

TOP הכנסה חודשית – (פוליסה לתשלום חודשי, ללא כיסויים ביטוחיים)

תוכן עניינים

<u>1.</u>	<u>הגדרות</u>	<u>3</u>
<u>2.</u>	<u>תוקף הפוליסה</u>	<u>5</u>
<u>3.</u>	<u>ההפקדה</u>	<u>5</u>
<u>4.</u>	<u>ריבית מובטחת</u>	<u>5</u>
<u>5.</u>	<u>השקעת ההפקדה במסלולי השקעה</u>	<u>5</u>
<u>6.</u>	<u>ניהול ההשקעות</u>	<u>6</u>
<u>7.</u>	<u>פתיחת מסלולי השקעה וסגירתם</u>	<u>7</u>
<u>8.</u>	<u>דמי ניהול</u>	<u>7</u>
<u>9.</u>	<u>התשלום החודשי למבוטח</u>	<u>8</u>
<u>10.</u>	<u>עדכון התשלום החודשי למבוטח</u>	<u>8</u>
<u>11.</u>	<u>משיכת יתרת החיסכון לתשלום חודשי במהלך תקופת התשלומים</u>	<u>9</u>
<u>12.</u>	<u>העברת יתרת החיסכון לתשלום חודשי בין קופות גמל</u>	<u>9</u>
<u>13.</u>	<u>עמלת פדיון מוקדם במקרה בו חלה על התשלומים החודשיים תקופת ריבית מובטחת</u>	<u>10</u>
<u>14.</u>	<u>המוטב</u>	<u>10</u>
<u>15.</u>	<u>התשלום למוטב במקרה מות המבוטח לפני תום תקופת התשלומים</u>	<u>10</u>
<u>16.</u>	<u>הגשת בקשה לתשלום במות המבוטח</u>	<u>12</u>
<u>17.</u>	<u>ניכויים מתשלומי החברה לפי הפוליסה</u>	<u>12</u>

18. הוראות כלליות נוספות לענין תשלומים 12

19. הודעות והצהרות 13

20. זכות עיון 13

נספח מסלולי השקעה שגיאה! הסימניה אינה מוגדרת.

פוליסה לתשלום חודשי (ללא כיסויים ביטוחיים)

מאושרת כקופת גמל לתגמולים וקופה אישית לפיצויים לשכיר כקופה לתגמולים לעצמאי
התכנית תחול על כספים שהופקדו בשל שנות המס שקדמו לשנת המס 2008 לתגמולים ולפיצויים למבוטח שכיר או לתגמולים למבוטח עצמאי, והועברו לפוליסה מקופת גמל אחרת

1. הגדרות

בפוליסה זו תהיה לכל אחד מן המונחים הבאים המשמעות לצידו כמפורט להלן:

גיל המבוטח: לענין חישוב גיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר, יחושב גיל המבוטח בהתאם לאמור בסעיף 2 לנספח מסלולי ההשקעה, **גיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר:** להגדרתו בסעיף 1 לנספח מסלולי ההשקעה

דמי ניהול: סכום שייגבה מהתשלומים החודשיים לפי הוראות סעיף 8 וכמפורט בדף פרטי הביטוח במקרה בו לא חלה בפוליסה ריבית מובטחת;

דף פרטי הביטוח: דף המצורף לפוליסה, כפי שישתנה מעת לעת, ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה, הכולל בין היתר את פרטי המבוטח, מספר הפוליסה ואת הפרטים העיקריים של הביטוח לפי פוליסה זו. במידה וייעשה שינוי בתנאי כלשהו המופיע בדף פרטי הביטוח, יישלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן בצירוף הסבר לגבי השינוי תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע השינוי;

ההסדר התחיקתי: כל החוקים והתקנות החלים על קופות ביטוח, ובכללם הוראות חוק חוזה הביטוח, הוראות חוק הפיקוח, הוראות הממונה, הוראות תקנות מס הכנסה החלות על קופת ביטוח (כהגדרתה בתקנות), וכן הוראות חוק קופות הגמל החלות לענין קופת ביטוח (כהגדרתה בחוק קופות הגמל) והוראות תקנות מכח חוק קופות הגמל, והכל כפי שהן מעת לעת וככל שאותן הוראות חלות על הפוליסה;

העברת כספים: העברת כספים לפוליסה מקופת גמל אחרת, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי; **הפקדה:** הסכום החד פעמי שהועבר לפוליסה בהסכמת החברה כמפורט בדף פרטי הביטוח, ובלבד שמקורו של כל סכום המשולם לפוליסה יהיה בכספים שהופקדו בשל שנות המס שקדמו לשנת המס 2008 לתגמולים ולפיצויים למבוטח שכיר או לתגמולים למבוטח עצמאי, והועברו לפוליסה מקופת גמל אחרת, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי;

החברה: מנורה מבטחים ביטוח בע"מ; **חוזר מסלולי השקעה:** חוזר מסלולי השקעה בקופות גמל (חוזר גופים מוסדיים 2015-9-7 מיום 17.2.2015) שפורסם ע"י הממונה, או כל הוראה שתבוא במקומו.

