

סטטוס 2015 - תוכן עניינים

3	סטטוס 2015 - תנאים כלליים לביטוח מנהלים (עובדים שכירים) ועצמאים
3	1. הגדרות
5	2. תוקף הפוליסה
6	3. חובת הגילוי
6	4. הוכחת גיל
7	5. הפקדות
7	6. שינויים בהפקדות
7	7. חלוקת הפקדות בין תוכניות הביטוח
8	8. הפקדות חד פעמיות
8	9. העברת כספים אל הפוליסה
8	10. הסדרים באי תשלום הפקדות על ידי מעסיק בגין מבוטח שכיר
8	11. בחירת מסלולי ההשקעה ושינויים
9	12. ניהול ההשקעות
9	13. פתיחת מסלולי השקעה וסגירתם
9	14. דמי ניהול
10	15. חישוב תשואה והחיסכון המצטבר
10	16. העברת כספים מהפוליסה לקופת גמל אחרת
10	17. משיכת החיסכון המצטבר בתום תקופת הביטוח
11	18. משיכת החיסכון המצטבר לפני תום תקופת הביטוח
11	19. משיכת החיסכון המצטבר בגין מרכיב הפיצויים
12	20. חישוב החיסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים
12	21. ריסק זמני
13	22. המוטב
	23. תקופת הביטוח 13
13	24. כיסויים ביטוחיים
14	25. תשלומים מהפוליסה במקרה מות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח
15	26. אופן תשלום הסכום למקרה מוות
15	27. ניכויים מתשלומי החברה לפי הפוליסה
15	28. חידוש הפוליסה
15	29. סיום עבודה של מבוטח שכיר
16	30. שינוי מעמד בידי מבוטח עצמאי
16	31. הלוואות
16	32. תשלומים נוספים
17	33. הודעות והצהרות
17	34. ביטול ביטוחים וכיסויים נוספים ושינויים
17	35. התיישנות
18	פרק א' - הכיסוי הביטוחי למקרה מוות
18	1. חבות החברה
18	2. תשלום הפרמיות לכיסויים הביטוחיים
18	3. סכום הביטוח למקרה מוות
19	פרק ב' - תכנית קצבה משלמת

19	הגדרות	1.
19	תשלומים בתום תקופת הביטוח	2.
19	בקשות לתשלום החסכון המצטבר בתוכנית קצבה משלמת בתום תקופת הביטוח	3.
20	מסלולי קצבה	4.
21	היוון קצבה	5.
22	פרק ג' - תכנית קצבה לא משלמת	
22	הגדרות	1.
22	תשלום החיסכון המצטבר לקצבה בתום תקופת הביטוח	2.
22	תשלום החיסכון המצטבר להון בתום תקופת הביטוח	3.
22	תשלום החיסכון המצטבר להון בתום תקופת הביטוח כתשלום חודשי	4.
24	פרק ד' - תכנית המשך לקצבה בגין החיסכון המצטבר בתוכנית הקצבה הלא משלמת	
24	הגדרות:	1.
24	תכנית ההמשך לקצבה	2.
24	תשלום החיסכון המצטבר לקצבה	3.
24	הוראות לתשלום הקצבה למבוטח שהגיע לתום תקופת הביטוח	4.
25	מסלולי קצבה	5.
26	היוון קצבה	6.
27	נספח מסלולי השקעה	

סטטוס 2015- תנאים כלליים לביטוח מנהלים (עובדים שכירים) ועצמאים

מאושרת כקופת גמל משלמת לקצבה לשכיר ולעצמאי, כקופת גמל לא משלמת לקצבה לשכיר ולעצמאי, וכקופת גמל לתגמולים ולפיצויים לשכיר וקופת גמל לתגמולים לעצמאי

1. הגדרות

א. בפוליסה זו תהיה לכל אחד מן המונחים הבאים המשמעות לצידו כמפורט להלן:
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.

גיל הפרישה:

כהגדרתו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004;

גיל הפרישה המוקדמת:

כהגדרתו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004;

דמי ניהול מהחסכון המצטבר:

סכום המנוכה מהחסכון המצטבר, מדי חודש, לפי הוראות סעיף 14 וכמפורט בדף פרטי הביטוח;

דמי ניהול מההפקדה:

סכום המנוכה מההפקדה, לפי הוראות סעיף 14, וכמפורט בדף פרטי הביטוח;

דף פרטי הביטוח:

דף המצורף לפוליסה, כפי שישתנה מעת לעת, המהווה חלק בלתי נפרד ממנה, הכולל בין היתר את פרטי המבוטח, מספר הפוליסה, חלוקת ההפקדות בין תכנית הקצבה המשלמת ותכנית הקצבה הלא משלמת, שיעור ההפרשות לתגמולים ולפיצויים, לפי הענין, והפרטים העיקריים של הביטוח לפי פוליסה זו. במידה וייעשה שינוי בתנאי כלשהו המופיע בדף פרטי הביטוח, יישלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן בצירוף הסבר לגבי השינוי תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע השינוי;

ההסדר התחיקתי:

כל החוקים והתקנות החלים על קופות ביטוח, ובכללם הוראות חוק חוזה הביטוח, הוראות חוק הפיקוח, פקודת מס הכנסה, הוראות תקנות מס הכנסה החלות על קופת ביטוח, חוק לחלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, התשע"ד-2014, הוראות חוק קופות הגמל החלות לענין קופת ביטוח, הוראות תקנות מכח חוק קופות הגמל, והוראות הממונה, והכל כפי שהן מעת לעת וככל שאותן הוראות חלות על הפוליסה;

העברת כספים:

העברת כספים מהפוליסה לקופת גמל אחרת, בכפוף להוראות סעיף 16 ולהוראות ההסדר התחיקתי;

הפקדה:

התשלום השוטף המשולם לחברה, באופן רציף ובמועדים קבועים מראש, לרבות תשלום בגין חוב הפקדות הקיים בפוליסה, והכל בהתאם לתנאי הפוליסה ובכפיפות להוראות ההסדר התחיקתי;

הפקדה חד פעמית:

כל תשלום שהחברה נאותה לקבלו לאחר קבלת הודעה על כך, כהפקדה חד פעמית ושאין נכלל בהגדרת הפקדה כאמור לעיל;

הצעת הביטוח:

טפסים, כולל הצהרת הבריאות, וכולל שאלוני חיתום, ככל שנדרשו שמולאו ונענו במלואם בידי המבוטח והמעסיק, המהווים פניה לחברה בהצעה לעריכת ביטוח עבור המבוטח ושעל בסיס האמור בהם נאותה החברה לבטחו.

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 הגנת השכר:

חוק הגנת השכר, התש"ח-1958;

חוק הפיקוח:

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;

חוק חוזה הביטוח:

חוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981;

חוק פיצויי פיטורים:

חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963;

חוק קופות הגמל:

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005;

חוק שכר מינימום:

חוק שכר מינימום, התשמ"ז-1987;

ההפקדה לחסכון:

ההפקדה בניכוי דמי ניהול מההפקדה ובניכוי הפרמיה;

חסכון מצטבר:

סך ההפקדות לחסכון, בתוספת הפקדות חד פעמיות, בתוספת סכומים שהועברו לפוליסה בתוספת התשואה בגין ההשקעות המיוחסות לחסכון בפוליסה ובניכוי דמי ניהול מהחסכון המצטבר ובניכוי כל סכום שנמשך או הועבר מהפוליסה;

יום עסקים:

כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

היורשים החוקיים:

היורשים לפי צו ירושה או לפי צו קיום צוואה שניתנו על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת; 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

המדד:

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 הביטוח;	המוטב:
הזכאי לקבלת תגמולי הביטוח בקרות מקרה הביטוח, לפי הוראות סעיף 22;	כיסויים ביטוחיים:
סיכוני ביטוח מוכרים שניתן לרכוש בקופת ביטוח, כהגדרתה בחוק קופות הגמל;	מבוסס:
האדם שחייב מבטוחים לפי הפוליסה ושמו נקוב בדף פרטי ביטוח כמבוטח.	מבוטח עצמאי:
מבוטח יחיד, לרבות עובד, המשלם הפקדות לפוליסה, ללא תשלום מקביל של מעביד בגינו וששמו מפורט בדף פרטי הביטוח;	מבוטח שכיר:
עובד שמעסיקו משלם בעדו כספים לפוליסה וששמו מפורט בדף פרטי הביטוח כמבוטח;	הממונה:
הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, כהגדרתו בחוק קופות הגמל;	מסלול השקעה ברירת המחדל:
מסלול ההשקעה "מנורה כללי", כמשמעותו בנספח מסלולי ההשקעה המצורף לפוליסה זו, או כל מסלול השקעה אחר שתקבע החברה לענין זה, באישור הממונה;	מעסיק:
מי ששמו נקוב בדף פרטי ביטוח כמעסיק, המשמש כמעסיקו של מבוטח שכיר ומשלם בעבורו את ההפקדות על פי הפוליסה;	מרכיב הפיצויים:
חלק ההפקדה המשולם בידי המעסיק עבור פיצויי פיטורים, או חלק החיסכון המצטבר הנובע מחלק ההפקדות האמור, הכל לפי הענין;	מרכיב תגמולי המעסיק:
חלק ההפקדה המשולם בידי המעסיק עבור תגמולים, או חלק החיסכון המצטבר הנובע מחלק ההפקדות האמור, הכל לפי הענין;	מרכיב תגמולי העובד:
חלק ההפקדה המשולם באמצעות ניכוי ממשכורתו של העובד עבור תגמולים, או חלק החיסכון המצטבר הנובע מחלק ההפקדות האמור, הכל לפי הענין;	מרכיב התגמולים:
לענין מבוטח שכיר - מרכיב תגמולי המעסיק ומרכיב תגמולי העובד. ולענין מבוטח עצמאי - ההפקדה המשולמת בגינו במעמד עמית עצמאי או חלק החיסכון המצטבר הנובע מההפקדות המשולמות בגינו במעמד עמית עצמאי;	מקרה הביטוח:
המוקדם מבין אחד מהאירועים הבאים: מות המבוטח או תום תקופת הביטוח.	משכורת:
משכורתו החודשית של מבוטח שכיר, אשר ממנה משולמת ההפקדה, (למעט משכורת בגינה משולמת הפקדה חד פעמית או הפקדות בגין העבר). סכום המשכורת בגין כל חודש יחושב ע"י חלוקת ההפקדה החודשית ששולמה ע"י המעסיק בסך כל שיעורי הפרשות שנקבעו למרכיבי הפוליסה – פיצויים ותגמולים, בכפוף להסדר התחיקתי.	סכום הקצבה המזערי:
כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק קופות גמל וכפי שיעודכן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי;	הפוליסה:
חוזה ביטוח שבין המבוטח לבין החברה, וכן ההצעה, הצהרות הבריאות, דף פרטי הביטוח וכל נספח ותנאי הכיסויים הביטוחיים המצורפים לחוזה הביטוח האמור;	פוליסה מוקפאת:
פוליסה שתשלום ההפקדות בגינה נפסק, לרבות תשלום העלות של כיסוי הריסק הזמני כאמור בסעיף 20;	פקודת מס הכנסה:
פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961;	פרמיה:
סכומים המנוכים באופן שוטף מתוך ההפקדה, המיועדים לרכישת כיסויים ביטוחיים בהתאם לתנאי הפוליסה וכמפורט בדף פרטי הביטוח;	קופת גמל משלמת לקצבה:
קופת גמל לקצבה שניתן למשוך ממנה כספים במישרין, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי;	קופת גמל לא משלמת לקצבה:
קופת גמל לקצבה שלא ניתן למשוך ממנה כספים, למעט כספים ממרכיב הפיצויים וכספים אחרים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, אלא באמצעות העברתם לקופת גמל משלמת לקצבה;	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 הביטוח:
מועד בו הפוליסה תגיע למועד תום תקופת הביטוח הנקובה בדף פרטי הביטוח ובכפוף לסעיף 22 להלן, ובלבד שמועד זה לא יחול טרם הגיעו של המבוטח לגיל פרישה מוקדמת כפי שיהיה במועד תחילת הביטוח;	תכנית המשך לקצבה:
תכנית המשך לקצבה בגין החיסכון המצטבר בתוכנית הקצבה הלא משלמת הכלולה בפוליסה.	תכנית קצבה לא משלמת:
קופת גמל לא משלמת לקצבה שהיא תכנית ביטוח חיים הכלולה בפוליסה.	תכנית קצבה משלמת:
קופת גמל משלמת לקצבה שהיא תכנית ביטוח חיים הכלולה בפוליסה.	תקנות דרכי ההשקעה:
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;	

תקנות מס הכנסה:

תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 או הוראות מכוח חוק קופות הגמל ו/או תקנות שיותקנו מכוחו, ו/או יבואו במקומן, כפי שיחולו מעת לעת וככל שהן חלות על הפוליסה;
תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008.

