

שינויים בתקנון הפניקס פנסיה מקיפה 3/09

סעיף	נושא	נוסח חדש	הסבר
1	אלמנת מבוטח	תיקון- הושמט ס"ק 2(ג)	
	אלמנת פנסיונר		הושמטה הדרישה שבני הזוג יהיו נשואים בעת הפטירה
	הכנסה כוללת	"כלל הכנסתו החודשית של מבוטח לפי סעיפים 2 (1), 2(2) ו-5(2) לפקודת מס הכנסה, בין אם הועברו דמי הגמולים ממלוואה או מחלקה בלבד. בחישוב הכנסתו הכוללת של המבוטח לא תיכלל פנסיית זקנה ו/או קצבת זקנה מכל גורם שהוא."	בכדי להיטיב עם מבוטח נכה המשתכר מעבודה ע"י עדכון נוסחת הקיזוז למול ההכנסה הכוללת (במקום ההכנסה הקובעת בקרן בלבד), נדרש שינוי ההגדרה..
	הכנסה מבוטחת של מבוטח עצמאי	"הביא המבוטח העצמאי לידיעת הקרן כי דמי הגמולים המופקדים על ידו נגזרים מתוך הכנסה המבטאת יחס שונה מ-16% מהכנסתו אזי תקבע ההכנסה המבוטחת של מבוטח עצמאי על פי שיעור החלוקה עליו הודיע המבוטח ובכל מקרה לא פחות מ-10% ולא יותר מ-20.5%."	הוספת אופציה לעצמאי לקבוע את ההכנסה המבוטחת גם לפי יחס השונה מ-16%.
	שאיר נוסף	"אמו או אביו של מבוטח שנפטר, לרבות אם או אב חורגים לפי העניין, או אחד מהורי בת זוגו או הורה של כל אחד מהם, ובלבד שהמבוטח רכש בגינם פנסיה בהתאם לסעיף 15 (ד) לתקנון."	הרחבת ההגדרה.
	קצבה מזערית	"סכום קצבה מזערי כהגדרתו בסעיף 23 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה – 2005."	הגדרה הנדרשת לצורך הוספת האפשרות לפנסיית זקנה מוגדלת.
	הכנסה מבוטחת של מבוטח שכיר, ילד מוגבל, מחלה חדשה, מחלה קודמת, שיעור עודף אקטוארי, תשואה דמוגרפית, תשואת הקרן למבוטחים, תקופת אכשרה.		הבהרות ניסוחיות
סעיף 15 (א)	הצטרפות והודעות לקרן	"על אף האמור בסעיף (1) לעיל, אם נקבע בהסכם הצטרפות קולקטיבית, על פי סעיף 16 להלן, מסלול אחר כמסלול ברירת המחדל יצטרף המבוטח למסלול שנקבע בהסכם ההצטרפות כמסלול ברירת המחדל."	לצורך שיפור התאמת הכיסוי הביטוחי של מבוטח המצטרף לקרן במסגרת ברירת מחדל של מעסיקו, נוספה האפשרות לקבוע מסגרת הסכם הצטרפות קולקטיבי את ברירת המחדל של מסלול הביטוח אליו יצטרף העובד, כשונה ממסלול ברירת המחדל בתקנון הקרן, לרבות פנסיית נכות מתפתחת.

סעיף	נושא	נוסח חדש	הסבר
סעיף 15 (ג)	מעבר בין מסלולים	"הקרן רשאית לבצע חיתום לגבי אדם פלוני כתנאי להצטרפותו לקרן או כתנאי למעבר בין המסלולים או אישור פנסיית נכות מתפתחת על פי סעיף 15א' או אישור קבלת פנסיה מוגדלת על פי סעיף 27 א' להלן ולקבוע בהתאם לתוצאות החיתום התניות נוספות מעבר לאלה הקבועות בתקנון לעניין הזכאות לקבלת פנסיית נכות או פנסיית שאירים ובלבד שקביעת התניות כאמור לא תגרע תנאי מתנאי הזכאות למבוטח או לשאיריו לפי התקנון. ההתניות יובאו לידיעת המבוטח בעת ההצטרפות או המעבר בין המסלולים."	במסגרת הוספת האפשרויות לבחירת פנסיית נכות מתפתחת או פנסית זקנה מוגדלת, נדרש היה להגדיר כי הקרן רשאית לבצע חיתום.
