

תנאים לנספח קיצבה בפוליסת "עדיף הוני"
(מוכר כקופת גמל לקיצבה כעמית שכיר)

נספח זה כפוף לתנאים הכלליים לביטוח חיים "עדיף הוני" – ומהווה חלק בלתי נפרד ממנו.

1. הגדרות

"פוליסה": חוזה ביטוח זה וכן בקשת ההצטרפות וכל נספח ותוספת המצורפים לו.

"מסלול קיצבה": מסלול בו יופקדו כספי פיצויים ו/או תגמולים הניתנים למשיכה כקיצבה חודשית בכפוף לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופ"ג) תשכ"ד-1964.

"התנאים הכלליים": התנאים הכלליים לביטוח "עדיף הוני".

"קיצבה": סכום חודשי קבוע שישולם ע"י החברה למוטב במקרה מות המבוטח, או למבוטח על פי בקשתו בהיותו בחיים.

2. מוצהר ומוסכם בזה, כי על פי בקשת בעל הפוליסה והמבוטח יועד למסלול קיצבה חלק הפוליסה שמקורו בהפרשות המעביד והעובד כמפורט בבקשה להוספת נספח הקיצבה המצ"ב והמהווה חלק בלתי נפרד מנספח זה.

על הסכומים המיועדים למסלול הקיצבה יחולו הכללים הבאים:

2.1. הסכומים שיצברו במסגרת מסלול הקיצבה יהיו כספי פיצויים ותגמולים במסגרת קופת גמל לקיצבה ויהיו כפופים לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) תשכ"ד-1964 ו/או לכל הוראה או שינוי או הנחיות שיוצאו כדין על פיהן.

2.2. על פי תקנות מס הכנסה, סכומים שייצברו במסגרת מסלול הקיצבה (כמוגדר לעיל) ניתנים למשיכה כקיצבה חודשית ולא ניתנים למשיכה כסכום חד פעמי למעט מקרה מוות כמוזכר בסעיף 2.3.1 (ב) לעיל.

2.3. תנאי הקיצבה –

2.3.1. סכום ביטוח במקרה מוות לפני תחילת תשלום הקיצבה

(א) במות המבוטח בהיות הביטוח הפוליסה "עדיף הוני" בתוקף, ובהתאם לסעיף 10 לתנאים הכלליים, תשלם החברה למוטב או לירושו, קיצבה חודשית שתשולם במשך חמש שנים ושתיחושב כדלקמן:

- (1) הסכום הנקוב בטבלת "סכומי ביטוח" שבדף פרטי הביטוח ליד גילו של המבוטח ביום מותו, מוכפל בפרמיה החודשית לתכנית הבסיסית ששולמה בפועל בחודש האחרון בו שולמו פרמיות, ומחולק ב-100; ועוד
- (2) יתרת החסכון הנוסף של מסלול הקיצבה לפוליסה ביום מות המבוטח.
- (3) החברה תנכה מסכום שמתקבל כל חוב המגיע לה מבעל הפוליסה או המבוטח או המוטב הן על פי תנאי הפוליסה והן באופן אחר על פי כל דין.

(4) הקיצבה החודשית תהיה הכפלת תוצאת (1) + (2) פחות (3) ב-0.0177 ותשתנה מדי חודש על פי תוצאות תיק ההשקעות כמפורט בסעיף 15 לתנאים הכלליים בניכוי ריבית של 0.206% (שווה ערך לריבית שנתית של 2.5%).

(ב) המוטב יהיה רשאי, במקום קבלת הקיצבה המגיעה לו, לקבל את הסכומים המפורטים בסעיף 2.3.1 (א) – (3), כסכום חד פעמי. כמו כן, לאחר התחלת תשלומי הקיצבה רשאי המוטב או יורשו לבקש את הוון שאר התשלומים המגיעים לו. הוון הקיצבה יחושב על בסיס הקיצבה הבאה שהיתה משתלמת אילו לא הוון ולפי ריבית שנתית של 2.5%.

2.3.2. תשלום קיצבה

(א) החל מגיל 60 לפי בחירת המבוטח, ולכל המאוחר בגיל 70, תשלם החברה למבוטח, קיצבה חודשית החל מה-1 לחודש שלאחר הבקשה, לכל ימי חייו. עם קבלת הבקשה לא תהיה החברה חייבת בתשלום סכום הביטוח או ערך הפדיון או כל סכום אחר.

(ב) סכום הקיצבה יהיה שווה לערך הפדיון הנקי של מסלול הקיצבה לפוליסה ביום הבקשה מוכפל במקדם קיצבה ומחולק ב-10000. מקדם זה מופיע בדף פרטי הביטוח ויהיה תקף כל עוד לא שינתה החברה את מקדמי הקיצבה (כפוף לאישור המפקח על הביטוח, כמפורט בסעיף 2.3.2 (ו)), ולפחות עד התאריך הנקוב בדף פרטי הביטוח.

(ג) במידה ובפוליסה שולמו פרמיות במשך למעלה מ-15 שנה, תוגדל הקיצבה מעבר לאמור בסעיף (ב) בגין כל שנה נוספת ששולמה עבורה פרמיה מלאה ב-0.5%, עד למקסימום תוספת 5% לאחר 25 שנות תשלום פרמיה מלאה.

(ד) הקיצבה תשולם למבוטח כל עוד הוא בחיים ולמשך תקופת מינימום של 180 קיצבאות. במקרה מות המבוטח לאחר מועד התחלת תשלום הקיצבה ולפני ששולמו לו 180 תשלומי קיצבה חודשיים, יימשכו תשלומי הקיצבה למוטב עד תום 180 התשלומים החודשיים מאז התחלת תשלומי הקיצבה.

(ה) החל המבוטח או המוטב לקבל קיצבה על פי סעיף זה, ישתנה סכומה מדי חודש על פי תוצאות תיק ההשקעות כמפורט בסעיפים 15 ו-16 לתנאים הכלליים בניכוי ריבית של 0.206% (שווה ערך לריבית שנתית של 2.5%).

(ו) החברה רשאית, לאחר התאריך הנקוב בפיסקת הקיצבה שבדף פרטי הביטוח, לעדכן את מקדם הקיצבה למקדם חדש שיהיה בתוקף עד לעידכון מחדש של מקדם הקיצבה, באישור המפקח. עדכון זה יפורסם בשני עיתונים יומיים בשפה העברית וכן למבוטח עצמו בעת הדיווח השנתי.

(ז) למרות האמור לעיל בסעיף (ו), זכאי המבוטח, פעם אחת בתקופת הביטוח לקבע את מקדם הקיצבה המבוטח לו עד לשבע שנים ממועד עדכון המקדם האחרון או מתחילת הביטוח, האחרון מביניהם, ובתנאי שנתן על כך הודעה בכתב לחברה.

2.4. למרות האמור לעיל, יהיה המבוטח זכאי בכל עת להודיע לחברת הביטוח על הקטנת הפרמיה המיועדת לנספח קיצבה והעברתה לפוליסת "עדיף הוני". על הפרמיה שתועבר לפוליסת "עדיף הוני" יחולו תנאי הפוליסה, המפורטים בתנאים הכלליים של פוליסת "עדיף הוני". העברת הכספים שנצברו בנספח הקיצבה לפוליסה "עדיף הוני" והפוך, תהיה בכפוף לאמור בתקנות קופ"ג ו/או בפקודת מס הכנסה.

2.5. בשאר תנאי הפוליסה, לרבות ותק הפוליסה לעניין חישוב הפדיון ותנאי ההשקעה לא יחול כל שינוי.