

2015 Top Finance חסכון והשקעה – תוכן עניינים

<u>2</u>	<u>הגדרות</u>	<u>1.</u>
<u>3</u>	<u>תוקף הפוליסה</u>	<u>2.</u>
<u>3</u>	<u>ההפקדות</u>	<u>3.</u>
<u>4</u>	<u>בחירת מסלולי ההשקעה ושינויים</u>	<u>4.</u>
<u>4</u>	<u>ניהול ההשקעות</u>	<u>5.</u>
<u>4</u>	<u>פתיחת מסלולי השקעה וסגירתם</u>	<u>6.</u>
<u>4</u>	<u>דמי ניהול</u>	<u>7.</u>
<u>4</u>	<u>חישוב תשואה</u>	<u>8.</u>
<u>5</u>	<u>משיכת החסכון המצטבר לפני תום תקופת הפוליסה</u>	<u>9.</u>
<u>5</u>	<u>משיכת החיסכון המצטבר בתום תקופת הפוליסה</u>	<u>10.</u>
<u>5</u>	<u>משיכת החיסכון המצטבר כקצבה חודשית</u>	<u>11.</u>
<u>7</u>	<u>משיכת החיסכון המצטבר בתשלומים חודשיים</u>	<u>12.</u>
<u>7</u>	<u>תשלום החיסכון המצטבר במקרה מות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח</u>	<u>13.</u>
<u>9</u>	<u>המוטב</u>	<u>14.</u>
<u>9</u>	<u>הלוואות</u>	<u>15.</u>
<u>10</u>	<u>הוכחת גיל</u>	<u>16.</u>
<u>10</u>	<u>ניכויים מתשלומי החברה לפי הפוליסה</u>	<u>17.</u>
<u>10</u>	<u>תשלומים נוספים</u>	<u>18.</u>
<u>10</u>	<u>הודעות והצהרות</u>	<u>19.</u>
<u>10</u>	<u>זכות עיון</u>	<u>20.</u>
<u>11</u>	<u>נספח מסלולי השקעה</u>	

Top Finance סכון והשקעה – תנאים כלליים

(ללא כיסויים ביטוחיים)

התכנית אינה מאושרת כקופת גמל

- 1. הגדרות**
בפוליסה זו תהיה לכל אחד מן המונחים הבאים המשמעות לצידו כמפורט להלן:
- בעל הפוליסה:** האדם, חבר בני אדם או תאגיד, המתקשר עם החברה בחוזה ביטוח נשוא הפוליסה ואשר שמו נקוב בפוליסה כבעל הפוליסה.
- גיל המבוטח :** ההפרש בין תאריך לידתו של המבוטח לבין תאריך תחילת הביטוח או כל מועד אחר בו נדרש חישוב גילו של המבוטח, כשהוא מחושב בשנים שלמות. ששה חודשים ויום ויותר מיום הולדתו האחרון של המבוטח יוסיפו לגילו שנה שלמה.
- דמי ניהול מהחסכון המצטבר:** סכום המנוכה מהחסכון המצטבר, מדי חודש, לפי הוראות סעיף 7 וכמפורט בדף פרטי הפוליסה.
- דף פרטי הפוליסה:** דף המצורף לפוליסה, כפי שישתנה מעת לעת, המהווה חלק בלתי נפרד ממנה, הכולל בין היתר את פרטי בעל הפוליסה והמבוטח, מספר הפוליסה, והפרטים העיקריים עליהם מבוססת הפוליסה. במידה וייעשה שינוי בתנאי כלשהו המופיע בדף פרטי הפוליסה, יישלח לבעל הפוליסה דף פרטי פוליסה מעודכן בצירוף הסבר לגבי השינוי תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע השינוי.
- הסדר התחיקתי:** כל החוקים והתקנות המוגדרים בסעיף זה, ובכללם הוראות חוק חוזה הביטוח, הוראות חוק הפיקוח, הוראות המפקח, והכל כפי שהן מעת לעת וככל שאותן הוראות חלות על הפוליסה.
- הצעת הביטוח:** טפסים שמולאו ונענו במלואם בידי בעל הפוליסה והמבוטח, המהווים פניה לחברה בהצעה לעריכת הפוליסה ושעל בסיס האמור בהם ניאותר החברה לכרות פוליסה זו.
- הפקדה שוטפת:** התשלומים השוטפים המשולמים לחברה, באופן רציף ובמועדים קבועים מראש, והכל בהתאם לתנאי הפוליסה ובכפופות להוראות הסדר התחיקתי.
- הפקדה חד פעמית:** כל תשלום שהחברה נאותה לקבלו לאחר קבלת הודעה על כך, כהפקדה חד פעמית ושאין נכלל בהגדרת הפקדה שוטפת כאמור לעיל.
- החברה:** מנורה מבטחים ביטוח בע"מ.
- 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;
- הפקדה לחסכון:** ההפקדות השוטפות בתוספת הפקדות חד פעמיות.
- חסכון מצטבר:** ההפקדות לחיסכון, בתוספת התשואה בגין ההשקעות ובניכוי דמי ניהול מהחסכון המצטבר ובניכוי כל סכום שנמשך מהפוליסה.
- יום עסקים:** כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994 ובכפוף להוראות הסדר התחיקתי.
- מבוטח:** האדם ששמו נקוב בדף פרטי הביטוח כמבוטח.
- מועד תחילת הביטוח:** היום הקבוע בדף פרטי הביטוח כיום תחילת הביטוח, בכפוף לאמור בסעיף 2 להלן.
- היורשים החוקיים:** היורשים לפי צו ירושה או לפי צו קיום צוואה שניתנו על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת.

המדד: 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.

המדד היסודי: המדד הידוע בתחילת תקופת הפוליסה.

המוטב: הזכאי לקבלת החסכון המצטבר בקרות מקרה הביטוח, לפי הוראות סעיף 14 ובהתאם לתנאי הפוליסה.

מסלול השקעה ברירת המחול: מסלול ההשקעה "מנורה כללי", כמשמעותו בנספח מסלולי ההשקעה המצורף לפוליסה זו, או כל מסלול השקעה אחר שתקבע החברה לענין זה, באישור המפקח.

המפקח: המפקח על הביטוח כמשמעותו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.

מקרה הביטוח: **המוקדם מבין אחד מהמקרים הבאים:** מות המבוטח או תום תקופת הפוליסה ,

הפוליסה: חוזה הביטוח שבין בעל הפוליסה לבין החברה, וכן ההצעה, דף פרטי הפוליסה וכל נספח המצורפים לחוזה הביטוח האמור.

פוליסה מוקפאת (מסולקת): פוליסה שתשלום ההפקדות בגינה נפסק, מכל סיבה שהיא.

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

תום תקופת הפוליסה: המועד הנקוב בדף פרטי הפוליסה כמועד תום תקופת הביטוח.

תקנות דרכי השקעה: תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים) התשע"ב – 2012, כפי שיחולו מעת לעת וככל שהן חלות על הפוליסה.

