

TOP LIFE קצבה נדחית מקדם לא מובטח - תוכן עניינים

<u>1.</u>	<u>הגדרות</u>	<u>3</u>
<u>2.</u>	<u>תוקף הפוליסה</u>	<u>5</u>
<u>3.</u>	<u>ההפקדה</u>	<u>5</u>
<u>4.</u>	<u>מסלולי השקעה</u>	<u>5</u>
<u>5.</u>	<u>תקופת הריבית המובטחת</u>	<u>5</u>
<u>6.</u>	<u>חישוב החיסכון המצטבר</u>	<u>5</u>
<u>7.</u>	<u>ניהול ההשקעות</u>	<u>6</u>
<u>8.</u>	<u>פתיחת מסלולי השקעה וסגירתם</u>	<u>6</u>
<u>9.</u>	<u>דמי ניהול</u>	<u>6</u>
<u>10.</u>	<u>תקופת החיסכון</u>	<u>7</u>
<u>11.</u>	<u>תשלום למוטב במקרה מות המבוטח לפני תום תקופת החיסכון</u>	<u>7</u>
<u>12.</u>	<u>בקשה לתשלום קצבה</u>	<u>7</u>
<u>13.</u>	<u>מסלולים לתשלום הקצבה</u>	<u>8</u>
<u>14.</u>	<u>חישוב הקצבה החודשית</u>	<u>8</u>
<u>15.</u>	<u>הוראות לתשלום הקצבה למבוטח בתום תקופת החיסכון</u>	<u>9</u>
<u>16.</u>	<u>עדכון הקצבה</u>	<u>9</u>
<u>17.</u>	<u>היוון קצבה</u>	<u>10</u>
<u>18.</u>	<u>משיכת החסכון המצטבר שלא בדרך של קצבה</u>	<u>11</u>
<u>19.</u>	<u>העברת כספים בין קופות גמל</u>	<u>11</u>
<u>20.</u>	<u>עמלת פדיון מוקדם</u>	<u>11</u>

<u>12</u>	<u>המוטב</u>	<u>21.</u>
<u>12</u>	<u>תשלום במות המבוטח</u>	<u>22.</u>
<u>12</u>	<u>הוראות כלליות נוספות לענין תשלומים</u>	<u>23.</u>
<u>13</u>	<u>הלוואות</u>	<u>24.</u>
<u>13</u>	<u>הוכחת גיל</u>	<u>25.</u>
<u>13</u>	<u>הודעות והצהרות</u>	<u>26.</u>
<u>14</u>	<u>זכות עיון</u>	<u>27.</u>
<u>14</u>	<u>התיישנות</u>	<u>28.</u>

מאושרת כקופת גמל משלמת לקצבה לשכיר ולעצמאי
התכנית תחול על כספים שהופקדו למבוטח עצמאי או על כספים שהופקדו למבוטח שכיר והועברו לפוליסה מקופת גמל אחרת

1. הגדרות

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

גיל המבוטח: גילו של המבוטח בחודשים שלמים, ולענין זה ייקבע גיל המבוטח לפי יום הולדתו הקרוב ביותר לתאריך החישוב, ובהתאם הוראות סעיף 25;

גיל הפרישה המוקדמת: כהגדרתו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004.

דמי ניהול: סכום שייגבה מהחיסכון המצטבר ו/או מתשלומי הקצבה, לפי הוראות סעיף 9 וכמפורט בדף פרטי הביטוח;

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 מכח חוק קופות הגמל, והכל כפי שהן מעת לעת וככל שאותן הוראות חלות על הפוליסה;

הפקדה: הסכום החד פעמי ששולם או הועבר בפועל לחברה, כמפורט בדף פרטי הביטוח;

החברה: מנורה מבטחים ביטוח בע"מ;

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

חוק חוזה הביטוח: חוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981;

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

חוק שכר מינימום: חוק שכר מינימום, התשמ"ז-1987;

חסכון מצטבר: ההפקדה, בתוספת הריבית המובטחת, ולאחר תום תקופת הריבית המובטחת, או למבוטח שלא בחר בתקופת ריבית מובטחת, בתוספת התשואה בגין ההשקעות, ובניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר, וכן בניכוי כל סכום שנמשך או הועבר מהפוליסה;

