

שינויים בתקנון הפניקס פנסיה מקיפה - מהדורה מיום ה- 07/01/2008

בהתאם לאישור הממונה על שוק ההון הביטוח והחיסכון מיום ה- 23/12/2007, שונה תקנון הפניקס פנסיה מקיפה, החל מיום ה- 01/01/2008.

להלן מפורטים השינויים בתקנון:

"ארכת ביטוח"	
נוסח ישן	תקופה של עד שלושה חודשים מלאים רצופים מתום החודש בו הופסקו תשלומים לקרן בשל העדר מקורות הכנסה לפי סעיף 2 (1) ו-2 (2) לפקודת מס הכנסה, ולגבי מבוטח שצבר 120 חודשי ביטוח תקופה של עד ארבעה חודשים מלאים רצופים ובלבד שלא הוגשה ע"י המבוטח בקשה למשיכת כל כספי התגמולים מהקרן או חלקם.
נוסח חדש	תקופה של עד חמישה חודשים מלאים רצופים, מתום החודש בו הופסקו התשלומים השוטפים לקרן לפי סעיף 13 או 66 א (ב'), אלא אם אושרה למבוטח תקופה קצרה יותר בהתאם לסעיף 18 לתקנון או הוגשה ע"י המבוטח בקשה למשיכת כל כספי התגמולים מהקרן או חלקם.
הסבר השינוי	במקרה בו הופסקו התשלומים השוטפים לקרן עבור מבוטח החל מיום ה- 01/01/2008, ישמר הכיסוי הביטוחי לתקופה של 5 חודשים מיום ההפסקה (במקום 3 עד 4 חודשים, כפי שהיה בעבר), כנגד ניכוי עלות הכיסוי הביטוחי מיתרת הזכאות הצבורה. המבוטח רשאי להודיע לקרן על תקופת כיסוי קצרה יותר בכתב.

"אירוע מזכה"	
נוסח ישן	
נוסח חדש	אירוע המזכה את המבוטח או שאיריו בפנסיה בהתאם לתקנון.
הסבר השינוי	השינוי נערך לצורך בהירות התקנון ואין בו שינוי מהותי.

"אלמנת מבוטח"	
נוסח ישן	בת זוגו של מבוטח ביום בו נפטר ובלבד שגרה וניהלה עמו משק בית משותף עד ליום בו נפטר או ילדה לו ילד. אם בני הזוג התגוררו בנפרד, מי שהיתה בת זוגו ביום בו נפטר, והמבוטח נשא במזונותיה לפי פסק דין של ערכאה שיפוטית מוסמכת.
נוסח חדש	אחת מאלה: 1. מי שהייתה נשואה למבוטח בעת פטירתו, ובלבד שהתקיים בה אחד מאלה: א. גרה עם המבוטח בתכופ למועד פטירתו ובעת הפטירה. ב. ילדה לו ילד. ג. זכאית בשלה למזונות מהמבוטח לפי פס"ד של ערכאה שיפוטית מוסמכת. 2. מי שערכאה שיפוטית מסומכת הכריזה עליה כידועה בציבור של המבוטח, ובלבד שהתקיים בה אחד מאלה: א. גרה עם המבוטח לפחות שנה רצופה בתכופ למועד פטירתו ובעת הפטירה. ב. גרה עם המבוטח בתכופ למועד פטירתו ובעת הפטירה וילדה לו ילד. ההכרה באלמנת המבוטח לא תישלל במקרה של מגורים שאינם משותפים, בשל אשפוזו של אחד מהם.
הסבר השינוי	השינוי נערך לצורך בהירות התקנון ואין בו שינוי מהותי.

"אלמנת פנסיונר"	
נוסח ישן	בת זוגו של פנסיונר בעת פרישתו ובעת פטירתו ובלבד שגרה וניהלה עמו משק בית משותף עד ליום בו נפטר.
נוסח חדש	מי שבעת פרישתו לפנסיה הזקנה ובעת פטירתו הייתה אחת מאלה: 1. נשואה למבוטח. 2. ערכאה שיפוטית מוסמכת הכריזה עליה כידועה בציבור של המבוטח. ובלבד ששמה ופרטיה צוינו בבקשת ההמרה ע"י המבוטח.
הסבר השינוי	השינוי נערך לצורך בהירות התקנון ואין בו שינוי מהותי.

"בת זוג"	
נוסח ישן	אחת משתי אלה : 1. אשתו של מבוטח או פנסיונר. 2. מי שהוכרה כידועה בציבור או כידוע בציבור של מבוטח או פנסיונר ובלבד שגרה עמו וניהלה עמו משק בית משותף במשך שנה אחת רצופה עד ליום בו נפטר, בהתאם להחלטה של ערכאה שיפוטית המוסמכת לכך. מי שמתקיימים, במקרה פטירה, תנאי הגדרת אלמנת מבוטח או אלמנת פנסיונר, לפי העניין.
נוסח חדש	השינוי נערך לצורך בהירות התקנון ואין בו שינוי מהותי.

"הכנסה מבוטחת של עצמאי"	
נוסח ישן	כהגדרתה בפרק 12
נוסח חדש	סכום השווה לחלוקת דמי הגמולים שהתקבלו בקרן עבור עצמאי בשל חודש ביטוח בשיעור של 16%. האמור לא יחול על מבוטח בקרן שהיה מבוטח כעצמאי ב- 31.12.07 בקרן. לגביו יחולקו דמי הגמולים בשיעור שבו חולקו דמי הגמולים במועד זה. דמי גמולים ששולמו למפרע, אחת לתקופה, יחולקו בחלוקה שווה בין החודשים בשלם בוצעה ההפקדה.
הסבר השינוי	אופן חישוב ההכנסה המבוטחת למבטח עצמאי אשר הצטרף עד ליום ה- 31/12/2007 לא ישתנה כל עוד ימשיך להיות מבוטח עצמאי פעיל בקרן (חלוקת ההפקדה החודשית ב- 11.50%, 14.50% או 16.00%, כפי שבחר). לגבי מבוטח עצמאי אשר הצטרף לקרן או חידש את חברותו בקרן, או לגבי מבוטח שכיר אשר הפך למבטח עצמאי, החל מיום ה- 01/01/2008, תחולק ההפקדה החודשית ב- 16%. שינוי זה נובע מהנחיית האוצר את כל הקרנות.

"הכנסה מבוטחת של שכיר"	
נוסח ישן	סכום השווה לחלוקת מרכיב תגמולי עובד ומעביד שהתקבלו בקרן בשל חודש ביטוח, בשיעור ההפקדה של תגמולי המעסיק והעובד באותו חודש. היה שיעור ההפקדה נמוך מ-10% יחולק מרכיב תגמולי המעסיק והעובד ב- 10%.
נוסח חדש	ההכנסה המבוטחת של מבוטח שכיר תקבע בהתאם לשיעור הפקדת תגמולי העובד והמעביד. אולם, אם שיעור ההפקדה נמוך מ-10%, תקבע ההכנסה המבוטחת בהתאם לחלוקה ב- 10%. שינוי זה יצור התאמה מרבית בין השכר בפועל ובין ההכנסה המבוטחת בקרן.

"הכנסה קובעת לנכות ושאיירים"	
נוסח ישן	הגבוה מבין שני אלה : - 1. סכום ההכנסות המבוטחות המשוערכות ב-3 החודשים הקלנדאריים האחרונים לפני קרות האירוע המזכה בפנסיות נכות או שאירים, מחולק במספר חודשי הביטוח בתקופה זו. 2. סכום ההכנסות המבוטחות המשוערכות ב- 12 החודשים הקלנדאריים האחרונים לפני קרות האירוע המזכה בפנסיות נכות או שאירים, מחולק במספר חודשי הביטוח בתקופה זו. אולם, אם עלתה ההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים על ההכנסה המבוטחת המשוערכת הממוצעת ב- 12 החודשים הקלנדאריים שקדמו ל- 12 החודשים הקלנדאריים שלפני קרות האירוע המזכה בתוספת 15% (להלן-התקרה), תהא ההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים שווה לתקרה. התקרה לא תחול אם ההכנסה המשוערכת עלתה בשל החלפת מקום עבודה. אם בשל הרעה במצבו הבריאותי של המבוטח ההכנסה המבוטחת המשוערכת הממוצעת בשלושת החודשים, שלפני קרות האירוע המזכה, נמוכה מההכנסה המבוטחת המשוערכת הממוצעת בשלושת החודשים שקדמו להם, ייעשה חישוב הכנסה הקובעת לנכות ושאיירים לפי ההכנסה המבוטחת המשוערכת הממוצעת בשלושת החודשים שקדמו להם. עליה בהכנסה המבוטחת המשוערכת לאחר קרות האירוע המזכה, לא תובא בחשבון.
נוסח חדש	הגבוה מבין שני אלה : - 1. סכום ההכנסות המבוטחות המשוערכות ב-3 החודשים הקלנדאריים האחרונים במספר חודשי הביטוח בתקופה זו. 2. סכום ההכנסות המבוטחות המשוערכות ב-12 החודשים הקלנדאריים האחרונים במספר חודשי הביטוח בתקופה זו. אם בשל הרעה במצבו הבריאותי של המבוטח ההכנסה המבוטחת המשוערכת הממוצעת בשלושת החודשים, שלפני קרות האירוע המזכה, נמוכה מההכנסה המבוטחת המשוערכת הממוצעת בשלושת החודשים שקדמו להם, ייעשה חישוב הכנסה הקובעת לנכות ושאיירים לפי ההכנסה המבוטחת המשוערכת הממוצעת בשלושת החודשים שקדמו להם. עליה בהכנסה המבוטחת המשוערכת לאחר קרות האירוע המזכה, לא תובא בחשבון.
הסבר השינוי	במסגרת שיפור הכיסוי הביטוחי, הוסרה התקרה לחישוב ההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים. שינוי זה ייצור התאמה מהירה בין השכר בפועל ובין ההכנסה המבוטחת בקרן בכל מקרה של גידול בהכנסה המבוטחת, תוך שמירה על המבוטח במקרה ששכרו קטן ו/או תנודתי.

"חודש ביטוח"	
נוסח ישן	אחד מבין אלה : 1. חודש עבורו קיבלה הקרן דמי גמולים בשל המבוטח, ובלבד שלא בוצעה משיכה של כל דמי הגמולים בשל אותו חודש, לרבות תשלום דמי גמולים חלקיים בתקופת ההסדר הביטוחי, כאמור בתקנה 18 (ה). 2. חודש עבורו זכאי המבוטח לפנסיית נכות. 3. חודש הצטרפות לפי סעיף 16 לתקנון.
נוסח חדש	אחד מבין אלה : 1. חודש עבורו קיבלה הקרן דמי גמולים בשל המבוטח, ובלבד שלא בוצעה משיכה של כל דמי הגמולים בשל אותו חודש, לרבות תשלום דמי גמולים חלקיים בתקופת ארכת הביטוח או ההסדר הביטוחי, כאמור בסעיף 18 או תקופת הכיסוי הביטוחי מותנה כהגדרתו בסעיף 66א' (ג), ולמעט חודשים עבורם שולם תשלום למפרע לפי סעיף 19. 2. חודש עבורו זכאי המבוטח לפנסיית נכות. 3. חודש הצטרפות לפי סעיף 16 לתקנון.
הסבר השינוי	כחודשי ביטוח ייחשבו (ובכלל זה למניין תקופת האכשרה) גם החודשים שבתקופת ארכת הביטוח, בתקופת ההסדר הביטוחי ובתקופת הכיסוי הביטוחי המותנה לעצמאי.

