

דוח תקופתי לשנת 2013

1. כללי

שם החברה המנהלת:	אקסלנס נשואה גמל ופנסיה בע"מ (להלן: "החברה" או "החברה המנהלת")
מס' החברה ברשם החברות:	513026484
כתובת:	אפעל 25, פתח-תקווה, 4951125.
טלפון:	03-7536655
פקסימיליה:	03-7536650
תאריך המאזן:	31.12.2013
תאריך הדו"ח:	13.3.2014

2. דו"חות כספיים ואקטואריים

- 2.1. דו"ח כספי של החברה המנהלת בו מצוין במפורש שמות מורשי החתימה על הדו"ח, תפקידם בחברה המנהלת ומועד אישור הדו"ח;
- 2.2. דו"ח כספי של קרנות הפנסיה: "אקסלנס נשואה פנסיה" ו- "אקסלנס נשואה פנסיה חסכון";
- 2.3. חו"ד רואה החשבון של הדוחות כאמור בסעיף 2.1 ו- 2.2 לעיל בהם מצוינים במפורש מועד החתימה בידי רואה החשבון;
- 2.4. דו"ח אקטואר בו מצוין במפורש מועד החתימה בידי אקטואר.

3. דוח הדירקטוריון על מצב עניני החברה המנהלת

מצ"ב דוח דירקטוריון החתום ע"י יו"ר הדירקטוריון והמנהל הכללי של החברה המנהלת.

4. רשימת קרנות הפנסיה שבניהול החברה המנהלת

שם קרן הפנסיה	מספר אישור
אקסלנס נשואה פנסיה	1/180
אקסלנס נשואה פנסיה חסכון	1/670

- ביום 31.12.2013 נמכרו קרן הפנסיה החדשה מקיפה "אקסלנס נשואה פנסיה" וקרן הפנסיה החדשה כללית "אקסלנס נשואה פנסיה וחסכון" לחברת הפניקס פנסיה וגמל בע"מ. לפרטים נוספים ראה סעיף 9.

5. רשימת השקעות בחברות בת ובחברות קשורות לתאריך המאזן

אין.

6. שינויים בהשקעות בחברות בת ובחברות קשורות בתקופת הדו"ח

אין.

7. הכנסות החברה המנהלת מניהול קרנות פנסיה

שם קרן הפנסיה	דמי ניהול (אלפי ₪)	שיעור ממוצע של דמי ניהול מתוך סך הנכסים	שיעור ממוצע של דמי ניהול מתוך דמי הגמולים
אקסלנס נשואה פנסיה מקיפה	2,632	0.43%	4.64%
אקסלנס נשואה פנסיה חסכון	1,511	0.96%	-

8. הכנסות של חברות בנות וחברות קשורות והכנסותיה של החברה המנהלת מחברות

כאמור

אין.

9. רשימת אירועים מיוחדים שהשפיעו או אשר עשויים להשפיע מהותית על החברה

המנהלת, רווחיות החברה מנהלת, רכושה או התחייבויותיה

ביום 27 בפברואר 2012 אושרו בוועדת הכספים של הכנסת תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול), התשע"ב – 2012 (להלן: "תקנות דמי ניהול"), במסגרתן נקבעו מבנה ושיעור דמי הניהול המירביים אשר ניתן לגבות בכל מוצר פנסיוני. בהתאם להוראות תקנות דמי הניהול, החל מינואר 2013 תקרת דמי הניהול אותם רשאית חברה מנהלת של קופות גמל לגבות תרד משיעור של 2% מסך הצבירה בקופת גמל לתגמולים המותר כיום, לשיעור של 1.1% והחל מינואר 2014 ואילך - לשיעור של 1.05% בלבד. כמו כן, נקבע כי חברה מנהלת תהיה רשאית לגבות עד 4% מההפקדות השוטפות לקופות הגמל וכי תקרת דמי הניהול למקבלי קצבה תעמוד על 0.6% מסך הנכסים בקופה. דמי הניהול המירביים הקבועים בתקנות דמי הניהול מתייחסים לקופות גמל ולביטוחי מנהלים ואינם חלים על קרנות השתלמות ועל קרנות פנסיה. השינוי בדמי הניהול הביא לירידה של כ- 10% בהכנסות החברה בגין ניהול קרנות הפנסיה בשנת 2013. החברה בוחנת את צעדיה בהתאם, לשם הקטנת הקטנת ההשפעה האמורה, לרבות - בחינת אופן תמחור המוצרים, שינויים והתאמות במבנה ההוצאות של החברה, בחינת אפשרויות לפיתוח מוקדי הכנסות משלימים לתחום החסכון ארוך הטווח וכד'.

ביום 14.11.2013 התקשרה החברה בהסכם למכירת פעילות ניהול קרנות הפנסיה- קרן הפנסיה חדשה מקיפה "אקסלנס נשואה פנסיה" וקרן הפנסיה החדשה כללית "אקסלנס נשואה פנסיה חסכון", לחברת הפניקס פנסיה וגמל בע"מ. העסקה אושרה על ידי הגורמים הנדרשים בחברה וכן על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון והושלמה ביום 31.12.2013. הפעילות אשר הועברה כולל את כל פעילות ניהול קרנות הפנסיה, לרבות:

- א. המידע מכל סוג אודות קרנות הפנסיה, לרבות מידע בתיקים פיזיים ומידע במאגרי המידע אודות עמית קרנות הפנסיה וחשבונות קרנות הפנסיה.
- ב. הזכות לקבל דמי ניהול עבור ניהול קרנות הפנסיה.

ג. מכלול הזכויות של החברה בקשר לקרנות הפנסיה ובקשר להסכמי החברה בקשר עם קרנות הפנסיה, אשר הוסבו לרוכשת ביום 31.12.2013.

ד. מכלול ההתחייבויות של החברה כלפי עמיתי קרנות הפנסיה ובקשר עם ההסכמים המועברים. במסגרת הדוח, לא יינתן מידע הצופה פני עתיד באשר לקרנות הפנסיה, עקב המכירה.

מעבר לאמור, בשלוש השנים האחרונות לא אירעו אירועים מיוחדים להם השפעה מהותית על החברה או אשר עשויים להשפיע מהותית על החברה, רווחיותה רכושה או התחייבויותיה.

10. שינויים בהון המניות הרשום של החברה המנהלת, בהון המונפק שלה ובהון הנפרע

שלה, והתמורה שנתקבלה כתוצאה מהשינויים האמורים

ביום 3.1.2010 הוקצו מניות המהוות כ- 0.6% מהונה המונפק של החברה (במועד ההנפקה), לעובד בכיר לשעבר בקבוצת אקסלנס, וזאת בעקבות מימוש המנה הראשונה של האופציות אשר הוקצו לאותו עובד ביום 28.1.2008. ביום 4.1.2011 ובעקבות מימוש המנה השנייה של האופציות כאמור, הוקצו לעובד מניות נוספות המהוות כ- 0.2% מהונה המונפק של החברה (ובסה"כ 0.8% מהון המניות המונפק של החברה). ביום 3.1.2012 ובעקבות מימוש המנה השלישית של האופציות כאמור, הוקצו לעובד מניות נוספות המהוות כ- 0.2% מהונה המונפק של החברה (ובסה"כ 1% מהון המניות המונפק של החברה). עם השלמת מימוש מנות האופציות כאמור, והקצאת המניות החדשות מכוחן, שיעור החזקותיה של אקסלנס השקעות בחברה הינו 99% מהונה המונפק של החברה.

11. שכר וטובות הנאה

שכר הדירקטורים ששולם במהלך שנת 2013 עמד על 1,092 אלפי ש"ח. שכר מנכ"ל החברה המנהלת והוצאות נלוות במהלך העסקים הרגיל של החברה ששולמו במהלך שנת 2013, עמדו על 1,970¹ אלפי ש"ח.

12. מניות וניירות ערך המירים המוחזקים ע"י בעל עניין בחברה המנהלת, בחברה בת

או בחברה קשורה סמוך ככל האפשר לתאריך הדו"ח

12.1 פירוט החזקות

שם בעל העניין	מס.חברה	שם הנייר	כמות
אקסלנס השקעות בע"מ	520041989	מניות רגילות	2,100,000
עובד לשעבר	-	מניות רגילות	21,212

¹ שכר המנכ"ל מתייחס לכלל פעילות החברה המנהלת לרבות קופות גמל שבניהולה.

שיעור ההחזקה**שיעור ההחזקה בדילול מלא**

בהון	בהצבעה	בסמכות למנות דירקטורים	בהון	בהצבעה	בסמכות למנות דירקטורים
99%	99%	-	99%	99%	-
1%	1%	-	1%	1%	-

השווי הנקוב של המניות**שהחברה המנהלת התחייבה למכור לו****שבעל עניין התחייב למכור**

להלן רשימת בעלי עניין המחזיקים במניות אקסלנס השקעות בע"מ. לפרטים נוספים בדבר החזקות בעלי עניין, ראו באתר ההפצה של רשות ניירות ערך בכתובת: www.magna.isa.gov.il ובאתר הבורסה בכתובת www.tase.co.il.

שם בעל העניין	ע.ג. מוחזק	שיעור ההחזקה
הפניקס אחזקות בע"מ ⁽¹⁾	15,292,824	89.83%
קסם תעודות סל אחזקות בע"מ ⁽⁴⁾	1	0%
<p>(1) אחזקת הפניקס הינה באמצעות הפניקס השקעות ופיננסים בע"מ, חברה בת בבעלות ובשליטה מלאה של הפניקס אחזקות בע"מ שהינה חברה ציבורית שניירות הערך שלה נסחרים בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ.</p> <p>0.02% מהיקף ההחזקות של הפניקס המפורטות בטבלה מוחזקו על ידי מר אסף ברטפלד, אשר מכהן כדירקטור בפניקס אחזקות בע"מ, בעלת שליטה בחברה.</p> <p>(3) (4) המחזיקה הינה בעלת עניין מכוח החזקותיה בשל היותה חברת בת של החברה.</p>		

12.2. לא קיימים הסכמים בין בעלי המניות בחברה המנהלת לבין החברה המנהלת בכל הנוגע לאחזקותיהם בניירות הערך של החברה. כמו כן, אין בעל עניין אשר רשאי למנות בעצמו את המנהל הכללי של החברה.

13. מידע אודות הדירקטורים של החברה המנהלת

13.1. נכון למועד תאריך המאזן (31.12.2013), דירקטוריון החברה מונה 7 חברים. במהלך שנת 2013, התקיימו 11 ישיבות דירקטוריון בהתאם לפירוט הבא:

ישיבה מס'	תאריך	מס' משתתפים	סוג ישיבה
1.	20.2.2013	חוקי	פרונטאלית
2.	17.3.2013	חוקי	פרונטאלית
3.	24.3.2013	חוקי	טלפונית
4.	17.4.2013	חוקי	פרונטאלית
5.	20.5.2013	חוקי	פרונטאלית
6.	17.7.2013	חוקי	פרונטאלית
7.	12.8.2013	חוקי	פרונטאלית
8.	22.8.2013	חוקי	פרונטאלית
9.	30.9.2013	חוקי	טלפוני
10.	27.10.2013	חוקי	טלפוני
11.	13.11.2013	חוקי	פרונטאלית

13.2. מידע בדבר ועדות הדירקטוריון וועדות ההשקעות:

ועדת ביקורת

(1) **תפקידי הועדה** – בהתאם להוראות תקנה 19 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (דירקטוריון וועדותיו), התשס"ז-2007, ובכלל זה, קביעת תוכנית ביקורת, מעקב אחר ביקורת המבקר תוך וידוא תיקון ליקויים שנתגלו בביקורת, מתן המלצה לדירקטוריון בדבר שכרם ואופן תגמולם של המבקר הפנימי בחברה ושל עובדי מערך הביקורת הפנימית, להחליט אם לאשר פעולות ועסקאות הטעונות אישור ועדת ביקורת לפי סעיפים 255 ו-268 עד 275 לחוק החברות וכיו"ב.

(2) **מספר החברים בוועדה** – 3 (דח"צים).

(3) **תכיפות ישיבות הוועדה בשנת הדוח** – הועדה התכנסה 7 פעמים במהלך שנת 2013.

ועדת השקעות

(1) **תפקידי הועדה** – בהתאם להוראות תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 וחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 ובכלל זה קביעת מדיניות ההשקעות של קופות הגמל וקרנות הפנסיה במסגרת מדיניות ההשקעות הכוללת שקבע הדירקטוריון, אישור עסקאות מסוימות וסוגי עסקאות טרם ביצוען ואישור שיעורי החזקה בניירות ערך מסוגים שונים טרם רכישתם, קביעת נכסי הבסיס של אופציות וחוזים עתידיים שתרכוש או תיצור הקופה, קביעת השיעור המרבי

של בטוחות שהקופה תהיה רשאית להעמיד בשל עסקאות באופציות, בחוזים עתידיים ומכירות בחסר, הנחיית בעלי התפקידים העוסקים בהשקעות (מנהלי ההשקעות) ביישום מדיניות ההשקעות שנקבעה ופיקוח עליהם, קביעת סוגי ניירות הערך שניתן לבצע בהם עסקאות מכירה בחסר (שורט), קביעת מדיניות ההשקעות שתבוצע בידי הגורמים המנהלים ישירות את ההשקעות, ככל וקיימים (אאוטסורסינג), מתן הוראות לאותם הגופים (המנהלים בפועל) לעניין יישום מדיניות ההשקעות וקביעת אופן הפיקוח עליהם, קביעת אמות מידה לבחינת יישום מדיניות ההשקעות שנקבעה; כתיבת כללים ונהלים לניהול השקעות הקופה, קבלת החלטות הנוגעות לשימוש באמצעי השליטה בתאגידים המוחזקים בקופות הגמל.

(2) **מספר החברים בוועדה** – 3 (דח"צים).

(3) **תכיפות ישיבות הוועדה במהלך השנה** – הועדה מתכנסת בתדירות של לפחות אחת לשבועיים. בסך הכל התכנסה הוועדה ל- 86 ישיבות (מתוכן 61 ישיבות טלפוניות) במהלך שנת 2013.

ועדת אשראי

(1) תפקידי הועדה – ועדת האשראי עוסקת בשלושה תחומים עיקריים: גיבוש מדיניות האשראי בחברה, קבלת דיווחים על תיק האשראי של החברה לרבות דיווחים אודות בקורות, דיון בנושאי חוב בעייתי, אישור מראש בגין העמדת אגב פעילות השקעות (למעט אשראי שהינו מוחרג מסמכויות הועדה). בהתאם להוראות חוזר המפקח מאוגוסט 2007 בעניין "ניהול סיכונים אשראי אגב ביצוע השקעות", עד להתקנת תקנות בנושא, לועדת האשראי סמכות ייעוץ בלבד.

(2) **מספר החברים בוועדה** – 3.

(3) **תכיפות ישיבות הוועדה במהלך השנה** – הועדה מתכנסת בתדירות של לפחות אחת לחודש. בסך הכל התכנסה הוועדה ל- 26 ישיבות (מתוכן 14 ישיבות טלפוניות) בשנת 2013.