חוזר פרסום והמחשה: **חוזר פרסום והמחשה בפוליסות ביטוחי חיים (חוזר ביטוח 2004/6 מיום 19.2.04) שפורסם ע"י הממונה, או כל הוראה שתבוא במקומו.**

חוק הפיקוח: חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981; **חוק חוזה הביטוח:** חוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981; **חוק קופות גמל:** חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005; **יום עסקים:** כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

עמוד 3 מתוך 16

695M 1/2016

מנורה מבטחים ביטוח בע"מ

הצעת הביטוח:

טפסים שמולאו ונענו במלואם בידי המבוטח המהווים פניה לחברה בהצעה לעריכת הפוליסה עבור המבוטח ושעל בסיס האמור בהם ניאונה החברה לערוך פוליסה זו. יורשים לפי צו ירושה או לפי צו קיום צוואה שניתנו על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת;

יורשים:

יתרת החיסכון לתשלום חדשי:

אם ההפקדה הופקדה במסלולי ההשקעה - ההפקדה, בתוספת התשואה בגין ההשקעות ובניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר וכן בניכוי הערך המהוון במועד החישוב של התשלומים החודשיים ששולמו למבוטח עד לאותו המועד, אשר יחושב בהתאם לתשואה על ההשקעות, ואם חלה על ההפקדה ריבית מובטחת - ההפקדה לפוליסה בתוספת הריבית המובטחת ובניכוי הערך המשוער במועד החישוב של התשלומים החודשיים ששולמו למבוטח עד לאותו המועד, שיחושב לפי שיעור הריבית המובטחת,

מבוטח:

המדד:

האדם ששמו נקוב בדף פרטי הביטוח כמבוטח; מדד המחירים הידוע במועד עריכת פוליסה זו כ"מדד המחירים לצרכן (מדד יוקר המחיה הכולל פירות וירקות)" המתפרסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ומחקר כלכלי או על ידי כל גוף או מוסד רשמי אחר, לפי הענין, או כל מדד אחר שיבוא במקומו, בין אם יהיה מבוסס על אותם נתונים ובין אם לאו;

מוטב:

הממונה:

מדיניות השקעה:

הזכאי לקבלת הסכום המפורט בפוליסה במות המבוטח, לפי הוראות סעיף 13; הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, כהגדרתו בחוק קופות גמל; **מדיניות ההשקעה של כל אחד ממסלולי ההשקעה, המפורטת בנספח מסלולי ההשקעה, כפי שיהיה מעת לעת.**

מסלולי השקעה:

מסלולי ההשקעה תלויי גיל ומסלולי השקעה מתמחים המפורטים בנספח מסלולי ההשקעה, כפי שיהיו מעת לעת, בהתאם להוראות הפוליסה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

מסלול השקעה ברירת המחדל: אחד מבין מסלולי ההשקעה תלויי גיל, כמפורט בנספח מסלולי ההשקעה, התואם את גיל המבוטח, או כל מסלול השקעה אחר שתקבע החברה לענין זה, באישור הממונה.

מסלול השקעה מתמחה:

מסלולי ההשקעה המפורטים בנספח מסלולי ההשקעה כמסלולי השקעה מתמחים.

מסלולי השקעה תלויי גיל:

כמפורט בנספח מסלולי ההשקעה.

הפוליסה:

חוזה ביטוח זה שבין המבוטח לבין החברה, וכן ההצעה, דף פרטי הביטוח וכל נספח ותוספת המצורפים לחוזה הביטוח האמור;

ריבית מובטחת:

ריבית חסרת סיכון:

ריבית קבועה צמודה למדד בשיעור שנתי כמפורט בדף פרטי הביטוח; התשואות ברוטו של עקום הריביות צמוד מדד חסר הסיכון לתקופות המתאימות לתקופת הריבית המובטחת, המחושבות לפי תשואת אג"ח ממשלתי צמוד מדד הנסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב במועד הרלוונטי;

ריבית תחשיבית:

ריבית בשיעור שנתי המשמשת בין היתר לחישוב מקדמי הקצבה ותשלומי הקצבה החודשית, כאשר לא חלה על הקצבה ריבית מובטחת, ואשר תהיה בהתאם לריבית להמחשה שנקבעה בחוזר פרסום והמחשה, או כל ריבית להמחשה שתבוא במקומה, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחולו מעת לעת.

תקופת ריבית מובטחת:

התקופה בה תישא ההפקדה את הריבית אשר תהיה זהה לתקופת התשלומים החודשיים והכל בהתאם לבחירת המבוטח ולתקופות שתאשר החברה וכמפורט בדף פרטי הביטוח;

תקופת התשלומים החודשיים:

תקנות מס הכנסה: (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 או הוראות מכוח חוק קופות הגמל ו/או תקנות שירותנו מכוחו, ו/או יבואו במקומן, כפי שיחולו מעת לעת וככל שהן חלות על הפוליסה.

כל האמור בפוליסה זו בלשון יחיד, מתאים, לפי הענין, גם ללשון רבים, ומילים במין זכר מתאימות, לפי הענין, גם למין נקבה, אלא אם יש בפוליסה הוראה מפורשת אחרת. כותרות הסעיפים לא יישמשו כמקור פרשנות.

2. תוקף הפוליסה

- א. חבות החברה נקבעת אך ורק בהתאם לפוליסה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ב. הפוליסה תכנס לתוקפה החל מהיום הקבוע בדף פרטי הביטוח כיום תחילת הביטוח, בכפוף לקבלת ההפקדה ובתנאי שבמועד קבלת ההפקדה היה המבוטח בין החיים.

3. ההפקדה

- א. המבוטח יפקיד לפוליסה את ההפקדה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ב. תמורת תשלום ההפקדה, תשלם החברה למבוטח תשלום חודשי בהתאם להוראות הפוליסה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ג. בהצעת הביטוח יבחר המבוטח, בהתאם לאפשרויות המוצעות על ידי החברה באותה עת, האם ברצונו בקבלת ריבית מובטחת, כאמור להלן בסעיף 4, או בהשקעת ההפקדה במסלולי ההשקעה, כאמור להלן בסעיף 5. יובהר כי לא ניתן לשלב בין קבלת ריבית מובטחת על חלק מהכספים לבין השקעת יתרת הכספים במסלולי ההשקעה.

