הנדון: <u>מסמך ריכוז השינויים – עמית יסוד – קרן ותיקה מאוזנות</u>

***המספרים שבסוגרים מציינים את הסעיף הרלוונטי בסעיף 4.ג לחוזר "נוהל הודעה על הנהגת תכנית ביטוח ותקנון קופת גמל"**

מס"ד	מספר סעיף בתקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות המבוטחים/עמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
1.	1	תיקון הגדרת המונח "הכנסה חודשית מבוטחת"	איחוד פרק עמיתי הביניים עם ההוראות העוסקות ביתר העמיתים	אין – עדכון ניסוח בלבד	אין – עדכון ניסוח בלבד
2.	1	העברת הגדרת המונח "עמית ביניים" לפרק ההגדרות הכללי בתקנון	איחוד פרק עמיתי הביניים עם ההוראות העוסקות ביתר העמיתים	אין – עדכון ניסוח בלבד	אין – עדכון ניסוח בלבד
3.	1	תיקון הגדרת המונח "צבירה"	בקשת אגף שוק ההון לעדכון נוסח ההגדרה	אין – עדכון ניסוח בלבד	אין – עדכון ניסוח בלבד
4.	6(א)	התאמת נוסח הסעיף להוראות ההסדר התחיקתי וביטול הגבלת הפקדת דמי גמולים עד 11.5%	התאמת נוסח הסעיף להוראות ההסדר התחיקתי	מתן האפשרות להפקדה על פי הוראות ההסדר התחיקתי	אין
5.	14(ד), 14(ה), 14(ז)	ניסוח הסעיף מחדש ללא שינוי ההוראות עצמן	בקשת אגף שוק ההון לעדכון נוסח ההגדרה	אין – עדכון ניסוח בלבד	אין – עדכון ניסוח בלבד
6.	15, 17, 17(א), 19, 38	שינוי ניסוח העברתם הוראות, והתאמת ההגדרות במסגרת איחוד פרק עמיתי הביניים עם ההוראות העוסקות ביתר העמיתים	איחוד פרק עמיתי הביניים עם ההוראות העוסקות ביתר העמיתים	אין – עדכון ניסוח בלבד	אין – עדכון ניסוח בלבד
7.	26	הבהרת הנוסח של הסעיף	הבהרת הנוסח של הסעיף	אין – עדכון ניסוח בלבד	אין – עדכון ניסוח בלבד
8.	נספחי התקנון	התאמת ההפניות לסעיפי התקנון לאור השינויים הנ"ל	התאמת ההפניות לסעיפי התקנון לאור השינויים הנ"ל	אין	אין

מס"ד	מספר סעיף בתקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות המבוטחים/עמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
9.	1	מחיקת הגדרת המונח "קרן סיכון"	הוראת הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון לשינוי נוסחת ערכי פדיון בקרן הפנסיה	שינוי נוסחת ערכי פדיון בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון	אין
10	5(א)	הבהרת הנוסח של הסעיף כך הוראות הסעיף יחולו גם על משיכה מלאה או חלקית	הוראת הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון לשינוי נוסחת ערכי פדיון בקרן הפנסיה	שינוי נוסחת ערכי פדיון בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון	אין
11	25	שינוי נוסחת ערכי פדיון בקרן הפנסיה– עמית שהגיע לגיל פרישה	הוראת הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון לשינוי נוסחת ערכי פדיון בקרן הפנסיה	שינוי נוסחת ערכי פדיון ;	אין
12	26	שינוי נוסחת ערכי פדיון בקרן הפנסיה – עמית שטרם הגיע לגיל פרישה	הוראת הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון לשינוי נוסחת ערכי פדיון בקרן הפנסיה ;	שינוי נוסחת ערכי פדיון ;	אין
13	27	שינוי נוסחת ערכי פדיון בקרן הפנסיה – תשלום ליורשים או מוטבים בהיעדר שאירים	הוראת הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון לשינוי נוסחת ערכי פדיון בקרן הפנסיה	שינוי נוסחת ערכי פדיון ; תשלום ליורשים או מוטבים בהיעדר שאירים	אין
14	28	עדכון נוסח הסעיף	הבהרת הנוסח של הסעיף	אין	אין
15	29	מחיקת הסעיף	עדכון סעיף 28	אין	אין
16	30	מחיקת הסעיף	הוראת הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון לשינוי נוסחת ערכי פדיון בקרן הפנסיה	שינוי נוסחת ערכי פדיון ;	אין

<u>הנחיות משרד האוצר בנושא עדכון נוסחת פדיון כספים מקרן הפנסיה הותיקה מאוזנת "עמית"</u>

הפניקס קרנות פנסיה מאוזנות וותיקות בע"מ ("**הפניקס**") מתכבדת לעדכנך כי לאחר דיון מול אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, ומתוך דאגה לזכויות העמיתים בקרן הפנסיה "עמית" ועל מנת שנוסחת פדיון כספים מתוך קרן הפנסיה תעלה בקנה אחד עם הסיוע ממשלתי אשר ניתן באמצעות אג"ח מיועדות לקרנות פנסיה, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון ("**הממונה**") הורתה לפניקס כי כל משיכה של כספים מקרן הפנסיה שלא בדרך של קצבה תיעשה בהתאם לנוסחת הפדיון הקבועה בתקנה 41כט(א) לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל),התשכ"ד – 1964.