יו"ר דירקטוריון

שם ושם משפחה:	עוזי דנינו
מס' ת.ז.	054887591
שנת לידה:	1957
מען:	אפעל 25, פתח-תקווה
נתינות:	ישראלית
חברות בוועדת דירקטוריון:	לא
נציג חיצוני:	לא
התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור	9/01/2012
מספר הישיבות בהן השתתף במשך השנה:	9 ישיבות דירקטוריון
התעסקות עיקרית נוספת:	מנכ"ל באקסלנס השקעות בע"מ ויו"ר דירקטוריון/ דירקטור בחברות נוספות מקבוצת אקסלנס השקעות בע"מ
עובד של החברה המנהלת, חברת בת, חברה	מנכ"ל באקסלנס השקעות בע"מ ויו"ר

קשורה או של בעל עניין :

דירקטוריון/ דירקטור בחברות נוספות

מקבוצת אקסלנס השקעות בע"מ

לא

בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד :

השכלה :

בוגר מנהל עסקים מהמכללה למינהל ומוסמך

מנהל עסקים משלוחת דרבי

עיסוקיו במהלך חמש השנים האחרונות :

דירקטור בחברות מקבוצת אקסלנס השקעות

בע"מ; מנהל החטיבה לנכסי לקוחות וייעוץ

וסגן מנהל החטיבה העסקית ומנהל מרחב

מרכז בבנק מזרחי טפחות.

פירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור

חברות מקבוצת אקסלנס השקעות בע"מ

דירקטורית

שם ושם משפחה :

רחל סגל

מס' ת.ז.

38346615

שנת לידה :

1975

מען :

ז'בוטינסקי 7, רמת גן

נתינות :

ישראלית

חברות בוועדת דירקטוריון :

לא

נציג חיצוני :

לא

התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטורית

29/04/2012

התאריך שבו סיימה את כהונתה כדירקטורית :

11/6/2013

מספר הישיבות בהן השתתף במשך השנה :

4 ישיבות דירקטוריון

התעסקות עיקרית נוספת :

סמנכ"ל כספים קבוצת אקסלנס

עובד של החברה המנהלת, חברת בת, חברה

סמנכ"ל כספים קבוצת אקסלנס

קשורה או של בעל עניין :

לא

בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד :

השכלה :

רואת חשבון מוסמכת

עיסוקיו במהלך חמש השנים האחרונות :

חשבת בקבוצת אקסלנס, סמנכ"ל כספים

קבוצת אקסלנס

פירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור :

אקסלנס נשואה גמל ופנסיה בע"מ

דירקטור

שם ושם משפחה :

שמוליק אודרברג

מס' ת.ז.

032192874

שנת לידה :

1975

מען :

אפעל 25, פתח-תקווה

נתינות :

ישראלית

חברות בוועדת דירקטוריון :

לא

נציג חיצוני :

לא

התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטורית

30/7/2013

5 ישיבות דירקטוריון
סמנכ"ל קשרי יועצים באקסלנס קרנות
נאמנות
סמנכ"ל קשרי יועצים באקסלנס קרנות
נאמנות
לא
תואר ראשון בכלכלה וניהול מהמכללה
למנהל. תואר שני במנהל עסקים בקרייה
האקדמית קריית אונו.
מנכ"ל אפריקה ישראל ניהול קרנות
נאמנות בע"מ; מנהל מוצר גמל בפסגות
בית ההשקעות;
אקסלנס נשואה גמל ופנסיה בע"מ

מספר הישיבות בהן השתתף במשך השנה :
התעסקות עיקרית נוספת :
עובד של החברה המנהלת, חברת בת, חברה
קשורה או של בעל עניין :
בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד :
השכלה :
עיסוקיו במהלך חמש השנים האחרונות :
פירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור :

דירקטורית דח"צ

מעין כהן-מועלם
23677545
1968
כרמל 14/14 גני תקווה
ישראלית
לא
לא
19/11/2012
10 ישיבת דירקטוריון
סמנכ"ל בכיר בקבוצת אקסלנס השקעות בע"מ
סמנכ"ל בכיר בקבוצת אקסלנס השקעות בע"מ
לא
רואת חשבון - בוגרת במינהל עסקים (התמחות
בחשבונאות) המכללה למינהל בת"א.

שם ושם משפחה :
מס' ת.ז.
שנת לידה :
מען :
נתינות :
חברות בוועדת דירקטוריון :
נציג חיצוני :
התאריך שבו החלה כהונתה כדירקטור
מספר הישיבות בהן השתתפה במשך השנה :
התעסקות עיקרית נוספת :
עובדת של החברה המנהלת, חברת בת, חברה
קשורה או של בעל עניין :
בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד :
השכלה :

החלה מיום 9.10.12 לכהן כסמנכ"ל בכיר
בקבוצת אקסלנס השקעות בע"מ - אחראית על
תחום הכספים, התפעול, מערכות מידע, משאבי
אנוש וחברת הנהלה. קודם לכן כיהנה כמשנה
למנכ"ל ואחראית תחום הכספים, תפעול
ומשאבי אנוש וחברת הנהלה במגדל שוקי הון.

עיסוקיה במהלך חמש השנים האחרונות :

אקסלנס נשואה גמל ופנסיה בע"מ (וחברות
נוספות מקבוצת אקסלנס - איסוף שירותי ניהול
ונאמנות בע"מ, קסם תעודות סל מוצרי מדדים
בע"מ, קסם מטבעות בע"מ וקסם ג'מבו בע"מ).

פירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור :

שם ושם משפחה :	יעקב גינזבורג
מס' ת.ז.	054966619
שנת לידה :	14/10/1957
מען :	אבא קובנר 11 תל אביב
נתינות :	ישראלית
חברות בוועדת דירקטוריון :	יו"ר וועדת ביקורת, חבר וועדת השקעות
נציג חיצוני :	כן
התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור	21/12/2006
מספר הישיבות בהן השתתף במשך השנה :	11 - ישיבות דירקטוריון 7 - ישיבות ועדת ביקורת 84 - ישיבות ועדת השקעות (מתוכן 59 טלפוניות)
התעסקות עיקרית נוספת :	רואה חשבון עצמאי
עובד של החברה המנהלת, חברת בת, חברה קשורה או של בעל עניין :	לא
בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד :	לא
השכלה :	רו"ח, בוגר כלכלה וחשבונאות ומוסמך במינהל עסקים – אוניברסיטת תל אביב. מוסמך במשפטים- אוניברסיטת בר אילן.
עיסוקיו במהלך חמש השנים האחרונות :	רואה חשבון עצמאי ודירקטור בחברות נוספות
פירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	קשת

דח"צ

שם ושם משפחה :	אריה איתן
מס' ת.ז.	056376726
שנת לידה :	1960
מען :	רחוב החלום ופשרו 2, הרצליה
נתינות :	ישראלית
חברות בוועדת דירקטוריון :	יו"ר ועדת השקעות, ועדת ביקורת
נציג חיצוני :	כן
התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור	21/12/07
תאריך סיום כהונתו כדירקטור :	10/4/2013
מספר הישיבות בהן השתתף במשך השנה :	2 - ישיבות דירקטוריון 2 - ישיבות ועדת ביקורת 29 - ישיבות ועדת השקעות (מתוכן 22 טלפוניות)
התעסקות עיקרית נוספת :	בעלים ומנכ"ל של חברת יוניק טכנולוגיה (1993) בע"מ
עובד של החברה המנהלת, חברת בת, חברה קשורה או של בעל עניין :	לא

בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד :
השכלה :
עיסוקיו במהלך חמש השנים האחרונות :
פירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור

לא
מוסמך במנהל עסקים, בוגר בכלכלה
יו"ר ומנכ"ל יוניק טכנולוגיה, יעוץ עסקי
הקופות באקסלנס, יוניק טכנולוגיה (1993)
בע"מ, קיר לייט בע"מ.
החל מ- 26/2/2013 מונה כדירקטור בחברת
Collectric AB

דח"צ

שם ושם משפחה :
מס' ת.ז. :
שנת לידה :
מען :
נתינות :
חברות בוועדת דירקטוריון :
נציג חיצוני :
התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור
מספר הישיבות בהן השתתף במשך השנה :

אורי מור
028029767
1970
הדקל 3, אור יהודה
ישראלית
יו"ר ועדת השקעות, ועדת ביקורת
כן
17.4.2013
5 - ישיבות דירקטוריון
5 - ישיבות ועדת ביקורת
54 - ישיבות ועדת השקעות (מתוכן 37
טלפוניות)
דירקטור חיצוני בברמן עצים ופרזול
בע"מ; דירקטור במ.אביב מפעלי בניה בע"מ;

התעסקות עיקרית נוספת :
עובד של החברה המנהלת, חברת בת, חברה
קשורה או של בעל עניין :
בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד :
השכלה :

לא
לא
תואר ראשון בכלכלה ותואר שני בכלכלה
ומנהל עסקים מאוניברסיטת בן גוריון.
יעוץ וחבר פורום חוב בהלמן אלדובי; דירקטור
חיצוני בברמן עצים ופרזול בע"מ; דירקטור
במ.אביב מפעלי בניה בע"מ; סמנכ"ל השקעות
בהלמן אלדובי;
דירקטור חיצוני בברמן עצים ופרזול
בע"מ; דירקטור במ.אביב מפעלי בניה בע"מ;

עיסוקיו במהלך חמש השנים האחרונות :
פירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור

דח"צ

שם ושם משפחה :
מס' ת.ז. :
שנת לידה :
מען :
נתינות :

ירח ניסן
7851595
1943
רח' שלטי הגיבורים 4, אלקנה 44814
ישראלית

ועדת השקעות, ועדת ביקורת, ועדת אשראי
כן
28.12.2008
11 - ישיבות דירקטוריון
7 - ישיבות ועדת ביקורת
85 - ישיבות ועדת השקעות (מתוכן 60
טלפוניות)
דירקטור בחברות, חבר הוועד המנהל ויו"ר
ועדת כספים של אוניברסיטת אריאל
בשומרון.

לא

לא

בנקאות במדרשה למנהל.

דירקטור בחברות אלוני מיתר בע"מ,
אופטימה ייזום וניהול בע"מ ו- פמה חברה
להשקעות בע"מ, חבר הוועד המנהל ויו"ר ועדת
הכספים של אוניברסיטת אריאל בשומרון.
ועוגן נדלין מניב בע"מ.

יורם מנחם

28451300

1971

מנכ"ל

31/12/2013

30/4/2014

אפעל 25, פתח-תקווה

ישראלית

לא

לא

11/02/2008

11 – ישיבות דירקטוריון

מנכ"ל אקסלנס נשואה גמל ופנסיה בע"מ, יו"ר
איגוד קופות הגמל, חבר הנהלה באקסלנס
השקעות בע"מ

מנכ"ל אקסלנס נשואה גמל ופנסיה בע"מ

לא

תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות, בעל תעודת

חברות בוועדת דירקטוריון:

נציג חיצוני:

התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור
מספר הישיבות בהן השתתף במשך השנה:

התעסקות עיקרית נוספת:

עובד של החברה המנהלת, חברת בת, חברה
קשורה או של בעל עניין:

בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד:
השכלה:

עיסוקיו במהלך חמש השנים האחרונות:

פירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור

דירקטור

שם ושם משפחה:

מס' ת.ז.:

שנת לידה:

התפקיד שהוא מילא בחברה המנהלת:

מועד סיום כהונתו כמנכ"ל בחברה:

מועד צפוי לסיום כהונתו כדירקטור בחברה:

מען:

נתינות:

חברות בוועדת דירקטוריון:

נציג חיצוני:

התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור

מספר הישיבות בהן השתתף במשך השנה:

התעסקות עיקרית נוספת:

עובד של החברה המנהלת, חברת בת, חברה
קשורה או של בעל עניין:

בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של
בעל עניין:

השכלה:

רו"ח בישראל

ניהול אקסלנס נשואה גמל ופנסיה בע"מ,
ניהול אקסלנס קופות מזרחי לשעבר בע"מ,
יושב ראש איגוד קופות הגמל, חבר הנהלה
באקסלנס השקעות בע"מ.
אקסלנס נשואה גמל ופנסיה בע"מ

עיסוקיו במהלך חמש השנים האחרונות:

פירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור

14. נושאי משרה בחברה המנהלת

דירקטור ומנכ"ל

שם ושם משפחה:	יורם מנחם
מס' ת.ז.:	28451300
שנת לידה:	1971
התפקיד שהוא מילא בחברה המנהלת עד ליום:	מנכ"ל
התפקיד שהוא ממלא בחברה קשורה של החברה המנהלת או בבעל עניין בה:	-
בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין:	-
השכלה:	תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות, בעל תעודת רו"ח בישראל

עיסוקיו במהלך חמש השנים האחרונות:

ניהול אקסלנס נשואה גמל ופנסיה בע"מ,
ניהול אקסלנס קופות מזרחי לשעבר בע"מ,
יושב ראש איגוד קופות הגמל וחבר הנהלה
באקסלנס השקעות בע"מ.
01/10/2007²

התאריך שבו החלה כהונתו:

סמנכ"ל תפעול

שם ושם משפחה:	מאיר פילוס
מס' ת.ז.:	24675837
שנת לידה:	1969
התפקיד שהוא מילא בחברה המנהלת עד ליום:	סמנכ"ל תפעול
התפקיד שהוא ממלא בחברה המנהלת החל מיום:	31/12/2013

התפקיד שהוא ממלא בחברה המנהלת החל מיום 1/1/2014:

שם ושם משפחה:	מ"מ מנכ"ל החברה
מס' ת.ז.:	-
שנת לידה:	-
התפקיד שהוא ממלא בחברה קשורה של החברה המנהלת או בבעל עניין בה:	-
בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין:	-
השכלה:	M.A במדיניות ציבורית התמחות במימון מנהל מחלקת מרכזי לימוד באוניברסיטה הפתוחה
עיסוקיו במהלך חמש השנים האחרונות:	
התאריך שבו החלה כהונתו כסמנכ"ל תפעול:	01/11/2009

² מנכ"ל החברה מכהן כמנכ"ל החברה הממוזגת (שבניהולה קופות גמל וקרנות פנסיה), החל מיום 1.1.2009

משנה למנכ"ל

שם ושם משפחה :	יפעת מזרחי
מס' ת.ז. :	025289521
שנת לידה :	1973
התפקיד שהוא ממלא בחברה המנהלת :	משנה למנכ"ל
התפקיד שהוא ממלא בחברה קשורה של החברה המנהלת או בבעל עניין בה :	-
בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין :	-
השכלה :	MBA מנהל עסקים, מימון
עיסוקיו במהלך חמש השנים האחרונות :	סמנכ"ל תחום עסקי בחברה
התאריך שבו החלה כהונתו :	01/01/2008

סמנכ"לית פרויקטים

שם ושם משפחה :	אורלי מור
מס' ת.ז. :	025463902
שנת לידה :	1973
התפקיד שהוא ממלא בחברה המנהלת :	סמנכ"לית פרויקטים
התפקיד שהוא ממלא בחברה קשורה של החברה המנהלת או בבעל עניין בה :	-
בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין :	-
השכלה :	רו"ח, MBA מנהל עסקים
עיסוקיו במהלך חמש השנים האחרונות :	סמנכ"לית פרויקטים בחברה
התאריך שבו החלה כהונתו :	01/08/2007