תקנות הניוד:

- ב. כל האמור בפוליסה זו בלשון יחיד, משמעו גם בלשון רבים, וכל האמור בלשון זכר, משמעו גם בלשון נקבה, אלא אם נאמר אחרת במפורש.
- ג. כל האמור בפוליסה לגבי מרכיב הפיצויים מתייחס לענין מבוטח שכיר בלבד.
- ד. כותרות הסעיפים הינן לצורך הנוחות בלבד, ואין לעשות בהן שימוש לצרכי פרשנות.
- ה. 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.
- ו. 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

- א. הפוליסה תכנס לתוקפה במועד הקבוע בדף פרטי הביטוח בכפוף לקבלת הפקדה שוטפת ראשונה או אמצעי תשלום ממנו ניתן לגבות את ההפקדה ובתנאי שבמועד קבלת ההפקדה או אמצעי התשלום, כאמור היה המבוטח בין החיים, ובהתאם לאמור להלן.
- ב. קיבלה החברה הפקדה ראשונה או אמצעי תשלום כאמור לעיל בסעיף (2) א', המוקדם מבין שניהם, וכן הצעת ביטוח בכתב, יחולו התנאים כדלהלן:
 - (1) תנאי הכיסוי הביטוחי ותנאי החסכון, ייקבעו בהתאם לקבוע בהצעת הביטוח האמורה, ואולם אם החברה דחתה את הצעת הביטוח, לא יחול כיסוי ביטוחי, כאמור בפסקה (2) להלן, או אם הציעה החברה הצעה נגדית לכיסוי ביטוחי, יחול הכיסוי הביטוחי בהתאם להצעתה הנגדית של החברה, כאמור בפסקה (3) להלן;
 - (2) דחיית ההצעה לביטוח: החברה תהא רשאית, בתוך המועדים כאמור בפסקה (4) להלן, שלושה או שישה חודשים, לפי העניין, להודיע למבוטח על אי קבלתו לכל הכיסויים הביטוחיים כמפורט בהצעה לביטוח ובתנאי שלאחר מועד הודעה זו לא תגבה פרמיה נוספת בגין הכיסויים הביטוחיים. המבוטח יוכל לבחור להמשיך את הפוליסה לחסכון בלבד ללא כיסויים ביטוחיים או לבטל את הפוליסה ובמקרה זה לא ייגבו הפקדות נוספות;
 - (3) הצעה נגדית לכיסוי ביטוחי: החברה תהא רשאית, תוך המועדים כאמור בפסקה (4) להלן, שלושה או שישה חודשים, לפי העניין, לחזור למבוטח בהצעה נגדית לכיסוי ביטוחי. המבוטח יתבקש לאשר את תנאי ההצעה הנגדית וזאת בתוך 60 ימים מהיום שבו הועברה אליו ובמהלך 60 ימים אלו יחולו תנאי הביטוח על פי ההצעה הנגדית. אישור המבוטח את תנאי ההצעה הנגדית לכיסוי ביטוחי בתוך המועד כאמור, יהיו תנאי הכיסוי הביטוחי והחסכון בהתאם להצעה הנגדית. במקרה זה, תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן תוך 10 ימי עסקים מהמועד בו התקבל בחברה אישור המבוטח לתנאי ההצעה הנגדית. לא אישר המבוטח את ההצעה הנגדית בתוך המועד כאמור ו/או הודיע על סירובו לאשר את תנאי ההצעה הנגדית, תבטל הפוליסה והחל ממועד ביטולה לא תגבה החברה הפקדות נוספות;
 - (4) דחיית ההצעה לביטוח או חזרה למבוטח בהצעה נגדית לכיסוי ביטוחי תבוצע לכל היותר בתוך שלושה חודשים מיום קבלת ההפקדה הראשונה בחברה או אמצעי התשלום כאמור לעיל בסעיף (2) א', או אם פנתה החברה למבוטח בבקשה להשלמת נתונים, שישה חודשים מיום קבלת ההפקדה הראשונה בחברה או אמצעי התשלום. אם החברה לא דחתה את ההצעה לביטוח, ולא חזרה למבוטח בהצעה נגדית לכיסוי ביטוחי, או אם הודיעה למבוטח על קבלתו לביטוח לפי תנאי ההצעה לביטוח בתוך המועדים כאמור, לא תהא רשאית החברה לשנות את התנאים הקבועים בהצעה לביטוח עד תום תקופת הביטוח;
 - (5) מקרה ביטוח שקרה בתוך המועדים כאמור לעיל בפסקה (4): קרה מקרה הביטוח בתוך המועדים כאמור, שלושה או שישה חודשים, לפי העניין, והחברה לא הודיעה למבוטח על דחיית ההצעה לביטוח ולא הציעה לו הצעה נגדית לכיסוי ביטוחי, יחול על מקרה הביטוח הכיסוי הביטוחי בהתאם לקבוע בהצעת הביטוח שהתקבלה בחברה, ואולם אם לפי הוראות החיתום הקיימות בחברה לגבי מבוטחים בעלי מאפיינים דומים הייתה החברה מודיעה למבוטח על דחיית הצעת הביטוח או הייתה מציעה למבוטח הצעה נגדית לכיסוי ביטוחי - לא יחול על אותו מקרה ביטוח כיסוי ביטוחי כלל (במקרה שהחברה הייתה מודיעה למבוטח על דחיה כאמור) או שיחול הכיסוי הביטוחי שהיה ניתן לפי הצעתה הנגדית של החברה, לפי העניין;
- ג. קיבלה החברה הפקדה ראשונה בגין מבוטח שכיר ולא התקבלה בחברה הצעת ביטוח יחולו התנאים כדלהלן:

- (1) הפוליסה תכלול חסכון בלבד ולא יחול כל כיסוי ביטוחי. תנאי החסכון, ייקבעו בהתאם למסלול ביטוח ברירת המחדל שלהלן: ההפקדות יושקעו במסלול השקעה ברירת מחדל, החלוקה למרכיב הפיצויים ומרכיב תגמולי העובד והמעסיק תתבצע בהתאם לנהוג אצל מעסיקו של המבוטח וכל שלא קיים נהוג כאמור יחולקו כך: 5% למרכיב תגמולי העובד, 5% למרכיב תגמולי המעסיק ו- 8.33% למרכיב הפיצויים, החלוקה בין תכניות הביטוח תתבצע כך: במידה שההפקדה כוללת מרכיב תגמולים, הכספים יופקדו בתכנית קצבה משלמת; במידה וההפקדה כוללת מרכיב פיצויים בלבד, הכספים יופקדו בתכנית קצבה לא משלמת, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- (2) התנאים המפורטים בפסקה ג(1) לעיל, יהיו תקפים עד לתום תקופת הביטוח אלא אם התקבלה הצעת ביטוח מהמבוטח בתוך שלושה חודשים מיום קבלת ההפקדה הראשונה בחברה או שהחברה פנתה למבוטח, בתוך שישה חודשים מיום קבלת ההפקדה הראשונה בחברה, בבקשה להמצאת הצעת ביטוח והודיעה לו כי ככל שלא תתקבל הצעת ביטוח בתוך 90 ימים תבוטל הפוליסה.
- (3) התקבלה הצעת ביטוח בתוך המועדים הנקובים כאמור בפסקה ג(2) לעיל, תנהג החברה בהתאם לקבוע בפסקאות ב(1) עד ב(5) בסעיף זה לעיל. כל שינוי שיבוצע בתנאי החסכון בהתאם להצעת הביטוח, יחול רטרואקטיבית ממועד קבלת ההפקדה הראשונה, למעט לענין מסלולי ההשקעה. למען הסר ספק הכספים יושקעו במסלולי ההשקעה בהתאם להצעת הביטוח החל ממועד קבלת ההצעה.
- (4) לא התקבלה הצעת ביטוח בתוך המועדים הנקובים כאמור בפסקה ג(2) לעיל, תבוטל הפוליסה והחל ממועד ביטולה לא תגבה החברה הפקדות נוספות והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

3. חובת הגילוי

- א. הציגה החברה למבוטח או למעסיק לפני כריתת הפוליסה, אם בטופס של הצעת ביטוח ואם בדרך אחרת בכתב שאלה בענין שיש בו כדי להשפיע על נכונותו של מבטח סביר לכרות את הפוליסה בכלל או לכרות אותה בתנאים שבה (להלן: ענין מהותי) על המבוטח או המעסיק, לפי הענין, להשיב עליה בכתב תשובה מלאה וכנה. שאלה גורפת הכורכת ענינים שונים, ללא אבחנה ביניהם, אינה מחייבת תשובה כאמור, אלא אם הייתה סבירה בעת כריתת הפוליסה. הסתרה בכוונת מרמה מצד המבוטח של ענין שהוא ידע כי הוא ענין מהותי, דינה כדין תשובה שאינה מלאה וכנה.
- ב. ניתנה לשאלה בענין מהותי תשובה שלא הייתה מלאה וכנה, רשאית החברה, תוך שלושים ימים מהיום שנודע לה על כך וכל עוד לא קרה מקרה הביטוח, לבטל את הפוליסה בהודעה בכתב למבוטח ולמעסיק.
- ג. ביטלה החברה את הפוליסה מכוח סעיף זה, תיתוסף הפרמיה ששולמה לרכישת הכיסויים הביטוחיים בעד התקופה שלאחר הביטול, בניכוי הוצאות החברה, לחסכון המצטבר בפוליסה, זולת אם פעל המבוטח בכוונת מרמה.
- ד. קרה מקרה הביטוח לפני שהתבטלה הפוליסה מכוח סעיף זה, אין החברה חייבת אלא בתגמולי ביטוח מופחתים בשיעור יחסי, שהוא כיחס שבין הפרמיה שהיתה משתלמת כמקובל אצלה לפי המצב לאמיתו, לבין הפרמיה המוסכמת, והיא פטורה כליל בכל אחת מאלה:
 - (1) התשובה ניתנה בכוונת מרמה;
 - (2) מבטח סביר לא היה מתקשר באותה פוליסה, אף בפרמיה מרובה יותר, אילו ידע את המצב לאמיתו. במקרה כזה תיתוסף הפרמיה ששולמה בעד התקופה שלאחר קרות מקרה הביטוח, בניכוי הוצאות החברה, לחסכון המצטבר בפוליסה.
- ה. החברה אינה זכאית לתרופות האמורות בסעיפים ב', ג' ו' ד' לעיל בכל אחת מאלה, אלא אם התשובה שלא הייתה מלאה וכנה ניתנה בכוונת מרמה:
 - (1) היא ידעה או היה עליה לדעת את המצב לאמיתו בשעת כריתת הפוליסה, או שהיא גרמה לכך שהתשובה לא הייתה מלאה וכנה.
 - (2) העובדה שעליה ניתנה תשובה שלא הייתה מלאה וכנה חדלה להתקיים לפני שקרה מקרה הביטוח, או שלא השפיעה על מקרהו, על חבות החברה או על היקפה.
- ו. החברה אינה זכאית לתרופות האמורות בסעיפים ב' ג' ו' ד' לעיל לאחר שעברו שלוש שנים מכריתת הפוליסה, זולת אם המבוטח פעל בכוונת מרמה.
- ז. בכל מקרה בו זכאית החברה לדרוש מהמבוטח והמעסיק מידע, הצהרות או מסמכים כתנאי למתן הסכמתה לביצוע פעולה מסוימת (כגון בבקשה לחידוש הפוליסה לפי סעיף 28 ב' או בבקשה להגדלת סכום הביטוח, או בבקשה לעריכת שינויים בפוליסה וכיוצ"ב) יחולו הוראות סעיפים 3 א' עד 3 ו' (כולל) לעיל בשינויים המחויבים.

4. הוכחת גיל

- א. על המבוטח להוכיח את תאריך לידתו באמצעות תעודה רשמית, בהתאם לדרישת החברה ולשביעות רצונה.

- ב. 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.
- ג. **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 תשל"ב - 1962**
- ד. במקרה של מתן תשובה שאינה מלאה וכנה בנוגע לגילו של המבוטח, או במקרה של העלמת עובדות בקשר לגילו של המבוטח, יחולו הוראות סעיף 3 לפוליסה.

5. הפקדות

- א. ההפקדות תשולמנה לחברה מידי חודש בחודשו במועד הקבוע בהוראות ההסדר התחיקתי, באמצעי תשלום המקובל על החברה; על אף האמור, לענין מבוטח עצמאי ישולמו ההפקדות לחברה במועדים שנקבעו בטופס ההצעה.
- ב. ההפקדה תירשם בחשבון הפוליסה ביום העסקים שבו התקבלה בפועל בחשבון החברה, ואם התקבלה אצל סוכן ביטוח, ביום העסקים בו התקבלה אצל סוכן הביטוח, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ג. במקרה של תשלום באמצעות הוראת קבע לבנק או תשלום קבוע באמצעות כרטיס אשראי, ייחשב זיכוי חשבון החברה בבנק כיום שבו התקבלה ההפקדה.
- ד. ההפקדה בגין מבוטח שכיר תהא ההפקדה ששולמה על ידי המעסיק לחברה בפועל.
- ה. ההפקדה בגין מבוטח עצמאי תעודכן בהתאם לשיעור השינוי בין המדד היסודי לבין המדד הידוע במועד תשלומה, ובנוסף אם נרכשו כיסויים ביטוחיים שהפרמיה בגינם משתנה עם שינוי גיל המבוטח, תשתנה ההפקדה במועדים ובסכומים או בשיעורים כקבוע בדף פרטי ביטוח.
- ו. כל הפקדה לכל אחת מהתכניות בפוליסה, תחולק מדי חודש בין מרכיב הפיצויים לבין מרכיב התגמולים, לאחר מכן ינוכו דמי הניהול מההפקדה מכל אחד מהמרכיבים באופן יחסי, לאחר מכן תנוכה הפרמיה בגין הכיסויים הביטוחיים (אם קיימים כאלה) מתוך מרכיב התגמולים בלבד ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, היתרה תושקע במסלולי השקעה בהתאם לבחירת המבוטח ותתווסף לחסכון המצטבר ממנו ינוכו דמי ניהול מהחסכון המצטבר.
- ז. לא שולמה ההפקדה במועד, יהיה המעסיק חייב לשלם לחברה את ההפקדות שבפיגור בתוספת ריבית פיגורים, כקבוע בהסדר התחיקתי, שתשולם ע"י המעסיק ועל חשבוננו. על סכום בפיגור שישולם לפוליסה, יחולו הוראות הפוליסה החלות על ההפקדה.
- ח. בנוסף לאמור לעיל בסעיף ז' – לא שולמה הפקדה במועד, תהא החברה רשאית לבטל את הכיסוי הביטוחי ולהפוך את הפוליסה לפוליסה מוקפאת, וכל זאת בכפוף לסעיף 21 להלן להוראות חוק חוזה הביטוח ולהוראות חוק הגנת השכר.

6. שינויים בהפקדות

- א. בכל מקרה שבו גדלה משכורתו של המבוטח, יהיו המעסיק והמבוטח רשאים להגדיל את סכום ההפקדה באופן יחסי לעליית המשכורת, ודין חלק ההפקדה שגדל יהיה כדין ההפקדות שקדמו להגדלה, לכל דבר וענין, למעט לענין הגדלת סכומי הביטוח של הכיסויים הביטוחיים, שעליהם יחולו הוראות סעיף 24 (ה) להלן ובלבד שהמבוטח או המעסיק סיפק לחברה הוכחה כי הגדלת סכום ההפקדה נובעת מגידול המשכורת ולא מכל סיבה אחרת. לענין פסקה זו – "משכורת" – כהגדרתה בתקנות מס הכנסה.
- ב. מעסיק והמבוטח יהיו רשאים להגדיל את הפקדה לפוליסה בשל איחוד הפקדות בגין משכורתו הכוללת של המבוטח, בכפוף למתן הודעה לחברה בדבר הגדלת הפקדה, קבלת אישורה המוקדם של החברה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ג. הוספת מרכיב הפקדה (מרכיב תגמולים או מרכיב פיצויים) לפוליסה בגין משכורת המבוטח, מותנית במתן הודעה לחברה בדבר הוספת מרכיב הפקדה לפוליסה, קבלת אישורה המוקדם של החברה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ד. הגדלת שיעורי ההפקדה לפוליסה מתוך משכורת המבוטח, מותנית במתן הודעה לחברה בדבר הגדלת שיעורי ההפקדה, קבלת אישורה המוקדם של החברה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

7. חלוקת הפקדות בין תוכניות הביטוח

- א. פוליסה זו כוללת את תנאי התכניות לקצבה משלמת ולקצבה לא משלמת, כפי שנבחרו על ידי המבוטח בטופס ההצעה במועד הגשת הצעת הביטוח, בכפוף להסדר התחיקתי.
- ב. בכפוף להסדר התחיקתי - לא בחר המבוטח תכניות ביטוח כאמור בפסקה (א) לעיל, יופקדו הכספים בהתאם לפירוט כדלהלן: במידה שההפקדה כוללת מרכיב תגמולים או מרכיב תגמולים ומרכיב פיצויים, הכספים יופקדו בתכנית קצבה משלמת; במידה וההפקדה כוללת מרכיב פיצויים בלבד, הכספים יופקדו בתכנית קצבה לא משלמת.

