



הנדון: מסמך ריכוז השינויים תקנון 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 8	הפחתת שיעור דמי הניהול למקבלי קצבת זקנה החל מפברואר 2022 משיעור של 0.5% לשיעור של 0.3%.	יישום תיקון לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול), תשע"ב-2012 בדבר הפחתת דמי ניהול למקבלי קצבת זקנה החל מפברואר 2022 משיעור של 0.5% לשיעור של 0.3%.	יש	יש
2	סעיף 19(י)	הוספת מסלול השקעה "הפניקס פנסיה מקיפה מסלול משולב סחיר".	יישום הוראות חוזר מסלולי השקעה בקופות גמל על תיקוניו. הגדרת מדיניות ההשקעות התקנונית הנה בהתאם לקבוע בחוזר.	אין	אין.
3	סעיף 19(יא)	הוספת מסלול השקעה "הפניקס פנסיה מקיפה מסלול עוקב מדדים גמיש".			
4	סעיף 19(א)	עדכון מדיניות ההשקעה התקנונית בכלל מסלולי ההשקעה, כך שנכסי המסלול החשופים לנכסים יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.	בהתאם להוראות חוזר מסלולי השקעה בקופות גמל.	אין	אין
5	סעיף 20	עדכון מדיניות ההשקעה התקנונית במסלולי ההשקעה למקבלי קצבה, כך שלגבי מסלול בסיסי למקבלי קצבה קיימים ולגבי מסלול בסיסי למקבלי קצבה, נכסי המסלול החשופים לנכסים יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים	בהתאם להוראות חוזר מסלולי השקעה בקופות גמל ובהתאם להוראות חוזר הוראות לניהול קרן חדשה – תיקון.	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)
		באיגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ולגבי מסלול זכאים קיימים לקצבה, נכסי המסלול החשופים לנכסים יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.			
7	סעיף 112	בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2022-9-18 בנושא "תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין מדידת התחייבויות- עדכון מערך ההנחות הדמוגרפי בביטוח חיים ולקרנות הפנסיה", עודכנו בתקנון קרן הפנסיה ההנחות האקטואריות ולוחות התמורות לעמיתים ופנסיונרים בקרן הפנסיה, הנותנים ביטוי לעליה צפויה בתוחלת החיים (לרבות עדכון בלוחות יציאה לנכות, שיעורי נישואין של העמית או הפנסיונר ובן/בת זוגו, הפרש גילאים בין זוגות נשואים ומספר וגילאי הילדים), שעל בסיסן מחושב המאזן האקטוארי בקרן הפנסיה ועל בסיסן נקבעים המקדמים בקרן הפנסיה.	יישום חוזר גופים מוסדיים 2022-9-18 בנושא "תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין מדידת התחייבויות - עדכון מערך ההנחות הדמוגרפי בביטוח חיים ולקרנות הפנסיה".	עודכנו ההנחות האקטואריות ולוחות התמורות לעמיתים ופנסיונרים בקרן הפנסיה, הנותנים ביטוי לעליה צפויה בתוחלת החיים (לרבות עדכון בלוחות יציאה לנכות, שיעורי נישואין של העמית או הפנסיונר ובן/בת זוגו, הפרש גילאים בין זוגות נשואים ומספר וגילאי הילדים), שעל בסיסן מחושב המאזן האקטוארי בקרן הפנסיה ועל בסיסן נקבעים המקדמים בקרן הפנסיה.	עודכנו ההנחות האקטואריות ולוחות התמורות לעמיתים ופנסיונרים בקרן הפנסיה, הנותנים ביטוי לעליה צפויה בתוחלת החיים (לרבות עדכון בלוחות יציאה לנכות, שיעורי נישואין של העמית או הפנסיונר ובן/בת זוגו, הפרש גילאים בין זוגות נשואים ומספר וגילאי הילדים), שעל בסיסן מחושב המאזן האקטוארי בקרן הפנסיה ועל בסיסן נקבעים המקדמים בקרן הפנסיה.
8	נספחים ג'-י'	בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2022-9-18 בנושא "תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין מדידת התחייבויות- עדכון מערך	יישום חוזר גופים מוסדיים 2022-9-18 בנושא "תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין מדידת התחייבויות -	עודכנו ההנחות האקטואריות ולוחות התמורות לעמיתים ופנסיונרים בקרן הפנסיה, הנותנים ביטוי לעליה צפויה בתוחלת החיים (לרבות עדכון	עודכנו ההנחות האקטואריות ולוחות התמורות לעמיתים ופנסיונרים בקרן הפנסיה, הנותנים ביטוי לעליה צפויה בתוחלת החיים (לרבות עדכון

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)
		ההנחות הדמוגרפי בביטוח חיים ולקרנות הפנסיה", עודכנו בתקנון קרן הפנסיה ההנחות האקטואריות ולוחות התמורה לעמיתים ופנסיונרים בקרן הפנסיה, הנותנים ביטוי לעליה צפויה בתוחלת החיים (לרבות עדכון בלוחות יציאה לנכות, לוחות תמורה והחלמה לנכים, שיעורי נישואין של העמית או הפנסיונר ובן/בת זוגו, הפרש גילאים בין זוגות נשואים ומספר וגילאי הילדים), שעל בסיסן מחושב המאזן האקטוארי בקרן הפנסיה ועל בסיסן נקבעים המקדמים בקרן הפנסיה.	עדכון מערך ההנחות הדמוגרפי בביטוח חיים ולקרנות הפנסיה".	בלוחות יציאה לנכות, לוחות תמורה והחלמה לנכים, שיעורי נישואין של העמית או הפנסיונר ובן/בת זוגו, הפרש גילאים בין זוגות נשואים ומספר וגילאי הילדים), שעל בסיסן מחושב המאזן האקטוארי בקרן הפנסיה ועל בסיסן נקבעים המקדמים בקרן הפנסיה.	בלוחות יציאה לנכות, לוחות תמורה והחלמה לנכים, שיעורי נישואין של העמית או הפנסיונר ובן/בת זוגו, הפרש גילאים בין זוגות נשואים ומספר וגילאי הילדים), שעל בסיסן מחושב המאזן האקטוארי בקרן הפנסיה ועל בסיסן נקבעים המקדמים בקרן הפנסיה.