

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 1	תיקון הגדרת המונח "הכנסה מבוטחת של מבוטח עצמאי" בסעיף 1 לתקנון	התיקון כולל את ביטול הוראת המעבר שבהגדרה האמורה, לגבי מבוטחים עצמאיים שהצטרפו עד 1 ביולי 2013. במסגרת השינוי תמחק הוראת המעבר לגבי מבוטחים עצמאים שהפקידו בשיעור שונה מ-16% לפני יום 1.7.2013. השינוי נועד להביא לכך שמבוטח עצמאי אשר עדכן את הקרן כי הוא מפקיד כספים מהכנסותיו בשיעור שונה מ-16%, באמצעות הצהרה מטעמו שתאומת על ידי יועץ מס או רו"ח המייצגים אותו בפני רשויות המס או באמצעות הצהרה מטעם יועץ מס או רו"ח המייצגים את המבוטח בפני רשויות המס, אזי חישוב ההכנסה המבוטחת שלו יהיה לפי שיעור השונה מברירת המחדל הקבועה בתקנון הקרן. לאחר קבלת אסמכתא כאמור המאושרת על ידי רו"ח מטעם המבוטח העצמאי, כי דמי הגמולים המופקדים על ידו נגזרים מתוך הכנסה המבטאת יחס שונה מ-16% מהכנסתו, תקבע ההכנסה המבוטחת של מבוטח עצמאי על פי שיעור החלוקה עליו	השפעה על זכויות המבוטח שנקבע לגביו יחס שונה מ-16% – שיעור ההפקדות משפיע על גובה ההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים של המבוטח ועל כן מבוטח אשר נקבע לגביו שיעור הפקדות גבוה יותר (ללא שחל שינוי בדמי הגמולים שהופקדו על ידו) תהיה ההכנסה הקובעת בגינו נמוכה יותר (וההפך).	אין השפעה על הנספח האקטוארי.

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)
			הודיע המבוטח, אשר יהיה אחד מאלה - 10% או 11.5% או 12.5% או 13% או 13.5% או 14% או 14.5% או 17.5% או 20.5%. עם אישור תיקון התקנון בהקשר זה, יעודכן תהליך העבודה הפנימי של רכזי התפעול והשירות בחברה, כך שבהצטרפות של עצמאי או בעת שינוי שיעור הפקדות של עצמאי לשיעור השונה מברירת המחדל (16%), תידרש מהמבוטח הצהרה בנוסח המוצע, שצורך למכתב היועץ המשפטי מיום 10.10.2013, לפיה יוצהר כי המבוטח הפקיד בשנת המס הקודמת שיעור של X% מהכנסותיו או כי המבוטח מפקיד בשנת מס זו שיעור של X% מהכנסותיו המשוערות. עדכון מתאים יבוצע גם בטופס ההצטרפות של עצמאי.		
2.	נספחי א' בתקנון	החלפת כל טבלאות נספחי א' לתקנון לרבות שינוי שיעורי הכיסויים במסלולי הביטוח בקרן הפנסיה	לאור שינוי עלויות הכיסויים הביטוחיים לנכות ולשארים כפי שבא לידי ביטוי בחוזר פנסיה 1-3-2013, מצאנו לנכון לעדכן את שיעורי הכיסוי במסלולי הביטוח בקרן הפנסיה. באמצעות השינוי ב"מסלול הביטוח הבסיסי" (שהינו מסלול ברירת המחדל בקרן, שהוא מסלול "עתיר ביטוח", קרי, מעניק	השינוי יביא לכך לכלל המבוטחים יחול עדכון בשיעור כיסוי במסלולי הביטוח השונים. מוצע כי הסכום הבסיסי לשאירים במסלול הביטוח הבסיסי בשיעור של 100% מהשכר הקובע כמסלול ברירת המחדל בקרן, למעט גברים אשר הצטרפו לקרן בגילאי 46 או יותר שגם לגביהם חל שיפור ניכר	לשינוי קיימת השפעה המפורטת בסעיף 7.4 לנספח האקטוארי.

