

תנאים מיוחדים "סטטוס" לעצמאים קצבה

סעיף 4 - תשלום גמלה

(א) החל מגיל 60 לפי בחירת המבוטח ובכפוף לתקנות מס הכנסה ולכל המאוחר בגיל 70, תשלם החברה למבוטח, גמלה חודשית החל מה-1 לחודש שלאחר קבלת הבקשה בידי החברה, לכל ימי חייו. לפני תחילת תשלום הגמלה, יועברו כספי המבוטח למסלול מנורה משותף ברווחים או כל מסלול שיבוא במקומו באישור המפקח. עם קבלת הבקשה לא תהיה החברה חייבת בתשלום סכום הביטוח או החסכון המצטבר למשיכה או כל סכום אחר.

(ב) סכום הגמלה שתשלום לכל 10,000 ש"ח של חיסכון מצטבר למשיכה יהיה בהתאם לטבלה שלהלן ויהיה תקף כל עוד לא שינתה החברה את מקדמי הגמלה (כמפורט בסעיף 2(א) לעיל), ולפחות עד התאריך הנקוב בדף פרטי הביטוח.

טבלת מקדמי גמלה (בתוקף עד לשנת 2009)

גיל	גמלה חודשית שתחילת תשלומה חל בשנת 2004	שיעור ההקטנה בגמלה לכל שנה שחלפה משנת 2004 ועד התחלת תשלום הגמלה
60	גבר 42.90	0.16%
65	גבר 46.47	0.13%
67	גבר 47.79	0.11%
70	גבר 49.49	0.08%
60	אישה 40.80	0.18%
65	אישה 44.45	0.15%
67	אישה 45.91	0.14%
70	אישה 47.94	0.11%

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

(ד) הגמלה תשלום למבוטח כל עוד בחיים ולמשך תקופת מינימום של 240 גמלאות. במקרה מות המבוטח לאחר מועד התחלת תשלום הגמלה ולפני ששולמו לו 240 תשלומי גמלה חודשיים, יימשכו תשלומי הגמלה למוטב עד תום 240 התשלומים החודשיים מאז התחלת תשלומי הגמלה.

(ה) ביקש המבוטח לקבל גמלה לכל ימי חייו ולאחר מותו תשלום הגמלה (במלואה או בחלקה, לפי בחירת המבוטח) לאלמנתו לכל ימי חייה, אם תהיה בחיים לאחר מות בעלה, תקבע החברה את הגמלה החודשית שתשלום למבוטח תמורת כל 10,000 ₪ מהחסכון המצטבר למשיכה בתוכנית, על פי טבלת שיעורי ההישרדות בחיים כפי שיהיו בעת התחלת תשלום הגמלה, על פי גילם של המבוטח ושל אשתו במועד התחלת תשלום הגמלה, וכן על פי שיעור הגמלה, שתשלום לאשת המבוטח לאחר מות המבוטח.

(ו) החל המבוטח או המוטב לקבל גמלה על פי סעיף זה, ישתנה סכומה מדי חודש על פי תוצאות מסלול מנורה

תכנית זו כפופה ומשלימה לתנאים הכלליים לביטוח חיים "סטטוס" – לעצמאים ומהווה חלק בלתי נפרד ממנו. התוכנית מאושרת כקופת ביטוח לקצבה לעמית עצמאי

סעיף 1 – הגדרות

הגדרות שאינן מופיעות בסעיף זה, תקבע הגדרות בתנאים הכלליים

התנאים הכלליים - התנאים הכלליים לביטוח חיים "סטטוס" לעצמאים.

חסכון מצטבר בתכנית - חלק החסכון המצטבר כפי שחושבה שמקורה בפרמיה בתכנית.

פרמיה בתכנית - חלק הפרמיה שקבע בעל הפוליסה או המבוטח כי תופקד בתוכנית, לרבות דמי ניהול מפרמיה שוטפת ותשלומים חד פעמיים.

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

סעיף 2 - סכום ביטוח במקרה מוות

(א) במות המבוטח, לפני התחלת תשלומי הגמלה, ובתנאי שהפוליסה בתוקף, ובהתאם לסעיף 17 לתנאים הכלליים, תשלם החברה למוטב או ליורשו, את סכום הביטוח למקרה מוות על פי התנאים המיוחדים לכיסויי הביטוחיים בתוספת החיסכון המצטבר ובניכוי כל חוב כאמור בסעיף 17(ז) לתנאים הכלליים, בתשלומים חודשיים שווים ורצופים במשך לא פחות מ-5 שנים ולא יותר מ-30 שנה בהתאם לטבלה שלהלן:

טבלת תשלום חודשי בש"ח שיקבל המוטב תמורת כל 10,000 ₪ מהסכום המגיע במות המבוטח בהתאם לתקופה שיבחר המוטב

שנים	ש"ח	שנים	ש"ח	שנים	ש"ח
5	179.07	14	72.60	23	49.87
6	151.38	15	68.69	24	48.42
7	131.63	16	65.29	25	47.09
8	116.82	17	62.29	26	45.87
9	105.32	18	59.63	27	44.75
10	96.14	19	57.25	28	43.70
11	88.63	20	55.12	29	42.74
12	82.39	21	53.20	30	41.84
13	77.11	22	51.46		

(ב) המוטב יהיה רשאי, במקום קבלת הגמלה המגיעה לו, לקבל את הסכומים המפורטים בס"ק (א), כסכום חד-פעמי. כמו כן, לאחר התחלת תשלומי הגמלה רשאי המוטב או יורשו לבקש את הון שאר התשלומים המגיעים לו. הוון הגמלה יחושב על בסיס הגמלה הבאה שהייתה משתלמת אילו לא הוון ולפי ריבית שנתית של 3%.

משתתף ברווחים בניכוי ריבית של 0.2466% (שווה ערך לריבית שנתית של 4% ברוטו ובניכוי דמי ניהול של 1%).

(ז) החברה רשאית, לאחר התאריך הנקוב בפסקת הגמלה שבדף פרטי הביטוח, לעדכן את מקדם הגמלה למקדם חדש שיהיה בתוקף עד לעדכון מחדש של מקדם הגמלה, באישור המפקח. עדכון זה יפורסם בשני עיתונים יומיים בשפה העברית וכן למבוטח עצמו בעת הדיווח השנתי.

(ח) למרות האמור לעיל בסעיף (ו), זכאי המבוטח, פעם אחת בתקופת הביטוח לקבע את מקדם הגמלה המובטח לו עד לשבע שנים ממועד עדכון המקדם האחרון או מתחילת הביטוח, האחרון מביניהם, ובתנאי שנתן על כך הודעה בכתב לחברה.