

תמצית עיקרי התיקונים בתקנון "הפניקס פנסיה מקיפה" - 1 ביולי 2013

מס"ד	התיקון	מיקום בתקנון	הערות
1.	תיקון הגדרת המונחים (ולרבות מחיקת הגדרות): ארכת ביטוח, אירוע מזכה, אלמנת מבוטח, אלמנת פנסיונר, בת זוג, הכנסה כוללת, הכנסה כוללת ממוצעת משוערכת, הכנסה מבוטחת של מבוטח עצמאי, הכנסה קובעת לנכות ושאינים, הסדר תחיקתי, ועדה רפואית, חודש קובע, ילד מוגבל, יתרת זכאות צבורה, מבוטח, מבוטח לא פעיל, מבוטח פעיל, מועד תחילת הכיסוי הביטוחי, מועד הצטרפות, משכורת לפנסיה, משפחה חד הורית, נכה סיעודי, שכר מינימום.	ההגדרות בסעיף 1	תיקוני ניסוח והתאמה לתקנון "הפניקס פנסיה כללית". לגבי המונח "הכנסה מבוטחת של מבוטח עצמאי" – החל ממועד התיקון הפקדת דמי גמולים בשיעור 16% בלבד מעצמאי. תיקון המונח מחלה קודמת - מחלה או תאונה או מום שרופא הקרן קבע כי המבוטח לקה בהם או שאירעו למבוטח או שהחלו לפני מועד תחילת הכיסוי הביטוחי או לפני מועד חידוש הביטוח. התייחסות להכנסה כוללת - בוטל המונח ובמקרה של תאונת עבודה תשלום הנכות יגזר לפי ההכנסה הקובעת.
2.	הבהרת משמעות תיקון גיל לגבי עלות הכיסוי הביטוחי	סעיף 3	תיקוני ניסוח
3.	תיקוני ניסוח	סעיפים 7-4, 14-12, 20, 21, 21(א), 22, 23, 25(ב), 25(ט), 26, 26(א), 34, 35, 48, 53, 54, 62, 66	תיקוני ניסוח
4.	התאמת סעיף ההנחות האקטואריות לחזור פנסיה 2013-3-1	סעיף 11; נספחים א – י"ד	תיקון הנחות דמוגרפיות, שיעור הכיסוי הביטוחי והמקדמים בתקנון
5.	עדכון ניסוח תנאי הצטרפות מבוטחים לקרן; עדכון האפשרות לחיתום בהגדלת שכר מעל 10%	סעיף 15	עדכון האפשרות לחיתום בהגדלת שכר מעל 10%
6.	תיקון סעיף הצטרפות	סעיף 15א	הוספת תנאים בהם

מס"ד	התיקון	מיקום בתקנון	הערות
	קולקטיבית		מעסיק יהא רשאי לקבוע מסלול ביטוח בהצטרפות עובדים באופן קולקטיבי ולרבות קביעת מועד תחילת הכיסוי הביטוחי
7.	ביטול הפטור מצבירת תקופת אכשרה בהגדלה בשיעור הכיסוי הביטוחי של עד 25%, אם שינוי מסלול ביטוח נעשה בתוך 90 יום מיום נישואי המבוטח או לידת ילדו והמבוטח היה מתחת לגיל 50 בעת הגשת הבקשה	16(ד)	
8.	הודעה בדבר ביטול הכיסוי הביטוחי תשלח למבוטח מתוך 60 ימים (במקום 90) במקרה של אי מסירת פרטים נכונים. למבוטח תהיה אפשרות להגיב בתוך 60 ימים (במקום 30)	17א	
9.	הבהרה כי לאחר הפסקת תשלום דמי גמולים יבוטח המבוטח במסלול שחל עליו טרם ההפסקה	18(ד)	
10.	הוספת הבהרה כי עם ביצוע בקשת מבוטח למשיכת כספים מתוך רכיבי התגמולים בזמן תקופת ההסדר הביטוחי, לא יהא המבוטח זכאי להמשיך בהסדר הביטוחי כאמור	19	
11.	אדם יחדל להיות מבוטח בקרן אם נפסקו התשלומים בגינו לקרן ולא נותר לזכותו סכום צבור	24	

