

TOP LIFE הכנסה חודשית ריבית מובטחת – תוכן עניינים

<u>2</u>	<u>הגדרות</u>	<u>1.</u>
<u>3</u>	<u>תוקף הפוליסה</u>	<u>2.</u>
<u>3</u>	<u>ההפקדה</u>	<u>3.</u>
<u>3</u>	<u>התשלום החודשי למבוטח</u>	<u>4.</u>
<u>4</u>	<u>חישוב התשלום למוטב במקרה מות המבוטח לפני תום תקופת התשלומים</u>	<u>5.</u>
<u>4</u>	<u>הגשת בקשה לתשלום במות המבוטח</u>	<u>6.</u>
<u>4</u>	<u>המוטב</u>	<u>7.</u>
<u>4</u>	<u>משיכת יתרת החיסכון לתשלום חודשיבסכום חד פעמי במהלך תקופת התשלומים</u>	<u>8.</u>
<u>5</u>	<u>העברת כספים בין קופות גמל</u>	<u>9.</u>
<u>5</u>	<u>עמלת פדיון מוקדם</u>	<u>10.</u>
<u>5</u>	<u>הוראות כלליות נוספות לענין תשלומים</u>	<u>11.</u>
<u>6</u>	<u>הודעות והצהרות</u>	<u>12.</u>

**מאושרת כקופת גמל לתגמולים לשכיר ולעצמאי**  
**התכנית תחול על כספים שהופקדו בשל שנות המס שקדמו לשנת המס 2008 לתגמולים ולפיצויים למבוטח שכיר או לתגמולים למבוטח עצמאי, והועברו לפוליסה מקופת גמל אחרת**

**1. הגדרות**

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

**דף פרטי הביטוח:**

דף המצורף לפוליסה, כפי שישתנה מעת לעת, ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה, הכולל בין היתר את פרטי המבוטח, מספר הפוליסה ואת הפרטים 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, הוראות הממונה, הוראות תקנות מס הכנסה החלות על קופת ביטוח (כהגדרתה בתקנות), וכן הוראות חוק קופות הגמל החלות לענין קופת ביטוח (כהגדרתה בחוק קופות הגמל) והוראות תקנות מכח חוק קופות הגמל, הכל כפי שהן מעת לעת וככל שאותן הוראות חלות על הפוליסה;

**העברת כספים:**

**הפקדה:**

העברת כספים לפוליסה מקופת גמל אחרת, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי; הסכום החד פעמי שהועבר לפוליסה כמפורט בדף פרטי הביטוח, ובלבד שמקורו של כל סכום המשולם לפוליסה יהיה בכספים שהופקדו בשל שנות המס שקדמו לשנת המס 2008 לתגמולים ולפיצויים למבוטח שכיר או לתגמולים למבוטח עצמאי, והועברו לפוליסה מקופת גמל אחרת, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי;

**החברה:**

**חוק הפיקוח:**

**חוק חוזה הביטוח:**

**חוק קופות גמל:**

**יום עסקים:**

**יורשים:**

מנורה מבטחים ביטוח בע"מ;  
חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;  
חוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981;  
חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005;  
כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994;  
יורשים לפי צו ירשה או לפי צו קיום צוואה שניתנו על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת;

**ירתת החיסכון לתשלום חודשי:**

ההפקדה, בתוספת הריבית המובטחת ובניכוי הערך המהוון במועד החישוב של התשלומים החודשיים ששולמו למבוטח עד לאותו המועד;  
האדם ששמו נקוב בדף פרטי הביטוח כמבוטח;

**מבוטח:**

**המדד:**

מדד המחירים הידוע במועד עריכת פוליסה זו כ"מדד המחירים לצרכן (מדד יוקר המחיה הכולל פירות וירקות)" המתפרסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ומחקר כלכלי או על ידי כל גוף או מוסד רשמי אחר, לפי הענין, או כל מדד אחר שיבוא במקומו, בין אם יהיה מבוסס על אותם נתונים ובין אם לאו;  
הזכאי לקבלת הסכום המפורט בפוליסה במות המבוטח, לפי הוראות סעיף 7;

