

סטטוס אישי חדש 2015 - תוכן עניינים

1. הגדרות 3
2. תוקף הפוליסה וקבלת המבוטח לביטוח 5
3. חובת גילוי 6
4. הוכחת גיל 7
5. הפקדות 7
6. בחירת מסלולי ההשקעה ושינויים 8
7. ניהול השקעות 9
8. פתיחת מסלולי השקעה וסגירתם 9
9. דמי ניהול 9
10. חישוב תשואה והחסכון המצטבר 10
11. משיכת החסכון המצטבר לפני תום תקופת הביטוח 10
12. משיכת החסכון המצטבר בתום תקופת הביטוח 11
13. משיכת החסכון המצטבר כקצבה חודשית 12
14. משיכת החסכון המצטבר בתשלומים חודשיים 14
15. תשלומים מהפוליסה במקרה מות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח 14
16. ריסק זמני 15
17. המוטב 16
18. ניכויים מתשלומי החברה לפי הפוליסה 17
19. חידוש הפוליסה 17
20. הלוואות 17
21. תשלומים נוספים 18

18 22. הודעות והצהרות

19 23. ביטול ביטוחים וכיסויים נוספים ושינויים

19 24. זכות עיון

19 25. התיישנות

פרק א' - הכיסוי הביטוחי

20 1. סיכוני ביטוח

20 2. חבות החברה

20 3. תשלום הפרמיות לכיסויים הביטוחיים

20 4. סכום הביטוח למקרה מוות

21 פרק ב' - נספח מסלולי השקעה

**סטטוס אישי חדש 2015 – תנאים כלליים לביטוח חיים**  
**התכנית אינה מאושרת כקופת גמל**

**1. הגדרות**

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

<p><b>בעל הפוליסה</b></p> <p>האדם, חבר בני אדם או תאגיד, המתקשר עם החברה בחוזה ביטוח נשוא הפוליסה ואשר שמו נקוב בפוליסה כבעל הפוליסה.</p> <p><b>גיל המבוטח:</b></p> <p>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.</p> <p><b>דמי ניהול מהחסכון המצטבר:</b></p> <p>סכום המנוכה מהחסכון המצטבר, מדי חודש, לפי הוראות סעיף 9.2 וכמפורט בדף פרטי הביטוח;</p> <p><b>דמי ניהול מההפקדה דף פרטי הביטוח:</b></p> <p>סכום המנוכה מההפקדה, לפי הוראות סעיף 9.1, וכמפורט בדף פרטי הביטוח; דף המצורף לפוליסה, כפי שישתנה מעת לעת, המהווה חלק בלתי נפרד ממנה, הכולל בין היתר את פרטי בעל הפוליסה, המבוטח, מספר הפוליסה, הכיסויים הביטוחיים, והפרטים העיקריים של הביטוח, עליהם מבוססת הפוליסה. במידה וייעשה שינוי בתנאי כלשהו המופיע בדף פרטי הביטוח, יישלח לבעל הפוליסה דף פרטי ביטוח מעודכן בצירוף הסבר לגבי השינוי תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע השינוי.</p> <p><b>ההסדר התחיקתי:</b></p> <p>כל החוקים והתקנות המוגדרים בסעיף זה, ובכללם הוראות חוק חוזה הביטוח, הוראות חוק הפיקוח, הוראות המפקח, והכל כפי שהן מעת לעת וככל שאותן הוראות חלות על הפוליסה;</p> <p><b>הפקדה שוטפת:</b></p> <p>תשלומים שוטפים המשולמים לחברה באופן רציף ובמועדים קבועים מראש,, לרבות תשלום בגין חוב הפקדות שוטפות הקיים בפוליסה, והכל בהתאם לתנאי הפוליסה ובכפופות להוראות ההסדר התחיקתי;</p> <p><b>הפקדה חד פעמית:</b></p> <p>כל תשלום שהחברה נאותה לקבלו לאחר קבלת הודעה על כך כהפקדה חד פעמית ושאיננו נכלל בהגדרת הפקדה שוטפת כאמור לעיל, ייחשב כהפקדה חד פעמית, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.</p> <p><b>הפקדה לחסכון:</b></p> <p>ההפקדה השוטפת, בניכוי דמי ניהול מההפקדה ובניכוי הפרמיה ובתוספת הפקדות חד פעמיות;</p> <p><b>הצעת הביטוח :</b></p> <p>טפסים, כולל הצהרת הבריאות, וכולל שאלוני חיתום, ככל שנדרשו, שמולאו ונענו במלואם בידי בעל הפוליסה והמבוטח, המהווים פניה לחברה בהצעה לעריכת ביטוח עבור המבוטח ושעל בסיס האמור בהם ניאותה החברה לבטחו.</p> <p><b>החברה:</b></p> <p>מנורה מבטחים ביטוח בע"מ;</p> <p><b>חוזר פרסום והמחשה:</b></p> <p>חוזר פרסום והמחשה בפוליסות ביטוחי חיים (חוזר ביטוח 2004/6 מיום 19.2.04) שפורסם ע"י הממונה, או כל הוראה שתבוא במקומו</p> <p><b>חוק הפיקוח:</b></p> <p>חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;</p> <p><b>חוק חוזה הביטוח:</b></p> <p>חוק חוזה הביטוח התשמ"א-1981;</p>	<p><b>בעל הפוליסה</b></p> <p><b>גיל המבוטח:</b></p> <p><b>דמי ניהול מהחסכון המצטבר:</b></p> <p><b>דמי ניהול מההפקדה דף פרטי הביטוח:</b></p> <p><b>ההסדר התחיקתי:</b></p> <p><b>הפקדה שוטפת:</b></p> <p><b>הפקדה חד פעמית:</b></p> <p><b>הפקדה לחסכון:</b></p> <p><b>הצעת הביטוח :</b></p> <p><b>החברה:</b></p> <p><b>חוזר פרסום והמחשה:</b></p> <p><b>חוק הפיקוח:</b></p> <p><b>חוק חוזה הביטוח:</b></p>
--	--

