

תנאים כלליים לקצבה חודשית מיידיית צמודת מדד לפורשי משרדי ממשלה וגופים ציבוריים. התכנית מאושרת כקופת גמל משלמת לקצבה לעצמאיים

פוליסה זו מיועדת לתשלום מיידי של קצבה חודשית צמודת מדד למבוטח (ולאחר פטירתו למוטביו) וזאת בהתאם למועד הקבוע בהסדר הפרישה המוקדמת של המבוטח והכל בכפוף לתשלומה של ההפקדה לפוליסה וליתר תנאיה של הפוליסה כמפורט להלן.

1. הגדרות

- בפוליסה זו תהיה לכל אחד מהמונחים הבאים המשמעות לצידו כמפורט להלן:
- אלמנת מבוטח-** מי שהיתה אשתו של המבוטח בשעת מותו (לרבות מי שהיתה ידועה בציבור כאשתו של המבוטח והתגוררה עם המבוטח בשעת מותו) לפחות 3 שנים לפני פטירתו או שנולד לה ולמבוטח ילד וכל עוד לא נישאה.
- אלמן מבוטחת-** מי שהיה בעלה של המבוטחת בשעת מותה (לרבות מי שהיה ידוע בציבור כבעלה של המבוטחת והתגורר עם המבוטחת בשעת מותה), לפחות 3 שנים לפני פטירתה או שנולד לו ולמבוטחת ילד וכל עוד לא נישא.
- בן זוג-** אלמן מבוטחת או אלמנת מבוטח.
- דף פרטי ביטוח-** דף המצורף לפוליסה, המהווה חלק בלתי נפרד ממנה, הכולל בין היתר את מספר הפוליסה, יום תחילת הביטוח ואת סכום הקצבה החודשית למבוטח.
- הסדר תחיקתי -** כל החוקים והתקנות המוגדרים בסעיף זה ובכללם הוראות חוק חוזה הביטוח, הוראות חוק הפיקוח, הוראות חוק קופות גמל החלות על קופות ביטוח ובפרט סעיף 56 לחוק זה וכל הוראה נוספת שתותקן בהתאם לסעיף זה, כפי שיחולו מעת לעת, פקודת מס הכנסה [נוסח חדש], תקנות מס הכנסה וכן התקנות והצווים שיותקנו מכח חוקים אלה והוראות הממונה, אשר יסדירו את התנאים החלים על המבוטח והחברה, כפי שיחולו מעת לעת.
- ההפקדה לפוליסה –** סכום חד פעמי ששולם לחברה לפי תנאי הפוליסה.
- חברה -** מנורה מבטחים ביטוח בע"מ.
- חוק חוזה הביטוח-** חוק חוזה הביטוח, התשמ"א - 1981.
- חוק הפיקוח-** חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981.
- חוק קופות גמל-** חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה - 2005.
- יום עסקים-** כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד - 1994.
- יום תחילת הביטוח-** היום בו החל הביטוח על פי פוליסה זו, כפי שמועד זה נקוב בדף פרטי הביטוח.
- יתום-** ילדו, ילדו החורג וילדו המאומץ של מבוטח/ת שנפטר/ה שאינם עומדים ברשות עצמם, וכן נכדו/ה של המבוטח שאינו עומד ברשות עצמו, ושכל פרנסתו על המבוטח/ת.
- מבוטח -** האדם ששמו נקוב בדף פרטי הביטוח כמבוטח.
- מדד -** מדד המחירים הידוע היום בשם "מדד המחירים לצרכן" (מדד יוקר המחיה הכולל פירות וירקות) המתפרסם על-ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ומחקר כלכלי או כל גוף או מוסד רשמי אחר, לפי

נספח 213

המקרה, או כל מדד אחר שיבוא במקומו, בין אם יהיה מבוסס על אותם נתונים ובין אם לאו.

מדד בסיסי לעדכון- המדד הרשום בדף פרטי הביטוח כמדד הבסיסי לעדכון. המדד הבסיסי לעדכון מותאם למדד בסיסי של חודש ינואר 1959 (100 נקודות) מחולק ב-1,000.

