שינויים בתקנון קרן הפנסיה יסוד עמית
מהדורה 1.1.2011

סוף שנת 2010 הושלם השינוי המבני של עמית קופה לפנסיה ותגמולים בע"מ על-פי דרישת האוצר וקרן נסיה יסוד עמית (להלן – הקרן) הועברה לניהולה של הפניקס פנסיה חברה לניהול קרנות פנסיה מאוזנות ע"מ (להלן – החברה המנהלת), לאור ההעברה נערך התקנון מחדש והוא כולל רק את הפרקים הנוגעים זכויות העמיתים לרבות שינויי עריכה המתחייבים מהשינוי המבני וכן שינויי נוסח להבהרה.

כויות העמיתים בקרן נשארו ללא שינוי מעצם העברת הניהול מרצון לחברה המנהלת למעט שינויים בדמי ניהול כפי שיובהר להלן. ככל שישנם שינויים הם נובעים משינויי חקיקה שהתחייבו ללא כל קשר לשינוי מבני. יצויין כי בהזדמנות זו נכללו שינויים נוספים שהם לטובת העמיתים.

להלן עיקר השינויים-

פרק א. הוספו הגדרות:
בר קצבה -
עמית שעבר את גיל הפרישה וזכאי לפנסיית זקנה על פי התקנון, אך טרם מימש את זכותו לקבלה.

עמית מוקפא -
עמית שלא משולמים עבורו לקרן דמי גמולים חודשיים באופן שוטף ורצוף במשך שלושה חודשים רצופים ולא חזר לשלם דמי גמולים.

פנסיה מינימאלית -
פנסיה חודשית שאינה פחותה מ- 5% משכר ממוצע במשק כמשמעותו לפי סעיף 2(ב) לחוק הביטוח הלאומי לעניין גמלאות ודמי ביטוח, כפי שיהיה בתוקף מזמן לזמן

צבירה חדשה-
סכומים שיצטברו לזכות העמית החל מ- 1.1.2011 לרבות התשואה על סכומים אלה בלבד.

פרק ב. כללי :
לא חל שינוי מהותי

פרק ג. המקורות הכספיים :

החברה תגבה דמי ניהול בשיעורים שלא יעלו על המפורט להלן:

(א) בשל עמית פעיל צירוף שני אלה:

(1) 7% מדמי הגמולים המועברים לקרן בשל עמית פעיל מידי חודש.

(2) 0.1/12 % לחודש (0.1 % בחישוב שנתי) מסך הצבירה חדשה ועד לחודש שקדם לחודש הפרישה לפנסיית זיקנה.

(ב) בשל עמית מוקפא , שיעור של 0.8% מהצבירה השנתית (ו-$^{0.8}/_{12}$ לחודש מהצבירה) או 25 ₪, הגבוה מבין השניים.

(ג) בשל פנסיונר 5% מהפנסיה החודשית שמשלמת הקרן לפנסיונר.

הסבר : יצוין כי השינוי בדמי הניהול הינו לעמיתים פעילים ולעמיתים מוקפאים.
לגבי פנסיונרים אין כל שינוי בדמי הניהול הם נשארו בשיעור כפי שהינו כיום והם מגולמים בלוחות הפנסיה אין גביה נוספת מעבר לכך.

פרק ד. תשלומים לקרן:
לא חל שינוי מהותי.

הפניקס חברה לביטוח בע"מ | הפניקס פנסיה וגמל בע"מ
פקס החברה לביטוח: 03-5735111 | פקס פנסיה וגמל: 03-7329021
משרד ראשי: דרך השלום 53, גבעתיים 53454
www.fnx.co.il | info@fnx.co.il

קשרי לקוחות: *3455
03-7332222

מעוצב:כניסה: לפני: 0 ס"מ

פרק ה. חברות בקרן:
הקרן נסגרה לעמיתים חדשים.