<p>ההפקדות לחיסכון, בתוספת התשואה בגין ההשקעות ובניכוי דמי ניהול מהחסכון המצטבר ובניכוי כל סכום שנמשך מהפוליסה.</p>	<p><b>חסכון מצטבר:</b></p>
<p>כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994 ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי</p>	<p><b>יום עסקים:</b></p>
<p>היום הקבוע בדף פרטי הביטוח כיום תחילת הביטוח, בכפוף לאמור בסעיף 2 להלן;</p>	<p><b>יום תחילת הביטוח:</b></p>
<p>היורשים לפי צו ירושה או לפי צו קיום צוואה שניתנו על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת;</p>	<p><b>היורשים החוקיים:</b></p>
<p>מדד המחירים הידוע במועד עריכת פוליסה זו כ"מדד המחירים לצרכן (מדד יוקר המחיה הכלול 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;</p>	<p><b>המדד:</b></p>
<p>המדד הידוע בתחילת הביטוח;</p>	<p><b>המדד היסודי:</b></p>
<p>הזכאי לקבלת תגמולי הביטוח בקרות מקרה הביטוח, לפי הוראות סעיף 17 ובהתאם לתנאי הפוליסה;</p>	<p><b>המוטב:</b></p>
<p>סיכוני ביטוח שנרכשו עבור המבוטח והמפורטים בדף פרטי הביטוח; מסלול ההשקעה "מנורה כללי", כמשמעותו בנספח מסלולי ההשקעה המצורף לפוליסה זו, או כל מסלול השקעה אחר שתקבע החברה לענין זה, באישור המפקח; המפקח על הביטוח כמשמעותו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;</p>	<p><b>כיסויים ביטוחיים: מסלול השקעה ברירת המחדל:</b></p>
<p>המוקדם מבין אחד האירועים הבאים: מות המבוטח או תום תקופת הביטוח;</p>	<p><b>המפקח:</b></p>
<p>האדם, אשר חייו מבוטחים לפי פוליסה זו ושמו נקוב בדף פרטי הביטוח כמבוטח; חוזה הביטוח שבין בעל הפוליסה לבין החברה, וכן הצעת הביטוח, דף פרטי הביטוח וכל נספח ותנאי הכיסויים הביטוחיים המצורפים לחוזה הביטוח האמור; פוליסה שתשלום ההפקדות השוטפות בגינה נפסק, מכל סיבה שהיא, לרבות תשלום העלות של כיסוי הריסק הזמני כאמור בסעיף 16;</p>	<p><b>מקרה הביטוח: מבוטח: הפוליסה: פוליסה מוקפאת (מסולקת):</b></p>
<p>סכומים המנוכים באופן שוטף מתוך ההפקדה, המיועדים לרכישת כיסויים ביטוחיים בהתאם לתנאי הפוליסה וכמפורט בדף פרטי הביטוח;</p>	<p><b>פרמיה:</b></p>
<p>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.</p>	<p><b>ריבית תחשיבית:</b></p>
<p>המועד הנקוב בדף פרטי הביטוח כתום תקופת הביטוח;</p>	<p><b>תום תקופת הביטוח:</b></p>
<p>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;</p>	<p><b>תקנות דרכי ההשקעה:</b></p>
<p>1.2 כל האמור בפוליסה זו בלשון יחיד, משמעו גם בלשון רבים, וכל האמור בלשון זכר, משמעו גם בלשון נקבה, אלא אם נאמר אחרת במפורש.</p>	
<p>1.3 כותרות הסעיפים הינן לצורך הנוחות בלבד, ואין לעשות בהן שימוש לצרכי פרשנות.</p>	

1.4 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.

1.5 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.

## סעיף 2 - תוקף הפוליסה וקבלת המבוטח לביטוח

2.1 הפוליסה תכנס לתוקפה במועד הקבוע בדף פרטי הביטוח בכפוף לקבלת הפקדה ראשונה או אמצעי תשלום ממנו ניתן לגבות את ההפקדה ובתנאי שבמועד קבלת ההפקדה או אמצעי התשלום, כאמור היה המבוטח בין החיים, ובהתאם לאמור להלן.

2.2 קיבלה החברה את ההפקדה הראשונה או אמצעי תשלום כאמור לעיל בסעיף 2.1, לפי המוקדם מביניהם, וכן הצעת ביטוח בכתב יחולו התנאים כדלהלן:

2.2.1 תנאי הכיסוי הביטוחי ותנאי החסכון, ייקבעו בהתאם למבוקש בהצעת הביטוח האמורה, ואולם אם החברה דחתה את הצעת הביטוח, לא יחול כל כיסוי ביטוחי, כאמור בפסקה

2.2.2 להלן, או אם הציעה החברה הצעה נגדית לכיסוי ביטוחי, יחול הכיסוי הביטוחי בהתאם להצעתה הנגדית של החברה, כאמור בפסקה 2.2.3 להלן;

2.2.2 דחיית ההצעה לביטוח: החברה תהא רשאית, בתוך המועדים כאמור בפסקה 2.2.4 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 מהמבוטח 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;

2.2.3 הצעה נגדית לכיסוי ביטוחי: החברה תהא רשאית, תוך המועדים כאמור בפסקה 2.2.4 להלן, בתוך 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. אישר 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 תנאיה בתוך המועד כאמור, תבוטל ההצעה והחל ממועד ביטולה לא תגבה החברה הפקדות נוספות;

2.2.4 דחיית ההצעה לביטוח או חזרה למבוטח בהצעה נגדית לכיסוי ביטוחי תבוצע לכל היותר תוך שלושה חודשים מיום קבלת ההפקדה הראשונה או אמצעי התשלום, כאמור לעיל בסעיף 2.1, או אם פנתה החברה למבוטח בבקשה להשלמת נתונים, תוך שישה חודשים מיום קבלת ההפקדה הראשונה או אמצעי התשלום בחברה. אם החברה לא דחתה את ההצעה לביטוח, או לא 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;

2.2.5 מקרה ביטוח שקרה בתוך המועדים כאמור בסעיף 2.2.4: 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 מבטחים בעלי מאפיינים דומים היתה החברה מודיעה למבוטח על דחיית הצעת הביטוח או היתה מציעה למבוטח הצעה נגדית לכיסוי ביטוחי - לא יחול על אותו מקרה ביטוח כיסוי ביטוחי כלל (במקרה שהחברה היתה מודיעה למבוטח על דחיה כאמור) או שיחול הכיסוי הביטוחי שהיה ניתן לפי הצעתה הנגדית של החברה, לפי הענין;

### סעיף 3 - חובת הגילוי

- 3.1 הציגה החברה למבוטח או לבעל הפוליסה 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 ובעל הפוליסה, לפי הענין, להשיב עליה בכתב תשובה מלאה וכנה.
- שאלה גורפת הכורכת ענינים שונים, ללא אבחנה ביניהם, אינה מחייבת תשובה כאמור, אלא אם היתה סבירה בעת כריתת הפוליסה.
- הסתרה בכוונת מרמה מצד המבוטח או בעל הפוליסה של ענין שהוא ידע כי הוא ענין מהותי, דינה כדין תשובה שאינה מלאה וכנה.
- 3.2 ניתנה לשאלה בענין מהותי תשובה שלא היתה מלאה וכנה, רשאית החברה, תוך שלושים ימים מהיום שנודע לה על כך וכל עוד לא קרה מקרה הביטוח, לבטל את הפוליסה בהודעה בכתב למבוטח ולבעל הפוליסה.
- 3.3 ביטלה החברה את הפוליסה מכוח סעיף זה, תתווסף הפרמיה ששולמה לרכישת הכיסויים הביטוחיים בעד התקופה שלאחר הביטול, בניכוי הוצאות החברה, לחסכון המצטבר בפוליסה, זולת אם פעל המבוטח או בעל הפוליסה בכוונת מרמה.
- 3.4 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:
- 3.4.1 התשובה ניתנה בכוונת מרמה;
- 3.4.2 מבטח סביר לא היה מתקשר באותה פוליסה, אף בפרמיה מרובה יותר, אילו ידע את המצב לאמיתו. במקרה כזה תתווסף הפרמיה ששולמה בעד התקופה שלאחר קרות מקרה הביטוח, בניכוי הוצאות החברה, לחסכון המצטבר בפוליסה.
- 3.5 החברה אינה זכאית לתרופות האמורות בסעיפים 3.2-3.4 בכל אחת מאלה, אלא אם התשובה שלא היתה מלאה וכנה ניתנה בכוונת מרמה:
- 3.5.1 היא ידעה או היה עליה לדעת את המצב לאמיתו בשעת כריתת הפוליסה, או שהיא גרמה לכך שהתשובה לא היתה מלאה וכנה.
- 3.5.2 העובדה שעליה ניתנה תשובה שלא היתה מלאה וכנה חדלה להתקיים לפני שקרה מקרה הביטוח, או שלא השפיעה על מקרהו, על חבות החברה או על היקפה.
- 3.6 החברה אינה זכאית לתרופות האמורות בסעיפים 3.2-3.4 לעיל לאחר שעברו שלוש שנים מכריתת הפוליסה, זולת אם המבוטח או בעל הפוליסה פעל בכוונת מרמה.
- 3.7 בכל מקרה בו זכאית החברה לדרוש מהמבוטח ובעל הפוליסה מידע, הצהרות או מסמכים כתנאי למתן הסכמתה לביצוע פעולה מסוימת (כגון בבקשה לחידוש הפוליסה לפי סעיף 19 או בבקשה להגדלת סכום הביטוח, או בבקשה לעריכת שינויים בפוליסה וכיוצ"ב) יחולו הוראות סעיפים 3.1 עד 3.6 (כולל) לעיל בשינויים המחוייבים.