סעיף 15א'	פנסית נכות מתפתחת	(א) מבוטח במסלול בסיסי, מסלול שאירים ממוצע ומסלול נכות מוגדלת רשאי לבקש, בהודעה בנוסח שתקבע החברה, שתשולם לו פנסית נכות מתפתחת לפי סעיף 59 א' לתקנון, ככל שיוכר כנכה על פי התקנון, ועלויות סיכוני הנכות יותאמו לפי הוראות נספח ב' 3 ו-ב' 4 לתקנון. בחירה בפנסית נכות מתפתחת יכול שתעשה גם בהסכם הצטרפות קולקטיבי לפי סעיף 16 להלן. (ב) ההצטרפות כאמור בס'ק (א) לעיל תכנס לתוקף ב-1 לחודש לאחר אישור הבקשה על ידי החברה. (ג) אושרה הבקשה כאמור יהיה המבוטח חייב בצבירת תקופת אכשרה חדשה מיום כניסת הבקשה לתוקף, בגין ההגדלה הנובעת מתשלום פנסית הנכות המתפתחת.	נוספה האפשרות למבוטח לבחור בפנסיה נכות אשר תוגדל מדי שנה ב- 2%. הבחירה כפופה לתקופת אכשרה ולתשלום פרמיה בהתאם.
סעיף 16	הצטרפות קולקטיבית	הקרן רשאית להתקשר כצד להסכמים קיבוציים או הסכמים מיוחדים עם מעסיקים או מעסיק המסדירים צרוף עובדי המעסיקים או המעסיק, כולם או חלקם, לקרן בהתאם לרשימה שימציא המעסיק, הכל בכפוף לתקנון ולהסדר התחיקתי או תנאי הביטוח לרבות קביעת מסלול ברירת מחדל השונה מהמסלול הקבוע בתקנון, ופנסית נכות מתפתחת, הרשימה תכלול את שם המבוטח, ת.ז., מין, תאריך תחילת עבודה, משכורת לפנסיה ושיעור דמי הגמולים.	לצורך שיפור התאמת הכיסוי הביטוחי של מבוטח המצטרף לקרן במסגרת ברירת מחדל של מעסיקו, נוספה האפשרות לקבוע מסגרת הסכם הצטרפות קולקטיבי את ברירת המחדל של מסלול הביטוח אליו יצטרף העובד, כשונה ממסלול ברירת המחדל בתקנון הקרן, לרבות פנסיית נכות מתפתחת.
סעיף 17א'	אי מסירת פרטים	החברה תהא רשאית להודיע למבוטח על ביטול הכיסוי הביטוחי אם גילתה כי המבוטח מסר פרטים לא נכונים ו/או מלאים שיש בהם כדי להשפיע על זכויותיו על פי התקנון. החברה תשלח הודעה על ביטול הכיסוי הביטוחי למבוטח בתוך 90 יום מיום שגילתה את אי ההתאמה ותאפשר למבוטח להגיב על ההודעה בתוך 30 יום.	ניתן לבטל את הביטוח בקרן של מבוטח, במידה ולא מסר פרטים נכונים ו/או מלאים.

סעיף	נושא	נוסח חדש	הסבר
סעיף 21 (ב)	מסלולים	מבוטח עצמאי (1) על מבוטח עצמאי שהכנסתו המבוטחת חושבה באמצעות חלוקת מרכיב התגמולים בשיעור הנמוך מ- 11.5% יחולו נספחים א' (1) – א'14(14). (2) על מבוטח עצמאי שהכנסתו המבוטחת חושבה באמצעות חלוקת מרכיב התגמולים בשיעור של 11.5% ומעלה, אך פחות מ-16%, יחולו נספחים א'2 (1) – א'2(14). (3) על מבוטח עצמאי שהכנסתו המבוטחת חושבה באמצעות חלוקת מרכיב התגמולים בשיעור של 16% ומעלה יחולו נספחים א'3 (1) – א'3(14).	תיקון הנדרש לצורך הוספת אופציה לעצמאי לקבוע את ההכנסה המבוטחת גם לפי יחס השונה מ-16%.