**מוטב:**

**הממונה:**

**הפוליסה:**

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, כהגדרתו בחוק קופות גמל;  
חוזה ביטוח זה שבין המבוטח לבין החברה, וכן ההצעה, דף פרטי הביטוח וכל נספח ותוספת המצורפים לחוזה הביטוח האמור;

**ריבית חסרת סיכון:**

התשואות ברוטו של עקום הריביות צמוד מדד חסר הסיכון לתקופות המתאימות לתקופת הריבית המובטחת, המחושבות לפי תשואת אג"ח ממשלתי צמוד מדד הנסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב במועד הרלוונטי;  
ריבית קבועה צמודה למדד בשיעור כמפורט בדף פרטי הביטוח;

**ריבית מובטחת**

<p>תקופה בה תישא ההפקדה את הריבית המובטחת, בהתאם לבחירת המבוטח ולתקופות שתאשר החברה;</p> <p>תקופת התשלום החודשי, שתהיה בהתאם לתקופת הריבית המובטחת, כמפורט בדף פרטי הביטוח;</p> <p>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.</p>	<p><b>תקופת הריבית המובטחת:</b></p> <p><b>תקופת התשלומים:</b></p> <p><b>תקנות מס הכנסה:</b></p>
---	---

כל האמור בפוליסה זו בלשון יחיד, מתאים, לפי הענין, גם ללשון רבים, ומילים במין זכר מתאימות, לפי הענין, גם למין נקבה, אלא אם יש בפוליסה הוראה מפורשת אחרת. כותרות הסעיפים לא ישמשו כמקור פרשנות.

## 2. תוקף הפוליסה

- א. חבות החברה נקבעת אך ורק בהתאם לפוליסה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ב. הפוליסה תכנס לתוקפה החל מהיום הקבוע בדף פרטי הביטוח כיום תחילת הביטוח, בכפוף לקבלת ההפקדה ובתנאי שבמועד קבלת ההפקדה היה המבוטח בין החיים.

## 3. ההפקדה

- א. המבוטח יפקיד לפוליסה את ההפקדה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ב. תמורת תשלום ההפקדה, תשלם החברה למבוטח תשלום חודשי בהתאם להוראות הפוליסה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ג. למען הסר ספק, מובהר בזאת כי לא ניתן להגדיל את סכום ההפקדה לפוליסה או להפקיד סכומים נוספים מעבר להפקדה.
- ד. למען הסר ספק מובהר בזאת כי ההפקדה לפוליסה תהיה רק בדרך של העברת כספים שהופקדו בשל שנות המס שקדמו לשנת המס 2008 לתגמולים ולפיצויים למבוטח שכיר או לתגמולים למבוטח עצמאי, מקופת גמל אחרת. העברת הכספים תעשה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

## 4. התשלום החודשי למבוטח

- א. החל מיום תחילת הביטוח ועד לתום תקופת התשלומים, המבוטח יהיה זכאי לתשלום חודשי.
- ב. סכום התשלום החודשי הראשון יחושב על סמך סכום ההפקדה, הריבית המובטחת ותקופת התשלומים שביקש המבוטח, כמפורט בדף פרטי הביטוח, ובכל מקרה לא יפחת מ-5% משכר המינימום לחודש הקבוע לפי חוק שכר מינימום.
- ג. התשלום החודשי הראשון ישולם בחודש העוקב לחודש הגשת הבקשה, והתשלומים החודשיים ישולמו עד למועד בו יתרת החיסכון לתשלום חודשי תהיה אפס.
- ד. התשלום החודשי יהיה צמוד למדד מהמדד היסודי ועד למדד האחרון שפורסם לפני מועד כל תשלום. לצורך החישוב, המדד היסודי יהיה המדד שהיה ידוע במועד התשלום החודשי הראשון. עם זאת, במקרה שהמדד האחרון שפורסם לפני מועד התשלום בחודש מסוים נמוך מהמדד היסודי, המדד שילקח בחשבון לצורך חישוב התשלום החודשי באותו החודש יהיה המדד היסודי.
- ה. התשלום החודשי ישולם במועד קבוע. המבוטח יהיה רשאי לקבוע מועד תשלום בהתאם למועדים שיוצעו על ידי החברה. במידה ולא בחר המבוטח במועד כלשהו, ישולם התשלום החודשי ב-5 בכל חודש.
- ו. המבוטח יהיה רשאי, במהלך תקופת התשלום החודשי, לבקש משיכה או העברה של יתרת החיסכון לתשלום חודשי, בהתאם להוראות סעיפים 8 או 9, לפי הענין. הוראת פסקה 4(ב) תחול גם על תשלום חודשי שישולם למבוטח מיתרת החיסכון לתשלום חודשי שנותרה בפוליסה לאחר משיכת כספים חלקית או נידוד חלקי.
- ז. עם קבלת בקשה למשיכה מלאה או העברת כספים מלאה של יתרת החיסכון לתשלום חודשי, יופסק התשלום החודשי למבוטח.
- ח. נפטר מבוטח לאחר ההפקדה אך טרם התחיל לקבל את התשלום החודשי, תוחזר ההפקדה למוטבים.

