

## תנאים כלליים-קופת ביטוח אישית לפיצויים – "סטטוס" מנהלים

מאושר כקופת ביטוח לפיצויים

### סעיף 1 - הגדרות

בפוליסה תהיה לכל אחד מהמונחים הבאים המשמעות המופיעה לצדו כמפורט להלן:

**אג"ח** - אגרת חוב כהגדרתה בחוק החברות התשנ"ט – 1999, לרבות אגרת חוב שהנפיקה המדינה ואגרת חוב שהנפיקה אגודה שיתופית

**בעל הפוליסה** - האדם, חבר בני אדם או תאגיד, המתקשר עם החברה בחוזה ביטוח נשוא הפוליסה ואשר שמו נקוב בפוליסה כבעל הפוליסה.

**גיל המבטוח** - גיל המבטוח נקבע לפי יום הולדתו הקרוב ביותר לתאריך החישוב, זה שקדם לו או הבא אחריו.

**דמי ניהול החסכון המצטבר** - סכומים המנוכים מהחסכון המצטבר של המבטוח בגין ניהול ההשקעות במסלול השקעה כמפורט בסעיף 4.

**דף פרטי הביטוח** - דף המצורף לפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה, הכולל את מספר הפוליסה ואת פרטי הביטוח הספציפי, לרבות תקופת הביטוח, הפרמיה, ודמי הניהול.

**הסדר התחיקתי** - חוקים, תקנות, צווים והוראות המפקח, לרבות החוקים שמוזכרים להלן, אשר יסדירו את התנאים החלים על בעל הפוליסה, המבטוח והחברה, כפי שיחולו מעת לעת.

**חברה** - מנורה חברה לביטוח בע"מ.

**חוק** - חוק חוזה הביטוח התשמ"א - 1981.

**הפקדה חד פעמית** - הפקדה שאינה פרמיה שוטפת, לחוב וותק פיצויים או העברה בין קופות, שדווחה כהפקדה חד-פעמית, אם חלה חובת דיווח על פי דין, ושהחברה הסכימה לקבלה כהפקדה חד-פעמית בהתאם לנהליה.

**חוק הגנת השכר** - חוק הגנת השכר התשי"ח 1958

**חוק פיצויי פיטורין** - חוק פיצויי פיטורין התשכ"ג 1963

**חסכון מצטבר במסלול השקעה** - סך הכספים הצבורים במסלול השקעה מסוים.

**חסכון מצטבר** - סך כל הכספים הצבורים בפוליסה, בכל מסלולי ההשקעה ועל פני כל הפרקים.

**חסכון מצטבר למשיכה (ערך פדיון)** - חסכון מצטבר בניכוי דמי ניהול החסכון המצטבר, ביום החישוב, ובאופן החישוב המפורט בתנאי הפוליסה, במידה ותמומש הפוליסה או חלק ממנה.

**יום מימוש הכספים** - היום בו נמשכו כספים בפועל ממסלול ההשקעה, שהוא היום האחרון בו נזקפו רווחים בגין הכספים שנמשכו.

**יום מסחר** - לגבי מסלול השקעה אשר בכל עת שהיא שיעור החזקת ניירות ערך חוץ אינו עולה על 20% - יום עסקים. לגבי מסלול השקעה אשר בכל עת שהיא שיעור החזקת ניירות ערך חוץ גבוה מ- 20% - יום שבו מתקיים מסחר הן בבורסה בישראל והן בבורסות ו/או בשווקים מוסדרים רלבנטיים מחוץ לישראל.

**יום עסקים** - כל יום שבו מתקיים מסחר בבורסה, לרבות יום שבו לא מתקיים מסחר בשל סגירתה על פי סעיף 50 לחוק ניירות ערך.

**מבטוח** - האדם שחייו בוטחו לפי הפוליסה ואשר שמו נקוב בפוליסה כמבטוח.

**מדד** - מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) שקבעה הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אף אם יתפרסם ע"י כל מוסד ממשלתי אחר, לרבות כל מדד אחר שיבוא במקומו, בין שהוא בנוי על אותם נתונים שעליהם בנוי המדד הקיים ובין אם לאו. אם יבוא מדד אחר במקום המדד הקיים, תקבע הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה את היחס בינו לבין המדד המוחלף.