יום עסקים: כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994;

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

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 העניין, או כל מדד אחר שיבוא במקומו, בין אם יהיה מבוסס על אותם נתונים ובין אם לאו;
מוטב:	הזכאי לקבלת תגמולי הביטוח במות המבוטח, לפי הוראות סעיף 21;
הממונה:	הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, כהגדרתו בחוק קופות גמל;
מקרה הביטוח:	מות המבוטח או התחלת תשלום הקצבה, לפי העניין;
מבוטח:	האדם ששמו נקוב בדף פרטי הביטוח כמבוטח;
סכום הקצבה המזערי:	כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק קופות גמל;
הפוליסה:	חוזה ביטוח זה שבין המבוטח לבין החברה, וכן ההצעה, דף פרטי הביטוח וכל נספח ותוספת המצורפים לחוזה הביטוח האמור;
קופת גמל משלמת לקצבה:	קופת גמל לקצבה שניתן למשוך ממנה כספים במישרין;
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 מובטחת:	ריבית קבועה צמודה למדד בשיעור כמפורט בדף פרטי הביטוח;
תקופת החיסכון:	תקופה כמפורט בדף פרטי הביטוח, המתחילה במועד התחלת הביטוח, ומסתיימת במועד התחלת תשלומי הקצבה, ובלבד שמועד זה לא יחול טרם הגיעו של המבוטח לגיל הפרישה המוקדמת;
תקופת ריבית מובטחת:	תקופה בה תישא ההפקדה את הריבית המובטחת או תקופה בה מחושבת הקצבה על פי הריבית המובטחת. תקופת הריבית המובטחת תיקבע לפי בחירת המבוטח, הוראות הפוליסה, התקופות שתאשר החברה וכמפורט בדף פרטי הביטוח;
תום תקופת הריבית המובטחת:	תום תקופת הריבית המובטחת, לרבות תום תקופת הריבית המובטחת הנוספת, ככל שהייתה כזו;
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 הניד:	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008.

כל האמור בפוליסה זו בלשון יחיד, מתאים, לפי העניין, גם ללשון רבים, ומילים במין זכר מתאימות, לפי העניין, 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 כאמור היה המבוטח בין החיים.

3. ההפקדה

- א. המבוטח יפקיד לפוליסה את ההפקדה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ב. למען הסר ספק, מובהר בזאת כי לא ניתן להגדיל את סכום ההפקדה לפוליסה או להפקיד סכומים נוספים מעבר להפקדה.

4. מסלולי השקעה

- א. מבוטח שלא בחר בתקופת ריבית מובטחת יבחר בטופס ההצעה לביטוח את תמהיל המסלולים בו תושקע ההפקדה במהלך תקופת החיסכון, מבין מסלולי ההשקעה המפורטים בנספח מסלולי ההשקעה.
- ב. מבוטח שבחר בתקופת ריבית מובטחת, יבחר בטופס ההצעה לביטוח את תמהיל מסלולי ההשקעה בו יושקע החיסכון המצטבר מתום תקופת הריבית המובטחת ועד לתום תקופת החיסכון.
- ג. בכל עת במהלך תקופת החיסכון שאינה תקופת ריבית מובטחת, רשאי מבוטח לשנות את הבחירה בין מסלולי ההשקעה, בכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה באותו מועד. 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.
- ד. מבוטח שבחר בתקופת ריבית מובטחת עבור תקופת החיסכון, יהיה רשאי להעביר כספים למסלול השקעה אחר במהלך תקופת הריבית המובטחת בכפוף לתשלום עמלת פדיון מוקדם בהתאם להוראות סעיף 20 להלן.
- ה. 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.