ג. המבוטח יהיה רשאי בכל עת לשנות את הבחירה בין תכניות הביטוח לגבי ההפקדות, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. מבוטח המבקש לשנות את הבחירה בין התכניות יודיע על כך לחברה בכתב. דף פרטי ביטוח מעודכן יישלח תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע השינוי.

8. הפקדות חד פעמיות

א. המבוטח ובמקרה של מבוטח שכיר גם המעסיק, יהיו רשאים להפקיד הפקדות חד פעמיות לפוליסה, בכפוף למתן הודעה לחברה בדבר הפקדתן, קבלת אישורה המוקדם של החברה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. מההפקדות חד פעמיות לפוליסה לא ייגבו דמי ניהול מההפקדה. ההפקדה החד פעמית תירשם בחשבון הפוליסה בהתאם למועדים קבוע בהסדר התחיקתי

ב. בכל הפקדה חד פעמית שתופקד לפוליסה, יבחר המבוטח את אופן חלוקתה בין תכנית קצבה משלמת לבין תכנית קצבה לא משלמת, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. לא ניתנה הוראה כאמור, יופקדו הכספים בהתאם להוראות סעיף 7 ב' לעיל.

ג. הפקדה חד פעמית שלא אושרה ע"י החברה תוחזר במלואה, לרבות החזרת דמי הניהול, ככל שנגבנו.

9. העברת כספים אל הפוליסה

א. בהסכמת החברה מראש המבוטח יהיה רשאי להעביר כספים לפוליסה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

ב. מהעברת כספים לפוליסה לא ייגבו דמי ניהול מההפקדה.

ג. בכל העברת כספים לפוליסה, יבחר המבוטח את אופן חלוקתם בין תכנית קצבה משלמת לבין תכנית קצבה לא משלמת, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. לא בחר המבוטח, יופקדו הכספים בתכנית קצבה משלמת, למעט כספים המועברים מקופת גמל לתגמולים ולפיצויים, שיופקדו לקופת גמל לתגמולים ולפיצויים בתכנית קצבה לא משלמת, ולמעט העברה של כספי פיצויים בלבד מקופת גמל לא משלמת לקצבה, שיופקדו לתכנית קצבה לא משלמת.

10. הסדרים באי תשלום הפקדות על ידי מעסיק בגין מבוטח שכיר

א. לא שולמה לחברה ההפקדה בגין מבוטח שכיר במועדה, תפעל החברה מול המעסיק, בהתאם להוראות חוק הגנת השכר ובמועדים הקבועים בו, לרבות לענין משלוח התראות לשם גבית החוב ולענין שמירת הכיסויים הביטוחיים בפוליסה.

ב. במסגרת פעולותיה לפי חוק הגנת השכר, בכל מקרה בו לא שולמה לחברה ההפקדה בגין מבוטח שכיר במועדה, תשלח החברה למבוטח הודעה בכתב, עם העתק למעביד, לאחר שחלפו שישה חודשים מתום 21 ימים מהיום שבו רואים כמולנת את המשכורת שממנה היה על המעביד להעביר את ההפקדה.

ג. מבלי לגרוע מיתר הוראות סעיף 10 זה, לא שילם מעביד את ההפקדות במועדים שנקבעו בהוראות ההסדר התחיקתי, תהא החברה רשאית בהתאם לשיקול דעתה, לתבוע מהמעביד ריבית, פיצויי הלנה ושיפוי בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

ד. מכל הפקדה ששולמה ו/או שגבתה החברה, תנכה החברה את הפרמיה ואת דמי הניהול מההפקדה.

11. בחירת מסלולי ההשקעה ושינויים

א. בטופס ההצעה לביטוח, יקבע המבוטח את תמהיל ההשקעות של מרכיב התגמולים במסלולי ההשקעה השונים. לענין תמהיל ההשקעות האמור יראו את מרכיבי התגמולים כרכיב אחד; לא בחר המבוטח את תמהיל ההשקעות, יושקעו הכספים במסלול ההשקעה ברירת מחדל.

ב. מרכיב הפיצויים יושקע במלואו במסלול השקעה ברירת המחדל, אלא אם התקיים אחד מאלה, שאז יהיה המבוטח רשאי לקבוע את תמהיל ההשקעות של מרכיב הפיצויים:

(1) התקבלה בחברה הסכמת המעסיק לכך שמרכיב הפיצויים יושקע במסלול אחר שקבע המבוטח;

(2) הומצא לחברה הסכם לפיו הכספים שבמרכיב הפיצויים יבואו במקום פיצויי פיטורים, בהתאם להוראות סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים;

ג. בכפוף לאמור בפסקה (ב) לעיל, מבוטח שכיר יוכל לקבוע תמהילי השקעות שונים למרכיב הפיצויים ולמרכיב התגמולים.

ד. המבוטח יהיה רשאי בכל עת לשנות את הבחירה בין מסלולי ההשקעה לגבי ההפקדות או לגבי החסכון המצטבר, בכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה באותו מועד, ולגבי מרכיב הפיצויים, בהתקיים הוראות פסקה (ב) לעיל. מבוטח המבקש לשנות את הבחירה בין מסלולי ההשקעה יודיע על כך לחברה בכתב, השינוי ייכנס לתוקף בתוך שלושה ימי עסקים מיום קבלת ההודעה בחברה. דף פרטי ביטוח מעודכן יישלח תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע השינוי.

- ה. כספים המועברים ממסלול השקעה אחד למסלול השקעה אחר, יזכו בתשואות מסלול ההשקעה ממנו הועברו עד ליום העסקים בו תיעשה ההעברה, ובתשואות המסלול אליו הועברו החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו תיעשה ההעברה.
- ו. החל המבוטח לעבוד אצל מעסיק חדש, יחולו הוראות פסקה (ב) על מרכיב הפיצויים הנובע מהפקדות המעסיק החדש, ולא תהא לענין זה נפקות להסכמת המעסיק הקודם או להסכם שנערך עם המעסיק הקודם.
- ז. בכל מקרה בו גדלה משכורתו של המבוטח לפי סעיף 6 (א) או לפי סעיף 6 (ב) או הוגדלו שיעורי ההפקדה לפוליסה לפי סעיף 6 (ד) יחולקו הכספים בין מסלולי ההשקעה בהתאם להוראות לגבי חלוקת ההפקדות כפי שתהיינה בתוקף באותו המועד.
- ח. בכל הוספת מרכיב הפקדה לפוליסה לפי סעיף 6 (ג), הפקדה חד פעמית לפוליסה לפי סעיף 8 או העברת כספים אל הפוליסה לפי סעיף 9 יבחר המבוטח את תמהיל ההשקעות בגינה בכפוף לאמור בפסקאות (א) ו-(ב) לעיל. לא ניתנה הוראה כאמור, יחולקו הכספים בין מסלולי ההשקעה בהתאם להוראות לגבי חלוקת ההפקדות כפי שתהיינה בתוקף באותו המועד.

12. ניהול ההשקעות

- א. ההשקעות במסלולי ההשקעה השונים תבוצענה בהתאם להוראות סעיף זה, למדיניות ההשקעה של כל מסלול השקעה כאמור בנספח מסלולי השקעה, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ב. ההשקעות במסלולי ההשקעה ינוהלו בנפרד מהשקעות החברה.
- ג. הכספים שיופקדו למרכיב החסכון יושקעו במסלולי ההשקעה לא יאוחר מיום העסקים העוקב ליום קבלתם.
- ד. ההשקעות יעשו 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.
- ה. החברה רשאית, בכל עת, לבצע פעולות קנייה, מכירה, השאלה של נכסים וכל פעולה עסקית אחרת בנכסים המופקדים בכל מסלול השקעה והכל לפי הוראות ההסדר התחיקתי וכמפורט בנספח מסלולי השקעה.
- ו. חריגה בהשקעות בהתאם לתקנות דרכי ההשקעה תתוקן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

13. פתיחת מסלולי השקעה וסגירתם

- א. החברה רשאית לפתוח מסלול השקעה חדש, בכפוף לאישור הממונה לפתיחת אותו מסלול השקעה.
- ב. החברה רשאית לסגור מסלול השקעה, באחת הדרכים המנויות להלן, בכפוף לאישור הממונה:
- 1) סגירת מסלול ההשקעה בפני הפקדת כספים חדשים;
 - 2) סגירת מסלול ההשקעה לחלוטין, תוך העברת הכספים שנצברו במסלול ההשקעה הנסגר למסלול השקעה אחר.
- ג. החליטה החברה על סגירת מסלול השקעה, תשלח הודעה על כך למבוטח לפחות 45 יום בטרם סגירת מסלול ההשקעה; במסגרת ההודעה תבקש החברה מהמבוטח לקבוע מסלול השקעה חלופי להפקדת כספים חדשים או להעברת הכספים הצבורים במסלול ההשקעה הנסגר, לפי הענין; אם החליטה החברה על סגירת מסלול השקעה ולא קבע המבוטח מסלול השקעה חלופי להפקדת הכספים החדשים או להעברת הכספים הצבורים, לפי הענין, תוך 30 יום ממועד משלוח ההודעה, יועברו הכספים לגביהם לא קבע המבוטח מסלול השקעה, למסלול השקעה ברירת המחדל לא יאוחר ממועד סגירת המסלול; דף פרטי ביטוח מעודכן יישלח תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע הפעולה המתאימה.
- ד. 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.

14. דמי ניהול

- החברה רשאית לגבות דמי ניהול כמפורט להלן:
- א. **דמי ניהול מהפקדות** - מכל הפקדה ייגבו דמי ניהול מההפקדה בשיעור הקבוע בדף פרטי הביטוח ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- מהפקדה חד פעמית לא ייגבו דמי ניהול מההפקדה.
- מכספים המועברים לפוליסה במסגרת העברת כספים לפי סעיף 9 לא ייגבו דמי ניהול מההפקדה.
- ב. **דמי ניהול מהחסכון המצטבר** - החברה תגבה דמי ניהול יומיים מהחסכון המצטבר בשיעור שנתי קבוע בדף פרטי הביטוח, שלא יעלה על שיעור שנתי של 1.05%. דמי הניהול מהחסכון המצטבר ייגבו באופן יחסי מכל מסלולי ההשקעה בהם מושקע החיסכון המצטבר או חלקו, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

- ג. **דמי ניהול בתקופת תשלום קצבה** - במהלך תשלומי הקצבה למבוטח או למוטב תגבה החברה דמי ניהול יומיים מהחיסכון המצטבר בשיעור שנתי של 0.6%.
- ד. **דמי ניהול בתקופת תשלום חודשי למבוטח (לפי הוראות סעיף 4 לפרק ג' לפוליסה) או למוטב לפי הוראות סעיף 26 (ב) להלן** - במהלך תקופת התשלומים החודשיים למבוטח או למוטב תגבה החברה דמי ניהול יומיים מהחיסכון המצטבר בשיעור כאמור בס' 14 (ב) לעיל.
- ה. בכל מקרה בו רשאית החברה להעלות את דמי הניהול כמפורט בדף פרטי הביטוח, תהיה החברה רשאית להעלות את שיעור דמי הניהול לדמי הניהול בהתאם לאמור בדף פרטי הביטוח, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ו. 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.

15. חישוב תשואה והחיסכון המצטבר

- א. 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.

16. העברת כספים מהפוליסה לקופת גמל אחרת

- א. במקרים בהם ההסדר התחיקתי מתיר זאת, יהיה המבוטח רשאי להעביר את החיסכון המצטבר בפוליסה, כולו או חלקו, לקופת גמל אחרת, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ב. העברת החיסכון המצטבר תתבצע בהתאם למועדים המפורטים בהוראות ההסדר התחיקתי.
- ג. במועד העברת החיסכון המצטבר, תמסור החברה דיווח למבוטח בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ד. ביקש המבוטח להעביר חיסכון מצטבר מהפוליסה, כולו או חלקו, אך להמשיך להפקיד כספים לפוליסה ולרכוש כיסוי ביטוחי לאובדן כושר עבודה בחברה לאחר ההעברה, תהיה החברה זכאית לעדכן את הפרמיה בשל הכיסוי הביטוחי לאובדן כושר עבודה בהתאם לפרמיה המלאה הנהוגה בחברה במועד ההעברה למצטרף חדש הרוכש פוליסה בעלת מאפיינים דומים, כך שהפרמיה תהיה זהה לפרמיה הנקבעת למצטרף חדש הרוכש פוליסה בעלת מאפיינים דומים.
- ה. ביקש המבוטח להעביר חלק מהחיסכון המצטבר, אך להמשיך להפקיד כספים לפוליסה ולרכוש כיסוי ביטוחי למקרה מוות בחברה לאחר ההעברה, תהיה החברה זכאית להקטין את הכיסוי הביטוחי למקרה מוות בהתאם לחלק היחסי של החיסכון המצטבר, ללא מרכיב הפיצויים, שהועבר מהפוליסה.
- ו. במקרה של העברה מלאה של החיסכון המצטבר, תשוחרר החברה מכל התחייבויותיה בנוגע לכיסוי הביטוחי למקרה מוות. במקרה של העברה מלאה או חלקית של החיסכון המצטבר ללא המשך הפקדות לפוליסה תשוחרר החברה מכל התחייבויותיה בנוגע לכיסוי הביטוחי לאובדן כושר עבודה.
- ז. למען הסר ספק מובהר כי הוראות סעיף זה כפופות להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחולו מעת לעת.
- ח. כל עוד קיימת למבוטח יתרת הלוואה שלא נפרעה בפוליסה, לא יוכל המבוטח לבצע העברה מהפוליסה לקופת גמל אחרת, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

17. משיכת החיסכון המצטבר בתום תקופת הביטוח

- א. בתום תקופת הביטוח- יהיה המבוטח זכאי לקבל את החיסכון המצטבר, בהתאם להוראות סעיף 2 בפרק ב' - תכנית קצבה משלמת או סעיפים 2 ו-3 בפרק ג' - תכנית קצבה לא משלמת, לפי הענין. בקשה למשיכת החיסכון המצטבר, כולו או חלקו, בתום תקופת הביטוח תוגש למשרדי החברה בלבד כמפורט בסעיף 33 (א) להלן, על גבי הטפסים שיהיו מקובלים בחברה במועד הבקשה.
- ב. לא יאוחר משלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח, תיידע החברה את המבוטח, בכתב, בדבר האפשרויות העומדות בפניו בתום תקופת הביטוח, ואת הפרטים והנתונים הבאים, והכל בהתאם לתנאי הפוליסה והאפשרויות המפורטות בתוכניות הכלולות בפוליסה :
 - (1) קבלת החיסכון המצטבר כקצבה חודשית, והאפשרות להוון חלק מהקצבה לפי הפוליסה, שיעור ההיוון ותקופתו, לרבות ציון הסכומים העומדים לרשות המבוטח בכל אחת מאפשרויות אלו.
 - (2) פירוט מסלול הקצבה המוצעים ע"י החברה ואופן בחירת מסלול הקצבה.
 - (3) דחיית מועד תום תקופת הביטוח, והמשך ההפקדות לפוליסה. הכספים שיופקדו יופנו לחסכון בלבד, זולת אם החברה אישרה אחרת בכתב לפי ס' 23 (ב) (1).
 - (4) משיכת החיסכון המצטבר במרכיב הפיצויים בסכום חד פעמי.
 - (5) משיכה בסכום חד פעמי של החיסכון המצטבר בתכנית קצבה לא משלמת הנובע מהעברת כספים לפוליסה ואשר מקורם בהפקדות לתגמולים שבוצעו בגין שנות המס שקדמו לשנת המס 2008.
 - (6) העברת החיסכון המצטבר בקופה לא משלמת לקצבה לתוכנית ההמשך לקצבה ומשיכתו כקצבה חודשית.