**מדד בסיסי** - המדד האחרון הידוע ב- 1 בחודש של תחילת הביטוח. המדד הבסיסי מותאם למדד חודש ינואר 1959 (100 נקודות), מחולק ב- 1,000.

**מוטב** - הזכאי, בהתאם לתנאי הפוליסה, לסכום הביטוח, בקרות מקרה הביטוח.

**מנורה משתתף ברווחים** - מסלול השקעה שבו חישוב התשואה והחסכון המצטבר מתבצע כאמור בסעיף 10.

**מסלול ברירת מחדל** - מסלול מנורה משתתף ברווחים או כל מסלול אחר שיבוא במקומו באישור המפקח.

**מסלול השקעה** - כל אחד ממסלולי ההשקעה בהם בחר בעל הפוליסה ו/או המבטוח והמפורטים בדף פרטי הביטוח, לרבות שינויים עתידיים שיחולו בהם מעת לעת (כולל פתיחת מסלולי השקעה).

**מפקח** - המפקח על הביטוח כמשמעותו בחוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א - 1981.

**מסלול השקעה יומי** - מסלול השקעה שבו חישוב התשואה והחסכון המצטבר מתבצע בכל יום מסחר.

**מקרה הביטוח** - מות המבטוח או הגעת הפוליסה לתום תקופה או תום יחסי עובד מעביד בהתאם להסדר התחיקתי - המוקדם מביניהם.

**מרכיב פיצויים** - חלק הפרמיה ששילם המעביד לפיצויי פיטורים, כהגדרתם בתקנות מס הכנסה.

**משכורת** - משכורתו החודשית של המבטוח, כמוגדר בתקנות מס הכנסה ומוסכם בין בעל הפוליסה המבטוח והחברה, אשר על פיה, משולמת הפרמיה, למעט תשלומים חד-פעמיים ותשלומי עבר.

**פוליסה** - חוזה ביטוח זה וכן ההצעה וכל נספח ותוספת המצורפים לה.

**פוליסה מוקפאת (פוליסה מסולקת)** - פוליסה שתשלום הפרמיה בגינה הופסק. למען הסר ספק כל התייחסות להקפאה בתנאי הפוליסה הכוונה היא לסילוק כמשמעו בחוק.

**פרמיה** - דמי הביטוח השוטפים ותשלומים אחרים שעל בעל הפוליסה לשלם לחברה, לפי תנאי הפוליסה ודף פרטי הביטוח.

**קנס מעבר** - קנס מעבר ייגבה בעת העברת הכספים הצבורים במסלול השקעה וכמפורט בסעיף 8 לתנאים הכלליים.

DN = YM\*DNP/365

(2) דמי ניהול אלה יצטברו במהלך החודש וייגבו מהחיסכון המצטבר של המבוטח, בסוף כל חודש, או במועד משיכה של הפוליסה. **למען הסר ספק, החיסכון המצטבר יופחת מדי חודש בגובה דמי הניהול שייגבו.**

**סעיף 5 - חלוקת הפרמיה ושערוכה**

- (א) מדי חודש יושקעו כספי הפרמיה במסלולי ההשקעה כמופיע בדף פרטי הביטוח.
- (ב) בעל הפוליסה רשאי לבקש מהחברה להפקיד הפקדה חד-פעמית בנוסף לפרמיות החודשיות שעליו לשלם על פי הפוליסה.
- (ג) במסלולי ההשקעה היומיים, יום התשלום לגבי פרמיה שוטפת או הפקדה חד פעמית שהתקבלה בחברה, יהיה עד ליום המסחר שלמחרת היום בו התקבלו הכספים בחברה לרבות ההוראות בדבר הפקדתם, או עד ליום המסחר הבא אחריו, במידה ויום התשלום אינו יום מסחר.
- (ד) במסלול מנורה משתתף ברווחים ישוערכו הפרמיות עפ"י המפורט בס"ק ה' שלהלן וישתנה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- (ה) **במסלול מנורה משתתף ברווחים, פרמיה ששולמה בין ה- 1 ל- 15 לחודש תחושב כאילו שולמה ב- 1 לחודש, ואילו פרמיה ששולמה מה- 16 בחודש ואילך תחושב כאילו שולמה ב- 1 לחודש העוקב.**

