

## תנאים כלליים לתוכנית "Top Finance" מרכזית לפיצויים" מאושרת כקופת ביטוח מרכזית לפיצויים

### סעיף 1- הגדרות

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

**בעל הפוליסה** - עמית מעביד כהגדרתו בתקנות מס הכנסה, המתקשר עם החברה בחוזה ביטוח נשוא הפוליסה ואשר שמו נקוב בפוליסה כבעל הפוליסה.

**דמי ניהול החסכון המצטבר** - סכומים המנוכים מהחסכון המצטבר של "עמית-מעביד" בגין ניהול ההשקעות במסלול השקעה כמפורט בסעיף 4(א) ובדף פרטי הפוליסה.

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

**הסדר התחיקתי** - חוקים, תקנות, צווים והוראות המפקח, לרבות החוקים שמוזכרים להלן, אשר יסדירו את התנאים החלים על בעל הפוליסה, והחברה, כפי שיחולו מעת לעת. **חברה** - מנורה חברה לביטוח 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), התשס"ה - 2005.

**הפקדה** - הפקדה חד פעמית שאינה פרמיה שוטפת או העברה בין קופות ושהחברה הסכימה לקבלה בהתאם לנהליה.

**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 שבו נמשכו כספים בפועל ממסלול ההשקעה.

**יום עסקים** - כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות (התשנ"ד - 1994)

**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.

**מנורה משתתף ברווחים** - מסלול השקעה שבו חישוב התשואה והחסכון המצטבר מתבצע כאמור בסעיף 11.

**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 והמפורטים בדף פרטי הפוליסה, לרבות שינויים עתידיים שיחולו בהם מעת לעת (כולל פתיחת מסלולי השקעה). **מפקח** - המפקח על הביטוח כמשמעותו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א - 1981.

**מעביד** - אדם המשלם משכורת.

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

**עמית-מעביד** - אדם המשלם כספים לקופת גמל מרכזית בשל עובדיו.

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

**פרמיה** - כספים שוטפים ותשלומים אחרים שעל בעל הפוליסה לשלם לחברה, לפי תנאי הפוליסה ודף פרטי הפוליסה.

**קופת ביטוח מרכזית לפיצויים** - קופת ביטוח לפיצויים שעמיתה הם מעבידים בלבד.

**קנס מעבר** - קנס הנגבה בעת העברת הכספים הצבורים בין מסלולי ההשקעה וכמפורט בסעיף 8 לתנאים הכלליים.

**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, כפי שיהיו מעת לעת או הוראות לפי חוק קופות גמל שיבוא במקומו.

**תשואת מסלול השקעה** - שיעור הגידול בערך הכספים המושקעים במסלול ההשקעה, בתקופה נתונה.

### סעיף 2 - חבות החברה

(א) חבות החברה נקבעת בהתאם לאמור בפוליסה, בחוק ובהסדר התחיקתי.

(ב) חבות החברה על פי הפוליסה היא, לשלם לבעל הפוליסה את החסכון המצטבר למשיכה (כהגדרתו בסעיף 10 להלן) בניכוי כל חוב המגיע לה מבעל הפוליסה על פי תנאי פוליסה זו.

### סעיף 3 - תשלום ההפקדות או הפרמיות

(א) הפרמיות תשלומנה בזמני הפירעון הקבועים בפוליסה, באחת מדרכי התשלום שלהן תסכים החברה.

(ב) את הפרמיה או את ההפקדה יש לשלם במשרדי החברה, כמצוין בפוליסה. ניתן לשלם את הפרמיות גם על-ידי הוראת קבע לבנק לתשלום ישירות לחשבון החברה ובמקרה כזה תראה החברה את זיכוי חשבון החברה בבנק בסכום הפרמיה או ההפקדה, כתשלומה.