"ילד מוגבל"	
נוסח ישן	ילדו של מבוטח או פנסיונר שאינו עומד ברשות עצמו בכל אחד מהמועדים האלה : 1. לפני הגיעו לגיל 21 שנה ובלבד שהאירוע בשלו הוא אינו עומד ברשות עצמו ארע לאחר מועד ההצטרפות של המבוטח. 2. ביום בו נפטר המבוטח או הפנסיונר.
נוסח חדש	ילדו של מבוטח או פנסיונר שאינו עומד ברשות עצמו בכל אחד מהמועדים האלה : 1. לפני הגיעו לגיל 21 שנה ובלבד שהאירוע בשלו הוא אינו עומד רשות עצמו ארע לאחר מועד הביטוח של המבוטח. 2. ביום בו נפטר המבוטח או הפנסיונר.
הסבר השינוי	השינוי נערך לצורך בהירות התקנון ואין בו שינוי מהותי.

"יתרת זכאות צבורה"	
נוסח ישן	סך דמי הגמולים ששולמו לקרן בשל המבוטח בניכוי דמי הניהול, עלות הכיסוי הביטוחי לנכות ולשאירים ובניכוי יתרת הזכאות הצבורה שמקורה בדמי הגמולים שנמשכו, ובתוספת תשואת הקרן ותשלום דמי גמולים ע"י הקרן בתקופת תשלום פנסיית הנכות לרבות יתרת זכאות צבורה מעודכנת שהועברה מקרן פנסיה חדשה אחרת על פי ההסדר התחיקתי.
נוסח חדש	סך דמי הגמולים ששולמו לקרן בשל המבוטח בניכוי דמי הניהול, עלות הכיסוי הביטוחי לנכות ולשאירים ובניכוי יתרת הזכאות הצבורה שמקורה בדמי הגמולים שנמשכו, ובתוספת תשואת הקרן ותשואה דמוגרפית ותשלום דמי גמולים ע"י הקרן בתקופת תשלום פנסיית הנכות לרבות יתרת זכאות צבורה מעודכנת שהועברה מקרן פנסיה חדשה אחרת על פי ההסדר התחיקתי.
הסבר השינוי	יתרת הזכאות הצבורה כוללת גם את התשואה הדמוגרפית.

"יתרת זכאות צבורה מעודכנת"	
נוסח ישן	יתרת הזכאות הצבורה תעודכן אחת לחודש לפי שיעור תשואת הקרן למבוטח ותשואה דמוגרפית למבוטח ובמועד הכנת המאזן האקטוארי, שיערך לפחות אחת לשנה, לפי מלוא שיעור העודף האקטוארי או מלוא שיעור הגירעון האקטוארי למבוטח.
נוסח חדש	יתרת הזכאות הצבורה תעודכן אחת לחודש לפי שיעור תשואת הקרן למבוטח ותשואה דמוגרפית למבוטח ובמועד הכנת המאזן האקטוארי, שיערך לפחות אחת לשנה, לפי מלוא שיעור העודף האקטוארי או מלוא שיעור הגירעון האקטוארי למבוטח.
הסבר השינוי	יתרת הזכאות הצבורה המעודכנת כוללת גם את התשואה הדמוגרפית.

"מבוטח פעיל"	
נוסח ישן	מבוטח שמשולמים בשלו לקרן דמי גמולים בדרך של תשלומים חודשיים רצופים, לרבות מבוטח שלא שולמו בשלו דמי גמולים לקרן בתקופה שאינה עולה על ארכת הביטוח או מי שזכאי לקבל פנסיית נכות מהקרן, ואם הגיש בקשה להעברת כספים מהקרן - עד למועד הקובע.
נוסח חדש	מבוטח שרשום לזכותו חודש ביטוח אחד לפחות בחודש שקדם למועד האירוע המזכה, או מבוטח בתקופת ארכת הביטוח או בתקופת ההסדר הביטוחי או בתקופת הכיסוי הביטוחי המותנה או מי שזכאי לקבל פנסיית נכות מהקרן, ואם הגיש בקשה להעברת כספים מהקרן - עד למועד הקובע.
הסבר השינוי	תקופת הגדרתו של המבוטח כמבוטח פעיל תכלול את כל מי ששולמו בעבורו דמי גמולים בחודש שקדם לאירוע המזכה, מי שנמצא בתקופת ארכת הביטוח, מי שנמצא בתקופת ההסדר הביטוחי, מי שנמצא בתקופת הכיסוי הביטוחי המותנה, מי שנמצא בתקופת זכאות לפנסיית נכות או מי שמבוטח עד למועד הקובע, אם הגיש בקשה להעברת כספים.

"מועד הכיסוי הביטוחי"	
אין	נוסח ישן
המאוחר מבין אלה : 1. מועד ההפקדה הראשון. 2. מועד ההפקדה הראשון לאחר שהמבוטח שינה את מעמדו ממבוטח לא פעיל למבוטח פעיל.	נוסח חדש
הכיסוי הביטוחי יכנס לתוקפו מיד לאחר ההפקדה הראשונה.	הסבר השינוי

"פנסיונר"	
מי שמקבל מהקרן פנסיון זקנה לפי התקנון, למעט זכאי קיים לפנסיה.	נוסח ישן
מי שמקבל מהקרן פנסיון זקנה, פנסיון שאירים או פנסיון נכות לפי התקנון.	נוסח חדש
השינוי נערך לצורך בהירות התקנון ואין בו שינוי מהותי.	הסבר השינוי

"תשואה דמוגרפית"	
אין	נוסח ישן
התשואה הדמוגרפית החודשית של הקרן כהגדרתה בחוזר פנסיה 1-3-2007 או כל חוזר אחר שיבוא במקומו.	נוסח חדש
הגדרה פורמאלית הקובעת כי התשואה הדמוגרפית מחושבת לפי הנחיות האוצר .	הסבר השינוי

"תקופת אכשרה"	
אין.	נוסח ישן
60 חודשי ביטוח בקרן ממועד הביטוח ועד למועד האירוע המזכה.	נוסח חדש
השינוי נערך לצורך בהירות התקנון ואין בו שינוי מהותי.	הסבר השינוי

"הכנסה קובעת רעיונית בחודש פלוני", "הכנסה קובעת רעיונית ראשונה", "מועד החישוב", "מועד חישוב למחלה חדשה", "מועד חישוב למחלה קודמת", "מחלה חדשה", "מחלה קודמת".	
אין	נוסח ישן
"הכנסה קובעת רעיונית ראשונה" - הכנסה קובעת לנכות ושאירים בחודש שלפני מועד החישוב. "הכנסה קובעת רעיונית בחודש פלוני" - 1. הכנסה קובעת רעיונית ראשונה, או הכנסה קובעת רעיונית בחודש שקדם לחודש פלוני, לפי המאוחר מביניהן, מעודכנת לפי השינוי במדד ובתוספת 1.17%. 2. הכנסה קובעת לנכות ושאירים בחודש שלפני מועד החישוב. "מועד החישוב" - מועד החישוב למחלה קודמת או מועד החישוב למחלה חדשה, לפי העניין. "מועד החישוב למחלה חדשה" - החודש בו החלה המחלה החדשה, או החודש ה-24 לפני קרות האירוע המזכה בפנסיון שאירים או נכות, המאוחר מביניהם. "מועד החישוב למחלה קודמת" - החודש ה-60 לפני קרות האירוע המזכה בפנסיון שאירים או נכות. "מחלה חדשה" - מחלה או תאונה או מום שחלה בהם המבוטח או שאירעו למבוטח לאחר מועד הביטוח בקרן. "מחלה קודמת" - מחלה או תאונה או מום שחלה בהם המבוטח או שאירעו למבוטח לפני מועד הביטוח בקרן.	נוסח חדש
לצורך השיפור האמור במנגנון קביעת ההכנסה הקובעת (הסרת המגבלה במקרה של גידול בהכנסה המבוטחת), נוספו ההגדרות בכדי להבהיר את אופן חישוב ההכנסה הקובעת לנכות ולשאירים במקרה של גידול משמעותי בשכר המבוטח לפני האירוע המזכה ובכדי לשמור על המבוטחים בקרן.	הסבר השינוי

2 (ד)	
אם בני הזוג התגוררו בנפרד, בעת פטירת המבוטח או הפנסיונר, בשל אשפוז אחד מביניהם יראו אותם כמי שניהלו משק בית משותף עד ליום הפטירה.	נוסח ישן
בוטל.	נוסח חדש
למען בהירות התקנון, צורף האמור להגדרת אלמנת מבוטח.	הסבר השינוי

5 (ה)	
אין	נוסח ישן
תשלומים ממבטח משנה, אם וככל שיהיו.	נוסח חדש
הסכומים הצבורים בקרן בעבור מבטחיה, יכללו גם תשלומים ממבטחי משנה.	הסבר השינוי

10 (ד)	
אין	נוסח ישן
שיעור דמי הניהול שינוכה מהפנסיה שתשולם לפנסיונר לא יעלה על שיעור דמי הניהול שהיה קבוע בתקנון במועד הצטרפותו.	נוסח חדש
סעיף זה מבטיח כי שיעור דמי הניהול אשר תנכה החברה המנהלת מן הפנסיונרים ייקבע בהתאם לתקנון כפי שהיה בתוקף ביום בו הצטרפו לקרן או חידשו בה את הביטוח. גם אם ישונה התקנון בעתיד ושיעור דמי הניהול יעלה, לא תחול ההעלאה על הפנסיונר.	הסבר השינוי