**סעיף 6 - השקעות ניהול חשבונות ודיווח**

- (א) ההשקעות תבוצענה בכל מסלולי השקעות (להלן "ההשקעות") בהתאם לתקנות ולמדיניות של כל מסלול, כפי שאושר ע"י המפקח, תנוהלנה בנפרד מיתר השקעות החברה וייערכו לגביהם חשבונות נפרדים בהתאם לתקנות דרכי ההשקעה לפי העניין. החברה רשאית לפתוח מסלול השקעה חדש, לסגור מסלול השקעה קיים או לשנות מדיניות השקעה של מסלול השקעה. הודעה על פתיחה, סגירה, או שינוי במדיניות כאמור, תינתן כמפורט להלן.
- (ב) ההשקעות כולן או מקצתן יעשו על ידי החברה או מי מטעמה (לרבות גופים קשורים בישראל או בחו"ל) לפי שיקול דעתה הבלעדי, על פי אמות מידה מקצועיות תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים ומבלי להעדיף כל עניין וכל שיקול על פני עניינם של כלל המבוטחים במסגרת התוכנית.
- (ג) החברה רשאית לבצע בכל עת פעולות קניה, מכירה, השאלה, של נכסים ו/או כל פעולה עסקית אחרת בנכסים המופקדים בכל מסלול השקעה, לרבות ליצור או לקנות חוזים עתידיים ו/או אופציות, בשיעורים הקבועים בתקנות ההשקעה, עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם צדדים קשורים, והכל בכפוף לתקנות או כל הוראה אשר תבוא במקומן, ככל שיראה לה מתאים לטובת בעלי הפוליסות והמבוטחים.
- (ד) יצירה ו/או קניה של חוזים עתידיים ו/או אופציות תיעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים, אופציות, נכס בסיס) לא תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעה של המסלול.

**תום תקופת הביטוח - גיל 70 או המועד הנקוב בדף פרטי הביטוח לפי המוקדם.**  
**תקנות דרכי השקעה -** תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון של מבטח וניהול התחייבויותיו) התשס"א-2001.  
**תקנות מס הכנסה -** תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל) תשכ"ד - 1964  
**תשואת מסלול השקעה -** שיעור הגידול בערך הכספים המושקעים במסלול ההשקעה, בתקופה נתונה.

**סעיף 2 - חבות החברה**

- (א) **חבותה של החברה, על פי הפוליסה, נכנסת לתוקפה במועד התחלת הביטוח, כמצוין בפוליסה בדף פרטי הביטוח, אולם זאת בתנאי ששולמה במלואה הפרמיה הראשונה, הנקובה בפוליסה.**
- (ב) בכל מקרה תשלם החברה את החיסכון המצטבר למשיכה של הפוליסה כהגדרתו בסעיף 11 להלן, בניכוי כל חוב על פי סעיף 15 (ז) ועם תשלומו תתבטל הפוליסה.