פרק ו. רציפות וחידוש זכויות:
- במקרה של הפסקת עבודה לתקופה שאינה עולה על 24 חודשים והמשכת חברות באופן עצמאי, דמי הגמולים לא יעלו על התשלום האחרון ולא יפחתו מ-50% משכר מינימום.
- במקרה של הפסקת עבודה לתקופה שאינה עולה על 24 חודשים והמשכת חברות של שכיר המשכורת לא תעלה על המשכורת אצל המעסיק החדש.
- עמית אשר משך את כל הצבירה אינו יכול לחדש תשלומים לקרן.

פרק ז. הפסקת חברות בקרן:
לא חל שינוי מהותי והנוסח ממסד את ההוראות החוקיות.

פרק ח. סוגי הפנסיות ואופן תשלום:
- נעשתה הבחנה ברורה בין זכויות עמיתים שהצטרפו לפני 1.1.89 לבין עמיתים שהצטרפו לאחר 1.1.89. חישוב הזכויות הינו על פי הנספחים המצורפים לתקנון.
- ישנה אפשרות לפרישה מוקדמת מגיל 60 ומעלה.
- עמית אשר לא צבר תקופת הכשרה או עמית שביצע משיכה חלקית יהיה רשאי לבקש פנסיה לפי חישוב אקטוארי כקבוע בתקנון.
- לפרישה לפנסיה לא נדרשת הסכמת ו / או אישור מעסיק.

פרק ט. פנסיה לאלמנתו ויתומיו של בר קצבה / פנסיונר :
- בהתאם לתקנות מס הכנסה אלמנת פנסיונר או אלמנת עמית שנפטר לאחר שעבר את גיל הפרישה (בר קצבה) תהא זכאית לפנסיה בלבד.
- אלמנת פנסיונר תקבל 60% מהפנסיה שצבר ואילו אלמנת פנסיונר שגילו במועד הפטירה פחות לגיל 50 תקבל 30%.
- אלמנת בר קצבה תקבל פנסיה לפי חישוב אקטוארי.
- היתומים יקבלו פנסיה על פי התקנון .

פרק י. החזרת כספים:
- לא חל שינוי בכללי החזרת כספים לעמית.
- לא חל שינוי בכללי החזרה לאלמנת פנסיונר. היא זכאית לקבל פנסיית שאירים.
- לא חל שינוי בכללי החזרת כספים לאלמנת עמית שנפטר בטרם הגיע לגיל פרישה.
- אלמנת בר קצבה תקבל רק פנסיה, אלא אם כן היא זכאית לפנסיית מינימום. השינוי נובע מהוראות תקנות מס הכנסה.
- בהיעדר אלמנה או ילדים עד גיל 18 , תשולם הצבירה לידי המוטבים ובהיעדרם לידי היורשים.

פרק יא. העברת כספים:
הנוסח הותאם להסדר התחיקתי.

פרק יב.המשכת חברות לאחר גיל הפרישה:
לא חל שינוי מהותי למעט הקלות בכל הנוגע לקבלת אישור מעסיק. לפי הנוסח המעודכן אין צורך בקבלת אישור והסכמת המעסיק להחלטות העמית לגבי המשכת חברות קבלת פנסיה וכד'.

פרק יג.מנגנון איזון אקטוארי:
לא חל שינוי מהותי.

פרק יד. הלוואות:
לא חל שינוי מהותי.

פרק טו. עיכוב תשלומים:
לא חל שינוי מהותי.

פרק טז. עמיתים שהצטרפו בתקופת הביניים:
לא חלו שינויים מהותיים, הפנסיה מחושבת לפי הנספחים.

קרי השינויים הינם להבהרה בלבד ואינם במקום האמור בתקנון.
כויות העמיתים ייקבעו על פי התקנון וההסדר התחיקתי.

הפניקס חברה לביטוח בע"מ | הפניקס פנסיה וגמל בע"מ
פקס החברה לביטוח: 03-5735111 | פקס פנסיה וגמל: 03-7329021
משרד ראשי: דרך השלום 53, גבעתיים 53454
www.fnx.co.il | info@fnx.co.il

קשרי לקוחות: *3455
03-7332222