11 (א)	
המקדמים בנספחים לתקנון חושבו על ידי אקטואר הקרן על בסיס ההנחות שנקבעו בחוזר הממונה מיום 29.2.2000 (להלן החוזר):	נוסח ישן
1. תשואה ריאלית אפקטיבית שנתית בשיעור של 3.74%	נוסח חדש
2. לוחות תמורה – לפי לוח 1 א' 5 בהפחתה של 1/2% בכל שנה על פי הנוסחה בחוזר.	
3. שיעורי יציאה לנכות – לפי לוח 2 א' בחוזר.	
4. תמורה נכים עד גיל 60 לפי 2% לשנה, לאחר גיל 60 לפי לוח 1 א' 5, בהפחתה של 0.5% לשנה.	
5. תמורה אלמנים/אלמנות לפי לוח 1 א' 4 בהפחתה של 1/2% לשנה על פי הנוסחה שבחוזר.	
6. נישואים – בעת הפרישה לפנסיית זקנה – לפי הנתונים האישיים של המבוטח. למבוטחים פעילים הונח שיעור נישואין של 100% והפרש גיל בין בני הזוג לפי לוח 4 בחוזר.	
7. מסי וגיל ילדים – לפי לוח 5 בחוזר.	
המקדמים בנספחים לתקנון חושבו על ידי אקטואר הקרן על בסיס ההנחות שנקבעו בחוזר הממונה מיום 17.5.07 (להלן החוזר):	נוסח חדש
(1) תשואה ריאלית אפקטיבית שנתית בשיעור של 3.74%	נוסח חדש
(2) לוחות תמורה לפנסיונרים - לפי לוח 4 בהוראות האוצר.	
קצב ירידה בתמורה - לפי לוח 7 והמודל המוצג בסעיף 8 בהוראות האוצר.	
(3) שיעורי יציאה לנכות – לפי לוח 8 בהוראות האוצר.	
(4) תמורה נכים עד גיל 60 לפי 2% לשנה, לאחר גיל 60 לפי לוח התמורה של פנסיונר.	
קצב ירידה בתמורה - לפי לוח 7 והמודל המוצג בסעיף 8 בהוראות האוצר.	
(5) תמורה אלמנים/אלמנות לפי לוח 5 בהוראות האוצר.	
קצב ירידה בתמורה - לפי לוח 7 והמודל המוצג בסעיף 8 בהוראות האוצר.	
(6) תמורת פעילים - לפי לוח 19 בהוראות האוצר.	
קצב ירידה בתמורה - לפי לוח 7 והמודל המוצג בסעיף 8 בהוראות האוצר.	
(7) שיעורי עזיבה – לפי 0%.	
(8) נישואים – בעת הפרישה לפנסיית זקנה – לפי הנתונים האישיים של המבוטח. למבוטחים פעילים הונח שיעור נישואין של 100% והפרש גיל בין בני הזוג לפי לוח פ-10 בחוזר.	
(9) מסי וגיל ילדים ממוצע – לפי לוח 11 בחוזר.	
נספחי התקנון שונו עקב עדכון ההנחות אשר שימשו כבסיס לחישוב המקדמים בכל קרנות הפנסיה, בהתאם להוראות משרד האוצר.	הסבר השינוי

12 (א)	
אחת לשנה ייערך מאזן אקטוארי מלא ומפורט של הקרן לתאריך הדין וחשבון הכספי, ובו ירשם שיעור העודף או הגרעון האקטוארי. המאזן יערך על-פי הנחות שיפרט אקטואר הקרן ועל-פי הנחיות לבקרה, שיקבע הממונה. עודף או גירעון יחשבו כתשואה חיובית או שלילית, לפי העניין.	נוסח ישן
אחת לתקופת דיווח ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ייערך מאזן אקטוארי מלא ומפורט של הקרן לתאריך הדין וחשבון הכספי, ובו ירשם שיעור העודף או הגרעון האקטוארי. המאזן יערך על-פי הנחות שיפרט אקטואר הקרן ועל-פי הנחיות לבקרה, שיקבע הממונה. עודף או גירעון יחשבו כתשואה חיובית או שלילית, לפי העניין.	נוסח חדש
המאזן האקטוארי ייערך אחת לתקופת דיווח כפי שיקבע על ידי משרד האוצר.	הסבר השינוי

15 (ב)	
נוסח ישן	(1) מבוטח יצטרף למסלול ביטוח 64/67 בסיסי, אלא אם ביקש להצטרף למסלול ביטוח אחר. (2) מבוטח יהיה רשאי להגיש בקשה לעבור ממסלול ביטוח אחד למסלול ביטוח אחר. (3) הגיש המבוטח בקשה כאמור בס"ק (2) לעיל יהיה חייב בצבירת תקופת אכשרה חדשה רק אם בקש להגדיל את שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות ו/או לשאירים. מנן תקופת האכשרה יהיה מיום ההצטרפות למסלול הביטוח החדש, על ההגדלה בשיעור הכיסוי הביטוחי לנכות ו/או שאירים. (4) ההצטרפות למסלול הביטוח החדש תיכנס לתוקף ב- 1 לחודש לאחר אישור הבקשה.
נוסח חדש	(1) מבוטח יצטרף למסלול בסיסי, אלא אם ביקש להצטרף למסלול אחר. (2) מבוטח יהיה רשאי להגיש בקשה לעבור ממסלול אחד למסלול אחר. (3) הגיש המבוטח בקשה כאמור בס"ק (2) לעיל יהיה חייב בצבירת תקופת אכשרה חדשה אם ביקש להגדיל את שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות ו/או לשאירים ו/או להאריך את תקופת הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים. מנן תקופת האכשרה יהיה מיום ההצטרפות למסלול החדש, על ההגדלה בשיעור הכיסוי הביטוחי לנכות ו/או שאירים, או על הארכת תקופת הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים, לפי העניין. (4) ההצטרפות למסלול החדש תיכנס לתוקף ב- 1 לחודש לאחר אישור הבקשה.
הסבר השינוי	מטרת העדכון כי להבהיר כי בעת מעבר מסלול למסלול נדרשת תקופת אכשרה מיום המעבר למסלול החדש בגין הגדלת הכיסוי הביטוחי או הארכת תקופת הכיסוי הביטוחי.

17 (ד)	
נוסח ישן	אין.
נוסח חדש	אם לא נותרה לזכותו של המבוטח יתרת זכאות צבורה בשל ניכוי עלויות הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים, ע"פ המתחייב בתקנון.
הסבר השינוי	השינוי נערך לצורך בהירות התקנון ואין בו שינוי מהותי.

18 (א), (ב) (ג) (ה)	
נוסח ישן	(א) מבוטח פעיל שחידש תשלומיו לקרן בתקופת אורכת הביטוח, לא יהיה חייב בצבירת תקופת אכשרה חדשה, אולם תקופת ההפסקה לא תובא במניין תקופת האכשרה. (ב) מבוטח פעיל שחידש תשלומיו בתקופת אורכת הביטוח, יהיה רשאי לשלם את דמי הגמולים עבור תקופת ההפסקה, בצירוף ריבית פיגורים, כמפורט בסעיף 14 לתקנון, תוך 30 יום מיום חידוש התשלומים. שולמו דמי הגמולים כאמור, תובא תקופה זו במניין תקופת האכשרה הקבועות בתקנון, הכל בכפוף להסדר התחיקתי. (ג) מבוטח לא פעיל שחידש תשלומיו לקרן בהתאם לתקנון תוך 12 חודשים, כולל אורכת הביטוח, לא יחול לגביו שינוי בשיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל. (ה) מבוטח פעיל יהיה רשאי להמשיך ולשלם דמי גמולים חודשיים רצופים מופחתים בשיעורים המפורטים בתקנה 22 בהתאם למסלול הביטוח החל עליו (להלן- ההסדר הביטוחי). תקופת ההסדר הביטוחי תהיה הנמוכה מבין השתים - 24 חודשים רצופים, או תקופת הביטוח האחרונה הרצופה כמבוטח פעיל בתקופת ההסדר הביטוחי יהיה למבוטח כיסוי ביטוחי לנכות ושאירים, בהתאם למסלול הביטוח בו היה מבוטח ולפי ההכנסה הקובעת לנכות ושאירים בחודש שקדם להסדר הביטוחי. התשלום יהיה החל מהחודש הראשון שלאחר הפסקת התשלומים לקרן. המבוטח יהיה רשאי להורות לקרן לבצע את התשלום בתקופת ההסדר הביטוחי מיתרת הזכאות הצבורה בגין רכיב תגמולי עובד. תקופת ההסדר הביטוחי תובא במניין תקופת האכשרה.
נוסח חדש	(א) מבוטח שלא שולמו עבורו דמי גמולים לקרן יהיה בכיסוי ביטוחי לנכות ושאירים בתקופת ארכת הביטוח. המבוטח יהיה רשאי לקצר את תקופת ארכת הביטוח בהודעה בכתב שתכנס לתוקפה ב- 1 לחודש, לאחר אישור ההודעה ע"י החברה. בתקופת ארכת הביטוח עלות הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים תנוכה מיתרת הזכאות הצבורה מרכיב התגמולים, לפי סעיף 22 להלן בהתאם למסלול הביטוח החל עליו. הגדרת ארכת הביטוח לגבי התקופה עד 31/12/2007 תהיה לפי התקנון כפי שהיה בתוקף במועד זה. (ב) מבוטח שחידש תשלומיו בתקופת ארכת הביטוח, יהיה רשאי להשלים את דמי הגמולים עבור תקופת ההפסקה, בצירוף ריבית פיגורים, כמפורט בסעיף 14 לתקנון, תוך 30 יום מיום חידוש התשלומים המלאים. (ג) מבוטח שחידש תשלומיו לקרן בהתאם לתקנון תוך 12 חודשים מיום הפסקת התשלומים הכוללים את תקופת ארכת הביטוח, לא יחול לגביו שינוי בשיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל. (ה) מבוטח פעיל יהיה רשאי להמשיך ולשלם דמי גמולים חודשיים רצופים מופחתים בשיעורים המפורטים בסעיף 22 בהתאם למסלול החל עליו (להלן- ההסדר הביטוחי). תקופת ההסדר הביטוחי תהיה הנמוכה מבין השתים - 24 חודשים רצופים, או תקופה

השווה למספר חודשי הביטוח הרצופים האחרונים. בתקופת ההסדר הביטוחי יהיה למבוטח כיסוי ביטוחי לנכות ושאיירים, בהתאם למסלול בו היה מבוטח ולפי ההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים בחודש שקדם לתקופת ההסדר הביטוחי. התשלום יהיה החל מהחודש הראשון שלאחר הפסקת התשלומים לקרן. המבוטח יהיה רשאי להורות לקרן לבצע את התשלום בתקופת ההסדר הביטוחי מיתרת הזכאות הצבורה בגין רכיב התגמולים. תקופת ההסדר הביטוחי תובא במניין תקופות האכשרה. בתום תקופת ההסדר הביטוחי לא יוכל המבוטח לצבור ארכת ביטוח.	
בארכת הביטוח (התקופה בה נשמר הכיסוי הביטוחי במקרה של הפסקת התשלומים לקרן) חלו מספר שינויים. ארכת הביטוח הוארכה לתקופה של 5 חודשים, אולם המבוטח יוכל לקצרה, ע"פ בחירתו. עלות הכיסוי הביטוחי בתקופת ארכת הביטוח תנוכה מיתרת הזכאות הצבורה בקרן. ארכת הביטוח תיכלל במניין תקופת האכשרה.	הסבר השינוי

19 (א)	
נוסח ישן	הקרן רשאית לקבל תשלום דמי גמולים למפרע בשל מבוטח בגין אותה שנת מס ובכפוף להסדר התחיקתי ולתנאים להלן- (א) התשלום למפרע ייוחס לחודשים בגינם שולמו דמי הגמולים. לא ינוכו מסכומים אלה עלויות הכיסוי הביטוחי לנכות ושאיירים והתשלום לא ישפיע על ההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים.
נוסח חדש	הקרן רשאית לקבל תשלום דמי גמולים למפרע בשל מבוטח בגין אותה שנת מס ובכפוף להסדר התחיקתי ולתנאים להלן- (א) התשלום למפרע ייוחס באופן שווה בגין החודשים עבורם שולמו דמי הגמולים ואם דיווח המעסיק על המשכורת לפנסיה, לפי דיווחו. מסכומים אלה לא ינוכו עלויות הכיסוי הביטוחי לנכות ושאיירים והתשלום לא ישפיע על ההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים.
הסבר השינוי	במקרה של הפקדה חד פעמית, אם המעסיק דיווח על המשכורת לפנסיה, תיוחס ההפקדה בהתאם לדיווחו של המעסיק.