**סעיף 3 - תשלום הפרמיות**

- (א) הפרמיות תשולמנה בזמני הפירעון הקבועים בפוליסה, באחת מדרכי התשלום שלהן תסכים החברה. חובת תשלום הפרמיות נפסקת עם קרות מקרה הביטוח, אולם אין בכך כדי לפטור את בעל הפוליסה מתשלום פרמיות שזמן פירעון חלו לפני קרות מקרה הביטוח.
- (ב) הפרמיה תהיה צמודה למשכורתו של המבוטח. פרמיה בגין חודש כלשהו תשלום לא יאוחר מהמועד על פי תקנות מס הכנסה.
- (ג) **הפרמיה תחולק למרכיב החיסכון לפי הכללים המפורטים בסעיף 5 להלן.**
- (ד) לא שולמה פרמיה כלשהי במועדה, תתוסף לסכום שבפיגור - כחלק בלתי נפרד ממנו - ריבית, בהתאם לתקנה 22 לתקנות מס הכנסה ובכפוף לחוק הגנת השכר.
- (ה) **לא שולמה הפרמיה או חלק ממנה במועדה, תהיה החברה רשאית לבטל או להקפיא הפוליסה בכפיפות להוראות חוק הגנת השכר לעניין זה.**
- (ו) את הפרמיות יש לשלם במשרדי החברה, כמצוין בפוליסה. ניתן לשלם את הפרמיות גם על-ידי הוראת קבע לבנק לתשלום פרמיות ישירות לחשבון החברה (שירות שיקים) ובמקרה כזה תראה החברה את זיכוי חשבון החברה בבנק בסכום הפרמיה, כתשלומה.
- (ז) הסכמת החברה לקבל פרמיה שלא באחת הדרכים המפורטות לעיל, או לאחר זמן פירעונה, לפי העניין, במקום מסוים, לא תתפרש כהסכמתה לנהוג כך גם במקרים אחרים כלשהם.

**סעיף 4 - דמי ניהול בפוליסה**

- דמי ניהול החיסכון המצטבר: עד 2% לשנה. אופן החישוב יהא לפי המודל להלן:
- (1) מדי יום יחושבו דמי הניהול כדלהלן:  
 $DN = \text{דמי ניהול בש"ח}$   
 $DNP = \text{אחוז דמי ניהול המפורטים בדף פרטי הביטוח}$   
 $YM = \text{יתרה מצטברת בסוף היום}$

להפקדת כספים חדשים ולהעברת הצבירה מהמסלול הנסגר, לפי העניין. כן יפורט בהודעה כי במידה ובעל הפוליסה לא קבע מסלול השקעה חלופי תוך 30 יום ממשלוח ההודעה יושקעו הכספים במסלול ברירת המחדל כמוגדר בסעיף 1 בתנאים הכלליים. בכל מקרה לאחר שינוי מסלול ההשקעה, החברה תשלח הודעה בדבר השינוי בתוך 30 יום ממועד ביצוע השינוי.

(ה) שינוי מדיניות השקעה של מסלול השקעה כלשהו יחשב כסגירת מסלול ההשקעה ופתיחת מסלול חדש.

(ו) חריגה זמנית מגבולות מדיניות ההשקעה בכל מסלול השקעה לתקופה שאינה עולה על 30 יום רצופים, או אי עמידה בהוראות מדיניות ההשקעות בתקופה של עד 30 יום מיום פתיחת מסלול ההשקעה לא תיראה כחריגה ממדיניות ההשקעות.

(ז) במקרה של חריגה במדיניות ההשקעה במסלול השקעה כלשהו העולה כאמור על 30 יום, תתוקן החריגה כאמור באופן מידי אך בכפוף לנזילות נכסי המסלול ותנאי השוק.

(ח) נתמשכה החריגה, והינה מהותית, מעבר ל- 45 יום, תדווח החברה למפקח על החריגה ועל אופן תיקונה.

#### **סעיף 10 – חישוב החסכון המצטבר**

##### **(א) במסלול מנורה משתתף ברווחים:**

חישוב החיסכון המצטבר יתבצע כמפורט להלן וישתנה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. היה ותשונה בעתיד שיטת חישוב התשואה לשיטת תשואה יומית, יחשב המסלול למסלול יומי על כל המשתמע מכך.

**לעניין סעיף זה יחולו ההגדרות כלהלן:**

**השווי המשוערך החודשי** - השווי המשוערך של מסלול ההשקעה החודשי ליום העסקים האחרון של החודש בו נעשה החשבון החודשי.

**חשבון חודשי** - חשבון מצטבר של הרווח (חיובי או שלילי) הנובע ממסלול ההשקעה החודשי.

**שווי נכסים** - שווי הנכסים הפיננסיים וניירות הערך וכל נכס אחר המוחזק במסלול זה. חישוב שווי הנכסים במסלול זה ייעשה בהתאם לתקנות הפיקוח על הביטוח (פרטי דין וחשבון), כפי שיהיו בתוקף מעת לעת, או כל הסדר תחיקתי אחר שיבוא במקומו.