(ג) פרמיה או הפקדה שהתקבלה אצל סוכן הביטוח תרשם בחשבון הפוליסה ביום העסקים בו התקבלה אצל סוכן הביטוח בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

**נספח 185**

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

(א) במועד הגשת ההצעה לפוליסה, יקבע בעל הפוליסה את אופן ההשקעה בפוליסה, לפי מסלולי ההשקעה אשר יהיו פתוחים במועד הבחירה.

(ב) בכל עת רשאי בעל הפוליסה לשנות את חלוקת ההפקדה או הפרמיה העתידית בין מסלולי ההשקעה השונים, אשר יהיו פתוחים במועד השינוי, ובתנאי שנתן על כך הודעה בכתב כאמור בסעיף 13(ג) ובכפוף לאמור בסעיף 15(ד).

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

(א) ביקש בעל הפוליסה לשנות מסלול השקעה באשר לכספים צבורים בפוליסה, יהא רשאי לעשות כן, ובתנאי שנתן על כך הודעה בכתב כאמור בסעיף 13(ג) ובכפוף לאמור בסעיף 15(ד).

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

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

(ד) העברת כספים המופקדים ממסלול השקעה למסלול השקעה אחר ומימוש הכספים, יעשו תוך שלושה ימי עסקים לאחר מתן הודעת בעל הפוליסה ובכפוף לקבלת המסמכים כאמור בסעיף 13(ג). הכספים המופקדים יזוכו בתשואת המסלול ממנו הם מועברים, עד ליום העסקים שקדם ליום ההעברה בפועל, ויהיו זכאים לתשואת המסלול אליו הועברו החל מיום העסקים הראשון שבו 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 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 המחולל כמוגדר בסעיף 1 בתנאים הכלליים. בכל מקרה לאחר שינוי מסלול ההשקעה, החברה תשלח הודעה בדבר השינוי בתוך 30 יום ממועד ביצוע השינוי.

(ד) הסכמת החברה לקבל פרמיה או הפקדה שלא באחת הדרכים המפורטות לעיל, לא תתפרש כהסכמתה לנהוג כך גם במקרים אחרים כלשהם.

**סעיף 4 – דמי ניהול בפוליסה**

(א) החברה תגבה דמי ניהול מהחסכון המצטבר בשיעור שנתי של עד 2%. דמי הניהול מהחסכון המצטבר ייגבו מהחסכון המצטבר בכל מסלול השקעה.

(ב) אופן חישוב וגביית דמי ניהול החסכון המצטבר יהא בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי כפי שיחולו מעת לעת.

(ג) דמי ניהול החסכון המצטבר ייגבו בתשלומים חודשיים רצופים בסוף כל חודש מיתרת הנכסים בסוף החודש. החסכון המצטבר יופחת בגובה דמי הניהול שייגבו.

**סעיף 5 – שערור ההפקדה והפרמיה**

(א) ההפקדה או הפרמיה תועבר לחסכון ותושקע במסלולי ההשקעה.

(ב) הפקדה או פרמיה ששולמה לתוכנית תירשם בחשבון הפוליסה ביום העסקים בו התקבלה בחברת הביטוח או אצל סוכן הביטוח בכפוף לאמור בסעיף 3(ג). זקיפת הרווחים לתיק ההשקעות בגין ההפקדה או הפרמיה תעשה ביום העסקים הראשון שלאחר מועד רישומה.

**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 סעיף 9.

(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 העמיתים 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, והכול בכפוף לתקנות או כל הוראה אשר תבוא במקומן, ככל שיראה לה מתאים לטובת בעלי הפוליסות והעמיתים.

(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.

## נספח 185

(ג) חלקו של כל עמית מעביד בקופה ינוהל בנפרד, בהתאם להסדר התחיקתי.  
(ד) הקופה לא תשקיע את כספיה, בין במישרין ובין בעקיפין, בעסקי עמיתיה או בעסקי חברה קשורה שלהם, בכפוף להוראות תקנה 32 לתקנות מס הכנסה או כל הוראה שתבוא במקומה.