20 (א) (ב)	
נוסח ישן	מבוטח שהמשיך ביטוחו בקרן לאחר גיל הזכאות במסלול הביטוח החל עליו, וטרם הגיע לגיל 67 לגבר ו- 64 לאישה יועבר למסלול 64/67 הבסיסי, אלא אם בחר במסלול אחר. דמי גמולים שישולמו לקרן בשל המבוטח לאחר גיל 67 בגבר ו- 64 באישה, יועברו ליתרת הזכאות הצבורה ללא ניכוי עלויות ביטוח נכות ושאיירים, ובמקרה פטירה שאיריו יקבלו פנסיית שאירים בהתאם לסעיף 35 (ו) להלן.
נוסח חדש	(א) מבוטח פעיל שהגיע לגיל הזכאות רשאי לבחור בביטוח זקנה בלבד ללא ביטוח נכות ושאיירים. המבוטח ימסור הודעה בכתב לחברה בנוסח כפי שייקבע על ידה. ההודעה תכנס לתוקף ב - 1 לחודש, לאחר אישור הבקשה. ההחלטה הינה סופית ואינה ניתנת לשינוי רטרואקטיבית. ביקש המבוטח לרכוש מחדש כיסוי ביטוחי לנכות ושאיירים, יגיש בקשה בכתב לחברה. המבוטח יהיה חייב בחיתום רפואי ובצבירת תקופת אכשרה חדשה מיום אישור השינוי ע"י החברה ורמת הכיסוי הביטוחי תקבע לפי גילו של המבוטח במועד ההצטרפות. (ב) מבוטח פעיל שהמשיך ביטוחו בקרן לאחר גיל הזכאות במסלול החל עליו, וטרם הגיע לגיל 67 לגבר ו- 64 לאישה יועבר למסלול זהה, לגיל 64/67, אלא אם הגיש בקשה בכתב לעבור למסלול אחר.
הסבר השינוי	שינוי זה מאפשר למבוטח אשר הגיע לגיל 60, לוותר על הכיסוי הביטוחי לנכות ושאיירים ולהפנות את עלות הכיסוי הביטוחי לצורך הגדלה בצבירת החיסכון לפנסיית הזקנה. בנוסף, בכדי לשפר את רציפות הכיסוי, מבוטח אשר בחר במסלול לגיל 60 והמשיך לשלם לקרן לאחר גיל זה, יועבר המבוטח למסלול זהה לגיל 64 באשה ו- 67 בגבר (ולא למסלול הבסיסי).

21	
נוסח ישן	הקרן תפעיל מסלולי ביטוח כמפורט בנספח א' (1) - א' (11) כלהלן: (א) מסלול ביטוח 67/64 בסיסי - גיל הפרישה לפנסיית זקנה הינו 67 שנה לגבר ו- 64 שנה לאישה, שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות ושאיירים הינו מקסימאלי (נספח א' (1)). (ב) מסלול ביטוח 67/64 שאירים מוגדל - גיל הפרישה לפנסיית זקנה הינו 67 בגבר ו- 64 באישה, שיעור הכיסוי הביטוחי לשאיירים הינו מקסימאלי ושיעור הכיסוי הביטוחי לנכות הינו מינימאלי (נספח א' (2)). (ג) מסלול ביטוח 67/64 נכות מוגדל - גיל הפרישה לפנסיית זקנה הינו 67 בגבר ו- 64 באישה, שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות הינו מקסימאלי ושיעור הכיסוי הביטוחי לשאיירים הינו מינימאלי (נספח א' (3)). (ד) מסלול ביטוח 67/64 זקנה מוגדל - גיל הפרישה לפנסיית זקנה הינו 67 בגבר ו- 64 באישה, פנסיית הזקנה מקסימאלית ושיעור הכיסוי הביטוחי לנכות ושאיירים הינו מינימאלי (נספח א' (4)). (ה) מסלול ביטוח 67/64 נכות מינימאלית - גיל הפרישה לפנסיית זקנה הינו 67 בגבר ו- 64 באישה, שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות הינו מינימאלי (נספח א' (5)).

(ו) * מסלול ביטוח 67/64 משווה - גיל הפרישה לפנסיית זקנה הינו 67 בגבר ו-64 באישה, שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות שווה לשיעור הכיסוי הביטוחי לשאירים. פנסיית הזקנה תהיה קרובה ככל שניתן לפנסיית הנכות המלאה ולפנסיית השאירים הכוללת, בכפוף לכך שיתקיימו ההנחות הדמוגרפיות והנחות התשואה שעומדות בבסיס החישוב כמפורט בתקנון (נספח א' (6)). (ז) מסלול ביטוח 60 בסיסי - גיל הפרישה לפנסיית זקנה הינו 60 שנה לגבר ואישה והכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים הינו מקסימאלי (נספח א' (7)). (ח) מסלול ביטוח 60 שאירים מוגדל - גיל הפרישה לפנסיית זקנה הינו 60 שנה, שיעור הכיסוי הביטוחי לשאירים הינו מקסימאלי ושיעור הכיסוי הביטוחי לנכות הינו מינימאלי (נספח א' (8)). (ט) מסלול ביטוח 60 נכות מוגדל - גיל הפרישה לפנסיית זקנה הינו 60 שנה, שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות מקסימאלי ושיעור הכיסוי הביטוחי לשאירים הינו מינימאלי (נספח א' (9)). (י) מסלול ביטוח 60 זקנה מוגדל - גיל הפרישה לפנסיית זקנה הינו 60 שנה, פנסיית הזקנה מקסימאלית ושיעור הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים הינו מינימאלי (נספח א' (10)). (יא) מסלול ביטוח 60 משווה - גיל הפרישה לפנסיית זקנה 60, שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות שווה לשיעור הכיסוי הביטוחי לשאירים. פנסיית הזקנה תהיה קרובה ככל שניתן לפנסיית הנכות המלאה ולפנסיית השאירים הכוללת, בכפוף לכך שיתקיימו ההנחות הדמוגרפיות והנחות התשואה שעומדות בבסיס החישוב כמפורט בתקנון (נספח א' (11)). מבוטח שאין לו בת זוג וילדים מתחת לגיל 21 שנה, רשאי לבחור בביטוח נכות בלבד במסגרת מסלול הביטוח החל עליו, לתקופה שלא תעלה על 24 חודשים או עד שיודיע לחברה המנהלת שיש לו שאירים, המוקדם מבין השניים. בתום 24 חודשים וככל שלא חל שינוי במצבו המשפחתי יוכל המבוטח להגיש בקשה נוספת. לא הוגשה בקשה יהיה מבוטח במסלול הביטוח בו היה עד כה בתוספת ביטוח שאירים.	
הקרה תפעיל מסלולים כמפורט להלן: מבוטח שכיר על מבוטח שהכנסתו המבוטחת חושבה באמצעות חלוקת מרכיב התגמולים בשיעור הנמוך מ- 11.5% יחולו נספחים א'1 - א'14. על מבוטח שהכנסתו המבוטחת חושבה באמצעות חלוקת מרכיב התגמולים בשיעור של 11.5% ומעלה יחולו נספחים א'1 - א'2. מבוטח עצמאי על מבוטח עצמאי יחולו נספחים א'1 - א'3. למרות האמור לעיל, על מבוטח עצמאי שהצטרף לקרן עד ליום ה- 31.12.2007 ובחר בהכנסה מבוטחת המחושבת באמצעות חלוקת מרכיב התגמולים בשיעור השונה מ- 16%, יחולו נספחים א'1 - א'2. (א) מסלול בסיסי - גיל הפרישה לפנסיית זקנה הינו 67 שנה לגבר ו- 64 שנה לאישה, שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות מקסימאלי ושיעור הכיסוי הביטוחי לשאירים הינו גבוה ככל שניתן (נספחים א'1, א'2, א'3). (ב) מסלול שאירים ממוצע - גיל הפרישה לפנסיית זקנה הינו 67 שנה לגבר ו-64 שנה לאישה שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות כפי שקיים במסלול הבסיסי ושיעור הכיסוי הביטוחי לשאירים יהיה ממוצע שבין שיעור הכיסוי לשאירים במסלול הבסיסי ובין שיעור הכיסוי המינימאלי לשאירים (נספחים א'1, א'2, א'3). (ג) מסלול שאירים מוגדל - גיל הפרישה לפנסיית זקנה הינו 67 בגבר ו- 64 באישה, שיעור הכיסוי הביטוחי לשאירים הינו מקסימאלי ושיעור הכיסוי הביטוחי לנכות הינו מינימאלי (נספחים א'1, א'2, א'3). (ד) מסלול נכות מוגדל - גיל הפרישה לפנסיית זקנה הינו 67 בגבר ו- 64 באישה, שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות הינו מקסימאלי ושיעור הכיסוי הביטוחי לשאירים הינו מינימאלי. (נספחים א'1, א'2, א'3). (ה) מסלול זקנה מוגדל - גיל הפרישה לפנסיית זקנה הינו 67 בגבר ו- 64 באישה, פנסיית זקנה מקסימאלית ושיעור הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים הינו מינימאלי (נספחים א'1, א'2, א'3). (ו) מסלול משווה - גיל הפרישה לפנסיית זקנה הינו 67 בגבר ו- 64 באישה, פנסיית הזקנה תהיה קרובה ככל שניתן לפנסיית הנכות המלאה ולפנסיית השאירים הכוללת, בתנאי שיתקיימו ההנחות הדמוגרפיות והנחות התשואה שעומדות בבסיס החישוב המפורט בתקנון. (נספחים א'1, א'2, א'3). (ז) מסלול נכות מינימאלי - גיל הפרישה לפנסיית זקנה הינו 67 בגבר ו- 64 באישה, שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות הינו מינימאלי ושיעור הכיסוי הביטוחי לשאירים דומה למסלול שאירים ממוצע. (נספחים א'1, א'2, א'3). (ח) מסלול בסיסי לגיל 60 - גיל הפרישה לפנסיית זקנה הינו 60 לגבר ואישה, שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים זהה למסלול הבסיסי, כאמור בסעיף 21 (א). עד הגיע המבוטח לגיל 60, זהה מסלול זה למסלול הבסיסי, למעט קיצור תקופת תשלום פנסיית הנכות עד גיל 60 והוזלת עלות הביטוח בשל כך. (נספחים א'1, א'8).	נוסח חדש