(1) אחת לחודש, ביום העסקים האחרון, תערוך החברה את החשבון החודשי.

(2) החשבון החודשי ייערך בהתאם לנוסחאות כדלקמן:

(א) במסגרת החשבון החודשי תקבע החברה מדי חודש את השווי המשוערך החודשי.

(ב) במסגרת עריכת החשבון החודשי יקבע על-ידי החברה שיעור התשואה החודשית של המסלול, שתסומן  $R_m$  בחודש ה-  $m$ :

נגדיר:

$A$  = השווי המשוערך של הנכסים במסלול ההשקעה החודשי בסוף החודש השוטף.

$B$  = סכומים שנמשכו מהנכסים במשך החודש.

$C$  = השווי המשוערך של הנכסים במסלול ההשקעה החודשי בסוף החודש הקודם.

#### **סעיף 7 – בחירת סוג ההשקעה ומסלול ההשקעה**

(א) במועד הגשת הצעת הביטוח, יקבעו בעל הפוליסה או המבוטח את אופן ההשקעה בפוליסה כלהלן: ניתן לבחור בין מסלול מנורה משתתפת ברווחים לבין מסלול השקעה יומי, אך לא את שניהם בו זמנית.

(ב) בחר בעל הפוליסה במסלול יומי, יהא רשאי לבחור בין מסלולי ההשקעה היומיים השונים אשר יהיו פתוחים במועד הבחירה.

(ג) בכל עת רשאי בעל הפוליסה לשנות את חלוקת הפרמיה העתידית בין מסלולי ההשקעה השונים, אשר יהיו פתוחים במועד השינוי, ובתנאי שנתן על כך הודעה בכתב כאמור בסעיף 18(ג) ובכפוף לאמור בסעיף 13(ד).

(ד) בעל הפוליסה יבחר את מסלול ההשקעה לרכיב פיצויי הפיטורים או יעביר את זכות הבחירה למבוטח. אימצו המבוטח ובעל הפוליסה תנאי שר העבודה לעניין סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים, יבחר המבוטח את מסלולי ההשקעה של כספי הפיצויים.

#### **סעיף 8 – העברת כספים בין מסלולים ומימוש כספים**

(א) בחר בעל הפוליסה במסלול השקעה יומי ובקש לשנות מסלול השקעה באשר לכספים צבורים בפוליסה, יהא רשאי לעשות כן, ובתנאי שנתן על כך הודעה בכתב כאמור בסעיף 18(ג) ובכפוף לאמור בסעיף 13(ד).

(ב) פעל בעל הפוליסה כאמור בס"ק זה למעלה מארבע פעמים ב-12 חודשים, יחויב בקנס מעבר בכל העברה או שינוי כאמור בשיעור של 0.25% מהסכום המועבר. קנס המעבר ייזקק במלואו למסלול ההשקעה ממנו הכספים מועברים.

(ג) העברת כספים ממסלול השקעה יומי אחד למשנהו עקב סגירת מסלול השקעה, לא תחשב כאחת מארבע ההעברות האמורות בסעיף לעיל.

(ד) העברת כספים המופקדים ממסלול השקעה יומי למסלול השקעה יומי אחר ומימוש הכספים ייעשה תוך ארבעה ימי מסחר לאחר מתן הודעת בעל הפוליסה או המבוטח ובכפוף לקבלת המסמכים כאמור בסעיף 18(ג). הכספים המופקדים במסלול השקעה יומי יזכו בתשואת המסלול ממנו הם מועברים, עד ליום המסחר בו תתבצע ההעברה ועד בכלל, ויהיו זכאים לתשואת המסלול היומי אליו הועברו החל מיום המסחר הראשון שלאחר יום המסחר בו הועברו הכספים.

#### **סעיף 9 – פתיחה וסגירה של מסלולי השקעה**

(א) החברה רשאית לפתוח מסלולים חדשים במקביל למסלולים הקיימים, באישור המפקח.

(ב) החברה רשאית, בכפוף לאישור המפקח, לסגור מסלול השקעה.