- ד. הסכימה החברה למתן ריבית מובטחת על ההפקדה, כאמור להלן בסעיף 4, תישא ההפקדה את הריבית המובטחת החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים בו תתקבל ההפקדה בחברה. לא חלה על ההפקדה ריבית מובטחת, תישא ההפקדה את התשואה על ההשקעות במסלולי ההשקעות שנקבע לכספים לפי הוראות הפוליסה החל מהיום הראשון שלאחר היום בו התקבלה ההפקדה בחברה. **למען הסר ספק, מובהר בזאת כי לא ניתן להגדיל את סכום ההפקדה לפוליסה או להפקיד סכומים נוספים מעבר להפקדה.**
- ה. **למען הסר ספק מובהר בזאת כי ההפקדה לפוליסה תהיה רק בדרך של העברת כספים שהופקדו בשל שנות המס שקדמו לשנת המס 2008 לתגמולים ולפיצויים למבוטח שכיר או לתגמולים למבוטח עצמאי, מקופת גמל אחרת. העברת הכספים תעשה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.**

4. ריבית מובטחת

- א. היה ובעת הצטרפותו לפוליסה הציעה החברה ריבית מובטחת לפוליסות מסוג פוליסה זו, והמבוטח ביקש לקבל על ההפקדה ריבית מובטחת, והחברה הסכימה לבקשתו, **תהיה תקופת הריבית המובטחת זהה לתקופת התשלומים החודשיים.**
- ב. שיעור הריבית המובטחת יהיה בהתאם לקבוע בדף פרטי הביטוח.
- ג. **נקבעה בפוליסה ריבית מובטחת לא יהיה המבוטח רשאי לשנות בחירתו זו ולא יוכל להעביר את יתרת החיסכון לתשלום חודשי למסלולי ההשקעה.**

5. השקעת ההפקדה במסלולי השקעה

עמוד 5 מתוך 16

695M 1/2016

מנורה מבטחים ביטוח בע"מ

- א. **ככל שלא הוסכם בין החברה למבוטח על תקופת ריבית מובטחת תושקע ההפקדה במסלולי ההשקעה, ויחולו סעיפים 6-7 להלן.** המבוטח יבחר בהצעת הביטוח את תמהיל מסלולי ההשקעה בו תושקע ההפקדה, מבין מסלולי ההשקעה המפורטים בנספח מסלולי ההשקעה. לא קבע המבוטח מסלול השקעה, כאמור, תושקע ההפקדה במסלול ההשקעה ברירת מחדל.
- ב. הושקעה ההפקדה במסלולי ההשקעה יהיה המבוטח רשאי בכל עת לשנות את הבחירה בין מסלולי ההשקעה, בכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה באותו מועד. מבוטח המבקש לשנות את הבחירה בין מסלולי ההשקעה יודיע על כך לחברה בכתב, השינוי ייכנס לתוקף בתוך שלושה ימי עסקים מיום קבלת ההודעה בחברה. דף פרטי ביטוח מעודכן יישלח תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע השינוי.
- ג. הוראות לענין מסלולים תלויי גיל –

1. הגיע מבוטח אשר החיסכון המצטבר שלו, כולו או חלקו, מושקע באחד ממסלולי ההשקעה תלויי הגיל המפורטים בנספח ההשקעות לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר, תעביר החברה את החיסכון המצטבר במסלול ההשקעה תלוי גיל למסלול ההשקעות תלוי גיל המתאים לגילו ביום העסקים הראשון בחודש העוקב שלאחר החודש הסמוך למועד בו הגיע לגיל בו קיים מסלול ברירת מחדל אחר כאמור. יובהר כי הכספים המועברים כאמור, יזכו בתשואות מסלול ההשקעה ממנו הועברו עד ליום העסקים בו תיעשה ההעברה, ובתשואות המסלול אליו הועברו החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו תיעשה ההעברה.

החברה תודיע למבוטח על שינוי מסלול ההשקעה תלוי הגיל, כאמור, במסגרת הדיווח השנתי המפורט העוקב למועד בו תבוצע ההעברה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

(2) בעת ההצטרפות לביטוח רשאי מבוטח שבחר בהשקעת הכספים במסלולי ההשקעה, לבקש כי החיסכון המצטבר שלו, כולו או חלקו, יושקע במסלול השקעה תלוי גיל אשר אינו מתאים לגילו. במקרה כזה לא תחול הוראת סעיף קטן ג(1) לעיל והחיסכון המצטבר של המבוטח יושקע במסלול תלוי הגיל שנבחר על ידו, כל עוד לא ביקש המבוטח לשנות את מסלול ההשקעה בהתאם להוראות לעיל.

(3) בכל עת בתקופת הביטוח רשאי מבוטח לבחור כי החיסכון המצטבר שלו יועבר למסלול השקעות תלוי גיל אשר אינו מתאים לגילו, בהתאם להוראות שינוי מסלולים האמורות לעיל. במקרה כזה לא תחול הוראת סעיף קטן ג(1) לעיל והחיסכון המצטבר של המבוטח יושקע במסלול תלוי הגיל שנבחר על ידו, כל עוד לא ביקש המבוטח לשנות את מסלול ההשקעה בהתאם להוראות לעיל.

הוראה זו תחול בשינויים המחויבים גם על מבוטח שהגיע לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר ומבקש להשאר במסלול השקעה תלוי גיל שאינו מתאים עוד לגילו (להלן: "מסלול ההשקעה המקורי"). יובהר כי אם ביקש מבוטח להשאר במסלול ההשקעה המקורי **לאחר** שהכספים הועברו למסלול התואם את גילו, בהתאם להוראות סעיף קטן ג(1) לעיל, יראו בבקשת המבוטח בקשה לשינוי מסלול השקעה, ובהתאם יזכו הכספים בתשואות המסלול המקורי החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו תיעשה ההעברה למסלול ההשקעה המקורי.

ד. כספים המועברים ממסלול השקעה אחד למסלול השקעה אחר, יזכו בתשואות מסלול ההשקעה ממנו הועברו עד ליום העסקים בו תיעשה ההעברה, ובתשואות המסלול אליו הועברו החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו תיעשה ההעברה.