**5. חישוב התשלום למוטב במקרה מות המבוטח לפני תום תקופת התשלומים**

- א. נפטר המבוטח לפני תום תקופת התשלומים, תשלם החברה למוטב את יתרת החיסכון לתשלום חודשי, כפי שתהיה במועד פטירת המבוטח, בסכום חד פעמי. עם ביצוע התשלום כאמור תפקע חבות החברה על פי פוליסה זו.
- ב. למען הסר ספק, במקרה מות המבוטח לפני תום תקופת התשלומים ותשלום יתרת החיסכון לתשלום חודשי למוטב כאמור בפסקה (א), לא תנוכה מהתשלום למוטב המשיכה עמלת הפדיון המוקדם האמורה בסעיף 10.
- ג. על אף האמור בפסקה (א) לעיל, המוטב רשאי לבחור להמשיך לקבל את התשלום החודשי עד לתום תקופת התשלומים.

**6. הגשת בקשה לתשלום במות המבוטח**

- א. במות המבוטח על המוטב להודיע על כך לחברה בכתב בתוך זמן סביר מהמועד בו נודע לו על כך, בצירוף העתק מאושר של תעודת פטירה רשמית.
- ב. המוטב יגיש לחברה בקשה בכתב לקבלת התשלומים המגיעים לו. לפי דרישת החברה, יצורפו גם מידע ומסמכים נוספים הדרושים לחברה לבירור חבותה באופן סביר, ואם המידע והמסמכים הנוספים אינם ברשותו של המוטב, יסייע לחברה כמיטב יכולתו על מנת להשיגם.
- ג. תוך 30 ימים ממועד מילוי כל הדרישות לפי הוראות סעיף זה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שיחולו מעת לעת, תשלם החברה למוטב את הסכום המגיע לו על פי הפוליסה או תדחה את בקשתו לתשלום ותנמק את החלטתה.
- ד. שולמו הכספים במות המבוטח, תשוחרר החברה מכל התחייבות הנובעת מהפוליסה.
- ה. לתשלומי החברה שישולמו לאחר 30 יום מיום הגשת מלוא המסמכים שנדרשו לחברה לבירור חבותה כאמור בפסקה (ב) לעיל יתווספו הפרשי הצמדה וריבית לפי הוראות ההסדר התחיקתי.
- ו. בקשות לתשלום יוגשו למשרדי החברה בלבד והן יטופלו החל ממועד הגעתן למשרדי החברה כמפורט בסעיף זה; הוראות פסקה זו ייחשבו כהודעת החברה בדבר המען למשלוח הבקשות, בהתאם להוראות סעיף 35 לחוק חוזה הביטוח.

**7. המוטב**

- א. המבוטח רשאי לקבוע יותר ממוטב אחד, ואת החלוקה בין המוטבים. קבע המבוטח מספר מוטבים ולא קבע את החלוקה ביניהם, יחולקו הסכומים ביניהם בחלוקה שווה.
- ב. המבוטח רשאי לשנות את המוטב על פי הפוליסה, בכל עת ובכפוף לאמור בפסקה (ה) להלן. השינוי יחייב את החברה רק לאחר שנמסרה לה הוראה בכתב על כך והיא אושרה בכתב על ידי החברה.
- ג. נפטר המוטב לפני המבוטח, יהיו יורשיו החוקיים של המוטב למוטבים במקומו.
- ד. בשום מקרה לא יהיה המבוטח זכאי לקבוע מוטב בקביעה בלתי חוזרת.
- ה. 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.

