

תנאים מיוחדים לתוכנית "Top Finance חסכון והשקעה" - קצבה

גיל	קצבה חודשית שתחילת תשלומה חל בשנת 2005	שיעור ההקטנה בקצבה לכל שנה שחלפה משנת 2005 ועד התחלת תשלום הקצבה
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%

תכנית זו כפופה ומשלימה לתנאים הכלליים לתוכנית "Top Finance חסכון והשקעה" ומהווה חלק בלתי נפרד ממנו. התוכנית לא מאושרת כקופת גמל לקצבה.

סעיף 1 - הגדרות

הגדרות שאינן מופיעות בסעיף זה, תקבע הגדרתן בתנאים הכלליים

התנאים הכלליים - התנאים הכלליים לתוכנית Top Finance חסכון והשקעה.

חסכון מצטבר למשיכה בתוכנית - חלק החסכון המצטבר כפי שחושב שמקורו בפרמיה או בהפקדה בתוכנית.

פרמיה בתוכנית - חלק הפרמיה שקבע בעל הפוליסה כי תופקד בתוכנית.

הפקדה בתוכנית - ההפקדה שקבע בעל הפוליסה 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 65, לפי בחירת בעל הפוליסה, תשלם החברה לבעל הפוליסה 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 בעל הפוליסה 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 שתשלום לכל 10,000 ש"ח של חסכון מצטבר למשיכה 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
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%

(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 בעל הפוליסה 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 לבעל הפוליסה כל עוד הוא בחיים ולמשך תקופת מינימום של 240 גמלאות. במקרה מות בעל הפוליסה לאחר מועד התחלת תשלום הקצבה ולפני ששולמו לו 240 תשלומי קצבה חודשיים, יימשכו תשלומי הקצבה למוטב עד תום 240 התשלומים החודשיים מאז התחלת תשלומי הקצבה.

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

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

(ח) החל בעל הפוליסה 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 לבעל הפוליסה עצמו בעת הדיווח השנתי.