

תנאים מיוחדים לתוכנית "Top Finance עצמאים" – קצבה

גיל	קצבה חודשית שתחילת תשלומה חל בשנת 2005		שיעור ההקטנה בקצבה לכל שנה שחלפה משנת 2005 ועד התחלת תשלום הקצבה
60	אישה	40.83	0.14%
65	אישה	44.45	0.12%
67	אישה	45.90	0.11%
70	אישה	47.92	0.09%
75	אישה	50.47	0.04%
80	אישה	51.75	0.01%

(ג) במידה ושולמו פרמיות למעלה מ-15 שנה, תוגדל הקצבה מעבר לאמור בסעיף (ב) בגין כל שנה נוספת ששולמה עבורה פרמיה מלאה ב-0.5%, עד למקסימום נוספת 2.5% לאחר 20 שנות תשלום פרמיה מלאה.

(ד) ביקש העמית לקבל קצבה בגיל שאינו מופיע בטבלה לעיל, תיקבע הקצבה החודשית היסודית על ידי החברה באותו מועד, על פי הבסיס האקטוארי לפיו חושבה הקצבה החודשית היסודית בטבלה.

(ה) הקצבה תשולם לעמית כל עוד הוא בחיים ולמשך תקופת מינימום של 240 גמלאות. במקרה מות העמית לאחר מועד התחלת תשלום הקצבה ולפני ששולמו לו 240 תשלומי קצבה חודשיים, ימשכו תשלומי הקצבה למוטב עד תום 240 התשלומים החודשיים מאז התחלת תשלומי הקצבה.

(ו) ביקש העמית לקבל קצבה לכל ימי חייו ולאחר מותו, תשולם הקצבה (במלואה או בחלקה, לפי בחירת העמית) לאלמן/לאלמנה או לידועה/בציבור לכל ימי חייו/חיייה, אם יהיה/תהיה בחיים לאחר מות העמית, החברה תקבע את הקצבה החודשית שתשולם לעמית תמורת כל 10,000 ₪ מהחסכון המצטבר למשיכה בתוכנית, על פי טבלת שיעורי ההישרדות בחיים כפי שיהיו בעת התחלת תשלום הקצבה, על פי גילם של העמית ושל בן/בת זוגם או הידועה/בציבור במועד התחלת תשלום הקצבה, וכן על פי שיעור הקצבה, שתשולם לבן/בת הזוג או לידועה/בציבור של העמית לאחר מות העמית.

(ז) במות העמית, לפני התחלת תשלומי הקצבה, תשלם החברה למוטב או ליורשו, את החסכון המצטבר למשיכה בתוכנית כאמור בסעיף 12 (ב) לתנאים הכלליים.

(ח) החל העמית או המוטב לקבל קצבה על פי סעיף זה, ישתנה סכומה מדי חודש על פי תוצאות מסלול מנורה משתתף ברווחים בניכוי ריבית של 0.2466% (שווה ערך לריבית שנתית של 4% ברוטו ובניכוי דמי ניהול של 1%).

(ט) החברה רשאית, לאחר התאריך הנקוב בסעיף ב לעיל, לעדכן את מקדם הקצבה למקדם חדש שיהיה בתוקף עד לעדכון מחדש של מקדם הקצבה, באישור המפקח. עדכון זה יפורסם בשני עיתונים יומיים בשפה העברית וכן לעמית עצמו בעת הדיווח השנתי.

התוכנית מאושרת כקופת גמל לקצבה

תוכנית זו כפופה ומשלימה לתנאים הכלליים לתוכנית "Top Finance עצמאים" ומהווה חלק בלתי נפרד ממנו.

סעיף 1 – הגדרות

הגדרות שאינן מופיעות בסעיף זה, תקבע הגדרות בתנאים הכלליים

התנאים הכלליים - התנאים הכלליים לתוכנית "Top Finance עצמאים"

חסכון מצטבר למשיכה בתוכנית – חלק החסכון המצטבר למשיכה כפי שחושבה שמקורה בפרמיה ו/או הפקדה בתוכנית. פרמיה בתוכנית – חלק הפרמיה שקבע העמית כי תופקד בתוכנית.

הפקדה בתוכנית - ההפקדה שקבע העמית כי תופקד בתוכנית.

תוכנית ביטוח - "תוכנית קצבה" שאושרה על פי צו הפיקוח על עסקי ביטוח (תכניות ביטוח חדשות ושינוי תכניות), תשמ"ב-1981.

סעיף 2 - תשלום קצבה

(א) החל מגיל 60 לפי בחירת העמית ובכפוף לתקנות מס הכנסה, תשלם החברה לעמית, קצבה חודשית החל מה-1 לחודש שלאחר קבלת הבקשה בידי החברה, לכל ימי חייו, לפי מקדמי הקצבה שיהיו בחברה בעת קבלת הבקשה. לפני תחילת תשלום הקצבה, יועברו כספי העמית למסלול מנורה משתתף ברווחים או כל מסלול שיבוא במקומו באישור המפקח. עם קבלת הבקשה והתחלת תשלומי הקצבה לא תהיה החברה חייבת בתשלום החסכון המצטבר למשיכה או כל סכום אחר, למעט הקצבה המשולמת.

(ב) גובה הקצבה שתשולם לכל 10000 ש"ח של חסכון מצטבר למשיכה בתוכנית יהיה בהתאם לטבלה שלהלן ויהיה תקף כל עוד לא שינתה החברה את מקדמי הקצבה (כמפורט בסעיף 2 (ט) להלן), ולפחות עד שנת 2009:

טבלת מקדמי קצבה (בתוקף עד לשנת 2009)

גיל	קצבה חודשית שתחילת תשלומה חל בשנת 2005		שיעור ההקטנה בקצבה לכל שנה שחלפה משנת 2005 ועד התחלת תשלום הקצבה
60	גבר	42.83	0.16%
65	גבר	46.41	0.12%
67	גבר	47.74	0.11%
70	גבר	49.45	0.08%
75	גבר	51.30	0.03%
80	גבר	52.03	0.01%