

הנדון: מסמך ריכוז השינויים – הפניקס פנסיה מקיפה

***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.	סעיף 25ג	קביעת מסלול ההשקעה הכללי שיהווה מסלול ההשקעה שיהווה את מסלול ברירת המחלוקת בקרן הפנסיה	התיקון כולל הוראה לפיה מסלול ברירת המחלוקת להשקעת נכסי העמיתים יהיה מסלול "הפניקס כללי". החברה סבורה כי נכון לקבוע את המסלול הכללי כמסלול ברירת המחלוקת, בין היתר לאור המגמות בשוק ועיכוב ההתקדמות בנושא המודל החכ"מ.	עמית אשר הצטרף לקרן הפנסיה ולא בחר מסלול השקעה אחר יצורף כברירת מחלוקת למסלול מסלול ההשקעה הכללי ותחול על נכסי העמית בקרן הפנסיה מדיניות ההשקעה שנקבעה למסלול זה.	אין השפעה
2.	סעיף 1 – הגדרות, סעיף 35(ב)(1)	הוספת הגדרה של המונח "הורה של מבוטח" ועדכון המונח "שאיירים", וקביעת אופן התשלום של פנסיית השאיירים להורה של מבוטח	הרחבת האפשרות לקבלת פנסיית שאירים למבוטח	הרחבת האפשרות לקבלת פנסיית שאירים למבוטח בגין אם או אב של מבוטח או של בן זוגו, כולל הורה חורג או מאמץ, וכן בת או בן זוג של אביו או של אמו של המבוטח, אשר אינו מסוגל לכלכל עצמו ואשר היה תלוי במבוטח לפרנסתו ושהיה סמוך על שולחנו של המבוטח במועד הפטירה ואין לו מקור הכנסה ומקבל גמלת הבטחת הכנסה מהביטוח הלאומי	אין השפעה
3.	סעיף 1 – הגדרות	תיקון המונח "הכנסה מבוטחת של מבוטח עצמאי"	הוספת אפשרות לעצמאי בבחירת שיעור הפקדה של 11% בכפוף לתנאי התקנון, וביטול הדרישה להצהרת רו"ח	הוספת אפשרות לעצמאי בבחירת שיעור הפקדה של 11% בכפוף לתנאי התקנון ולחתימה על הצהרת מבוטח לבחירה בשיעורי כיסוי שונים מ-16%	אין השפעה

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)
4.	סעיף 1 - הגדרות	עדכון המונח "יתרת זכאות צבורה" וביטול הגדרה המונח "תשואה דמוגרפית"	עדכון מנגנון זקיפת עודף או גירעון אקטוארי בהוראות הממונה	עודף או גירעון אקטוארי יחושבו בהתאם להוראות הממונה	אין
5.	סעיף 15(ב)(1)	עדכון מסלול ביטוח ברירת מחדל עבור נשים המצטרפות לקרן הפנסיה לאחר תיקון התקנון כך שהכיסוי לנכות ולשאיירים ינתן עד לגיל 67	הוראות הממונה בנושא	נשים המצטרפות לקרן הפנסיה לאחר תיקון התקנון ייהנו מכיסוי לנכות ולשאיירים עד לגיל 67, אלא אם בחרו אחרת	הוספו לתקנון נספחים ומקדמים מתאימים
6.	סעיפים 16, 18(ג), 21א, 25א(ו), 25ב(א), 69-74	מחיקת התייחסות למסלולים והוראות מעבר והוראות נוספות שנוספו לתקנון במסגרת מיזוג קרנות פנסיה ואינם רלבנטיים מינואר 2015	השלמת מיזוג קרנות הפנסיה עם קרן הפנסיה שהייתה בניהול אקסלנס והבשלת הוראות המעבר לגבי מסלולי ביטוח והשקעה	אין	אין
7.	סעיף 21	עדכון מספור הנספחים לגבי שיעורי הכיסוי	הוספת מסלולי ביטוח בקרן - מסלול ביטוח לגיל 67 לנשים וכן הוספת מסלול ביטוח מורחב	הוספת אפשרויות בחירה במסלולי ביטוח	אין. הוספו לתקנון נספחים ומקדמים מתאימים
8.	סעיף 21א	עדכון מספור הנספחים לגבי שיעורי הכיסוי, והוספת מסלול ביטוח לגיל 67 לנשים	הוספת מסלולי ביטוח בקרן - מסלול ביטוח לגיל 67 לנשים	הוספת אפשרויות בחירה במסלולי ביטוח	אין. הוספו לתקנון נספחים ומקדמים מתאימים
9.	29א). סעיף 1 – הגדרות,	הוספת הגדרת מונח "יתום של פנסיונר"; הוספת אפשרות ליתום של פנסיונר לקבלת פנסיית שאירים	הרחבת האפשרות לקבלת פנסיית שאירים גם ליתום של פנסיונר	הרחבת האפשרות לקבלת פנסיית שאירים גם ליתום של פנסיונר	אין
10.	29(ב)	תיקון טעות סופר בנוסח התקנון	תיקון טעות סופר בנוסח התקנון	אין	אין
11.	סעיף 39	הבהרה לגבי אופן תשלום הפנסיה לשאיירים בהתייחס להורה של מבוטח	הוספת אפשרות להורה של מבוטח לקבלת פנסיית שאירים	הוספת אפשרות להורה של מבוטח לקבלת פנסיית שאירים וקביעת אופן תשלום הפנסיה לשאיירים	אין
12.	סעיף 42ב	הוספת סעיף בנושא מעקב אחר מקבלי פנסיית נכות	הוראות הממונה בנושא מעקב אחר מקבלי פנסיית נכות	ביצוע מעקב אחר מקבלי פנסיית נכות ולרבות הפסקת תשלומים במקרה בו מבוטח לא העביר טפסים ונתונים	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)
				כמפורט בסעיף זה	
13	נספחי התקנון – נספחי א – שיעורי הכיסוי הביטוחי במסלולי הביטוח	הוספת מסלולי ביטוח לגיל 67 לנשים בכל הנספחים הרלבנטיים ותיקון טעות סופר בשיעור הנכות במסלול המשווה בנספח א(1)2- א(8)2 גברים	הוראות הממונה בנושא מסלולי ביטוח לגיל 67 לנשים; תיקון טעות סופר	שיעורי הכיסוי במסלול ברירת המחדל לנשים יקבעו על פי נספחים אלה א(17)1א-(24)1 נשים א(17)2א-(24)2 נשים א(17)3א-(24)3 נשים. תיקון טעות סופר - התאמת שיעורי הכיסוי לנכות לשיעורים הנכונים אשר רלוונטיים אך ורק לנספח זה, במסלולים: משווה, זקנה מוגדל, שארים מוגדל ונכות מינימלי	הוספו לתקנון נספחים ומקדמים מתאימים.
14	נספח ב' עלות ביטוח לנכות	הוספת נספח מתאים לנשים לגיל 67 גם עבור נכות רגילה וגם עבור נכות מתפתחת	נדרש כחלק מיישום הוראות הממונה	עלויות הביטוח לנכות במסלול ברירת המחדל עבור נשים (לגיל 67) יקבעו עפ"י נספחים אלה	אין
15	נספח ה'2 עלות ביטוח לשארים לנשים	עלות ביטוח לשארים לנשים - הרחבת נספח ה'2 עד לגיל 67	נדרש כחלק מיישום הוראות הממונה	עלויות הביטוח לשארים במסלול ברירת המחדל עבור נשים (לגיל 67) יקבעו עפ"י נספחים אלה	אין