(ג) אופן הסגירה יתבצע באחת משתי הדרכים הבאות:

- מסלול ההשקעה יהיה סגור להפקדות חדשות.
- מסלול ההשקעה יהיה סגור לחלוטין, דהיינו הכספים הצבורים באותו מסלול השקעה יועברו למסלול השקעה אחר.

(ד) בשני המקרים תשלח החברה הודעה על כך לבעל הפוליסה לפחות 45 יום לפני סגירת מסלול ההשקעה, בה תבקש החברה מבעל הפוליסה לקבוע מסלול השקעה חלופי

**נספח 624**

לקבל את החסכון המצטבר למשיכה של פיצויי הפיטורים והגדרתו בפוליסה.  
(ח) אין בעל הפוליסה רשאי למשוך פוליסה זו ללא הסכמה בכתב מאת המבוטח, אלא אם ניתנה החלטה על כך ע"י בית משפט או בורר.

**סעיף 12 - תשלום תום תקופה**

(א) בתם תקופת הבטוח ובכפוף לחוק פיצויי פיטורין תשלם החברה למבוטח את החסכון המצטבר למשיכה כמוגדר בתנאים הכלליים.

**סעיף 13 - הלוואות**

(א) רשאי המבוטח לבקש מהחברה הלוואה מתוך החסכון המצטבר למשיכה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.  
(ב) ההלוואה תינתן לפי התנאים ולפי שיעורי הריבית אשר ייקבעו על ידי החברה ביום מתן ההלוואה, וזאת בתנאי שהחברה אישרה מתן ההלוואה לבעל הפוליסה או המבוטח, בכפופות להסדר התחיקתי.  
(ג) במקרה של ביטול הפוליסה, מסיבה כלשהי, תקוזז מסכום החיסכון המצטבר למשיכה, יתרת ההלוואה.  
(ד) בעל הפוליסה או המבוטח לא יהיו רשאים לשנות את מסלולי ההשקעה בפוליסה, ו/או להעביר כספים ממסלול אחד למשנהו, לאחר קבלת ההלוואה ועד להחזר מלא של יתרת ההלוואה, אלא אם כן קבלו על כך אישור מראש של החברה בכתב.

**סעיף 14 - קביעת המוטב**

(א) החברה תשלם את הסכום המגיע על-פי תנאי הפוליסה, בהתאם לחוק פיצויי פיטורין או למוטב הרשום בפוליסה עפ"י הוראת החוק.  
(ב) בטרם אירע מקרה הביטוח המזכה מוטב בסכום על פי תנאי הפוליסה, רשאי המבוטח לשנות את המוטב הרשום בפוליסה. השינוי יחייב את החברה רק לאחר שנמסרה לה הוראה בכתב על כך, בחתימת המבוטח, והוא נרשם על-ידי הפוליסה.

(ג) בשום מקרה לא יהיה המבוטח זכאי לקבוע מוטב בקביעה בלתי חוזרת.

(ד) שילמה החברה את הסכום המגיע למוטב הרשום בפוליסה, בטרם נרשם בה אחר כמוטב במקומו, בין על-פי הוראה בכתב בחתימת המבוטח ובין על-פי צוואתו המאושרת על-ידי בית המשפט, המורה על תשלום לאחר, תהא החברה משוחררת מכל חבות כלפי אותו אחד כלפי בעל הפוליסה והמבוטח עזבונו וכל מי שיבוא במקומו.

**סעיף 15 - התביעה ותשלומה**

(א) במות המבוטח ובתנאי שהפוליסה בתוקף, ובהתאם לסעיף 17 לתנאים הכלליים, תשלם החברה למוטב או ליורשו, את הסכומים הבאים: החסכון המצטבר ביום מות המבוטח בניכוי דמי הניהול החסכון המצטבר שהצטברו במהלך חלק החודש האחרון, עובר למועד הפטירה, וכן בניכוי כל חוב כאמור בס"ק (ז) שלהלן.

$D =$  סכומים שהושקעו במסלול ההשקעה החודשי במשך החודש.

