



הנדון: תקנון "הפניקס פנסיה מקיפה" - מסמך ריכוז השינויים

בהתאם לאישור מאת רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, החל מיום 1 ביולי 2024, חלו שינויים בתקנון "הפניקס פנסיה מקיפה". מהות השינויים הנה על רקע יישום חוזר מסלולי השקעה בקופות גמל – תיקון (רפורמה במסלולי השקעה).

***המספרים שבסוגרים מציינים את הסעיף הרלוונטי בסעיף 4.ג לחוזר "נוהל הודעה על הנהגת תכנית ביטוח ותקנון קופת גמל"**

מס"ד	מספר סעיף בפוליסה/תקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות המבוטחים/עמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
1.	סעיף 19 מסלולי השקעה הפניקס פנסיה מקיפה מניית סחיר	מסלול חדש.	בהתאם לחוזר מסלולי השקעה - תיקון	--	--
2.	סעיף 19 מסלולי השקעה הפניקס פנסיה מקיפה אג"ח סחיר	מסלול חדש.	בהתאם לחוזר מסלולי השקעה - תיקון	--	--
3.	סעיף 19 מסלולי השקעה הפניקס פנסיה מקיפה עוקב מדדי מניות	מסלול חדש.	בהתאם לחוזר מסלולי השקעה - תיקון	--	--
4.	מסלולים גילאיים	המסלולים יימחקו	מיזוג המסלולים לגילאי אקטיבי על רקע חוזר מסלולי השקעה -		

מס"ד	מספר סעיף בפוליסה/תקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות המבוטחים/עמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
	פאסיביים		תיקון		
5.	מסלול אג"ח עד 25% מניות	יימחק	מיזוג המסלול	-	-
6.	מסלול שיקלי טווח קצר	שינוי שם ומדיניות השקעה למסלול: הפניקס פנסיה מקיפה כספי (שיקלי)		-	-
7.	מסלול פאסיבי מדדי אג"ח חו"ל	שינוי שם ומדיניות ההשקעה למסלול: הפניקס פנסיה מקיפה עוקב מדדי אג"ח		-	-
8.	כלל המסלולים	התאמות בשם / נוסח מדיניות ההשקעה התקנונית בהתאם לחוזר מסלולי השקעה	חוזר מסלולי השקעה - תיקון	-	-

לפירוט בדבר מיזוגי המסלולים והשינויים במסגרת הרפורמה במסלולי השקעה, ניתן לראות בקישור הבא:

<https://www.fnx.co.il/pension-savings/investment-tracks/tracks-reform>

ניתן למצוא את תקנון הקופה העדכני החל מיום 1.7.2024 באתר החברה.