5. תקופת הריבית המובטחת

- א. לפי בקשת המבוטח, ובכפוף להסכמת החברה, לאחר תום תקופת הריבית המובטחת ניתן יהיה לקבוע תקופת ריבית מובטחת נוספת. בקשת המבוטח לתקופת ריבית מובטחת נוספת תוגש לחברה בכתב. במועד אישור הבקשה יסכימו החברה והמבוטח על מועד ההתחלה והסיום של תקופת הריבית המובטחת הנוספת ועל שיעור הריבית המובטחת בתקופת הריבית המובטחת הנוספת. דף פרטי ביטוח מעודכן יישלח תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע השינוי.
- ב. מבוטח שעם הצטרפותו לפוליסה לא בחר בתקופת ריבית מובטחת, יהיה רשאי במהלך תקופת החיסכון לבקש תקופת ריבית מובטחת, בכפוף להסכמת החברה. בקשת המבוטח לתקופת ריבית מובטחת תוגש לחברה בכתב. במועד אישור הבקשה יסכימו החברה והמבוטח על מועד ההתחלה והסיום של תקופת הריבית המובטחת ועל שיעור הריבית המובטחת. דף פרטי ביטוח מעודכן יישלח תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע השינוי.
- ג. מבוטח שבחר תקופת ריבית מובטחת לפי פסקאות (א) או (ב) לעיל, יבחר גם את תמהיל מסלולי ההשקעה בו יושקע החיסכון המצטבר מתום תקופת הריבית המובטחת ועד לתום תקופת החיסכון.

6. חישוב החיסכון המצטבר

- א. בתקופת הריבית המובטחת, תתווסף לחיסכון המצטבר הריבית המובטחת, וזאת החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום ההפקדה לחשבון הפוליסה ועד לתום תקופת הריבית המובטחת.

ב. בתקופה שלאחר תום תקופת הריבית המובטחת ועד תום תקופת החיסכון, או לאורך כל תקופת החיסכון למבוטח אשר לא בחר בתקופת ריבית מובטחת, תתווסף לחיסכון המצטבר תשואת מסלול ההשקעה בו מושקע החיסכון המצטבר של המבוטח, שתחושב בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, ובניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר כאמור בסעיף 9.

7. 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 בכל מסלול השקעה תנוהלנה בנפרד מיתר השקעות החברה, במסגרת חשבון נפרד.
- ג. 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 ענינים של כלל המבוטחים במסגרת התכנית, וזאת בתום לב, בשקידה נאותה ובזהירות נאותה.
- ד. 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.
- ה. במקרה של חריגה במדיניות ההשקעה במסלול השקעה כלשהו הנוגעת ליותר מ-10% מן הנכסים באותו מסלול השקעה לתקופה העולה על 14 יום, בין עקב שינויים מהותיים בתשואות הנכסים בשוק ההון ובין עקב פדיונות מהותיים במסלול ההשקעה, תתוקן החריגה באופן מיידי. דיווח על החריגה ממדיניות ההשקעה ועל אופן תיקונה יימסרו לוועדת ההשקעות בישיבתה הקרובה למועד התיקון, ולממונה אחת לרבעון.

8. 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 ישלח 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.

9. דמי ניהול

דמי הניהול שהחברה זכאית לגבות הם:

- א. דמי ניהול מהחיסכון המצטבר: בתקופת החיסכון שאינה תקופת ריבית מובטחת, תגבה החברה דמי ניהול בשיעור שנתי של עד 1.05%, כקבוע בדף פרטי הביטוח ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ב. דמי ניהול בתקופת תשלום הקצבה: מתשלומי הקצבה שישולמו למבוטח, למוטב או לבן זוג, לפי הענין, בתקופה שאינה תקופת ריבית מובטחת, תגבה החברה דמי ניהול בשיעור שנתי של עד 0.6%.

- ג. דמי הניהול יחושבו וייגבו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
 ד. במהלך תקופת הריבית המובטחת לא ייגבו מהמבוטח דמי ניהול, והריבית המובטחת תיזקף במלואה.