מס"ד	התיקון	מיקום בתקנון	הערות
12.	הגדלת תום תקופת הבטחה ו/או תקופת היוון בפנסיית זקנה ופנסיית שארים לגיל 87 (במקום 85)	27, 28, 40	
13.	הגדלת תקופת אפשרות בחירת פנסיית זקנה מוגדלת בפרישה מוקדמת עד גיל 70 (במקום 67)	27(א)	
14.	הבהרה כי התנאי להיוון הוא כי סכום פנסיית הזקנה שווה או נמוך לסכום הקצבה המזערי, כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)	28	
15.	הבהרה כי בחירת אלמנה בתקופת הבטחה לפנסיית זקנה כפופה לחיתום	35(ה), 35(ז)	
16.	הוספת הבהרה כי, יתום משני הוריו יהיה זכאי לקבל פנסיה בשיעור 60% מפנסיית השארים הכוללת	38(ד)	
17.	ביטול היוון לאלמנה מיתרת הפיצויים	40(ח)	
18.	ביטול התנאי לקיום יחסי עובד מעביד לצורך הכרה כנכה	41(א)	
19.	הוספת אפשרות בחירה למבוטחת שהוכרה כנכה עקב שמירת הריון בין קבלת פנסיית נכות לבין ויתור על קבלת פנסיית נכות, מבלי לגרוע מזכותה לתשלום שחרור דמי גמולים לקרן	41(ז)	
20.	עדכון סעיף נכה המשתכר מעבודה ביחס לאופן חישוב ההכנסה המצרפית	42(א)	

מס"ד	התיקון	מיקום בתקנון	הערות
	אשר מחושבת בהתאם לשכר הקובע		
21.	הוספת הבהרה כי ככל שלא יבקש המבוטח להופיע לוועדה הרפואית בעינינו, תתקיים הועדה הרפואית ללא נוכחות המבוטח על בסיס המסמכים הרפואיים שבפני הועדה הרפואית	46(א)	
22.	הוספת הבהרה כי הועדה הרפואית תדון במחלוקות שבין המבוטח ו/או שאיריו לקרן בנוגע לקביעת רופא הקרן בקשר לקיומה של מחלה קודמת וכי חילוקי דעות הנובעים מקביעת הועדה הרפואית לפי הוראת סעיף זה ידונו בפני ועדה רפואית לעררים	46(ד)	
23.	הוספת הבהרה כי ערר על החלטת הוועדה הרפואית בנושאים רפואיים תוגש בפני הועדה הרפואית לעררים בלבד וזאת בתוך 6 חודשים מהחלטת הועדה הרפואית (במקום 45 יום)	47	
24.	הבהרה כי נכה או מבוטח שקיבל פנסיית נכות עד לגיל המוקדם בשנתיים מגיל הזכאות לפנסיית זקנה, או עד לגיל מאוחר מזה, לא יהא זכאי להחזרת כספים בהתאם להוראות פרק זה, אלא ממרכיב הפיצויים	52	

מס"ד	התיקון	מיקום בתקנון	הערות
25.	הבהרה כי מבוטח שבחר בפנסיית נכות מתפתחת יהא זכאי לשחרור דמי גמולים בהתאם	59 א	
26.	ניסוח הסעיף מחדש כך שעל החלטות החברה המנהלת בקשר עם סכסוכים ומחלוקות בין מבוטח או פנסיונר, או מי מטעמם, לבין החברה המנהלת, ניתן לערער בפני הערכאה השיפוטית המוסמכת. ערעור לערכאה שיפוטית מוסמכת יוגש בתוך 45 ימים מיום המצאת ההחלטה לתובע. (ביטול המוסר לבירורים)	65	