6. ניהול ההשקעות

א. ההשקעות במסלולי ההשקעה השונים תבוצענה בהתאם להוראות סעיף זה, למדיניות ההשקעה של כל מסלול השקעה כאמור בנספח מסלולי השקעה, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

עמוד 6 מתוך 16

695M 1/2016

מנורה מבטחים ביטוח בע"מ

- ב. ההשקעות במסלולי השקעה ינוהלו בנפרד מההשקעות החברה.
- ג. ההפקדה תושקע במסלולי ההשקעה המתאימים לא יאוחר מיום העסקים העוקב ליום קבלתה.
- ד. ההשקעות ייעשו על ידי החברה לפי שיקול דעתה הבלעדי, על פי אמות מידה מקצועיות, תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים ומבלי להעדיף כל ענין וכל שיקול על פני ענינם של כלל המבוטחים במסגרת התכנית, וזאת בתום לב, בשקידה נאותה ובזהירות נאותה.
- ה. החברה רשאית, בכל עת, לבצע פעולות קנייה, מכירה, השאלה של נכסים וכל פעולה עסקית אחרת בנכסים המופקדים בכל מסלול השקעה והכל לפי הוראות השקעה ההסדר התחיקתי וכמפורט בנספח מסלולי השקעה.
- ו. במהלך השנה הראשונה מיום הקמתו של מסלול השקעות תהיה החברה רשאית לחרוג ממדיניות ההשקעה של המסלול, כל עוד יתרת הנכסים במסלול, לדעת החברה, אינה מספקת לצורך ניהול ההשקעות במסלול בהתאם למדיניות ההשקעות שלו.
- ז. חריגה ממדיניות ההשקעה, למעט חריגות כאמור לעיל בסעיף (6) ו', תתוקן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

7. פתיחת מסלולי השקעה וסגירתם ושינוי מדיניות השקעה במסלול

- א. החברה רשאית לפתוח מסלול השקעה חדש, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ב. החברה רשאית לסגור מסלול השקעה, במקרים הבאים:
 - ב.1 אם אין במסלול מבוטחים או נכסים מנוהלים.
 - ב.2 באחת הדרכים המנויות להלן, בכפוף לאישור הממונה:
 - ב.2.1 סגירת מסלול ההשקעה בפני הפקדת כספים חדשים;
 - ב.2.2 סגירת מסלול ההשקעה לחלוטין, תוך העברת הכספים שנצברו במסלול ההשקעה הנסגר למסלול השקעה אחר.
- החליטה החברה על סגירת מסלול השקעה בהתאם לסעיף ב.2, תשלח הודעה על כך למבוטח לפחות 45 יום בטרם סגירת מסלול ההשקעה; במסגרת ההודעה תבקש החברה מהמבוטח לקבוע מסלול השקעה חלופי להפקדת כספים חדשים או להעברת הכספים הצבורים במסלול ההשקעה הנסגר, לפי הענין; אם החליטה החברה על סגירת מסלול השקעה ולא קבע המבוטח מסלול השקעה חלופי להפקדת הכספים החדשים או להעברת הכספים הצבורים, לפי הענין, תוך 30 יום ממועד משלוח ההודעה, יועברו הכספים לגביהם לא קבע המבוטח מסלול השקעה, למסלול ההשקעה שתקבע החברה בהודעה למבוטח האמורה לעיל, לא יאוחר ממועד סגירת המסלול; דף פרטי ביטוח מעודכן יישלח תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע הפעולה המתאימה.
- ג. שינוי מדיניות ההשקעה במסלולי ההשקעה
 - שינוי במדיניות ההשקעה של מסלול השקעה יעשה בכפוף לאישור הממונה ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

8. דמי ניהול

דמי הניהול שהחברה זכאית לגבות הם:

- א. בחר המבוטח בהשקעת ההפקדה במסלולי ההשקעה תגבה החברה דמי ניהול מהחיסכון לתשלום חודשי בשיעור שנתי של עד 1.05% כמפורט בדף פרטי הביטוח ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ב. בחר המבוטח בקבלת ריבית מובטחת לא תגבה החברה מהמבוטח דמי ניהול והריבית המובטחת הנקובה בדף פרטי ביטוח תיזקף במלואה.
- ג. דמי הניהול יחושבו וייגבו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

9. התשלום החודשי למבוטח

- א. החל מיום תחילת הביטוח ועד לתום תקופת התשלומים, המבוטח יהיה זכאי לתשלום חודשי.
- ב. המבוטח יקבע בהצעת הביטוח את תקופת התשלום החודשי.
- ג. סכום התשלום החודשי הראשון יחושב על סמך סכום ההפקדה, הריבית התחשיבית ותקופת התשלומים שביקש המבוטח, כמפורט בדף פרטי הביטוח, ובמקרה שחלה בפוליסה ריבית מובטחת, על סמך סכום ההפקדה, הריבית המובטחת ותקופת התשלומים שביקש המבוטח, כמפורט בדף פרטי ביטוח, ובכל מקרה לא יפחת מ-5% משכר המינימום לחודש הקבוע לפי חוק שכר מינימום.
- ד. התשלום החודשי הראשון ישולם בחודש העוקב לחודש בו התקבלו בחברה ההפקדה והצעת הביטוח, והתשלומים החודשיים ישולמו עד למועד בו יתרת החסכון לתשלום חודשי תהיה אפס.
- ה. התשלום החודשי ישולם במועד קבוע. המבוטח יהיה רשאי לקבוע מועד תשלום בהתאם למועדים שיוצעו על ידי החברה. במידה ולא בחר המבוטח במועד כלשהו, ישולם התשלום החודשי ב-5 בכל חודש.
- ו. נפטר מבוטח לאחר ההפקדה אך טרם התחיל לקבל את התשלום החודשי, תוחזר ההפקדה למוטבים.

