



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

בהתאם לאישור מאת רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, החל מיום 1 ביולי 2024, חלו שינויים בתקנון "הפניקס פנסיה משלימה". 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 16 מסלולי השקעה לעמיתים - הפניקס פנסיה משלימה מניות סחיר	מסלול חדש.	בהתאם לחוזר מסלולי השקעה - תיקון	--	--
2.	סעיף 16 מסלולי השקעה לעמיתים - הפניקס פנסיה משלימה אג"ח סחיר	מסלול חדש.	בהתאם לחוזר מסלולי השקעה - תיקון	--	--
3.	סעיף 16 מסלולי	מסלול חדש.	בהתאם לחוזר מסלולי השקעה - תיקון	--	--

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)
	השקעה לעמיתים - הפניקס פנסיה משלימה עוקב מדדי מניות				
4.	סעיף 16 מסלולי השקעה לעמיתים - הפניקס פנסיה משלימה עוקב מדדי אג"ח	מסלול חדש.	בהתאם לחוזר מסלולי השקעה - תיקון	--	--
5.	סעיף 16 מסלולי השקעה לעמיתים - הפניקס פנסיה משלימה הלכה	מסלול חדש.	בהתאם לחוזר מסלולי השקעה - תיקון	--	--
6.	מסלול שיקלי טווח קצר	שינוי שם ונוסח מדיניות השקעה למסלול: הפניקס פנסיה	בהתאם לחוזר מסלולי השקעה - תיקון	-	-

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)
		משלימה כספי (שקלי)			
7.	מסלול השקעה הפניקס פנסיה משלימה מסלול אג"ח	שינוי שם ונוסח מדיניות השקעה למסלול לשם: הפניקס פנסיה משלימה אשראי ואג"ח.	בהתאם לחוזר מסלולי השקעה - תיקון	--	--
8.	מסלול השקעה הפניקס פנסיה משלימה מחקה מדד S&P500	שינוי שם ונוסח מדיניות השקעה למסלול לשם: הפניקס פנסיה משלימה עוקב מדד S&P500	בהתאם לחוזר מסלולי השקעה - תיקון	--	--
9.	כלל המסלולים	התאמות שם ו/או נוסח מדיניות ההשקעה התקנונית בהתאם לחוזר	חוזר מסלולי השקעה תיקון	-	-