפנסיה שלך, **פירוט הכיסויים הביטוחיים**, צבירת החיסכון ארוך הטווח והתנועות שבוצעו בשנת הדיווח האחרונה.

על מנת להבטיח ולתכנן כראוי את עתידך ועתיד משפחתך, אנו ממליצים לך להקדיש מספר דקות לעיון בדפי המידע המצורפים ולהכיר את הפוליסות שברשותך.

אנו בפניקס נמשיך לשפר את השירות עבורך ונשמח להמשיך ללוות אותך ואת בני משפחתך גם בשנים הבאות.

באפשרותך לצפות בפרטי התוכניות שלך גם באמצעות הרשמה לאתר האינטרנט שלנו www.fnx.co.il.

מוטי דהן,

מנכ"ל
עמית קופה לפנסיה ותגמולים בע"מ
הפניקס פנסיה חברה לניהול קרנות פנסיה מאוזנות בע"מ

לפרטים פנה לסוכן הפניקס או למוקד קשרי הלקוחות:
*3455 | 03-7332222 | *הפניקס (*294589)
www.fnx.co.il | info@fnx.co.il

עדכונים חדשים

בסוף שנת 2010 הושלם השינוי המבני של עמית קופה לפנסיה ותגמולים בע"מ על-פי דרישת האוצר וקרן פנסיה יסוד עמית (להלן - הקרן) הועברה לניהולה של הפניקס פנסיה חברה לניהול קרנות פנסיה מאוזנות בע"מ (להלן - החברה המנהלת). לאור ההעברה נערך התקנון מחדש והוא כולל רק את הפרקים הנוגעים לזכויות העמיתים לרבות שינויי עריכה המתחייבים מהשינוי המבני וכן שינוי נוסח להבהרה. עיקר השינויים מפורטים להלן.

איזון אקטוארי

ממצאי הדוח האקטוארי ל-31/12/2010 הצביעו על גרעון של 3.2% בנסיבות אלה לא נדרש לבצע עדכון מנגנון האיזון אלא להמשיך ביישום ההחלטה מיום 9.3.2010 שקבעה כי:

- עמיתים שהצטרפו לפני 1.1.89, לרבות מוקפאים, יהיו זכאים בבוא העת לפנסיה על פי התקנות בהפחתה של 7.86% במקום 10%.
- עמיתים שהצטרפו מ- 1.1.89, לרבות מוקפאים, יהיו זכאים לפנסיה על בסיס מנות הפנסיה שצברו ושיצברו בהפחתה של 7.86% במקום 10%.
- לפנסיונרים שפרשו לפנסיה עד 30.06.09 לא תבוצע הפחתה של 1.55% בחודש יולי 2011. ההפחתה של 1.55% בחודש יולי בכל אחת מהשנים 2012-2014 תישאר בעינה.
- מנגנון האיזון לא יופעל על עמיתי הביניים לרבות הפנסיונרים, מאחר והם מאוזנים אקטוארית וצוברים זכויות על בסיס תשואה נמוכה משאר העמיתים.
- היתרות הצבורות של העמיתים יישארו ללא שינוי.

שינויים בתקנון

זכויות העמיתים בקרן נשארו ללא שינוי מעצם העברת הניהול מרצון לחברה המנהלת למעט שינויים בדמי הניהול כפי שיובהר להלן. ככל שישנם שינויים הם נובעים משינויי חקיקה שהתחייבו ללא כל קשר לשינוי המבני. יצויין כי בהזדמנות זו נכללו שינויים נוספים שהם לטובת העמיתים.

הוספו הגדרות להלן:

בר קצבה – עמית שעבר את גיל הפרישה וזכאי לפנסיית זקנה על פי התקנון, אך טרם מימש את זכותו לקבלה.

עמית מוקפא – עמית שלא משולמים עבורו לקרן דמי גמולים חודשיים באופן שוטף ורצוף במשך שלושה חודשים רצופים ולא חזר לשלם דמי גמולים.

פנסיה מינימאלית – פנסיה חודשית שאינה פחותה מ- 5% משכר ממוצע במשק כמשמעותו לפי סעיף 2(ב) לחוק הביטוח הלאומי לעניין גמלאות ודמי ביטוח, כפי שיהיה בתוקף מזמן לזמן.

צבירה חדשה – סכומים שיצטברו לזכות העמית החל מ- 1.1.2011 לרבות התשואה על סכומים אלה בלבד.

דמי ניהול

דמי ניהול שתגבה החברה יהיו בשיעורים שלא יעלו על המפורט להלן:

(א) בשל עמית פעיל צירוף שני אלה:

(1) 7% מדמי הגמולים המועברים לקרן בשל עמית פעיל מידי חודש.