10. עדכון התשלום החודשי למבוטח

- א. חלה על התשלומים החודשיים תקופת ריבית מובטחת – התשלום החודשי יהיה צמוד למדד מהמדד היסודי ועד למדד האחרון שפורסם לפני מועד כל תשלום. לצורך החישוב, המדד היסודי יהיה המדד שהיה ידוע במועד התשלום החודשי הראשון. עם זאת, במקרה שהמדד האחרון שפורסם לפני מועד התשלום בחודש מסוים נמוך מהמדד היסודי, המדד שיילקח בחשבון לצורך חישוב התשלום החודשי באותו החודש יהיה המדד היסודי.
- ב. לא חלה על התשלומים החודשיים תקופת ריבית מובטחת – התשלום החודשי יתעדכן מידי חודש בהתאם לתשואה על ההשקעות בניכוי הריבית התחשיבית, ובניכוי דמי ניהול. בהתאם לפירוט להלן:

t - מספר התשלום החודשי הצמוד למדד ההשקעות, כאשר $t = 1, 2, 3, \dots$

$i_{nominal}^t$ - התשואה הנומינלית ברוטו שהושגה בחודש t .

r - ריבית תחשיבית שנתית.

d - דמי ניהול שנתיים.

$\hat{d}$ - דמי ניהול שנתיים במועד התשלום.

K_t - סכום האנונה החודשית בחודש t .

אחוז דמי ניהול חודשי שנלקחו בחשבון בתעריף:

$$f = (1 + d)^{1/12} - 1$$

עמוד 8 מתוך 16

695M 1/2016

מנורה מבטחים ביטוח בע"מ

אחוז דמי ניהול חודשי במועד התשלום :

$$\hat{f} = (1 + \hat{d})^{1/12} - 1$$

תשואה תחשיבית ברוטו :

$$\hat{r} = (1 + r)^{1/12} - 1$$

התשלום החודשי בתשלום ה- t שווה :

$$K_t = \frac{(1 + i_{no\ min\ al}^t) \cdot (1 - \hat{f})}{(1 + \hat{r}) \cdot (1 - f)} \cdot K_{t-1}$$

11. משיכת יתרת החיסכון לתשלום חודשי במהלך תקופת התשלומים

- א. מבוטח רשאי להגיש בקשה למשיכת יתרת החיסכון לתשלום חודשי, כולו או חלקו, במהלך תקופת התשלומים.
- ב. בקשה למשיכת כספים תוגש למשרדי החברה בלבד כמפורט בסעיף 19(א) להלן, על גבי הטפסים שיהיו מקובלים בחברה במועד הבקשה.
- ג. **חלה על התשלומים החודשיים תקופת ריבית מובטחת - במקרה של משיכה מלאה או חלקית של יתרת החיסכון לתשלום חודשי לפני תום תקופת התשלומים החודשיים תנוכה מהסכום שיקבל המבוטח עמלת פדיון מוקדם בהתאם להוראות סעיף 13 להלן.**
- ד. הוגשה בקשה למשיכת יתרת החיסכון לתשלום חודשי בסכום חד פעמי, כאמור בפסקה (א), ישולמו הכספים למבוטח בהתאם למועדים שיפורטו בתקנות שיותקנו מכח סעיף 23 לחוק קופות גמל או בתוך 30 ימים מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה הבקשה האמורה וכל המסמכים הדרושים לתשלום, לפי המוקדם מבין שני מועדים אלה.
- ה. במקרה של משיכה מלאה של יתרת החיסכון לתשלום חודשי, לאחר התשלום למבוטח תשוחרר החברה מכל התחייבויותיה והפוליסה תבוטל.
- ו. במועד התשלום, תמסור החברה למבוטח פירוט חשבון, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ז. **מובהר כי כל משיכה שלא בהתאם להוראות תקנות מס הכנסה או בהתאם להוראות סעיף 23 לחוק קופות גמל, תחויב במס שינוכה במקור בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.**
- ח. למען הסר ספק מובהר כי הוראות סעיף זה כפופות להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחולו מעת לעת.

12. העברת יתרת החיסכון לתשלום חודשי בין קופות גמל

- א. המבוטח יהיה רשאי להגיש בקשה להעברת יתרת החיסכון לתשלום חודשי, כולו או חלקו, מהפוליסה לקופת גמל אחרת, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ב. **חלה על התשלומים החודשיים תקופת ריבית מובטחת - במקרה של העברה מלאה או חלקית של יתרת החיסכון לתשלום חודשי לפני תום תקופת התשלומים החודשיים תנוכה מהסכום שיועבר עמלת פדיון מוקדם בהתאם להוראות סעיף 13 להלן.**

עמוד 9 מתוך 16

695M 1/2016

מנורה מבטחים ביטוח בע"מ

- ג. העברת הכספים תבוצע בהתאם למועדים הקבועים בהוראות ההסדר התחיקתי.
- ד. לאחר העברת הכספים תמסור החברה דיווח למבוטח אודות העברת הכספים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ה. לאחר העברת מלוא הכספים מהפוליסה, תשוחרר החברה מכל התחייבויותיה והפוליסה תבוטל.
- ו. למען הסר ספק מובהר כי הוראות סעיף זה כפופות להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחולו מעת לעת.

13. עמלת פדיון מוקדם במקרה בו חלה על התשלומים החדשיים תקופת ריבית מובטחת

- א. **הוראות סעיף זה יחולו במקרה בו חלה על התשלומים החדשיים תקופת ריבית מובטחת.**
- ב. במקרה שבמהלך תקופת התשלומים החדשיים יבקש המבוטח למשוך או להעביר לקופת גמל אחרת את יתרת החיסכון לתשלום חודשי, כולה או חלקה (להלן - פדיון מוקדם), תנוכה מהסכום שנמשך או מועבר עמלת פדיון מוקדם, בגובה ההפרש שבין הסכום המתקבל מסעיף (1) לבין הסכום המתקבל מסעיף (2), **ככל שמתקבל הפרש חיובי:**
 - (1) סך התשלומים שצפויים להשתלם עד לתום תקופת התשלומים, מהוונים לערך הנוכחי במועד הפדיון המוקדם על פי הריבית המובטחת.
 - (2) סך התשלומים שצפויים להשתלם עד לתום תקופת התשלומים, מהוונים לערך הנוכחי במועד הפדיון המוקדם, על פי הריבית העדכנית.
 - (3) "הריבית העדכנית": הריבית חסרת הסיכון במועד חישוב סכום הפדיון המוקדם, בתוספת ההפרש (חיובי או שלילי) שבין הריבית חסרת הסיכון במועד הפקת הפוליסה לבין הריבית המובטחת הקבועה בדף פרטי הביטוח.
 - (4) על אף האמור לעיל, הסכום שישולם למבוטח או יועבר לקופת גמל אחרת, לפי הענין, לא יפחת, לאחר ניכוי עמלת הפדיון המוקדם, מ-90% מסכום ההפקדה ששולמה על ידי המבוטח, בערכים נומינליים (ללא הצמדה או ריבית), בניכוי סך התשלומים ששולמו למבוטח עד למועד הפדיון או ההעברה, בערכים נומינליים למועד ההפקדה, ובניכוי כל סכום שנמשך או הועבר מהפוליסה לפי בקשות קודמות, בערכו הנומינלי למועד ההפקדה.

