

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, סעיף 102	הוספת המונח "בן נבחר עם מוגבלות" בפרק הגדרות, והוראות לעניין תשלום פנסיית שאירים לשאיר מסוג זה.	מתן אפשרות לילדו של עמית מבוטח, שאינו מסוגל לכלכל את עצמו ואין לו הכנסה כדי מחייתו במועד פטירתו של העמית או הפנסיונר וכל עוד אינו מסוגל לכלכל את עצמו ואין לו הכנסה למחייתו כאמור והעמית המבוטח או הפנסיונר רכש בשלו זכות לקצבה, להיות זכאי לפנסיית שאירים.	הרחבת אפשרות למתן פנסיית שאירים לבן נבחר עם מוגבלות.	אין
2.	סעיף 1 - הגדרות	הוספת הגדרה של מקבל קצבה קיים	יישום חוזר פנסיה 1-3-2017	אין	אין
3.	סעיף 24	קביעת מסלולי ביטוח בקרן; הותרת עמיתים בקרן במסלולי ביטוח קיימים ערב תיקון התקנון; אפשרות הצטרפות למסלולי ביטוח לעמיתים במסגרת נידוד.	הרחבת אפשרויות הבחירה של העמית במועד הצטרפותו לקרן ובכל מועד שלאחריו במסלולי ביטוח שונים בקרן.	הרחבת אפשרויות הבחירה של העמית במועד הצטרפותו לקרן ובכל מועד שלאחריו במסלולי ביטוח שונים בקרן.	אין
4.	סעיף 25	הוספת פירוט בדבר עלות הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים.	הבהרת אופן חישוב עלות הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים.	אין	אין
5.	סעיף 28, 75, 76	הגדרת פרנציזה (כיסוי לנכות כפולה) כברירת מחדל בקרן.	מתן אפשרות לקבלת נכות כפולה כברירת מחדל, כך שנכה יהא זכאי לתשלום פנסיית נכות בגין מלוא תקופת נכותו.	קבלת פנסיית נכות בגין מלוא תקופת הנכות.	מתומחר בהתאם לנספח ייעודי למסלול זה.

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 33	הוספת אפשרות ביטוח המשך בעבור עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לבן זוג	הוספת אפשרות בחירה לעמית אשר ויתר על כיסוי ביטוחי לשארים כך שלא תחול תקופת אכשרה בגין הוספת הכיסוי	אפשרות בחירה לעמית אשר ויתר על כיסוי ביטוחי לשארים כך שלא תחול תקופת אכשרה בגין הוספת הכיסוי	יתומחר בהתאם במסגרת הנספח האקטוארי
7.	סעיף 101	הוספת התייחסות לאופן חישוב פנסיה ליתומי מבוטח לא פעיל.	היעדר התייחסות בתקנון.	אין	אין
8.	סעיף 116	הוספת הוראות מעבר לעניין מסלולי ביטוח, ופנסיית נכות כפולה לגבי עמיתים קיימים בקרן ערב תיקון התקנון.	קביעת הוראות בדבר הותרת עמיתים קיימים בקרן ערב תיקון התקנון במסלול הביטוח שחל עליהם ; קביעת הוראות בדבר אפשרות מעבר בין מסלולי ביטוח לעמיתים קיימים כאמור ; קביעת הוראות בדבר החלת פנסיית נכות כפולה כברירת מחדל על העמיתים שלא בחרו אחרת ;	כמפורט בהוראות המעבר	אין