10. תקופת החיסכון

- א. המבוטח רשאי לבקש, בכל עת, בהודעה בכתב לחברה, להקדים את מועד תום תקופת החיסכון למועד שיקבע בהודעה, ובלבד שמועד זה לא יחול טרם הגיעו של המבוטח לגיל הפרישה המוקדמת.
 ב. בכל שינוי של תקופת החיסכון החברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן תוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי.
 ג. מבוטח רשאי להמשיך את תקופת החיסכון גם מעבר למועד הנקוב בדף פרטי הביטוח. על מבוטח שהגיע לתום תקופת החיסכון ולא הגיש בקשה לתשלום קצבה בהתאם לסעיף 12 להלן, ימשיכו לחול כל תנאי הפוליסה החלים על מבוטח, עד למועד בו יגיש בקשה כאמור, וזאת בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

11. תשלום למוטב במקרה מות המבוטח לפני תום תקופת החיסכון

- א. נפטר המבוטח לפני שהחלה להשתלם לו קצבה, תשלם החברה למוטב את החיסכון המצטבר כפי שהוא נכון לאותו המועד בסכום חד פעמי. עם ביצוע התשלום כאמור תפקע חבות החברה על פי פוליסה זו.
 ב. למען הסר ספק, במקרה מות המבוטח לפני תום תקופת הריבית המובטחת, לא תנוכה מהתשלום למוטב עמלת הפדיון המוקדם האמורה בסעיף 20 להלן. המוטב יהיה זכאי להשאיר את הכספים בפוליסה עד לתום תקופת הריבית המובטחת, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

12. בקשה לתשלום קצבה

- א. על המבוטח להגיש לחברה בקשה בכתב להמרת החיסכון המצטבר לקצבה חודשית, לפחות 30 ימים לפני המועד בו הוא מבקש להתחיל לקבל את תשלומי הקצבה. בבקשה יפורטו:
- (1) מסלול הקצבה אותו בחר בהתאם לסעיף 12 להלן;
 - (2) האם רצונו בתקופת ריבית מובטחת בתקופת תשלום הקצבה. במועד אישור הבקשה יסכימו החברה והמבוטח על מועד ההתחלה והסיום של תקופת הריבית המובטחת ועל שיעור הריבית המובטחת. עבור תקופת תשלום הקצבה שאינה תקופת ריבית מובטחת - יבחר המבוטח מסלול השקעה אחד לתקופת תשלום הקצבה מבין מסלולי ההשקעה המפורטים בנספח מסלולי ההשקעה;
 - (3) מבוטח שלא בחר בתקופת ריבית מובטחת לתשלומי הקצבה, יבחר במסלול השקעה אחד לפיו תעודכן הקצבה החודשית, מבין מסלולי ההשקעה המפורטים בנספח מסלולי ההשקעה.
 - (4) למען הסר ספק, מובהר בזאת כי לא ניתן לשנות את הבחירה בין מסלולי ההשקעה במהלך תקופת תשלום הקצבה;
 - (5) האם רצונו בהיוון קצבה בהתאם לסעיף 17 להלן;
 - (6) האם רצונו לקבל סכום חד פעמי לצד הקצבה בהתאם לפסקה (ו) להלן;
- ב. מבוטח שבחר בתקופת ריבית מובטחת עבור תקופת החיסכון, יהיה רשאי להגיש בקשה להמרת החיסכון המצטבר לקצבה חודשית, כאמור בפסקה (א) לעיל, רק בתום תקופת הריבית המובטחת. מבוטח המבקש להמיר את החיסכון המצטבר לקצבה חודשית במהלך תקופת הריבית המובטחת, יהיה רשאי לעשות כן בכפוף לתשלום עמלת פדיון מוקדם בהתאם להוראות סעיף 20 להלן.
- ג. למען הסר ספק, מובהר בזאת כי לא ניתן לשנות את הבחירה בין מסלולי ההשקעה במהלך תקופת תשלום הקצבה.
- ד. מבוטח המבקש לקבל סכום חד פעמי לצד הקצבה יהיה רשאי, במסגרת הבקשה לקצבה, 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. לעניין סכום הקצבה המזערי יובאו בחשבון סכומי קצבה להם זכאי המבוטח מקופת גמל אחרת או ממעביד (להלן - קצבה ממקור אחר), בכפוף לקבלת אישור על קבלת הקצבה ממקור אחר.

ה. חישוב הסכום החד פעמי ייעשה על ידי הכפלת סכום הקצבה אותו מבקש המבוטח לקבל בסכום חד פעמי במקדם ההמרה לפיו הומר החיסכון המצטבר של המבוטח לקצבה החודשית.