יועצת משפטית

שם ושם משפחה :	יעל אחי דרור
מס' ת.ז. :	052708245
שנת לידה :	1981
התפקיד שהיא ממלאת בחברה המנהלת :	יועצת משפטית
התפקיד שהיא ממלאת בחברה קשורה של החברה המנהלת או בבעל עניין בה :	-
בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין :	-
השכלה :	בוגרת אוניברסיטת תל אביב - משפטים
עיסוקיה במהלך חמש השנים האחרונות :	מחלקה משפטית של בית השקעות אקסלנס נשואה – מתן ייעוץ משפטי לחברות שונות בקבוצה; משרד עורכי דין ניר כהן, לשם ושות';
התאריך שבו החלה כהונתה :	01/06/2012

מנהל כספים

שם ושם משפחה :	יואל קנט
מס' ת.ז. :	027161587
שנת לידה :	1974
התפקיד שהוא ממלא בחברה המנהלת :	מנהל כספים
מועד סיום כהונתו כמנהל כספים :	8/4/2013
התפקיד שהוא ממלא בחברה קשורה של החברה המנהלת או בבעל עניין בה :	מנהל כספים אקסלנס נשואה ניהול השקעות בע"מ
בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין :	-
השכלה :	רו"ח, MBA מנהל עסקים, MA במשפטים.
עיסוקיו במהלך חמש השנים האחרונות :	חשב במספר חברות בקבוצת אקסלנס השקעות לרבות: אקסלנס נשואה גמל ופנסיה בע"מ, אקסלנס נשואה שירותים בע"מ, אקסלנס נשואה ניהול השקעות בע"מ, אקסלנס נשואה חיתום (1993) בע"מ ואקסלנס השקעות בע"מ
התאריך שבו החלה כהונתו :	01/01/2011

מנהל כספים

שם ושם משפחה :	עמית כץ
מס' ת.ז. :	033901737
שנת לידה :	1977
התפקיד שהוא ממלא בחברה המנהלת :	מנהל כספים
התפקיד שהוא ממלא בחברה קשורה של החברה המנהלת או בבעל עניין בה :	מנהל כספים בחברות נוספות בקבוצת אקסלנס.
בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין :	-
השכלה :	רו"ח, MBA מנהל עסקים
עיסוקיו במהלך חמש השנים האחרונות :	מנהל כספים במספר חברות בקבוצת אקסלנס השקעות;
התאריך שבו החלה כהונתו :	מנהל בכיר במשרד קסלמן וקסלמן רו"ח PwC.
	8/10/2013

מבקר פנים

משרד רואה חשבון: ברייטמן אלמגור זהר ושות'.	נעמה רוזנצויג
האחראית לטיפול בחברה המנהלת של קרן הפנסיה :	
מס' ת.ז. :	035815026

שנת לידה : 1978
 התפקיד שהא ממלאת בחברה המנהלת : מבקרת פנים
 התפקיד שהיא ממלא בחברה קשורה של מבקרת פנים בחברות אקסלנס השקעות בע"מ,
 החברה המנהלת או בבעל עניין בה : אקסלנס חבר בורסה, אקסלנס נשואה ניהול
 השקעות בע"מ, אקסלנס חיתום בע"מ

בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של -
 בעל עניין :
 השכלה :

תואר ראשון בכלכלה באוניברסיטת בן גוריון ;
 תואר שני במנהל עסקים והתמחות במימון
 באוניברסיטת בר אילן ; מנהלת סיכונים
 פיננסית, הסמכה בינלאומית (FRM).

עיסוקיה במהלך חמש השנים האחרונות : מנהלת תחום ניהול סיכונים במוסדות פיננסיים
 , בריטמן אלמגור זהר ושות'.
 התאריך שבו החלה כהונתו : 12/5/2013

מנהל השקעות ראשי

שם ושם משפחה : רונן מטמון
 מס' ת.ז. : 032234114
 שנת לידה : 1975
 התפקיד שהוא ממלא בחברה המנהלת : מנהל השקעות ראשי
 התפקיד שהוא ממלא בחברה קשורה של החברה -
 המנהלת או בבעל עניין בה :
 בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל -
 עניין :
 השכלה : BA בכלכלה ומנהל עסקים MBA במנהל עסקים
 אוניברסיטת בן גוריון

עיסוקיו במהלך חמש השנים האחרונות : מנהל השקעות בקופות גמל וקרנות נאמנות
 התאריך שבו החלה כהונתו : 01/01/2010

15. רואה חשבון מבקר³

- 15.1 משרד רואה חשבון : קסלמן וקסלמן רואי חשבון.
 השותף במשרד אשר אחראי על הטיפול בחברה המנהלת של קרן הפנסיה : רו"ח שרית חמצני.
 15.2 תאריך תחילת כהונה : 01.01.09
 15.3 השכר הכולל לו זכאי רו"ח המבקר לשנים 2011-2013 (אלפי ש"ח) :

2011	2012	2013	
200	200	200	שכר בגין שירותי ביקורת
-	-	-	שכר בגין שירותים אחרים

³ המידע המוצג ביחס לרואה החשבון המבקר מתייחס לפעילות שבניהולה הפנסיה בלבד.
 משרד קסלמן וקסלמן רואי חשבון צפוי לסיים את כהונתו כרואה חשבון מבקר של החברה ביום 1/4/2014.

15.4. מספר השעות שהושקעו על ידי רוי"ח המבקר בשנים 2011-2013 :

2011	2012	2013	
750	675	675	בגין שירותי ביקורת
-	-	-	בגין שירותים הקשורים לביקורת
-	-	-	בגין שירותי מס מיוחדים
-	-	-	בגין שירותים אחרים

15.5. דוחות מאוחדים : בדוחות החברה לא אוחדו דוחות של תאגידים אחרים.

15.6. שינוי מהותי בתקופת הדוח : לא היה.

15.7. הפחתה מהותית בשכר הטרחה של רואה החשבון : לא היה.

16. אקטואר⁴

16.1. שם : ישעיהו אורזיצר.

16.2. מען המשרד : ז'בוטינסקי 7 רמת-גן.

16.3. תאריך תחילת כהונתו : 13/09/2004.

16.4. הכישורים המכשירים אותו לביצוע התפקיד, לרבות השכלתו וניסיונו : תואר ראשון

בכלכלה ובמתמטיקה מאוניברסיטת בר אילן. אקטואר מוסמך מטעם אוניברסיטת ת"א.

ניסיון מקצועי באקטואריה של פנסיה משנת 1978 בקרנות פנסיה ובגופים אחרים.

16.5. דרך העסקתו : מעניק שירותי אקטואריה מטעם גורם חיצוני לחברה (מיקור חוץ).

16.6. השירותים הניתנים על ידי האקטואר : החברה מעסיקה אקטואר אחד, והוא מספק לה את

מלא שרותי האקטואריה.

16.7. היקף העסקת האקטואר וצוות הכפופים לו :

2011	2012	2013	
300	300	300	היקף שעות שנתי
4	4	4	מספר עובדים כפופים

16.8. עבודה בתפקידים נוספים : האקטואר מעניק שירותי אקטואריה לחברת הפניקס גמל

ופנסיה בע"מ, חברה קשורה לחברה.

השכר הכולל לו זכאי האקטואר : 167 אלפי ש"ח בגין שנת 2013, 136 אלפי ש"ח בגין שנת

2012, ו- 132 אלפי ש"ח בגין שנת 2011.

⁴ בעקבות מכירת ניהול קרנות הפנסיה, כמפורט בסעיף 9, צפוי האקטואר לסיים את כהונתו ביום 1.4.2014.

17. מבקר פנים⁵

17.1. פרטי המבקר הפנימי

- משרד ברייטמן אלמגור זהר ושות'.
- האחראית לטיפול בחברה המנהלת של קרן הפנסיה : נעמה רוזנצויג.
- תאריך תחילת כהונה : 1212/5/2013.
- המבקר הפנימי עמד בתנאים הקבועים בסעיף 3(א) לחוק הביקורת הפנימית, התשנ"ב-1992 .
 - המבקר הפנימי עמד בהוראות סעיף 146(ב) לחוק החברות ובהוראות סעיף 8 לחוק הביקורת הפנימית.
 - המבקר הפנימי לא מחזיק בניירות ערך של החברה המבוקרת או של צד קשור אליו.
 - לא היו למבקר הפנימי קשרים עסקיים מהותיים או קשרים מהותיים אחרים עם החברה המבוקרת או עם צד קשור אליה.
 - המבקר הפנימי הינו עובד החברה.

17.2. דרך המינוי

מינוי המבקר הפנימי אושר על ידי הדירקטוריון וועדת הביקורת בישיבותיהן מיום 20/12/2012.

17.3. זהות הממונה על המבקר הפנימי

- (1) זהות הממונה הארגוני על המבקר הפנימי : יו"ר דירקטוריון החברה
- (2) התאמה לסעיף 148 לחוק החברות : זהות הממונה הארגוני על המבקר הפנימי תואמת את הנדרש על פי החוק.

17.4. תכנית עבודה

- (1) אופי תכנית העבודה : שנתית
- (2) דרך קביעת תוכן תכנית העבודה : בתיאום עם ועדת ביקורת
- (3) הגורמים המעורבים בקביעת תכנית העבודה בחברה : ועדת ביקורת
- (4) זהות הגורם בחברה שמקבל את תכנית העבודה ומאשר אותה : ועדת ביקורת
- (5) שיקול דעת : תכנית העבודה מותירה בידי המבקר הפנימי שיקול דעת לסטות ממנה, בתנאים מסוימים. אם המבקר הפנימי או יו"ר החברה רואים לנכון לבצע שינויים בתכנית העבודה עקב ממצאים בביקורת קודמות או מסיבות אחרות, הדבר ידרוש אישור של ועדת ביקורת. כמו כן למבקר סמכות מלאה להתריע על חריגות או ליקויים שנתגלו במהלך הביקורת, דבר שיכול לגרום לשינוי התוכנית בהתאם לחומרת הליקוי.
- (6) בדיקת עסקאות מהותיות על ידי מבקר הפנים : בשנת הדוח לא בוצעו עסקאות מהותיות.

17.5. ביקורת חברות מוחזקות : לחברה אין חברות מוחזקות.

⁵ המידע המוצג ביחס למבקר הפנים מתייחס לכלל פעילות החברה המנהלת, לרבות קופות גמל שבניהולה.

17.6. היקף העסקה :

(1) מספר השעות

2013	
4,600 שעות*	מספר שעות העסקה בשנת 2013
הערכת הצורך על ידי המבקר ואישור תקציבי לשעות ביקורת	הנימוקים לקביעת היקף ההעסקה
הנחיות הדירקטוריון הינו כי במידה ונוצר צורך נוסף, יש לאשר זאת בדירקטוריון לאחר המלצת ועדת הביקורת	מידת גמישות מבקר הפנים

* מספר השעות מתייחס לכלל פעילות החברה המנהלת לרבות קופות הגמל שבניהולה.

(2) סיוע על ידי גורמים אחרים בחברה :

היקף הסיוע : למבקר הפנים לא ניתן סיוע על ידי גורמים אחרים בחברה. מבקר הפנים הסתייע בשירותי ביקורת שהועמדו באמצעות מיקור חוץ (משרדי רו"ח חיצוניים).

(3) צמצום עבודתו של המבקר הפנימי בתקופת הדיווח : לא צומצם היקף עבודתו של מבקר הפנים בתקופת הדיווח לעומת תקופת הדיווח האחרונה.

17.7. עריכת הביקורת

(1) הביקורת הפנימית נעשית על פי הוראות ותקנים מקצועיים המקובלים בארץ ובחו"ל, ככל שאינם סותרים את הוראות הדין תוך שימת דגש על איכות הבקורות בחברה.

(2) האופן בו הניח הדירקטוריון את דעתו כי המבקר הפנימי עמד בכל הדרישות שנקבעו בתקנים הנ"ל : המלצות ועדת הביקורת שדנה בדוחות היו כי הדוחות הינם מקצועיים ומקיפים והועדה המליצה לדירקטוריון לאשרם. המלצות הועדה בנוסף לעיון בדוחות הניחה את דעתו של הדירקטוריון.

17.8. גישה למידע

הומצאו למבקר הפנימי מסמכים ומידע כאמור בסעיף 9 לחוק הביקורת הפנימית, וניתנה לו גישה למידע כאמור, ובכלל זה גישה מתמדת ובלתי אמצעית למערכות מידע של החברה, לרבות נתונים כספיים.

17.9. דין וחשבון המבקר הפנימי

(1) דין וחשבון המבקר הוגש בכתב.

(2) תוכנית עבודה רב שנתית לשנת 2013, הוגשה על ידי המבקר בתאריך 23/1/2014 והתבססה על הוראות האוצר בעניין זה. נציין שתוכנית העבודה הרב שנתית התבססה על סקר הסיכונים שנערך בחברה ומעודכן באופן תדיר.

(3) עם סיום עריכת דוחות ביקורת הפנים, הגיש מבקר הפנים את דוחותיו ליו"ר הדירקטוריון, והעתקים למנכ"ל החברה ולמנכ"ל חברת האם- אקסלנס השקעות בע"מ. כמו כן, דוחות הביקורת מופצים מספר ימים לחברי ועדת הביקורת בטרם התכנסות שיבת ועדת הביקורת לדיון בגין דוח הביקורת.

4) דיון בוועדת הביקורת בממצאי דוח המבקר ובדוחות נוספים התקיים בתאריכים המפורטים:

1.	29/1/2013	דיון בשבעה דוחות ביקורת
2.	14/3/2013	דיון בשני דוחות ביקורת
3.	13/5/2013	דיון בשישה דוחות ביקורת
4.	20/5/2013	לא נערך דיון בדוחות ביקורת
5.	8/8/2013	דיון בארבעה דוחות ביקורת
6.	7/11/2013	דיון בשני דוחות ביקורת
7.	3/12/2013	לא נערך דיון בדוחות ביקורת

17.10. הערכת הדירקטוריון את פעילות המבקר הפנימי

לדעת הדירקטוריון היקף, אופי ורציפות פעילות המבקר הפנימי ותוכנית עבודתו הינם סבירים בנסיבות העניין, ויש בהם כדי להגשים את מטרות הביקורת הפנימית בחברה.

17.11. תגמול

1. דרך תגמול המבקר הפנימי: היקף עלות השכר של מחלקת ביקורת פנים: 1,100 אלפי ש"ח⁶.

2. לא ניתנו למבקר הפנימי ניירות ערך כחלק מתנאי העסקתו.

3. לדעת הדירקטוריון, לא עשויה להיות לתגמול המבקר הפנימי השפעה על הפעלת שיקול דעתו המקצועי.

18. ממונה ציות ואכיפה⁷

18.1. שם: רו"ח עידן עבו

18.2. ניסיונו והכשרתו: רו"ח מוסמך, עבד במשך שנתיים וחצי במשרד רואי חשבון, בתפקידי ביקורת פנים.

18.3. מסגרת תפקידו: ממונה ציות והאכיפה תמך בהנהלת החברה ועובדיה בהטמעת הוראות הדין וקיומן.