- 1.1. כל האמור בפוליסה זו בלשון יחיד, משמעו גם בלשון רבים, וכל האמור בלשון זכר, משמעו גם בלשון נקבה, אלא אם נאמר אחרת במפורש.
- 1.2. כותרות הסעיפים הינן לצורך הנוחות בלבד, ואין לעשות בהן שימוש לצרכי פרשנות.
- 1.3. במקרה של סתירה בין התנאים הכלליים של הפוליסה לבין התנאים של נספח מסויים, יחולו תנאי הנספח המסויים בהתאמה ועל שאר חלקי הפוליסה יחולו התנאים הכלליים.
- 1.4. על פוליסה זו חלות הוראות ההסדר התחיקתי והיא כפופה להן. במקרים בהם נקבעה הוראה בפוליסה שהיא שונה מהוראה בהסדר התחיקתי שניתן להתנות עליה יחולו הוראות הפוליסה.

2. תוקף הפוליסה

הפוליסה תכנס לתוקפה במועד תחילת ביטוח בכפוף לקבלת הפקדה חד פעמית או הפקדה שוטפת ראשונה או שהחברה קיבלה אמצעי תשלום ממנו ניתן לגבות את ההפקדה השוטפת, ובתנאי שבמועד תשלום ההפקדה השוטפת או החד פעמית או מתן אמצעי התשלום כאמור היה המבוטח בין החיים. **למען הסר ספק פוליסה זו אינה כוללת כיסויים ביטוחיים כלשהם.**

3. ההפקדות

- 3.1. ההפקדות השוטפות תשולמנה לחברה מידי חודש בחודשו לא יאוחר מהמועד הקבוע בפוליסה, באמצעי תשלום המקובל על החברה.
- 3.2. ההפקדה השוטפת הראשונה תהיה כקבוע בדף פרטי ביטוח.
- 3.3. ההפקדה השוטפת תהיה צמודה למדד ותשלום ע"י בעל הפוליסה במועד שנועד לתשלומה בתוספת הפרשי הצמדה למדד בין המדד הבסיסי הנקוב בפוליסה לבין המדד הידוע ביום ביצוע כל תשלום בפועל.
- 3.4. הפקדות השוטפות לפרטיות לפוליסה מחייבת קבלת הסכמת החברה בכתב ומראש.
- 3.5. ההפקדות השוטפות וההפקדות החד פעמיות ירשמו בחשבון הפוליסה ביום העסקים שבו התקבלו בפועל בחשבון החברה, ואם התקבלו אצל סוכן ביטוח, ביום העסקים בו התקבלו אצל סוכן הביטוח, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 3.6. במקרה של תשלום על-פי העברה בנקאית לזכות חשבון החברה, או של הוראת קבע, ייחשב יום זיכוי חשבון החברה בבנק כיום ביצוע התשלום בפועל.

- 3.7. הפקדות השוטפות וההפקדות החד פעמיות, יהיו ההפקדות לחיסכון, והן יושקעו במסלולי השקעה בהתאם לבחירת בעל הפוליסה.
- 3.8. לא שולמה הפקדה שוטפת במועד, תהא החברה רשאית, בכפוף להוראות חוק חוזה הביטוח, להפוך את הפוליסה לפוליסה מוקפאת.

4. בחירת מסלולי ההשקעה ושינויים

- 4.1. בטופס ההצעה לביטוח, יקבע בעל הפוליסה את תמהיל ההשקעות עבור ההפקדה לחסכון במסלולי ההשקעה השונים. לא קבע בעל הפוליסה בטופס ההצעה את תמהיל ההשקעות, תושקע ההפקדה לחיסכון במסלול ההשקעה ברירת מחדל.
- 4.2. בכל הפקדה חד פעמית לפוליסה יקבע בעל הפוליסה את תמהיל ההשקעות עבור ההפקדה החד פעמית. לא קבע בעל הפוליסה תמהיל ההשקעות להפקדה החד פעמית, תחולק ההפקדה החד פעמית בין מסלולי ההשקעה בהתאם להוראות לגבי תמהיל ההשקעות בפוליסה כפי שתהיינה בתוקף במועד ההפקדה החד פעמית, ואם לא הייתה הוראה כזו, תושקע ההפקדה החד פעמית במסלול ההשקעה ברירת מחדל.
- 4.3. בעל הפוליסה רשאי לשנות את תמהיל ההשקעות עבור ההפקדה לחסכון ו/או עבור החסכון המצטבר, מעת לעת, בכפוף לתנאי מסלול ההשקעה כפי שיהיו בתוקף במועד השינוי; הודעת השינוי תימסר לחברה בכתב והשינוי ייכנס לתוקפו בתוך שלושה ימי עסקים מיום קבלת ההודעה בחברה, דף פרטי פוליסה מעודכן יישלח תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע השינוי.
- 4.4. בחירת תמהיל ההשקעות תעשה מתוך מסלולי ההשקעה שיהיו פתוחים במועד ביצוע הבחירה.

5. ניהול ההשקעות

- 5.1. ההשקעות במסלולי ההשקעה השונים תבוצענה בהתאם להוראות סעיף זה ובכפוף לתקנות דרכי ההשקעה ולמדיניות ההשקעה של כל מסלול השקעה כאמור בנספח מסלולי השקעה.
- 5.2. ההשקעות במסלולי ההשקעה ינוהלו בנפרד מההשקעות החברה.
- 5.3. ההפקדה לחיסכון תושקע במסלול ההשקעה המתאים לא יאחר מיום העסקים העוקב ליום קבלתה.
- 5.4. 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 ענינים של כלל המבוטחים במסגרת התכנית, וזאת בתום לב, בשקידה נאותה ובזהירות נאותה.
- 5.5. החברה רשאית, בכל עת, לבצע פעולות קנייה, מכירה, השאלה של נכסים וכל פעולה עסקית אחרת בנכסים המופקדים בכל מסלול השקעה והכל לפי הוראות תקנות דרכי השקעה וכמפורט בנספח מסלולי השקעה.
- 5.6. חריגה בהשקעות בהתאם לתקנות דרכי ההשקעה תתוקן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

6. פתיחת מסלולי השקעה וסגירתם

- 6.1. החברה רשאית לפתוח מסלול השקעה חדש, בכפוף לאישור המפקח לפתיחת אותו מסלול השקעה.
- 6.2. החברה רשאית לסגור מסלול השקעה, באחת הדרכים המנויות להלן, בכפוף לאישור המפקח:
- 6.2.1. סגירת מסלול ההשקעה בפני הפקדת כספים חדשים.
- 6.2.2. סגירת מסלול ההשקעה לחלוטין, תוך העברת הכספים שנצברו במסלול ההשקעה הנסגר למסלול השקעה אחר.
- 6.3. החליטה החברה על סגירת מסלול השקעה, תשלח הודעה על כך לבעל הפוליסה לפחות 45 יום בטרם סגירת מסלול ההשקעה; במסגרת ההודעה תבקש החברה מבעל הפוליסה לקבוע מסלול השקעה חלופי להפקדת כספים חדשים או להעברת הכספים הצבורים במסלול ההשקעה הנסגר, לפי הענין; לא קבע בעל הפוליסה מסלול השקעה חלופי תוך 30 יום ממועד משלוח ההודעה, יועברו כספי הפוליסה המושקעים באותו מסלול השקעה למסלול ברירת המחדל לא יאחר ממועד סגירת המסלול; דף פרטי פוליסה מעודכן יישלח תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע הפעולה המתאימה.
- 6.4. שינוי מהותי במדיניות ההשקעה במסלול ההשקעה ייחשב כסגירה כללית של מסלול ההשקעה, ופתיחת מסלול השקעה חדש. לענין זה "שינוי מהותי במדיניות ההשקעה" - שינוי במדיניות ההשקעה בלמעלה מ-20% מנכסי מסלול ההשקעה.