- (7) העברת החיסכון המצטבר בקופה לא משלמת לקצבה שמקורו במרכיב הפיצויים לחשבון חדש בקופה לא משלמת לקצבה על שמו.
- (8) משיכה בסכום חד פעמי של כספים שמקורם בחיסכון המצטבר הנובע מהעברת כספים לפוליסה, בגין כספים שהופקדו לראשונה בקופת גמל לקצבה עד ליום 31 בדצמבר 1999, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- (9) משיכת חלק מהקצבה החודשית המגיעה לו בסכום חד פעמי, ובלבד שסכום הקצבה לו זכאי המבוטח, לאחר הפחתת סכום המשיכה המבוקש, הינו לפחות סכום הקצבה המזערי כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק קופות גמל וכפי שיעודכן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

18. משיכת החיסכון המצטבר לפני תום תקופת הביטוח

- א. בקשה למשיכת החיסכון המצטבר, כולו או חלקו, תוגש למשרדי החברה בלבד כמפורט בסעיף 33 (א) להלן, על גבי הטפסים שיהיו מקובלים בחברה במועד הבקשה
- ב. הוגשה בקשה למשיכת החיסכון המצטבר, כאמור בפסקה (א), תשלם החברה את החיסכון המצטבר בהתאם למועדים שיפורטו בתקנות שיותקנו מכח סעיף 23 לחוק קופות גמל או בתוך 30 ימים מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה הבקשה האמורה וכל המסמכים הדרושים לתשלום החיסכון המצטבר, לפי המוקדם מבין שני מועדים אלה
- ג. משך המבוטח חלק מן החיסכון המצטבר, ימשך אותו חלק ממסלול ההשקעה ממנו ביקש את המשיכה, ובמידה והמבוטח לא קבע מסלול כאמור - ימשך אותו חלק מכל מסלולי ההשקעה, באופן יחסי.
- ד. ביקש המבוטח למשוך חלק מהחיסכון המצטבר, אך להמשיך להפקיד כספים לפוליסה ולרכוש כיסוי ביטוחי למקרה מוות לאחר המשיכה, תהיה החברה זכאית להקטין את הכיסוי הביטוחי למקרה מוות בהתאם לחלק היחסי של החיסכון המצטבר שנמשך מהפוליסה.
- ה. למרות האמור לעיל בסעיף קטן ד' - בחר המבוטח בסכום ביטוח למקרה מוות המביא בחשבון את החיסכון המצטבר (בין אם סכום ביטוח צמוד למדד ובין אם סכום ביטוח לפי משכורת), כהגדרתו בסעיף 3 (א) 1 ו-2 לפרק א' בפוליסה להלן, הרי בכל מקרה בו יבצע המבוטח משיכה חלקית, יקטן הכיסוי הביטוחי למקרה מוות בגובה הסכום שנמשך.
- ו. מבוטח שמשך כספים מהפוליסה, אך ממשיך להפקיד כספים לפוליסה ולרכוש כיסוי ביטוחי לאובדן כושר עבודה בחברה לאחר המשיכה, החברה תהיה זכאית לעדכן את הפרמיה בשל הכיסוי הביטוחי לאובדן כושר עבודה בהתאם לפרמיה המלאה הנהוגה בחברה במועד המשיכה למצטרף חדש הרוכש פוליסה בעלת מאפיינים דומים, כך שהפרמיה תהיה זהה לפרמיה הנקבעת למצטרף חדש הרוכש פוליסה בעלת מאפיינים דומים.
- ז. כל משיכה שלא בהתאם להוראות תקנות מס הכנסה או בהתאם להוראות סעיף 23 לחוק קופות גמל, תחויב במס שינוכה במקור בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ח. לאחר ששילמה החברה את מלוא החיסכון המצטבר והופסקו ההפקדות לפוליסה תשוחזר החברה מהתחייבויותיה והפוליסה וכל הכיסויים הביטוחיים הכלולים בה יבוטלו. חבות החברה בגין הכיסויים הביטוחיים תיפסק החל מה-1 בחודש העוקב ליום התשלום.
- ט. במועד התשלום, תמסור החברה דיווח למבוטח, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

19. משיכת החיסכון המצטבר בגין מרכיב הפיצויים

- א. בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שיהיו מעת לעת, משיכת החיסכון המצטבר לענין מרכיב הפיצויים, כולו או חלקו, לענין מבוטח שכיר, תתבצע כמפורט להלן:
 - (1) נחתם הסכם בין המעסיק לבין המבוטח, המאמץ את תנאי האישור הכללי בדבר תשלומי מעסיקים לקרן פנסיה או לקופת ביטוח שפרסם שר העבודה לפי הוראות סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים (בסעיף 19 זה: "האישור הכללי"), ועותק מההסכם הועבר לחברה, ככל שדרשה זאת, תפעל החברה בכל הקשור לשחרור כספי מרכיב הפיצויים בתום יחסי עובד-מעסיק בין המעסיק לבין המבוטח בהתאם לתנאי האישור הכללי, ובכפוף להסדר התחיקתי.
 - (2) נחתם הסכם בין המבוטח לבין המעסיק לפיו קיימת לעובד זכאות ללא תנאי, כמשמעותו בסעיף 20 להלן, תפעל החברה בכל הקשור לשחרור כספי מרכיב הפיצויים בתום יחסי עובד-מעסיק בהתאם לתנאי ההסכם האמור.
 - (3) המעסיק יהיה זכאי לקבל את החיסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים, שמקורו בתשלומים ששילם בגין מרכיב הפיצויים בכל אחד מהמקרים להלן, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי:
 - (א) אם המבוטח עזב את עבודתו אצל המעסיק בנסיבות שאינן מזכות אותו בפיצויי פיטורים על פי חוק פיצויי פיטורים, בכפוף לאמור בסעיף א(1) – (2) לעיל.
 - (ב) הומצא לחברה צו או פסק דין של ערכאה שיפוטית מוסמכת הקובע את זכאותו של המעסיק לכספים אלה או מורה לחברה לשלם למעסיק.

- 4) תשלום החסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים ייעשה לאחר קבלת הודעת המעסיק על סיום עבודתו של המבוטח אצל המעסיק, לפי הוראות ההסדר התחיקתי.
- 5) מתשלומים שישולמו למבוטח ולמעסיק לפי הוראות סעיף זה ינוכה כל חוב המגיע לה בגין הפוליסה בכפוף לאמור בסעיף 23 ובכפוף לחוק הגנת השכר, וכן כל מס שיש לנכותו לפי הוראות כל דין.

20. חישוב החסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים

- א. זולת אם הייתה למבוטח זכאות ללא תנאי, כהגדרתה להלן, החסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים יהיה שווה לסך כל ההפקדות השוטפות והחד פעמיות ששולמו למרכיב הפיצויים וכן העברות כספים למרכיב הפיצויים, בתוספת התשואה בגין ההשקעות כפי שיוחסה למרכיב זה והכל בניכוי דמי ניהול מההפקדה השוטפת ודמי ניהול מהחסכון המצטבר שיוחסו למרכיב זה ובניכוי סכומים שנמשכו או הועברו ממרכיב הפיצויים בפוליסה.
- ב. הסכים המעסיק כי למבוטח תהיה זכאות בלא תנאי, יהיה החסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים, אם שולם למבוטח, הגבוה מבין אלה:
 - 1) החסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים, כמפורט בפסקה א' לעיל;
 - 2) סך התשלומים ששולמו למרכיב הפיצויים כשהם צמודים למדד, אך לא יותר מסך החסכון המצטבר בפוליסה.
 נדרשה השלמה למרכיב הפיצויים לצורך תשלום כאמור בפסקת משנה (2), ינוכה סכום ההשלמה הנדרש ממרכיב התגמולים, באופן יחסי, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ג. למרות האמור בפסקה ב' לעיל החסכון המצטבר בגין כספי פיצויים שהועברו לתכנית קצבה לא משלמת ומקורם בהפקדות לתגמולים ולפיצויים שבוצעו בגין שנות מס שקדמו לשנת המס 2008, יהיה שווה לסכום שהועבר בתוספת התשואה בגין ההשקעות כפי שיוחסה לסכום זה, בניכוי דמי ניהול ובניכוי כל חלק מסכום זה שנמשך או הועבר מהפוליסה.
- ד. בסעיף זה:

זכאות ללא תנאי: זכאותו של המבוטח על פי תנאי פוליסה זו, לקבל לידי את החסכון המצטבר במרכיב הפיצויים, למעט במקרה של סייג לזכאות, שאינה ניתנת לשינוי או לביטול, ושנקבעה לא יאוחר מיום התשלום הראשון של המעסיק לפוליסה, גם אם נקבע במועד האמור כי הזכאות תתגבש לאחר תום תקופה שאינה עולה על שלוש שנות עבודה אצל אותו מעסיק;

סייג לזכאות: התניה לפיה המבוטח לא יהיה זכאי לקבל את החסכון המצטבר במרכיב הפיצויים אם התקיימו בו התנאים המצדיקים פטורים בלא פיצויים בהתאם לסעיפים 16 או 17 לחוק פיצויי פטורים.

21. ריסק זמני

- א. נפסקו ההפקדות לפוליסה, יישמרו הכיסויים הביטוחיים שהיו למבוטח ערב הפסקת ההפקדות, למשך חמישה חודשים מתום החודש האחרון שבו בוצעה הפקדה לפוליסה או עד תום תקופת הביטוח של הכיסויים הביטוחיים, לפי המוקדם מבניהם (להלן - "הריסק הזמני"), אלא אם ביקש המבוטח בכתב לוותר על הסדר זה. ביקש המבוטח לוותר על הסדר זה, ייפסק ההסדר החל מהחודש שלאחר חודש הבקשה; הפרמיה בעד תקופת חמשת החודשים כאמור בפסקה (א) זו תנוכה מתוך החסכון המצטבר בגין מרכיב התגמולים.
- ב. מוצה החסכון המצטבר בגין מרכיב התגמולים לפני תום תקופת חמשת החודשים האמורה, לא יינתנו כיסויים ביטוחיים בעד התקופה שמתום החודש שבו מוצה החסכון המצטבר בגין מרכיב התגמולים כאמור, ואם היה הסכום שבחסכון המצטבר בגין מרכיב התגמולים בחודש המיצוי נמוך מסכום הפרמיה בעד אותו חודש - יינתנו הכיסויים הביטוחיים בעד אותו חודש למשך מספר ימים בחודש בהתאם לעלות היחסית.
- ג. עד 30 ימי עסקים לפני תום תקופת הריסק הזמני, כאמור בסעיף א', תפנה החברה למבוטח ותציע לו להאריך. המבוטח יהיה רשאי לבחור, עד תום תקופת חמשת החודשים כאמור בפסקה (א), כי יישמרו הכיסויים הביטוחיים שהיו לו ערב הפסקת ההפקדות למשך התקופה שעד תום עשרים וארבעה חודשים מתום החודש האחרון שבו בוצעה הפקדה לפוליסה, אך לא יותר מתקופת הביטוח הרצופה האחרונה בפוליסה, או עד לתום תקופת הביטוח של הכיסויים הביטוחיים, לפי המוקדם מבניהם; הפרמיה תמורת הכיסויים הביטוחיים שיינתנו למבוטח כאמור בפסקה (ג) זו, בעד התקופה שמתום תקופת חמשת החודשים כאמור בפסקה (א) ואילך, תנוכה מתוך החסכון המצטבר בגין מרכיב התגמולים, אלא אם שילם המבוטח את הפרמיה האמורה בדרך אחרת המוסכמת על החברה.
- ד. בחר המבוטח להאריך את תקופת הריסק הזמני כאמור בפסקה (ג), תודיע החברה למבוטח על סיום תקופת הריסק הזמני עד 30 ימי עסקים לפני תום הריסק הזמני.
- ה. חל על המבוטח ריסק זמני, והמבוטח חידש את הפקדותיו לפוליסה לפני תום תקופת הריסק הזמני, לא תידרש מהמבוטח הוכחה חדשה של מצב בריאותו לגבי כיסוי שניתן לו בתקופת הריסק הזמני.
- ו. למען הסר ספק, האמור בסעיף זה כפוף להוראות חוק הגנת השכר ואין בו כדי לגרוע מהו.