**8. משיכת יתרת החיסכון לתשלום חודשי בסכום חד פעמי במהלך תקופת התשלומים**

- א. מבוטח רשאי להגיש בקשה למשיכת יתרת החיסכון לתשלום חודשי, כולו או חלקו, במהלך תקופת התשלומים.
- ב. בקשה למשיכת כספים תוגש למשרדי החברה בלבד על גבי הטפסים שיהיו מקובלים בחברה במועד הבקשה והיא תטופל החל ממועד הגעתה למשרדי החברה כמפורט בסעיף זה. הוראות פסקה (ב) זו ייחשבו כהודעת החברה בדבר המען למשלוח הבקשות, בהתאם להוראות סעיף 35 לחוק חוזה הביטוח.

- ג. במקרה של משיכה מלאה או חלקית של יתרת החיסכון לתשלום חודשי לפני תום תקופת התשלומים תנוכה מהסכום שיקבל המבוטח עמלת פדיון מוקדם בהתאם להוראות סעיף 10.
- ד. הוגשה בקשה למשיכת יתרת החיסכון לתשלום חודשי בסכום חד פעמי, כאמור בפסקה (א), ישולמו הכספים למבוטח בהתאם למועדים שיפורטו בתקנות שיוקנו מכח סעיף 23 לחוק קופות גמל או בתוך 30 ימים מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה הבקשה האמורה וכל המסמכים הדרושים לתשלום, לפי המוקדם מבין שני מועדים אלה.
- ה. במקרה של משיכה מלאה של יתרת החיסכון לתשלום חודשי, לאחר התשלום למבוטח תשוחרר החברה מהתחייבויותיה והפוליסה תבוטל.
- ו. במועד התשלום, תמסור החברה למבוטח פירוט חשבון, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 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. למען הסר ספק מובהר כי הוראות סעיף זה כפופות להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחולו מעת לעת.

### 9. העברת כספים בין קופות גמל

- א. המבוטח יהיה רשאי להגיש בקשה להעברת יתרת החיסכון לתשלום חודשי, כולו או חלקו, מהפוליסה לקופת גמל אחרת, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ב. במקרה של העברת כספים מהפוליסה לפני תום תקופת התשלומים, תנוכה מהסכום שיועבר עמלת פדיון מוקדם, בהתאם להוראות סעיף 10.
- ג. העברת הכספים תבוצע בהתאם למועדים הקבועים בהוראות ההסדר התחיקתי.
- ד. לאחר העברת הכספים תמסור החברה דיווח למבוטח אודות העברת הכספים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ה. לאחר העברת הכספים מהפוליסה, תשוחרר החברה מהתחייבויותיה והפוליסה תבוטל.
- ו. למען הסר ספק מובהר כי הוראות סעיף זה כפופות להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחולו מעת לעת.