#### סעיף 4 – הוכחת גיל

- 4.1 על המבוטח להוכיח את תאריך לידתו באמצעות תעודה רשמית, בהתאם לדרישת החברה ולשביעות רצונה.
- 4.2 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.
- 4.3 לא הוכח בתעודה מתאימה יום או חודש לידתו של אדם – יקבע יום הולדתו או חודש הולדתו בהתאם להוראות סעיף 12 א' לחוק הכשרות המשפטית והאפוסטרופסות תשכ"ב - 1962
- 4.4 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

#### סעיף 5 - ההפקדות

##### 5.1 הפקדות שוטפות

- 5.1.1 ההפקדות השוטפות תשולמנה לחברה מידי חודש בחודשו לא יאוחר מהמועד הקבוע בפוליסה, באמצעי תשלום המקובל על החברה.
- 5.1.2 ההפקדה השוטפת תעודכן בהתאם לשיעור השינוי בין המדד היסודי לבין המדד הידוע במועד התשלום בפועל
- 5.1.3 אם נרכשו כיסויים ביטוחיים שהפרמיה בגינם משתנה עם שינוי גיל המבוטח, תשתנה ההפקדה השוטפת במועדים, בסכומים ובשיעורים כקבוע בדף פרטי ביטוח.
- 5.1.4 מההפקדה השוטפת ינוכו התשלומים הבאים: תחילה ינוכו דמי ניהול מההפקדה, לאחר מכן תנוכה הפרמיה בגין הכיסויים הביטוחיים (אם קיימים כאלה).

##### 5.2 הפקדות חד פעמיות

- 5.2.1 הפקדת הפקדות חד פעמיות לפוליסה מחייבת קבלת הסכמת החברה בכתב ומראש.
- 5.2.2 מההפקדה חד פעמית שהחברה הסכימה לקבלה ככזו לא ינוכו דמי ניהול מההפקדה.
- 5.3 הפקדה שוטפת והפקדה חד פעמית, 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.
- במקרה של תשלום על-פי העברה בנקאית לזכות חשבון החברה, או של הוראת קבע, או תשלום באמצעות כרטיס אשראי ייחשב יום זיכוי חשבון החברה בבנק כיום ביצוע התשלום בפועל
- 5.4 יתרת ההפקדות השוטפות, לאחר הניכויים כאמור לעיל בסעיף 5.1.4 והפקדות חד פעמיות (אם יהיו כאלה) יושקעו במסלולי ההשקעה לפי בחירת בעל הפוליסה, ויתווספו לחסכון המצטבר ממנו ינוכו דמי ניהול מהחסכון המצטבר.
- 5.5 לא שולמה הפקדה שוטפת כלשהי, כולה או חלקה, במועדה כקבוע בפוליסה זו, יחולו ההוראות הבאות:
- 5.5.1 החברה תהיה זכאית לבטל את כל הכיסויים הביטוחיים הכלולים בפוליסה ולהפוך את הפוליסה לפוליסה מוקפאת בכפוף להוראות סעיף 15 לחוק חוזה הביטוח ובכפוף לאמור להלן בסעיף 16. עלות הכיסויים הביטוחיים מיום הפסקת תשלום ההפקדה ועד ליום ביטול הכיסויים הביטוחיים תגבה מהחסכון המצטבר בהתאם לאמור בסעיף 16.

- 5.5.2 מבלי לפגוע בכלליות האמור לעיל בסעיף 5.5.1 לסכום ההפקדה שבפיגור תתווסף כחלק בלתי נפרד ממנה ריבית עד לתשלום הסכום שבפיגור בהתאם לאמור בסעיף 2(ג) לתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאי הצמדה בחוזה לביטוח חיים) תשמ"ב – 1982 או כל הסדר תחיקתי שיבוא במקומו
- 5.6 חובת תשלום ההפקדות השוטפות נפסקת עם קרות מקרה הביטוח, אולם אין בכך כדי לפטור את בעל הפוליסה מתשלום ההפקדות שזמן פירעונן חל לפני קרות מקרה הביטוח, בכפוף לתנאי הכיסויים הביטוחיים.
- 5.7 הסכמת החברה לקבל הפקדה שלא באחת הדרכים המפורטות לעיל, או לאחר זמן פרעונה, לפי העניין, במקרה מסויים, לא תתפרש כהסכמתה לנהוג כך גם במקרים אחרים כלשהם

### סעיף 6 - בחירת מסלולי ההשקעה ושינויים

- 6.1 בטופס ההצעה לביטוח, יקבע בעל הפוליסה את תמהיל ההשקעות עבור ההפקדה לחסכון במסלולי ההשקעה השונים.. לא קבע בעל הפוליסה בטופס ההצעה את תמהיל ההשקעות, תושקע ההפקדה לחיסכון במסלול ההשקעה ברירת מחדל.
- 6.2 בכל הפקדה חד פעמית לפוליסה יקבע בעל הפוליסה את תמהיל ההשקעות עבור ההפקדה החד פעמית. לא קבע בעל הפוליסה תמהיל ההשקעות להפקדה החד פעמית, תחולק ההפקדה החד פעמית בין מסלולי ההשקעה בהתאם להוראות לגבי חלוקת ההפקדות השוטפות בפוליסה כפי שתהיינה בתוקף במועד ההפקדה החד פעמית.
- 6.3 בעל הפוליסה רשאי לשנות את תמהיל ההשקעות עבור ההפקדה לחסכון ו/או עבור החסכון המצטבר, מעת לעת, בכפוף לתנאי מסלול ההשקעה כפי שיהיו בתוקף במועד השינוי; הודעת השינוי תימסר לחברה בכתב והשינוי ייכנס לתוקפו בתוך שלושה ימי עסקים מיום קבלת ההודעה בחברה, דף פרטי ביטוח מעודכן ישלח תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע השינוי.
- 6.4 בחירת תמהיל ההשקעות תעשה מתוך מסלולי ההשקעה שיהיו פתוחים במועד ביצוע הבחירה.
- 6.5 כספים המועברים ממסלול השקעה אחד למסלול השקעה אחר, יזכו בתשואת מסלול ההשקעה ממנו הועברו עד ליום העסקים בו תיעשה ההעברה, ובתשואת המסלול אליו הועברו החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו תיעשה ההעברה.

### סעיף 7 - ניהול ההשקעות

- 7.1 ההשקעות במסלולי ההשקעה השונים תבוצענה בהתאם להוראות סעיף זה ובכפוף לתקנות דרכי ההשקעה ולמדיניות ההשקעה של כל מסלול השקעה כאמור בנספח מסלולי השקעה.
- 7.2 ההשקעות במסלולי ההשקעה ינוהלו בנפרד מהשקעות החברה.
- 7.3 ההפקדה לחיסכון תושקע במסלול ההשקעה לא יאוחר מיום העסקים העוקב ליום קבלתם.
- 7.4 ההשקעות ייעשו על ידי החברה לפי שיקול דעתה הבלעדי, על פי אמות מידה מקצועיות, תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים ומבלי להעדיף כל ענין וכל שיקול על פני ענינם של כלל המבוטחים במסגרת התכנית, וזאת בתום לב, בשקידה נאותה ובזהירות נאותה.
- 7.5 החברה רשאית, בכל עת, לבצע פעולות קנייה, מכירה, השאלה של נכסים וכל פעולה עסקית אחרת בנכסים המופקדים בכל מסלול השקעה והכל לפי הוראות תקנות דרכי השקעה וכמפורט בנספח מסלולי השקעה.
- 7.6 חריגה בהשקעות בהתאם לתקנות דרכי ההשקעה תתוקן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.