א' 2' (8), א' 3' (8). (ט) <u>מסלול שאירים ממוצע לגיל 60</u> – גיל הפרישה לפנסיית זקנה הינו 60 שנה, שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים זהה למסלול שאירים ממוצע, כאמור בסעיף 21 (ב). עד הגיע המבוטח לגיל 60, זהה מסלול זה למסלול שאירים ממוצע, למעט קיצור תקופת תשלום פנסיית הנכות עד גיל 60 והוזלת עלות הביטוח בשל כך (נספחים א' 1' (9), א' 2' (9), א' 3' (9)). (י) <u>מסלול שאירים מוגדל לגיל 60</u> – גיל הפרישה לפנסיית זקנה הינו 60 לגבר ואישה, שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים זהה למסלול שאירים מוגדל, כאמור בסעיף 21 (ג) עד הגיע המבוטח לגיל 60, זהה מסלול זה למסלול שאירים מוגדל, למעט קיצור תקופת תשלום פנסיית הנכות עד גיל 60 והוזלת עלות הביטוח בשל כך. (נספחים א' 1' (10), א' 2' (10), א' 3' (10)). (יא) <u>מסלול נכות מוגדל לגיל 60</u> – גיל הפרישה לפנסיית זקנה הינו 60 לגבר ואישה, שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים זהה למסלול נכות מוגדל, כאמור בסעיף 21 (ד). עד הגיע המבוטח לגיל 60, זהה מסלול זה למסלול נכות מוגדל, למעט קיצור תקופת תשלום פנסיית הנכות עד גיל 60 והוזלת עלות הביטוח בשל כך. (נספחים א' 1' (11), א' 2' (11), א' 3' (11)). (יב) <u>מסלול זקנה מוגדל לגיל 60</u> – גיל הפרישה לפנסיית זקנה הינו 60 לגבר ואישה, שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים זהה למסלול זקנה מוגדל, כאמור בסעיף 21 (ה). עד הגיע המבוטח לגיל 60, זהה מסלול זה למסלול זקנה מוגדל, למעט קיצור תקופת תשלום קצבת פנסיית הנכות עד גיל 60 והוזלת עלות הביטוח בשל כך. (נספחים א' 1' (12), א' 2' (12), א' 3' (12)). (יג) <u>מסלול משווה לגיל 60</u> – גיל הפרישה לפנסיית זקנה הינו 60 לגבר ואישה, שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים זהה למסלול משווה, כאמור בסעיף 21 (ו). עד הגיע המבוטח לגיל 60, זהה מסלול זה למסלול משווה, למעט קיצור תקופת תשלום פנסיית הנכות לגיל 60 והוזלת עלות הביטוח בשל כך. (נספחים א' 1' (13), א' 2' (13), א' 3' (13)). (יד) <u>מסלול נכות מינימאלי לגיל 60</u> – גיל הפרישה לפנסיית זקנה הינו 60 לגבר ואישה, שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים זהה למסלול נכות מינימאלי, כאמור בסעיף 21 (ז). עד הגיע המבוטח לגיל 60, זהה מסלול זה למסלול נכות מינימאלי, למעט קיצור תקופת תשלום פנסיית הנכות עד גיל 60 והוזלת עלות הביטוח בשל כך. (נספחים א' 1' (14), א' 2' (14), א' 3' (14)).	
בכדי להקנות למבוטחים בקרן אפשרויות רבות ומתאימות יותר לקביעת הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים, ובכדי שהכיסוי הביטוחי יתאים לשכרו של מבוטח שכיר המפריש לקרן תגמולי עובד-מעביד בשיעור של 10%, עודכנו מסלולי הביטוח בקרן, כמפורט להלן: א. שיעורי הכיסוי של מבוטח שכיר, המפריש לקרן תגמולי עובד-מעביד בשיעור של 10%, ייקבעו כך שהכנסתו המבוטחת בקרן, תהא בהתאם לשכר ממנו מועברים דמי הגמולים. ב. לכל המבוטחים בקרן במסגרת המסלול הבסיסי (שהינו מסלול ברירת המחדל), בכל גיל וגיל, יהא שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות, בגובה 75%. ג. התוסף מסלול שאירים ממוצע, המאפשר למבוטח כי שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות יהא בגובה 75% בכל גיל וגיל, ושיעור הכיסוי הביטוחי לשאירים יהא ממוצע. ד. עודכן אופן קביעת שיעור הכיסוי הביטוחי לשאירים במסלול נכות מינימאלי, כך שיענה על הצורך למענו נוצר מסלול זה – כיסוי מינימאלי לנכות וכיסוי ממוצע לשאירים. ה. התוספו המסלולים נכות מינימאלי לגיל 60 ושאירים ממוצע לגיל 60. ו. הוספת המסלולים החדשים ועדכון המסלולים הקיימים, מאפשרים למבוטח להתאים את שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים באופן פשוט ובהתאם לצרכיו: § מבוטח הנדרש לכיסוי ביטוחי למקרה של נכות, יוכל לבחור בין שלושה מסלולים בהם שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות הוא 75% בכל גיל וגיל, ושיעור הכיסוי הביטוחי לשאירים יהא בהתאם לרמת הכיסוי לה הוא נדרש (מקסימאלי – במסלול הבסיסי, מינימאלי – במסלול נכות מוגדל, וממוצעת – במסלול שאירים ממוצע). § מבוטח שאינו מעוניין בכיסוי הביטוחי למקרה של נכות, יוכל לבחור בין שלושה מסלולים בהם שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות הוא מינימאלי, ושיעור הכיסוי הביטוחי לשאירים יהא בהתאם לרמת הכיסוי לה הוא נדרש (מקסימאלי – במסלול שאירים מוגדל, מינימאלי – במסלול זקנה מוגדל, וממוצעת – במסלול נכות מינימאלי). § מבוטח המבקש להגדיל את החיסכון לגיל הפרישה, על חשבון קיצור תקופת תשלום פנסיית הנכות לגיל 60, יוכל לבחור בכל אחד מהמסלולים האמורים, לגיל 60. § מבוטח המבקש כי שיעורי הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים יהיו דומים זה לזה וכן לפנסיית הזקנה, יוכל לבחור במסלול המשווה. במסלול זה, שיעורי הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים יישמרו בהתאם לגיל הכניסה, גם במקרה של גידולים משמעותיים ו/או חוזרים בהכנסה המבוטחת בקרן (ללא רובדי שכר).	הסבר השינוי

21א'	
נוסח ישן	אין.
נוסח חדש	(א) מבוטח שהצהיר שאין לו בת זוג וילדים מתחת לגיל 21 שנה, רשאי לבחור בביטוח נכות בלבד במסגרת המסלול החל עליו. (ב) מבוטח שהצהיר שאין לו בת זוג, רשאי לבחור בביטוח נכות ובביטוח שארים ליתומים בלבד במסגרת המסלול החל עליו. (ג) התקופה המרבית לביטול הכיסוי הביטוחי כאמור לא תעלה על 24 חודשים או עד שיודיע המבוטח לחברה המנהלת שחל שינוי במצבו המשפחתי המחייב שינוי בכיסוי הביטוחי. בתום 24 חודשים וככל שלא חל שינוי במצבו המשפחתי יוכל המבוטח להגיש בקשה נוספת. לא הוגשה בקשה יהיה מבוטח במסלול בו היה עד כה ובתוספת ביטוח שארים מלאה. (ד) ארע אירוע פטירה תוך 3 חודשים מיום הנישואים ובטרם הספיק המבוטח להודיע לחברה על השינוי יהיו שאירי המבוטח זכאים לפנסיית שארים במסלול החל על המבוטח והחברה תנכה עלות הכיסוי הביטוחי הנוסף מהסכומים שיגיעו לשאירים.
הסבר השינוי	מטרת העדכון היא לאפשר ביטול מלא או חלקי של קצבת השארים, במקרים בהם המבוטח אינו נדרש לה, תוך הקניית הגנה למבוטח, במקרים של שינוי במצבו המשפחתי. מבוטח ללא בת זוג וילדים יוכל לוותר על הכיסוי הביטוחי לשאירים. נוספה האפשרות למבוטח ללא בת זוג אשר יש לו ילדים, לוותר על הכיסוי ביטוחי לפנסיית אלמנה, אם לא מינה שאיר אחר. למבוטח אשר וויתר על הכיסוי הביטוחי לשאירים כאמור, ואשר נפטר בטרם הספיק להודיע לקרן על השינוי במצבו המשפחתי, יחול הכיסוי הביטוחי לשאירים למרות הביטול, באם נפטר במהלך שלושת החודשים מיום השינוי במצבו המשפחתי.

23 (א)	
נוסח ישן	אין
נוסח חדש	הכיסוי הביטוחי לנכות ושארים ייקבע בהתאם למסלול בו בחר המבוטח, לפי מינו וגילו במועד הכיסוי הביטוחי.
הסבר השינוי	השינוי נערך לצורך בהירות התקנון ואין בו שינוי מהותי.

23 (ד) רק הגדרת שיעור כיסוי	
נוסח ישן	שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות או שאירים החל על המבוטח בהתאם למסלול הביטוח כמפורט בטבלה בנספח א' (1) – א' (11) לפי מינו, שנת לידתו, וגילו במועד העדכון.
נוסח חדש	שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות או שאירים החל על המבוטח בהתאם למסלול הביטוח כמפורט בטבלה בנספחים א' (1) – א' (14), א' (14) – א' (21) ו- א' (31) – א' (34), לפי מינו, שנת לידתו, וגילו במועד העדכון.
הסבר השינוי	העדכון נערך לצורך התאמה מרבית של מסלולי הביטוח והנספחים החדשים להכנסה המבוטחת.

23 (ה)	
נוסח ישן	
נוסח חדש	סעיף זה לא יחול על מי שמבוטח במסלול משווה ומסלול משווה לגיל 60 כמפורט בסעיפים 1 (ה) ו- 21 (יא) לעיל.
הסבר השינוי	גם במסלול משווה לגיל 60 (כפי שקיים במסלול המשווה), שיעורי הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים יישמרו בהתאם לגיל הכניסה, גם במקרה של גידולים משמעותיים ו/או חוזרים בהכנסה המבוטחת בקרן (לא תעשה בדיקת רבדים).