14. המוטב

- א. המבוטח רשאי לקבוע יותר ממוטב אחד, ואת החלוקה בין המוטבים. קבע המבוטח מספר מוטבים ולא קבע את החלוקה ביניהם, יחולקו הסכומים ביניהם בחלוקה שווה.
- ב. המבוטח רשאי לשנות את המוטב על פי הפוליסה, בכל עת ובכפוף לאמור בפסקה (ה) להלן. השינוי יחייב את החברה רק לאחר שנמסרה לה הוראה בכתב על כך והיא אושרה בכתב על ידי החברה. **החברה תשלח למבוטח הודעה בכתב על רישום שינוי המוטבים בפוליסה.**
 - ג. נפטר המוטב לפני המבוטח, יהיו יורשיו החוקיים של המוטב למוטבים במקומו.
 - ד. בשום מקרה לא יהיה המבוטח זכאי לקבוע מוטב בקביעה בלתי חוזרת.
 - ה. שילמה החברה את הסכום המגיע למוטב הרשום בפוליסה, בטרם נרשם בה אחר כמוטב במקומו, בין על פי הוראה בכתב של המבוטח ובין על פי צוואתו המקוימת על ידי בית משפט מוסמך, המורה על תשלום לאחר, תהא החברה משוחררת מכל חבות כלפי אותו אחר וכלפי עזבון המבוטח, וכל מי שיבוא במקומו.

15. התשלום למוטב במקרה מות המבוטח לפני תום תקופת התשלומים

- א. נפטר המבוטח לפני תום תקופת התשלומים, תשלם החברה למוטב את יתרת החיסכון לתשלום חודשי, כפי שתהיה במועד פטירת המבוטח, בסכום חד פעמי. עם ביצוע התשלום כאמור תפקע חבות החברה על פי פוליסה זו.

- ב. למען הסר ספק, במקרה מות המבוטח לפני תום תקופת התשלומים החודשיים, הרי גם במקרה בו חלה על התשלומים החודשיים תקופת ריבית מובטחת לא תנוכה מהתשלום למוטב עמלת הפדיון המוקדם האמורה בסעיף 12 לעיל.
- ג. על אף האמור בפסקה (א) לעיל, רשאי המוטב לבחור שלא לקבל את יתרת החיסכון לתשלום חודשי בסכום חד פעמי אלא לבחור להמשיך לקבל את התשלום החודשי עד לתום תקופת התשלומים.
- ד. היתה יתרת החיסכון לתשלום חודשי מושקעת במסלולי ההשקעה בפוליסה ובחר המוטב בהמשך קבלת התשלום החודשי יחולו ההוראות הבאות:
- (1) במועד הגשת הבקשה לתשלום חודשי יהיה המוטב רשאי לקבוע את מסלול ההשקעה בו יושקע החיסכון לתשלום חודשי, מתוך המסלולים המפורטים בנספח מסלולי ההשקעה ובכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה באותו מועד. במידה ולא נקבע מסלול השקעה תושקע יתרת החיסכון לתשלום חודשי באותו תמהיל השקעות בו היה החיסכון המצטבר בפוליסה מושקע במועד פטירת המבוטח.
- (2) המוטב יהיה רשאי בכל עת לשנות את הבחירה בין מסלולי ההשקעה, בכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה באותו מועד. מוטב המבקש לשנות את הבחירה בין מסלולי ההשקעה יודיע על כך לחברה בכתב, השינוי ייכנס לתוקף בתוך שלושה ימי עסקים מיום קבלת ההודעה בחברה. דף פרטי ביטוח מעודכן יישלח תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע השינוי.
- (3) סכום התשלום החודשי יעודכן מדי חודש בהתאם לתשואה על ההשקעות בניכוי הריבית התחשיבית ובניכוי דמי ניהול בהתאם לפירוט להלן:

t - מספר התשלום החודשי הצמוד למדד ההשקעות, כאשר $t = 1, 2, 3 \dots$

$i_{nominal}^t$ - התשואה הנומינלית ברוטו שהושגה בחודש t .

r - ריבית תחשיבית שנתית.

d - דמי ניהול שנתיים.

$\hat{d}$ - דמי ניהול שנתיים במועד התשלום.

K_t - סכום האנונה החודשית בחודש t .