**סעיף 8 - פתיחת מסלולי השקעה וסגירתם**

- 8.1 החברה רשאית לפתוח מסלול השקעה חדש, בכפוף לאישור המפקח לפתיחת אותו מסלול השקעה.
- 8.2 החברה רשאית לסגור מסלול השקעה, באחת הדרכים המנויות להלן, בכפוף לאישור המפקח:
- 8.2.1 סגירת מסלול ההשקעה בפני הפקדת כספים חדשים;
- 8.2.2 סגירת מסלול ההשקעה לחלוטין, תוך העברת הכספים שנצברו במסלול ההשקעה הנסגר למסלול השקעה אחר.
- 8.3 החליטה החברה על סגירת מסלול השקעה, תשלח הודעה על כך לבעל הפוליסה לפחות 45 יום בטרם סגירת מסלול ההשקעה; במסגרת ההודעה תבקש החברה מבעל הפוליסה לקבוע מסלול השקעה חלופי להפקדת כספים חדשים או להעברת הכספים הצבורים במסלול ההשקעה הנסגר, לפי הענין; לא קבע בעל הפוליסה מסלול השקעה חלופי תוך 30 יום ממועד משלוח ההודעה, יועברו כספי הפוליסה המושקעים באותו מסלול השקעה למסלול ברירת המחדל לא יאוחר ממועד סגירת המסלול; דף פרטי ביטוח מעודכן ישלח תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע הפעולה המתאימה.
- 8.4 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.

**סעיף 9 - דמי ניהול**

**החברה רשאית לגבות דמי ניהול כמפורט להלן:**

- 9.1 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.
- 9.2 דמי ניהול מהחיסכון המצטבר - החברה תגבה דמי ניהול יומיים מהחיסכון המצטבר בשיעור שנתי כקבוע בדף פרטי הביטוח.. דמי הניהול מהחיסכון המצטבר ייגבו באופן יחסי מכל מסלולי ההשקעה בהם מושקע החיסכון המצטבר או חלקו, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 9.3 דמי הניהול מההפקדה ודמי הניהול מהחיסכון המצטבר לא יעלו על השיעורים המפורטים באחת מהחלופות המפורטות בטבלה הבאה:

חלופה	שיעור מקסימאלי של דמי ניהול מההפקדה	שיעור שנתי מקסימאלי של דמי ניהול מהחיסכון המצטבר
א'	8% יורד ל - 3%	1.3% יורד ל - 0.7% בהתאם לפירוט בדף פרטי הביטוח
ב'	7%	1.4%
ג'	6%	1.5%

- 9.4 דמי ניהול בתקופת תשלום קצבה לפי סעיף 13 להלן - במהלך תשלומי הקצבה למבוטח או למוטב תגבה החברה דמי ניהול יומיים מהחיסכון המצטבר בשיעור שנתי של 1%.
- 9.5 דמי ניהול בתקופת תשלום חודשי למבוטח או למוטב - במהלך תקופת התשלומים החודשיים למבוטח לפי סעיף 14 או למוטב לפי סעיף 15.2.2 להלן תגבה החברה דמי ניהול יומיים מהחיסכון המצטבר בשיעור שנתי של 1%
- 9.6 בכל מקרה בו רשאית החברה להעלות את דמי הניהול כמפורט בדף פרטי הביטוח, תהיה החברה רשאית להעלות את שיעור דמי הניהול לדמי ניהול בהתאם לאמור בדף פרטי הביטוח, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

9.7 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.

### סעיף 10 - חישוב תשואה והחסכון המצטבר

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.

### סעיף 11 - משיכת החסכון המצטבר לפני תום תקופת הביטוח

- 11.1 בעל הפוליסה רשאי, בכל עת, לפני תום תקופת הפוליסה, לבקש על ידי הודעה בכתב לחברה למשוך את החסכון המצטבר, כולו או חלקו, ואולם אם היה בעל הפוליסה תאגיד או חבר בני אדם, יהיה בעל הפוליסה רשאי למשוך את החיסכון המצטבר, כאמור בסעיף זה באחד המקרים הבאים בלבד:
- 11.1.1 בהתאם להצהרת בעל הפוליסה המשיכה היא לצרכי תשלום מענק פרישה למבוטח, על פי הסכם עבודה בין בעל הפוליסה לבין המבוטח, ובמקרה כזה יש לצרף לבקשת המשיכה טופס 161 של רשות המיסים ("הודעת מעביד על פרישה של עובד"), או כל טופס שיבוא במקומו, שבו צוין הסכום לתשלום למבוטח שהינו סכום המשיכה.
- 11.1.2 הומצא לחברה צו או פסק דין של בית משפט מוסמך או בית דין לעבודה הקובע את זכאותו של בעל הפוליסה לכספי החיסכון המצטבר או מורה לחברה לשלם לבעל הפוליסה.
- 11.1.3 משיכת החיסכון המצטבר הינה לצרכי העברתו לפוליסת חסכון דומה, ובמקרה זה תצורף הסכמת המבוטח.
- 11.2 המבוטח יהיה רשאי למשוך את החיסכון המצטבר, כולו או חלקו, לפני תום תקופת הפוליסה, רק במקרה בו בעל הפוליסה הוא תאגיד או חבר בני אדם והמבוטח המציא לחברה צו או פסק דין של בית משפט מוסמך או בית דין לעבודה, הקובע את זכאותו של המבוטח לכספי החיסכון המצטבר, או מורה לחברה לשלם למבוטח. במקרה כזה יחולו הוראות סעיפים 11.3 עד 11.8 להלן על המשיכה על ידי המבוטח, בשינויים המחוייבים
- 11.3 בקשה למשיכת החסכון המצטבר, כולו או חלקו, תוגש למשרדי החברה בלבד, כמפורט בסעיף 23.1 להלן על גבי הטפסים שיהיו מקובלים בחברה במועד הבקשה
- 11.4 ביקש בעל הפוליסה למשוך את החיסכון המצטבר, כולו או חלקו, בסכום חד פעמי, תשלם החברה לבעל הפוליסה את החסכון המצטבר בתוך 30 ימים או בהתאם למועד אחר הקבוע בהסדר התחיקתי, לפי המוקדם מביניהם, מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה הבקשה האמורה וכל המסמכים הדרושים לתשלום החסכון המצטבר.
- 11.5 ביקש בעל פוליסה שאינו תאגיד או חבר בני אדם למשוך את החיסכון המצטבר בתשלומים חודשיים, יחולו על המשיכה הוראות סעיף 12 להלן בשינויים המחוייבים.