27 (א) (2)	
נוסח ישן	מבוטח שאין לו בת זוג בעת פרישתו לפנסיית זקנה יהיה רשאי לבחור בפנסיית זקנה, שתשולם למשך כל ימי חייו עם תקופת הבטחה. תקופת ההבטחה תהיה 60 חודשים, 120 חודשים או 180 חודשים, הכל לפי בחירת המבוטח במועד הגשת בקשת ההמרה ובלבד שגילו בתום תקופת ההבטחה לא יעלה על 85 שנה. הפנסיה תחושב ע"י חלוקת יתרת הזכאות הצבורה המעודכנת במקדמי ההמרה המפורטים בנספח ז' בהתאם למספר חודשי ההבטחה בהם בחר המבוטח, גילו, מינו ושנת לידתו. נפטר פנסיונר כאמור לפני תום תקופת ההבטחה תשלם הקרן, בכפוף לסעיף 28 (ח), את יתרת תשלומי הפנסיה המובטחים לידי המוטבים ובאין מוטבים לידי היורשים. התשלום החד פעמי יקבע ע"י הכפלת הפנסיה החודשית במקדם ההיוון המפורט בנספח י' המתאים ליתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת ההבטחה.
נוסח חדש	מבוטח שאין לו בת זוג בעת פרישתו לפנסיית זקנה יהיה רשאי לבחור בפנסיית זקנה, שתשולם למשך כל ימי חייו עם תקופת הבטחה. תקופת ההבטחה תהיה 60 חודשים, 120 חודשים או 180 חודשים, הכל לפי בחירת המבוטח במועד הגשת בקשת ההמרה ובלבד שגילו בתום תקופת ההבטחה לא יעלה על 85 שנה. הפנסיה תחושב ע"י חלוקת יתרת הזכאות הצבורה המעודכנת במקדמי ההמרה המפורטים בנספח ז' 11-4' בהתאם למספר חודשי ההבטחה בהם בחר המבוטח, גילו, מינו ושנת לידתו.

נפטר פנסיונר כאמור לפני תום תקופת ההבטחה תשלם הקרן, בכפוף לסעיף 28 (ח), את יתרת תשלומי הפנסיה המובטחים לידי המוטבים ובאין מוטבים לידי היורשים. התשלום החד פעמי יקבע ע"י הכפלת הפנסיה החודשית במקדם ההיוון המפורט בנספח י' המתאים ליתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת ההבטחה.	
נוספה האופציה להבטחת פנסיית הזקנה למשך 240 חודשים, למבוטח אשר אין לו בת זוג, במועד בו בחר לקבל את פנסיית הזקנה.	הסבר השינוי

27 (א) (4)	
מבוטח שיש לו בת זוג בעת פרישתו לפנסיית זקנה יהיה רשאי לבחור בפנסיית זקנה שתשולם לו למשך כל ימי חייו עם תקופת הבטחה של 60 חודשים, 120 חודשים או 180 חודשים, הכל לפי בחירת המבוטח, במועד הגשת בקשת ההמרה ובלבד שגילו בתום תקופת ההבטחה לא יעלה על 85 שנה. הפנסיה לאלמנה תשולם למשך כל ימי חייה בשיעור שייקבע בבקשת ההמרה. שיעור הפנסיה לאלמנה לא יעלה על 100% מהפנסיה של הפנסיונר ולא יפחת מ- 30% מהפנסיה של הפנסיונר. הפנסיה תחושב ע"י חלוקת יתרת הזכאות הצבורה המעודכנת במקדמי ההמרה המפורטים בנספח ט' בהתאם למספר חודשי ההבטחה בהם בחר המבוטח, מינו, גיל בני הזוג, שיעור הפנסיה לבת הזוג ושנות הלידה של בני הזוג. נפטר פנסיונר כאמור, לפני תום תקופת ההבטחה, והותיר אחריו אלמנת פנסיונר, תשלם הקרן לאלמנה, בכפוף לאמור בסעיף 28 (ח), את יתרת תשלומי הפנסיה המובטחת ולאחר מכן תשלם הקרן פנסיה לאלמנת הפנסיונר שתחושב לפי השיעור הקבוע בבקשת ההמרה. נפטר פנסיונר כאמור, לפני תום תקופת ההבטחה, ולא הותיר אחריו אלמנת פנסיונר, תשלם הקרן, בכפוף לאמור בסעיף 28 (ח), את יתרת תשלומי הפנסיה המובטחת לידי המוטבים ובהעדר מוטבים לידי היורשים. התשלום החד פעמי יקבע ע"י הכפלת הפנסיה החודשית במקדם ההיוון המפורט בנספח י' המתאים ליתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת ההבטחה.	נוסח ישן
מבוטח שיש לו בת זוג בעת פרישתו לפנסיית זקנה יהיה רשאי לבחור בפנסיית זקנה שתשולם לו למשך כל ימי חייו עם תקופת הבטחה של 60 חודשים, 120 חודשים או 180 או 240 חודשים, הכל לפי בחירת המבוטח, במועד הגשת בקשת ההמרה ובלבד שגילו בתום תקופת ההבטחה לא יעלה על 85 שנה. הפנסיה לאלמנה תשולם למשך כל ימי חייה בשיעור שייקבע בבקשת ההמרה. שיעור הפנסיה לאלמנה לא יעלה על 100% מהפנסיה של הפנסיונר ולא יפחת מ- 30% מהפנסיה של הפנסיונר. הפנסיה תחושב ע"י חלוקת יתרת הזכאות הצבורה המעודכנת במקדמי ההמרה המפורטים בנספח טו-4' בהתאם למספר חודשי ההבטחה בהם בחר המבוטח, מינו, גיל בני הזוג, שיעור הפנסיה לבת הזוג ושנות הלידה של בני הזוג. נפטר פנסיונר כאמור, לפני תום תקופת ההבטחה, והותיר אחריו אלמנת פנסיונר, תשלם הקרן לאלמנה, בכפוף לאמור בסעיף 28 (ח), את יתרת תשלומי הפנסיה המובטחת בתשלום חד פעמי שייקבע ע"י אקטואר הקר לפי ההפרש שבין פנסיית הזקנה המלאה לבין סכום הפנסיה לה זכאית האלמנה עד תום תקופת ההבטחה. לחילופין, תהא האלמנה רשאית לקבל את יתרת תשלומי הפנסיה בתשלומים חודשיים עד תום תקופת ההבטחה ולאחר מכן תשלם הקרן פנסיה לאלמנת הפנסיונר שתחושב לפי השיעור הקבוע בבקשת ההמרה. נפטר פנסיונר כאמור, לפני תום תקופת ההבטחה, ולא הותיר אחריו אלמנת פנסיונר, תשלם הקרן, בכפוף לאמור בסעיף 28 (ח), את יתרת תשלומי הפנסיה המובטחת לידי המוטבים ובהעדר מוטבים לידי היורשים. התשלום החד פעמי יקבע ע"י הכפלת הפנסיה החודשית במקדם ההיוון המפורט בנספח י' המתאים ליתרת החודשים שנותרו עד תום תקופת ההבטחה.	נוסח חדש
נוספה האופציה להבטחת פנסיית הזקנה למשך 240 חודשים, למבוטח שיש לו בת זוג, במועד בו בחר לקבל את פנסיית הזקנה.	הסבר השינוי

27 (ב)	
פנסיית הזקנה תשולם לפנסיונר למשך כל ימי חייו, לרבות חודש הפטירה.	נוסח ישן
חרף האמור בס"ק (א) למבוטח, שהיה רשאי לפרוש לפנסיית זקנה לפני 31.12.07 ולא פרש, חישוב פנסיית הזקנה הנגזרת מיתרת הזכאות שעמדה לזכותו במועד זה ייעשה על פי נספחים ו' (1) – ט' (1), שהיו בתוקף במועד זה.	נוסח חדש
זכויות הנגזרות מיתרת הזכאות שצבר מבוטח שהיה זכאי לפרוש לפנסיה ב-31.12.07 ולא פרש, יחושבו לפי המקדמים הישנים.	הסבר השינוי

28 (ג)	
נוסח ישן	הסכום המהווה ישולם, לא יאוחר מ-90 ימים ממועד הפרישה, ביום העסקים הראשון לחודש ויחושב על-פי הפנסיה ביום הזכאות הראשון לפנסיית זקנה. למי שבחר באפשרות מהאפשרויות המפורטות בסעיפים 27 (א) (1) או (3) סכום ההיוון יחושב על ידי הכפלת אותו חלק מהפנסיה שהמבוטח מבקש להוון במקדם המפורט בנספח י' בהתאם לתקופת ההיוון המבוקשת, מינו גילו ושנת לידתו של המבוטח. למי שבחר באפשרות מהאפשרויות המפורטות בסעיפים 27 (א) (2) או (4) סכום ההיוון יחושב על ידי הכפלת אותו חלק מהפנסיה שהמבוטח מבקש להוון במקדם המפורט בנספח י' בהתאם לתקופת ההיוון המבוקשת.
נוסח חדש	הסכום המהווה ישולם, לא יאוחר מ-90 ימים ממועד הפרישה, ביום העסקים הראשון לחודש ויחושב על-פי הפנסיה ביום הזכאות הראשון לפנסיית זקנה. למי שבחר באפשרות מהאפשרויות המפורטות בסעיפים 27 (א) (1) או (3) סכום ההיוון יחושב על ידי הכפלת אותו חלק מהפנסיה שהמבוטח מבקש להוון במקדם המפורט בנספח י' בהתאם לתקופת ההיוון המבוקשת, מינו גילו ושנת לידתו של המבוטח. למי שבחר באפשרות מהאפשרויות המפורטות בסעיפים 27 (א) (2) או (4) סכום ההיוון יחושב על ידי הכפלת אותו חלק מהפנסיה שהמבוטח מבקש להוון במקדם המפורט בנספח י' בהתאם לתקופת ההיוון המבוקשת ולגבי מי שחל עליו האמור בסעיף 27 (ב) לפי המקדם המפורט בנספח י"א 1.
הסבר השינוי	היוון הזכויות הנגזרות מיתרת הזכאות שצבר מבוטח שהיה זכאי לפרוש לפנסיה ב-31.12.07 ולא פרש, יחושבו לפי המקדמים הישנים.

34 (א)	
נוסח ישן	נפטר מבוטח פעיל יהיו שאריו זכאים לקבל מהקרן פנסיית שאירים בהתאם למסלול הביטוח החל על המבוטח.
נוסח חדש	נפטר מבוטח פעיל יהיו שאריו זכאים לקבל מהקרן פנסיית שאירים בהתאם למסלול הביטוח החל על המבוטח, ובלבד שהמבוטח לא ויתר על כיסוי ביטוחי לשאירים והחברה ניכתה את עלות הכיסוי הביטוחי לשאירים בסמוך לאירוע המזכה.
הסבר השינוי	השינוי נערך לצורך בהירות התקנון ואין בו שינוי מהותי.