### סעיף 13 - הודעות לחברה

(א) כל ההודעות וההצהרות של בעל הפוליסה, תימסרנה לחברה בכתב וכל המסמכים ימסרו אך 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 בתנאיה יכנס לתוקפו רק אם החברה הסכימה לכך בכתב ורשמה רישום מתאים על כך בפוליסה.

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

(ג) הוראות מאת בעל הפוליסה הנוגעות להעברה בין מסלולי השקעה, שינוי חלוקה למסלולי השקעה, פדיון ו/או כל הוראה אחרת הנוגעת לכספים מופקדים, יועברו בכתב.

### סעיף 14 - תשלומים נוספים

בעל הפוליסה, חייב לשלם לחברה את המיסים הממשלתיים והעירוניים החלים על הפוליסה או המוטלים על הפרמיות 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 15 - הלואות

(א) רשאי בעל הפוליסה לבקש מהחברה הלואה 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, בכפיפות להסדר התחיקתי.

(ג) במקרה של ביטול הפוליסה, מסיבה כלשהי, תקוזז מסכום החסכון המצטבר למשיכה, יתרת ההלוואה, בכפוף לחוק חוזה ביטוח.

(ד) בעל הפוליסה לא יהיה רשאי 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 16 - מקום השיפוט

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

(ה) שינוי מדיניות השקעה של מסלול השקעה כל שהוא ייחשב 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 כל שהוא 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 – החסכון המצטבר למשיכה

(א) החסכון המצטבר למשיכה יהא שווה לחסכון המצטבר, בניכוי דמי ניהול החסכון המצטבר כאמור בסעיף 4.

(ב) החסכון המצטבר למשיכה הכולל ישולם תוך 4 ימי עסקים מהיום שתתבקש החברה לשלמו, בכפיפות להוראת ההסדר התחיקתי.

### סעיף 11 – חישוב החסכון המצטבר

(א) מדי יום עסקים, למעט יום העסקים הראשון בו תהיה פעילות במסלול ההשקעה, תבצע החברה חישוב של תשואות לכל המסלולים. לכל המסלולים יהיה שער אחיד ללא הבדל בין קניה למכירה.

(ב) התשואה תחושב באופן יומי בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחולו מעת לעת.

(ג) החסכון המצטבר יחושב וישוערך על פי התשואה לעיל, כל מסלול לפי התשואה שחושבה בגין הנכסים בו כספיו מושקעים. זקיפת התשואה תתבצע בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי כפי שיחולו מעת לעת.

### סעיף 12 – הוראות כלליות

(א) (1) החברה תשלם לעמית מעביד כספים לשם תשלום פיצויי פיטורין לעובד שחדל לעבוד בנסיבות המזכות אותו בפיצויי פיטורין, וזאת על-פי הוראות ההסדר התחיקתי ולאחר שהעמית ימציא לחברה התחייבות לתשלום הכספים לעובד.

(2) החברה תחזיר לעמית מעביד כספים שלא לשם תשלום לעובדיו לפי פסק דין של בית הדין לעבודה הקובע כי היתרה שתיוותר בחשבונו לאחר שישולמו לו הכספים אותם הוא מבקש למשוך, תכסה את התחייבותו לתשלום פיצויי פיטורין לעובדיו, ואשר מורה לחברה להחזיר לו כספים.

(3) החברה תשלם כספים לחליף העמית המעביד במקרה של פשיטת רגל או פירוק, לשם תשלום פיצויי פיטורין לעובדים שחדלו לעבוד בנסיבות שמזכות אותם בפיצויי פיטורין, וזאת כנגד התחייבות לתשלום פיצויי הפיטורין לעובדים. תשלום אחר לחליף המעביד ייעשה רק אם תביעת העובדים לפי חוק פיצויי פיטורין סולקו, וניתנה על כך החלטה שיפוטית.

(ב) עמית-מעביד לא יהיה רשאי להעביר או לשעבד זכויותיו בחשבון לאחר.