22. המוטב

- א. בתום תקופת הביטוח - המוטב יהיה המבוטח.
- ב. במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח יהיה המוטב - מי שנרשם כמוטב בטופס ההצעה או כפי שנקבע בהודעה האחרונה בכתב לשינוי המוטב לפי סעיף ד' להלן, לפי המאוחר. לא נקבע מוטב כאמור, יהיו המוטבים - היורשים החוקיים של המבוטח; ואולם במקרה של מבוטח שכיר, סכום השווה לחסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים שנצבר בפוליסה מהמעסיק שבתקופת העבודה אצלו נפטר המבוטח, ישולם לשאיירי המבוטח כמשמעותם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורים. יתרת סכום הביטוח למקרה מוות כאמור בפוליסה, תשולם למוטב.
- ג. המבוטח רשאי לקבוע יותר ממוטב אחד, ואת החלוקה בין המוטבים. קבע המבוטח מספר מוטבים ולא קבע את החלוקה ביניהם, יחולקו הסכומים ביניהם בחלוקה שווה.
- ד. המבוטח רשאי לשנות את המוטב על פי הפוליסה, בכל עת ובכפוף לאמור בפסקה (ח) 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.
- ה. נפטר המוטב לפני המבוטח, יהיו יורשיו החוקיים של המוטב למוטבים במקומו.
- ו. נפטר המבוטח לאחר תום תקופת הביטוח ובטרם שולמו לו הקצבאות לתקופה המינימלית ו/או התשלומים החודשיים (ככל שנקבעו), תשולם יתרתם ליורשיו החוקיים, אלא אם קבע המבוטח מוטבים לענין זה.
- ז. בשום מקרה לא יהיה המבוטח זכאי לקבוע מוטב בקביעה בלתי חוזרת.
- ח. שילמה החברה את הסכום המגיע למוטב הרשום בפוליסה, בטרם נרשם בה אחר כמוטב במקומו, בין על פי הוראה בכתב של המבוטח ובין על פי צוואתו המקוימת על ידי בית משפט מוסמך, המורה על תשלום לאחר, תהא החברה משוחררת מכל חבות כלפי אותו אחר וכלפי עזבון המבוטח, וכל מי שיבוא במקומו.

23. תקופת הביטוח

- א. מועד תום תקופת הביטוח ייקבע בדף פרטי הביטוח. תקופת הביטוח בגין הכיסויים הביטוחיים והחסכון תהיה זהה, ובלבד שמועד זה לא יחול טרם הגיעו של המבוטח לגיל הפרישה המוקדמת, כפי שיהיה במועד תחילת הביטוח.
- ב. למרות האמור לעיל:
 - 1) המבוטח רשאי לבקש, בכל עת, בהודעה בכתב לחברה, להאריך את תקופת הכיסויים הביטוחיים, והחברה תהיה רשאית, בכפוף להמצאת הוכחות על מצב הבריאות כפי שתדרוש, לאשר את הארכת תקופת הביטוח לכיסויים הביטוחיים, כולם או חלקם, מעבר למועדים הנקובים בדף פרטי הביטוח.
 - 2) המבוטח רשאי לבקש, בכל עת, בהודעה בכתב לחברה, להקדים את מועד תום תקופת הביטוח למועד שיקבע בהודעה, ובלבד שמועד זה לא יפחת מגיל הפרישה המוקדמת.
 - 3) הודיע המבוטח על רצונו להקדים את מועד תום תקופת הביטוח, יוקדם מועד תום הכיסויים הביטוחיים למועד אותו מסר המבוטח בהודעתו. מבוטח שהודיע על רצונו להקדים את מועד תום תקופת הביטוח, וחזר בו מהודעתו, יוכל לחזור בו מהודעתו לגבי הכיסויים הביטוחיים רק בהסכמת החברה.
- ג. בכל שינוי של תקופת הביטוח החברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן תוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי.
- ד. המבוטח רשאי להמשיך ולהפקיד הפקדות לפוליסה מעבר לתום תקופת הביטוח הנקובה בפוליסה, ללא הארכת תקופת הכיסויים הביטוחיים. הפקדות אלו יופנו לחסכון ולא ינוכו מהן פרמיות. המשך ההפקדות לפוליסה, מהווה דחייה של תום תקופת הביטוח עד לסוף החודש שבו בוצעה ההפקדה האחרונה.
- ה. מבוטח רשאי להמשיך את תקופת הביטוח עבור החיסכון בלבד כפוליסה מוקפאת, גם מעבר לתום תקופת הביטוח הנקובה בפוליסה ולאחר שנפסקו הפקדותיו לפוליסה. על מבוטח כאמור ימשיכו לחול כל תנאי הפוליסה החלים על מבוטח, למעט לענין הכיסויים הביטוחיים, עד למועד בו יגיש בקשה לתשלום הכספים.
- ו. על מבוטח שהגיע לתום תקופת הביטוח ולא הגיש בקשה לתשלום הכספים בהתאם להוראות תכנית קצבה משלמת או תכנית קצבה לא משלמת או לא פעל בהתאם להוראות פסקאות (א) עד (ה) לעיל ימשיכו לחול כל תנאי הפוליסה החלים על מבוטח, למעט לענין הכיסויים הביטוחיים, עד למועד בו יגיש בקשה כאמור, וזאת בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

24. כיסויים ביטוחיים

- א. במסגרת פוליסה זו זכאי המבוטח לבקש לרכוש כיסויים ביטוחיים אשר לפי ההסדר התחיקתי ניתן לרכוש אותם מתוך מרכיב התגמולים בפוליסה..

- ב. הפרמיה בגין הכיסויים הביטוחיים שנרכשו כאמור בפסקה (א) תנוכה מההפקדה במועד תשלומה. הניכוי ייעשה ממרכיב תגמולי העובד וממרכיב תגמולי המעסיק, בהתאם לחלקם היחסי במרכיב התגמולים; על אף האמור לעיל, מההפקדה חד-פעמית או מכספים שיועברו אל הפוליסה מקופת גמל אחרת לא תנוכה פרמיה.
- ג. נרכשו כיסויים ביטוחיים כאמור לעיל בסעיף א', אשר הפרמיה בגינם משתנה בהתאם לשינוי בגיל המבוטח, הרי בכפוף לאמור להלן בסעיף ד', תשתנה הפרמיה במועדים ובסכומים או בשיעורים כקבוע בדף פרטי ביטוח.

ד. תשלום הפרמיות לכיסויים הביטוחיים

- (1) מדי חודש תחושב הפרמיה לכיסויים הביטוחיים שביקש המבוטח לרכוש, והיא תנוכה מתוך מרכיב התגמולים בהפקדה במועד הפקדתה, ובהיעדר הפקדה באותו חודש - מתוך מרכיב התגמולים, והכל בכפוף לחוק הגנת השכר ולהוראות סעיף 21 לעיל; לענין חישוב הפרמיה כאמור בסעיף זה, יובא בחשבון המדד הידוע במועד ניכוי הפרמיה.
- (2) עלתה הפרמיה לכיסויים הביטוחיים בחודש מסוים על 35% מההפקדה למרכיב התגמולים בניכוי דמי ניהול מההפקדה (בסעיף זה: "תקרת הפרמיה"), תוקטן הפרמיה לכיסויים הביטוחיים באותו חודש עד לגובה תקרת הפרמיה כדלקמן: תחילה יוקטן הכיסוי הביטוחי למקרה מוות, לאחר מכן יוקטן הכיסוי הביטוחי לפיצוי בגין כיסוי אובדן כושר עבודה, ולבסוף יבוטל הכיסוי הביטוחי לשחרור בגין כיסוי אובדן כושר עבודה.
- (3) בחודש הראשון שבו עלתה הפרמיה על תקרת הפרמיה והוקטנו הכיסויים הביטוחיים, כאמור בפסקה 2 לעיל, תשלח החברה הודעה בכתב למבוטח בנוגע לשמירת הכיסויים ערב הקטנתם. המבוטח יהיה רשאי לבחור בתוך 60 יום ממועד משלוח ההודעה, סדר הקטנת כיסויים ביטוחיים שונה מהאמור לעיל, בהתאם לאפשרויות שתציע החברה באותו מועד. דף פרטי ביטוח מעודכן יישלח למבוטח תוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי.
- (4) לא בוצעה הפקדה בחודש בו ניתנו כיסויים ביטוחיים לפי הוראות הפוליסה, תחושב ההפקדה למרכיב התגמולים לצורך חישוב תקרת הפרמיה כאמור בפסקה 2 לעיל, ולצורך זה בלבד, כממוצע החודשי של ההפקדות למרכיב התגמולים בשנים עשר החודשים שקדמו לאותו חודש, כשהן צמודות למדד, ובשנת הביטוח הראשונה, ממוצע ההפקדות למרכיב התגמולים בתקופה שבין יום תחילת הביטוח ליום הפיגור בפרמיה, כשהן צמודות למדד.

ה. הגדלת סכום הביטוח של הכיסויים הביטוחיים

- (1) הוספת כיסוי ביטוחי לפוליסה לאחר תחילת הביטוח על פי הפוליסה וכן הגדלתם של סכומי ביטוח של הכיסויים הביטוחיים מותנים באישור החברה מראש ובכתב, לאחר קבלת הוכחת בריאות וכל בדיקה או מידע אחר שיידרש על ידי החברה באופן סביר, ככל שיידרש. החברה עשויה לאשר את הכיסוי הביטוחי בעלות נוספת, ולגבי כיסוי ביטוחי בגין סיכונים למקרה נכות, גם בתנאים המגבילים את הכיסוי הביטוחי, כפי שיפורט בדף פרטי הביטוח. הסכימה החברה להוספת כיסוי ביטוחי או להגדלת סכומי ביטוח כאמור בסעיף זה, תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן בתוך עשרה ימי עסקים ממועד ביצוע העדכון בפוליסה.
- (2) זולת אם נאמר אחרת בדף פרטי הביטוח, הרי על אף האמור לעיל בפסקה (ה) (1), לגידול ריאלי של סכום הביטוח, בכיסוי שבו סכום הביטוח הוגדר כשיעור או כמכפלה של משכורת המבוטח, בשיעור שאינו עולה על 10% מסכום הביטוח, לא יידרש אישור החברה והוא ייעשה באופן אוטומטי.
- לענין סעיף זה "גידול ריאלי" משמעו - גידול של סכום הביטוח מעבר לעליית המדד לעומת סכום הביטוח הממוצע ב-12 החודשים האחרונים שקדמו למועד הגידול, ובשנת הביטוח הראשונה - גידול של סכום הביטוח מעבר לסכום הביטוח החודשי הממוצע בחודשים שבין יום תחילת הביטוח למועד הגידול.

25. תשלומים מהפוליסה במקרה מות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח

- א. נפטר המבוטח, על המעסיק 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.
- ב. על מנת שהחברה תתחיל בבירור התביעה יש למסור לה בנוסף להודעה על קרות מקרה הביטוח, כאמור בסעיף (א) לעיל, גם תביעה בכתב לתשלום על-פי הפוליסה, אותה יש להגיש במשרדי החברה בלבד כמפורט בסעיף 33 (א) להלן על גבי הטפסים שיהיו מקובלים בחברה במועד הבקשה ;
- ג. 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 העתק תעודה רשמית על פטירת המבוטח ונסיבות פטירתו.
- ד. על המעסיק או על המוטב, לפי העניין, 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.

- ה. תוך 30 ימים ממועד שהומצאו לחברה כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור חבותה, תשלם החברה למוטב את הסכום המגיע לו על פי הפוליסה, ואם נקבע לפי תנאי הפוליסה כי הסכום המגיע כאמור ישולם בתשלומים חודשיים - ישולמו אותם תשלומים בהתאם להוראות הפוליסה לענין זה.
- ו. במקרה של פיגור בתשלום התביעה יתווספו לסכום הביטוח הצמדה וריבית בהתאם להוראות סעיף 28 לחוק חוזה הביטוח.
- ז. שולמה התביעה בגין מקרה מוות - תשוחרר החברה מכל התחייבות הנובעת מהפוליסה או מאותו חלק של הפוליסה שבגינו שולמה התביעה.
- ח. במועד ביצוע תשלום כל סכום על פי סעיף זה תשלח החברה למבוטח או למוטב, לפי הענין, דיווח בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ולהנחיות הממונה, ככל שתהיינה קיימות, באשר לאופן חישוב הסכומים המשולמים.

26. אופן תשלום הסכום למקרה מוות

- נפטר המבוטח לפני תום תקופת הביטוח תשלם החברה למוטב את סכום הביטוח למקרה מוות כאמור בסעיף 2 לפרק א' לפוליסה זו, באחת מהדרכים הבאות, בהתאם לבחירתו:
- א. בסכום חד-פעמי.
- ב. בתשלומים חודשיים רצופים שיימשכו לתקופה שתיקבע על ידי המוטב (להלן: "תקופת התשלומים החודשיים") ובהתאם למפורט להלן:
- 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 סכום הביטוח למקרה מוות בסכום חד-פעמי, והכל בכפוף להוראות הפוליסה והוראות ההסדר התחיקתי.
 - 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. במידה ולא נקבע מסלול השקעה יושקע החיסכון לתשלום חודשי במסלול השקעה ברירת המחדל.
 - 3) בתקופת התשלומים החודשיים תגבה החברה דמי ניהול מחיסכון לתשלום חודשי בשיעור שנתי בהתאם לאמור בסעיף 14 (ד) לעיל.
 - 4) סכום התשלום החודשי יעודכן מדי חודש בהתאם לתשואת מסלול ההשקעה כאמור בפסקה (2) לעיל בניכוי דמי ניהול.
 - 5) 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 מהחיסכון לתשלום חודשי, יבוצע חישוב מחדש של התשלום החודשי ליתרת תקופת התשלומים החודשיים, והחברה תעדכן את התשלום החודשי למוטב המשולם החל ממועד המשיכה החלקית.
 - 6) 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 זה "החיסכון לתשלום חודשי" - החיסכון המצטבר שנקבע על ידי המוטב כסכום שבגינו ישולם תשלום חודשי, בניכוי התשלומים החודשיים ששולמו וכל סכום שנמשך מהחיסכון המצטבר לאחר התחלת התשלום החודשי בתוספת התשואה במסלול ההשקעה ובניכוי דמי ניהול.**

27. ניכויים מתשלומי החברה לפי הפוליסה

- א. בכפוף לחוק הגנת השכר החברה תנכה מכל תשלום שעליה לשלם לפי פוליסה זו, ולפי איזה פרק מפרקיה, כל חוב המגיע לה בגין הפוליסה, לרבות הלוואה בהתאם לאמור להלן בסעיף 31, וכן כל מס או תשלום חובה אחר שיש לנכותו לפי הוראות כל דין, והתשלום יעשה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיהיו מעת לעת.