34 (ב)	
נוסח ישן	נפטר מבוטח פעיל בשל מחלה או תאונה או מום שחלה בהם או שנגרמו או שאירעו לפני מועד ההצטרפות לקרן, יהיו שאריו זכאים לפנסיית שאירים של מבוטח פעיל אם המבוטח צבר 60 חודשי ביטוח בקרן ממועד ההצטרפות ועד אירוע הפטירה (להלן "תקופת אכשרה"). שולם תשלום למפרע לקרן על פי סעיף 19 (ג) לא יובאו חודשים אלה במניין תקופת האכשרה למחלה קודמת.
נוסח חדש	הפסקת תשלומים לקרן העולה על ארכת הביטוח תחייב צבירת תקופת אכשרה חדשה. על אף האמור בסעיף קטן (א) לעיל, נפטר מבוטח פעיל בשל מחלה קודמת, יהיו שאריו זכאים לפנסיית שאירים של מבוטח פעיל אם המבוטח צבר תקופת אכשרה.
הסבר השינוי	השינוי נערך לצורך בהירות התקנון ואין בו שינוי מהותי.

34 (ד)	
נוסח ישן	התאבד המבוטח, תשולם לשאיריו פנסיית שאירי מבוטח פעיל, רק אם צבר 12 חודשי ביטוח בקרן ממועד ההצטרפות, בכפוף לאמור בסעיף 19 (ג) לעיל
נוסח חדש	התאבד המבוטח, תשולם לשאיריו פנסיית שאירי מבוטח פעיל, רק אם צבר 12 חודשי ביטוח בקרן ממועד הביטוח.
הסבר השינוי	השינוי נערך לצורך בהירות התקנון ואין בו שינוי מהותי.

35 (א)	
נוסח ישן	הפנסיה שתשולם לשאירי מבוטח פעיל תחושב על ידי הכפלת ההכנסה הקובעת לנכות ושאירים בשיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל בכפוף לסעיפים 18 (ג) ו- (24) (להלן "פנסיית שאירים כוללת").
נוסח חדש	הפנסיה לשאירי מבוטח פעיל תחושב על ידי הכפלת ההכנסה הקובעת לנכות ושאירים בשיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל בכפוף לסעיפים 18 (ג) ו- (24) (להלן "פנסיית שאירים כוללת"). נפטר מבוטח פעיל עקב מחלה קודמת או מחלה חדשה תהיה ההכנסה הקובעת לנכות ושאירים שווה להכנסה הקובעת הרעיונית לפני קרות האירוע המזכה בפנסיית שאירים.
הסבר השינוי	לצורך השיפור האמור במנגנון קביעת ההכנסה הקובעת (הסרת המגבלה במקרה של גידול בהכנסה המבוטחת), נקבע כי במידה ואירע האירוע המזכה בפנסיית שאירים מחמת מחלה קודמת או מחלה חדשה וחל גידול משמעותי בהכנסה הקובעת לשאירים, תהא ההכנסה הקובעת לשאירים זהה להכנסה הרעיונית, כהגדרתה בתקנון.

35 (ב)	
נוסח ישן	אלמנת המבוטח תהיה זכאית ל- 60% מפנסיית השאירים הכוללת וכל יתום יהיה זכאי ל- 30% כפוף לתקרה בסעיף 39 להלן. במשפחה חד הורית יהיה כל יתום זכאי ל- 60% מפנסיית השאירים הכוללת כפוף לתקרה בסעיף 39 להלן.
נוסח חדש	אלמנת המבוטח תהיה זכאית לפנסיה בשיעור 60% וכל יתום יהיה זכאי לפנסיה בשיעור 30% מפנסיית השאירים הכוללת. במשפחה חד הורית, בה לא ויתר המבוטח על הכיסוי הביטוחי לשאירים בגין אלמנת מבוטח, יהיה כל יתום זכאי ל- 60% מפנסיית השאירים הכוללת, כל האמור בסעיף קטן זה, כפוף לתקרה בסעיף 39 להלן.
הסבר השינוי	לאור הוספת האפשרות לביטול הכיסוי הביטוחי לאלמנה במשפחה חד הורית, יהיה היתום זכאי לפנסיה מוגדלת בשיעור של 60% (במקום 30%), רק אם המבוטח לא ויתר על הכיסוי הביטוחי לפנסיית האלמנה כאמור.

35 (ד)	
נוסח ישן	עבר מבוטח ממסלול ביטוח אחד למסלול ביטוח אחר בו שיעור הכיסוי הביטוחי לשאירים גבוה יותר ונפטר בשל מחלה, תאונה או מום שחלה בהם או שנגרמו או אירעו למבוטח לפני מועד ההצטרפות למסלול הביטוח החדש, תחשב הקרן את פנסיית השאירים לפי שיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל הגבוה יותר רק אם צבר המבוטח תקופת אכשרה חדשה, ממועד שינוי מסלול הביטוח עד ליום אירוע הפטירה, בכפוף לאמור בסעיף 15 (ב') לעיל.
נוסח חדש	עבר מבוטח פעיל ממסלול אחד למסלול אחר בו שיעור הכיסוי הביטוחי לשאירים גבוה יותר ונפטר בשל מחלה קודמת או חדשה שאירעו לפני מועד ההצטרפות למסלול החדש, תחשב הקרן את פנסיית השאירים לפי שיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל הגבוה יותר רק אם צבר המבוטח תקופת אכשרה חדשה, ממועד שינוי המסלול עד ליום אירוע הפטירה, בכפוף לאמור בסעיף 15 (ב') לעיל.
הסבר השינוי	לא צבר המבוטח תקופת אכשרה למחלה חדשה, מיום המעבר למסלול החדש תחשב הקרן את פנסיית השאירים לפי שיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל לשאירים המתאים למסלול הקודם. שינויים בניסוח הנדרשים עקב הוספת ההגדרות האמורות.

35 (ד1)	
נוסח ישן	אין
נוסח חדש	<u>הוראות מעבר</u> מי שהיה מבוטח בקרן הפנסיה ב-31.12.07 והכיסוי הביטוחי לשאירים גדל בשל השינויים שחלו בנספח א' לגביו ו/או בשל הגדלת ההכנסה המבוטחת עקב העדכון באופן חישובה, ונפטר בתקופה שבין ה- 01.01.08 - 31.12.13 בשל מחלה שארעה לפני 01.01.07, תחושב פנסיית השאירים בהתאם לנספח א' ו/או אופן חישוב ההכנסה המבוטחת, כפי שהיו בתקנון לפני השינוי.
הסבר השינוי	ארע אירוע מזכה בתקופת המעבר בשל מחלה שארעה לפני ה- 01.01.08, תחושב פנסיית השאירים על פי התקנון לפני השינוי, אם גדל הכיסוי הביטוחי ו/או גדלה ההכנסה המבוטחת על פי המתחייב מהשינויים בתקנון החדש.

35 (ה)	
נוסח ישן	אלמנת מבוטח פעיל תהיה רשאית לבחור בפנסיית שאירים שתשולם עם הבטחה של 60 חודשים, 120 חודשים או 180 חודשים, לפי בחירה ובלבד שגילה בתום תקופת ההבטחה לא יעלה על 65 שנה. בחרה אלמנת מבוטח פעיל בתקופת הבטחה כאמור בסעיף משנה זה, תוכפל פנסיית השאירים שלה ביחס שבין המקדם המתאים למינה, גילה ושנת לידתה שבנספח יב' והמקדם המתאים למינה, גילה ושנת לידתה שבנספח יג'. מקדמי ההמרה לאלמנת מבוטח לא פעיל שבחרה בתקופת הבטחה כאמור בסעיף משנה זה מפורטים בנספחים יג' 1 ו-יג' 2.
נוסח חדש	אלמנת מבוטח פעיל תהיה רשאית לבחור בפנסיית שאירים שתשולם עם הבטחה של 60 חודשים, 120 חודשים או 180 חודשים, לפי בחירה ובלבד שגילה בתום תקופת ההבטחה לא יעלה על 85 שנה. בחרה אלמנת מבוטח פעיל בתקופת הבטחה כאמור בסעיף משנה זה, תוכפל פנסיית השאירים שלה ביחס שבין המקדם המתאים למינה, גילה ושנת לידתה שבנספח יב' והמקדם המתאים למינה, גילה ושנת לידתה שבנספח יג'. מקדמי ההמרה לאלמנת מבוטח לא פעיל שבחרה בתקופת הבטחה כאמור בסעיף משנה זה מפורטים בנספחים יג' 1 ו-יג' 2.
הסבר השינוי	נפטרה האלמנה לפני תום תקופת ההבטחה תשלם הקרן את יתרת תשלומי הפנסיה המבוטחת, בכפוף לסעיף 39 א' (ז), לידי היתומים ובהעדר יתומים לידי המוטבים או היורשים. נוספה האופציה להבטחת פנסיית האלמנה למשך 240 חודשים.

35 (ו)	
נוסח ישן	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' 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.
נוסח חדש	הפנסיה לשאירים של מבוטח לא פעיל תחושב ע"י חלוקת יתרת הזכאות הצבורה המעודכנת ביניהם – לאלמנה 75% וליתומים 25%. חלקם של האלמנה והיתומים ביתרת הזכאות הצבורה תחולק במקדמי ההמרה המתאימים לכל אחד מהם כמפורט בנספח יב' (1) ו- יב' (2) לאלמנה לפי גילה ושנת לידתה ונספח י' ליתום לפי גילו. בהעדר יתומים תחושב הפנסיה לאלמנה ממלוא יתרת הזכאות הצבורה. בהעדר אלמנה תחושב הפנסיה ליתומים ממלוא יתרת הזכאות הצבורה. אלמנת מבוטח לא פעיל, תהיה זכאית לבחור בפנסיה שאירים שתשולם עם תקופת הבטחה, כאמור בסעיף 35(ה), בשינויים המתחייבים.
הסבר השינוי	נוספה האופציה לאלמנת מבוטח לא פעיל לבחור בפנסיה עם הבטחה.

36 ב'	
נוסח ישן	הפנסיה תשולם לאלמנה כל ימי חייה, בין אם נישאה לאחר ובין אם לאו וליתומים, שאינם ילד מוגבל, עד גיל 21.
נוסח חדש	אין
הסבר השינוי	לאור העדכון בהגדרות, סעיף זה מיותר. אין בעדכון הניסוח בכדי לגרוע מזכויות האלמנה.

40	
נוסח ישן	שאירי מבוטח שנפטר, בעקבות תאונת דרכים, כמשמעה בחוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, תשל"ה - 1975, יהיו זכאים לפנסיה שאירים.
נוסח חדש	בוטל
הסבר השינוי	סעיף זה מיותר. אין בעדכון הניסוח בכדי לגרוע מזכויות המבוטח.