(2) 0.1/12 % לחודש (0.1 % בחישוב שנתי) מסך הצבירה חדשה ועד לחודש שקדם לחודש הפרישה לפנסיית זיקנה.

(ב) בשל עמית מוקפא , שיעור של 0.8% מהצבירה השנתית (0.8/12-ו לחודש מהצבירה) או 25 ₪, הגבוה מבין השניים.

(ג) בשל פנסיונר 5% מהפנסיה החודשית שמשלמת הקרן לפנסיונר.

יצוין כי השינוי בדמי הניהול הינו לעמיתים פעילים ולעמיתים מוקפאים בלבד.

לגבי פנסיונרים אין כל שינוי בדמי הניהול הם נשארו בשיעור כפי שהיו עד כה והם מגולמים בלוחות הפנסיה ואין גביה נוספת מעבר לכך.

רציפות וחידוש זכויות

- בהמשכת חברות באופן עצמאי, לאחר הפסקה שאינה עולה על 24 חודשים, דמי הגמולים לא יעלו על התשלום האחרון ולא יפחתו מ-50% משכר מינימום.
- בהמשכת חברות של שכיר, לאחר הפסקה שאינה עולה על 24 חודשים, התשלום על המשך החברות לא יעלה על המשכורת אצל המעסיק החדש.
- עמית אשר משך את כל הצבירה אינו יכול לחדש תשלומים לקרן.

סוגי הפנסיות ואופן תשלום

- נעשתה הבחנה ברורה בין זכויות עמיתים שהצטרפו לפני 1.1.89 לבין עמיתים שהצטרפו לאחר 1.1.89. חישוב הזכויות הינו על פי הנספחים המצורפים לתקנון.

- ישנה אפשרות לפרישה מוקדמת מגיל 60 ומעלה.
- עמית אשר לא צבר תקופת אכשרה או עמית שביצע משיכה חלקית יהיה רשאי לבקש פנסיה לפי חישוב אקטוארי כקבוע בתקנון.
- לפרישה לפנסיה לא נדרשת הסכמת ו / או אישור מעסיק.

פנסיה לאלמנתו ויתומיו של בר קצבה / פנסיונר

בהתאם לתקנות מס הכנסה אלמנת פנסיונר או אלמנת עמית שנפטר לאחר שעבר את גיל הפרישה (בר קצבה) תהא זכאית לפנסיה בלבד.

- אלמנת פנסיונר תקבל 60% מהפנסיה שצבר ואילו אלמנת פנסיונר שגילו במועד הפטירה פחות מגיל 50 תקבל 30%.
- אלמנת בר קצבה תקבל פנסיה לפי חישוב אקטוארי.
- היתומים יקבלו פנסיה על פי התקנון .

החזרת כספים

- לא חל שינוי בכללי החזרת כספים לעמית.
- לא חל שינוי בכללי החזרה לאלמנת פנסיונר. היא זכאית לקבל פנסיית שאירים.
- לא חל שינוי בכללי החזרת כספים לאלמנת עמית שנפטר בטרם הגיעה לגיל פרישה.
- אלמנת בר קצבה תקבל רק פנסיה, אלא אם כן היא זכאית לפנסיית מינימום. השינוי נובע מהוראות תקנות מס הכנסה.
- בהיעדר אלמנה או ילדים עד גיל 18, תשולם הצבירה לידי המוטבים ובהיעדרם לידי היורשים.

דגשים מיוחדים לנתונים המופיעים בדו"ח

חישוב פנסיית הזקנה:

1. <u>עמיתים שהצטרפו לפני 1.1.1989</u> והיו מבוטחים ברציפות, פנסיית הזקנה מחושבת, בעת הפרישה, לפי הוותק שצבר העמית בקרן :
   - 10 שנות חברות מקנה פנסיה בשיעור 30% מהשכר הקובע.
   - כל שנה נוספת מקנה ותק פנסיוני בשיעור 1.4% מהשכר הקובע.
   - סה"כ פנסיית הזקנה לא תעלה בכל מקרה על 65% מהשכר הקובע.

   <u>תקופת האכשרה</u> – 10 שנים לפחות בהן שולמו 120 תשלומים חודשיים מלאים.
   <u>עדכון הפנסיה</u> – הפנסיה צמודה לתוספת יוקר. עמיתים במסלול זה רשאים לבחור בפנסיה שתחושב על פי חישוב אקטוארי, ותהא צמודה למדד המחירים לצרכן. בכל מקרה הפנסיה כפופה למנגנון האיזון. במסלול זה תשלום הפנסיה מותנה בצבירת פנסיה מינימאלית בשיעור 5% מהשכר הממוצע במשק.
2. <u>עמיתים שהצטרפו מ- 1.1.1989</u> – פנסיית הזקנה שווה למנות הפנסיה שנצברו לזכות העמית וחושבו לפי מקדמים כמפורט בנספח א' לתקנון לפי מין וגיל. במסלול זה הפנסיה צמודה למדד ולמנגנון האיזון. במסלול זה תשלום הפנסיה מותנה בצבירת פנסיה מינימאלית בשיעור של 5% מהשכר הממוצע במשק.