- 11.6 משך בעל הפוליסה חלק מן החסכון המצטבר, ינוכה אותו חלק ממסלול ההשקעה ממנו ביקש את המשיכה, ובמידה ובעל הפוליסה לא קבע מסלול כאמור - ינוכה אותו חלק מכל מסלולי ההשקעה, באופן יחסי.
- 11.7 משך בעל הפוליסה את החסכון המצטבר במלואו והופסקו ההפקדות לפוליסה תשוחרר החברה מהתחייבויותיה והפוליסה וכל הכיסויים הביטוחיים הכלולים בה, יבוטלו. חבות החברה בגין הכיסויים הביטוחיים תיפסק החל מה- 1 בחודש העוקב ליום התשלום.
- 11.8 במועד התשלום, תמסור החברה לבעל הפוליסה פירוט חשבון, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

### סעיף 12 - משיכת החיסכון המצטבר בתום תקופת הביטוח

- 12.1 בתום תקופת הביטוח כקבוע בדף פרטי הביטוח, תשלם החברה למבוטח את החסכון המצטבר כסכום חד פעמי. המבוטח יוכל לבקש לקבל את החסכון המצטבר, כולו או חלקו, בדרך של קצבה בהתאם להוראות סעיף 13 ובהתאם לתנאים ולמסלולי הקצבה כפי שיהיו נהוגים באותה עת בחברה, או בדרך של תשלום חודשי בהתאם להוראות סעיף 14. יובהר כי מועד תחילת תשלום הקצבה לא יקדם מהגיע המבוטח לגיל 60.
- 12.2 בקשה לקבלת קצבה ו/או תשלום חודשי ו/או למשיכת החסכון המצטבר, כולו או חלקו כסכום חד פעמי, תוגש למשרדי החברה בלבד, כמפורט בסעיף 22.1 להלן על גבי הטפסים שיהיו מקובלים בחברה במועד הבקשה.
- 12.3 לבקשה כאמור יצורפו כל המסמכים שיידרשו על ידי החברה, באופן סביר, לבירור חבותה, הוגשה בקשה לתשלום חד פעמי בתום תקופת הביטוח, תשלם החברה את החסכון המצטבר בתוך 7 ימי עסקים או בהתאם למועד אחר הקבוע בהסדר התחיקתי, לפי המוקדם מביניהם, מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה הבקשה האמורה וכל המסמכים הדרושים.
- 12.4 הוגשה בקשה לקבלת קצבה או תשלום חודשי, כאמור בסעיף 12.2 לעיל, תשלם החברה את הקצבה הראשונה או את התשלום החודשי הראשון, לפי הענין, החל בחודש הראשון שלאחר תום תקופת הביטוח, או החל מהחודש שלאחר קבלת בקשה לקצבה או לתשלום חודשי החתומה בידי המבוטח במשרדי החברה אליה צורפו כל המסמכים הנחוצים לחברה לצורך תשלום הקצבה או התשלום החודשי, לפי הענין, או החל מהחודש בו ביקש המבוטח להתחיל לקבל קצבה או תשלום חודשי, לפי המאוחר מביניהם.
- 12.5 הקצבה הראשונה או התשלום החודשי הראשון ישולם במועד כקבוע בהסדר התחיקתי ולאחר מכן תשלום הקצבה החודשית או התשלום החודשי מידי חודש בחודשו לא יאוחר מהעשירי לכל חודש.

סעיף 13 – משיכת החיסכון המצטבר כקצבה חודשית

13.1 בחר המבוטח לקבל את החיסכון המצטבר, כולו או חלקו, בדרך של קצבה חודשית בהתאם לתנאי הפוליסה, יכלול בבקשתו בכתב לקבלת קצבה, כאמור לעיל בסעיף 12.2, את מסלול הקצבה המבוקש מבין המסלולים המפורטים בסעיפים 13.4 או 13.5 להלן, את המועד בו הינו מבקש להתחיל לקבל קצבה, ואת פרטי בן/בת הזוג, אם בחר במסלול קצבה הכולל תשלום לבן/בת הזוג לאחר פטירת המבוטח במהלך תקופת קבלת הקצבה, ויחולו ההוראות כדלקמן:

13.1.1 בסמוך לתחילת תשלום הקצבה יועבר החיסכון המצטבר למסלול השקעה ברירת המחדל.

13.1.2 החלה החברה לשלם קצבה חודשית למבוטח, לא יוכל המבוטח לחזור בו מבקשתו ולא תהא למבוטח 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.

13.2 סכום הקצבה החודשית הראשונה יהיה המנה המתקבלת מחלוקת החיסכון המצטבר שבחר המבוטח לקבל כקצבה חודשית במקדם הקצבה כפי שיהיה נהוג באותה עת בחברה, המחושב לפי גיל המבוטח בעת התחלת תשלום הקצבה ("גיל הפרישה"), מסלול הקצבה שבחר המבוטח, מינו ושנת התחלת תשלום הקצבה ("שנת הפרישה").

13.3 הקצבה תעודכן מדי חודש לפי תשואת מסלול השקעה ברירת המחדל באותו חודש, בניכוי הריבית השנתית התחשיבית לפיה חושבה הקצבה החודשית ובניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר בשיעור שנתי של 1% 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:

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

**13.4** הקצבה תשלום למבוטח למשך כל ימי חייו, ואם נפטר בטרם שולמו לו 240 קצבאות חודשיות - תוסיף הקצבה להשתלם למוטב, מדי חודש בחודשו, בהתאם להוראות התנאים הכלליים, עד להשלמת תשלום 240 קצבאות חודשיות החל מהתשלום הראשון למבוטח.

**13.5** במסגרת בקשתו לקצבה, רשאי המבוטח לבקש כי הקצבה תשלום לו לכל ימי חייו, ולאחר פטירתו – לבת זוגו לכל ימי חייה, ככל שיתיר אחריו בת זוג; המבוטח רשאי לקבוע בבקשתו כי הקצבה שתשלום לבן/בת זוגו כאמור תהא בשיעור מתוך הקצבה שתשלום למבוטח של 100%, או 75%, או 60% או 30% מאותה קצבה. **לענין סעיף 13 זה – בן/בת זוג: מי שהמבוטח נקב בבקשה בכתב לקבלת קצבה כבן/בת זוגו לצורך קבלת קצבה לאחר פטירתו, שהינו מי שנשואה כדין למבוטח או מי שהוכרה כידועה בציבור בפסק דין של ערכאה משפטית מוסמכת והקצבה החודשית למבוטח חושבה בהתאם לפרטיו, כפי שנמסרו על ידי המבוטח לחברה בעת הגשת הבקשה לקבלת קצבה.**

**13.6** 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 לפי סעיף 13.5 לעיל הכולל תשלום לבן/בת זוג, יחושב סכום הקצבה הראשונה גם בהתאם לשיעור הקצבה שישולם לבן/בת הזוג לאחר פטירת המבוטח, ולפרטי בן/בת הזוג (מין, גיל ושנת לידה).

**13.7** טבלאות מקדמי הקצבה לחישוב הקצבה החודשית הראשונה לפי המסלולים לתשלום הקצבה המפורטים בפסקאות 13.4 ו- 13.5 לעיל ולפי ההנחות המפורטות בסעיף 13.6 לעיל מפורטות באתר האינטרנט של החברה. החברה רשאית לעדכן את הטבלאות המפורטות באתר האינטרנט מעת לעת, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

**13.8** בכל מקרה בו לא מפורטים בטבלאות שבאתר האינטרנט של החברה מקדמי קצבה המתאימים לנתוני המבוטח, ו/או לנתוני בן/בת הזוג (אם נבחר מסלול הכולל תשלום לבן/בת זוג), מקדמי הקצבה יחושבו על בסיס ההנחות לפיהן חושבו מקדמי הקצבה 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.

**13.9 למען הסר ספק, בכל מסלולי הקצבה המקדמים אינם מגלמים הבטחת תוחלת חיים.**

**13.10** החברה רשאית לדרוש מעת לעת, כל עוד היא אמורה לשלם קצבה, וכתנאי לתשלום הקצבה, הוכחה כי במי שזכאי לקבל קצבה עדין מתקיימים כל התנאים המזכים אותו בקצבה.