28. חידוש הפוליסה

- א. הייתה הפוליסה לפוליסה מוקפאת, ולא נמשך מלוא החיסכון המצטבר הנובע ממרכיב התגמולים, יהיה המבוטח רשאי לבקש לחדש את הפוליסה בתוך 12 חודשים מהמועד בו הייתה לפוליסה מוקפאת.
- ב. חידוש הפוליסה כאמור יתבצע רק בהסכמת החברה ולאחר שיומצאו לה ההוכחות הדרושות לה על מצב בריאותו של המבוטח, כפי שתדרוש החברה

29. סיום עבודה של מבוטח שכיר

- א. הסתיימו יחסי העבודה בין מבוטח שכיר לבין מעסיקו, יוכל אותו מבוטח שכיר לבחור מבין אלה -

- 1) בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי - להמשיך את הפוליסה כקופת ביטוח לעצמאי (להלן: "שינוי מעמד") על פי בקשה בכתב של המבוטח לשינוי מעמד שנמסרה לחברה בתוך 12 חודשים ממועד סיום יחסי עובד מעסיק בינו לבין מעסיקו או בתוך תקופת הריסק הזמני, אם הוחל הסדר ריסק זמני לגבי הכיסויים בפוליסה(להלן: "שינוי מעמד") ובמקרה כזה החל ממועד השינוי יהיה מעמדו בפוליסה מעמד של מבוטח עצמאי, והמבוטח יהיה זכאי לשיעור דמי הניהול לו היה זכאי לפני שינוי המעמד, זולת אם נקבע בדף פרטי ביטוח כי החברה רשאית להגדיל את דמי הניהול במקרה של סיום יחסי עובד מעסיק
- 2) אם בעת בקשת המבוטח לשינוי מעמד היו הכיסויים הביטוחיים בפוליסה מצויים בהסדר ריסק זמני, והפרמיה בגין הכיסויים הביטוחיים שולמה כסדרה יהיה המבוטח זכאי לכיסוי הביטוחי באותם סכומים ובאותם תנאים להם היה זכאי לפני שינוי המעמד, ללא המצאת הוכחות על מצב הבריאות. בכל מקרה אחר יהיה על המבוטח להמציא לחברה הוכחות על מצב בריאותו, כפי שתדרוש החברה. כל עוד לא קבע המבוטח אחרת לפי הוראות סעיף 11, יהיה תמהיל ההשקעות עבור ההפקדות שיופקדו במעמד של עמית עצמאי - תמהיל ההשקעות שנקבע לענין מרכיב התגמולים בעת שהיה המבוטח במעמד של עמית שכיר.
- 3) החלת הסדר ריסק זמני - לפי הוראות סעיף 21.
- 4) הקפאת הפוליסה.
- 5) המשך הפוליסה כשכיר אצל מעסיק אחר.

30. שינוי מעמד בידי מבוטח עצמאי

- א. מבוטח עצמאי רשאי, מעת לעת, לבצע את השינויים הבאים -
- 1) מעבר ממעמד של עמית עצמאי למעמד של עמית שכיר (להלן: "שינוי מעמד"), בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובכפוף למפורט להלן;
 - א) המבוטח יהיה זכאי לכיסוי הביטוחי לו היה זכאי לפני שינוי המעמד, ללא המצאת הוכחות על מצב הבריאות, ובתנאי כי הפרמיה לכיסויים הביטוחיים שולמה מדי חודש בחודשו עד למועד בקשת המעבר או שנשמר הכיסוי הביטוחי בריסק זמני על פי תנאי הפוליסה ברצף עד לשינוי המעמד. בכל מקרה אחר בכפוף להמצאת הוכחות על מצב הבריאות כפי שתדרוש החברה;
 - ב) המבוטח יהיה זכאי לשיעור דמי הניהול לו היה זכאי לפני שינוי המעמד, בכפוף להוראות סעיף 28 לעיל לענין חידוש הפוליסה;
 - ג) כל עוד לא קבע המבוטח אחרת לפי הוראות סעיף 11, יהיה תמהיל ההשקעות עבור ההפקדות שיופקדו במרכיב התגמולים - תמהיל ההשקעות שנקבע בעת שהיה המבוטח במעמד של עמית עצמאי. ההפקדות שיופקדו במרכיב הפיצויים החל ממועד שינוי המעמד, יושקעו במלואן במסלול השקעה ברירת המחדל בהתאם להוראות סעיף 11.
 - 2) החלת הסדר ריסק זמני - לפי הוראות סעיף 21.
 - 3) הקפאת הפוליסה.

31. הלוואות

- א. המבוטח רשאי לבקש הלוואה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי;
- ב. 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.
- ג. החברה רשאית לדרוש מהמבוטח, כתנאי למתן הלוואה, לקבוע במסגרת תמהיל ההשקעות שיקבע לפי הוראות סעיף 11, כי חלק מן החסכון המצטבר השווה לפחות לסכום הלוואה ביום נתינתה כשהוא מוגדל בשיעור של 10% יושקע במסלול השקעה ברירת המחדל; עד לסילוקה המלא של הלוואה, יהיה שינוי תמהיל ההשקעות בחריגה מן הקביעה האמורה טעון הסכמת החברה.
- ד. 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.
- ה. כל עוד קיימת למבוטח יתרת הלוואה שלא נפרעה בפוליסה, לא יוכל המבוטח לבצע העברת כספים מהפוליסה לקופת גמל אחרת בהתאם לסעיף 16 לעיל והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

32. תשלומים נוספים

- א. המעסיק, המבוטח 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.

33. הודעות והצהרות

- ב. סוכן הביטוח הקבוע בפוליסה ייחשב כשלוח של החברה לענין קבלת הצעת הביטוח ולענין קבלת ההפקדות, ולא ייחשב כשלוח של החברה במקרים הבאים: בקשות למשיכת כספים כאמור בסעיף 18, בקשות להעברת כספים מהפוליסה כאמור בסעיף 16, הפקדות חד פעמיות, לרבות העברת כספים אל הפוליסה כאמור בסעיף 8, שינוי מסלולי השקעה כאמור בסעיף 11, תשלומים מהפוליסה בתום תקופת הביטוח כאמור בסעיף 17, או שינוי בכיסויים הביטוחיים (כולל ריסק זמני), תביעה לתשלום הסכום למקרה מוות כאמור בסעיף 25. בקשות אלה הנמסרות לחברה על ידי המעסיק, המבוטח, המוטב 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.
- ג. במקרה של שינוי כתובת משרדה הראשי, תעדכן החברה את כתובתה המעודכנת באתר האינטרנט שלה www.menoramivt.co.il
- ד. כל שינוי בתנאי הפוליסה בהתאם לבקשת המבוטח או המעסיק בהתאם לאמור בפוליסה זו ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ייכנס לתוקפו רק אם החברה הסכימה לכך בכתב ורשמה רישום מתאים על כך בדף פרטי הביטוח. דף פרטי ביטוח מעודכן יישלח למבוטח תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע השינוי. אין באמור לעיל כדי להכשיר מתן הוראה או הודעה אשר אין בסמכותו של נותן ההודעה לתתם.
- ה. בכל מקרה של שינוי כתובת, חייב המעסיק, המבוטח או המוטב לפי העניין, להודיע על כך לחברה בכתב.
 - ו. שינוי חקיקה המשפיע על זכויות המבוטח יחייב את החברה בעדכון המבוטחים, בהתאם להסדר התחיקתי
 - ז. כל הודעה שתישלח בדואר ע"י החברה למעסיק, 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.
 - ח. החברה תשלח למבוטח, אחת לשנה קלנדרית, בתוך שלושה חודשים מתום שנת המאזן שלה, דיווח שנתי לגבי השנה שהסתיימה הכולל מידע בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
 - ט. המעסיק והמבוטח יהיו זכאים לקבל לפי בקשה בכתב שתימסר לחברה את כל פרטי תשואות מסלולי ההשקעה בהם מופקדים כספי הפוליסה ואת הרכב הנכסים בהם, לפי סוגי הנכסים, וזאת בנוסף לדיווחים ולהודעות בהם מחויבת החברה.

34. ביטול ביטוחים וכיסויים נוספים ושינויים

- א. בוטלה הפוליסה, שונו תנאיה או שונתה ההפקדה, באופן מלא או חלקי, יבוטלו או ישונו, בהתאמה, כל הביטוחים והכיסויים המצורפים לפוליסה, בכפוף לתנאי הפוליסה והוראות ההסדר התחיקתי.

35. התיישנות

- א. תקופת ההתיישנות של תביעה כל פי הכיסויים הביטוחיים בפוליסה היא שלוש שנים מיום קרות מקרה הביטוח. על הזכות לקבלת קצבה בהתאם לתנאי הפוליסה לא חלה התיישנות, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

פרק א' - הכיסוי הביטוחי למקרה מוות

1. חבות החברה

- א. במות המבוטח במהלך תקופת הביטוח ישולם סכום הביטוח למקרה מוות, כהגדרתו בסעיף 3 לפרק זה.
- ב. החברה תהיה פטורה מתשלום סכום הביטוח למקרה מוות אם מות המבוטח נגרם עקב התאבדות, שאירעה בתוך שנה מיום תחילת הביטוח או מיום חידוש הפוליסה לאחר שבוטלה, לפי המאוחר שביניהם, והכל בין אם המבוטח היה שפוי בדעתו ובין אם לאו.

2. תשלום הפרמיות לכיסויים הביטוחיים

- א. הפרמיה לרכישת הכיסוי הביטוחי לפי פרק זה ותשלומה יהיו בהתאם לאמור בסעיף 24 לתנאים הכלליים של הפוליסה.

3. סכום הביטוח למקרה מוות

- א. סכום הביטוח למקרה מוות לפני תום תקופת הביטוח, ייקבע לפי בחירת המבוטח, כאחד מאלה:
 - (1) סכום ביטוח לפי משכורת (החסכון המצטבר מובא בחשבון) - סכום השווה למכפלת המשכורת המבוטחת של המבוטח (המחושבת מתוך ההפקדה) במספר המשכורות הנקוב בדף פרטי הביטוח לענין זה, כשממנו מנוכה החסכון המצטבר בפוליסה, לרבות חסכון מצטבר הנובע מהעברות כספים לפוליסה, ככל שהיו; עלה החסכון המצטבר בפוליסה על המכפלה האמורה, יהא סכום הביטוח לפי פסקת משנה (1) זו - אפס. במקרה זה ישולם למוטב החסכון המצטבר בלבד;
 - (2) סכום ביטוח לפי משכורת (החסכון המצטבר אינו מובא בחשבון) - סכום השווה למכפלת המשכורת המבוטחת של המבוטח (המחושבת מתוך ההפקדה) במספר המשכורות הנקוב בדף פרטי הביטוח לענין זה;
 - (3) סכום ביטוח קבוע צמוד למדד (החסכון המצטבר מובא בחשבון) - הסכום הנקוב בדף פרטי הביטוח, כשהוא מעודכן לפי השינוי במדד הידוע ביום התשלום ביחס למדד היסודי הנקוב בדף פרטי הביטוח, בניכוי החסכון המצטבר בפוליסה, לרבות חסכון מצטבר הנובע מהעברות כספים לפוליסה, ככל שהיו; עלה החסכון המצטבר בפוליסה על הסכום הנקוב בדף פרטי הביטוח כשהוא מעודכן כאמור, יהא סכום הביטוח לפי פסקת משנה (3) זו - אפס. במקרה זה ישולם למוטב החסכון המצטבר בלבד;
 - (4) סכום ביטוח קבוע צמוד למדד (החסכון המצטבר אינו מובא בחשבון) - הסכום הנקוב בדף פרטי הביטוח, כשהוא מעודכן לפי השינוי במדד הידוע ביום התשלום ביחס למדד היסודי הנקוב בדף פרטי הביטוח.
- ב. בחר המבוטח בסכום ביטוח כאמור בפסקאות משנה (1) או (3) של פסקה (א) ישולם למוטב סכום הביטוח למקרה מוות, ואם בחר המבוטח בסכום ביטוח כאמור בפסקאות משנה (2) או (4) של פסקה (א) הרי בכפוף לאמור בסעיף 22 ב' לפוליסה ישולם למוטב סכום ביטוח למקרה מוות בתוספת החסכון המצטבר.
- ג. בחר המבוטח בסכום ביטוח למקרה מוות המביא בחשבון את החסכון המצטבר (בין אם סכום ביטוח צמוד למדד ובין אם סכום ביטוח לפי משכורת), בכל מקרה בו יבצע המבוטח משיכה חלקית, יקטן הכיסוי הביטוחי למקרה מוות בהתאם לסכום החסכון המצטבר שנמשך מהפוליסה.
- ד. בחר המבוטח בסכום ביטוח למקרה מוות שאינו מביא בחשבון את החסכון המצטבר, הרי בכל מקרה בו יבצע המבוטח משיכה חלקית תהיה החברה זכאית להקטין את הכיסוי הביטוחי למקרה מוות בהתאם לחלק היחסי של החסכון המצטבר שנמשך מהפוליסה.

**פרק ב' - תכנית קצבה משלמת
מאושרת כקופת גמל משלמת לקצבה לשכיר ולעצמאי**

1. הגדרות

על פרק זה יחולו ההגדרות שבתנאים הכלליים וההגדרות שלהלן, ובמקרה של סתירה בין ההגדרות כאמור - תגבר ההגדרה שבפרק זה.

בן/בת זוג :

מי שהמבוטח נקב בהודעה בכתב בהתאם לסעיף 3(א) להלן כבן/בת זוג לצורך קבלת קצבה לאחר פטירתו, שהינו מי שנשוי כדין למבוטח או מי שהוכר כידוע בציבור בפסק דין של ערכאה משפטית מוסמכת והקצבה החודשית למבוטח חושבה בהתאם לפרטיו, כפי שנמסרו על ידי המבוטח לחברה בעת הגשת הבקשה לקבלת קצבה.

ההפקדה בתכנית קצבה משלמת:

חלק ההפקדה שהופקדה לתכנית קצבה משלמת בהתאם לתנאי הפוליסה, וכן הפקדות חד פעמיות והעברות הכספים לתכנית קצבה משלמת; חלק החסכון המצטבר כהגדרתו בתנאים הכלליים שמקורו בהפקדות לתכנית קצבה משלמת;

חסכון מצטבר בתכנית קצבה משלמת:

התנאים הכלליים של הפוליסה לביטוח חיים סטטוס 2015 אשר פרק זה מהווה חלק בלתי נפרד ממנה.