13. מסלולים לתשלום הקצבה

מקדמי ההמרה לחישוב הקצבה החודשית במסלולי הקצבה המפורטים בסעיף זה אינם מגלמים הבטחת תוחלת חיים.

(1) מסלולי קצבה הכוללים תקופת הבטחת תשלומים:

- א. **מסלול הכולל תקופת הבטחת תשלום של 180 תשלומים:** קצבה שתשלום למבוטח למשך כל ימי חייו, ואם נפטר בטרם שולמו לו 180 קצבאות חודשיות - תוסיף הקצבה להשתלם למוטב, מדי חודש בחודשו, עד להשלמת תשלום 180 קצבאות חודשיות החל מהתשלום הראשון למבוטח.
 - ב. **מסלול הכולל תקופת הבטחת תשלום של 240 תשלומים:** קצבה שתשלום למבוטח למשך כל ימי חייו, ואם נפטר בטרם שולמו לו 240 קצבאות חודשיות - תוסיף הקצבה להשתלם למוטב, מדי חודש בחודשו, עד להשלמת תשלום 240 קצבאות חודשיות החל מהתשלום הראשון למבוטח.
 - ג. **מסלול הכולל תקופת הבטחת תשלום של 300 תשלומים:** קצבה שתשלום למבוטח למשך כל ימי חייו, ואם נפטר בטרם שולמו לו 300 קצבאות חודשיות - תוסיף הקצבה להשתלם למוטב, מדי חודש בחודשו, עד להשלמת תשלום 300 קצבאות חודשיות החל מהתשלום הראשון למבוטח.
- (2) **מסלול קצבה הכולל תשלום לבן זוג:**

- א. קצבה שתשלום למבוטח לכל ימי חייו, ולאחר פטירתו - לבן הזוג לכל ימי חייו, ככל שיותר אחריו בן זוג; המבוטח יקבע בבקשתו את שיעור הקצבה שתשלום לבן הזוג מתוך הקצבה שתשלום למבוטח, בשיעור שלא יפחת מ- 30% ולא יעלה על 100% מאותה קצבה. (שיעור הקצבה (במספרים שלמים) ייבחר על ידי המבוטח בכפוף להסכמת החברה).
- ב. בן זוג לענין סעיף זה, 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 לתשלום קצבה.

14. חישוב הקצבה החודשית

- א. סכום הקצבה החודשית הראשונה יהיה הסכום המתקבל מחלוקת מלוא החיסכון המצטבר במקדם המתאים לגיל המבוטח בעת התחלת תשלום הקצבה, למינו ולשנת התחלת תשלום הקצבה.
- ב. בחר המבוטח בתקופת תשלום קצבה שאינה תקופת ריבית מובטחת, חישוב הקצבה החודשית הראשונה ייעשה לפי ריבית תחשיבית שנתית של 4% ברוטו בניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר בשיעור שנתי של 0.6%. בחר המבוטח בתשלום קצבה הכולל תקופת ריבית מובטחת, תילקח בחשבון לענין חישוב הקצבה החודשית הריבית המובטחת שהוסכמה בין החברה למבוטח כאמור בסעיף 12. מובהר כי הריבית התחשיבית לפי יחושבו המקדמים יכולה להשתנות, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ג. ככל שבחר המבוטח מסלול קצבה הכולל תשלום קצבה לבן זוג, תחושב הקצבה החודשית הראשונה בהתאם להוראות פסקאות (א) ו-(ב) להלן, וכן בהתאם לשיעור הקצבה שישולם לבן הזוג לאחר פטירת המבוטח, ולפרטי בן הזוג (מין, גיל ושנת לידה) ולפי ההנחות המפורטות בפסקה (ד) לעיל ומפורטות באתר האינטרנט של החברה. החברה רשאית לעדכן את הטבלאות המפורטות באתר האינטרנט מעת לעת, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ד. טבלאות מקדמי ההמרה לחישוב הקצבה החודשית הראשונה לפי המסלולים לתשלום הקצבה המפורטים בפסקאות (א)-(ג) להלן בכל מקרה בו לא מפורטים בטבלאות שבאתר האינטרנט של החברה מקדמי המרה המתאימים לנתוני המבוטח, ו/או לנתוני בן 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 זוג, יותאמו גם למינו, לגילו