**13.11** ביקש המבוטח למשוך את החיסכון המצטבר כקצבה, ונפטר המבוטח לפני שהחלה להשתלם לו קצבה, תשלם החברה למוטב, את החיסכון המצטבר בסכום חד פעמי או בתשלומים חודשיים רצופים ושווים שיימשכו לתקופה שתיקבע על ידי המוטב, ויחולו הוראות סעיף 15.2.2 להלן.

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

**סעיף 14 – משיכת החיסכון המצטבר בתשלומים חודשיים**

- 14.1 בחר המבוטח במסגרת בקשתו למשיכת החיסכון המצטבר כאמור לעיל בסעיף 12.2 לקבל בתום תקופת הביטוח את החיסכון המצטבר, כולו או חלקו, בתשלום חודשי, יחולו ההוראות כדלהלן:
- 14.1.1 תקופת התשלום החודשי תיקבע על ידי המבוטח במועד תחילת התשלום החודשי. התשלום החודשי ישולם עד למועד בו יתרת החיסכון לתשלום חודשי של החיסכון המצטבר תהיה אפס.
- 14.1.2 במסגרת בקשתו לקבלת החיסכון המצטבר בתשלום חודשי יהיה המבוטח רשאי לקבוע את תמהיל השקעות בגין החיסכון לתשלום חודשי וכן יהיה רשאי לשנות את בחירתו בתמהיל ההשקעות מעת לעת, על פי הכללים המפורטים בסעיף 5 לעיל. במידה ולא נקבע תמהיל השקעות במסגרת הבקשה לקבלת תשלומים חודשיים, כאמור, יהיה תמהיל ההשקעות כפי שהיה קיים בפוליסה קודם לתחילת התשלום החודשי.
- 14.1.3 סכום התשלום החודשי יעודכן מדי חודש בהתאם לתשואת מסלול ההשקעה בניכוי דמי ניהול כאמור לעיל בסעיף 9.5.
- 14.1.4 המבוטח יהיה רשאי, במהלך תקופת התשלום החודשי, לבקש משיכה כספית חלקית או משיכה מלאה של החיסכון לתשלום חודשי. עם קבלת בקשה בחברה למשיכת של מלוא החיסכון החודשי לתשלום יופסק התשלום החודשי למבוטח.
- 14.1.5 נפטר המבוטח בטרם שולמו לו כל התשלומים החודשיים, ישולם למוטב, החיסכון לתשלום חודשי, וזאת בתשלום חד פעמי, או בהמשך התשלום החודשי, בהתאם לבחירתו.
- 14.1.6 בסעיף זה "החיסכון לתשלום חודשי" - החיסכון המצטבר שנקבע על ידי המבוטח כסכום שבגינו ישולם תשלום חודשי, בניכוי התשלומים החודשיים ששולמו וכל סכום שנמשך מהחיסכון המצטבר לאחר התחלת התשלום החודשי בתוספת התשואה במסלולי ההשקעה ובניכוי דמי ניהול.

**סעיף 15 - תשלומים מהפוליסה במקרה מות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח**

- 15.1 תביעה לתשלום הסכום במקרה מוות
- 15.1.1 נפטר המבוטח, על בעל הפוליסה 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.
- 15.1.2 על מנת שהחברה תתחיל בבירור התביעה יש למסור לה, בנוסף להודעה על קרות מקרה הביטוח, כאמור בסעיף 15.1.1 לעיל, גם תביעה בכתב לתשלום על-פי הפוליסה אשר תוגש למשרדי החברה בלבד, כמפורט בסעיף 22.1 להלן על גבי הטפסים שיהיו מקובלים בחברה במועד הבקשה 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](http://www.menoramivt.co.il)

לטופס התביעה יש לצרף את כל המסמכים המבוקשים בו, לרבות העתק תעודת רשמית על פטירת המבוטח ונסיבות פטירתו.

- 15.1.3 על בעל הפוליסה 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.
- 15.1.4 תוך 30 ימים ממועד שהומצאו לחברה כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור חבותה, תשלם החברה למוטב את הסכום המגיע על פי הפוליסה, ואם נקבע לפי תנאי הפוליסה כי הסכום המגיע כאמור ישולם בתשלומים חודשיים - ישולמו אותם תשלומים בהתאם להוראות הפוליסה לענין זה.

- 15.1.5 במקרה של פיגור בתשלום התביעה תתווסף לסכום הביטוח ריבית והצמדה בהתאם להוראות סעיף 28 לחוק חוזה הביטוח.
- 15.1.6 שולמה התביעה בגין מקרה מוות - תשוחרר החברה מכל התחייבות הנובעת מהפוליסה או מאותו חלק של הפוליסה שבגיננו שולמה התביעה.
- 15.1.7 במועד ביצוע תשלום כל סכום על פי סעיף זה תשלח החברה למוטב, דיווח בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ולהנחיות הממונה, ככל שתהיינה קיימות, באשר לאופן חישוב הסכומים המשולמים.
- 15.2 **אופן תשלום הסכום למקרה מוות**
- נפטר המבוטח לפני תום תקופת הביטוח תשלם החברה למוטב את סכום הביטוח למקרה מוות כאמור בסעיף 3 לפרק הכיסוי הביטוחי למקרה מוות, באחת מהדרכים הבאות, בהתאם לבחירת המוטב:
- 15.2.1 בסכום חד-פעמי.
- 15.2.2 בתשלומים חודשיים רצופים שיימשכו לתקופה שתיקבע על יד המוטב (להלן: "תקופת התשלומים החודשיים") ובהתאם למפורט להלן:
- 15.2.2.1 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.
- 15.2.2.2 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.
- 15.2.2.3 סכום התשלום החודשי יעודכן מדי חודש בהתאם לתשואת מסלול ההשקעה בניכוי דמי ניהול כאמור לעיל בסעיף 9.5.
- 15.2.2.4 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 מיתרת החיסכון לתשלום חודשי, יבוצע חישוב מחדש של התשלום החודשי ליתרת תקופת התשלומים החודשיים, והחברה תעדכן את התשלום החודשי למוטב המשולם החל מועד המשיכה החלקית.
- 15.2.2.5 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 15.2.2 זה "החיסכון לתשלום חודשי" - החיסכון המצטבר שנקבע על ידי המוטב כסכום שבגיננו ישולם תשלום חודשי, בניכוי התשלומים החודשיים ששולמו וכל סכום שנמשך מהחיסכון המצטבר לאחר התחלת התשלום החודשי בתוספת התשואה במסלול ההשקעה ובניכוי דמי ניהול.

### סעיף 16 - ריסק זמני

- 16.1 נפסקו ההפקדות לפוליסה, יישמרו הכיסויים הביטוחיים שהיו למבוטח ערב הפסקת ההפקדות, למשך שלושה חודשים מתום החודש האחרון שבו בוצעה הפקדה לפוליסה, או עד לתום תקופת הביטוח של הכיסויים הביטוחיים, המוקדם מביניהם, אלא אם ביקש בעל הפוליסה בכתב לוותר על הסדר זה. ביקש בעל הפוליסה לוותר על הסדר זה, ייפסק ההסדר החל מהחודש שלאחר חודש הבקשה; עלות הכיסויים

הביטוחיים בעד תקופת שלושת החודשים כאמור בפסקה זו תנוכה מתוך החסכון המצטבר, אלא אם שולמה העלות האמורה בדרך אחרת המוסכמת על ידי החברה.