7. דמי ניהול

- 7.1. **דמי ניהול מהחיסכון המצטבר**- החברה תגבה דמי ניהול יומיים מהחסכון המצטבר בשיעור שנתי של עד 2%, כמפורט בדף פרטי הפוליסה. דמי הניהול מהחסכון המצטבר ייגבו באופן יחסי מכל מסלולי ההשקעה בהם מושקע החסכון המצטבר או חלקו, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 7.2. **דמי ניהול בתקופת תשלום קצבה חודשית**- בתקופת תשלום קצבה חודשית לפי סעיף 11 להלן תגבה החברה דמי ניהול יומיים מהחסכון המצטבר בשיעור שנתי של עד 1%.
- 7.3. **דמי ניהול בתקופת תשלום חודשי למבוטח או למוטב**- במהלך תקופת התשלומים החודשיים למבוטח לפי סעיף 12 או למוטב לפי סעיף 13.2.2 להלן תגבה החברה דמי ניהול יומיים מהחיסכון המצטבר בשיעור שנתי של 1%.
- 7.4. בכל מקרה בו רשאית החברה להעלות את דמי הניהול כמפורט בדף פרטי הביטוח, תהיה החברה רשאית להעלות את שיעור דמי הניהול לדמי ניהול בהתאם לאמור בדף פרטי הביטוח, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 7.5. במקרה של שינוי בדמי הניהול (הגדלה או הקטנה) מהשיעור הנקוב בדף פרטי הביטוח, יישלח דף פרטי ביטוח מעודכן תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע השינוי.

8. חישוב תשואה

- חישוב התשואה בכל מסלול השקעה וחישוב החיסכון המצטבר, לרבות במקרה של העברת כספים ממסלול השקעה אחד לאחר יעשה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי כפי שיחולו מעת לעת.

9. משיכת החסכון המצטבר לפני תום תקופת הפוליסה

- 9.1. בעל הפוליסה רשאי, בכל עת, לפני תום תקופת הפוליסה, לבקש על ידי הודעה בכתב לחברה למשוך את החסכון המצטבר, כולו או חלקו, ואולם אם היה בעל הפוליסה תאגיד או חבר בני אדם, יהיה בעל הפוליסה רשאי למשוך את החסכון המצטבר, כאמור בסעיף זה באחד המקרים הבאים בלבד:
- 9.1.1. בהתאם להצהרת בעל הפוליסה המשיכה היא לצרכי תשלום מענק פרישה למבוטח, על פי הסכם עבודה בין בעל הפוליסה לבין המבוטח, ובמקרה כזה יש לצרף לבקשת המשיכה טופס 161 של רשות המיסים ("הודעת מעביד על פרישה של עובד"), או כל טופס שיבוא במקומו, שבו צוין הסכום לתשלום למבוטח שהינו סכום המשיכה.
- 9.1.2. הומצא לחברה צו או פסק דין של בית משפט מוסמך או בית דין לעבודה הקובע את זכאותו של בעל הפוליסה לכספי החיסכון המצטבר או מורה לחברה לשלם לבעל הפוליסה.
- 9.1.3. משיכת החיסכון המצטבר הינה לצרכי העברתו לפוליסת חסכון דומה, ובמקרה זה תצורף הסכמת המבוטח.
- 9.2. המבוטח יהיה רשאי למשוך את החיסכון המצטבר, כולו או חלקו, לפני תום תקופת הפוליסה, רק במקרה בו בעל הפוליסה הוא תאגיד או חבר בני אדם והמבוטח המציא לחברה צו או פסק דין של בית משפט מוסמך או בית דין לעבודה, הקובע את זכאותו של המבוטח לכספי החיסכון המצטבר, או מורה לחברה לשלם למבוטח. במקרה כזה יחולו הוראות סעיפים 9.3 עד 9.8 להלן על המשיכה על ידי המבוטח, בשינויים המחוייבים.
- 9.3. בקשה למשיכת החסכון המצטבר, כולו או חלקו, תוגש למשרדי החברה בלבד, כמפורט בסעיף 19.1 להלן על גבי הטפסים שיהיו מקובלים בחברה במועד הבקשה.**
- 9.4. ביקש בעל הפוליסה למשוך את החיסכון המצטבר, כולו או חלקו, בסכום חד פעמי, כאמור בפסקה 9.1 לעיל, תשלם החברה לבעל הפוליסה את החסכון המצטבר בתוך 30 ימים או בהתאם למועד אחר הקבוע בהסדר התחיקתי, לפי המוקדם מביניהם, מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה הבקשה האמורה וכל המסמכים הדרושים לתשלום החסכון המצטבר.
- 9.5. ביקש בעל פוליסה שאינו תאגיד או חבר בני אדם למשוך את החיסכון המצטבר בתשלומים חודשיים, יחולו על המשיכה הוראות סעיף 12 להלן בשינויים המחוייבים.**
- 9.6. משך בעל הפוליסה חלק מן החסכון המצטבר, ינוכה אותו חלק ממסלול ההשקעה ממנו ביקש את המשיכה, ובמידה ובעל הפוליסה לא קבע מסלול כאמור - ינוכה אותו חלק מכל מסלולי ההשקעה, באופן יחסי.
- 9.7. לאחר ששילמה החברה את מלוא החסכון המצטבר תשוחרר החברה מהתחייבויותיה והפוליסה תבוטל.
- 9.8. במועד התשלום, תמסור החברה לבעל הפוליסה פירוט חשבון, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

10. משיכת החיסכון המצטבר בתום תקופת הפוליסה

- 10.1. בתום תקופת הפוליסה כקבוע בדף פרטי הביטוח, תשלם החברה למבוטח את החסכון המצטבר כסכום חד פעמי. המבוטח יוכל לבקש לקבל את החסכון המצטבר, כולו או חלקו, בדרך של קצבה בהתאם להוראות סעיף 11 ובהתאם לתנאים ולמסלולי הקצבה כפי שיהיו נהוגים באותה עת בחברה, או כתשלום חודשי בהתאם להוראות סעיף 12. יובהר כי מועד תחילת תשלום הקצבה לא יקדם מהגיע המבוטח לגיל 60.
- 10.2. בקשה לקבלת קצבה או תשלום חודשי או למשיכת החסכון המצטבר, כולו או חלקו כסכום חד פעמי, תוגש למשרדי החברה בלבד, כמפורט בסעיף 19.1 להלן על גבי הטפסים שיהיו מקובלים בחברה במועד הבקשה.
- 10.3. לבקשה כאמור בפסקה 10.2 לעיל יצורפו כל המסמכים שיידרשו על ידי החברה, באופן סביר, לברור חבותה.
- 10.4. הוגשה בקשה לתשלום בתום תקופת הפוליסה, תשלם החברה את החסכון המצטבר בתוך 7 ימי עסקים או בהתאם למועד אחר הקבוע בהסדר התחיקתי, לפי המוקדם מביניהם, מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה הבקשה האמורה וכל המסמכים הדרושים.
- 10.5. הוגשה בקשה לקבלת קצבה או תשלום חודשי, כאמור בסעיף 10.2 לעיל, החברה תשלם את הקצבה החודשית הראשונה או את התשלום החודשי הראשון במועד כקבוע בהסדר התחיקתי ולאחר מכן תשלום הקצבה החודשית או התשלום החודשי, לפי הענין, מידי חודש בחודשו לא יאוחר מהעשירי לכל חודש.