3. עמיתים שהצטרפו בתקופה 1.1.1995 – 31.3.1995 – פנסיית הזקנה שווה למנות הפנסיה שנצברו לזכות העמית וחושבו לפי מקדמים המפורטים בנספח ד' לתקנון לפי מין וגיל. במסלול זה תשלום הפנסיה מותנה בצבירת פנסיה מינימאלית בשיעור של 5% מהשכר הממוצע במשק. הפנסיה צמודה לעליית מדד המחירים לצרכן ולמנגנון האיזון.

חישוב פנסיה במשיכת כספים חלקית או העדר תקופת אכשרה – עמיתים שמשכו חלק מהכספים שהצטברו לזכותם בקרן או שלא צברו תקופת אכשרה יהיו רשאים לקבל פנסיה חלקית שתחושב על ידי חלוקת הצבירה שנשארה בקרן כמקדם היוון נספח ב' בתקנות.

גיל הפרישה – בכל המסלולים הינו 60 לנשים ו- 65 לגברים. אלמן/ה פנסיונר/ית זכאי/ת ל- 60% מהפנסיה של העמית לכל ימי חייהם.

פנסיית זקנה צבורה

פנסיית הזקנה הצבורה המופיעה בדיווח השנתי נכונה למועד הדיווח וכפופה לשינויים שיחולו בתשואה שתשיג הקרן על נכסיה ובמשתנים אקטואריים וכלכליים, כגון הנחות בדבר שיעורי תמותה, שיעורי עזיבות וכד'.

משיכת כספים מקרן הפנסיה שלא בדרך של קצבה

הסכום למשיכה מחושב לפי נוסחה הקבועה בתקנון. בהתאם לתקנות מס הכנסה, מוטל מס על כספים שמשך העמית מקרן הפנסיה שלא בדרך של קצבה, מעמית עצמאי בגין הפקדותיו החל ממאי 1997 ומעמית שכיר בגין הפקדותיו מינואר 2000.

הפסקת חברות במעמד עמית ותיק

עמית בקרן הפנסיה ותיקה יאבד את מעמדו כעמית ותיק בקרן ולא יהיה רשאי להמשיך ולהפקיד כספים נוספים לקרן במקרה שהופסקו התשלומים השוטפים לקרן בכל אחד מהמקרים שלהלן:

- הפסיק תשלומים לקרן לתקופה העולה על 24 חודשים.
- משך כספים באופן מלא.

תקופת חברות רצופה אחרונה הרשומה בקרן

הנתון רלוונטי לקביעת זכאות לפנסיית נכות ושארים. עמית מנהלת קרן פנסיה יסוד ולכן הנתון אינו רלוונטי.

תקנות קרן הפנסיה/דוחות כספיים

ניתן לקבל את תקנון הקרן ודוחות כספיים מבוקרים, ופירוט השינויים בתקנון במשרדי הקרן, דרך השלום 53, גבעתיים 53454.

הערה: האמור לעיל הינו לצורך הבהרה בלבד. התקנון הינו הנוסח המחייב לקביעת זכויות העמיתים.

דמי הניהול והעמלות שנגבו בפועל בשנת הדו"ח:				
דמי ניהול				שיעור עמלות והוצאות אחרות מתוך סך נכסי הקרן
מתוך דמי גמולים		מתוך יתרת הזכויות הצבורות של עמיתים שזכויותיהם מוקפאות		
אלפי ₪	אחוזים	אלפי ₪	אחוזים	
1,168	4.37%	350	0.25%	0.04%

הרכב נכסי המבוטחים בקרן ליום 31.12.2010 באחוזים:	
אג"ח מיועדות	37.46
אג"ח ממשלתיות סחירות	30.50
אג"ח סחירות אחרות	11.66
שווי מזומנים	2.34
פיקדונות והלוואות	2.16
מניות וניירות ערך סחירים	11.06
מניות וניירות ערך לא סחירים	3.89
אחרים	0.93

יתרת נכסי הקרן ליום 31.12.2010, לרבות בגין עמיתי הביניים, הינה 791,369 אלפי ₪.

מדיניות השקעה צפויה לשנת 2011:	
מדיניות ההשקעה	מדד הייחוס
עמית פנסיית יסוד – לפחות 50% אג"ח ממשלתי	צמוד מדד ריבית קבועה
עמית דור הביניים– לפחות 50% אג"ח ממשלתי	צמוד מדד ריבית קבועה