

תנאים כלליים לתוכנית "Top Finance עצמאים" התוכנית מאושרת כקופת גמל

מסלול ברירת מחדל – מסלול מנורה משתתף ברווחים או כל מסלול אחר שיבוא במקומו באישור המפקח.

מסלול השקעה - כל אחד ממסלולי ההשקעה בהם בחר העמית והמפורטים בדף פרטי הפוליסה, לרבות שינויים עתידיים שיחולו בהם מעת לעת (כולל פתיחת מסלולי השקעה).

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

עמית - אדם המשלם כספים או שמשלמים כספים בשלו לרבות עובד בשל תשלום שהוא משלם בלא תשלום מקביל של מעביד, המתקשר עם החברה בחוזה נשוא הפוליסה ואשר שמו נקוב בדף פרטי הפוליסה כעמית.

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

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

קנס מעבר - קנס מעבר ייגבה בעת העברת הכספים הצבורים במסלול השקעה וכמפורט בסעיף 8 לתנאים הכלליים.

תום תקופת הפוליסה – המועד הנקוב בדף פרטי הפוליסה.

תקנות דרכי השקעה - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון של מבטח וניהול התחייבויותיו) התשס"א - 2001.

תקנות מס הכנסה - תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל) תשכ"ד - 1964, כפי שיהיו מעת לעת או הוראות לפי חוק קופות גמל שיבואו במקומן.

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

סעיף 2 - חבות החברה

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

(ב) חבות החברה על פי הפוליסה היא, לשלם לעמית או למוטב את החסכון המצטבר למשיכה (כהגדרתו בסעיף 10 להלן) בניכוי כל חוב המגיע לה מהעמית ו/או המוטב על פי תנאי פוליסה זו.

סעיף 3 - תשלום ההפקדות או הפרמיות

(א) הפרמיות תשלומנה בזמני הפירעון הקבועים בפוליסה, באחת מדרכי התשלום שלהן תסכים החברה. חובת תשלום הפרמיות נפסקת במות העמית או בתום תקופת הפוליסה. כמו"כ ניתן להפקיד הפקדה חד פעמית בכל עת בהתאם לנוהלי החברה.

(ב) לפרמיה הנקובה בדף פרטי הפוליסה יתווספו הפרשי הצמדה למדד בין המדד הבסיסי הנקוב בפוליסה לבין המדד הידוע ביום ביצוע כל תשלום בפועל.

(ג) העמית יוכל לבקש להפסיק את תשלום הפרמיות. הפוליסה תישאר בתוקף וניתן יהיה לחדש את הפרמיות בכל עת ובתנאי שהפוליסה בתוקף.

סעיף 1 - הגדרות

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

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

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

הסדר תחיקתי - החוקים, התקנות, הצווים והוראות המפקח, לרבות החוקים המוזכרים להלן, אשר יסדירו את התנאים החלים על הפוליסה, העמית והחברה, כפי שיחולו מעת לעת.

הפקדה - הפקדה חד פעמית שאינה פרמיה שוטפת, או העברה בין קופות שדווחה כהפקדה חד פעמית, אם חלה חובת דיווח על פי דין, ושהחברה הסכימה לקבלה כהפקדה חד פעמית בהתאם לנהליה ובכפוף להסדר התחיקתי.

חברה - מנורה חברה לביטוח בע"מ

חוק חוזה הביטוח - חוק חוזה הביטוח התשמ"א - 1981.

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

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

חסכון מצטבר במסלול השקעה - סך הכספים הצבורים במסלול השקעה מסוים.

חסכון מצטבר - סך כל הכספים הצבורים בפוליסה, בכל מסלולי ההשקעה ועל פני כל הפרקים.

חסכון מצטבר למשיכה (ערך פדיון) - חסכון מצטבר בניכוי דמי ניהול החסכון המצטבר, ביום החישוב, ובאופן החישוב המפורט בתנאי הפוליסה, במידה ותמומש הפוליסה או חלק ממנה.

יום מימוש כספים - היום שבו נמשכו כספים בפועל ממסלול ההשקעה.