11. משיכת החיסכון המצטבר כקצבה חודשית

- 11.1. בחר המבוטח לקבל את החסכון המצטבר, כולו או חלקו, בדרך של קצבה חודשית בהתאם לתנאי הפוליסה, יכלול בבקשתו בכתב לקבלת קצבה, כאמור לעיל בסעיף 10.2, את מסלול הקצבה המבוקש מבין המסלולים המפורטים להלן בסעיף 11.4 או 11.5, המועד בו היו מבקש להתחיל לקבל קצבה, ואת פרטי בן/בת הזוג, אם בחר במסלול קצבה הכולל תשלום לבן/בת הזוג לאחר פטירת המבוטח במהלך תקופת קבלת הקצבה, ויחולו ההוראות כדלקמן:
- 11.1.1. הקצבה תשלום למבוטח מדי חודש בחודשו, החל מהחודש שלאחר קבלת בקשה לקצבה בכתב במשרדי החברה.
- 11.1.2. בסמוך לתחילת תשלום הקצבה יועבר החסכון המצטבר למסלול השקעה ברירת המחדל.
- 11.1.3. החלה החברה לשלם קצבה חודשית למבוטח, לא יוכל המבוטח לחזור בו מבקשתו ולא תהא למבוטח זכות לבקש.
- 11.1.4. את החסכון המצטבר, כולו או חלקו, בגינו ביקש לקבל קצבה, כסכום חד פעמי או כתשלום חודשי או כהיוון קצבה, וכן המבוטח לא יוכל לשנות את מסלול הקצבה שנבחר על ידו.
- 11.2. סכום הקצבה החודשית הראשונה יהיה המנה המתקבלת מחלוקת החסכון המצטבר שבחר המבוטח לקבל כקצבה חודשית במקדם הקצבה כפי שיהיה נהוג באותה עת בחברה, המחושב לפי גיל המבוטח בעת התחלת תשלום הקצבה ("גיל הפרישה"), מסלול הקצבה שבחר המבוטח מינו ושנת התחלת תשלום הקצבה ("שנת הפרישה").
- 11.3. הקצבה תעודכן מדי חודש לפי תשואת מסלול השקעה ברירת המחדל באותו חודש, בניכוי הריבית השנתית התחשיבית לפיה חושבה הקצבה החודשית ובניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר בשיעור שנתי של 1% בהתאם לפירוט שלהלן:

$t = 1, 2, 3, \dots$ - מספר תשלום הקצבה החודשית הצמודה למדד ההשקעות, כאשר

D_t - מספר הימים בתקופה שבין חישוב תשלום t וחישוב התשלום הקודם.

$i_{nominal}^{D_t}$ - התשואה הנומינלית ברוטו שהושגה בתקופה D_t .

r - ריבית תחשיבית שנתית.

d - דמי ניהול שנתיים.

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

אחוז דמי ניהול לתקופה D_t שנקחו בחשבון בתעריף:

$$f^{D_t} = (1 + d)^{D_t/365} - 1$$

אחוז דמי ניהול לתקופה D_t במועד התשלום:

$$\hat{f}^{D_t} = (1 + \hat{d})^{D_t/365} - 1$$

תשואה תחשיבית ברוטו לתקופה D_t :

$$\hat{r}^{D_t} = (1 + r)^{D_t/365} - 1$$

הקצבה בתשלום ה- t שווה:

$$K_t = \frac{(1 + i_{nominal}^{D_t}) \cdot (1 - \hat{f}^{D_t})}{(1 + \hat{r}^{D_t}) \cdot (1 - f^{D_t})} \cdot K_{t-1}$$

11.4. קצבה תשלום למבוטח למשך כל ימי חייו, ואם נפטר בטרם שולמו לו 240 קצבאות חודשיות - תוסיף הקצבה להשתלם למוטב, מדי חודש בחודשו, בהתאם להוראות התנאים הכלליים, עד להשלמת תשלום 240 קצבאות חודשיות החל מהתשלום הראשון למבוטח.

11.5. במסגרת בקשתו לקצבה, רשאי המבוטח לבקש כי הקצבה תשולם לו לכל ימי חייו, ולאחר פטירתו – לבת זוגו לכל ימי חייו, ככל שיתיר אחריו בת זוג; המבוטח רשאי לקבוע בבקשתו כי הקצבה שתשולם לבן/בת זוגו כאמור תהא בשיעור מתוך הקצבה שתשולם למבוטח של 100%, או 75%, או 60% או 30% מאותה קצבה.

לענין סעיף זה – **בן/בת זוג**: מי שהמבוטח נקב בבקשה בכתב לקבלת קצבה כבן/בת זוגו לצורך קבלת קצבה לאחר פטירתו, שהינו מי שמשואה כדין למבוטח או מי שהוכרה כידועה בציבור בפסק דין של ערכאה משפטית מוסמכת והקצבה החודשית למבוטח חושבה בהתאם לפרטיו, כפי שנמסרו על ידי המבוטח לחברה בעת הגשת הבקשה לקבלת קצבה.

11.6. החברה תקבע את מקדם הקצבה על פי מין המבוטח, גילו במועד תחילת תשלום הקצבה ושנת התחלת תשלום הקצבה, וכל זאת על פי טבלת מקדמי הקצבה כפי שתהיה בחברה במועד תחילת תשלום הקצבה, ועל בסיס שיעורי הריבית התחשיבית כפי שיהיו בחברה במועד תחילת תשלום הקצבה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. ככל שנבחר מסלול קצבה לפי סעיף 11.5 הכולל תשלום לבן/בת זוג, יחושב סכום הקצבה הראשונה גם בהתאם לשיעור הקצבה שישולם לבן/בת הזוג לאחר פטירת בעל הפוליסה, ולפרטי בן/בת הזוג (מין, גיל ושנת לידה).

11.7. טבלאות מקדמי הקצבה לחישוב הקצבה החודשית הראשונה לפי המסלולים לתשלום הקצבה המפורטים בפסקאות 11.4 לעיל ולפי ההנחות המפורטות בסעיף 11.6 לעיל מפורטות באתר האינטרנט של החברה. החברה רשאית לעדכן את הטבלאות המפורטות באתר האינטרנט מעת לעת, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

11.8. בכל מקרה בו לא מפורטים בטבלאות שבאתר האינטרנט של החברה מקדמי קצבה המתאימים לנתוני המבוטח, ו/או לנתוני בן/בת הזוג (אם נבחר מסלול הכולל תשלום לבן/בת זוג), מקדמי הקצבה יחושבו על בסיס ההנחות לפיהן חושבו מקדמי הקצבה המפורטים בטבלאות שבאתר האינטרנט של החברה עבור פוליסה זו, ויותאמו למינו, לגילו ולשנת התחלת תשלום הקצבה למבוטח, ובמקרה שנבחר מסלול הכולל תשלום לבן/בת זוג, יותאמו גם למינו, לגילו ולשנת לידתו של בן/בת הזוג, להפרש הגילאים בין בני הזוג, ולשיעור הקצבה שנקבע לבן/בת הזוג, והכל בהתאם למסלולים לתשלום הקצבה המפורטים לעיל, לנתוני המבוטח ולנתוני בן/בת הזוג.