18.4. היקף העסקת ממונה ציות ואכיפה: מועסק במשרה מלאה ובמסגרת עבודתו נעזר בגורמים שונים בחברה ובקבוצת אקסלנס השקעות.

19. קוד אתי

החברה לא אימצה קוד אתי. עם זאת, החברה פועלת בהתאם לסטנדרטים מקובלים.

⁶ שכר מחלקת ביקורת פנים מתייחס לכלל פעילות החברה המנהלת לרבות קופות גמל שבניהולה וכן לפעילויות של חברות נוספות בקבוצת אקסלנס השקעות בע"מ.
⁷ ביום 1/1/2014 סיים רו"ח עידן עבו את כהונתו כממונה ציות ואכיפה ומונה למנהל התפעול בחברה.

20. המלצות והחלטות הדירקטוריון

המלצות הדירקטוריון בפני האסיפה הכללית: לא היו.

החלטות הדירקטוריון שאינן טעונות אישור האסיפה הכללית: דירקטוריון החברה המנהלת קיים 11 ישיבות במהלך שנת 2013, במסגרתן נדונו ענייניה השוטפים של החברה, אשר אינם טעונים אישור האסיפה הכללית.

החלטות האסיפה הכללית שנתקבלו שלא בהתאם להמלצות הדירקטוריון: לא היו

החלטות אסיפה כללית שלא מן המניין: לא היו

החלטות שלפי כל דין יש לשלוח העתק מהן לרשם החברות: לא היו

החלטות ועדת ביקורת ודירקטוריון מהותיות בשנת הדו"ח: לא היו

21. שינוי תקנון קרנות הפנסיה אגב מכירת ניהולן לחברת הפניקס פנסיה וגמל בע"מ

ביום 31 בדצמבר 2013, נתן הממונה על שוק ההון, הביטוח והחסכון במשרד האוצר את אישורו לשינוי תקנון קרן קרן הפנסיה "אקסלנס נשואה פנסיה חסכון" (מ.ה. 670) וקרן הפנסיה "אקסלנס נשואה פנסיה" (מ.ה. 180) (להלן: "הקרנות"). השינויים שבוצעו הינם בקשר עם מיזוגן של הקרנות עם הקרנות שבניהול הפניקס פנסיה וגמל בע"מ. להלן השינויים שנערכו בתקנונים:

"אקסלנס נשואה פנסיה חסכון" (מ.ה. 670):

סעיף בתקנון	מצב קיים	מהות השינוי	הסיבה לשינוי
סעיף 1 – הגדרות	"אלמנת עמית" - מי שהייתה בת זוגו של העמית במועד פטירתו, והתגוררה עמו וניהלה עמו משק בית משותף במשך שנה אחת לפחות לפני פטירתו או שילדה לו ילד.	א. להבדיל מידועה בציבור, מי שהייתה נשואה למבוטח אינה נדרשת למגורים משותפים של שנה או להולדת ילד. ב. ההכרה באלמנת המבוטח לא תישלל במקרה של מגורים שאינם משותפים, בשל אשפוזו של אחד מהם.	התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה משלימה.
סעיף 1 – הגדרות	"אלמנת פנסיונר" - מי שהייתה בת זוגו של הפנסיונר לפחות שנה לפני פרישתו לפנסיה זקנה, התגוררה עמו וניהלה עמו משק בית משותף במשך שנה אחת לפחות לפני פטירתו או שילדה לו ילד.	אלמנת פנסיונר הינה בת זוגתו של הפנסיונר בעת פרישתו, במקום לפחות שנה לפני פרישתו, ואינה נדרשת להוכיח כי התגוררה עימו וניהלה עמו משק בית משותף בשנה לפני פטירתו או כי ילדה לו ילד.	התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה משלימה.
סעיף 1 – הגדרות	"בן זוג" - נשוי, לרבות מי שהוכר בהחלטה של ערכאה שיפוטית מוסמכת כידוע בציבור של העמית או של הפנסיונר.	"בן זוג" - מי שנשוי לאדם או מי שערכאה שיפוטית מוסמכת הכריזה עליו כידוע בציבור של אותו אדם.	תיקוני ניסוח והתאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה משלימה.
סעיף 1 – הגדרות	"ילד" - ילדו של העמית, לרבות ילדו המאומץ, שגילו אינו עולה על 21 שנים. "יתום" - ילדו של עמית או פנסיונר שנפטר.	ביטול הגדרת "ילד", הוספת הגדרת "ילד מוגבל" ועדכון הגדרת "יתום": א. הוספת "ילדו החורג של עמית שנפטר, שכל פרנסתו הייתה על העמית ביום בו נפטר" להגדרת יתום. ב. הוספת "ילד מוגבל" להגדרת יתום. "ילד מוגבל": בנו של עמית שהמוסד לביטוח לאומי הכיר לראשונה בזכאותו של אותו בן לקצבת נכות אחרי מועד הצטרפותו של העמית לקרן, אך לפני הגיעו של הבן לגיל 21, ובלבד שאין לאותו בן הכנסה כדי מחייתו במועד פטירת העמית, למעט קצבה חודשית המשתלמת מן המוסד לביטוח לאומי,	התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה משלימה.

	וכל עוד אין לו הכנסה כדי מחייתו כאמור; לענין זה, "מועד הצטרפות העמית לקרן" - המועד האחרון בו שינה העמית את מעמדו מעמית לא פעיל לעמית פעיל.		
סעיף 1 – הגדרות	"מוטב אלמנת עמית" - מי שאלמנת העמית ציינה בעת הגשת הבקשה לקבלת פנסיית אלמנת עמית כמוטב, וכפי שעודכן על ידי האלמנה מעת לעת.	היות ומוטבי אלמנת עמית הינם מוטבי העמית, התייתרה הגדרה זו ובוטלה.	התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה משלימה.
סעיף 1 – הגדרות	הוספה הגדרת "נכה", הנדרשת לאור המגבלות החלות על נכה במשיכת הכספים ואופן קבלת הפנסיה. "נכה" - עמית שלפחות 25% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או ניסיונו במשך תקופה של למעלה מ-90 ימים רצופים.		התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה משלימה.
סעיף 1 – הגדרות	"תקופת הבטחת קצבה" - הבטחת תשלום פנסיה חודשית לתקופה מינימאלית בת 60 / 120 / 180 / 240 חודשים - בהתאם לבחירת הפנסיונר, ובלבד שגילו של הפנסיונר בסיום תקופת ההבטחה לא יעלה על שמונים וחמש (85) שנים.	עדכון מגבלת הגיל בתום תקופת ההבטחה ל- 87.	התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה משלימה.
סעיף 5(א)(5)	בין תשלומי הקרן נכללת פנסיית אלמנת עמית.	הקרן תשלם "פנסיית שאירי עמית", על פני "פנסיית אלמנת עמית", היות ויתרת זכאותו הצבורה של העמית תשולם כפנסיה לאלמנה וליתומים, על פני פנסיה לאלמנה בלבד.	התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה משלימה.
סעיף 7(ג)	הוראה שאינה קיימת בתקנון.	התשלום למפרע ייוחס באופן שווה בגין החודשים עבורם שולמו דמי הגמולים ואם דיווח המעסיק על הכנסה מבוטחת של עמית שכיר, לפי דיווחו.	התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה משלימה.
סעיף 15	עמית חייב להודיע בכתב לחברה המנהלת על כל שינוי בפרטים שמסר לקרן בטפסי ההצטרפות או על כל שינוי אחר העלול להשפיע על זכותו לפי תקנון זה, וזאת סמוך ככל האפשר למועד השינוי. אולם, אם היה העמית שכיר, יצא ידי חובתו לפי סעיף זה אם יידע את מעבידו או מעבידו לשעבר על דבר השינוי.	בוטל הסעיף המחייב הודעה על שינויים, וזו תתקיים מכוח יתר הוראות התקנון וההסדר התחיקתי, ומבלי שחובה זו תגרע מהמקרים בהם מחויבת בעדכון זכויות העמית, גם במקרים בהם לא עדכן את פרטיו.	התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה משלימה.
סעיף 16(ג)	הוראה שאינה קיימת בתקנון.	החברה המנהלת תשלח הודעה בכתב לעמית 90 ימים לפני הגיעו לגיל פרישה. בהודעה תציין החברה המנהלת את האפשרויות העומדות בפני העמית עם הגיעו לגיל פרישה.	התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה משלימה.

התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה משלימה.	עמית שהיה נכה בגיל הפרישה או לאחר מכן, ועד למועד בקשת פנסיות הזקנה, אינו רשאי לבחור בתקופת הבטחה קצבה של עד 120 חודשים. עמית שהיה נכה בעשרים וארבע החודשים שקדמו למועד הפרישה או לאחר מכן, אינו רשאי לבחור בתקופת הבטחה קצבה העולה על 120 חודשים.	הוראה שאינה קיימת בתקנון.	סעיף 17(ג1) והפניה לסעיף זה מסעיפים 17(א2) ו-17(א4)
התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה משלימה.	הבהרה כי במקרה בו היו לפנסיונר שנפטר יותר מאלמנה אחת וחלקה של האלמנה שנפטרה לאלמנות שנותרו בחיים.	הוראה שאינה קיימת בתקנון.	סעיף 18
התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה משלימה.	א. שלילת היכולת להוון תחול על עמית שהיה נכה במועד הפרישה, ולא על עמית שהיה זכאי לפנסיות נכות כלשהי בשנה שקדמה למועד הפרישה. ב. העמית פרש לפנסיות זקנה לפני הגיעו לגיל 82 (במקום 80).	מתוך סכום הקצבה שלא הוון, רשאי העמית, אלא אם היה זכאי לפנסיות נכות כלשהי בשנה שקדמה למועד הפרישה והגיע למועד הזכאות לפנסיות זקנה, להוון עד 25% מפנסיות הזקנה החודשית שלו לתקופה של עד חמש שנים, בכפוף לכך שהעמית פרש לפנסיות זקנה לאחר הגיעו לגיל 60 ולפני הגיעו לגיל 80.	סעיף 19(א)
התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה משלימה.	הבקשה להיוון תוגש במעמד הגשת הבקשה לקבלת פנסיה (בדומה לקיים בהגשת בקשה להיוון מעבר לסכום הקצבה המזערי).	הבקשה להיוון תוגש בכתב 60 ימים לפני מועד פרישתו לפנסיות זקנה על-פי התקנון. העמית יהיה רשאי לחזור בו מהבקשה, בכל שלב עד לבצוע התשלום הראשון.	סעיף 19(ב)
התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה משלימה.	ההיוון יבוצע לא יאוחר מ- 60 ימים (במקום 90).	ההיוון יבוצע תוך לא יאוחר מ- 90 ימים ממועד הפרישה.	סעיף 19(ג)
התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה משלימה.	עדכון הסעיף: א. היות ובתקנון המעודכן קיימת פנסיות שאירים לא רק לאלמנה, האמור יחול בגין כל שאיר, ולא רק בגין אלמנה. ב. הקביעה תהא באמצעות ערכאה שיפוטית.	אם הפטירה נגרמה ע"י מעשה או מחדל מכוון מצד האלמנה, לא תהיה האלמנה זכאית לפנסיות שאירים.	סעיף 20(ד)
התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה משלימה.	סעיף חדש, אשר נוסף לצורך עדכון האופן בו תשולם הפנסיה לשאירי עמית, והוספת התניות לאלמנה שבחרה בתקופת הבטחה: א. הפנסיה לשאירי עמית תשולם מתוך היתרה הצבורה לאלמנה וליתומים, ולא רק לאלמנה, כפי שמוגדר במסגרת תקנון הפניקס פנסיה משלימה, למבוטח שבחר במסלול "יסוד". ב. בחירת אלמנה בתקופת הבטחה מותנית באישור החברה המנהלת ובעמידתה בבדיקות רפואיות, חתימתה על הצהרת בריאות והמצאת כל מידע או מסמך שנדרשה להמציאם, והכל לפי דרישת החברה המנהלת ובהתאם לשיקוליה. עלות הבדיקות הרפואיות תמומן בידי האלמנה.	הוראה שאינה קיימת בתקנון.	סעיף 20א
התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה משלימה.	נפטרה האלמנה לפני תום תקופת ההבטחה, תשלם הקרן את יתרת תשלומי הפנסיה לידי היתומים, ובהעדר יתומים לידי המוטבים או היורשים. המוטבים והיורשים לעניין זה הינם מוטבי ויורשי העמית ולא מוטבי ויורשי האלמנה.	נפטרה אלמנת העמית לפני תום תקופת ההבטחה, תשלם החברה המנהלת בתשלום חד – פעמי את יתרת תשלומי הפנסיה המוטבחים לידי מוטבי אלמנת העמית, ואם אין לה מוטבים כאמור, לידי היורשים.	סעיף 21(ב)