סעיף 22 (א)(2)	עלות הכיסוי הביטוחי לנכות ושאיירים	94% מממוצע דמי הגמולים (מרכיב תגמולים ומרכיב פיצויים) בתקופה ששימשה לחישוב ההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים מוכפל ב- 1/1000 מהמקדם לחישוב עלות הכיסוי הביטוחי לנכות המפורט בנספח ב' (1) – ב' (2), לפי מינו, גילו ושנת לידתו של המבוטח.	הבהרה לגבי אופן חישוב עלות הכיסוי הביטוחי לנכות.
סעיף 27 (א)(2)	חישוב פנסיית זקנה	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 או 240 חודשים, הכל לפי בחירת המבוטח במועד הגשת בקשת ההמרה ובלבד שבעת הגשת הבקשה לא היה נכה, ולגבי מי שבחר בתקופת הבטחה העולה על 120 חודשים, שלא היה נכה בעשרים וארבע החודשים שקדמו למועד הגשת הבקשה, וגילו בתום תקופת ההבטחה לא יעלה על 85 שנה. הפנסיה תחושב ע"י חלוקת יתרת הזכאות הצבורה המעודכנת במקדמי ההמרה המפורטים בנספח ז'1 – ז'4 בהתאם למספר חודשי ההבטחה בהם בחר המבוטח, גילו, מינו ושנת לידתו.	הגדרת התנאים למבוטח אשר אין לו בת זוג לקבלת פנסיית זקנה עם הבטחה מינימום חודשי תשלום.
סעיף 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 או 240 חודשים, הכל לפי בחירת המבוטח, במועד הגשת בקשת ההמרה ובלבד שבעת הגשת הבקשה לא היה נכה, ולגבי מי שבחר בתקופת הבטחה העולה על 120 חודשים, לא היה נכה בעשרים וארבע החודשים שקדמו למועד הבקשה וגילו בתום תקופת ההבטחה לא יעלה על 85 שנה.	הגדרת התנאים למבוטח אשר יש לו בת זוג לקבלת פנסיית זקנה עם הבטחה מינימום חודשי תשלום.

סעיף	נושא	נוסח חדש	הסבר
סעיף 27 א' (א)	פנסיית זקנה מוגדלת	מבוטח, שהגיע לגיל פרישה, רשאי לבקש פנסיית זקנה מוגדלת, בתקופה ההגדלה, ובלבד שגילו בתום תקופת ההגדלה אינו עולה על 67 שנה, בכפוף לקיום התנאים שלהלן- (1) פנסיית הזקנה המוגדלת לא תעלה על ההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים. (2) פנסיית הזקנה המתמשכת לא תפחת משני שלישים מפנסיית הזקנה המוגדלת. (3) פנסיית הזקנה המופחתת לא תקטן משכר מינימום. (4) המבוטח לא היה נכה ב-36 החודשים שקדמו למועד הגשת הבקשה. (5) בתום תקופת ההגדלה יקבל פנסיית זקנה מתמשכת. (6) לא הוגשה בקשה לקבלת פנסיית זיקנה עם תקופת הבטחה כאמור בסעיף 27 (א) (1) ו-27 (א)(4) לעיל ו/או היוון כאמור בסעיף 28 להלן.	מבוטח רשאי לבחור בפנסיית זקנה מוגדלת עד הגיעו לגיל 67 על חשבון הקטנת פנסיית הזקנה מגיל 67. התחשיב יעשה בעת הפרישה בכפוף לתנאים הקבועים בתקנון.
