

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 - הגדרות	עדכון המונח " הכנסה מבוטחת של מבוטח עצמאי"	הוספת אפשרות למבוטח עצמאי לבחור בשיעור הפקדה שונה מ- 16% בכפוף להמצאת אסמכתא בנוסח המקובל על החברה המנהלת המאושרת על ידי רו"ח מטעם המבוטח העצמאי. התוספת המבוקשת לעניין אישור רו"ח הייתה קיימת בתקנון בנוסח הקודם עד שנת 2015 ולפיכך אנו מבקשים כי הנוסח הקודם וגם הנוסח הנוכחי יאושרו בתקנון לצורך בחירת עצמאי כאמור.	אין השלכות	אין
2.	סעיף 14(א)	עדכון נוסח הסעיף	עדכון ניסוח	אין	אין
3.	סעיף 15ג	מתן אפשרות לבחירה בפנסיית נכות מתפתחת גם למבוטחים אשר נמצאים בכל מסלולי הביטוח בקרן	הרחבת האפשרות לבחירה בפנסיית נכות מתפתחת גם למבוטחים אשר נמצאים בכל מסלולי הביטוח בקרן.	אין השלכות על כלל זכויות העמיתים שכן הנושא מתומחר בתעריפים ספציפיים לבחירה בנכות מתפתחת. אפשרות לבחירה בפנסיית נכות מתפתחת גם למבוטחים אשר נמצאים בכל מסלולי הביטוח בקרן	אין שכן קיים נספח מתאים בתקנון בגין נכות מתפתחת
4.	סעיף 21א	הבהרת ניסוח תיאור מסלולי הביטוח	הבהרת ניסוח	אין	אין
5.	סעיף 23	תיקון טעות סופר בסעיף	תיקון טעות סופר לעניין מספר נספחי א'	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)
6.	סעיף 24	הבהרת האמור בסעיף לעניין שינוי בכיסוי הביטוחי בעת משיכת כספים או העברתם	הבהרת הניסוח	אין	אין
7.	סעיף 24א	הבהרת האמור בסעיף לעניין ביטול כיסוי ביטוחי לאחר גיל הזכאות	הבהרת הניסוח	אין	אין
8.	סעיפים 25א-125	הוספת ושינוי מסלולי השקעה והוראות לעניין מסלולי ההשקעה על פי חוזר בנושא מסלולי השקעה בקופות גמל	הוראות חוזר בנושא מסלולי השקעה בקופות גמל	הוספת ושינוי מסלולי השקעה והוראות לעניין מסלולי ההשקעה	אין
9.	סעיף 35(ג)	הוספת אפשרות של יתום לבחירה בין הגדלת פנסיה לבין משיכת כספים במקרה שהיתרה הצבורה עולה על הערך המהוון של הפנסיה	הוספת התייחסות לאפשרות יתום לבחירה בין הגדלת פנסיה לבין משיכת כספים במקרה שהיתרה הצבורה עולה על הערך המהוון של הפנסיה	אין	אין
10	35(ה); 35(ז)	ביטול חיוב האלמנה בגין עלות הבדיקות הרפואיות בבחירה של הבטחת תשלומים. הבהרה לגבי חישוב החזרת כספים ליורשים בעת פטירת האלמנה.	ביטול חיוב האלמנה בגין עלות הבדיקות הרפואיות בבחירה של הבטחת תשלומים. הבהרה לגבי חישוב החזרת כספים ליורשים בעת פטירת האלמנה.	אין	אין
11	סעיף 44	עדכון הסעיף בנוגע למבוטח שחזר לעבודה והוכר שנית ע"י הועדה הרפואית בגין אותה המחלה / תאונה / מום	על מנת לאפשר במקרים בהם חל שיפור במצבו של נכה ולאחר תקופה של עד שנה שוב חלה הדרדרות במצבו הרפואי אזי מבוטח שחזר לעבודה בתוך 12 חודשים ממועד סיום תקופת הנכות והוכר שנית ע"י הועדה הרפואית כנכה בגין אותה המחלה / תאונה / מום, יהיה זכאי לקבל פנסיית נכות חודשית מהיום הראשון לקביעת	אין השלכות על כלל המבוטחים. לגבי מקרה ספציפי רלבנטי, מבוטח שחזר לעבודה בתוך 12 חודשים ממועד סיום תקופת הנכות והוכר שנית ע"י הועדה הרפואית כנכה בגין אותה המחלה / תאונה / מום, יהיה זכאי לקבל פנסיית נכות חודשית מהיום הראשון לקביעת	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)
			מום, יהיה זכאי לקבל פנסיית נכות חודשית מהיום הראשון לקביעת הועדה הרפואית	הועדה הרפואית	
12	סעיף 51(א)	הוספת הוראות לפי חוזר 2015- 1-3 בעניין קצבת נכות בקרן פנסיה במקרה של זכאות לקצבה ממקור אחר . התיקון מתייחס בין היתר לזכאות לסכום קצבה מינימאלי שתשולם כפנסיית נכות במקרה של זכאות לגמלת נכות ממקור אחר , וכן הוראות לעניין תשלום מקדמות.	הוראות חוזר 2015-3-1 בעניין קצבת נכות בקרן פנסיה במקרה של זכאות לקצבה ממקור אחר	הוספת אפשרות לזכאות לסכום קצבה מינימאלי שתשולם כפנסיית נכות במקרה של זכאות לגמלת נכות ממקור אחר , וכן אפשרות לקבלת תשלום מקדמות.	אין
13	סעיף 52(ב) ; 53(א)	הוספת הבהרה בדבר מבוטח שבחר לקבל את מלוא הכספים והבהרה בדבר המניעה לקבל החזר כספים לידי השאירים במקרה של זכאות לפנסיית שאירים.	עקב אי בהירות ושאלות שהתקבלו, מבוקש להוסיף הבהרה בדבר מבוטח שבחר לקבל את מלוא הכספים ואז לא יהיו המבוטח או שאיריו זכאים לקבל פנסיה, ויופסק ביטוחו של המבוטח בקרן הפנסיה לכל דבר לעניין ובנוסף הוספת הבהרה בדבר המניעה לקבל החזר כספים לידי השאירים במקרה של זכאות לפנסיית שאירים.	אין	אין
14	68	מחיקת הסעיף	מחיקת הוראת מעבר שאינה רלבנטית עוד	אין	אין