<p>התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסייה משלימה.</p>	<p>המגבלות להיוון פנסיית האלמנה עודכנו כך שהמגבלה שתחול היא כי גילה בתום תקופת ההיוון לא יעלה על 87.</p>	<p>אלמנת העמית תהיה רשאית להוון עד 25% מפנסיית שאירי העמית לה היא זכאית לתקופה של עד 5 שנים (להלן: "תקופת ההיוון"), אם סכום הפנסייה הראשונה אשר תשולם לה לא תפחת לאחר ההיוון משכר המינימום במשק ובלבד שגיל אלמנת העמית לא יעלה על 60 שנה ביום ביצוע ההיוון.</p>	<p>סעיף 22(א)</p>
<p>התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסייה משלימה.</p>	<p>הבקשה להיוון תצורף לתביעת השארים של האלמנה.</p>	<p>הבקשה להיוון תוגש בכתב בתוך 60 יום ממועד פטירת העמית שבגינו הפכה אלמנת העמית לזכאית לפנסיית אלמנת עמית. אלמנת העמית תהא רשאית לחזור בה מהבקשה, בכל שלב עד לביצוע התשלום.</p>	<p>סעיף 22(ב)</p>
<p>התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסייה משלימה.</p>	<p>ההיוון יבוצע לא יאוחר מ- 60 ימים (במקום 90)</p>	<p>ההיוון יבוצע תוך לא יאוחר מ- 90 ימים ממועד הגשת בקשת פנסיית אלמנת עמית.</p>	<p>סעיף 22(ג)</p>
<p>התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסייה משלימה.</p>	<p>בוטלה האפשרות להיוון פנסיית אלמנת עמית מעל לסכום הקצבה המזערית.</p>	<p>ההוראות המפורטות לעניין היוון פנסיית זקנה העולה על סכום הקצבה המזערית יחולו בשינויים המחויבים על פנסיית אלמנת עמית.</p>	<p>סעיף 22(ח)</p>
<p>התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסייה משלימה.</p>	<p>עמית שכיר שניתק יחסי עובד מעביד או עמית עצמאי יהיו רשאים, בכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי, למשוך באופן מלא או חלקי את יתרת הזכאות הצבורה לזכותם בקרן. עמית שכיר שהגיע לגיל 64 לאישה ו-67 לגבר, ולא נותקו יחסי עובד מעביד, יהיה רשאי למשוך את יתרת הזכאות הצבורה מרכיב התגמולים שנצטברה לזכותו, בשל ההפקדות שבוצעו עבורו, טרם הגיעו לגיל האמור.</p>	<p>עמית אשר טרם קיבל פנסיית זקנה מהקרן יהיה רשאי, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, להמיר, בכל עת טרם פרישתו לפנסייה, את הזכות לקבלת פנסייה, בזכות לקבלת הכספים שהצטברו בחשבונו בקרן (להלן: "משיכת כספים"). עמית שכיר יהיה זכאי למשיכת כספים כאמור, אם נתקבלה בגינו הודעה על הפסקת עבודה. על אף האמור לעיל, החברה המנהלת לא תתנה את משיכת הכספים בהודעה כאמור, אם זו לא התקבלה בקרן תוך 60 יום ממועד פניית החברה המנהלת אל המעסיק בנדון.</p>	<p>סעיף 30(א)</p>
<p>התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסייה משלימה.</p>	<p>עמית שהיה נכה עד לגיל המוקדם בשנתיים מגיל הזכאות לפנסיית זקנה, או עד לגיל מאוחר מזה, לא יהא זכאי להחזרת כספים, אלא ממרכיב הפיצויים.</p>	<p>הוראה שאינה קיימת בתקנון.</p>	<p>סעיף 30(א1)</p>
<p>התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסייה משלימה.</p>	<p>התאמה לנוסח המקובל בתקנות מס הכנסה לעניין זכאות ללא תנאי והבהרה כי לא יוחזרו כספים למעסיק במקרה זה: הסכום שיוחזר למושך כספים ממרכיב הפיצויים, הנובע מדמי גמולים שהופקדו בקרן בגין תקופת עבודה אצל מעסיק שהסכים ללא תנאי, יהיה הגבוה מבין אלה: (1) ללא תנאי, יהיה הגבוה מבין אלה: (1) סך כל התשלומים ששולמו בשל רכיב פיצויים ע"י מעסיק פלוני כשהם צמודים למדד. ההשלמה להפרכי הצמדה תעשה מרכיב תגמולי עובד ומעסיק, ששילם מעסיק פלוני, בהתאם לחלקם היחסי. (2) ערך פדיון רכיב פיצויים שחושב בהתאם להוראות התקנון לעניין יתרת הזכאות הצבורה. לא יוחזרו כספים למעסיק אם נמסר לקרן, בעת הצטרפות המבוטח, הסכם עבודה הקובע זכאות בלא תנאי כהגדרת המונח בתקנות מס הכנסה.</p>	<p>הסכום שיוחזר למושך כספים ממרכיב הפיצויים, הנובע מדמי גמולים שהופקדו בקרן בגין תקופת עבודה אצל מעסיק שהסכים לזכאות ללא תנאי, יהיה הגבוה מבין אלה: (1) התשלומים ששולמו לקרן באותה תקופה בגין מרכיב פיצויים, כשהם צמודים למדד. (2) הסכום שניתן למשיכה ממרכיב הפיצויים כאמור, כאשר הסכום שיוחזר למושך הכספים יהיה החלק מן הסכום הצבור אותו ביקש מושך הכספים למושך מהקרן בהתאם ליתרת הסכום הצבור כאמור. ובלבד שהסכום שיוחזר כאמור לא יעלה על הסכום המרבי הנובע ממלוא דמי הגמולים שהופקדו בקרן בגין אותה תקופה, שניתן להחזירו בהתחשב בסכום הצבור. "הסכום הצבור" – משמעו: (1) דמי הגמולים</p>	<p>סעיף 30(ג)</p>

		<p>שהופקדו בקרן בגין העמית, בניכוי דמי הניהול שנגבו מהם לפי התקנות ובניכוי עלויות סיכוני נכות ומוות (כהגדרתם בתקנון זה ובהוראות ההסדר התחיקתי) עבור כל חודש שבו מוענק לעמית כיסוי ביטוחי, לרבות בתקופת ארכת הביטוח; (2) דמי גמולים שנזקפו לזכות העמית בתקופת זכאותו לפנסיית נכות (בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ותקנון הקרן); (3) חלקו של העמית בתשואת הקרן, בניכוי דמי ניהול (בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי); (4) מן הסכום האמור ינכו הסכומים שיש לנכות לפי הוראות ההסדר התחיקתי עקב משיכות ו/או העברות כספים (לפי העניין) שבוצעו מחשבונו או אל חשבונו של העמית. הסכום הצבור כאמור יעודכן בהתאם לתוצאות המאזן האקטוארי של הקרן. (ה) הוחזר סכום שחושב לפי פסקה (ג)1, ינוכה ההפרש שבין אותו סכום לבין הסכום המחושב לפי פסקה (ג)2 ממרכיב תגמולי העובד בסכום הצבור וממרכיב תגמולי המעסיק בסכום הצבור, כשהוא מחולק בין שני המרכיבים האמורים לפי היחס ביניהם.</p>	
התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה משלימה.	לאור הוספת יתום כשאייר עמית, החרת כספים למוטבים או ליורשים תחול בהיעדר שאירים, ולא רק במקרה של היעדר אלמנה.	בכפוף להוראות הדין כפי שיהיו מעת לעת, נפטר העמית ולא הייתה לו אלמנה במועד פטירתו, תוחזר יתרת הזכאות הצבורה של העמית למי שהעמית מינה בהודעה בכתב שנמסרה לחברה המנהלת לפני פטירתו כמוטביו.	סעיף 31(א)
התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה משלימה.	נפטר העמית והשאייר אחריו יתומים בלבד, שגילם בין 18 - 21, תשולם היתרה הצבורה של העמית לידי היתומים, ובלבד שכל היתומים חתמו על בקשה להחזרת כספים.	הוראה שאינה קיימת בתקנון.	סעיף 31(ד)
התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה משלימה.	במקרה בו נותקו יחסי עובד מעביד בנסיבות שאינן מזכות את העובד בפיצויי פיטורים, מעסיק אינו רשאי למשוך את צבירת הפיצויים, אלא אם נקבע אחרת בהסכם העבודה החל על העמית או בהסכם שנערך בין המעסיק לבין העמית.	הופסקה עבודת העמית אצל מעסיק, שלא בנסיבות המפורטות בסעיף משנה (א) לעיל, ונמסרה לחברה המנהלת בתוך 60 ימים מהפסקת העבודה דרישה בכתב מהמעסיק להחזרת הכספים אשר נזקפו ע"ח פיצויי הפיטורים, תמלא החברה המנהלת אחר ההוראה, אם הוקנתה למעסיק הזכות לתבוע את החזר הכספים בהסכם העבודה החל אצל מעסיק, או בהסכם שנערך בין המעסיק לבין העמית והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.	סעיף 35(ב)

<p>התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה משלימה.</p>	<p>הגדרת האופן ליישוב סכסוכים בין העמית לקרן בהתאם לנוסח תקנון הפניקס פנסיה משלימה: (א) על החלטות החברה המנהלת בקשר עם סכסוכים ומחלוקות בין עמית 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. (ב) הוראות חוזר גופים מוסדיים -9-2011 5 או כל הוראה אחרת בהסדר התחיקתי שתבוא במקומו (להלן: "החוזר"), הרלבנטיות ליישוב תביעה לפנסיית שארים או נכות מהקרן, כנוסחן במועד אישור תקנון זה, מצורפות לתקנון כנספח י"ג, ומערכת הכללים שקבעה החברה לבירור תביעות ויישובן ולטיפול בפניות הציבור, בהתאם להוראות החוזר מפורסמת באתר האינטרנט של החברה והעתק ממנה יימסר על פי בקשת התובע. (ג) בבירור תביעה וביישובה ובטיפול בפניות הציבור, החברה המנהלת תפעל בהתאם להוראות החוזר ובהתאם להוראות נספח י"ז לתקנון.</p>	<p>סעיף 37 (א) סכסוכים ומחלוקות בין עמית ו/או מקבל הפנסיה, או מי מטעמם, לבין הקרן ו/או החברה המנהלת, תדונה בפני הערכאה השיפוטית המוסמכת. (ב) על אף האמור בס"ק א' לעיל, בכפוף להסכמת הצדדים, יהיו אלה רשאים להפנות סכסוכים ומחלוקות לבוררות. (ג) הוראות התוספת הראשונה לחוק הבוררות, התשכ"ח - 1968 תחולנה על דיוני הבוררות בפני הבורר שייבחר, פרט לאמור להלן: (1) הבורר ימסור החלטתו בתוך 60 ימים מפנית העמית או החברה המנהלת. (2) פסק דינו של הבורר ינומק. (ד) החלטת הבורר תהווה פסק דין בבוררות, לכל דבר ועניין.</p>
<p>התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה משלימה.</p>	<p>כל מסמך הנמצא ברשות הקרן, לרבות מסמכים מצולמים מזוערים, סרוקים, ממחשבים וכו"ב, בין שמקורו קיים ובין שמקורו הושמד, מכל סיבה שהיא, יהיה בגדר מסמך מקורי וישמש ראיה קבילה להוכחות קיומו ו/או תוכנו במסגרת היחסים שבין הקרן לבין החבר, בכל ערכאה.</p>	<p>סעיף 37 (א) הוראה שאינה קיימת בתקנון.</p>

"אקסלנס נשואה פנסיה" (מ.ה. 180):

הסיבה לשינוי	מהות השינוי	מצב קיים	סעיף בתקנון
<p>התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה מקיפה.</p>	<p>א. להבדיל מידועה בציבור, מי שהייתה נשואה למבוטח אינה נדרשת למגורים משותפים של שנה או להולדת ילד. ב. ההכרה באלמנת המבוטח לא תישלל במקרה של מגורים שאינם משותפים, בשל אשפוזו של אחד מהם.</p>	<p>"אלמנת עמית" - מי שהייתה בת זוגו של העמית במועד פטירתו, והתגוררה עמו וניהלה עמו משק בית משותף במשך שנה אחת לפחות לפני פטירתו או שילדה לו ילד.</p>	<p>סעיף 1 - הגדרות</p>
<p>התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה מקיפה.</p>	<p>אלמנת פנסיונר הינה בת זוגתו של הפנסיונר בעת פרישתו, במקום לפחות שנה לפני פרישתו, ואינה נדרשת להוכיח כי התגוררה עימו וניהלה עמו משק בית משותף בשנה לפני פטירתו או כי ילדה לו ילד.</p>	<p>"אלמנת פנסיונר" - מי שהייתה בת זוגו של הפנסיונר לפחות שנה לפני פרישתו לפנסיית זקנה, התגוררה עמו וניהלה עמו משק בית משותף במשך שנה אחת לפחות לפני פטירתו או שילדה לו ילד.</p>	<p>סעיף 1 - הגדרות</p>
<p>תיקוני ניסוח והתאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה מקיפה.</p>	<p>"בן זוג" - מי שנשוי לאדם או מי שערכאה שיפוטית מוסמכת הכריזה עליו כידוע בציבור של אותו אדם.</p>	<p>"בן זוג" - נשוי, לרבות מי שהוכר בהחלטה של ערכאה שיפוטית מוסמכת כידוע בציבור של העמית או של הפנסיונר.</p>	<p>סעיף 1 - הגדרות</p>
<p>התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה מקיפה.</p>	<p>ביטול ההגדרה. ההגדרה התייתרה לאור עדכון אופן הקיזוז לנכה המשתכר מעבודה.</p>	<p>"ההכנסה הכוללת המתואמת" - הגדרה המשמשת לצורך חישוב אופן הקיזוז לנכה המשתכר מעבודה.</p>	<p>סעיף 1 - הגדרות</p>

התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה מקיפה.	ביטול ההגדרה. ההגדרה התייתרה לאור עדכון אופן הקיזוז לנכה המשתכר מעבודה.	"ההכנסה הכוללת הנומינאלית" - הגדרה המשמשת לצורך חישוב אופן הקיזוז לנכה המשתכר מעבודה.	סעיף 1 - הגדרות
א. התקנון בטרם השינוי מפנה לשם ההגדרה המעודכן ולא לשם ההגדרה המקורי. ב. התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה מקיפה.	א. הבהרה כי דמי גמולים ששולמו למפרע לעמית עצמאי יחולקו בחלוקה שווה בין החודשים בשלם בוצעה ההפקדה, וכי תשלום למפרע לא יקנה לעצמאי כיסוי ביטוחי ו/או יכללו בתקופת האכשרה בגין התקופה הקודמת להפקדה. ב. ההכנסה המבוטחת לעמית שכיר תהא זהה להכנסה ממנה הופרשו דמי הגמולים לקרן, בכל מקרה בו סך שיעור תגמולי המעסיק והעובד עומד על 10% - 14.5% (כולל), ולא רק במקרים בהם הוא עומד על 10%, 11.5% ו-14.5%.	"ההכנסה המבוטחת החודשית" - סכום השווה לחלוקת מרכיב תגמולי עובד ומעביד שהתקבלו בקרן בשל חודש ביטוח, בשיעור ההפקדה של תגמולי המעסיק והעובד באותו חודש, כפי שעודכנה בהם הקרן. היה שיעור ההפקדה נמוך מ-10%, יחולק מרכיב תגמולי המעסיק והעובד ב-10%. בכל מקרה לא יהיה שיעור החלוקה גבוה מ-14.5%. במידה ובגין הפקדות חודשיות בקרן טרם התקבל עדכון על שיעור ההפקדה יחולק ההפקדה בגינה טרם התקבל העדכון ב-11.5%. לעמית עצמאי - הסכום המתקבל מחלוקת רכיב התגמולים במספר החודשים בגינם מופקדים התגמולים שהוא מחולק ב - 16%. עדכון הקרן בגין שיעור ההפקדה יכול ויחול בכל דרך.	סעיף 1 - הגדרות
התקנון בטרם השינוי מפנה לשם ההגדרה המעודכן ולא לשם ההגדרה המקורי.	שם ההגדרה לאחר השינוי: "הכנסה מבוטחת מתואמת"	שם ההגדרה לפני השינוי: "הכנסה מבוטחת מתואמת חודשית"	סעיף 1 - הגדרות
התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה מקיפה.	א. הסרת המגבלה באופן חישוב ההכנסה הקובעת, במקרים בהם היו עליות ריאליות בממוצע 12 ההכנסות המתואמות שקדמו לאירוע המזכה, ביחס ל- 12 שקדמו להם. ב. מתן הגנה מפני פגיעה בהכנסה הקובעת עקב הרעה במצבו הרפואי של המבוטח. ג. הבהרה כי עליה בהכנסה המבוטחת המשוערכת לאחר קרות האירוע המזכה, לא תובא בחשבון. ד. הבהרה כי חודשים שלא קיימת לגביהם הכנסה מבוטחת לא יובאו בחשבון בקביעת ההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים.	"ההכנסה הקובעת" - ממוצע ההכנסות המבוטחות המתואמות ב-3 חודשי החברות האחרונים לפני החודש בו אירע האירוע המזכה או ממוצע כאמור של 12 חודשים שקדמו לחודש שבו אירע האירוע המזכה (או בתקופת החברות בפועל אם זו קצרה מ- 12 חודשים) לפי הגבוה מבין השניים. על אף האמור לעיל, הייתה תקופת חברות של העמית בקרן קצרה מ- 3 חודשים והאירוע המזכה (נכות או שאירים) אירע במהלך תקופה זו, תהא ההכנסה הקובעת ממוצע ההכנסות המבוטחות המתואמות במהלך כל תקופת החברות. במקרים בהם היו עליות ריאליות בממוצע ההכנסות המתואמות ב- 12 החודשים שקדמו לקרות האירוע המזכה, לעומת ממוצע ההכנסות המבוטחות המתואמות ב- 12 החודשים שקדמו להם, לא תעלה ההכנסה הקובעת על ממוצע ההכנסות המבוטחות המתואמות ב- 12 החודשים שקדמו לקרות האירוע המזכה בתוספת 15%.	סעיף 1 - הגדרות
תיקוני ניסוח.	עדכון ההפניה לסעיף 45.	הגדרת "הועדה הרפואית" מפנה לסעיף 42.	סעיף 1 - הגדרות
התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה מקיפה.	הוספת הגדרה חדשה, לצורך הגדרת ההכנסה הקובעת בהתאם לנוסח תקנון הפניקס פנסיה מקיפה. "חודש ביטוח" - אחד מבין אלה: 1. חודש עבורו קיבלה הקרן דמי גמולים בשל העמית, ובלבד שלא בוצעה משיכה של כל דמי הגמולים בשל אותו חודש, לרבות חודשים בהם שולמה עלות הביטוח בהיעדר תשלום דמי גמולים, כאמור בסעיפים 14 ו-15 לתקנון, ולמעט חודשים עבורם שולם תשלום למפרע. 2. חודש עבורו זכאי העמית לפנסיה נכות. 3. חודש הצטרפות לפי הסדר לרבים.	לא קיימת הגדרת "חודש ביטוח".	סעיף 1 - הגדרות

התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה מקיפה.	ביטול הגדרת "ילד", הוספת הגדרת "ילד מוגבל" ועדכון הגדרת "יתום": א. הוספת "ילד החורג של עמית שנפטר, שכל פרנסתו הייתה על העמית ביום בו נפטר" להגדרת יתום. ב. הוספת "ילד מוגבל" להגדרת יתום. "ילד מוגבל": בנו של עמית שהמוסד לביטוח לאומי הכיר לראשונה בזכאותו של אותו בן לקצבת נכות אחרי מועד הצטרפותו של העמית לקרן, אך לפני הגיעו של הבן לגיל 21, ובלבד שאין לאותו בן הכנסה כדי מחייתו במועד פטירת העמית, למעט קצבה חודשית המשתלמת מן המוסד לביטוח לאומי, וכל עוד אין לו הכנסה כדי מחייתו כאמור; לענין זה, "מועד הצטרפות העמית לקרן" - המועד האחרון בו שינה העמית את מעמדו מעמית לא פעיל לעמית פעיל.	"ילד" - ילדו של העמית, לרבות ילדו המאומץ, שגילו אינו עולה על 21 שנים. "יתום" - ילדו של עמית או פנסיונר שנפטר.	סעיף 1 - הגדרות
תיקוני ניסוח.	שם ההגדרה לאחר השינוי: "מסלול ביטוח". היות והתקנון עושה שימוש בשני המונחים, נבחר המונח הנהוג במסגרת תקנון הפניקס פנסיה מקיפה בלבד.	שם ההגדרה לפני השינוי: "מסלול פנסיה"	סעיף 1 - הגדרות
התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה מקיפה.	הגדרת "נכה סיעודי" שלא על פי תנאי הזכאות לגמלת סיעוד בהתאם להוראות פרק י' של חוק הביטוח הלאומי, אלא על פי מבחני ADL או תשישות נפש.	"נכה סיעודי" - נכה שכתוצאה מליקוי גופני, שכלי או נפשי, מתקיימים בו תנאי הזכאות לגמלת סיעוד בהתאם להוראות פרק י' של חוק הביטוח הלאומי, כפי שהיו בתוקף מעת לעת.	סעיף 1 - הגדרות
התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה מקיפה.	עמית ללא שאירים נדרש להצהיר על כך.	"עמית ללא שאירים" - עמית שאין לו אף אחד מאלה: 1. בת זוג. 2. ילד.	סעיף 1 - הגדרות
תיקוני ניסוח.	"שאירים" - אלמנת עמית, יתום.	"שאירים" - אלמן או אלמנה, יתום.	סעיף 1 - הגדרות
התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה מקיפה.	א. ההגדרה נדרשת היות ושינויים המסתמכים על נוסח תקנון הפניקס עושים שימוש בהגדרה זו. ב. הוספת תקופת אכשרה בגיל גידול בהכנסה המבוטחת. "תקופת אכשרה" - 60 חודשי ביטוח בקרן מהמועד אחרון בו היה העמית לעמית פעיל, או ממועד שינוי מסלול ביטוח או ממועד גידול ריאלי בהכנסה הקובעת מעל 1.17% לחודש (15% לשנה) לעומת החודש שקדם לגידול ועד למועד האירוע המזכה.	לא קיימת הגדרת "תקופת אכשרה".	סעיף 1 - הגדרות
התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה מקיפה.	עדכון מגבלת הגיל בתום תקופת ההבטחה ל- 87.	"תקופת הבטחת קצבה" - הבטחת תשלום פנסיה חודשית לתקופה מינימאלית בת 60 / 120 / 180 / 240 חודשים - בהתאם לבחירת הפנסיונר, ובלבד שגילו של הפנסיונר בסיום תקופת ההבטחה לא יעלה על שמונים וחמש (85) שנים.	סעיף 1 - הגדרות
התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה מקיפה.	הבהרה כי הקרן תהא רשאית לרכוש ביטוח משנה לכיסוי סיכוני הנכות והמוות להם היא חשופה, באישור הממונה.	בין מקורות ההכנסה של הקרן מוגדרים "תשלומים שיתקבלו ממבטחי משנה".	סעיף 5(ד)
התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה מקיפה.	הבהרה כי החזרת כספים הינה חלק מתשלומי הקרן.	בין מקורות ההכנסה של הקרן אין התייחסות להחזרת כספים.	סעיף 6
התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה מקיפה.	החברה המנהלת רשאית לערוך חיתום גם במקרה של הגדלת ההכנסה המבוטחת של עמית ב-10% או יותר.	גידול בהכנסה הקובעת אינו נכלל במסגרת המקרים בהם רשאית החברה מנהלת לערוך חיתום.	סעיף 12(א)(3)

<p>התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה מקיפה.</p>	<p>א. עדכון הפרטים אותם נדרש המעסיק להעביר לקרן. ב. העובדים המצטרפים במסגרת "הסדר לרבים" אינם מחוייבים במילוי טפסי הצטרפות. ג. פירוט הנושאים בהם מחוייב המעסיק.</p>	<p>החברה המנהלת מוסמכת להתקשר עם מעסיק בהסכם. הסכם כאמור יכונה "הסדר לרבים" שבו יהפכו עובדי המעסיק לעמיתים במועד בו התקיים לראשונה אחד מן התנאים שלהלן: (1) התקבלו בחברה המנהלת פרטיהם האישיים של עובדי המעסיק (שם, תעודת זהות והכנסה מבוטחת) ובלבד שמדובר בעובדים שהחלו עבודתם בפועל אצל המעסיק. כל זאת בכפוף לכך שדמי הגמולים עבור העובדים יועברו לקרן תוך 30 יום ממועד קבלת פרטיהם האישיים של העובדים בחברה המנהלת. (2) התקבל בקרן תשלום דמי גמולים בגין העובדים. יובהר, כי כל אחד מן העובדים המצטרף אל הקרן במסגרת "הסדר לרבים" חייב במילוי טפסי ההצטרפות ואולם, מילוי הטפסים כאמור אינו מהווה תנאי להפיכתם של עובדים אלה לעמיתים בקרן.</p>	<p>סעיף 12(ב)</p>
<p>התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה מקיפה.</p>	<p>הסעיף בוטל. אופן קבלתו של עמית עצמאי מוסדר במסגרת סעיף 12(א), הדין באופן ההצטרפות של עמית, שלא במסגרת קבוצה.</p>	<p>סעיף נפרד הדין באופן ההצטרפות לקרן של עמית עצמאי.</p>	<p>סעיף 12(ג)</p>
<p>התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה מקיפה.</p>	<p>הפסקת חברות בקרן תחול גם במקרה בו לא נותרה לזכותו של העמית יתרת זכאות צבורה ברכיב התגמולים בשל ניכוי עלויות הכיסוי הביטוחי לנכות ושאיירים.</p>	<p>הוראה שאינה קיימת בתקנון.</p>	<p>סעיף 13(ד)</p>
<p>התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה מקיפה.</p>	<p>החברה רשאית להודיע לעמית על ביטול הכיסוי הביטוחי אם גילתה כי מסר פרטים לא נכונים ו/או מלאים שיש בהם כדי להשפיע על זכויותיו על פי התקנון.</p>	<p>הוראה שאינה קיימת בתקנון.</p>	<p>סעיף 13(ה)</p>
<p>התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה מקיפה.</p>	<p>א. תקופת השמירה האוטומטית על הכיסוי הביטוחי במקרה של הפסקות בתשלום דמי הגמולים אינה מוגבלת בתקופת החברות הרצופה האחרונה. ב. הפסקת הכיסוי הביטוחי בתקופה זו מותנית באי משיכת כספים מרכיב התגמולים.</p>	<p>הופסק תשלום דמי-גמולים לתקופה שאינה עולה על 5 חודשים או על תקופת החברות הרצופה האחרונה, (לפי הנמוכה מבין השתיים), ולא נמשכו כספי התגמולים מהקרן, יישמר לעמית הכיסוי הביטוחי לפנסיית נכות ושאיירים כעמית פעיל כפי שהיה טרם הפסקת התשלום לתקופה זו. עבור הכיסוי הביטוחי תנוכה מידי חודש בחודשו עלות הכיסוי הביטוחי שתחושב על פי נוספים "ט" עד "יב" מיתרת תגמולי העמית שביתרת הזכאות הצבורה, ללא צורך בבקשת העמית או באישורו. אם ביקש העמית בבקשה בכתב להפסיק את ניכוי התשלום המופחת כאמור, יהא מעמדו של העמית כשל עמית לא פעיל ובלבד שהבקשה התקבלה לפני עריכת הניכוי.</p>	<p>סעיף 14</p>
<p>התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה מקיפה.</p>	<p>השמירה על הכיסוי הביטוחי אינה כפופה לבחינת החברה המנהלת ולאישור רופא הקרן.</p>	<p>בתום 5 החודשים ממועד הפסקת תשלום דמי הגמולים לקרן, בהם נוכו תשלומים מופחתים כאמור בסעיף 14 לעיל, יהיה העמית רשאי בכפוף לבחינת החברה המנהלת ולאישור רופא הקרן, להאריך את התקופה בה יישמר הכיסוי הביטוחי לנכות ושאיירים כפי שהיה טרם הפסקת התשלום. התשלום יבוצע באמצעות תשלום דמי גמולים חודשיים מופחתים (להלן: "התשלומים בפועל"), אלא אם ביקש העמית בבקשה בכתב לנכות את תשלומי דמי הגמולים המופחתים מכספי התגמולים שביתרת הזכאות הצבורה.</p>	<p>סעיף 15</p>

סעיף 17	הוראה שאינה קיימת בתקנון.	הופקדו בגין עמית דמי גמולים בקרן לאחר הפסקה בהפקדת דמי הגמולים, ולא נקבע לגביו מסלול ביטוח, יבוטח העמית במסלול שחל עליו טרם הפסקת ההפקדות כאמור.	התאמה לתקנון הפניקס פנסיה מקיפה.
סעיף 20(ב)	הוראה שאינה קיימת בתקנון.	ארע אירוע פטירה תוך 3 חודשים מיום בו נישא העמית ו/או נולד לו ילד ובטרם הספיק להודיע לחברה המנהלת על השינוי, יהיו שאירי העמית זכאים לפנסיית שאירים במסלול ביטוח החל על העמית, והחברה המנהלת תנכה את עלות הכיסוי הביטוחי הנוסף מהסכומים שיגיעו לשאירים.	התאמה לתקנון הפניקס פנסיה מקיפה.
סעיף 20(ה)	החברה המנהלת תאפשר לעמית שהגיע לגיל 60, לוותר על הכיסויים הביטוחיים על פי בחירתו (שאירים או נכות או שנהם יחדיו) במסגרת כל מסלולי הפנסיה המוצעים בקרן.	א. הוויתור יהא על כל הכיסוי הביטוחי לנכות ולשאירים. ב. הבהרה כי הוויתור הינו סופי ואינו ניתן לשינוי רטרואקטיבית. ג. העמית יהא רשאי לרכוש מחדש את הכיסויים הביטוחיים, בכפוף לחיתום רפואי ולתקופת אכשרה.	התאמה לתקנון הפניקס פנסיה מקיפה.
סעיף 21(ה)	הוראה שאינה קיימת בתקנון.	הבהרה כי לגבי עמית שכיר, עלות הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים תנוכה מרכיב התגמולים שהתקבלו בקרן בשל חודש ביטוח.	התאמה לתקנון הפניקס פנסיה מקיפה.
סעיף 23(א)(2)	תנאי הקובע כי ניתן לעבור בין מסלולי הביטוח אם גילו של העמית בעת הגשת הבקשה להעברה לא עלה על 55.	הסעיף בוטל. העמית רשאי לבקש לעבור בין מסלולי ביטוח, גם אם גילו עולה על 55.	התאמה לתקנון הפניקס פנסיה מקיפה.
סעיף 26	עמית חייב להודיע בכתב לחברה המנהלת על כל שינוי בפרטים שמסר לחברה המנהלת בטפסי ההצטרפות או על כל שינוי אחר העלול להשפיע על זכותו לפי תקנון זה, וזאת סמוך ככל האפשר למועד השינוי. אולם, אם היה העמית שכיר, יצא ידי חובתו לפי סעיף זה אם יידע את מעבידו או מעבידו לשעבר על דבר השינוי.	בוטל הסעיף המחייב הודעה על שינויים, וזו תתקיים מכוח יתר הוראות התקנון וההסדר התחיקתי, ומבלי שחובה זו תגרע מהמקרים בהם מחויבת בעדכון זכויות העמית, גם במקרים בהם לא עדכן את פרטיו.	התאמה לתקנון הפניקס פנסיה מקיפה.
סעיף 27(ג)	הוראה שאינה קיימת בתקנון.	החברה המנהלת תשלח הודעה בכתב לעמית 90 ימים לפני הגיעו לגיל פרישה על פי המסלול שבחר. בהודעה תציין החברה המנהלת את האפשרויות העומדות בפני העמית עם הגיעו לגיל פרישה	התאמה לתקנון הפניקס פנסיה מקיפה.
סעיף 28(ד)	עמית שהיה זכאי לקבלת פנסיית נכות מהקרן והגיע למועד הזכאות לפנסיית זקנה לפי המסלול בו היה מבוטח, יהיה זכאי לבחור בתקופת הבטחת קצבה בעת הגיעו למועד הזכאות לפנסיית זקנה, ובלבד שהעמית לא היה זכאי לקבלת פנסיית נכות מהקרן במהלך 60 החודשים שקדמו למועד פרישתו לפנסיית זקנה.	הקלת המגבלות החלות על נכה המבקש לבחור בתקופת הבטחת קצבה של פנסיית הזקנה: העמית לא היה נכה בגיל הפרישה או לאחר מכן עד למועד בקשת ההמרה, ולגבי מי שבחר בתקופת הבטחת קצבה העולה על 120 חודשים, לא היה נכה בעשרים וארבע החודשים שקדמו למועד הפרישה או לאחר מכן.	התאמה לתקנון הפניקס פנסיה מקיפה.
סעיף 29	הוראה שאינה קיימת בתקנון.	הבהרה כי במקרה בו היו לפנסיונר שנפטר יותר מאלמנה אחת ואחת מהאלמנות נפטרה, לא ישולם חלקה של האלמנה שנפטרה לאלמנות שנותרו בחיים.	התאמה לתקנון הפניקס פנסיה מקיפה.
סעיף 30(א)(1)	עמית זכאי לדחות את מועד פרישתו לפנסיית זקנה לכל מועד אחר לאחר הגיעו לגיל פרישה, לפי המסלול בו בוטח, ועד הגיעו לגיל 85.	עמית זכאי לדחות את מועד פרישתו לפנסיית זקנה לכל מועד אחר לאחר הגיעו לגיל פרישה, לפי המסלול בו בוטח, ועד הגיעו לגיל 85.	התאמה לתקנון הפניקס פנסיה מקיפה.
סעיף 31(א)	מתוך סכום הקצבה שלא הוון, רשאי העמית, אלא אם היה זכאי לפנסיית נכות כלשהי בשנה שקדמה למועד הפרישה והגיע למועד הזכאות לפנסיית זקנה, להוון עד 25% מפנסיית הזקנה החודשית שלו לתקופה של עד חמש שנים, ובכפוף לכך שהעמית פרש לפנסיית זקנה לאחר הגיעו לגיל 60 ולפני הגיעו לגיל 80.	א. שלילת היכולת להוון תחול על עמית שהיה הנכה במועד הפרישה, ולא על עמית שהיה זכאי לפנסיית נכות כלשהי בשנה שקדמה למועד הפרישה. ב. העמית פרש לפנסיית זקנה לפני הגיעו לגיל 82 (במקום 80).	התאמה לתקנון הפניקס פנסיה מקיפה.