<u>יובהר כי לגבי עמית שבחר לקבל פנסיית זקנה מהקרן ולא משך כספים באופן מלא או חלקי, לא יחול לגביו שינוי בזכויות או בחישוב קצבת הזקנה.</u>

לפיכך עמית שבחר במשיכת כספים שלא בדרך של קצבה, במקום לקבל פנסיית זקנה מהקרן בעת הגיעו לגיל הפרישה אזי המשיכה תעשה בהתאם לנוסחה אשר תהיה מבוססת על סך התשלומים ששולמו לקרן הפנסיה בניכוי דמי ניהול ובתוספת הפרשי הצמדה וריבית כמפורט להלן:

- ✓ בוותק של עד 5 שנים ממועד ההצטרפות, הפרשי הצמדה למדד בלבד.
- ✓ בוותק שבין 5 שנים ל-15 שנים ממועד ההצטרפות, הפרשי הצמדה למדד בתוספת של 1.5% לשנה.
- ✓ בוותק העולה על 15 שנים ממועד ההצטרפות, הפרשי הצמדה למדד בתוספת של 2% לשנה.

<u>הנוסחה הנ"ל תחול על כל משיכת כספים אם במועד המשיכה היה העמית מתחת לגיל הפרישה הקבוע בתקנון.</u>

<u>יובהר כי בעת פטירת עמית טרם הגיעו לגיל פרישה ישולמו ערכי הפדיון לשארים / מוטבים / יורשים בהתאם לנוסחה המפורטת לעיל.</u>

<u>בעבור עמיתים אשר במועד המשיכה גילם יהיה מעל גיל הפרישה הקבוע בתקנון</u>, לא תחול נוסחת ערכי הפדיון אשר מפורטת לעיל, אלא תחול נוסחת ערכי פדיון "משופרת" כך שערך הפדיון כפי שהופיע בדו"ח השנתי לעמית לשנת 2013 יוקפא, וסכום זה יצבור מעתה ואילך ריבית והצמדה באופן הבא:

- ✓ בוותק של עד 5 שנים מיום 01.01.2014, הפרשי הצמדה למדד בלבד
- ✓ בוותק שבין 5 שנים ל-15 שנים מיום 01.01.2014, הפרשי הצמדה למדד בתוספת של 1.5% לשנה
- ✓ בוותק העולה על 15 שנים מיום 01.01.2014 , הפרשי הצמדה למדד בתוספת של 2%

<u>ההפקדות חדשות</u> לקרן החל מיום 01.01.2014 יהיו צמודות למדד בלבד ב-5 שנים הראשונות, מתום 5 שנים ועד 15 שנים יהיו ההפקדות צמודות למדד בתוספת 1.5%, לאחר 15 שנים יהיו הפקדות צמודות למדד בתוספת של 2%.

יצוין כי בכל מקרה של משיכת כספים (לפני או אחרי גיל פרישה) תיזקף לחובת או לזכות העמית תוצאת המאזן האקטוארי של הקרן.

באם בשנה מסוימת יצביעו תוצאות המאזן האקטוארי השנתי על גרעון בקרן אזי יופחת מערך הפדיון מלא הגרעון האקטוארי ללא הסיוע של המדינה.

חשוב לציין כי במסגרת יישום הוראות הממונה מנגנון "ניכוי קרן סיכון" (אשר היה קיים עד כה בתקנון הקרן) בעת משיכה שלא בדרך של קצבה (3% במשיכה לפני גיל פרישה, 1% משיכה אחרי גיל פרישה), **<u>יבוטל</u>**.

לנוחיותך מצורפת טבלת גיל הפרישה בהתאם לשנת הלידה:

<u>גבר</u>

שנת לידה	גיל פרישה
עד 31/12/1947	65
01/01/1948	65 וארבעה חודשים
01/06/1948	65 ושמונה חודשים
01/02/1949	66
01/10/1949	66 וארבעה חודשים
01/06/1950	66 ושמונה חודשים
החל מ-01/02/1951	67

<u>אישה</u>

שנת לידה	גיל פרישה
עד 31/12/1952	60
01/01/1953	60 וארבעה חודשים
01/06/1953	60 ושמונה חודשים
01/02/1954	61
01/10/1954	61 וארבעה חודשים
01/06/1955	61 ושמונה חודשים
01/02/1956	62
01/10/1956	62 וארבעה חודשים
01/06/1957	62 ושמונה חודשים
01/02/1958	63
01/10/1958	63 וארבעה חודשים
01/06/1959	63 ושמונה חודשים
החל מ-01/02/1960	64

<u>ההוראות שלעיל יחולו לגבי משיכות מיום 2.6.2014 ואילך.</u>

בהתאם להוראות הממונה, הפניקס תפעל לתיקון תקנון הקרן והתאמת נוסחת פדיון כספים שבתקנון להוראות שלעיל, לרבות התאמת מערכות המידע שבשימוש החברה.

הפניקס משקיעה משאבים רבים על מנת להעניק לכם את השירות האיכותי והמתקדם ביותר, נשמח לעמוד לרשותכם בכל שאלה והבהרה.

למען הסר ספק בכל מקרה של סתירה בין האמור במכתב זה לבין האמור בתקנון הקרן, תקנון הקרן הוא הקובע.

בכבוד רב,

הפניקס קרנות פנסיה מאוזנות וותיקות בע"מ