11.9. **למען הסר ספק, בכל מסלולי הקצבה המקדמים אינם מגלמים הבטחת תוחלת חיים.**

11.10. החברה רשאית לדרוש מעת לעת, כל עוד היא אמורה לשלם קצבה, וכתנאי לתשלום הקצבה, הוכחה כי במי שזכאי לקבל קצבה עדין מתקיימים כל התנאים המזכים אותו בקצבה.

11.11. ביקש המבוטח למשוך את החיסכון המצטבר קצבה, ונפטר המבוטח לפני שהחלה להשתלם לו קצבה, תשלם החברה למוטב, את החיסכון המצטבר בסכום חד פעמי או בתשלומים חודשיים רצופים ושווים שיימשכו לתקופה שתיקבע על ידו ויחולו הוראות סעיף 13.2.2 להלן

11.12. היה סכום הקצבה שחושב לפי הוראות פרק זה נמוך מ-5% משכר המינימום לחודש הקבוע לפי חוק שכר מינימום, תשלם החברה למבוטח את החיסכון המצטבר, בכפוף ליתר הוראות פרק זה, בסכום חד-פעמי, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

12. משיכת החיסכון המצטבר בתשלומים חודשיים

12.1. בחר המבוטח במסגרת בקשתו למשיכת החיסכון המצטבר כאמור לעיל בסעיף 10.2 לקבל בתום תקופת הפוליסה את

החיסכון המצטבר, כולו או חלקו, בתשלום חודשי, יחולו ההוראות כדלהלן:

12.1.1. בסעיף זה "החסכון לתשלום חודשי" - החסכון המצטבר שנקבע על ידי המבוטח כסכום שבגיניו ישולם תשלום חודשי, בניכוי התשלומים החודשיים ששולמו וכל סכום שנמשך מהחסכון המצטבר לאחר התחלת התשלום החודשי בתוספת התשואה במסלולי ההשקעה ובניכוי דמי ניהול.

12.1.2. תקופת התשלום החודשי תיקבע על ידי המבוטח במועד תחילת התשלום החודשי. התשלום החודשי ישולם עד למועד בו יתרת החסכון לתשלום חודשי של החסכון המצטבר תהיה אפס.

12.1.3. במסגרת בקשתו לקבלת החיסכון המצטבר בתשלום חודשי יהיה המבוטח רשאי לקבוע כל תמהיל השקעות בגין החסכון לתשלום חודשי וכן יהיה רשאי לשנות את בחירתו בתמהיל ההשקעות מעת לעת, על פי הכללים המפורטים בסעיף 4 לעיל. במידה ולא נקבע תמהיל השקעות במסגרת הבקשה לקבלת תשלומים חודשיים, כאמור, כאמור יקבע תמהיל ההשקעות כפי שהיה קיים בפוליסה קודם לתחילת התשלום החודשי.

12.1.4. סכום התשלום החודשי יעודכן מדי חודש בהתאם לתשואת מסלול ההשקעה בניכוי הריבית התחשיבית ששימשה לחישוב התשלום החודשי ובניכוי דמי ניהול כאמור בסעיף 7.3. בהתאם לפירוט להלן:

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

D_t - מספר הימים בתקופה שבין חישוב תשלום t וחישוב התשלום הקודם.

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

r - ריבית תחשיבית שנתית

d - דמי ניהול שנתיים.

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

אחוז דמי ניהול לתקופה D_t שנקבע בחשבון בתעריף:

$$f^{D_t} = (1 + d)^{D_t/365} - 1$$

אחוז דמי ניהול לתקופה D_t במועד התשלום:

$$\hat{f}^{D_t} = (1 + \hat{d})^{D_t/365} - 1$$

תשואה תחשיבית ברוטו לתקופה D_t :

$$\hat{r}^{D_t} = (1 + r)^{D_t/365} - 1$$

התשלום החודשי בתשלום ה- t שווה:

$$K_t = \frac{(1 + i_{nominal}^{D_t}) \cdot (1 - \hat{f}^{D_t})}{(1 + \hat{r}^{D_t}) \cdot (1 - f^{D_t})} \cdot K_{t-1}$$

12.1.5. המבוטח יהיה רשאי, במהלך תקופת התשלום החודשי, לבקש משיכה חלקית או משיכה מלאה של החסכון לתשלום חודשי. עם קבלת בקשה למשיכת כספים מלאה בחברה יופסק התשלום החודשי למבוטח.

12.1.6. נפטר המבוטח בטרם שולמו לו כל התשלומים החודשיים, ישולם למוטב, החסכון לתשלום חודשי, וזאת בתשלום חד פעמי, או בהמשך התשלום החודשי, בהתאם לבחירתו.

13. תשלום החיסכון המצטבר במקרה מות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח

13.1. תביעה לתשלום במקרה פטירת המבוטח

13.1.1. נפטר המבוטח על בעל הפוליסה ועל המוטב (ובהיעדר מוטב - על יורשיו החוקיים של המבוטח), להודיע לחברה

בכתב על הפטירה, בתוך זמן סביר מהמועד בו נודע להם על כך. מתן הודעה מאת אחד מאלה משחרר את השני מחובתו.

13.1.2. על מנת שהחברה תתחיל בבירור התביעה יש למסור לה, בנוסף להודעה על קרות מקרה הביטוח, כאמור בסעיף 13.1.1 לעיל, גם תביעה בכתב לתשלום על-פי הפוליסה אשר תוגש למשרדי החברה בלבד, כמפורט בסעיף 19.1 להלן על גבי הטפסים שיהיו מקובלים בחברה במועד הבקשה.

עם קבלת ההודעה על קרות מקרה הביטוח תעביר החברה למוסר ההודעה את הטפסים לצורך מילוי התביעה ופירוט המידע והמסמכים הנדרשים לבירור התביעה.

מידע וטפסים אלו ניתן למצוא גם באתר האינטרנט של החברה בכתובת www.menoramivt.co.il לטופס התביעה יש לצרף את כל המסמכים המבוקשים בו, לרבות תעודה רשמית על פטירת בעל הפוליסה ונסיבות פטירתו.

13.1.3. על בעל הפוליסה, המוטב, ובהעדר מוטב על יורשיו החוקיים של המבוטח, 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.

13.1.4. תוך 30 ימים ממועד שהומצאו לחברה כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור חבותה, תשלם החברה למוטב את הסכום המגיע על פי הפוליסה, ואם נקבע לפי תנאי הפוליסה כי הסכום המגיע כאמור ישולם בתשלומים חודשיים - ישולמו אותם תשלומים בהתאם להוראות הפוליסה לענין זה.

13.1.5. במקרה של פיגור בתשלום התביעה תתווסף לסכום הביטוח ריבית והצמדה בהתאם להוראות סעיף 28 לחוק חוזה הביטוח.

13.1.6. שולמה התביעה עקב מות המבוטח - תשוחרר החברה מכל התחייבות הנובעת מהפוליסה או מאותו חלק של הפוליסה שבגינה שולמה התביעה.

13.1.7. במועד ביצוע תשלום כל סכום על פי סעיף זה תשלח החברה למוטב, דיווח בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ולהנחיות הממונה, ככל שתהיינה קיימות, באשר לאופן חישוב הסכומים המשולמים.

13.2. אופן התשלום למוטב

נפטר המבוטח לפני תום תקופת הפוליסה תשלם החברה למוטב את החיסכון המצטבר באחת מהדרכים הבאות, בהתאם לבחירת המוטב:

13.2.1. בסכום חד-פעמי.