מדד העדכון הראשון- המדד הידוע בחודש דצמבר שלאחר תחילת תשלום הקצבה החודשית למבוטח.

מוטב - בן זוג ו/או יתום ו/או תלוי, לפי העניין.

ממונה- הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון כהגדרתו בחוק קופות גמל.

עומד ברשות עצמו- מי שהגיע לגיל 18 ואולם בילדו ובנכדו של מבוטח שנפטר (לרבות ילדו החורג או המאומץ) - מי שהגיע לגיל 20, ואם הוא בשירות סדיר לפי חוק שירות הבטחון [נוסח משולב], תשמ"ו - 1986 - מי שהגיע לגיל 21, והכל בלבד שאין להם הכנסה כדי מחייתם והם אינם מסוגלים לכלכל עצמם.

פוליסה - חוזה הביטוח ודף פרטי הביטוח שבין המבוטח לבין החברה וכל נספח ותוספת המצורפים להם.

קצבה חודשית למבוטח-

תשלום חודשי בסכום הנקוב בדף פרטי הביטוח כשהוא מעודכן בהתאם לסעיף 6 להלן, שיישולם למבוטח מדי כל חודש לא יאוחר מיום העסקים הראשון לכל חודש בגין החודש החולף וזאת החל מיום תחילת הביטוח ועד לתום החודש שבו חל מועד פטירתו של המבוטח והכל בכפוף לסעיפים 5 ו-6 לפוליסה ובכפוף להסדר התחיקתי.

קצבה חודשית למוטבים- תשלום חודשי שישולם למוטבים לאחר פטירת המבוטח, מדי כל חודש לא יאוחר מיום העסקים הראשון לכל חודש בגין החודש החולף והכל בכפוף לסעיפים 5 ו-6 לפוליסה ובכפוף להסדר התחיקתי.

תלוי- אחד מאלה:

- א. הורה המבוטח/ת שכל פרנסתו על המבוטח/ת.
- ב. בן משפחה אחר של המבוטח/ת, אשר תלותו במבוטח/ת הוכרה לפי כללים שנקבעו בהסדר התחיקתי ובפרט בהוראות חוק שירות המדינה (גימלאות)[נוסח משולב], תש"ל - 1970.

תקנות מס הכנסה- תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופת גמל), תשכ"ד-1964 כפי שיחולו מעת לעת או תקנות ו/או הוראות מכח חוק קופות גמל שיבואו במקומן.

2. פרשנות

כל האמור בפוליסה זו בלשון יחיד אף בלשון רבים משמעו, וכל האמור בלשון זכר אף בלשון נקבה משמעו, אלא אם מופיעה הוראה מפורשת אחרת.

3. חבות החברה

3.1 הפוליסה נכנסת לתוקפה החל מיום תחילת הביטוח כמצויין בדף פרטי הביטוח ובכפוף לקבלת ההפקדה לפוליסה ולכך שהמבוטח חי בתאריך תשלומה לחברה והכל בכפוף למפורט בדף פרטי הביטוח.

3.2 חרף האמור בסעיף 3.1 לעיל, מוסכם כי אם לא תועבר ההפקדה לחברה עד ליום תחילת הביטוח, תשלם החברה למבוטח ו/או למוטב, לפי העניין, שלושה תשלומי קצבה חודשית במועדם ובמלואם ולאחר מכן תיפסק חבותה של החברה על פי הפוליסה בכפוף לחוק חוזה הביטוח והכל אלא אם הועברה לחברה ההפקדה לפוליסה עד לתום שלושת החודשים כאמור.

3.3 חבות החברה על פי הפוליסה נקבעת בהתאם לאמור בפוליסה ובהסדר התחיקתי.

4. ההפקדה לפוליסה

- 4.1 ההפקדה לפוליסה תשולם באופן חד פעמי בכפוף לאמור בדף פרטי הביטוח.
- 4.2 למען הסר ספק מובהר כי תשלום ההפקדה לפוליסה הינו תשלום חד פעמי ומלא עבור קיום כל התחייבויות החברה על פי פוליסה זו והמבוטח או המוטב או כל גורם אחר לא יידרש לשלם לחברה סכום כלשהו נוסף בקשר עם הפוליסה, והכל בכפוף לאמור בסעיף 9 להלן.
- 4.3 עוד מובהר כי המבוטח לא יהיה רשאי להפקיד הפקדות נוספות לפוליסה.

