

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.	פרק הגדרות	הוספת המילה "ילד" בהגדרה הרלבנטית.	תיקון טעות קולמוס.	אין	אין
2.	פרק הגדרות	עדכון הגדרת "תקופת תשלומים מובטחים", כך שעמית שגילו עלה על גיל 67 במועד היציאה לקצבת זקנה, יוכל לבחור בתקופת תשלומים מובטחת כמספר החודשים עד להגיעו לגיל 87.	מתן אפשרות למבוטחים שגילם עלה על גיל 67 לבחור בתקופת תשלומים מקסימלית (כמספר החודשים עד הגיעם לגיל 87).	אין	אין
3.	פרק הגדרות	הוספה של בן מוגבל נבחר בהגדרה של "תקופת תשלומים מובטחים".	הבהרת ההגדרה כך שגם עבור בן נבחר עם מוגבלות חלה תקופת הבטחה של 240 תשלומים.	אין	אין
4.	19 (א) (2)	מחיקת ההפניה לחוזר גופים מוסדיים 2013-9-13.	מחיקת ההפניה לחוזר שבוטל.	אין	אין
5.	19 (א) (2)	מחיקת המילים "לא רשאי", כך שעמית יהיה רשאי לעבור למסלול השקעה פאסיבי במסגרת המודל שאינו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור.	תיקון טעות סופר.	אין	אין
6.	19 (א) (2) (א)	מחיקת ההפניה לחוזר גופים מוסדיים 2013-9-13.	מחיקת ההפניה לחוזר שבוטל.	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)
7.	19 (א) (2) (ב)	מחיקת ההפניה לחוזר גופים מוסדיים 2013-9-13.	מחיקת ההפניה לחוזר שבוטל.	אין	אין
8.	19 (א) (2) (ג)	מחיקת ההפניה לחוזר גופים מוסדיים 2013-9-13.	מחיקת ההפניה לחוזר שבוטל.	אין	אין
9.	19 (א) (2) (ה)	מחיקת ההפניה לחוזר גופים מוסדיים 2013-9-13.	מחיקת ההפניה לחוזר שבוטל.	אין	אין
10.	19 (ב)	הוספת הבהרה לפיה כל המסלולים המפורטים בסעיף 19 יהיו פתוחים להצטרפות עמיתים בכל עת.	הוספת הבהרה.	אין	אין
11.	32	הוספת סימני פיסוק ותיקון טעות סופר.	הוספת סימני פיסוק ותיקון טעות סופר.	אין	אין
12.	35 (ג)	עבור עמית שוויתר על כיסוי לשארים ו/או כיסוי לבת זוג ורכש כיסוי לביטוח המשך לכיסוי ביטוחי לשארים ו/או לבת זוג, לא תחול תקופת אכשרה בעת הוספת הכיסוי.	הבהרת נוסח הסעיף.	אין	אין
13.	36 (א)	עבור עמית שוויתר על כיסוי לשארים ו/או כיסוי לבת זוג ורכש כיסוי לביטוח המשך לכיסוי ביטוחי לשארים ו/או לבת זוג, לא יבוצע חיתום רפואי בעת הוספת הכיסוי.	הבהרת נוסח הסעיף.	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)
14.	104	נוספה התייחסות גם לבן נבחר עם מוגבלות.	הבהרת הסעיף כך שגם עבור בן נבחר עם מוגבלות חלה תקופת תשלומים מובטחים בדומה לאלמן.	אין	אין