- ולשנת לידתו של בן הזוג, להפרש הגילאים בין בני הזוג, ולשיעור הקצבה שנקבע לבן הזוג, והכל בהתאם למסלולים לתשלום הקצבה המפורטים לעיל, לנתוני המבוטח ולנתוני בן הזוג.
- ה. למען הסר ספק, בכל מסלולי הקצבה המקדמים אינם מגלמים הבטחת תוחלת חיים.
- ו. ככול שהמבוטח לא בחר במסלול על פיו תשלום הקצבה, תשלם החברה למבוטח את הקצבה בהתאם למסלול שמפורט בסעיף 13(1) ב לעיל.
- ז. בדיווחים למבוטח, לאורך תקופת החיסכון תוצג הקצבה לפי המסלול המפורט בסעיף 13(1) ב לעיל.

15. הוראות לתשלום הקצבה למבוטח בתום תקופת החיסכון

- א. קצבה תשולם למבוטח מדי חודש בחודשו לכל חייו, בהתאם למסלול לתשלום הקצבה שבחר המבוטח לפי סעיף 13, להוראות הפוליסה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ב. במקרה שהבקשה לקבלת קצבה תתקבל בחברה עד ה-15 לחודש, הקצבה החודשית הראשונה תשולם בתוך 7 ימי עסקים מהראשון לחודש שלאחר מועד קבלת הבקשה. במקרה שהבקשה לקבלת קצבה תתקבל בחברה לאחר ה-15 לחודש, הקצבה החודשית הראשונה תשולם בתוך 7 ימי עסקים מהראשון לחודש שלאחר החודש העוקב למועד קבלת הבקשה.
- ג. התקבלה במשרדי החברה בקשה לתשלום קצבה, לא תהא למבוטח זכות למשוך את יתרת החיסכון המצטבר כסכום חד פעמי, זכות להעביר את החיסכון המצטבר לקופת גמל אחרת או זכות להוון את הקצבה.
- ד. היה סכום הקצבה החודשית הראשונה נמוך מ-5% משכר המינימום לחודש הקבוע לפי חוק שכר מינימום, תשלם החברה את החיסכון המצטבר בסכום חד-פעמי, והכל בכפוף ליתר הוראות הפוליסה ולהוראות ההסדר התחיקתי.
- ה. 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.

16. עדכון הקצבה

עדכון סכום הקצבה החודשי ייעשה באופן הבא:

- א. במהלך תקופת הריבית המובטחת, הקצבה החודשית תהיה צמודה למדד, החל מהמדד היסודי ועד למדד האחרון שפורסם לפני מועד תשלום כל קצבה. לצורך החישוב, המדד היסודי יהיה המדד שהיה ידוע במועד תשלום הקצבה הראשונה.
- ב. הקצבה החודשית האחרונה ששולמה בתקופת הריבית המובטחת, תשוערך החל מחודש תשלום הקצבה הראשון שלאחר תקופת הריבית המובטחת בהתאם להוראות פסקה (ג) להלן.
- ג. בתקופת תשלום קצבה שאינה תקופת ריבית מובטחת, תעודכן הקצבה מדי חודש לפי תשואת מסלול ההשקעה הנבחר לתקופת תשלום הקצבה, בניכוי דמי ניהול כאמור בסעיף 9(ג) ובניכוי הריבית התחשיבית כאמור בסעיף 14(ב), בהתאם לפירוט להלן:

K - סכום הקצבה החודשית

t - מספר תשלום הקצבה החודשית הצמודה למדד ההשקעות, כאשר $t = 1, 2, 3, \dots$

D_t - מספר הימים בתקופה שבין חישוב תשלום t וחישוב התשלום הקודם

i_{nomi}^t - התשואה הנומינלית ברוטו שהושגה בתקופה D_t

fee^{D_t} - שיעור דמי הניהול לתקופה D_t

$r_{net}^{D_t}$ - ריבית תחשיבית לתקופה D_t בניכוי שיעור דמי הניהול לתקופה D_t

$$K_t = K_{t-1} * \frac{(1 + i_{nomi}^{D_t}) \cdot (1 - fee^{D_t})}{(1 + r_{net}^{D_t})}$$