16.2 מוצה החסכון המצטבר לפני תום תקופת שלושת החודשים האמורה, ובעל הפוליסה לא שילם את הפרמיה בגין הכיסויים הביטוחיים בדרך אחרת, לא יינתנו כיסויים ביטוחיים בעד התקופה שמתום החודש שבו מוצה החסכון המצטבר כאמור, ואם היה סכום החסכון המצטבר בחודש המיזוי נמוך מסכום הפרמיה לכיסויים הביטוחיים בעד אותו חודש - יינתנו הכיסויים הביטוחיים בעד אותו חודש למשך מספר ימים בחודש בהתאם לעלות היחסית.

16.3 החברה תפנה לבעל הפוליסה לפחות 30 ימי עסקים לפני תום תקופת הריסק הזמני ותציע לו להאריכו. בעל הפוליסה יהיה רשאי לבחור, עד תום תקופת שלושת החודשים כאמור בסעיף 16.1, כי יישמרו הכיסויים הביטוחיים שהיו למבוטח ערב הפסקת ההפקדות השוטפות למשך התקופה שעד תום עשרים וארבעה חודשים מתום החודש האחרון שבו בוצעה הפקדה לפוליסה או עד לתום תקופת הביטוח של הכיסויים הביטוחיים הנקובה בדף פרטי ביטוח, לפי המוקדם מביניהם; הפרמיה תמורת הכיסויים הביטוחיים שיינתנו למבוטח כאמור בסעיף 16.3 זו, בעד התקופה שמתום תקופת שלושת החודשים כאמור בסעיף 16.1 ואילך, תנוכה מתוך החסכון המצטבר, אלא אם שילם בעל הפוליסה את הפרמיה האמורה בדרך אחרת המוסכמת על החברה.

16.4 בחר בעל הפוליסה להאריך את תקופת הריסק הזמני כאמור לעיל בסעיף 16.3 תודיע החברה לבעל הפוליסה על סיום תקופת הריסק הזמני עד 30 ימי עסקים לפני תום הריסק הזמני.

16.5 חל על הפוליסה ריסק זמני, ובעל הפוליסה חידש את הפקדותיו לפוליסה לפני תום תקופת הריסק הזמני, לא תידרש מהמבוטח הוכחה חדשה של מצב בריאותו לגבי כיסוי שניתן לו בפוליסה בתקופת הריסק הזמני.

#### סעיף 17 – המוטב

17.1 בתום תקופת הפוליסה המבוטח יהיה המוטב. במקרה של פטירת המבוטח לפני תום תקופת הפוליסה – יחולו ההוראות המפורטות בסעיף זה להלן.

17.2 במות המבוטח לפני תום תקופת הפוליסה יהיה המוטב -מי שבעל הפוליסה קבע כמוטב בטופס ההצעה או כפי שנקבע בהודעה האחרונה בכתב לשינוי המוטב שנתקבלה בחברה ונרשמה על ידה בפוליסה בטרם אירע מקרה הביטוח לפי המאוחר, לא נקבע מוטב כאמור, יהיו המוטבים - היורשים החוקיים של המבוטח.

17.3 היה בעל הפוליסה תאגיד או חבר בני אדם, המוטב יקבע ע"י המבוטח בלבד ובעל הפוליסה לא יהיה רשאי לקבוע את המוטב, ובמקרה כאמור יבוא "המבוטח" במקום "בעל פוליסה" בסעיף 17 זה.

17.4 בעל הפוליסה רשאי לשנות את המוטב על פי הפוליסה, בכל עת ובכפוף לאמור בפסקה 17.8 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 לבעל הפוליסה הודעה בכתב על רישום שינוי המוטבים בפוליסה.

- 17.5 נפטר המוטב לפני המבוטח, יהיו יורשיו החוקיים של המוטב למוטבים במקומו.
- 17.6 החל המבוטח לקבל קצבה או תשלומים חודשיים, בתום תקופת הפוליסה ונפטר המבוטח בטרם שולמו לו הקצבאות לתקופה המינימלית ו/או מלוא התשלומים החודשיים (ככל שנקבעו), לפי הענין, תשולם יתרתם ליורשיו החוקיים של המבוטח, אלא אם קבע המבוטח מוטבים לענין זה.
- 17.7 בשום מקרה לא יהיה בעל הפוליסה זכאי לקבוע מוטב בקביעה בלתי חוזרת, או לשנות קביעה של מוטב לקביעה בלתי חוזרת, אלא אם יקבל לכך מראש את הסכמתה בכתב של החברה.
- 17.8 שילמה החברה את הסכום המגיע למוטב הרשום בפוליסה, בטרם נרשם בה אחר כמוטב במקומו, בין על פי הוראה בכתב של בעל הפוליסה, ובין על פי צוואתו המקוימת או צו ירושה שניתן על ידי בית משפט מוסמך, המורה על תשלום לאחר, תהא החברה משוחררת מכל חבות כלפי אותו אחר וכלפי עזבון המבוטח, וכל מי שיבוא במקומו.

#### סעיף 18 – ניכויים מתשלומי החברה לפי הפוליסה

החברה תנכה מכל תשלום שעליה לשלם לפי פוליסה זו כל חוב המגיע לה בגין הפוליסה, לרבות הלוואה, בהתאם לאמור להלן בסעיף 20.4, וכן כל מס או תשלום חובה אחר שיש לנכותו לפי הוראות כל דין, והתשלום יעשה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיהיו מעת לעת.

#### סעיף 19 - חידוש הפוליסה

היתה הפוליסה לפוליסה מוקפאת, ולא נמשך מלוא החסכון המצטבר, יהיה בעל הפוליסה רשאי לבקש לחדש את הפוליסה; חידוש הפוליסה כאמור יתבצע רק בהסכמת החברה, בהתאם לתנאים שייקבעו על ידי החברה, על פי שיקול דעתה במועד החידוש, ולאחר שיומצאו לה ההוכחות הדרושות לה על מצב בריאותו של המבוטח. חל על המבוטח כיסוי בגין ריסק זמני הניתן לפי הוראות סעיף 16 לעיל, והבקשה לחידוש הפוליסה הוגשה לפני תום תקופת הכיסוי האמור, לא תידרש מהמבוטח הוכחה חדשה של מצב בריאותו לגבי כיסוי שניתן לו בתקופת הריסק הזמני.

#### סעיף 20 – הלוואות

- 20.1 בעל הפוליסה רשאי לבקש מהחברה הלוואה מתוך החסכון המצטבר ואולם אם היה בעל הפוליסה תאגיד או חבר בני אדם הוא לא יהיה זכאי לקבל הלוואה מפוליסה זו.
- 20.2 החברה רשאית להסכים למתן הלוואה המבוקשת, כולה או חלקה, או לסרב לתת את הלוואה על פי שיקול דעתה הבלעדי; ככל שתסכים החברה למתן הלוואה, תהא הלוואה בתנאים הנהוגים בחברה לענין מתן הלוואות למבוטחים, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

20.3 החברה רשאית לדרוש מבעל הפוליסה, כתנאי למתן הלוואה, לקבוע במסגרת תמהיל ההשקעות שיקבע לפי הוראות סעיף 6, כי חלק מן החסכון המצטבר השווה לפחות לסכום ההלוואה ביום נתינתה כשהוא מוגדל בשיעור של 10% יושקע במסלול ברירת המחדל; עד לסילוקה המלא של ההלוואה, יהיה שינוי תמהיל ההשקעות בחריגה מן הקביעה האמורה טעון הסכמת החברה.