סעיף 34 (ג)	זכאות לפנסיית שאירי מבוטח פעיל	נקבעו התניות בהסכם ההצטרפות או בעת המעבר בין המסלולים, או בבחירת פנסיה מתפתחת בהתאם לאמור בסעיף 15 (ג), תותנה הזכאות בקיום ההתניות.	תיקון הנדרש לצורך הוספת האפשרות לבחור בפנסיית נכות מתפתחת.
סעיף 34 (ד)		נפטר המבוטח בעקבות ניסיון התאבדות תשולם פנסיית שאירים רק אם צבר המבוטח 12 חודשי ביטוח בקרן ממועד הכיסוי הביטוחי. התנאי האמור לכיסוי הביטוחי לשאירים יחול גם בגין גידול בפנסיות השאירים הכוללת.	הבהרת המגבלה הקיימת לתשלום פנסיה לשאיריו של מבוטח שהתאבד
סעיף 42 (ג')	נכה סיעוד	נכה שהינו נכה מוגבל יהיה זכאי לתוספת בשיעור 40% מפנסיית הנכות, ובלבד שהפנסיה המוגדלת לא תעלה על ההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים, כשאותה הכנסה צמודה לשינוי במדד ביחס למדד הידוע במועד האירוע המזכה.	התוספת לנכה סיעודי הוגדלה מ-33% ל-40%.
סעיף 42 א'		(א) פנסיית הנכות שתשולם למבוטח תחושב על ידי הכפלת ההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים בשיעור הכיסוי הביטוחי, בכפוף לאמור בסעיפים 18 (ג) ו-24 ובדרגת הנכות (להלן - "פנסיית נכות"). נהיה מבוטח פעיל לנכה, עקב מחלה קודמת או מחלה חדשה, תהיה ההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים שווה להכנסה הקובעת הרעיונית לפני קרות האירוע המזכה בפנסיית נכות.	לצורך עידוד חזרתו של המבוטח למעגל העבודה, שופרה הנוסחה לחישוב פנסיית הנכות המשולמת למבוטח הממשיך לעבוד בתקופת הנכות.

סעיף	נושא	נוסח חדש	הסבר
סעיף 45	תשלום דמי גמולים לקרן עבור נכה	(א) הקרן תעביר ליתרה הצבורה של מבוטח, המקבל פנסיית נכות מלאה או פנסיית נכות חלקית, או של נכה הזכאי לקבלת תשלומים לפי דין, דמי גמולים חודשיים שוטפים השווים ל-94% מממוצע דמי הגמולים (רכיב תגמולים ורכיב פיצויים) ששולמו בפועל לקרן בתקופה ששימשה לחישוב ההכנסה הקובעת לנכות ושאימים, בהתאם לדרגת הנכות.	הבהרה לעניין אופן חישוב תשלום דמי הגמולים ע"י הקרן בעבור מבוטח הזכאי לפנסיית נכות (שחרור מתשלום פרמיות).
סעיף 45		(ג) למבוטח הזכאי לפנסיית נכות מתפתחת, לפי הוראות סעיף 15א' לעיל, יוגדלו דמי הגמולים שהקרן תעביר לזכותו כאמור בס'ק (ב) לעיל בשיעור שנתי של 2%.	במסגרת הוספת האפשרות למבוטח לבחור בפנסיה נכות אשר תוגדל מדי שנה ב-2%, הוגדר כי גם דמי הגמולים, אשר ישולמו לחשבונו על הקרן בתקופת הנכות (שחרור מתשלום פרמיות), יוגדלו מדי שנה ב-2%.
סעיף 52 (א)	החזרת כספים	מבוטח שכיר שניתק יחסי עובד מעביד או מבוטח עצמאי יהיו רשאים, בכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי, להמיר, בכל עת טרם פרישתו לפנסיה, את הזכות לקבלת פנסיה, בזכות לקבלת הכספים שהצטברו לזכותם בקרן לפי ערך פדיון בנספח טו'.	תיקון הנובע מביטול קנסות הפדיון בקרן.
סעיף 35 (ב), (ד'1), (ה) 1 (ב), סעיף 41 (א) 42, (5), 44 (א) (ב)		הבהרה ניסוחית	