5. תשלום סכומי הקצבה החודשית למבוטח או למוטבים

- 5.1 החברה תשלם למבוטח את הקצבה החודשית למבוטח - מדי כל חודש ולא יאוחר מיום העסקים הראשון לכל חודש בגין החודש החולף וזאת מיום תחילת הביטוח ועד לתום החודש שבו חל מועד פטירתו.
- 5.2 לאחר פטירתו של המבוטח, תשלם החברה למוטבים, שיעור מהקצבה החודשית ששולמה למבוטח כאמור בסעיף 5.1 לעיל, מדי כל חודש ולא יאוחר מיום העסקים הראשון לכל חודש בגין החודש הקודם, כמפורט להלן:
- 5.2.1 לבן זוג - 60% מהקצבה החודשית למבוטח.
- 5.2.2 ליתומים כל עוד אינם עומדים ברשות עצמם ויש בן זוג הזכאי לקצבה - 15% מהקצבה החודשית למבוטח, לכל יתום.
- 5.2.3 ליתומים כל עוד אינם עומדים ברשות עצמם ואין בן זוג הזכאי לקצבה - 15% מהקצבה החודשית למבוטח לכל יתום בתוספת 25% לכלל היתומים, גם אם קיים רק יתום אחד.
- 5.2.4 לתלויים כל עוד אינם עומדים ברשות עצמם ובאין אחרי המבוטח שנפטר לא בן זוג ולא יתום הזכאי לקצבה - 20% מהקצבה החודשית לכל תלוי.
- 5.3 בכל מקרה לא יעלה הסך החודשי של הקצבאות החודשיות המשולמות לכל המוטבים על הקצבה החודשית למבוטח. עלה הסך החודשי של הקצבאות החודשיות על הקצבה החודשית למבוטח, יופחת סכום הקצבה החודשית שתשולם לכל מוטב באופן יחסי לחלקו בקצבה.
- 5.4 מהקצבה החודשית למבוטח או למוטבים, לפי העניין, ינוכו רק ניכויי חובה כמפורט בסעיף 9 להלן.
- 5.5 החברה רשאית לדרוש מפעם לפעם, בתקופה שבה משתלמת קצבה חודשית למבוטח או קצבה חודשית למוטבים, הוכחה כי המבוטח ו/או המוטב, לפי העניין, עדיין בחיים.
- 5.6 סכומי הקצבה החודשית למבוטח ו/או סכומי הקצבה החודשית למוטבים, לפי העניין, יתעדכנו כמפורט בסעיף 6 לפוליסה.
- 5.7 במידה ולפי הנסיבות יש לשלם בחודש מסוים רק חלק מסכום הקצבה החודשית למבוטח או למוטבים, לפי העניין, יקבע חלק הקצבה החודשית שיש לשלם, לפי שיעור יחסי על פי מספר הימים בחודש שיש לשלם בגינם אותו חלק מהקצבה החודשית בהתייחס לחודש הכולל 30 ימים.
- 5.8 בתחילת כל חודש תשלח החברה למקבל הקצבה (המבוטח או המוטב, לפי העניין), תלוש שכר חודשי בו תפורט הקצבה החודשית המשולמת וכן ניכויי החובה כאמור בסעיף 9 להלן.

6. עדכון סכום הקצבה החודשית

- 6.1 סכומה של הקצבה החודשית למבוטח ו/או למוטבים, לפי העניין (להלן בסעיף זה- "הקצבה החודשית") יעודכן על פי שיעור השינוי במדד, בין המדד שפורסם לחודש דצמבר האחרון שלפני העדכון לבין המדד שפורסם לחודש דצמבר של השנה עברה בוצע העדכון הקודם (להלן – "התקופה לחישוב העדכון") או בכל פעם שהמדד עלה ממועד העדכון האחרון ב- 4% במצטבר או יותר.
- 6.2 היה ושיעור השינוי במדד במהלך התקופה לחישוב העדכון יהיה שלילי לא יבוצע העדכון ואולם השינוי במדד בגין התקופה האמורה יבוא בחשבון במלואו לצורך העדכון הבא.