סעיף 31(ב)	הבקשה להיוון תוגש בכתב 3 חודשים לפני מועד פרישתו לפנסיית זקנה על-פי התקנון. העמית יהיה רשאי לחזור בו מהבקשה, בכל שלב עד לבצוע התשלום.	הבקשה להיוון תוגש במעמד הגשת הבקשה לקבלת פנסיה (בדומה לקיים בהגשת בקשה להיוון מעבר לסכום הקצבה המזערי).	התאמה לתקנון הפניקס פנסיה מקיפה.
סעיף 33(ב)	הוראה שאינה קיימת בתקנון.	נוספה תקופת אכשרה בגין גידול בהכנסה הקובעת העולה על 1.17% לחודש מעבר למדד מהחודש שקדם לגידול (15% ריאלי בחישוב שנתי) ועד לאירוע המזכה.	התאמה לתקנון הפניקס פנסיה מקיפה.
סעיף 34(ד)	אלמנת עמית פעיל ויתומיו, כל זמן שהנם עונים להגדרת יתום יהיו זכאים לפנסיית שאירים בשיעור מפנסיית השאירים הכוללת כמפורט להלן: (1) אלמנה בלבד - תהא זכאית ל - 60% מפנסיית השאירים הכוללת. (2) אלמנה + יתום - 60% מפנסיית השאירים הכוללת לאלמנה, ו- 30% ליתום. (3) אלמנה + יתום אחד - 60% מפנסיית השאירים הכוללת לאלמנה, ו- 40% לכל היתומים בחלוקה שווה ביניהם. (4) יתום/יתומים משני הורים - 60% מפנסיית השאירים הכוללת, בחלוקה שווה ביניהם.	עדכון שיעורי התשלום לשאירים מתוך פנסיית השאירים הכוללת, בהתאם לאמור בתקנון הפניקס פנסיה מקיפה: אלמנת עמית תהא זכאית לפנסיה בשיעור 60% וכל יתום יהיה זכאי לפנסיה בשיעור 30% מפנסיית השאירים הכוללת. במקרה בו נפטר עמית ולא הותר אחריו אלמנה, זכאי היתום, או כל היתומים בחלוקה שווה ביניהם, לפי העניין, לתקרת הפנסיה לשאירי עמית, כאמור בסעיף 38, ובתנאי שהעמית לא ויתר על הכיסוי הביטוחי לשאירים בגין האלמנה. כל האמור בסעיף משנה זה, כפוף לתקרה בסעיף 38.	התאמה לתקנון הפניקס פנסיה מקיפה.
סעיף 35	במות עמית לא פעיל, רק אלמנתו תהא זכאית לפנסיית שאירים.	פנסיית שאירי עמית תתחלק בין האלמנה ליתומים, כאמור בתקנון הפניקס פנסיה מקיפה, על פני תשלום לאלמנה בלבד.	התאמה לתקנון הפניקס פנסיה מקיפה.
סעיפים 36(א), 36(ד)	(א) כל אחד משאירי עמית הזכאי לפנסיית שאירים יהיה רשאי להוון עד 25% מפנסיית השאירים שהוא זכאי לה, לתקופה של עד 5 שנים, אם סכום הפנסיה הראשונה אשר תשולם לכלל השאירים, לא תפחת לאחר ההיוון משכר המינימום במשק וכן, גיל אלמנת העמית לא יעלה על 60 שנה ביום ביצוע ההיוון. (ד) סכום ההיוון יחושב על ידי הכפלת אותו חלק מהפנסיה שהשאיר מבקש להוון: לאלמנה - במקדם המפורט בנספח "2" על פי גילה, מינה, שנת לידתה ותקופת ההיוון וליתום - במקדם שבנספח "ו" בהתאם לתקופת ההיוון.	א. הזכות להיוון פנסיית שאירים תחול רק על האלמנה, ולא על כל השאירים. ב. המגבלות להיוון פנסיית האלמנה עודכנו כל שהמגבלה שתחול היא כי גילה בתום תקופת ההיוון לא יעלה על 87.	התאמה לתקנון הפניקס פנסיה מקיפה.
סעיף 36(ב)	הבקשה להיוון תוגש בכתב בתוך 90 יום ממועד פטירת העמית שבגינו הפך השאיר זכאי לפנסיית שאירים. השאיר יהיה רשאי לחזור בו מהבקשה, בכל שלב עד לביצוע התשלום.	הבקשה להיוון תצורף לתביעת השאירים של האלמנה.	התאמה לתקנון הפניקס פנסיה מקיפה.
סעיף 38	פנסיית השאירים הכוללת, לפני ההגדלה על פי סעיף 37 לעיל, לא תעלה על 100% מההכנסה הקובעת.	עדכון תקרת הפנסיה לשאירי עמית פעיל לנמוך מבין 120% מפנסיית השאירים הכוללת ו- 100% מההכנסה הקובעת וקביעת עדיפות לאלמנה במקרה של חריגה מהתקרה. האמור נדרש לאור עדכון שיעורי התשלום לשאירים מתוך פנסיית השאירים הכוללת.	התאמה לתקנון הפניקס פנסיה מקיפה.
סעיף 39(א)	הוראה שאינה קיימת בתקנון.	הבהרה כי עמית שוויתר על הכיסוי לפנסיית הנכות לאחר הגיעו לגיל 60 לא יהיה זכאי לפנסיית נכות.	התאמה לתקנון הפניקס פנסיה מקיפה.
סעיף 39(ב)	הוראה שאינה קיימת בתקנון.	נוספה תקופת אכשרה בגין גידול בהכנסה הקובעת העולה על 1.17% לחודש מעבר למדד מהחודש שקדם לגידול (15% ריאלי בחישוב שנתי) ועד לאירוע המזכה.	התאמה לתקנון הפניקס פנסיה מקיפה.
סעיף 41(ד)	פנסיית הנכות לנכה סיעודי כהגדרתו בתקנון זה תוגדל ב - 33%.	נכה סיעודי יהיה זכאי לתוספת בשיעור 40% מפנסיית הנכות, ובלבד שהפנסיה המוגדלת לא תעלה על ההכנסה הקובעת.	התאמה לתקנון הפניקס פנסיה מקיפה.
סעיפים 41(ה), 41(ז)	(ה) לנכה המשתכר מעבודה ו/או ממשלח יד תשולם מלוא הפנסיה המגיעה לו, כל עוד סכום הפנסיה ביחד עם ההכנסה הכוללת המתואמת אינו עולה על 100% ממוצע	קיצוז הכנסתו של נכה המשתכר מעבודה יחול במקרה בו תעלה הכנסתו מהמקורות הקבועים בסעיפים 2(1) ו-2(2) לפקודת מס הכנסה ביחד עם פנסיית הנכות על הכנסתו	התאמה לתקנון הפניקס פנסיה מקיפה.

	הקובעת בקרן, ולא על כלל הכנסתו החודשית של העמית מעבודה ו/או ממשלח יד ו/או מעסק, בין אם הועברו דמי הגמולים ממלוואה או מחלקה בלבד.	הכנסתו הכוללת המתואמת ב- 12 החודשים לפני יום הזכאות לקבלת פנסיית נכות. (להלן: "ההכנסה הכוללת הקודמת"). (ז) עלתה הכנסתו הכוללת המתואמת של נכה כאמור בס"ק (ה) לעיל ביחד עם סכום הפנסיה על ההכנסה הכוללת הקודמת כאמור לעיל, יופחת באותו חודש סכום הפנסיה באופן שהכנסתו הכוללת המתואמת וסכום הפנסיה לא יעלו על ההכנסה הכוללת הקודמת.
סעיף 42	החברה המנהלת תזקוף ליתרת הזכאות הצבורה של נכה, במועד תשלום פנסית הנכות דמי גמולים שוטפים בשיעור של 10%, 11.5%, 14.5% או 16% (לעצמאי) מההכנסה הקובעת כפי שהייתה ערב הנכות בהתאם לשיעור התגמולים לפיו חושבה ההכנסה הקובעת ובתוספת שיעור הפיצויים, כשהיא מוכפלת בשיעור הנכות וב- 94% (להלן: "דמי גמולים רעיוניים"). לענין זה, "שיעור הפיצויים" – ממוצע שיעורי הפיצויים שהופקדו בפועל ב- 12 החודשים האחרונים שקדמו למועד תחילת הזכאות לפנסיית נכות.	עדכון אופן החישוב, לאור עדכון אופן חישוב ההכנסה המבוטחת: הקרן תעביר ליתרה הצבורה של נכה, המקבל פנסיית נכות מלאה או פנסיית נכות חלקית או של נכה הזכאי לקבלת תשלומים לפי דין, דמי גמולים חודשיים שוטפים השווים ל-94% ממוצע דמי הגמולים (רכיב תגמולים ורכיב פיצויים) ששולמו בפועל לקרן בתקופה ששימשה לחישוב ההכנסה הקובעת, בהתאם לדרגת הנכות.
סעיף 45	הוועדה הרפואית של הקרן תהיה מורכבת משני רופאים שתמנה החברה המנהלת, אולם העמית יהיה רשאי למנות את אחד הרופאים מטעמו במקום אחד מרופאים שמונו על ידי החברה המנהלת.	הרכב הוועדה הרפואית אינו מחייב שני רופאים, אלא רופא תעסוקתי אחד, אך העמית רשאי למנות רופא מטעמו.
סעיף 46(ב)	הוועדה אף רשאית להורות לעמית להתאשפז בבית חולים לצורך ביצוע הבדיקות הרפואיות.	ההוראה הוסרה מהתקנון.
סעיף 48(א)	חפצו העמית, או החברה המנהלת, לערער על החלטת הועדה הרפואית, יוגש הערעור בתוך 45 ימים מן המועד בו קיבלו העמית או החברה המנהלת את החלטת הועדה.	ניתן לערער על החלטת הועדה הרפואית בתוך 6 חודשים (במקום 45 ימים).
סעיף 48(ב)	הערעור ידון בפני ועדה רפואית לערעורים בלתי תלויה, היושבת באחד מבתי החולים בארץ אשר רשאית לזמן את העמית לבדיקה. הוועדה הרפואית לערעורים תורכב משלושה רופאים שלא השתתפו בוועדה הרפואית וייקבעו על-ידי בית החולים המרכז את הוועדה.	א. הועדה הרפואית לערעורים רשאית לדרוש מן העמית מסמכים נוספים. ב. הועדה הרפואית לערעורים תכלול לפחות רופא תעסוקתי אחד. ג. העמית יהיה רשאי למנות אחד מרופאי הוועדה הרפואית לערעורים.
סעיף 48(ה)	הוראה שאינה קיימת בתקנון.	החלטת הועדה הרפואית לערעורים תינתן תוך 60 ימים מיום המצאת המסמך האחרון לפי דרישתה ו/או הדיון האחרון שנערך במסגרתה, לפי המאוחר מביניהם.
סעיף 49	הוראה שאינה קיימת בתקנון.	בבדיקה חוזרת של הועדה הרפואית, ניתן לבחון גם האם שולמו סכומים ביתר או בחסר.
סעיף 52(ו)	הוראה שאינה קיימת בתקנון.	המועד להגשת תביעה לפנסיית נכות יהיה בסמוך לאירוע הנכות ולא יאוחר מתום תקופת ההתיישנות בהתאם לחוק ההתיישנות.