17. היוון קצבה

- א. מבוטח המבקש להתחיל לקבל קצבה, יהיה רשאי להוון עד 25% מהקצבה החודשית שלו (בסעיף 17 זה: "שיעור ההיוון") לתקופה של עד חמש שנים (בסעיף 17 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, כהגדרתו בחוק שכר מינימום.
- ב. הבקשה להיוון תוגש במועד הגשת הבקשה לקצבה, 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 או בתשלום לשיעורין, 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

1,383.96	1,125.25	857.79	581.31	295.48	25%
----------	----------	--------	--------	--------	-----

18. משיכת החסכון המצטבר שלא בדרך של קצבה

- א. בקשה למשיכת החסכון המצטבר שלא בדרך של קצבה, כולו או חלקו, תוגש למשרדי החברה בלבד על גבי הטפסים שיהיו מקובלים בחברה במועד הבקשה והיא תטופל החל ממועד הגעתה למשרדי החברה כמפורט בסעיף זה; הוראות פסקה (א) זו ייחשבו כהודעת החברה בדבר המען למשלוח הבקשות, בהתאם להוראות סעיף 35 לחוק חוזה הביטוח.
- ב. במקרה של משיכת החיסכון המצטבר שלא בדרך של קצבה, כולו או חלקו, לפני תום תקופת הריבית המובטחת, תנוכה מהחיסכון המצטבר עמלת פדיון מוקדם בהתאם להוראות סעיף 20.
- ג. הוגשה בקשה למשיכת החסכון המצטבר שלא בדרך של קצבה, כאמור בפסקה (א), תשלם החברה את החסכון 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 החסכון המצטבר, לפי המוקדם מבין שני מועדים אלה.
- ד. לאחר ששילמה את מלוא החסכון המצטבר, תשחרר החברה מהתחייבויותיה והפוליסה תבוטל.
- ה. כל משיכה שלא בהתאם להוראות תקנות מס הכנסה או בהתאם להוראות סעיף 23 לחוק קופות גמל, תחויב במס שינוכה במקור בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ו. למען הסר ספק מובהר כי הוראות סעיף זה כפופות להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחולו מעת לעת.

19. העברת כספים בין קופות גמל

- א. המבוטח יהיה רשאי, להעביר את החסכון המצטבר, כולו או חלקו, לקופת גמל אחרת, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ב. במקרה של העברת החיסכון המצטבר, כולו או חלקו, מהפוליסה לפני תום תקופת הריבית המובטחת, תנוכה מהחיסכון המצטבר עמלת פדיון מוקדם בהתאם להוראות סעיף 20.
- ג. העברת החיסכון המצטבר, כולו או חלקו, תבוצע בהתאם למועדים הקבועים בהוראות ההסדר התחיקתי.
- ד. לאחר העברת הכספים תמסור החברה דיווח למבוטח אודות העברת הכספים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ה. במקרה בו בחר המבוטח להעביר את מלוא החסכון המצטבר מהפוליסה תשחרר החברה מהתחייבויותיה והפוליסה תבוטל.
- ו. למען הסר ספק מובהר כי הוראות סעיף זה כפופות להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחולו מעת לעת.
- ז. כל עוד קיימת למבוטח יתרת הלוואה שלא נפרעה בפוליסה, לא ניתן לבצע העברת כספים מהפוליסה לקופת גמל אחרת והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

20. עמלת פדיון מוקדם

- א. במקרה שבמהלך תקופת הריבית המובטחת יגיש המבוטח בקשה למשיכת כספים, להעברת כספים לקופת גמל אחרת, להעברת כספים למסלול השקעה אחר או להמרת החיסכון המצטבר לקצבה חודשית (להלן - פדיון מוקדם), כולם או חלקם, תנוכה מהכספים עמלת פדיון מוקדם, בגובה ההפרש שבין הסכום המתקבל מסעיף (1) לבין הסכום המתקבל מסעיף (2), ככל שמתקבל הפרש חיובי:
- (1) סך החיסכון שאמור היה להצטבר בשל הסכום בגינו הוגשה הבקשה, ממועד הפדיון המוקדם ועד לתום תקופת הריבית המובטחת, כשהוא מהווה לערך הנוכחי במועד הפדיון המוקדם, על פי הריבית המובטחת.