### 10. עמלת פדיון מוקדם

- א. במקרה שבמהלך תקופת הריבית התשלומים יגיש המבוטח בקשה למשיכת או העברת יתרת החיסכון לתשלום חודשי לקופת גמל אחרת (להלן - פדיון מוקדם), כולה או חלקה, תנוכה מהכספים עמלת פדיון מוקדם, בגובה ההפרש שבין הסכום המתקבל מסעיף (1) לבין הסכום המתקבל מסעיף (2), **ככל שמתקבל הפרש חיובי:**
  - 1) סך התשלומים שצפויים להשתלם עד לתום תקופת התשלומים, מהוונים לערך הנוכחי במועד הפדיון המוקדם על פי הריבית המובטחת.
  - 2) סך התשלומים שצפויים להשתלם עד לתום תקופת התשלומים, מהוונים לערך הנוכחי במועד הפדיון המוקדם, על פי הריבית העדכנית.
  - 3) "הריבית העדכנית": הריבית חסרת הסיכון במועד חישוב סכום הפדיון המוקדם, בתוספת ההפרש (חיובי או שלילי) שבין הריבית חסרת הסיכון במועד הפקת הפוליסה לבין הריבית המובטחת הקבועה בדף פרטי הביטוח.
  - 4) על אף האמור לעיל, הסכום שישולם למבוטח או יועבר לקופת גמל אחרת, לפי הענין, לא יפחת, לאחר ניכוי עמלת הפדיון המוקדם, מ-90% מסכום ההפקדה ששולמה על ידי המבוטח, בערכים נומינליים (ללא הצמדה או ריבית), בניכוי סך התשלומים ששולמו למבוטח עד למועד הפדיון או ההעברה, בערכים נומינליים למועד ההפקדה, ובניכוי כל סכום שנמשך או הועבר מהפוליסה לפי בקשות קודמות, בערכו הנומינלי למועד ההפקדה.

### 11. הוראות כלליות נוספות לענין תשלומים

- א. מכל תשלומיה תנכה החברה כל מס או תשלום חובה אחר שיש לנכותו לפי הוראות כל דין, התשלום יעשה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיהיו באותה עת.

- ב. לחברה זכות שעבוד ראשון על כל הזכויות הנובעות מהפוליסה ומכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב בגין הפוליסה המגיע לה מהמבוטח או מהמוטב, וכן תנכה כל מס, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ג. המבוטח או המוטב, לפי הענין, יהיה חייב לשלם לחברה, מיד עם קבלת דרישתה, את המסים ותשלומי החובה האחרים (להלן: "המיסים") 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 ההסדר התחיקתי לענין זה.

## 12. הודעות והצהרות

- א. סוכן הביטוח הקבוע בפוליסה ייחשב כשלוח של החברה לענין קבלת הצעת הביטוח ולענין קבלת ההפקדה.
- ב. בקשות הנמסרות לחברה על ידי המבוטח, המוטב או כל אדם אחר צריכות להימסר בכתב אך ורק במשרדי החברה.
- ג. כל שינוי בתנאי הפוליסה בהתאם לבקשת המבוטח יהיה בכפוף לאמור בפוליסה זו ולהוראות ההסדר התחיקתי, וייכנס לתוקפו רק אם החברה הסכימה לכך בכתב ורשמה רישום מתאים על כך בדף פרטי הביטוח. דף פרטי ביטוח מעודכן ישלח למבוטח תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע השינוי. אין באמור לעיל כדי להכשיר מתן הוראה או הודעה אשר אין בסמכותו של נותן ההודעה לתיתם.
- ד. בכל מקרה של שינוי כתובת, חייב המבוטח או המוטב לפי הענין, להודיע על כך לחברה בכתב. החברה תצא ידי חובתה במשלוח הודעותיה לכתובת האחרונה הידועה לה. החברה מתחייבת להודיע למבוטח, או למוטב (לפי הענין) על כל שינוי בכתובתה.
- ה. כל הודעה שתישלח בדואר על ידי החברה למבוטח או למוטב וכל הודעה שתישלח לחברה בידי המבוטח או המוטב, לפי הכתובת המעודכנת הידועה באותו מועד, תחשב כהודעה שנתקבלה כדין על ידי הנמען תוך 72 שעות מזמן הימסר המכתב הכולל את ההודעה בדואר.
- ו. שינוי חקיקה המשפיע על זכויות המבוטח יחייב את החברה בעדכון המבוטח, כחלק מהדיווח הנשלח למבוטחים כאמור בפסקה (ז) להלן, וזאת במועד הדיווח הראשון שלאחר השינוי אלא אם קבע הממונה מועד מוקדם יותר לעדכון כאמור.
- ז. החברה תשלח למבוטח, אחת לשנה קלנדרית, בתוך שלושה חודשים מתום שנת המאזן שלה, דיווח שנתי לגבי השנה שהסתיימה הכולל מידע בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כן תשלח החברה למבוטח, תוך 60 ימים מתום כל רבעון (למעט הרבעון האחרון) דיווח רבעוני בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.