

שינויים בתקנון הפניקס פנסיה מקיפה - מהדורת 5/9/07

הממונה על אגף שוק ההון, הביטוח והחסכון אישר שינויים בתקנון הפניקס פנסיה מקיפה. המהדורה העדכנית המלאה מיום 5/9/07 נמצאת באתר האינטרנט.

בהתאם לשינויים בתקנון – מבוטח שאין לא בין זוג רשאי למנות שאיר נוסף בהתאם לסעיף 15 ד'. זכויות השאיר הנוסף מפורטות בסעיפים להלן:

בסעיף 1 לתקנון פרשנות:

"משפחה חד הורית" - משפחה שבה הורה אחד ולא נקבע שאיר נוסף בהתאם לסעיף 15 (ד) לתקנון.
 "שאיירים" - אלמן מבוטחת, אלמן פנסיונרית, אלמנת מבוטח, אלמנת פנסיונר, יתום, ילד מוגבל, שאיר נוסף.
 "שאיר נוסף" - אמו או אביו של מבוטח שנפטר, לפי העניין, או אחד מהורי בת זוגו או הורה של כל אחד מהם שהמבוטח רכש בגינם פנסיה בהתאם לסעיף 15 (ד) לתקנון.

סעיף 15(ד):

מבוטח שאין לו בת זוג, רשאי לקבוע שאיר נוסף במקום בת זוגו. הבקשה תוגש לחברה המנהלת בכתב בנוסף שייקבע על ידיה ותכנס לתוקף ב – 1 לחודש לאחר אישור קבלתה את הבקשה ותהיה בתוקף כל עוד אין למבוטח בת זוג. חל שינוי במצבו המשפחתי של המבוטח תגבר זכות האלמנה על זכות השאיר הנוסף. ההודעה כאמור תכלול את פרטי השאיר הנוסף - שם, תעודת זהות, שנת לידה וכל נתון אחר ככל שידרש ע"י החברה המנהלת.

סעיף 35 (ג):

עלתה יתרת הזכאות הצבורה המעודכנת על הערך המהווה של הפנסיות לשאיירים, לאחר התאמתן לתקרה בסעיף 38 להלן, תוגדל הפנסיה לשאיירים על פי היחס המתקבל מחלוקת יתרת הזכאות הצבורה המעודכנת בערך המהווה של הפנסיות. הערך המהווה של הפנסיות יחושב על ידי הכפלת הפנסיה לאלמנה או לשאיר הנוסף במקדמי ההמרה בנספח יב' (1) ו-יב' (2), לפי גילם ושנת לידתם, וע"י הכפלת הפנסיה ליתום במקדמים המפורטים בנספח י"א, לפי גילו.

סעיף 35 (ה1):

פנסיה לשאיר נוסף (35ז)

- (א) שאיר נוסף יהיה זכאי לפנסיה השווה לסכום בסיכון לאלמנה שיחושב בהתאם לסעיף 22 (ב) (1) לעיל מחולק במקדמי ההמרה בנספח יב' (1) ו-יב' (2), לפי גילו, ושנת לידתו של השאיר נוסף, בכפוף לאמור בסעיף 15 (ד) לעיל וסעיף 54 להלן.
- (ב) ההוראות החלות על אלמנה בסעיפים 35 (ג), 35 (ה), 35 (ו), 36 (ב), 39 ו-39א. יחולו על שאיר אחר בשינויים המתחייבים.

חישוב הפנסיה לשאיירי מבוטח לא פעיל

הפנסיה לאלמנה או לשאיר נוסף וליתומים של מבוטח לא פעיל תחושב ע"י חלוקת יתרת הזכאות הצבורה המעודכנת ביניהם – לאלמנה או לשאיר נוסף 75% וליתומים 25%. חלקם של האלמנה ו/או השאיר הנוסף והיתומים ביתרת הזכאות הצבורה תחולק במקדמי ההמרה המתאימים לכל אחד מהם כמפורט בנספח יב' (1) ו-יב' (2) לאלמנה או לשאיר הנוסף לפי גילם ושנת לידתם ונספח י"א ליתום לפי גילו. בהעדר יתומים תחושב הפנסיה לאלמנה או לשאיר הנוסף ממלוא יתרת הזכאות הצבורה. בהעדר אלמנה או שאיר נוסף תחושב הפנסיה ליתומים ממלוא יתרת הזכאות הצבורה.

סעיף 54 (ב):

נפטר מבוטח והיו לו שאירים במועד פטירתו שהפנסיה להם זכאים אינה עולה על פנסיית מינימום והחליט לקבל החזר כספים, תחזיר הקרן לשאיירים את כספי המבוטח לפי ערך פדיון והכספים יחולקו כדלקמן:

- אלמנה ו/או שאיר נוסף 75%
- יתומים 25%

בהעדר אלמנה ו/או שאיר נוסף יחולקו הכספים באופן שווה בין היתומים. נפטר מבוטח והשאיר אחריו יתומים בלבד, שגילם בין 18 – 21 ולא נקבע שאיר נוסף, יהיו היתומים זכאים להחזר כספי המבוטח, לפי נוסחת ערך הפדיון ובלבד שהבקשה להחזרת כספים הוגשה על ידי היתומים.

סעיף 66א. (ד) תחילת ביטוח:

מבוטח עצמאי שמסר לקרן, במעמד החתימה, בנוסף להוראת הקבע, המחאה לכיסוי חודש הביטוח הראשון או התחייבות שתשלום דמי הגמולים הראשון יפרע במועדו, בתוך 30 יום מיום אישור הקרן את הצטרפותו, יהיה מבוטח בקרן ממועד החתימה לעניין סעיפים 34 ו- 41 לעיל.