13.2.2. בתשלומים חודשיים רצופים שיימשכו לתקופה שתיקבע על יד המוטב (להלן: "תקופת התשלומים החודשיים") ובהתאם למפורט להלן:

13.2.2.1. סכום התשלום החודשי לא יהיה נמוך מ-5% משכר המינימום לחודש הקבוע לפי חוק שכר מינימום. היה ולא התקיים תנאי זה, החברה תשלם למוטב את החיסכון המצטבר בסכום חד-פעמי, והכל בכפוף להוראות הפוליסה והוראות ההסדר התחיקתי.

13.2.2.2. המוטב יהיה רשאי לקבוע את מסלול ההשקעה בו יושקע החיסכון לתשלום חודשי, מתוך המסלולים המפורטים בנספח מסלולי ההשקעה ובכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה באותו מועד.

13.2.2.3. סכום התשלום החודשי יעודכן מדי חודש בהתאם לתשואת מסלול ההשקעה בניכוי הריבית התחשיבית ששימשה לחישוב התשלום החודשי ובניכוי דמי ניהול כאמור לעיל בסעיף 7.3. בהתאם לפירוט להלן:

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

D_t - מספר הימים בתקופה שבין חישוב תשלום t וחישוב התשלום הקודם.

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

r - ריבית תחשיבית שנתית

d - דמי ניהול שנתיים.

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

אחוז דמי ניהול לתקופה D_t שנקלחו בחשבון בתעריף:

$$f^{D_t} = (1 + d)^{D_t/365} - 1$$

אחוז דמי ניהול לתקופה D_t במועד התשלום:

$$\hat{f}^{D_t} = (1 + \hat{d})^{D_t/365} - 1$$

תשואה תחשיבית ברוטו לתקופה D_t :

$$\hat{f}^{D_t} = (1+r)^{D_t/365} - 1$$

התשלום החודשי בתשלום ה- t שווה :

$$K_t = \frac{(1+i_{nominal}^{D_t}) \cdot (1-\hat{f}^{D_t})}{(1+\hat{r}^{D_t}) \cdot (1-f^{D_t})} \cdot K_{t-1}$$

13.2.2.4 המוטב יהיה רשאי, במהלך תקופת התשלומים החודשיים, לבקש משיכה מלאה או חלקית של החיסכון לתשלום חודשי. עם קבלת בקשה למשיכה מלאה בחברה יופסק התשלום החודשי למוטב. משך המוטב חלק מיתרת החיסכון לתשלום חודשי, יבוצע חישוב מחדש של התשלום החודשי ליתרת תקופת התשלומים החודשיים, והחברה תעדכן את התשלום החודשי למוטב המשולם החל ממועד המשיכה החלקית.

13.2.2.5 במקרה של מות המוטב לפני תום תקופת התשלומים החודשיים תמשיך החברה לשלם את התשלומים החודשיים ליורשים החוקיים של המוטב, עד לתום תקופת התשלומים החודשיים.

בסעיף 13.2.2 זה "החיסכון לתשלום חודשי" - החיסכון המצטבר שנקבע על ידי המוטב כסכום שבגיניו ישולם תשלום חודשי, בניכוי התשלומים החודשיים ששולמו וכל סכום שנמשך מהחסכון המצטבר לאחר התחלת התשלום החודשי בתוספת התשואה במסלול ההשקעה ובניכוי דמי ניהול.

14. המוטב

- 14.1. בתום תקופת הפוליסה המבוטח יהיה המוטב. במקרה של פטירת המבוטח לפני תום תקופת הפוליסה – יחולו ההוראות המפורטות בסעיף זה להלן.
- 14.2. במות המבוטח לפני תום תקופת הפוליסה יהיה המוטב -מי שבעל הפוליסה קבע כמוטב בטופס ההצעה או כפי שנקבע בהודעה האחרונה בכתב לשינוי המוטב שנתקבלה בחברה ונרשמה על ידה בפוליסה בטרם אירע מקרה הביטוח לפי המאוחר, לא נקבע מוטב כאמור, יהיו המוטבים - היורשים החוקיים של המבוטח.
- 14.3. **היה בעל הפוליסה תאגיד או חבר בני אדם, המוטב יקבע ע"י המבוטח בלבד ובעל הפוליסה לא יהיה רשאי לקבוע את המוטב, ובמקרה כאמור יבוא "המבוטח" במקום "בעל פוליסה" בסעיף 14 זה.**
- 14.4. בעל הפוליסה, רשאי לשנות את המוטב על פי הפוליסה, בכל עת ובכפוף לאמור בפסקה 14.8 להלן. השינוי יחייב את החברה רק לאחר שנמסרה לה הוראה בכתב על כך והיא נתקבלה בחברה ונרשמה על ידה בפוליסה לפני שאירע מקרה הביטוח. החברה תשלח למבוטח הודעה בכתב על רישום שינוי המוטבים בפוליסה.
- 14.5. נפטר המוטב לפני המבוטח, יהיו יורשיו החוקיים של המוטב למוטבים במקומו.
- 14.6. החל המבוטח לקבל קצבה או תשלומים חודשיים, בתום תקופת הפוליסה ונפטר המבוטח בטרם שולמו לו הקצבאות לתקופה המינימלית ו/או מלוא התשלומים החודשיים (ככל שנקבעו), לפי הענין, תשולם יתרתם ליורשיו החוקיים של המבוטח, אלא אם קבע המבוטח מוטבים לענין זה.
- 14.7. **בשום מקרה לא יהיה בעל הפוליסה, זכאי לקבוע מוטב בקביעה בלתי חוזרת, או לשנות קביעה של מוטב לקביעה בלתי חוזרת, אלא אם יקבל לכך מראש את הסכמתה בכתב של החברה.**
- 14.8. שילמה החברה את הסכום המגיע למוטב הרשום בפוליסה, בטרם נרשם בה אחר כמוטב במקומו, בין על פי הוראה בכתב של בעל הפוליסה, ובין על פי צוואתו המקוימת או צו ירושה שניתן 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. הלוואות

- 15.1. בעל הפוליסה רשאי לבקש מהחברה הלוואה מתוך החסכון המצטבר, למעט במקרה בו בעל הפוליסה הינו תאגיד או חבר בני אדם שאז הוא לא זכאי לקבל הלוואה מפוליסה זו.
- 15.2. החברה רשאית להסכים למתן הלוואה המבוקשת, כולה או חלקה, או לסרב לתת את הלוואה; ככל שתסכים החברה למתן הלוואה, תהא הלוואה בתנאים הנהוגים בחברה לענין מתן הלוואות למבוטחים, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 15.3. החברה רשאית לדרוש מבעל הפוליסה, כתנאי למתן הלוואה, לקבוע במסגרת תמהיל ההשקעות שיקבע לפי הוראות סעיף 4, כי חלק מן החסכון המצטבר השווה לפחות לסכום הלוואה ביום נתינתה כשהוא מוגדל בשיעור של 10% יושקע במסלול ברירת המחדל; עד לטילוקה המלא של הלוואה, יהיה שינוי תמהיל ההשקעות בחריגה מן הקביעה האמורה טעון הסכמת החברה.
- 15.4. בכל מקרה בו תבצע החברה תשלום כלשהו על פי הפוליסה, לרבות במקרה של משיכת כספים מהפוליסה או במקרה בו יש להתחיל לשלם קצבה לפי תנאי הפוליסה תנוכה יתרת הלוואה מהחסכון המצטבר, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

16. הוכחת גיל

על המבוטח להוכיח את תאריך לידתו באמצעות תעודה רשמית, בהתאם לדרישת החברה ולשביעות רצונה. כל שינוי שיחול ברישום תאריך הלידה, יחייב את החברה רק אם השינוי נעשה על יסוד פסק דין או החלטה של רשות שיפוטית או מנהלית מוסמכת, או שרישום תאריך הלידה תוקן בתעודת הזהות בעקבות השינוי כאמור ועל פיו, ורק אם שינוי תאריך הלידה נעשה לפני מקרה הביטוח.