תנאים כלליים:

2. תשלומים בתום תקופת הביטוח

- א. כספים שהופקדו בתכנית קצבה משלמת ניתנים למשיכה בדרך של קצבה, בהתאם להוראות סעיף 3.
- ב. על אף האמור בפסקה (א) לעיל, המבוטח רשאי למשוך כספים שלא בדרך של קצבה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ולרבות במקרים הבאים:
 - 1) משיכת החסכון המצטבר במרכיב הפיצויים בפוליסה בסכום חד פעמי.
 - 2) משיכת כספים שמקורם בחסכון המצטבר הנובע מהעברת כספים לפוליסה, בגין כספים שהופקדו לראשונה בקופת גמל לקצבה עד ליום 31 בדצמבר 1999, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
 - 3) מבוטח המבקש לקבל סכום חד פעמי לצד הקצבה יהיה רשאי, לפחות 30 יום בטרם התחלת קבלת הקצבה, לבקש למשוך חלק מהקצבה החודשית המגיעה לו בסכום חד פעמי, ובלבד שבמועד הבקשה סכום הקצבה לו זכאי המבוטח, לאחר הפחתת סכום המשיכה המבוקש, הינו לפחות סכום הקצבה המזערי כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק קופות גמל וכפי שיעודכן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי (להלן - סכום הקצבה המזערי). לעניין סכום הקצבה המזערי יובאו בחשבון סכומי קצבה להם זכאי המבוטח מקופת גמל אחרת או ממעסיק (להלן - קצבה ממקור אחר), בכפוף לקבלת אישור על קבלת הקצבה ממקור אחר.
 - חישוב הסכום החד פעמי ייעשה על ידי הכפלת סכום הקצבה אותו מבקש המבוטח לקבל כסכום חד פעמי במקדם ההמרה לקצבה לפיו הומר החיסכון המצטבר של המבוטח לקצבה החודשית.
 - 4) היוון קצבה בהתאם לסעיף 5 להלן.

3. בקשות לתשלום החסכון המצטבר בתוכנית קצבה משלמת בתום תקופת הביטוח

- א. על המבוטח להודיע לחברה בכתב, לפחות 30 ימים לפני המועד בו הוא מבקש להתחיל לקבל את תשלומי הקצבה, על רצונו לקבל קצבה, על מסלול הקצבה אותו בחר בהתאם לסעיף 4 להלן, האם רצונו בהיוון קצבה בהתאם לסעיף 5 להלן, ואת פרטי בן/בת הזוג, אם בחר במסלול קצבה הכולל תשלום לבן/בת הזוג לאחר פטירת המבוטח במהלך תקופת קבלת הקצבה, האם רצונו לקבל סכום חד פעמי לצד הקצבה בהתאם לסעיף 2(ב)3 לעיל, והאם רצונו למשוך את החסכון המצטבר במרכיב הפיצויים בסכום חד פעמי. כל זאת בלבד שמועד תחילת תשלום הקצבה יהיה לא לפני הגיע המבוטח לגיל הפרישה המוקדמת.
- ב. החלה החברה לשלם קצבה חודשית למבוטח, לא יוכל המבוטח לחזור בו מבקשתו ולא תהיה לו זכות לבקש 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 עם הגשת הבקשה לקצבה.
- ג. קצבה תשלום למבוטח מדי חודש בחודשו, החל בחודש הראשון שלאחר תום תקופת הביטוח, או החל מהחודש שלאחר קבלת בקשה לקצבה החתומה בידי המבוטח במשרדי החברה אליה צורפו כל המסמכים הנחוצים לחברה לצורך תשלום הקצבה, או החל מהחודש בו ביקש המבוטח להתחיל לקבל קצבה, לפי המאוחר מביניהם

- ד. החברה תשלם את הקצבה החודשית הראשונה במועד קבוע בהסדר התחיקתי ולאחר מכן תשלום הקצבה החודשית מידי חודש בחודשו לא יאוחר מהעשירי לכל חודש.
- ה. בסמוך לתחילת תשלום הקצבה יועבר החסכון המצטבר למסלול השקעה ברירת המחדל.
- ו. בתקופת תשלום הקצבה תגבה החברה דמי ניהול יומיים מהחסכון המצטבר בשיעור שנתי של 0.6%.
- ז. הקצבה תעודכן מדי חודש לפי תשואת מסלול השקעה ברירת המחדל באותו חודש, בניכוי הריבית התחשיבית השנתית לפיה חושבה הקצבה החודשית ובניכוי דמי ניהול מהחסכון המצטבר בשיעור שנתי של 0.6% 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 שנלקחו 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:

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

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

- ט. החברה רשאית לדרוש מעת לעת, בתקופת תשלום הקצבה וכתנאי לתשלום הקצבה, הוכחה כי במי שזכאי לקבל קצבה עדין מתקיימים כל התנאים המזכים אותו בקצבה.

4. מסלולי קצבה

- א. בעת הגשת הבקשה לקבלת קצבה לחברה, יבחר המבוטח בתשלום קצבה בהתאם לאחד ממסלולי הקצבה המפורטים להלן בפסקאות 1-3. לא בחר המבוטח בעת הגשת הבקשה לקצבה באחד ממסלולי הקצבה המפורטים בפסקאות 1-3 להלן תשלום לו הקצבה בהתאם למסלול הקצבה המפורט בפסקה 1 להלן:

- (1) קצבה שתשלום למבוטח למשך כל ימי חייו, ואם נפטר בטרם שולמו לו 240 קצבאות חודשיות - תוסיף הקצבה להשתלם מדי חודש בחודשו, בהתאם להוראות התנאים הכלליים, ליורשיו החוקיים, אלא אם קבע מוטבים לענין זה, עד להשלמת תשלום 240 קצבאות חודשיות החל מהתשלום הראשון למבוטח.
- (2) קצבה שתשלום למבוטח לכל ימי חייו, ולאחר פטירתו - לבן/בת הזוג כהגדרתו בסעיף 1 בפרק זה לעיל, לכל ימי חייו ככל שיותיר אחריו בן/בת זוג; המבוטח רשאי לקבוע בבקשתו כי הקצבה שתשלום לבן/בת הזוג כאמור תהא בשיעור מתוך הקצבה שתשלום למבוטח של 100%, או 75%, או 60% או 30% מאותה קצבה.
- (3) קצבה שתחושב בהתאם למסלולי הקצבה שיהיו קיימים בחברה באותה עת.

- ב. סכום הקצבה החודשית הראשונה יחושב על ידי חלוקת החסכון המצטבר בתוכנית קצבה משלמת במקדם קצבה, בהתאם למסלול הקצבה שבחר המבוטח מבין המסלולים המפורטים בפסקה א' 1-3 לעיל. 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 שתהיה בחברה במועד תחילת תשלום הקצבה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. ככל שנבחר מסלול קצבה הכולל תשלום לבן/בת זוג, יחשוב סכום הקצבה הראשונה גם בהתאם לשיעור הקצבה שישולם לבן/בת הזוג לאחר פטירת המבוטח, ולפירטי בן/בת הזוג (מין, גיל ושנת לידה).
- ג. טבלאות מקדמי הקצבה החודשית הראשונה לפי המסלולים לתשלום הקצבה המפורטים בפסקה א' 1-3 לעיל ולפי הפרמטרים המפורטים בפסקה (ב) לעיל מפורטות באתר האינטרנט של החברה. החברה רשאית לעדכן את הטבלאות המפורטות באתר האינטרנט מעת לעת, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ד. בכל מקרה בו לא מפורטים בטבלאות שבאתר האינטרנט של החברה מקדמי קצבה המתאימים לנתוני המבוטח, ו/או לנתוני בן/בת הזוג, מקדמי ההמרה לקצבה יחושבו על בסיס ההנחות לפיהן חושבו מקדמי ההמרה 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.
- ה. למען הסר ספק, בכל מסלולי הקצבה המקדמים אינם מגלמים הבטחת תוחלת חיים.
- ו. בדיווחים למבוטח, לאורך תקופת החיסכון תוצג הקצבה לפי המסלול המפורט בפסקה א(1) לעיל.

5. היוון קצבה

- א. מבוטח המבקש להתחיל לקבל קצבה, יהיה רשאי להוון עד 25% מהקצבה החודשית שלו (בסעיף 5 זה: "שיעור ההיוון") לתקופה של עד חמש שנים (בסעיף 5 זה: "תקופת ההיוון"), גם אם הקצבה החודשית לה יהיה זכאי נמוכה מסכום הקצבה המזערי, ובלבד שסכום הקצבה לו יהיה זכאי לאחר ההיוון לא יפחת מ-5% משכר המינימום לחודש, כמשמעותו בחוק שכר מינימום.
- ב. הבקשה להיוון תוגש במועד הגשת הבקשה לקבלת הקצבה, והמבוטח יוכל לחזור בו ממנה כל עוד לא קיבל את סכום ההיוון.
- ג. הסכום המהוון ישולם תוך 30 יום ממועד התחלת תשלום הקצבה למבוטח בתשלום חד פעמי, בהתאם לאישורה של החברה, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ד. במשך תקופת ההיוון יקבל המבוטח את הקצבה שהיתה מגיעה לו אלמלא ההיוון, כשהיא מופחתת בשיעור ההיוון.
- ה. מתום תקופת ההיוון תשלם החברה למבוטח את הקצבה בסכום שהיה משתלם לו אלמלא בוצע ההיוון.

טבלת היוון (הטבלה מתייחסת לקצבה חודשית בסך 100 ₪)

הריבית התחשיבית לפיה חושבו הסכומים בטבלה היא ריבית של 3.38% נטו

שיעור קצבה מהוונת	1	2	3	4	5
5%	59.10	116.26	171.56	225.05	276.79
10%	118.19	232.52	343.12	450.10	553.58
15%	177.29	348.78	514.68	675.15	830.38
20%	236.38	465.05	686.23	900.20	1,107.17
25%	295.48	581.31	857.79	1,125.25	1,383.96

פרק ג' - תכנית קצבה לא משלמת מאושרת כקופת גמל לא משלמת לקצבה לשכיר ולעצמאי, כקופת גמל לתגמולים ולפיצויים לשכיר וכקופת גמל לתגמולים לעצמאי

1. הגדרות

על פרק זה יחולו ההגדרות שבתנאים הכלליים וההגדרות שלהלן, ובמקרה של סתירה בין ההגדרות כאמור - תגבר ההגדרה שבפרק זה להלן.

ההפקדה בתכנית קצבה לא משלמת:

חלק ההפקדה שהופקדה לתכנית קצבה לא משלמת בהתאם לתנאי הפוליסה, וכן הפקדות חד פעמיות והעברות כספים לתכנית קצבה לא משלמת;

חסכון מצטבר בתכנית קצבה לא משלמת:

חלק החסכון המצטבר כהגדרתו בתנאים הכלליים שמקורו בהפקדות לתכנית קצבה לא משלמת;

חסכון מצטבר להון:

חלק החיסכון המצטבר כהגדרתו בתנאים הכלליים שמקורו בכספים שהועברו לתכנית קצבה לא משלמת ומקורם בהפקדות לתגמולים ולפיצויים שבוצעו בגין שנות המס שקדמו לשנת המס 2008;

חסכון מצטבר לקצבה:

חלק החסכון המצטבר כהגדרתו בתנאים הכלליים שמקורו בהפקדות או כספים שהועברו לתכנית קצבה לא משלמת ומקורם בהפקדות למטרת קצבה שבוצעו בגין שנות המס 2008 ואילך;

תכנית ההמשך לקצבה:

קופת גמל משלמת לקצבה שהיא תכנית ההמשך בגין החיסכון המצטבר לקצבה, שתחול אם המבוטח יבחר בכך;

תנאים כלליים:

התנאים הכלליים של הפוליסה לביטוח חיים סטטוס 2015, אשר פרק זה מהווה חלק בלתי נפרד ממנה.

2. תשלום החיסכון המצטבר לקצבה בתום תקופת הביטוח

- א. החיסכון המצטבר לקצבה ניתן למשיכה בדרך של קצבה, באמצעות העברתו לתכנית ההמשך לקצבה.
- ב. על אף האמור בפסקה (א) לעיל, המבוטח רשאי למשוך את החיסכון המצטבר במרכיב הפיצויים מתכנית הקצבה הלא משלמת בסכום חד פעמי או להעבירו לחשבון חדש בקופה לא משלמת לקצבה על שמו, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי כפי שיהיו מעת לעת.

3. תשלום החיסכון המצטבר להון בתום תקופת הביטוח

- א. מבוטח שהגיע לתום תקופת הביטוח זכאי לקבל את החיסכון המצטבר להון בהתאם לאפשרויות הבאות:
 - (1) קבלת החיסכון המצטבר להון כקצבה חודשית על דרך של העברת החיסכון המצטבר להון לתוכנית ההמשך לקצבה וקבלתו כקצבה מתוכנית זו.
 - (2) קבלת החסכון המצטבר להון בסכום חד פעמי. ככל שהבקשה ניתנת לביצוע בהתאם לתנאי הפוליסה ולהוראות ההסדר התחיקתי, תשלם החברה את החסכון המצטבר בתוך 7 ימים מתום תקופת הביטוח בתכנית לקצבה לא משלמת או מהיום בו הגיעו למשרדי החברה הבקשה האמורה וכל המסמכים הדרושים, לפי המאוחר.
 - (3) קבלת החסכון המצטבר להון בדרך של תשלום חודשי בהתאם להוראות סעיף 4 להלן. ככל שהבקשה ניתנת לביצוע בהתאם לתנאי הפוליסה ולהוראות ההסדר התחיקתי, תשלם החברה את התשלום החודשי הראשון במועד קבוע בהסדר התחיקתי שיחושב מהיום שנועד לתשלום או מהיום בו הגיעו למשרדי החברה הבקשה האמורה וכל המסמכים הדרושים, או במועד בו ביקש המבוטח להתחיל לקבל תשלומים חודשיים, לפי המאוחר, ולאחר מכן ישולם התשלום החודשי מידי חודש בחודשו לא יאוחר מהעשירי לחודש.

4. תשלום החיסכון המצטבר להון בתום תקופת הביטוח כתשלום חודשי

בהמשך לאמור בסעיף 3, המבוטח רשאי לבחור לקבל בתום תקופת הביטוח את החסכון המצטבר להון בתשלומים חודשיים בהתאם למפורט להלן:

- א. בתום תקופת הביטוח, המבוטח יוכל לבחור למשוך את החסכון המצטבר להון, כולו או חלקו, בתשלומים חודשיים (להלן "התשלום החודשי").
- ב. בסעיף זה "החסכון לתשלום חודשי" - החסכון המצטבר שנקבע על ידי המבוטח כסכום שבגיננו ישולם תשלום חודשי, בניכוי התשלומים החודשיים ששולמו וכל סכום שנמשך מהחסכון המצטבר לאחר התחלת התשלום החודשי בתוספת התשואה במסלול ההשקעה ובניכוי דמי ניהול.
- ג. סכום התשלום החודשי ו/או תקופת התשלום החודשי ייקבעו על ידי המבוטח במועד תחילת התשלום החודשי. התשלום החודשי ישולם עד למועד בו יתרת החסכון לתשלום חודשי של החסכון המצטבר להון תהיה אפס.
- ד. 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 5 בתנאים הכלליים. במידה ולא נקבע תמהיל השקעות במסגרת הבקשה לקבלת תשלומים חודשיים, כאמור, כאמור יקבע תמהיל ההשקעות כפי שהיה קיים בפוליסה קודם לתחילת התשלום החודשי.
- ה. בתקופת התשלומים החודשיים תגבה החברה את דמי הניהול מהחסכון המצטבר כאמור בסעיף 14 (ב) לתנאים הכלליים של הפוליסה.
- ו. סכום התשלום החודשי יעודכן מדי חודש בהתאם לתשואת מסלול ההשקעה כאמור בפסקה (ג) לעיל בניכוי דמי ניהול.
- ז. התשלום החודשי ישולם במועדים כאמור לעיל בסעיף 3(א)(3).
- ח. המבוטח יהיה רשאי, במהלך תקופת התשלום החודשי, לבקש משיכה כספים חלקית או משיכה מלאה של יתרת החסכון לתשלום חודשי עם קבלת בקשה למשיכת כספים מלאה בחברה יופסק התשלום החודשי למבוטח.
- ט. נפטר המבוטח בטרם שולמו לו כל התשלומים החודשיים, ישולם למוטב, החסכון לתשלום חודשי, וזאת בתשלום חד פעמי, או בהמשך התשלום החודשי, בהתאם לבחירתו.