סעיף 53(א)	התאמה לנסח תקנון הפניקס פנסיה מקיפה.	א. לא יחול קיזוז מפנסיית הנכות עקב תשלומים מכוח חוק הנכים, חוק משפחות חיילים שנספו במערכה וחוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה. ב. קיזוז פנסיית הנכות כתוצאה מקבלת קצבת הנכות מן המוסד לביטוח לאומי עקב תאונת עבודה יחול נמוך יותר, היות והקצבה תקוזז ביחס להכנסה הקובעת ולא ביחס לפנסיית הנכות.	(א) הפך עמית לנכה כמוגדר בחוק הנכים (תגמולים ושיקום) תיש"ט 1959 (נוסח משולב), כתוצאה מפעולות מלחמה כמוגדר בחוק משפחות חיילים שנספו במערכה (תגמולים ושיקום), תש"י- 1950 או מפעולות איבה כמוגדר בחוק התגמולים לנפגעי איבה, תשכ"ה- 1965, או מפגיעה בעבודה כמוגדר בחוק הביטוח הלאומי, (להלן "החוקים המפצים") יהיה הנכה, זכאי, לפי בחירתו, לאחד מאלה: (1) ויתור על זכויותיו לפנסיה, כנגד משיכת כל הכספים שנצברו לזכותו בקרן בהתאם להוראות פרק 11 לתקנון זה. (2) קבלת פנסיית נכות מהקרן בניכוי הסכומים המשולמים כפיצוי על פי דין. זקיפת דמי גמולים בתקופת הזכאות לפנסיית נכות תהא כאמור בסעיף 42 כאילו קיבל את מלוא פנסיית הנכות, לה היה זכאי לולא החוקים המפצים.
סעיף 53(א)3	התאמה לנסח תקנון הפניקס פנסיה מקיפה.	הבחירה במשיכת כספים כנגד ויתור על פנסיית הנכות במקרה של תאונת עבודה תעשה בתוך 45 ימים ממועד הגשת תביעת הנכות.	הוראה שאינה קיימת בתקנון.
סעיף 53(ב)	התאמה לנסח תקנון הפניקס פנסיה מקיפה.	על הנכה לפנות אל המוסד לביטוח לאומי בתוך 45 ימים ממועד הפגיעה.	הוראה שאינה קיימת בתקנון.
סעיף 53(ג)	התאמה לנסח תקנון הפניקס פנסיה מקיפה.	החברה המנהלת תהא רשאית לשלם מקדמות על חשבון פנסיית הנכות, לנכה עקב תאונת עבודה, אשר הגיש תביעה למוסד לביטוח לאומי.	הוראה שאינה קיימת בתקנון.
סעיף 54	התאמה לנסח תקנון הפניקס פנסיה מקיפה.	בוטל הסעיף השולל תשלומי פנסיית שאירים ו/או נכות כתוצאה מתאונת דרכים.	הפך עמית לנכה, או נפטר בעקבות תאונת דרכים כמשמעה בחוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, תשל"ה - 1975, תופסק חברותו בקרן ו החברה המנהלת תחזיר לעמית או לשאיריו את הכספים שהופקדו בגינו בקרן, כאמור בפרק האחד עשר לעיל, או לפי בחירתו של עמית שהפך לנכה בעקבות תאונת דרכים, יהיה מעמדו בקרן כשל עמית פעיל אולם החברה המנהלת תזקוף דמי גמולים בתקופת הנכות כאמור בסעיף 42 לתקנון כאילו קיבל פנסיית נכות, לה היה זכאי לולא החוק האמור.
סעיף 56(ב)	התאמה לנסח תקנון הפניקס פנסיה מקיפה.	א. הזכאות לפנסיית נכות קמה מהיום ה- 91 ימים ממועד האירוע המזכה (ולא מהיום ה- 61). ב. בגין החודש הרביעי, החמישי והשישי ממועד תחילת הנכות כאמור, זכאי הנכה לפנסיה כפולה.	הוראה שאינה קיימת בתקנון.
סעיף 56(ב)	התאמה לנסח תקנון הפניקס פנסיה מקיפה.	א. נמחקה ההתייחסות להתיישנות תביעה וזו הוסדרה במסגרת סעיף 52(ו) שהתווסף. ב. הגשת תביעה לאחר שחלפו 12 חודשים מיום הנכות לא תשלול את הזכות לקבלת תשלום רטרואקטיבי בגין תקופת ההמתנה.	אם עצם התביעה לקבלת פנסיית נכות, הוגשה לאחר שחלפו 12 חודשים אך לא עברו 84 חודשים מהתאונה או המחלה בגינה נתבעה הנכות, תיווצר הזכאות לקבלת פנסיית נכות בחלוף 30 ימים ממועד הגשת התביעה. זכות תביעה להכיר בעמית כנכה בהתאם לתקנות תתישן לאחר שחלפו 84 חודשים מיום התאונה, המחלה או המום בגינם נתבעת הנכות.
סעיף 56(ג)	התאמה לנסח תקנון הפניקס פנסיה מקיפה.	עמית שחזר לעבודה בתוך 6 חודשים ממועד סיום תקופת הנכות והוכר שנית ע"י הועדה הרפואית כנכה בגין אותה המחלה / תאונה / מום, יהיה זכאי לקבל פנסיית נכות חודשית מהיום הראשון לקביעת הועדה הרפואית.	הוראה שאינה קיימת בתקנון.
סעיף 56(ד)	התאמה לנסח תקנון הפניקס פנסיה מקיפה.	היה עמית זכאי לתשלום פנסיית נכות רטרואקטיבי, תשלם החברה את הפרשים המגיעים לו, לרבות תשלום דמי גמולים.	הוראה שאינה קיימת בתקנון.

<p>התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה מקיפה.</p>	<p>עמית שכיר שניתק יחסי עובד מעביד או עמית עצמאי יהיו רשאים, בכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי, למשוך באופן מלא או חלקי את יתרת הזכאות הצבורה לזכותם בקרן. עמית שכיר שהגיע לגיל 64 לאישה ו- 67 לגבר, ולא נותקו יחסי עובד מעביד, יהיה רשאי למשוך את יתרת הזכאות הצבורה מרכיב התגמולים שנצטברה לזכותו, בשל ההפקדות שבוצעו עבורו, טרם הגיעו לגיל האמור.</p>	<p>עמית אשר טרם קיבל פנסית זקנה מהקרן יהיה רשאי, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, להמיר, בכל עת טרם פרישתו לפנסיה, את הזכות לקבלת פנסיה, בזכות לקבלת הכספים שהצטברו בחשבונו בקרן (להלן: "משיכת כספים"). עמית שכיר פעיל יהיה זכאי למשיכת כספים כאמור, אם נתקבלה בגינו הודעה על הפסקת עבודה. על אף האמור לעיל, החברה המנהלת לא תתנה את משיכת הכספים בהודעה כאמור, אם זו לא התקבלה בחברה המנהלת תוך 60 יום ממועד פניית הקרן ו/או החברה המנהלת אל המעסיק בנדון.</p>	<p>סעיף 61(א)</p>
<p>התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה מקיפה.</p>	<p>הקלת תנאי המשיכה ע"י נכה: נכה או עמית שקיבל פנסית נכות עד לגיל המוקדם בשנתיים מגיל הזכאות לפנסית זקנה, או עד לגיל מאוחר מזה, לא יהא זכאי להחזרת כספים, אלא ממרכיב הפיצויים.</p>	<p>(ב) עמית אשר היה זכאי לקבלת פנסית נכות מהקרן למשך תקופה רצופה של 5 שנים ומעלה וכן, עמית אשר היה זכאי לקבלת פנסית נכות מהקרן החל מגיל 55 ואילך, לא יהיו זכאים למשיכת כספים מהקרן.</p>	<p>סעיף 61(ב)</p>
<p>התאמה לנוסח תקנון הפניקס פנסיה מקיפה.</p>	<p>התאמה לנוסח המקובל בתקנות מס הכנסה לעניין זכאות ללא תנאי והבהרה כי לא יוחזרו כספים למעסיק במקרה זה: הסכום שיוחזר למושך כספים ממרכיב הפיצויים, הנובע מדמי גמולים שהופקדו בקרן בגין תקופת עבודה אצל מעסיק שהסכים לזכאות ללא תנאי, יהיה הגבוה מבין אלה: (1) סך כל התשלומים ששולמו בשל רכיב פיצויים ע"י מעסיק פלוני כשהם צמודים למדד. ההשלמה להפרשי הצמדה תעשה מרכיב תגמולי עובד ומעסיק, ששילם מעסיק פלוני, בהתאם לחלקם היחסי. (2) ערך פדיון רכיב פיצויים שחושב בהתאם להוראות התקנון לעניין יתרת הזכאות הצבורה. לא יוחזרו כספים למעסיק אם נמסר לקרן, בעת הצטרפות המבוטח, הסכם עבודה הקובע זכאות בלא תנאי כהגדרת המונח בתקנות מס הכנסה.</p>	<p>הסכום שיוחזר למושך כספים ממרכיב הפיצויים, הנובע מדמי גמולים שהופקדו בקרן בגין תקופת עבודה אצל מעסיק שהסכים לזכאות ללא תנאי, יהיה הגבוה מבין אלה: (1) התשלומים ששולמו לקרן באותה תקופה בגין מרכיב פיצויים, כשהם צמודים למדד. (2) הסכום שניתן למשיכה ממרכיב הפיצויים כאמור, כאשר הסכום שיוחזר למושך הכספים יהיה החלק מן הסכום הצבור אותו ביקש מושך הכספים למשוך מהקרן בהתאם ליתרת הסכום הצבור כאמור. ובלבד שהסכום שיוחזר כאמור לא יעלה על הסכום המרבי הנובע ממלוא דמי הגמולים שהופקדו בקרן בגין אותה תקופה, שניתן להחזירו בהתחשב בסכום הצבור. "הסכום הצבור" – משמעו: (1) דמי הגמולים שהופקדו בקרן בגין העמית, בניכוי דמי הניהול שנגבו מהם לפי התקנות ובניכוי עלויות סיכוני נכות ומוות (כהגדרתם בתקנון זה ובהוראות ההסדר התחיקתי) עבור כל חודש שבו מוענק לעמית כיסוי ביטוחי, לרבות בתקופת ארכת הביטוח; (2) דמי גמולים שנזקפו לזכות העמית בתקופת זכאותו לפנסית נכות (בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ותקנון הקרן); (3) חלקו של העמית בתשואת הקרן, בניכוי דמי ניהול (בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי); (4) מן הסכום האמור ינוכו הסכומים שיש לנכות לפי הוראות ההסדר התחיקתי עקב משיכות ו/או העברות כספים (לפי העניין) שבוצעו מחשבונו או אל חשבונו של העמית. הסכום הצבור כאמור יעודכן בהתאם לתוצאות המאזן האקטוארי של הקרן. (ה) הוחזר סכום שחושב לפי פסקה 1(ג), ינוכה ההפרש שבין אותו סכום לבין הסכום המחושב לפי פסקה (ג) 2 ממרכיב תגמולי העובד בסכום הצבור וממרכיב תגמולי המעסיק בסכום הצבור, כשהוא מחולק בין שני המרכיבים האמורים לפי היחס ביניהם.</p>	<p>סעיף 61(ד)</p>

<p>התאמה ל תקנון הפניקס פנסיה מקיפה.</p>	<p>במקרה של אלמנה ויתום אחד או יותר, תהא החלוקה 75% לאלמנה ו- 25% ליתום/מים, במקום 90% לאלמנה ו- 10% ליתום/מים.</p>	<p>הסכום הצבור יחולק בין שאירי העמית שאינם זכאים לפנסיה כדלקמן: אלמנה בלבד – 100% לאלמנה; אלמנה + יתום – 90% לאלמנה ו- 10% ליתום; אלמנה + 2 יתומים ומעלה – 80% לאלמנה ו- 20% ליתומים, בחלוקה שווה ביניהם; ליתום בלבד – 100%; לשני יתומים ומעלה – 100% בחלוקה שווה בין היתומים.</p>	<p>סעיף 62</p>
<p>התאמה ל תקנון הפניקס פנסיה מקיפה.</p>	<p>נפטר העמית והשאיר אחריו יתומים בלבד, שגילם בין 18 - 21, תשולם היתרה הצבורה של העמית לידי היתומים, ובלבד שכל היתומים חתמו על בקשה להחזרת כספים.</p>	<p>הוראה שאינה קיימת בתקנון.</p>	<p>סעיף 62א</p>
<p>התאמה ל תקנון הפניקס פנסיה מקיפה.</p>	<p>במקרה בו נותקו יחסי עובד מעביד בנסיבות שאינן מזכות את העובד בפיצויי פיטורים, מעסיק אינו רשאי למשוך את צבירת הפיצויים, אלא אם נקבע אחרת בהסכם העבודה החל על העמית או בהסכם שנערך בין המעסיק לבין העמית.</p>	<p>הופסקה עבודת העמית אצל מעסיק, שלא בנסיבות המפורטות בסעיף משנה (א) לעיל, ונמסרה לחברה המנהלת בתוך 60 ימים מהפסקת העבודה דרישה בכתב מהמעסיק להחזרת הכספים אשר נזקפו ע"ח פיצויי הפיטורים ו/או תגמולי המעסיק, תמלא החברה המנהלת אחר ההוראה, אם הוקנתה למעסיק הזכות לתבוע את החזר הכספים בהסכם העבודה החל אצל מעסיק, או בהסכם שנערך בין המעסיק לבין העמית.</p>	<p>סעיף 66(ב)</p>
<p>התאמה ל תקנון הפניקס פנסיה מקיפה.</p>	<p>הגדרת האופן ליישוב סכסוכים בין העמית לקרן בהתאם לנוסח תקנון הפניקס פנסיה מקיפה: (א) על החלטות החברה המנהלת בקשר עם סכסוכים ומחלוקות בין עמית 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. (ב) הוראות חוזר גופים מוסדיים 5-9-2011 או כל הוראה אחרת בהסדר התחיקתי שתבוא במקומו (להלן: "החוזר"), הרלבנטיות ליישוב תביעה לפנסייט שארים או נכות מהקרן, כנוסחן במועד אישור תקנון זה, מצורפות לתקנון כנספח י"ג, ומערכת הכללים שקבעה החברה לבירור תביעות ויישובן ולטיפול בפניות הציבור, בהתאם להוראות החוזר מפורסמת באתר האינטרנט של החברה והעתק ממנה יימסר על פי בקשת התובע. (ג) בבירור תביעה וביישובה ובטיפול בפניות הציבור, החברה המנהלת תפעל בהתאם להוראות החוזר ובהתאם להוראות נספח י"ז לתקנון.</p>	<p>(א) סכסוכים ומחלוקות בין עמית ו/או מקבל הפנסיה, או מי מטעמם, לבין הקרן ו/או החברה המנהלת, תדונה בפני הערכאה השיפוטית המוסמכת. (ב) על אף האמור בס"ק א' לעיל, בכפוף להסכמת הצדדים, יהיו אלה רשאים להפנות סכסוכים ומחלוקות לבוררות. (ג) הוראות התוספת הראשונה לחוק הבוררות, התשכ"ח - 1968 תחולנה על דיוני הבוררות בפני הבורר שייבחר, פרט לאמור להלן: (1) הבורר ימסור החלטתו בתוך 60 ימים מפנית העמית או החברה המנהלת. (2) פסק דינו של הבורר ינומק. (ד) החלטת הבורר תהווה פסק דין בבוררות, לכל דבר ועניין.</p>	<p>סעיף 68</p>
<p>התאמה ל תקנון הפניקס פנסיה מקיפה.</p>	<p>כל מסמך הנמצא ברשות הקרן, לרבות מסמכים מצולמים מזוערים, סרוקים, ממוחשבים וכו"ב, בין שמקורו קיים ובין שמקורו הושמד, מכל סיבה שהיא, יהיה בגדר מסמך מקורי וישמש ראיה קבילה להוכחות קיומו ו/או תוכנו במסגרת היחסים שבין הקרן לבין החבר, בכל ערכאה.</p>	<p>הוראה שאינה קיימת בתקנון.</p>	<p>סעיף 70</p>

22. תנאי שכר

פירוט בדבר כל עובד של החברה המנהלת או נושא משרה המקבל שכר שלא במישרין מהחברה המנהלת (לרבות תשלום מתאגיד קשור לחברה המנהלת) - אין.

אקסלנס נשואה גמל ופנסיה בע"מ

שם התאגיד

13.3.2014

תאריך

שמות החותמים ותפקידם:

1. עוזי דנינו, יו"ר דירקטוריון
2. מאיר פילוס, מ"מ מנכ"ל
3. עמית כץ, מנהל כספים

