

הנדון: מסמך ריכוז השינויים – קרן 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.	כותרת התקנון + הגדרת שם חברה מנהלת	במקום הפניקס פנסיה וגמל בע"מ שינוי להפניקס פנסיה בע"מ	שינוי שם חברה	אין	אין
2.	הגדרות	הוספת הגדרה למקבל קצבה קיים	יישום הוראות חוזר 207-3-1	אין	אין
3.	פרק 6 – מסלולי השקעות	סגירת מסלול שיטת הפניקס והעברת העמיתים למודל השקעות תלוי גיל פאסיבי. מבנה המסלול הינו במודל מדרגות לפי חלוקת גילאים: לבני 50 ומטה, לבני 50 עד 60, לבני 60 ומעלה	שימור אופן ניהול ההשקעות בעקבות סגירת שיטת הפניקס במודל פאסיבי אשר יהיה מותאם לקבוצות גילאים שונות.	אין	אין
4.	פרק 6 – מסלולי השקעות	סגירת מסלול השקעות הפניקס מסלול פאסיבי - מדדי מניות והעברת העמיתים למסלול הפניקס מסלול מניות	עמידה במגבלה של 10 מסלולים מתמחים והעברת העמיתים למסלול מתמחה מניות אקטיבי אשר ישמר על אופן בחירת ההשקעות במניות	אין	אין
5.	פרק 6 – מסלולי השקעות	סגירת מסלול השקעות הפניקס מסלול פאסיבי – מדדי אג"ח והעברת העמיתים למסלול הפניקס מסלול אג"ח	עמידה במגבלה של 10 מסלולים מתמחים והעברת העמיתים למסלול מתמחה אג"ח אקטיבי אשר ישמר על אופן בחירת ההשקעות באג"ח	אין	אין
6.	פרק 6 – מסלולי השקעות	הקמת מסלול השקעות בסיסי לפנסיונרים	שינוי שיטת ההשקעה לפנסיונרים אשר מתחייב מחזור הוראות לניהול קרן חדשה בהקשר לעדכון הפנסיה	אין	אין