אחוז דמי ניהול חודשי שנלקחו בחשבון בתעריף:

$$f = (1 + d)^{1/12} - 1$$

אחוז דמי ניהול חודשי במועד התשלום:

$$\hat{f} = (1 + \hat{d})^{1/12} - 1$$

תשואה תחשיבית ברוטו:

$$\hat{r} = (1 + r)^{1/12} - 1$$

התשלום החודשי בתשלום ה- t שווה :

$$K_t = \frac{(1 + i_{no\ min\ al}^t) \cdot (1 - \hat{f})}{(1 + \hat{r}) \cdot (1 - f)} \cdot K_{t-1}$$

ה. חלה בפוליסה ריבית מובטחת ובחר המוטב להמשיך לקבל את התשלום החודשי יהיה התשלום החודשי צמוד למדד, כאמור לעיל בסעיף 10 א'. למען הסר ספק יובהר כי במקרה כזה לא יוכל המוטב לשנות את השקעת הכספים בפוליסה ולא יהיה רשאי להעביר את יתרת החיסכון לתשלום חודשי למסלולי ההשקעה. ו. המוטב יהיה רשאי, במהלך תקופת התשלום החודשי, לבקש משיכה מלאה או חלקית של החיסכון לתשלום חודשי. עם קבלת בקשה למשיכה מלאה בחברה יופסק התשלום החודשי למוטב. בחר המוטב להמשיך לקבל את התשלומים החודשיים הרי במקרה מות המוטב לפני תום תקופת התשלומים החודשיים תמשיך החברה לשלם את התשלומים החודשיים ליורשים החוקיים של המוטב, עד לתום תקופת התשלומים החודשיים.

16. הגשת בקשה לתשלום במות המבוטח

- א. נפטר המבוטח, על המוטב (ובהיעדר מוטב - על יורשיו החוקיים של המבוטח), להודיע לחברה בכתב על הפטירה, בתוך זמן סביר מהמועד בו נודע להם על כך.
- ב. על מנת שהחברה תתחיל בבירור התביעה יש למסור לה בנוסף להודעה על קרות מקרה הביטוח, כאמור בסעיף (א) לעיל, גם תביעה בכתב לתשלום על-פי הפוליסה, אותה יש להגיש במשרדי החברה בלבד כמפורט בסעיף 19(א) להלן על גבי הטפסים שיהיו מקובלים בחברה במועד הבקשה ;
- ג. עם קבלת ההודעה על קרות מקרה הביטוח תעביר החברה למוסר ההודעה את הטפסים לצורך מילוי התביעה ופירוט המידע והמסמכים הנדרשים לבירור התביעה.
- ד. מידע וטפסים אלו ניתן למצוא גם באתר האינטרנט של החברה בכתובת www.menoramivt.co.il
- ה. לטופס התביעה יש לצרף את כל המסמכים המבוקשים בו, לרבות תעודה רשמית על פטירת המבוטח ונסיבות פטירתו.
- ו. על המוטב למסור לחברה תוך זמן סביר, לאחר שנדרש לכך על ידיה, את המידע והמסמכים הנוספים הדרושים לחברה באופן סביר לבירור חבותה, ואם אינם ברשותו, עליו לעזור לחברה, ככל שיוכל, להשיגם.
- ז. תוך 30 ימים ממועד שהומצאו לחברה כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור חבותה, תשלם החברה למוטב את הסכום המגיע למוטב על פי פוליסה זו.
- ח. במקרה של פיגור בתשלום התביעה תתווסף לסכום הביטוח ריבית והצמדה בהתאם להוראות סעיף 28 לחוק חוזה הביטוח.
- ט. שולמה התביעה במות המבוטח- תשוחרר החברה מכל התחייבות הנובעת מהפוליסה .

17. ניכויים מתשלומי החברה לפי הפוליסה

החברה תנכה מכל תשלום שעליה לשלם לפי פוליסה זו כל חוב המגיע לה בגין הפוליסה, וכן כל מס או תשלום חובה אחר שיש לנכותו לפי הוראות כל דין, והתשלום יעשה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיהיו מעת לעת.

18. הוראות כלליות נוספות לענין תשלומים

עמוד 12 מתוך 16

695M 1/2016

מנורה מבטחים ביטוח בע"מ

המבוטח או המוטב, לפי הענין, יהיה חייב לשלם לחברה, מיד עם קבלת דרישתה, את המסים ותשלומי החובה האחרים (להלן: "המסים") החלים על הפוליסה או המוטלים על ההפקדות, ועל כל תשלום אחר שהחברה מחויבת לשלם לפי הפוליסה, בין אם המסים כאמור קיימים במועד הוצאת הפוליסה ובין אם יוטלו לאחר מכן, והכול בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי לענין זה.

19. הודעות והצהרות

- א. סוכן הביטוח הקבוע בפוליסה ייחשב כשלוח של החברה לענין קבלת הצעת הביטוח ולענין קבלת ההפקדה ולא ייחשב כשלוח של החברה במקרים הבאים: בקשות למשיכת יתרת החיסכון לתשלום חודשי או להעברתו, תביעה לתשלום עקב מות המבוטח. בקשות אלה הנמסרות לחברה על ידי המבוטח, המוטב או כל אדם אחר צריכות להימסר בכתב אך ורק במשרדי החברה **ברח' אלנבי 115 ת"א, 6581708 והוראות סעיף זה** ייחשבו כהודעת החברה בדבר המען למשלוח הבקשות, בהתאם להוראות סעיף 35 לחוק חוזה הביטוח.
- ב. **במקרה של שינוי כתובת משרדה הראשי, תעדכן החברה את כתובתה המעודכנת באתר האינטרנט שלה** www.menoramivt.co.il
- ג. כל שינוי בתנאי הפוליסה בהתאם לבקשת המבוטח יהיה בכפוף לאמור בפוליסה זו ולהוראות ההסדר התחיקתי, וייכנס לתוקפו רק אם החברה הסכימה לכך בכתב ורשמה רישום מתאים על כך בדף פרטי הביטוח. דף פרטי ביטוח מעודכן יישלח למבוטח תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע השינוי. אין באמור לעיל כדי להכשיר מתן הוראה או הודעה אשר אין בסמכותו של נותן ההודעה לתיתם.
- ד. בכל מקרה של שינוי כתובת, חייב המבוטח או המוטב לפי העניין, להודיע על כך לחברה בכתב.
- ה. כל הודעה שתשלח בדואר ע"י החברה למבוטח או המוטב לפי הכתובת האחרונה הידועה לחברה, תיחשב כהודעה שנמסרה לו כדין. אין באמור כדי לגרוע מחבות החברה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי לענין איתור המבוטח והמוטבים לרבות ביחס לחובת החברה לפעול לעדכון כתובת במקרה שהדואר שנשלח על ידה חזר.
- ו. שינוי חקיקה המשפיע על זכויות המבוטח יחייב את החברה בעדכון המבוטח, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ז. החברה תשלח למבוטח, אחת לשנה קלנדרית, בתוך שלושה חודשים מתום שנת המאזן שלה, דיווח שנתי לגבי השנה שהסתיימה הכולל מידע בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי

20. זכות עיון

המבוטח יהיה זכאי לקבל במשרדה הראשי של החברה את כל פרטי תשואת מסלול ההשקעה בו מופקדים כספי הפוליסה ואת הרכב הנכסים בו, לפי סוגי הנכסים, וזאת בנוסף לדיווחים ולהודעות בהם מחויבת החברה.