41 (ד)	
נוסח ישן	נהיה מבוטח פעיל לנכה בשל מחלה, תאונה או מום, בהם חלה או שנגרמו או אירעו לפני מועד ההצטרפות לקרן, תשולם לו פנסיה נכות רק אם צבר המבוטח תקופת אכשרה למחלה קודמת כהגדרתה בסעיף 34 לתקנון. שולם תשלום למפרע לקרן על פי סעיף 19 (ג) לא יובאו חודשים אלה במניין תקופת האכשרה למחלה קודמת.
נוסח חדש	נהיה מבוטח פעיל לנכה בשל מחלה קודמת, תשולם לו פנסיה נכות רק אם צבר המבוטח תקופת אכשרה למחלה קודמת.
הסבר השינוי	השינוי נערך לצורך בהירות התקנון ואין בו שינוי מהותי.

42 (א)	
נוסח ישן	פנסיה הנכות שתשולם למבוטח תחושב על ידי הכפלת ההכנסה הקובעת לנכות ושאירים בשיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל, בכפוף לאמור בסעיפים 18 (ג) ו- 24 ובדרגת הנכות (להלן - "פנסיה נכות").
נוסח חדש	פנסיה הנכות שתשולם למבוטח תחושב על ידי הכפלת ההכנסה הקובעת לנכות ושאירים בשיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל, בכפוף לאמור בסעיפים 18 (ג) ו- 24 ובדרגת הנכות (להלן - "פנסיה נכות"). נהיה מבוטח פעיל לנכה, עקב מחלה קודמת או מחלה חדשה, תהיה ההכנסה הקובעת לנכות ושאירים שווה להכנסה הקובעת הרעיונית לפני קרות האירוע המזכה בפנסיה נכות.
הסבר השינוי	לצורך השיפור האמור במנגנון קביעת ההכנסה הקובעת (הסרת המגבלה במקרה של גידול בהכנסה המבוטחת), נקבע כי במידה ואירע האירוע המזכה לנכות מחמת מחלה קודמת או מחלה חדשה וחל גידול משמעותי בהכנסה הקובעת לשאירים, תהא ההכנסה הקובעת לשאירים זהה להכנסה הרעיונית.

42 (ב)	
נוסח ישן	עבר מבוטח ממסלול ביטוח אחד למסלול ביטוח אחר בו שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות גבוה יותר ונהיה לנכה עקב מחלה, תאונה, או מום שחלה בהם או שנגרמו או אירעו למבוטח לפני מועד ההצטרפות למסלול הבטוח החדש, תחשב הקרן את פנסיית הנכות לפי שיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל הגבוה יותר רק אם צבר המבוטח תקופת אכשרה חדשה ממועד שינוי מסלול הבטוח עד ליום קרות אירוע הנכות לפי קביעת הועדה הרפואית, בכפוף לאמור בסעיף 15 (ב) לעיל. לא צבר המבוטח תקופת אכשרה חדשה כאמור תחשב הקרן את פנסיית הנכות לפי שיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל לנכות המתאים למסלול הביטוח הקודם.
נוסח חדש	עבר מבוטח ממסלול אחד למסלול אחר בו שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות לשאירים גבוה יותר ו/או תקופת הכיסוי הביטוחי לנכות ארוכה יותר, ונהיה נכה ונפטר בשל מחלה קודמת או מחלה חדשה שארעה למבוטח לפני מועד ההצטרפות למסלול החדש, תחשב הקרן את פנסיית הנכות לפי שיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל הגבוה יותר ו/או תקופת הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים ארוכה יותר, רק אם צבר המבוטח תקופת אכשרה חדשה, ממועד שינוי המסלול ועד ליום אירוע הנכות, בכפוף לאמור בסעיף 15 (ב') לעיל. לא צבר המבוטח תקופת אכשרה למחלה חדשה כאמור, תחשב החברה את פנסיית הנכות לפי שיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל לנכות ושאירים המתאים למסלול הקודם ו/או לתקופת הכיסוי הביטוחי הקודמת.
הסבר השינוי	שינויים בניסוח הנדרשים עקב הוספת ההגדרות האמורות.

42 (ד)	
נוסח ישן	נכה המשתכר מעבודה תשולם לו מלוא הפנסיה המגיעה לו, כל עוד סכום הפנסיה יחד עם ההכנסה הכוללת המשווערכת, אינו עולה על ההכנסה הקובעת לנכות ושאירים.
נוסח חדש	לנכה המשתכר מעבודה, משלח יד ו/או עסק, תשולם מלוא פנסיית הנכות המגיעה לו, כל עוד סכום פנסיית הנכות יחד עם ההכנסה הכוללת, אינו עולה על ההכנסה הקובעת לנכות ושאירים.
הסבר השינוי	הכנסתו של המבוטח תכלול גם את הכנסתו ממשלח יד ו/או עסק.

42 (ו)	
נוסח ישן	הקרן רשאית לדרוש מנכה מסמכים בנוגע להכנסתו מעבודה, לרבות אישורים מבטוח לאומי ומס הכנסה. לא הגיש הנכה מסמכים כאמור, תהיה רשאית הקרן לעכב את תשלום פנסיית הנכות עד להמצאת המסמכים.
נוסח חדש	הקרן רשאית לדרוש מנכה מסמכים בנוגע להכנסתו מעבודה, משלח יד ו/או עסק, לרבות אישורים מבטוח לאומי ומס הכנסה. לא הגיש הנכה מסמכים כאמור, תהיה רשאית הקרן לעכב את תשלום פנסיית הנכות עד להמצאת המסמכים.
הסבר השינוי	הכנסתו של המבוטח תכלול גם את הכנסתו ממשלח יד ו/או עסק.

43	
נוסח ישן	הקרן תשלם פנסיית נכות למבוטח שהוכר כנכה, כל עוד הינו נכה, על פי קביעת הועדה הרפואית או ועדה רפואית לעררים.
נוסח חדש	הקרן תשלם פנסיית נכות למבוטח שהוכר כנכה, כל עוד הינו נכה, על פי קביעת הועדה הרפואית או ועדה רפואית לעררים, או עד הגיעו לגיל פרישה על פי המסלול בו בחר, המוקדם מבין השניים.
הסבר השינוי	השינוי נערך לצורך בהירות התקנון ואין בו שינוי מהותי.

44 (א)	
נוסח ישן	הזכאות לקבלת פנסיית נכות קמה מהיום ה- 61 ממועד תחילת הנכות לפי קביעת הועדה הרפואית.
נוסח חדש	הזכאות לקבלת פנסיית נכות קמה מהיום ה- 91 ממועד תחילת הנכות לפי קביעת הועדה הרפואית. אולם בגין החודש הרביעי, החמישי והשישי ממועד תחילת הנכות כאמור, יהיה המבוטח זכאי לפנסיית נכות כפולה.
הסבר השינוי	לצורך שיפור פנסיית הנכות, הורחבה התקופה בגינה משולם הפיצוי החודשי. לאור השינוי, תשולם פנסיית נכות כפולה מתום תקופת ההמתנה במהלך שלושת החודשים הראשונים.

44 (ב)	
נוסח ישן	אין
נוסח חדש	מבוטח שחזר לעבודה בתוך 6 חודשים והוכר שנית ע"י הועדה הרפואית כנכה יהיה זכאי לקבל פנסיית נכות חודשית מהיום הראשון לקביעת הועדה הרפואית.
הסבר השינוי	לצורך שיפור פנסיית הנכות ועידוד חזרתו של המבוטח למעגל העבודה, מבוטח אשר חזר לעבודה והוכר שוב כנכה בתוך ששה חודשים, לא יהיה חייב בתקופת המתנה נוספת, אלא יהיה זכאי לפנסיית הנכות באופן מיידי.

52	
נוסח ישן	מבוטח הזכאי לפנסיית נכות, בעקבות תאונת דרכים כמשמעה בחוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, תשל"ה-1975, תשלם לו הקרן פנסיית נכות על פי החלטת הועדה הרפואית.
נוסח חדש	נמחק.
הסבר השינוי	סעיף זה מיותר. אין בעדכון הניסוח בכדי לגרוע מזכויות המבוטח.

53 (ב)	
נוסח ישן (54 לשעבר)	נפטר מבוטח והיו לו שאירים במועד פטירתו שהפנסיה לה הם זכאים אינה עולה על פנסיית מינימום והחליטו לקבל החזר כספים, תחזיר הקרן לשאירים 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.
נוסח חדש	לשאירי מבוטח, אשר פנסיית השאירים לה הם זכאים במועד פטירתו אינה עולה על פנסיית מינימום, ישולם ערך הפדיון, והכספים יחולקו כדלקמן: - לאלמנה - 75% - ליתומים - 25% בהעדר אלמנה יחולקו הכספים באופן שווה בין היתומים. בהעדר יתומים, תקבל האלמנה את מלוא הסכום.
הסבר השינוי	השינוי נערך לצורך בהירות התקנון ואין בו שינוי מהותי.

67	
נוסח ישן	המונחים בפרק זה יתפרשו כמבואר לצד שמם: "קרן מעבירה" - קרן פנסיה חדשה מקיפה בה רשומה לזכות מבוטח יתרה צבורה אותה הוא מבקש להעביר לקרן. "מבוטח עובר" - מבוטח המבקש להעביר כספים לקרן מקרן מעבירה. "מועד חתימת כתב התחייבות" - המועד בו חתם המבוטח על כתב ההתחייבות בנוסח כמפורט בנספח טז' או המועד בו חתמה החברה המנהלת על כתב ההתחייבות האמור, לפי המאוחר מביניהם. "מועד קובע" (1) לגבי מי שבמועד חתימת כתב ההתחייבות הוא מבוטח פעיל בקרן המעבירה - מועד התשלום לראשונה או מועד חתימת כתב ההתחייבות, המאוחר מביניהם, ובלבד שלא חלפו 180 ימים ממועד חתימת כתב ההתחייבות ועד למועד התשלום לראשונה. (2) לגבי מי שבמועד חתימת כתב ההתחייבות הוא מבוטח לא פעיל בקרן המעבירה - מועד חתימת כתב ההתחייבות.
נוסח חדש	מבוטח רשאי לבקש העברת כספים לקרן מקרן פנסיה חדשה מקיפה אחרת או להורות על העברת הכספים מהקרן לקרן פנסיה חדשה מקיפה אחרת הכל בהתאם להוראות כל דין וחוזרי הממונה.
הסבר השינוי	כל הפרק הודן במעבר מבוטחים בין קרנות פנסיה בוטל היות והעברת הכספים תעשה בהתאם לתקנות וחוזר האוצר לעניין נידוד כספים בין גופים מוסדיים.

נספחים

כל הנספחים הותאמו להוראות האוצר ולשינויים האמורים בתקנון.
את התקנון המלא ניתן למצוא באתר הפניקס – WWW.PHOENIX.CO.IL