6.3 העדכון הראשון של הקצבה החודשית למבוטח שהחל לקבל קצבה במהלך שנה פלונית, יבוצע בקצבה המשולמת בגין חודש ינואר בשנה העוקבת בהתאם לשינויים במדד ממדד הבסיס לבין מדד העדכון הראשון כהגדרתם לעיל.

7. פדיון/שעבוד/שימוש כבטוחה

הפוליסה אינה ניתנת לפדיון ו/או לשעבוד ו/או לשימוש כבטוחה.

8. היוון

למען הסר ספק מובהר כי לא ניתן יהיה להוון את הקצבה החודשית (למבוטח או למוטבים, לפי העניין) המשולמת על פי פוליסה זו.

9. מסים וניכויים

9.1 החברה תנכה מהקצבה החודשית ניכויי חובה כמתחייב על פי הוראות ההסדר התחיקתי וכל ניכויי חובה אחרים שיחולו על המבוטח או על המוטבים (מס הכנסה וביטוח לאומי לרבות מס בריאות).

9.2 החברה תמציא למבוטח או למוטבים מידי חודש ובמסגרת תלוש השכר אישורים על ביצוע ניכויי תשלומי החובה במקור כדין והעברתם למי שאמור לקבלם.

9.3 החברה תבצע תיאום מס בכפוף לבקשת המבוטח או המוטב, לפי העניין ולקבלת מלוא המסמכים הנדרשים לשם ביצוע התיאום.

10. התיישנות

על הזכות לקבלת קצבה חודשית על פי הפוליסה לא תחול התיישנות והכל בכפוף להוראות הממונה לענין טיפול בנכסים ללא דורש.

11. הודעות והצהרות

11.1 כל ההודעות וההצהרות הנמסרות לחברה על ידי המבוטח, המוטב, או כל אדם אחר צריכות להימסר בכתב על גבי הטפסים שיהיו מקובלים בחברה באותו מועד, במשרדי החברה או במשרדי סוכן הביטוח הרלבנטי.

11.2 כל שינוי בתנאי הפוליסה לבקשת המבוטח, בהתאם לאמור בפוליסה זו ובכפוף להסדר התחיקתי, ייכנס לתוקפו רק אם החברה הסכימה לכך בכתב והחברה שלחה דף פרטי ביטוח מעודכן. אין באמור לעיל כדי להכשיר מתן הוראה או הודעה אשר אין בסמכותו של נותן ההודעה לתיתם.

11.3 בכל מקרה של שינוי כתובת, חייב המבוטח או המוטב (לפי העניין), להודיע על כך לחברה בכתב. החברה תצא ידי חובתה במשלוח הודעותיה לכתובת האחרונה הידועה לה. החברה מתחייבת להודיע למבוטח או למוטב (לפי העניין) על כל שינוי בכתובתה.

11.4 כל הודעה שתישלח בדואר על ידי החברה למבוטח או למוטב, או על ידיהם לחברה, לפי הכתובת המעודכנת הידועה באותו מועד, תחשב כהודעה שנתקבלה כדין על ידי הנמען תוך 72 שעות מזמן הימסר המכתב הכולל את ההודעה בדואר ישראל.

12. שינויי חקיקה

שינויי חקיקה המשפיע על זכויות המבוטח יחייב את החברה בעדכון המבוטחים, כחלק מהדיווח הנשלח למבוטחים וזאת במועד הדיווח הראשון שלאחר השינוי אלא אם קבע הממונה מועד מוקדם יותר לעדכון כאמור.

13. מקום השיפוט

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

14. כפיפות להסדר התחיקתי

על פוליסה זו חלות הוראות ההסדר התחיקתי והיא כפופה להן. בכל מקרה של סתירה בין הוראות הפוליסה להוראות קוגנטיות בהסדר התחיקתי, יחולו הוראות ההסדר התחיקתי.