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

מדד - מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) שקבעה הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אף אם יתפרסם ע"י כל מוסד ממשלתי אחר, לרבות כל מדד אחר שיבוא במקומו, בין שהוא בנוי על אותם נתונים שעליהם בנוי המדד הקיים ובין אם לאו. אם יבוא מדד אחר במקום המדד הקיים, תקבע הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה את היחס בינו לבין המדד המוחלף.

מדד בסיסי - המדד האחרון הידוע ב-1 בחודש של תחילת הביטוח. המדד הבסיסי מותאם למדד חודש ינואר 1959 (100 נקודות), מחולק ב-1,000.

מוטב - הזכאי, בהתאם לתנאי הפוליסה, לקבלת החסכון המצטבר למשיכה במות העמית.

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

נספח 188

(ג) החברה רשאית לבצע בכל עת פעולות קניה, מכירה, השאלה, של נכסים ו/או כל פעולה עסקית אחרת בנכסים המופקדים בכל מסלול השקעה, לרבות ליצור או לקנות חוזים עתידיים ו/או אופציות, בשיעורים הקבועים בתקנות ההשקעה, עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם צדדים קשורים, והכול בכפוף לתקנות או כל הוראה אשר תבוא במקומן, ככל שיראה לה מתאים לטובת בעלי הפוליסות והעמיתים.

(ד) יצירה ו/או קניה של חוזים עתידיים ו/או אופציות תיעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים, אופציות, נכס בסיס) לא תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעה של המסלול.

סעיף 7 – מסלול ההשקעה

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

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

סעיף 8 – העברת כספים בין מסלולים ומימוש כספים

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

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

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

(ד) העברת כספים המופקדים ממסלול השקעה למסלול השקעה אחר ומימוש הכספים, יעשו תוך שלושה ימי עסקים לאחר מתן הודעת העמית ובכפוף לקבלת המסמכים כאמור בסעיף 15(ג). הכספים המופקדים יזכו בתשואת המסלול ממנו הם מועברים, עד ליום העסקים שקדם ליום ההעברה בפועל, ויהיו זכאים לתשואת המסלול אליו הועברו החל מיום העסקים הראשון שבו הועברו הכספים.

סעיף 9 – פתיחה וסגירה של מסלולי השקעה

(א) החברה רשאית לפתוח מסלולים חדשים במקביל למסלולים הקיימים, באישור המפקח.

(ב) החברה רשאית, בכפוף לאישור המפקח, לסגור מסלול השקעה.

(ג) אופן הסגירה יתבצע באחת משתי הדרכים הבאות:

- מסלול ההשקעה יהיה סגור להפקדות חדשות.
- מסלול ההשקעה יהיה סגור לחלוטין, דהיינו הכספים הצבורים באותו מסלול השקעה יועברו למסלול השקעה אחר.

(ד) על אף האמור בחוק חוזה ביטוח לא ייחשב אי תשלום פרמיה במועדה כאי תשלום דמי ביטוח על פי חוק חוזה הביטוח והחברה לא תהיה רשאית לבטל את הפוליסה במהלך תקופת הפוליסה ולפני תום תקופת הביטוח, שלא לפי בקשת העמית כאמור בסעיף 12.

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

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

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

(ח) בכל עת רשאי העמית לשנות את ההפקדות מכאן ואילך של הפרמיות בין לתוכנית הונית ובין לתוכנית קצבה.

סעיף 4 - דמי ניהול בפוליסה

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

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

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

סעיף 5 – שערך ההפקדה והפרמיה

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

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

סעיף 6 - השקעות ניהול חשבונות ודיווח

(א) ההשקעות תבוצענה בכל מסלולי השקעות (להלן "ההשקעות") בהתאם לתקנות ולמדיניות של כל מסלול, כפי שאושר ע"י המפקח, תנוהלנה בנפרד מיתר השקעות החברה וייערכו לגביהם חשבונות נפרדים בהתאם לתקנות דרכי ההשקעה לפי העניין. החברה רשאית לפתוח מסלול השקעה חדש, לסגור מסלול השקעה קיים או לשנות מדיניות השקעה של מסלול השקעה. הודעה על פתיחה, סגירה, או שינוי במדיניות כאמור, תינתן כמפורט להלן סעיף 9.