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)
			כיסוי בשיעור של 75% בכל גיל הצטרפות ומקסימום כיסוי לשארים ככל הניתן), הכיסוי המקסימאלי לשארים (100%) יוכל להינתן גם בגילאים מבוגרים יותר לעומת המצב טרם השינוי המבוקש. על מנת לצמצם את ההשפעה של התיקון האמור על פנסיית הזקנה של מבוטחים מבוגרים יחסית אשר חל עליהם "מסלול הביטוח הבסיסי", לאור הגדלת שיעורי הכיסוי כאמור לעיל, מוצע כי בנספחי א' בתקנון שהוגשו לאישור במסגרת בקשה זו, יוגבל שיעור עלות הכיסויים מתוך התגמולים במסלול הביטוח הבסיסי עד 25% בלבד (במקום 35% כפי שמתאפשר על פי הוראות ההסדר התחיקתי). ביתר מסלולי הביטוח הושארה תקרת עלות הכיסוי הביטוחי על מגבלה של 35%. בהתאם לאמור לעיל, במסלול הביטוח "שארים מוגדל" אשר בו שיעור הכיסוי הביטוחי לשארים הינו מקסימאלי ושיעור הכיסוי הביטוחי לנכות הינו מינימאלי, מוצע לקבוע כי שיעור הכיסוי הביטוחי לשארים יהיה 100% בכל	בשיעור הכיסוי. המשמעות הנה שעמיתי הקרן ייהנו מכיסוי ביטוחי רחב יותר במסגרת קרן הפנסיה כמסלול ברירת המחדל, לרבות כיסוי של 100% לשאירים, שיפור הכיסוי לגברים אשר מצטרפים לקרן החל מגיל 46, כיסוי של 75% לנכות מלאה. מבוטחי הקרן ייהנו מכיסוי ביטוחי רחב יותר, ובחלק ניכר מהמקרים, בפרט לנשים, אף פנסיית הזקנה צפויה לגדול וזאת לאור הנחיות האוצר בנושא מבנה העלויות בקרן הפנסיה בתקנונים החדשים. השינוי כאמור, יחול על כלל מבוטחי הקרן וייכנס לתוקף החל מתום תקופת המעבר כמפורט להלן. כמובן שלמרות השינוי המוצע, כל מבוטח שיבחר, לפי צרכיו והעדפותיו, בקבלת כיסוי ביטוחי נמוך יותר, יוכל לעשות זאת בכל עת, באמצעות בחירה במסלול ביטוח אחר מתוך מגוון מסלולי הביטוח המוצעים למבוטחי הקרן. מדובר בשינוי שנועד לטובת המבוטחים אשר ייהנו מכיסוי ביטוחי רחב לנכות ושאירים כברירת מחדל וללא צורך בפעולה	

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)
			גיל. נציין כי בשאר מסלולי הביטוח עודכנו שיעורי הכיסוי באופן שבו מאפיין המסלול קיבל ביטוי משמעותי יותר לעומת שיעורי הכיסוי טרם השינוי.	כלשהי מצידם. במסגרת השינוי רוב מבוטחי הקרן ייהנו מכיסוי ביטוחי רחב יותר ומפנסיה צפויה גבוהה יותר. השינוי כאמור יביא לכך שב"מסלול הביטוח הבסיסי" (שהינו מסלול ברירת המחדל בקרן, שהוא מסלול "עתיר ביטוח", קרי, מעניק כיסוי בשיעור של 75% בכל גיל הצטרפות ומקסימום כיסוי לשארית ככל הניתן) הכיסוי המקסימאלי לשארית (100%) יוכל להינתן גם בגילאים מבוגרים יותר לעומת המצב טרם השינוי המבוקש. על מנת לצמצם את ההשפעה של התיקון האמור על פנסיית הזקנה של מבוטחים מבוגרים יחסית אשר חל עליהם "מסלול הביטוח הבסיסי", לאור הגדלת שיעורי הכיסוי כאמור לעיל, מוצע כי בנספחי א' בתקנון שהוגשו לאישור במסגרת בקשה זו, יוגבל שיעור עלות הכיסויים מתוך התגמולים במסלול הביטוח הבסיסי עד 25% בלבד (במקום 35% כפי שמתאפשר על פי הוראות ההסדר התחיקתי). ביתר מסלולי הביטוח הושארה תקרת עלות הכיסוי הביטוחי על	

