

שינויים בתקנון הפניקס פנסיה מקיפה – גרסת 4/2010

הערות	מהות השינוי	סעיף
ההגדרה נדרשת לצורך סעיפים 27(א), (2), (4) לצורך ההתייחסות בהגדרת "אורכת הביטוח" לחוזר הניוד ראו השינוי בסעיף 25א עדכון וניסוח פשוט יותר של ההגדרות לאופן חישוב תקופת האכשרה במקרה של גידול בהכנסה הקובעת	ההתייחסות להשפעת חוזר הניוד וקביעה כי אורכת הביטוח תסתיים בחודש הקובע עדכון הניסוח לצורך בהירות התקנון הוספת הגדרה חדשה שינוי המילה "מעביד" ל"מעסיק", לצורך האחידות בניסוח התקנון הוספת הגדרה חדשה הוספת הבהרה כי תשלום רטרואקטיבי אינו מובא במניין הכיסוי הביטוחי, לצורך בהירות התקנון הוספת הגדרה חדשה, לנוכח הוספת מסלולי ההשקעות חדשים בקרן תקופת אכשרה בגין גידול בהכנסה הקובעת לנכות ושאינים נדרשת רק בגין גידול העולה על גידול ריאלי בגובה של 1.17% לכל חודש (15% לשנה) שבין החודש שקדם לגידול ועד למועד האירוע המזכה	הגדרת "אורכת ביטוח" הגדרת "בת זוג" הגדרת "גיל פרישה" הגדרת "הכנסה מבוטחת של מבוטח שכיר" הגדרת "חודש קובע" הגדרת "מועד הכיסוי הביטוחי" הגדרת "מסלולי השקעות" הגדרה "תקופת אכשרה" וביטול ההגדרות "מועד החישוב", "מועד החישוב למחלה חדשה", "מחלה חדשה", "מועד החישוב למחלה קודמת"
	הבהרה כי התאמת הזכויות תבוצע אחת לשנה לאחר עריכת המאזן האקטוארי השנתי, לצורך בהירות התקנון	12(ב), (ג)
	פירוט מנגנון חלוקת ריבית הפיגורים, לצורך בהירות התקנון	14(ב)
	הוספת אופציית לעריכת חיתום במקרה של הגדלת ההכנסה המבוטחת או בקשה לקבלת פנסיית זקנה מוגדלת, לצורך הגנה על הקרן	15(ג)
	הבהרת אופן ההצטרפות לקרן במסגרת הסכמים קיבוציים ו/או הסכמים מיוחדים עם מעסיקים	15א
	קביעת נוהל אופן ההודעה לקרן על ביטול מינוי שאיר נוסף, לצורך בהירות אופן מתן ההודעות לקרן	15ב
	קביעת נוהל ההודעה לקרן על ביטול כיסוי ביטוחי לשאינים, לצורך בהירות אופן מתן ההודעות לקרן	24ב