- (2) סך החיסכון שאמור היה להצטבר בשל הסכום בגינו הוגשה הבקשה, ממועד הפדיון המוקדם ועד לתום תקופת הריבית המובטחת, כשהוא מהווה 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.
- ב. 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 כל סכום שנמשך או הועבר מהפוליסה לפי בקשות קודמות, בערכו הנומינלי למועד ההפקדה.

21. המוטב

- א. במות המבוטח יהיה המוטב - המוטב שנרשם בטופס ההצעה או כפי שנקבע בהודעה האחרונה בכתב לשינוי המוטב שנתקבלה ואושרה בחברה, לפי המאוחר. לא נקבע מוטב כאמור, יהיו המוטבים - היורשים החוקיים של המבוטח.
- ב. המבוטח רשאי לקבוע יותר ממוטב אחד, ואת החלוקה בין המוטבים. קבע המבוטח מספר מוטבים ולא קבע את החלוקה ביניהם, יחולקו הסכומים ביניהם בחלוקה שווה.
- ג. המבוטח רשאי לשנות את המוטב על פי הפוליסה, בכל עת ובכפוף לאמור בפסקה (ז) להלן. השינוי יחייב את החברה רק לאחר שנמסרה לה הוראה בכתב על כך והיא אושרה בכתב על ידי החברה.
- ד. נפטר המוטב לפני המבוטח, יהיו יורשיו החוקיים של המוטב למוטבים במקומו, למעט אם שינה המבוטח את המוטב בהתאם להוראות פסקה (ג) לעיל.
- ה. בשום מקרה לא יהיה המבוטח זכאי לקבוע מוטב בקביעה בלתי חוזרת.
- ו. 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.

22. תשלום 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 למוטב מספר הקצבאות להן הוא זכאי לפי המסלול לתשלום הקצבה בו בחר המבוטח בהתאם לפירוט בסעיף 13 לעיל, 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.

23. הוראות כלליות נוספות לענין תשלומים

- א. תביעות יוגשו למשרדי החברה בלבד והן יטופלו החל ממועד הגעתן למשרדי החברה כמפורט בסעיף זה; הוראות פסקה (א) זו ייחשבו כהודעת החברה בדבר המען למשלוח הבקשות, בהתאם להוראות סעיף 35 לחוק חוזה הביטוח.

- ב. 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.
- ג. לחברה זכות שעבוד ראשון על כל הזכויות הנובעות מהפוליסה ומכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב בגין הפוליסה המגיע לה מהמבוטח או מהמוטב.
- ד. 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.

24. הלוואות

- א. המבוטח רשאי לבקש הלוואה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. בקשה להלוואה תוגש לחברה בכתב.
- ב. החברה רשאית להסכים למתן ההלוואה המבוקשת, כולה או חלקה, או לסרב לתת את ההלוואה; ככל שתסכים החברה למתן ההלוואה, תהא ההלוואה בתנאים הנהוגים בחברה לענין מתן הלוואות למבוטחים, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ג. 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.

25. הוכחת גיל

- א. על המבוטח להוכיח את תאריך לידתו באמצעות תעודה רשמית, בהתאם לדרישת החברה ולשביעות רצונה.
- ב. נרשמה שנת לידה של מבוטח או מוטב מבלי לציין את החודש בו נולד, יראוהו כמי שנולד ב-1 בינואר באותה שנה.
- ג. 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.

26. 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 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 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 העניין, 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.

27. זכות עיון

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

28. התיישנות

על הזכות לקבלת קצבה בהתאם לתנאי הפוליסה לא חלה התיישנות, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי לענין טפול בנכסים ללא דורש.