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)
				מגבלה של 35%. נציין כי בשאר מסלולי הביטוח עודכנו שיעורי הכיסוי באופן שבו מאפיין המסלול קיבל ביטוי משמעותי יותר לעומת שיעורי הכיסוי טרם השינוי. בהתאם לאמור לעיל, במסלול הביטוח "שארם מוגדל" אשר בו שיעור הכיסוי הביטוחי לשארם הינו מקסימאלי ושיעור הכיסוי הביטוחי לנכות הינו מינימאלי, מוצע לקבוע כי שיעור הכיסוי הביטוחי לשארם יהיה 100% בכל גיל.	
3.	סעיף 68	הוספת הוראות מעבר לעניין מסלולי הביטוח בקרן	לאור העובדה כי השינוי המבוקש כולל עדכון שיעור כיסוי במסלולי הביטוח השונים בעבור מבוטחים קיימים (עדכון נספחי א'), מוצע להוסיף הוראת מעבר אשר בתקופת המעבר יתאפשר למבוטחים לבחון את השפעת השינוי ולבחור ככל שיחליטו במסלול ביטוח שונה מזה שיחול עליהם לאחר כניסת השינוי לתוקף בתום תקופת המעבר.	במסגרת התיקון האמור, הוספה הוראת מעבר בסעיף 68 לתקנון. בהתאם להוראת המעבר המוצעת, בתקופה שעד יום 30 ביוני 2014, במקום המקדמים בנספח א' לתקנון, המתייחסים לשיעורי הכיסוי במסלולי הביטוח השונים, יחולו המקדמים הנקובים בנספח א' לתקנון "הפניקס פנסיה מקיפה" מיום 1 ביולי 2013 לעניין שיעורי הכיסוי במסלולי הביטוח האמורים.	להוראת המעבר עצמה אין השלכה על הנספח האקטוארי, שכן מדובר על הוראה טכנית הקובעת המועד בו יכנס השינוי בנספחי א' לתוקף. לגבי השלכת עצם שינוי נספחי א' על הנספח האקטוארי, ראה סעיף 3 לעיל.
4.	סעיף 1- הגדרת המונח "שארם נוסף" בסעיף 1 לתקנון ומחיקת	תיקון הגדרת המונח "שארם נוסף" בסעיף 1 לתקנון ומחיקת	על פי תיאום מול אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון	ביטול אפשרות בחירה בשאר נוסף	אין השפעה על הנספח האקטוארי

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)
	ו"שאים; ; סעיף 15ב, ג'35, ג'35, ב'53	סעיף 15ב – ביטול אפשרות בחירה בשאיר נוסף			
5.	סעיף 27א(א)	תיקון "תקופת ההגדלה" מ-70 ל-67.	הסדרת נוסח הסעיף והתאמתו ליתר תתי הסעיף כך שהגיל המקסימאלי יהיה 67	אין השלכות	אין השפעה על הנספח האקטוארי
6.	סעיפים: 1, 16, 21א, 25א, 25ב, 65, 69-74.	הוספת הגדרה של המונח הקרן המתמזגת, הוספת הגדרה של מועד המיזוג (1.1.2014), הוספת מסלולי הביטוח של הקרן המתמזגת ומסלול ההשקעה של הקרן המתמזגת תוך הוספת הערה בדבר העובדה כי מסלולים אלה סגורים למצטרפים חדשים, וכן קביעת הוראת מעבר לפיה בתום שנת 2014 יועברו מבוטחים קיימים במסלולים שהוספו מהקרן המתמזגת למסלולי הביטוח המתאימים שהיו קיימים בקרן טרם המיזוג, אלא אם בחרו אחרת קודם לכן. בנוסף הוספו נספחי א'1 (X) עד א'5 (X) לגבי שיעורי הכיסוי של מסלולי הביטוח של הקרן המתמזגת.	תיקונים במסגרת העברת ניהול ומיזוג קרן הפנסיה המקיפה "אקסלנס נשואה פנסיה" אשר מנוהלת על ידי אקסלנס נשואה גמל ופנסיה בע"מ (העברת הניהול והמיזוג כפופים לאישור אגף שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר)	אין השפעה על זכויות המבוטחים הקיימים בקרן; המבוטחים שיועברו מהקרן המתמזגת עוברים ללא שינוי בזכויותיהם לרבות לגבי מסלולי הביטוח וההשקעה החלים עליהם;	אין השפעה על הנספח האקטוארי

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)
7.	סעיפים 35, 42, 38	תיקוני ניסוח בקשר עם פנסיה לשאיירי מבוטח	הבהרות ותיקון הניסוח בתיאום עם אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון	אין השלכות	אין השפעה על הנספח האקטוארי
8.	סעיף 18(ג)	הוספת הבהרה כי מבוטח לא פעיל, לרבות מבוטח בקרן המתמזגת שחידש תשלומיו לקרן בהתאם לתקנון, יהיה דינו כדין מבוטח חדש בקרן, למעט לעניין הכיסוי הביטוחי כאמור בסעיף משנה 18 (ב). מסלול הביטוח שיחול על מבוטח כאמור לאחר חידוש התשלומים יהא המסלול האחרון שחל עליו טרם הפך למבוטח לא פעיל, בכפוף להוראות המעבר לעניין מסלול הביטוח החל על מבוטחים שהיו מבוטחים בקרן המתמזגת, שבסעיפים 69-73 לתקנון.	הבהרה לגבי מסלול ביטוח שחל על מבוטח שהפך ממבוטח מוקפא למבוטח פעיל.	מסלול הביטוח שיחול על מבוטח לאחר חידוש התשלומים יהא המסלול האחרון שחל עליו טרם הפך למבוטח לא פעיל.	אין השפעה על הנספח האקטוארי