20.4 בכל מקרה בו תבצע החברה תשלום כלשהו על פי הפוליסה, לרבות במקרה של משיכת כספים מהפוליסה או במקרה בו יש להתחיל לשלם קצבה לפי תנאי הפוליסה תנוכה יתרת ההלוואה מהחסכון המצטבר, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

### סעיף 21 - תשלומים נוספים

בעל הפוליסה, 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 הדין לענין זה.

### סעיף 22 - הודעות והצהרות

22.1 סוכן הביטוח הקבוע בפוליסה ייחשב כשלוח של החברה לענין מתן הודעות מאת בעל הפוליסה או המבוטח, לפי הענין, למעט במקרים הבאים: בקשות למשיכת כספים כאמור בסעיפים 11 ו- 12, העברות בין מסלולי השקעה כאמור בסעיף 6, תביעות בקרות מקרה הביטוח כאמור בסעיף 15, או שינוי בכיסויי הביטוחיים. בקשות אלו הנמסרות לחברה על ידי בעל הפוליסה, המבוטח, או כל אדם אחר צריכות להימסר בכתב אך ורק במשרדי החברה ברח' אלנבי 115 ת"א, 6581708 והוראות פסקה זו ייחשבו כהודעת החברה בדבר מען משלוח הבקשות, בהתאם להוראות סעיף 35 לחוק חוזה הביטוח.

22.2 במקרה של שינוי כתובת משרדה הראשי, תעדכן החברה את כתובתה המעודכנת באתר האינטרנט

שלה [www.menoramivt.co.il](http://www.menoramivt.co.il)

22.3 כל שינוי בתנאי הפוליסה בהתאם לבקשת בעל הפוליסה או המבוטח בהתאם לאמור בפוליסה זו ובכפוף להסדר 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 לתיתם.

22.4 על בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב, לפי הענין, להודיע לחברה בכתב על כל שינוי של כתובתו.

22.5 כל הודעה שתישלח בדואר ע"י החברה לבעל הפוליסה, המבוטח או המוטב לפי הכתובת האחרונה הידועה לחברה, תיחשב 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 בו הדואר שנשלח על ידה כאמור חזר.

- 22.6 שינוי חקיקה המשפיע על זכויות בעל הפוליסה או המבוטח, לפי העניין, יחייב את החברה בעדכון בעל הפוליסה או המבוטח, לפי העניין בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 22.7 החברה תשלח לבעל הפוליסה, אחת לשנה קלנדרית, בתוך שלושה חודשים מתום שנת המאזן שלה, דיווח שנתי לגבי השנה שהסתיימה, הכולל מידע בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 22.8 לא יאוחר משלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח, תיידע החברה את המבוטח, בכתב, בדבר האפשרויות העומדות בפניו באשר לתשלום החסכון המצטבר בפוליסה, לרבות כל אלה: קבלת כספי החסכון כסכום חד פעמי, או כקצבה או כתשלום חודשי לרבות ציון הסכומים העומדים לרשות המבוטח בכל אחת מאפשרויות אלו.

#### **סעיף 23 - ביטול ביטוחים וכיסויים נוספים ושינויים**

בוטלה הפוליסה, שונו תנאיה או שונתה ההפקדה השוטפת, באופן מלא או חלקי, יבוטלו או ישונו, בהתאמה, כל הביטוחים והכיסויים המצורפים לפוליסה, בכפוף להסדר התחיקתי.

#### **סעיף 24 - זכות עיון**

בעל הפוליסה יהיה זכאי לקבל במשרדה הראשי של החברה את כל פרטי תשואות מסלולי ההשקעה בהם מופקדים כספי הפוליסה ואת הרכב הנכסים בהם, לפי סוגי הנכסים, וזאת בנוסף לדיווחים ולהודעות בהם מחויבת החברה.

#### **סעיף 25 - התיישנות**

תקופת ההתיישנות של תביעה על 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

1. סיכוני הביטוח

במסגרת פוליסה זו ניתן לרכוש כיסויים ביטוחיים. עלות הכיסויים הביטוחיים שנרכשו תנוכה מההפקדה השוטפת במועד תשלומה. על אף האמור לעיל, מהפקדה חד-פעמית לא תנוכה עלות הכיסויים.

2. חבות החברה

א. במות המבוטח במהלך תקופת הביטוח ישולם סכום הביטוח למקרה מוות, כהגדרתו בסעיף 4 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 מביניהם, או מיום ביצוע הגדלת סכום הביטוח, אם נתבקשה כזו, וזאת על ההפרש בין סכום הביטוח המוגדל לסכום הביטוח המקורי, הכל לפי העניין. והכל בין אם המבוטח היה שפוי בדעתו ובין אם לאו.

3. תשלום הפרמיות לכיסויים הביטוחיים

מדי חודש תחושב הפרמיה לפי סכום הביטוח, כפי שהוגדר בהתאם להוראות סעיף 4 להלן, והיא תנוכה מתוך ההפקדה במועד תשלומה, ובהיעדר הפקדה באותו חודש - מתוך החסכון המצטבר, והכל בכפוף להוראות סעיף 16 בתנאים הכלליים; לענין חישוב הפרמיה כאמור בסעיף 3 זה, יובא בחשבון המדד הידוע במועד ניכוי הפרמיה. הפרמיה תהיה צמודה למדד והיא תשתנה במועדים כקבוע בדף פרטי הביטוח

4. סכום הביטוח למקרה מוות

- א. במות המבוטח במהלך תקופת הביטוח, תשלם החברה למוטב את הסכום המגיע במקרה מוות של המבוטח על-פי האמור בפוליסה.
- ב. סכום הביטוח למקרה מוות לפני תום תקופת הביטוח, ייקבע לפי בחירת בעל הפוליסה, כאחד מאלה:  
(1) 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; עלה החסכון המצטבר בפוליסה על הסכום הנקוב בדף פרטי הביטוח כשהוא מעודכן כאמור, יהא סכום הביטוח לפי פסקת משנה זו - אפס. במקרה זה ישולם למוטב החסכון המצטבר בלבד;  
(2) 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.
- ג. בעל הפוליסה יהא רשאי להגדיל את סכום הביטוח האמור רק אם אישרה החברה בכתב את ההגדלה, בכפוף להמצאת הוכחות על מצב הבריאות של המבוטח כפי שתדרוש החברה.
- ד. בחר בעל הפוליסה בסכום ביטוח למקרה מוות המביא בחשבון את החסכון המצטבר, בכל מקרה בו יבצע בעל הפוליסה משיכה חלקית, יקטן הכיסוי הביטוחי למקרה מוות בהתאם לסכום החסכון המצטבר שנמשך מהפוליסה.
- ה. בעל הפוליסה רשאי, בכל עת, לבטל את הכיסוי הביטוחי למקרה מוות בהודעה בכתב לחברה. הביטול ייכנס לתוקפו עם מסירת ההודעה האמורה לחברה ועל פי הוראות ההסדר התחיקתי.

**פרק ב' - נספח מסלולי השקעה**

**הוראות כלליות ומיוחדות**

1. הנכסים שיצטברו בכל מסלולי ההשקעה המנויים להלן לעניין השקעות כנגד התחייבות בישראל הנובעת מעסקי ביטוח חיים משתתף 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 בשוקים 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 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, 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 ובחו"ל או בניירות ערך אחרים שניתן להמירם למניות הנסחרים בארץ ובחו"ל. יתרת הנכסים שיצטברו במסלול יושקעו לפי שקול דעתה של החברה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, לרבות בנכסים בלתי סחירים בארץ ובחו"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 חו"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 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, 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 ובחו"ל, לרבות אג"ח ממשלתיים וקונצרנים 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. שעור 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 שקליים 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. שעור 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 צמד 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. שעור 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 בפקדונות 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, 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 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.