לא הוכח בתעודה מתאימה יום או חודש לידתו של אדם – יקבע יום הולדתו או חודש הולדתו בהתאם להוראות סעיף 12 א' לחוק הכשרות המשפטית והאפוטרופסות תשכ"ב - 1962

17. ניכיים מתשלומי החברה לפי הפוליסה

החברה תנכה מכל תשלום שעליה לשלם לפי פוליסה זו כל חוב המגיע לה בגין הפוליסה, לרבות הלוואה בהתאם לאמור לעיל בסעיף 15, וכן כל מס או תשלום חובה אחר שיש לנכותו לפי הוראות כל דין, והתשלום יעשה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיהיו מעת לעת.

18. תשלומים נוספים

בעל הפוליסה, 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 המיסים כאמור קיימים במועד הוצאת הפוליסה ובין אם יוטלו לאחר מכן, והכול בהתאם להוראות הדין לענין זה.

19. הודעות והצהרות

19.1. סוכן הביטוח הקבוע בפוליסה ייחשב כשלוח של החברה לענין מתן הודעות מאת בעל הפוליסה או המבוטח, לפי הענין, למעט במקרים הבאים: בקשות למשיכת כספים לפני תום תקופת הפוליסה כאמור בסעיף 9, בקשות למשיכה בתום תקופת הפוליסה כאמור בסעיף 10, שינוי מסלולי השקעה כאמור בסעיף 4, תביעות לתשלומים מהפוליסה כאמור בסעיף 13, בקשות אלו הנמסרות לחברה על ידי בעל הפוליסה או המבוטח או כל אדם אחר צריכות להימסר בכתב אך ורק במשרדי החברה ברח' אלנבי 115 ת"א, 6581708 והוראות פסקה (א) זו ייחשבו כהודעת החברה בדבר מען משלוח הבקשות, בהתאם להוראות סעיף 35 לחוק חוזה הביטוח.

במקרה של שינוי כתובת משרדה הראשי, תעדכן החברה את כתובתה המעודכנת באתר האינטרנט שלה www.menoramivt.co.il

19.2. כל שינוי בתנאי הפוליסה בהתאם לבקשת בעל הפוליסה או המבוטח, לפי הענין, בהתאם לאמור בפוליסה זו ובכפוף להסדר התחיקתי, ייכנס לתוקפו רק אם החברה הסכימה לכך בכתב ורשמה רישום מתאים על כך בדף פרטי הפוליסה. דף פרטי פוליסה מעודכן יישלח לבעל הפוליסה או למבוטח, לפי הענין, תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע השינוי. אין באמור לעיל כדי להכשיר מתן הוראה או הודעה אשר אין בסמכותו של נותן ההודעה לתיתם.

19.3. על בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב, לפי הענין, להודיע לחברה בכתב על כל שינוי של כתובתו.

19.4. כל הודעה שתישלח בדואר ע"י החברה לבעל הפוליסה, המבוטח או המוטב, לפי הכתובת האחרונה הידועה לחברה, תחשב 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.

19.5. שינוי חקיקה המשפיע על זכויות בעל הפוליסה או המבוטח, לפי הענין, יחייב את החברה בעדכון בעל הפוליסה או המבוטח, לפי הענין, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

19.6. החברה תשלח לבעל הפוליסה, אחת לשנה קלנדרית, בתוך שלושה חודשים מתום שנת המאזן שלה, דיווח שנתי לגבי השנה שהסתיימה הכולל מידע בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

19.7. לא יאוחר משלושה חודשים לפני תום תקופת הפוליסה, תיידע החברה את המבוטח, בכתב, בדבר האפשרויות העומדות בפניו באשר לתשלום החסכון המצטבר, לרבות כל אלה: קבלת כספי החסכון כסכום חד פעמי או קצבה או כתשלום חודשי לרבות ציון הסכומים העומדים לרשות המבוטח בכל אחת מאפשרויות אלו.

20. זכות עיין

בעל הפוליסה יהיה זכאי לקבל במשרדה הראשי של החברה את כל פרטי תשואות מסלולי ההשקעה בהם מופקדים כספי הפוליסה ואת הרכב הנכסים בהם, לפי סוגי הנכסים, וזאת בנוסף לדיווחים ולהודעות בהם מחויבת החברה.

הוראות כלליות ומיוחדות

- 14.1.1.1. הנכסים שיצטברו בכל מסלולי ההשקעה המנויים להלן לענין השקעות כנגד התחייבות בישראל הנובעת מעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים (סוג 20), יושקעו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 14.1.1.2. 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.
- 14.1.1.3. ביצוע השקעות, חישוב תשואה ורווח למסלול יבוצעו בהתאם לאמור בפרק התנאים הכלליים.

מנורה כללית

במסלול זה, יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה במגוון רב של אפיקי השקעה, וזאת לפי שקול דעתה המוחלט של החברה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, לרבות בנכסים בלתי סחירים בארץ ובחו"ל.

החברה רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, לרבות ליצור או לקנות חוזים עתידיים ו/או אופציות, למכור ניירות ערך בחסר, ולהשאיל ניירות ערך בשיעורים הקבועים בהסדר התחיקתי, לבצע עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם צדדים קשורים, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ככל שיראה לה מתאים לטובת כלל העמיתים. יצירה ו/או קניה של חוזים עתידיים ו/או אופציות תעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים + אופציות + נכס בסיס), לא תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעות של המסלול.

מנורה מניות

במסלול זה, יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה באופן שבכל עת יושקעו לפחות 70% משווי הנכסים במסלול במניות הנסחרות בארץ ובחו"ל או בניירות ערך אחרים שניתן להמירם למניות הנסחרים בארץ ובחו"ל. יתרת הנכסים שיצטברו במסלול יושקעו לפי שקול דעתה של החברה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, לרבות בנכסים בלתי סחירים בארץ ובחו"ל.

החברה רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, לרבות ליצור או לקנות חוזים עתידיים או אופציות, למכור ניירות ערך בחסר ולהשאיל ניירות ערך בשיעורים הקבועים בהסדר התחיקתי, לבצע עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם צדדים קשורים, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ככל שיראה לה מתאים לטובת כלל העמיתים. יצירה או קניה של חוזים עתידיים או אופציות תעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים + אופציות + נכס בסיס), לא תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעות של המסלול.

מנורה מניות חו"ל

במסלול זה, יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה באופן שבכל עת יושקעו לפחות 70% משווי הנכסים במסלול במניות בחו"ל, ו/או בתעודות סל הנסחרות בארץ המחקות מדדי מניות בחו"ל, ו/או מכשירים המחקים מדדי מניות בחו"ל, ו/או בניירות ערך אחרים שניתן להמירם למניות הנסחרות בחו"ל ו/או בקרנות נאמנות המשקיעות במניות בחו"ל, ו/או במוצרים מובנים על מדדי מניות או מניות בחו"ל. יתרת הנכסים שיצטברו במסלול יושקעו לפי שקול דעתה המוחלט של החברה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, לרבות בנכסים בלתי סחירים בארץ ובחו"ל.