אזי  $R_m = \frac{(A+B-C-D)}{(C+D-B/2)}$

למען הסר ספק, השקעות כוללות הלוואות שניתנו במסגרת החסכון המצטבר למשיכה של הפוליסות, ומזומנים השייכים לאותו מסלול השקעות.  
(3) החסכון המצטבר ישוערך על פי התשואה כפי שהיא מחושבת לעיל בניכוי דמי ניהול מהחסכון המצטבר כמפורט בסעיף 4.

**(ב) במסלולים היומיים:**

חישוב החיסכון המצטבר יתבצע כמפורט להלן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.  
(1) מדי יום מסחר, למעט יום המסחר הראשון בו תהיה פעילות במסלול ההשקעה, תבצע החברה חישוב של תשואות לכל המסלולים. לכל המסלולים יהיה שער אחיד ללא הבדל בין קניה למכירה.  
(2) שער המסלול יחושב בסוף כל יום מסחר כדלקמן:  
 $A =$  שווי נכסים בסוף יום המסחר.  
 $B =$  סכומים שנמשכו ממסלול ההשקעה היומי ביום המסחר.  
 $C =$  שווי הנכסים בסוף יום המסחר הקודם.  
 $D =$  סכום שהושקע במסלול ההשקעה היומי ביום המסחר.  
 $Rd =$  שיעור תשואה יומי ליום  $d$

$Rd = \frac{(A+B-C-D)}{C}$

(3) היתרה המצטברת תשוערך על פי התשואה לעיל, כל מסלול לפי התשואה שחושבה בגין הנכסים בו כספיו מושקעים. תשואה תיזקף בגין פרמיות שהועברו לחיסכון מיום התשלום הפרמיה ואילך כפי שצוין לעיל בסעיף 4.

**סעיף 11 - החסכון המצטבר למשיכה**

(א) החסכון המצטבר למשיכה של פיצויי הפיטורים יהיה סך כל הפרמיות ששולמו ע"ח פיצויי פיטורים כשהן משוערכות על-פי תשואות מסלולי ההשקעה שנבחרו, בהתאם להוראות המתאימות כאמור בתנאים הכלליים.  
(ב) בעל הפוליסה לא יהיה רשאי לפדות את הפוליסה ללא הסכמת המבוטח, כל עוד המבוטח עובד אצלו.  
(ג) תשלום החסכון המצטבר למשיכה יבוצע בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.  
(ד) החסכון המצטבר למשיכה ישולם תוך 30 יום מהיום שתתבקש החברה לשלמו, בכפופות להוראת החוק.  
(ו) עזב המבוטח את עבודתו אצל בעל הפוליסה יהא בעל הפוליסה רשאי להעביר לו את הבעלות על הפוליסה.  
(ז) עזב המבוטח את עבודתו אצל בעל הפוליסה בניסבות שאינן מזכות אותו בפיצויי פיטורים, יהיה בעל הפוליסה זכאי

**ורק לחברה במשרדה הראשי, כרשום בפוליסה, או באחד מסניפיה של החברה ברחבי הארץ, או בכתובת אחרת שעליה תודיע החברה בכתב לבעל הפוליסה מזמן לזמן (אם תודיע). כל שינוי בפוליסה או בתנאים יכנס לתוקפו רק אם החברה הסכימה לכך בכתב ורשמה רישום מתאים על כך בפוליסה.**

(ב) בכל מקרה של שינוי כתובת, חייבים החברה, בעל הפוליסה המבוטח או המוטב, לפי העניין להודיע על כך בכתב. אולם הצדדים ייצאו ידי חובתם במשלוח הודעותיהם לכתובת האחרונה הידועה להם.

(ג) הוראות מאת בעל הפוליסה או המבוטח הנוגעות להעברה בין מסלולי השקעה, שינוי חלוקה למסלולי השקעה, משיכה ו/או כל הוראה אחרת הנוגעת לכספים מופקדים, יועברו לחברה בכתב ויבוצעו תוך ארבעה ימי מסחר מהמועד בו התקבלו ההודעות לביצוע ההוראה.