נספח מסלולי השקעה

(1) הוראות כלליות ומיוחדות

- 1.1 הנכסים שיצטברו בכל מסלולי ההשקעה המנויים להלן לעניין השקעות כנגד התחייבות בישראל הנובעת מעסקי ביטוח חיים משותף ברווחים (סוג 20), יושקעו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 1.2 תקופת מימוש: אם ביום מסחר כלשהו חלה הפסקת מסחר בבורסה, בין אם בדרך של נייר ערך בו מושקעים למעלה מ- 3% משווי הנכסים במסלול, בין אם בדרך של הפסקת מסחר ברשימת ניירות ערך הנסחרת בבורסה ובה מושקעים למעלה מ- 3% משווי הנכסים במסלול ובין אם בדרך של הפסקת מסחר מלאה, שומרת לעצמה החברה את הזכות לדחות את ביצוע הפעולות שמועדן חל ביום המסחר בו הייתה הפסקת המסחר, במלואן או בחלקן, ליום המסחר הראשון שלאחר יום המסחר בו חלה הפסקת המסחר.
- לענין זה "יום מסחר" – לגבי מסלול השקעה בו שיעור אחזקת ניירות ערך זרים במועד רלוונטי אינו עולה על 10% - יום עסקים. לגבי מסלול השקעה בו שיעור אחזקת ניירות ערך זרים במועד רלוונטי עולה על 10% - יום שמתקיים בו מסחר הן בבורסה בישראל והן בבורסות או בשווקים רלוונטיים מחוץ לישראל.
- 1.3 ביצוע השקעות, חישוב תשואה ורווח למסלול יבוצעו בהתאם לאמור בפרק התנאים הכלליים.

(2) מודל השקעות תלוי גיל (מסלולי השקעה ברירת מחדל)

2.2 הגדרות:

בנוסף להגדרות הקבועות בתנאים הכלליים של הפוליסה, בסעיף 2 זה יהיה להגדרות הבאות המשמעות המפורטת בצידן.

גיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר:

למבוטח אשר החיסכון המצטבר שלו מושקע במסלול המפורט להלן בסעיף 2.2.1 – בהגיע המבוטח לגיל חמישים למבוטח אשר החיסכון המצטבר שלו מושקע במסלול המפורט להלן בסעיף 2.2.2 – בהגיע המבוטח לגיל שישים.

חישוב גיל המבוטח לענין מודל ההשקעות תלוי גיל, יהיה לפי ההפרש בין תאריך לידתו של המבוטח לבין המועד בו מבוצע חישוב גילו של המבוטח, כשהוא מחושב בשנים שלמות.

מסלול השקעה תלוי גיל – אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בסעיף 2.2 להלן.

2.3 פירוט מסלולי ההשקעה הנכללים במודל ההשקעות תלוי גיל

2.2.1 מנורה ביטוח לבני 50 ומטה

נכסי המבוטחים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבוטחים בכל מסלול.

2.2.2 מנורה ביטוח לבני 50 עד 60

נכסי המבוטחים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבוטחים בכל מסלול.

2.2.3 מנורה ביטוח לבני 60 ומעלה

נכסי המבוטחים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבוטחים בכל מסלול.

2.4 הוראות כלליות לענין מודל השקעות תלוי גיל

2.4.1 מסלולים אלה הם מסלולי ברירת המחדל בעת ההצטרפות לקופת הגמל, ומבוטח יצורף אליהם, בעת הצטרפותו לפוליסה, בהתאם לגילו, אלא אם בחר אחרת.

2.4.2 מבוטח החוסך במסלול ברירת מחדל, אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו, ישוּך לאותו מסלול ברירת מחדל אחר ביום העסקים הראשון בחודש העוקב שלאחר החודש הסמוך למועד בו הגיע לגיל בו קיים מסלול ברירת מחדל אחר כאמור.

2.4.3 מבוטח רשאי לעבור למסלול השקעה במסגרת המודל שאינו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור.

695M 1/2016 עמוד 14 מתוך 16

מנורה מבטחים ביטוח בע"מ

3) מסלולי השקעה מתמחים

מנורה ביטוח מניות

נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובח"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

מנורה ביטוח מניות בחו"ל

נכסי המסלול יהיו חשופים למניות שנסחרות בחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

מנורה ביטוח מט"ח

נכסי המסלול יהיו חשופים למטבע חוץ, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל ובקרנות נאמנות. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

מנורה ביטוח שקלי

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים : פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאינן סחירות, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

מנורה ביטוח אג"ח צמוד מדד

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים : אג"ח סחירות ושאינן סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים המפורטים לעיל הצמודים למדד המחירים לצרכן בישראל בלבד. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

מנורה ביטוח שקלי טווח קצר

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים : פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאינן סחירות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים המפורטים לעיל שמשך החיים הממוצע שלהם אינו עולה על שנה. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

מנורה ביטוח אג"ח ממשלת ישראל

נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלת ישראל בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

מנורה ביטוח אג"ח ממשלת ישראל צמוד מדד

נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלת ישראל בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים המפורטים לעיל הצמודים למדד המחירים לצרכן בלבד. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

מנורה ביטוח הלכה

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי המבוטחים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.