החברה רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, לרבות ליצור או לקנות חוזים עתידיים ו/או אופציות, למכור ניירות ערך בחסר, ולהשאיל ניירות ערך בשיעורים הקבועים בהסדר התחיקתי, לבצע עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם צדדים קשורים, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ככל שיראה לה מתאים לטובת כלל העמיתים. יצירה ו/או קניה של חוזים עתידיים ו/או אופציות תעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים + אופציות + נכס בסיס), לא תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעות של המסלול.

מנורה מט"ח

במסלול זה, יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה באופן שבכל עת יושקעו לפחות 70% משווי הנכסים במסלול באפיקים צמודי מט"ח ו/או נקובים במט"ח בארץ ובחו"ל, לרבות אג"ח ממשלתיים וקונצרניים שנסחרים ו/או אינם נסחרים בבורסה בארץ ובחו"ל, בפקדונות ו/או הלוואות ו/או "מבנים פיננסיים" צמודי מט"ח ו/או נקובים במט"ח בארץ ובחו"ל. שיעור ההשקעה במניות ובניירות ערך הניתנים להמרה במניות לא יעלה בכל עת על 10% משווי הנכסים במסלול. יתרת הנכסים שיצטברו במסלול יושקעו לפי שקול דעתה המוחלט של החברה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

החברה רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, לרבות ליצור או לקנות חוזים עתידיים ו/או אופציות, למכור ניירות ערך בחסר, ולהשאיל ניירות ערך בשיעורים הקבועים בהסדר התחיקתי, לבצע עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם צדדים קשורים, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ככל שיראה לה מתאים לטובת כלל העמיתים. יצירה ו/או קניה של חוזים עתידיים ו/או אופציות תעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים + אופציות + נכס בסיס), לא תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעות של המסלול.

מנורה שקלים

במסלול זה, יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה באופן שבכל עת יושקעו לפחות 70% משווי הנכסים במסלול באפיקים שקליים נושאי ריבית שקלית, לרבות אג"ח מדינה ו/או אג"ח קונצרניים הנסחרים בבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ, ופקדונות בבנקים, אג"ח קונצרניים לא סחיר והלוואות. שעור ההשקעה במניות ובניירות ערך הניתנים להמרה במניות לא יעלה בכל עת על 10% משווי הנכסים במסלול. יתרת הנכסים שיצטברו במסלול יושקעו לפי שקול דעתה המוחלט של החברה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

החברה רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, לרבות ליצור או לקנות חוזים עתידיים ו/או אופציות, למכור ניירות ערך בחסר, ולהשאיל ניירות ערך בשיעורים הקבועים בהסדר התחיקתי, עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם צדדים קשורים, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ככל שיראה לה מתאים לטובת כלל העמיתים. יצירה ו/או קניה של חוזים עתידיים ו/או אופציות תעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים + אופציות + נכס בסיס), לא תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעות של המסלול.

מנורה צמוד מדד

במסלול זה, יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה באופן שבכל עת יושקעו לפחות 70% משווי הנכסים במסלול באפיקים צמודי מדד לרבות אג"ח מדינה, אג"ח קונצרניים הנסחרים בבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ, וכמו כן באג"ח קונצרניים לא סחיר, בפקדונות בבנקים ובהלוואות. שעור ההשקעה במניות ובניירות ערך הניתנים להמרה במניות לא יעלה בכל עת על 10% משווי הנכסים במסלול. יתרת הנכסים שיצטברו במסלול יושקעו לפי שקול דעתה המוחלט של החברה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. החברה רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, לרבות ליצור או לקנות חוזים עתידיים ו/או אופציות, למכור ניירות ערך בחסר, ולהשאיל ניירות ערך בשיעורים הקבועים בהסדר התחיקתי, עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם צדדים קשורים, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ככל שיראה לה מתאים לטובת כלל העמיתים. יצירה ו/או קניה של חוזים עתידיים ו/או אופציות תעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים + אופציות + נכס בסיס), לא תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעות של המסלול.

מנורה טווח קצר

במסלול זה, יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה באופן שבכל עת יושקעו לפחות 70% משווי הנכסים במסלול בנכסים שמשך חייהם הממוצע הינו פחות משנה לרבות אג"ח ממשלתי, אג"ח קונצרניים שנסחרים בארץ, אג"ח קונצרניים לא סחיר ופקדונות בבנקים. יתרת הנכסים שיצטברו במסלול יושקעו לפי שקול דעתה המוחלט של החברה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. לא תהיה כל השקעה במניות ובאופציות למניות.

החברה רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, לרבות ליצור או לקנות חוזים עתידיים ו/או אופציות, למכור ניירות ערך בחסר, להשאיל ניירות ערך בשיעורים הקבועים בהסדר התחיקתי, לבצע עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם צדדים קשורים, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ככל שיראה לה מתאים לטובת כלל העמיתים. יצירה ו/או קניה של חוזים עתידיים ו/או אופציות תעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים + אופציות + נכס בסיס), לא תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעות של המסלול.

מנורה אג"ח ממשלתי שקלי

במסלול זה, יושקעו הסכומים שיצטברו במסלול ההשקעה, באופן שבכל עת יושקעו לפחות 90% משווי הנכסים במסלול באגרות חוב ממשלתיות שאינן צמודות ו/או במק"מ, הנסחרות בבורסה בת"א. יתרת הסכומים שיצטברו במסלול יושקעו במזומן ו/או בפקדונות לזמן קצר לפדיון עד 3 חודשים בלבד.

מנורה אג"ח ממשלתי צמוד מדד

במסלול זה, יושקעו הסכומים שיצטברו במסלול ההשקעה, באופן שבכל עת יושקעו לפחות 90% משווי הנכסים במסלול באגרות חוב ממשלתיות צמודות למדד הנסחרות בבורסה בת"א. יתרת הסכומים שיצטברו במסלול יושקעו במזומן ו/או בפקדונות שקליים לפדיון עד 3 חודשים ו/או באגרות חוב ממשלתיות שאינן צמודות בעלי טווח פדיון סופי של עד שנה ו/או במק"מ.

מסלול כהלכה

הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה יושקעו בכפוף לכללי ההלכה היהודית, לפי שיקול דעתה של החברה, בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות, ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

הנכסים במסלול ההשקעה יושקעו בנכסים סחירים ובלתי סחירים בארץ ובחו"ל. החברה רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, לרבות ליצור או לקנות חוזים עתידיים ו/או אופציות, למכור ניירות ערך בחסר, ולהשאיל ניירות ערך בשיעורים הקבועים בהסדר התחיקתי, לבצע עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם צדדים קשורים, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ככל שיראה לה מתאים לטובת המבוטחים. החברה תהיה מחוייבת לפעול בנאמנות ולבצע את ההשקעות, חישוב התשואה וזקיפת הרווח על נכסי המסלול בהתאם לאמור בתנאים הכלליים.

יצירה ו/או קניה של חוזים עתידיים ו/או אופציות תעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים + אופציות + נכס בסיס), לא תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעות של המסלול. השאת התשואה במסלול זה מוגבלת בכך שההשקעות במסלול כפופות לכללי ההלכה היהודית.