פרק ד' - תכנית המשך לקצבה בגין החיסכון המצטבר בתוכנית הקצבה הלא משלמת מאושרת כקופת גמל משלמת לקצבה לשכיר ולעצמאי

1. הגדרות:

- חיסכון מצטבר בתכנית קצבה לא משלמת:** חלק החיסכון המצטבר כהגדרתו בתנאים הכלליים שמקורו בהפקדות לתכנית קצבה לא משלמת;
- בן/בת זוג :** מי שהמבוטח נקב בהודעה בכתב בהתאם לסעיף 2(א) להלן כבן/בת זוגו לצורך קבלת קצבה לאחר פטירתו, שהינו מי שנשוי כדין למבוטח או מי שהוכר כידוע בציבור בפסק דין של ערכאה משפטית מוסמכת והקצבה החודשית למבוטח חושבה בהתאם לפרטיו, כפי שנמסרו על ידי המבוטח לחברה בעת הגשת הבקשה לקבלת קצבה.
- תנאים כלליים:** התנאים הכלליים של הפוליסה לביטוח חיים סטטוס 2015 אשר פרק זה מהווה חלק בלתי נפרד ממנה.

2. תכנית ההמשך לקצבה

- א. תכנית ההמשך לקצבה מאושרת כקופת גמל משלמת לקצבה לשכירים ולעצמאים.
- ב. בסמוך למועד בו מבקש המבוטח להתחיל לקבל קצבה, ולא לפני שהגיע לגיל הפרישה המוקדמת, יהיה המבוטח רשאי להעביר את החיסכון המצטבר בתוכנית לקצבה לא משלמת, כולו או חלקו, לתכנית ההמשך לקצבה ולקבל קצבה בהתאם למסלולים המפורטים בסעיף 4 להלן.
- ג. לצורך ההעברה לתכנית ההמשך לקצבה זו, החיסכון המצטבר במרכיב הפיצויים בתוכנית הקצבה הלא משלמת יחושב בהתאם להוראות סעיף 19 לתנאים הכלליים.
- ד. עם העברת הכספים לתכנית ההמשך לקצבה יועבר החיסכון המצטבר למסלול השקעה ברירת המחדל.

3. תשלום החיסכון המצטבר לקצבה

- א. החיסכון המצטבר שהועבר לתוכנית ההמשך ניתן למשיכה בדרך של קצבה.
- ב. על אף האמור בפסקה (א) לעיל, לאחר העברת הכספים לתכנית ההמשך לקצבה, המבוטח יהיה רשאי למשוך כספים שלא בדרך של קצבה במקרים הבאים:
- (1) מבוטח המבקש לקבל סכום חד פעמי לצד הקצבה יהיה רשאי, לפחות 30 יום בטרם התחלת קבלת הקצבה, לבקש למשוך חלק מהקצבה החודשית המגיעה לו בסכום חד פעמי, ובלבד שבמועד הבקשה סכום הקצבה לו זכאי המבוטח, לאחר הפחתת סכום המשיכה המבוקש, הינו לפחות סכום הקצבה המזערי כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק קופות גמל וכפי שיעודכן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי (להלן - סכום הקצבה המזערי). לעניין סכום הקצבה המזערי יובאו בחשבון סכומי קצבה להם זכאי המבוטח מקופת גמל אחרת או ממעסיק (להלן - קצבה ממקור אחר), בכפוף לקבלת אישור על קבלת הקצבה ממקור אחר.
- חישוב הסכום החד פעמי ייעשה על ידי הכפלת סכום הקצבה אותו מבקש המבוטח לקבל בסכום חד פעמי במקדם המרה במקדם ההמרה לקצבה לפיו הומר החיסכון המצטבר של המבוטח לקצבה החודשית.
- (2) היוון קצבה בהתאם להוראות סעיף 5 שלהלן.

4. הוראות לתשלום הקצבה למבוטח שהגיע לתום תקופת הביטוח

- א. על המבוטח להודיע לחברה בכתב, לפחות 30 ימים לפני המועד בו הוא מבקש להתחיל לקבל את תשלומי הקצבה, על רצונו לקבל קצבה, על מסלול הקצבה אותו בחר בהתאם לסעיף 4 להלן, ואת פרטי בן/בת הזוג, אם בחר במסלול קצבה הכולל תשלום לבן/בת הזוג לאחר פטירת המבוטח במהלך תקופת קבלת הקצבה, האם רצונו בהיוון קצבה בהתאם לסעיף 5 להלן, האם רצונו לקבל סכום חד פעמי לצד הקצבה בהתאם לסעיף 2(ב)1 לעיל, והאם רצונו למשוך את החיסכון המצטבר במרכיב הפיצויים בסכום חד פעמי. כל זאת בלבד שמועד תחילת תשלום הקצבה יהיה לא לפני הגיע המבוטח לגיל הפרישה המוקדמת.
- ב. החלה החברה לשלם קצבה למבוטח, לא יוכל המבוטח לחזור בו מבקשתו ולא תהיה לו זכות לבקש את החיסכון 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 עם הגשת הבקשה לקצבה.

- ג. קצבה תשולם למבוטח מדי חודש בחודשו, החל בחודש הראשון שלאחר תום תקופת הביטוח, או החל מהחודש שלאחר קבלת בקשה לקצבה החתומה בידי המבוטח במשרדי החברה אליה צורפו כל המסמכים הנחוצים לחברה לצורך תשלום הקצבה, או החל מהחודש בו ביקש המבוטח להתחיל לקבל קצבה לפי המאוחר מבניהם.
- ד. החברה תשלם את הקצבה החודשית הראשונה במועד כקבוע בהסדר התחיקתי. ולאחר מכן תשולם הקצבה החודשית מידי חודש בחודשו לא יאוחר מהעשירי לכל חודש.
- ה. בסמוך לתחילת תשלום הקצבה יועבר החסכון המצטבר למסלול השקעה ברירת המחדל.
- ו. בתקופת תשלום הקצבה תגבה החברה דמי ניהול יומיים מהחסכון המצטבר בשיעור שנתי של 0.6%.
- ז. הקצבה תעודכן מדי חודש לפי תשואת מסלול השקעה ברירת המחדל באותו חודש, בניכוי הריבית התחשיבית השנתית לפיה חושבה הקצבה החודשית בניכוי דמי ניהול מהחסכון המצטבר בשיעור שנתי של 0.6% 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:

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

- ח. היה סכום הקצבה שחושב לפי הוראות פרק זה נמוך מ-5% משכר המינימום לחודש הקבוע לפי חוק שכר מינימום, תשלם החברה את החסכון המצטבר, בכפוף ליתר הוראות פרק זה, בסכום חד-פעמי, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ט. החברה רשאית לדרוש מעת לעת, בתקופת תשלום הקצבה וכתנאי לתשלום הקצבה, הוכחה כי במי שזכאי לקבל קצבה עדין מתקיימים כל התנאים המזכים אותו בקצבה.

5. מסלולי קצבה

- א. בעת הגשת הבקשה לקבלת קצבה לחברה, יבחר המבוטח בתשלום קצבה בהתאם לאחד ממסלולי הקצבה המפורטים להלן בפסקאות 1-3. לא בחר המבוטח בעת הגשת הבקשה לקצבה באחד ממסלולי הקצבה המפורטים בפסקאות 1-3 להלן תשולם לו הקצבה בהתאם למסלול הקצבה המפורט בפסקה 1 להלן:

(1) קצבה שתשולם למבוטח למשך כל ימי חייו, ואם נפטר בטרם שולמו לו 240 קצבאות חודשיות - תוסיף הקצבה להשתלם מדי חודש בחודשו, בהתאם להוראות התנאים הכלליים, ליורשיו החוקיים, אלא אם קבע מוטבים לענין זה, עד להשלמת תשלום 240 קצבאות חודשיות החל מהתשלום הראשון למבוטח.

(2) קצבה שתשולם למבוטח לכל ימי חייו, ולאחר פטירתו - לבן/בת הזוג לכל ימי חייו, ככל שיתיר אחריו בן/בת זוג; המבוטח רשאי לקבוע בבקשתו כי הקצבה שתשולם לבן/בת הזוג כאמור תהא בשיעור מתוך

הקצבה שתשולם למבוטח של 100%, או 75%, או 60% או 30% מאותה קצבה.

3) קצבה שתחושב בהתאם למסלולי הקצבה שיהיו קיימים בחברה באותה עת.

- ב. סכום הקצבה החודשית הראשונה יחושב על ידי חלוקת החסכון המצטבר בתוכנית קצבה משלמת במקדם קצבה, בהתאם למסלול הקצבה שבחר המבוטח מבין המסלולים המפורטים בפסקה א' 1-3 לעיל. 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 שיעור הריבית התחשיבית כפי שתהיה בחברה במועד תחילת תשלום הקצבה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. ככל שנבחר מסלול קצבה הכולל תשלום לבן/בת זוג, יחשוב סכום הקצבה הראשונה גם בהתאם לשיעור הקצבה שישולם לבן/בת הזוג לאחר פטירת המבוטח, ולפרטי לבן/בת הזוג (מין, גיל ושנת לידה).
- ג. טבלאות מקדמי הקצבה החודשית הראשונה לפי המסלולים לתשלום הקצבה המפורטים בפסקה א' 1-3 לעיל ולפי ההנחות המפורטות בפסקה (ד) לעיל מפורטות באתר האינטרנט של החברה. החברה רשאית לעדכן את הטבלאות המפורטות באתר האינטרנט מעת לעת, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ד. בכל מקרה בו לא מפורטים בטבלאות שבאתר האינטרנט של החברה מקדמי קצבה המתאימים לנתוני המבוטח, ו/או לנתוני לבן/בת הזוג, מקדמי ההמרה לקצבה יחושבו על בסיס ההנחות לפיהן חושבו מקדמי ההמרה 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, ויותאמו גם למינו, לגילו ולשנת לידתו של לבן/בת הזוג, להפרש הגילאים בין בני הזוג, ולשיעור הקצבה שנקבע לבן/בת הזוג, והכל בהתאם למסלולים לתשלום הקצבה המפורטים לעיל, לנתוני המבוטח ולנתוני לבן/בת הזוג.
- ה. למען הסר ספק, בכל מסלולי הקצבה המקדמים אינם מגלמים הבטחת תוחלת חיים.
- ו. בדיווחים למבוטח, לאורך תקופת החיסכון תוצג הקצבה לפי המסלול המפורט בפסקה א' (1) לעיל.

6. היוון קצבה

- א. מבוטח המבקש להתחיל לקבל קצבה, יהיה רשאי להוון עד 25% מהקצבה החודשית שלו (בסעיף 5 זה: "שיעור ההיוון") לתקופה של עד חמש שנים (בסעיף 5 זה: "תקופת ההיוון"), גם אם הקצבה החודשית לה יהיה זכאי נמוכה מסכום הקצבה המזערי, ובלבד שסכום הקצבה לו יהיה זכאי לאחר ההיוון לא יפחת מ-5% משכר המינימום לחודש, כמשמעותו בחוק שכר מינימום.
- ב. הבקשה להיוון תוגש במועד הגשת הבקשה לקבלת הקצבה, והמבוטח יוכל לחזור בו ממנה כל עוד לא קיבל את סכום ההיוון.
- ג. הסכום המהוון ישולם תוך 30 יום ממועד התחלת תשלום הקצבה למבוטח בתשלום חד פעמי, בהתאם לאישורה של החברה, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ד. במשך תקופת ההיוון יקבל המבוטח את הקצבה שהיתה מגיעה לו אלמלא ההיוון, כשהיא מופחתת בשיעור ההיוון.
- ה. מתום תקופת ההיוון תשלם החברה למבוטח את הקצבה בסכום שהיה משתלם לו אלמלא בוצע ההיוון.

טבלת היוון (הטבלה מתייחסת לקצבה חודשית בסך 100 ₪)

הריבית התחשיבית לפיה חושבו הסכומים בטבלה היא ריבית של 3.38% נטו

שיעור קצבה מהוונת	1	2	3	4	5
5%	59.10	116.26	171.56	225.05	276.79
10%	118.19	232.52	343.12	450.10	553.58
15%	177.29	348.78	514.68	675.15	830.38
20%	236.38	465.05	686.23	900.20	1,107.17
25%	295.48	581.31	857.79	1,125.25	1,383.96

נספח מסלולי השקעה

הוראות כלליות ומיוחדות

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

מנורה כללי

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 ובח"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, ולהשאל 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 ובח"ל או בניירות ערך אחרים שניתן להמירם למניות הנסחרים בארץ ובח"ל. יתרת הנכסים שיצטברו במסלול יושקעו לפי שקול דעתה של החברה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, לרבות בנכסים בלתי סחירים בארץ ובח"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 ולהשאל 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 תיעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים + אופציות + נכס בסיס), לא תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעות של המסלול.

מנורה מניות בח"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 ובח"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, ולהשאל 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 ובח"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, ולהשאל 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 שקלים נושאי ריבית שקלית, לרבות אג"ח מדינה ו/או אג"ח קונצרנים הנסחרים בבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ, ופקדונות בבנקים, אג"ח קונצרנים לא סחיר והלוואות. 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, ולהשאל 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 קונצרנים הנסחרים בבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ, וכמו כן באג"ח קונצרנים לא סחיר, בפקדונות בבנקים ובהלוואות. 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, ולהשאל 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 קונצרנים שנסחרים בארץ, אג"ח קונצרנים 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, להשאל 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

בפיקדונות 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 הבלעדיות 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.