

תנאים מיוחדים – תכנית "סטטוס" בכירים - קצבה

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		

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

סעיף 1 - הגדרות

הגדרות שאינן מופיעות בסעיף זה, תקבע הגדרתן בתנאים הכלליים

ההפרש - ההפרש שבין סך התשלומים ששולמו למרכיב הפיצויים כשהם צמודים למדד, לבין החסכון המצטבר למשיכה של מרכיב פיצויי הפיטורים.

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

זכאות ללא תנאי - זכאותו של העובד על פי תנאי קופת הביטוח, ליתרת ממרכיבי חשבון קופת הביטוח. למעט על פי סייג לזכאות, שאינה ניתנת לשינוי או לביטול, אם ניתנה ביום התשלום הראשון של המעביד לקופת הביטוח, גם אם נקבע במועד האמור כי הזכאות תתגבש רק בתום לא יותר משלוש שנות עבודה אצל אותו מעביד.

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

סיג לזכאות - המבוטח לא יהיה זכאי לקבל את כל הכספים בפוליסה אם התקיימו בו התנאים המצדיקים פיטורים בלא פיצויים בהתאם לסעיפים 16 או 17 לחוק פיצויי פיטורים.

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

צבירת פיצויים - החיסכון המצטבר הנובע ממרכיב הפיצויים ובניכוי דמי ניהול מפרמיה, דמי ניהול החיסכון המצטבר ובניכוי קנס משיכה, שיוחסו למרכיב זה, וכמשמעותה בתקנה 46 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד 1964.

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

תשלום השלמה - העברת כספים להשלמת מרכיב פיצויי הפיטורים מהחסכון המצטבר בפוליסה.

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 לכיסויים הביטוחיים בתוספת החיסכון המצטבר ובניכוי כל חוב כאמור בסעיף 17(z) 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 ש"ח מהסכום המגיע במות המבוטח בהתאם לתקופה שיבחר המוטב

(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 הוון שאר התשלומים המגיעים לו. הוון הגמלה יחושב על בסיס הגמלה הבאה שהייתה משתלמת אילו לא הוון ולפי ריבית שנתית של 3%.

(ג) החל המבוטח או המוטב לקבל גמלה על פי סעיף זה, ישתנה סכומה מדי חודש על פי תוצאות מסלול מנורה משתתף ברווחים בניכוי ריבית של 0.2466% (שווה ערך לריבית שנתית ל 4% ברוטו ובניכוי דמי ניהול של 1%).

סעיף 3 – החיסכון המצטבר למשיכה של מרכיב הפיצויים

(א) החסכון המצטבר למשיכה של מרכיב הפיצויים יהיה צבירת הפיצויים.

(ב) על אף האמור לעיל, אם קיימת למבוטח זכאות ללא תנאי, יהיה החיסכון המצטבר למשיכה של מרכיב הפיצויים, אם שולמו למבוטח, לפי הגבוה מבין אלה:

(1) צבירת הפיצויים

(2) סך התשלומים ששולמו למרכיב הפיצויים כשהם צמודים למדד, אך לא יותר מסך הצבירה בפוליסה.

תשלום ההשלמה להפרשי הצמדה, כאמור לעיל, ינוכה ממרכיב חשבון קופת הגמל של תשלומי המעביד ושל תשלומי העובד בחלקים שווים ובכפוף לתקנות מס הכנסה.

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 משתתף 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 10000 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 סכומי 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 תוספת 2.5% לאחר 20 שנות תשלום פרמיה מלאה.

(ד) הגמלה תשולם למבוטח כל עוד הוא 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 תשולם הגמלה (במלואה או בחלקה, לפי בחירת המבוטח) לאלמנתו לכל ימי חייה, אם תהיה בחיים לאחר מות בעלה, תקבע החברה את הגמלה החודשית שתשולם למבוטח תמורת כל 10,000 ₪ מהחסכון המצטבר למשיכה בתוכנית, על פי טבלת שיעורי ההישרדות בחיים כפי שהיו בעת התחלת תשלום הגמלה, על פי גילם של המבוטח ושל אשתו במועד התחלת תשלום הגמלה, וכן על פי שיעור הגמלה, שתשולם 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 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 (ז), זכאי המבוטח, פעם אחת בתקופת הביטוח לקבע את מקדם הגמלה המוטב לו עד לשבע שנים ממועד עדכון המקדם האחרון או מתחילת הביטוח, האחרון מביניהם, ובתנאי שנתן על כך הודעה בכתב לחברה.