(ב) ההשקעות כולן או מקצתן יעשו על ידי החברה או מי מטעמה (לרבות גופים קשורים בישראל או בחו"ל) לפי שיקול דעתה הבלעדי, על פי אמות מידה מקצועיות תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים ומבלי להעדיף כל עניין וכל שיקול על פני עניינם של כלל העמיתים במסגרת התוכנית.

נספח 188

- (ד) בכפוף לתקנות מס הכנסה וההסדר התחיקתי וכמוגדר בתנאים המיוחדים לתוכנית הביטוח להון/קצבה. הביטול ייכנס לתוקפו עם מסירת ההודעה האמורה לחברה.
- (ה) החברה תנכה מכל תשלום בגין הפוליסה, כל חוב המגיע לה מהעמית, או המוטב, על-פי תנאי פוליסה זו.
- (ו) לפי בקשת העמית ובכפוף להסכמת החברה בעת הבקשה ולהוראות ההסדר התחיקתי, תשלם החברה לעמית, את החסכון המצטבר למשיכה בדרך של תשלומים חודשיים לתקופה שתיקבע.

סעיף 13 – הלוואות

- (א) העמית רשאי לבקש מהחברה הלוואה מתוך החסכון המצטבר למשיכה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- (ב) הלוואה תינתן לפי התנאים ולפי שיעורי הריבית אשר ייקבעו על ידי החברה ביום מתן הלוואה, וזאת בתנאי שהחברה אישרה מתן הלוואה לעמית, בכפיפות להסדר התחיקתי.
- (ג) במקרה של ביטול הפוליסה, מסיבה כלשהי, או בכל מקרה בו נדרשת החברה לשלם את החסכון המצטבר למשיכה או חלק ממנו, תקוזז מסכום החסכון המצטבר למשיכה, יתרת הלוואה, בכפוף לחוק חוזה ביטוח.
- (ד) העמית לא יהיה רשאי לשנות את מסלולי ההשקעה בפוליסה, ו/או להעביר כספים ממסלול אחד למשנהו, לאחר קבלת הלוואה ועד להחזר מלא של יתרת הלוואה, אלא אם כן קבלו על כך אישור מראש של החברה בכתב.

סעיף 14 – קביעת המוטב

- (א) במקרה מות העמית החברה תשלם את הסכום המגיע על-פי תנאי הפוליסה, אך ורק למוטב הרשום בפוליסה.
- (ב) העמית רשאי לשנות את המוטב הרשום בפוליסה. השינוי יחייב את החברה רק לאחר שנמסרה לה הוראה בכתב על כך, בחתימת העמית, והוא נרשם על-ידי הפוליסה.
- (ג) בשום מקרה לא יהיה העמית זכאי לקבוע מוטב בקביעה בלתי חוזרת, אלא אם יקבל לכך מראש את הסכמתה בכתב של החברה.
- (ד) שילמה החברה את הסכום המגיע למוטב הרשום בפוליסה, בטרם נרשם בה אחר כמוטב במקומו, בין על-פי הוראה בכתב בחתימת העמית ובין על-פי צוואתו המאושרת על-ידי בית המשפט, המורה על תשלום לאחר, תהא החברה משוחררת מכל חבות כלפי אותו אחד וכלפי העמית עזבונו וכל מי שיבוא במקומו.

סעיף 15 – הודעות לחברה

- (א) כל ההודעות וההצהרות של העמית או המוטב, תימסרנה לחברה בכתב וכל המסמכים ימסרו אך ורק לחברה במשרדה הראשי, כרשום בפוליסה, או באחד מסניפיה של החברה ברחבי הארץ, או בכתובת אחרת שעליה תודיע החברה בכתב לעמית מזמן לזמן (אם תודיע). כל שינוי בפוליסה או בתנאיה יכנס לתוקפו רק אם החברה הסכימה לכך בכתב ורשמה רישום מתאים על כך בפוליסה.

