

הנדון: מסמך ריכוז השינויים – הפניקס פנסיה משלימה

*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.	פרק הגדרות	הוספת המילה "ילד" בהגדרה הרלבנטית.	תיקון טעות קולמוס.	אין	אין
2.	פרק הגדרות	עדכון הגדרת "תקופת תשלומים מובטחים", כך שעמית שגילו עלה על גיל 67 במועד היציאה לקצבת זקנה, יוכל לבחור בתקופת תשלומים מובטחת כמספר החודשים עד להגיעו לגיל 87.	מתן אפשרות למבוטחים שגילם עלה על גיל 67 לבחור בתקופת תשלומים מקסימלית (כמספר החודשים עד הגיעם לגיל 87).	אין	אין
3.	פרק הגדרות	הוספה של בן מוגבל נבחר בהגדרה של "תקופת תשלומים מובטחים".	הבהרת הסעיף כך שגם עבור בן נבחר עם מוגבלות חלה תקופת הבטחה של 240 תשלומים.	אין	אין
4.	16 (א) (2) (ד)	הוספת מסלול השקעה "הפניקס מסלול מחקה מדד s&p500".	הוספת מסלול השקעה חדש שמבוסס על מדיניות ההשקעות הקבועה בחוזר מסלולי השקעה.	אין	אין
5.	16 (ב)	מחיקת החרגה של מסלול שאיננה רלבנטית.	מחיקת החרגה שאיננה רלבנטית.	אין	אין
6.	17 (א) (2)	עדכון המספור מ(3) ל(2).	עדכון מספור.	אין	אין
7.	28	הוספת סימני פיסוק, תיקון טעות סופר והבהרת הנוסח בסעיף 28(ג).	הוספת סימני פיסוק, תיקון טעות סופר והבהרת הנוסח.	אין	אין
8.	31	עבור עמית שוויתר על כיסוי לשארים ו/או כיסוי לבת זוג ורכש כיסוי לביטוח המשך	הבהרת נוסח הסעיף.	אין	אין

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)
		לכיסוי ביטוחי לשארים ו/או לבית זוג, לא תחול תקופת אכשרה בעת הוספת הכיסוי			
9.	32 (א)	עבור עמית שוויתר על כיסוי לשארים ו/או כיסוי לבית זוג ורכש כיסוי לביטוח המשך לכיסוי ביטוחי לשארים ו/או לבית זוג, לא יבוצע חיתום רפואי בעת הוספת הכיסוי	הבהרת נוסח הסעיף.	אין	אין
10.	100	נוספה התייחסות גם לבן נבחר עם מוגבלות.	הבהרת הסעיף כך שגם עבור בן נבחר עם מוגבלות חלה תקופת תשלומים מובטחים בדומה לאלמן.	אין	אין