סעיף	מהות השינוי	הערות
25א	הוספת מסלולי השקעה חדשים: א. מסלול "שיטת הפניקס" – ניהול השקעות המותאם ומעודכן אוטומאטית בהתאם לגילו ולטעמיו של המבוטח באמצעות סלי מדדים. ב. מסלול "הפניקס מנייתי" ג. מסלול "הפניקס אג"ח קונצרני" ד. מסלול "הפניקס קצר"	הרחבת אפשרויות הבחירה באשר לאופן ניהול ההשקעות
27(א),(2),(4)	בחירה בתקופת הבטחה לפנסיית הזקנה מותנית בכך שהמבוטח אינו נכה בגיל הפרישה או לאחריו, לצורך הגנה על הקרן	
27(ב)	לוח מקדמי הזקנה המועדף המיועד למי שהיה רשאי לפרוש לזקנה לפני 31.12.07 אינו חל על כספים שהועברו לקרן מקופה או קרן אחרת	העדכון חל בעקבות הנחיית אגף שוק ההון, הביטוח והחיסכון שבמשרד האוצר
27(ה)	השמטה המתחייבת מתיקון סעיף 27(א),(2),(4)	
28(א)	ביטול התניה בזכות להיוון פנסיית הזקנה	הרחבת אפשרויות הבחירה באשר לאופן קבלת הסכומים שנצברו בקרן
28(ט)	הבהרה כי הזכאות להיוון פנסיית הזקנה לא תחול על מבוטח שלאחר הגיעו לגיל הפרישה היה לנכה	
28א	הוספת האפשרות להיוון מעל קצבה מזערית	הרחבת אפשרויות הבחירה באשר לאופן קבלת הסכומים שנצברו בקרן
34(ב1)	תקופת אכשרה בגין גידול בהכנסה הקובעת לנכות ושאיירים נדרשת רק בגין גידול העולה על גידול ריאלי בגובה של 1.17% לכל חודש (15% לשנה) שבין החודש שקדם לגידול ועד למועד האירוע המזכה	עדכון וניסוח פשוט יותר של ההגדרות לאופן חישוב תקופת האכשרה במקרה של גידול בהכנסה הקובעת
35(א)	ראו התיקון בסעיף 34(ב1)	
34(ו)	עדכון הניסוח לצורך בהירות התקנון	
40(א)	ביטול התניה והפחתת המגבלות בזכות להיוון פנסיית שאירי הפנסיונר	הרחבת אפשרויות הבחירה של שאירי מבוטח באשר לאופן קבלת הסכומים שנצברו בקרן
40(ח)	מתן אופציה לאלמנה לבחור כי סכום ההיוון לו היא זכאי יעשה במלואו או בחלקו מתוך צבירת הפיצויים שבקרן	הרחבת אפשרויות הבחירה של שאירי מבוטח באשר לאופן קבלת הסכומים שנצברו בקרן
41(ב)	עדכון הניסוח לצורך בהירות התקנון	
41(ד1)	ראו התיקון בסעיף 34(ב1)	
42(א)	ראו התיקון בסעיף 34(ב1)	

הערות	מהות השינוי	סעיף
	עדכון הניסוח לצורך בהירות התקנון	42א
הרחבת אפשרויות הבחירה של נכה באשר לאופן קבלת סכומי פנסיית הנכות	מתן אפשרות למבוטח לדחיית את מועד תשלום פנסיית הנכות	44א
	עדכון הניסוח לצורך בהירות התקנון	45(ג)
הרחבת אפשרויות הבחירה באשר לאופן קבלת הסכומים שנצברו בקרן	מתן אפשרות למבוטח למשוך את מרכיב התגמולים, במידה והגיע לגיל פרישה והמשיך לעבוד	52(א1)
	מבוטח שהיה נכה ב-24 החודשים שקדמו לגיל הפרישה או לאחריו לא יוכל למשוך את מרכיב התגמולים, לצורך הגנה על הקרן	52(ד)
	עדכון הניסוח לצורך בהירות התקנון	53
	עדכון הניסוח לצורך בהירות התקנון	53(ד)
הרחבת אפשרויות הבחירה של נכה באשר לאופן קבלת הסכומים שנצברו בקרן	לצורך מתן האפשרות לנכה למשוך את מרכיב הפיצויים, מבלי לפגוע בפנסיית הנכות, בוטל הסעיף ונערכה הסדרה ספציפית של כל הנושאים בפרק הרלוונטי	54
העדכון חל בעקבות הנחיית אגף שוק ההון, הביטוח והחיסכון שבמשרד האוצר	החזרת מרכיב הפיצויים למעסיק תתאפשר רק אם קיים הסכם בינו לבין המבוטח הקובע החזר מרכיב הפיצויים למעסיק	55(ב)
	הרחבת ההגנה על הקרן במקרה בו ניתנו פרטים שאינם נכונים	56(ג)
	עדכון הניסוח לצורך בהירות התקנון	59א
	עדכון הניסוח לצורך בהירות התקנון	62(א)(3)