- (ד) מהעמית לקבוע מסלול השקעה חלופי להפקדת כספים חדשים ולהעברת הצבירה מהמסלול הנסגר, לפי העניין. כן יפורט בהודעה כי במידה והעמית לא קבע מסלול השקעה חלופי תוך 30 יום ממשלוח ההודעה יושקעו הכספים במסלול ברירת המחלל כמוגדר בסעיף 1 בתנאים הכלליים. בכל מקרה לאחר שינוי מסלול ההשקעה, החברה תשלח הודעה בדבר השינוי בתוך 30 יום ממועד ביצוע השינוי.
- (ה) שינוי מדיניות השקעה של מסלול השקעה כל שהוא ייחשב כסגירת מסלול ההשקעה ופתיחת מסלול חדש.
- (ו) חריגה זמנית מגבולות מדיניות ההשקעה בכל מסלול השקעה לתקופה שאינה עולה על 30 יום רצופים, או אי עמידה בהוראות מדיניות ההשקעות בתקופה של עד 30 יום מיום פתיחת מסלול ההשקעה לא תיראה כחריגה ממדיניות ההשקעות.
- (ז) במקרה של חריגה במדיניות ההשקעה במסלול השקעה כל שהוא העולה כאמור על 30 יום, תתוקן החריגה כאמור באופן מידי אך בכפוף לנזילות נכסי המסלול ותנאי השוק.
- (ח) נתמסכה החריגה, והינה מהותית, מעבר ל- 45 יום, תדווח החברה למפקח על החריגה ועל אופן תיקונה.

סעיף 10 – החסכון המצטבר למשיכה

- (א) החסכון המצטבר למשיכה יהא שווה לחסכון המצטבר, בניכוי דמי ניהול החסכון המצטבר כאמור בסעיף 4.
- (ב) חישוב החסכון המצטבר למשיכה ע"פ תקנות מס הכנסה – מפורטים בתנאים המיוחדים של התוכנית.
- (ג) החסכון המצטבר למשיכה הכולל ישולם תוך 4 ימי עסקים מהיום שתתבקש החברה לשלמו, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

סעיף 11 – חישוב החסכון המצטבר

- (א) מדי יום עסקים, למעט יום העסקים הראשון בו תהיה פעילות במסלול ההשקעה, תבצע החברה חישוב של תשואות לכל המסלולים. לכל המסלולים יהיה שער אחיד ללא הבדל בין קניה למכירה.
- (ב) התשואה תחושב באופן יומי בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחולו מעת לעת.
- (ג) החסכון המצטבר יחושב וישוערך על פי התשואה לעיל, כל מסלול לפי התשואה שחושבה בגין הנכסים בו כספיו מושקעים. זקיפת התשואה תתבצע בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי כפי שיחולו מעת לעת.

סעיף 12 – תשלום על פי תנאי הפוליסה

- (א) בתום תקופת הפוליסה, ובכפוף לתקנות מס הכנסה וההסדר התחיקתי, תשלם החברה לעמית את החסכון המצטבר למשיכה כמוגדר בתנאים המיוחדים לתוכנית הביטוח להון/קצבה.
- (ב) במות העמית, בהיות הפוליסה בתוקף, ובהתאם לאמור להלן תשלם החברה למוטב, את החסכון המצטבר למשיכה על פי התנאים האמורים בסעיף 10.
- (ג) במות העמית, חייב המוטב להודיע על כך בכתב לחברה בהקדם האפשרי לאחר שהדבר נודע לו.

נספח 188

הוצאת הפוליסה ובין אם יוטלו עליה במשך תקופת קיומה, או בכל זמן אחר עד לתשלום ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

סעיף 17 - מקום השיפוט

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

סעיף 18 - כללי

במקרה של סתירה בין התנאים הכלליים של הפוליסה לבין התנאים של נספח מסוים, יחולו תנאי הנספח המסוים בהתאמה ועל שאר חלקי הפוליסה יחולו התנאים הכלליים.

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

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

סעיף 16 - תשלומים נוספים

העמית או המוטב, חייב לשלם לחברה את המסים הממשלתיים והעירוניים החלים על הפוליסה או המוטלים על הפרמיות, על סכומי החסכון ועל כל התשלומים האחרים שהחברה מחויבת לשלם לפי הפוליסה, בין אם המסים האלה קיימים בתאריך