#### **סעיף 19 - אבדן פוליסה**

עריכת פוליסה, במקום פוליסה שאבדה או הושחתה, תעשה אך ורק לאחר שתימסר הודעה על-ידי בעל הפוליסה. בעל הפוליסה ישא בתשלום מסים ואגרות ממשלתיים, אם יהיו כאלה, והוצאות עריכת פוליסה חדשה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

#### **סעיף 20 - תשלומים נוספים**

בעל הפוליסה או המוטב, חייב לשלם לחברה את המיסים הממשלתיים והעירוניים החלים על הפוליסה או המוטלים על הפרמיות, על סכומי הביטוח ועל כל התשלומים האחרים שהחברה מחויבת לשלם לפי הפוליסה, בין אם המסים האלה קיימים בתאריך הוצאת הפוליסה ובין אם יוטלו עליה במשך תקופת קיומה, או בכל זמן אחר עד לתשלום ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

#### **סעיף 21 - התיישנות**

**תקופת התיישנות של תביעה על-פי הפוליסה היא שלוש שנים מיום קרות מקרה הביטוח.**

#### **סעיף 22 - מקום השיפוט**

התביעות הנובעות מתוך הפוליסה הזאת תהיינה אך ורק בסמכות בתי המשפט המוסמכים במדינת ישראל.

#### **סעיף 23 - כללי**

במקרה של סתירה בין התנאים הכלליים של הפוליסה לבין התנאים של נספח מסוים, יחולו תנאי הנספח המסוים בהתאמה ועל שאר חלקי הפוליסה יחולו התנאים הכלליים.

(ב) במות המבוטח, חייב בעל הפוליסה או המוטב להודיע על כך בכתב לחברה בהקדם האפשרי לאחר שהדבר נודע לו.

(ג) תביעה לתשלום על-פי הפוליסה, בעקבות מקרה הביטוח כאמור לעיל, תימסר לחברה בכתב על גבי טופס תביעה, שניתן יהיה לקבלו מהחברה על-פי דרישה ויצורפו אליו כל המסמכים המבוקשים בו באופן סביר.

(ד) על בעל הפוליסה או על המוטב, לפי העניין, למסור לחברה תוך זמן סביר, לאחר שנדרש לכך, את המידע והמסמכים הנוספים הדרושים לחברה לבירור חבותה, ואם אינם ברשותו, עליו לעזור לחברה, ככל שיוכל, להשיגם.

(ה) על-ידי תשלום התביעה, תשחרר החברה מכל התחייבות הנובעת מהפוליסה, או מאותו חלק של הפוליסה שבגינה שולמה התביעה.

(ו) החברה תשלם את הסכום המגיע על-פי הפוליסה במקרה מות המבוטח, תוך 30 ימים מהיום שהיו בידי המבטח המידע והמסמכים כאמור בס"ק(ג) וס"ק(ד) לעיל.

(ז) החברה תנכה מכל תשלום בגין הפוליסה, כל חוב המגיע לה מבעל הפוליסה, או המבוטח, או המוטב, על-פי תנאי פוליסה זו.

#### **סעיף 16 - הוכחת גיל**

גיל המבוטח מקבע לפי יום הולדתו הקרוב ביותר לתאריך תחילת הביטוח, זה שקדם לו או הבא אחריו. על המבוטח להוכיח את תאריך לידתו, על-ידי תעודה, לשביעות רצונה של החברה.

#### **סעיף 17 - תנאי עזיבת עבודה והעברת בעלות**

(א) עזב המבוטח את עבודתו אצל בעל הפוליסה יהא בעל הפוליסה רשאי להעביר לו את הבעלות על הפוליסה.

(ב) עזב המבוטח את עבודתו אצל בעל הפוליסה בנוסבות שאינן מזכות אותו בפצווי פטורים, יהיה בעל הפוליסה זכאי לקבל את החסכון המצטבר למשיכה של מרכיב פיצווי הפטורים כהגדרתו בפוליסה ובכפוף להסדר התחיקתי.

**להסכמה אשר ברישא סעיף קטן זה לא יהא תוקף אם הסכימו העובד והמעביד מראש על העברת הבעלות על הפוליסה לידי העובד.**

#### **סעיף 18 - הודעות לחברה**

(א) כל ההודעות וההצהרות של בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב תימסרנה לחברה בכתב וכל המסמכים ימסרו אך