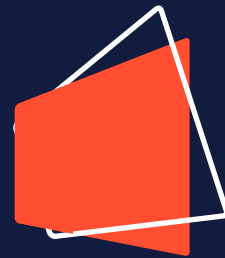




עדכון בדבר שינויים בתקנוני קרנות הפנסיה "הפניקס פנסיה מקיפה" ו"הפניקס פנסיה משלימה"



יוני | 2025

עמית נכבד,

לידיעתך, ביום 01.06.2025 עודכנו תקנוני קרנות הפנסיה "הפניקס פנסיה מקיפה" ו"הפניקס פנסיה משלימה" כמפורט להלן:

1. עודכנו ההנחות האקטואריות הקובעות את זכויות העמיתים בקרנות הפנסיה.

לאור הוראות חוזר גופים מוסדיים 8-9-2024 בנושא "עדכון מערך ההנחות הדמוגרפי בקרנות הפנסיה" של רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ("החוזר") עודכנו תקנוני קרנות הפנסיה "הפניקס פנסיה מקיפה" ו"הפניקס פנסיה משלימה" ("התקנונים") ביחס לעלות הכיסויים ומקדמי פנסיית הזקנה בקרנות הפנסיה "הפניקס פנסיה מקיפה" ו"הפניקס פנסיה משלימה" ובכלל קרנות הפנסיה החדשות בישראל.

העדכון הביא לכך שעלות הכיסוי הביטוחי למקרה נכות גבוהה יותר ביחס לעלות הכיסוי טרם העדכון ומנגד עלות הכיסוי לפנסיית שאירים נמוכה יותר ביחס לעלות הכיסוי טרם העדכון. כתוצאה מכך, ובצירוף השפעת השינוי במקדמי פנסיית הזקנה בקרנות הפנסיה החדשות, הצבירה הצפויה לגיל הפרישה צפויה להיות נמוכה יותר ועל כן פנסיית הזקנה עשויה להיות נמוכה יותר, זאת ביחס לפנסיית הזקנה הצפויה טרם השינוי, והכל בהתאם לגיל ולמין העמית.

להלן דוגמאות הממחישות את השפעת העדכון:

תקנון קרן הפנסיה המקיפה יולי 2024					תקנון חדש - קרן הפנסיה המקיפה החל מיום 01.06.2025						
פנסית זקנה	מקדם המרה	צבירה לגיל פרישה	% עלות נכות מהפרמיה	% עלות שאירים מהפרמיה	פנסית זקנה	מקדם המרה	צבירה לגיל פרישה	% עלות נכות מהפרמיה	% עלות שאירים מהפרמיה	גיל הצטרפות	מין
9,754	196.00	1,911,862	11.06%	3.81%	9,694	196.52	1,904,997	12.67%	2.32%	30	גבר
5,275	193.98	1,023,158	16.61%	7.63%	5,246	194.59	1,020,797	18.80%	5.45%	40	גבר
2,635	191.72	505,238	21.27%	5.75%	2,580	192.44	496,562	23.22%	4.58%	50	גבר
868	189.14	164,260	24.22%	9.26%	836	189.99	158,777	24.23%	8.17%	60	גבר
9,999	194.38	1,943,695	10.70%	1.55%	9,899	194.45	1,924,872	12.51%	0.87%	30	אישה
5,571	192.42	1,071,934	14.94%	2.93%	5,497	192.59	1,058,604	17.14%	1.86%	40	אישה
2,703	190.20	514,024	19.70%	5.46%	2,656	190.47	505,803	21.51%	3.72%	50	אישה
904	187.64	169,538	20.72%	9.12%	901	188.04	169,518	16.08%	7.47%	60	אישה

* ההנחות לחישוב הדוגמאות בטבלה: שכר - 10,000 ₪, ללא הנחת נידול שנתי בשכר; שיעור הפרשה - 6% תגמולי עובד, 6.5% תגמולי מעביד, 8.33% לרכיב פיצויים. מסלול ביטוח - "מסלול 75% לנכות ו- 100% לשאירים" (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) (מסלול ברירת המחדל בקרן הפנסיה המקיפה) ללא נכות מתפתחת, עם פרנציה: גיל פרישה - 67 לגבר ואישה; מקדם פנסיה - לגבר - אישה צעירה ב-3 שנים, לאישה - גבר מבוגר ב-3 שנים, נשואה ללא הבטחה, 60% לבתן הזוג; דמי ניהול - 2% מפרמיה, 0.25% מצבירה, ריבית תחשיבית ברוטו 4.38% בניכוי דמי ניהול. שיעור העלות המצטברת לנכות ושאירים חושב בהתאם להוראות הדין ותקנון קרן הפנסיה.

בקרנות הפנסיה "הפניקס פנסיה מקיפה" ו"הפניקס פנסיה משלימה", מספר רב של מסלולי ביטוח הכוללים כיסויים שונים לנכות ולשאירים, ובאפשרותך לבחור מסלול ביטוח בהתאם לצרכיך. השינוי המפורט במכתבנו זה חל על כל מסלולי הביטוח בקרנות הפנסיה "הפניקס פנסיה מקיפה" ו"הפניקס פנסיה משלימה".

2. בנוסף, עודכנו בתקנונים שינויים נוספים.

בין היתר, עודכנה ההגדרה של "שכר מבוטח", כך שעבור עמיתים אשר השכר המבוטח חושב עד ליום 31.05.2025 ע"י חלוקה של מרכיבי תגמולי המעסיק והעובד בשיעור נמוך מ-12.5%, החל מיום 01.01.2026 יחושב השכר המבוטח ע"י חלוקה של מרכיבי תגמולי המעסיק והעובד בשיעור של 12.5%.

ניתן לצפות בכלל השינויים שנעשו בתקנונים ונכנסו לתוקפם ביום 01.06.2025 באתר החברה **בקישור** (קרן פנסיה מקיפה) ו**בקישור** (קרן פנסיה משלימה). התקנונים המעודכנים מפורסמים באתר החברה **בקישור** (קרן פנסיה מקיפה) ו**בקישור** (קרן פנסיה משלימה).

¹ אין באמור משום ייעוץ או תחליף לייעוץ או שיווק פנסיוני על פי דין.

בברכה,

הפניקס פנסיה וגמל בע"מ