

שינויים בתקנון הפניקס פנסיה מקיפה - 14.1.07

הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון אישר שינוי בתקנון כלהלן:

שינויים בכיסוי הביטוח	סעיף 23 ישן
(א) הכיסוי הביטוחי לנכות ושאימים ייקבע בהתאם למסלול בו בחר המבוטח, לפי מינו וגילו במועד הכיסוי הביטוחי. (ב) עלתה ההכנסה הקובעת לנכות ושאימים, במועד הבדיקה, בשיעור של עד 25% ביחס להכנסה הקובעת לנכות ושאימים במועד הבדיקה הראשון, לא יחול שינוי בשיעור הכיסוי הביטוחי המשוקלל הראשון. (ג) עלתה ההכנסה הקובעת לנכות ושאימים, במועד הבדיקה, ביותר מ-25% ביחס להכנסה הקובעת לנכות ושאימים במועד הבדיקה הראשון יחושב הכיסוי הביטוחי לנכות ושאימים על פי שיעור כיסוי ביטוחי משוקלל אחר. (ד) הגדרות - שיעור כיסוי ביטוחי לנכות ושאימים - שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות או שאימים החל על המבוטח בהתאם למסלול הביטוח כמפורט בטבלה בנספחים א'1 – א'14, א'2 – א'14 ו- א'3 – א'14, לפי מינו, שנת לידתו, וגילו במועד העדכון. שיעור כיסוי ביטוחי משוקלל ראשון - שיעור כיסוי ביטוחי לנכות או שאימים ביום ההצטרפות לקרן, או חידוש הביטוח לאחר הפסקה העולה על 12 חודשים. מועד הבדיקה - מידי שנה בחודש דצמבר תבדק ההכנסה הקובעת לנכות ושאימים. מועד עדכון ראשון - מועד הבדיקה בו עלתה ההכנסה הקובעת לנכות ושאימים על ההכנסה הקובעת לנכות ושאימים במועד הבדיקה הראשון ביותר מ- 25%. מועד עדכון אחר - המועד בו עלתה ההכנסה הקובעת לנכות ושאימים על ההכנסה הקובעת לנכות ושאימים במועד העדכון האחרון ביותר מ- 25%. תקרת גידול הכנסה קובעת לנכות ושאימים קודמת - ההכנסה הקובעת לנכות ושאימים במועד העדכון האחרון מוכפלת ב- 1.25. הכנסה קובעת לנכות ושאימים במועד הבדיקה הראשון - ההכנסה הקובעת לנכות ושאימים, כפי שהיתה בחודש דצמבר של השנה השניה מיום ההצטרפות לקרן הפנסיה או חידוש הביטוח, לאחר הפסקה העולה על 12 חודשים. הכנסה קובעת לנכות ושאימים נוכחית - ההכנסה הקובעת לנכות ושאימים במועד העדכון הנוכחי. שיעור כיסוי ביטוחי משוקלל אחר - חלוקת שני אלה: - 1. סכום שני אלה - (א) שיעור כיסוי ביטוחי משוקלל קודם כפול תקרת גידול הכנסה קובעת לנכות ושאימים קודמת.	

	(ב) מכפלת שיעור כיסוי ביטוחי לנכות או שאירים במועד העדכון הנוכחי, בהפרש בין הכנסה קובעת לנכות ושאירים נוכחית לתקרת גידול ההכנסה הקובעת הנכות ושאירים קודמת. 2. הכנסה קובעת לנכות ושאירים נוכחית. שיעור כיסוי ביטוחי משוקלל - שיעור כיסוי ביטוחי משוקלל ראשון או שיעור כיסוי ביטוח משוקלל אחר, לפי העניין. (ה) סעיף זה לא יחול על מי שמבוטח במסלול משווה ומסלול משווה לגיל 60 כמפורט בסעיפים 21 (ה) ו-21 (יא) לעיל.
סעיף 23 חדש	<u>שינויים בכיסוי הביטוחי</u> הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים ייקבע בהתאם למסלול בו בחר המבוטח, לפי מינו וגילו במועד הכיסוי הביטוחי.
הסבר השינוי	בוטל המנגנון לחישוב הכיסוי הביטוחי המשוקלל כאשר ההכנסה המבוטחת לנכות ושאירים עולה על 25% (מנגנון הרבדים).
כללי	בעקבות ביטול מנגנון הרבדים בוטלה המלה "משוקלל" בתקנון.