

TOP LIFE חסכון לפרישה - 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>תקופת הריבית המובטחת</u>	<u>5</u>
<u>5.</u>	<u>מסלולי השקעה</u>	<u>5</u>
<u>6.</u>	<u>חישוב החיסכון המצטבר</u>	<u>6</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>תשלומים מהפוליסה</u>	<u>7</u>
<u>12.</u>	<u>התשלום למבוטח</u>	<u>7</u>
<u>13.</u>	<u>תשלום חודשי בתום תקופת החיסכון</u>	<u>8</u>
<u>14.</u>	<u>המוטב</u>	<u>8</u>
<u>15.</u>	<u>התשלום במקרה מות המבוטח</u>	<u>9</u>
<u>16.</u>	<u>התשלום למוטב</u>	<u>9</u>
<u>17.</u>	<u>תשלומים נוספים</u>	<u>10</u>
<u>18.</u>	<u>העברת כספים בין קופות גמל</u>	<u>10</u>
<u>19.</u>	<u>עמלת פדיון מוקדם</u>	<u>10</u>
<u>20.</u>	<u>הלוואות</u>	<u>11</u>

<u>21.</u>	<u>הודעות והצהרות</u>	<u>11</u>
<u>22.</u>	<u>זכות עיון</u>	<u>11</u>
	<u>תכנית המשך לקצבה בגין החיסכון המצטבר להון</u>	<u>12</u>
<u>1.</u>	<u>הגדרות</u>	<u>12</u>
<u>2.</u>	<u>תכנית ההמשך לקצבה</u>	<u>12</u>
<u>3.</u>	<u>הוראות לתשלום הקצבה למבוטח שהגיע לתום תקופת הביטוח</u>	<u>12</u>
<u>4.</u>	<u>חישוב הקצבה החודשית</u>	<u>13</u>
<u>5.</u>	<u>מסלולים לתשלום הקצבה</u>	<u>13</u>
<u>6.</u>	<u>עדכון הקצבה</u>	<u>14</u>
<u>7.</u>	<u>היוון קצבה</u>	<u>15</u>
<u>8.</u>	<u>הוכחת גיל</u>	<u>15</u>
<u>9.</u>	<u>הוראות כלליות נוספות לענין תשלומים</u>	<u>16</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:

דמי ניהול מהחיסכון המצטבר: סכום המנוכה מהחיסכון המצטבר, 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 תקנות מכח חוק קופות הגמל, והכל כפי שהן מעת לעת וככל שאותן הוראות חלות על הפוליסה;

העברת כספים: העברת כספים לפוליסה מקופת גמל אחרת להוראות ההסדר התחיקתי;

הפקדה: 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: 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 לתשלום חודשי: החיסכון המצטבר שנקבע על ידי המבוטח או המוטב, לפי הענין, כסכום שבגינו ישולם תשלום חודשי, בניכוי התשלומים החודשיים ששולמו וכל סכום שנמשך או הועבר מהחיסכון המצטבר לאחר התחלת התשלום החודשי;

חסכון מצטבר: ההפקדה, בתוספת הריבית המובטחת, ולאחר תום תקופת הריבית המובטחת או במידה שאין תקופת 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;

יורשים חוקיים:

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 הענין, או כל מדד אחר שיבוא במקומו, בין אם יהיה מבוסס על אותם נתונים ובין אם לאו;

המדד היסודי:

המדד הידוע בתחילת הביטוח, כמפורט בדף פרטי הביטוח;

מוטב:

הזכאי לקבלת תגמולי הביטוח במות המבוטח, לפי הוראות סעיף 14;

הממונה:

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון, כהגדרתו בחוק קופות גמל;

מבוטח:

האדם ששמו נקוב בדף פרטי הביטוח כמבוטח;

הפוליסה:

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 מובטחת:

ריבית קבועה צמודה למדד בשיעור כמפורט בדף פרטי הביטוח;

שנת ביטוח:

השנה המתחילה ב-1 בחודש שבו החל הביטוח, מדי שנה, ומונה 12 חודשים קלנדריים מלאים.

תום תקופת החיסכון:

מועד הגיעו של המבוטח לתום תקופת החיסכון כנקוב בדף פרטי הביטוח;

תקופת הריבית המובטחת:

תקופה בה תישא ההפקדה את הריבית המובטחת, בהתאם לתקופות שתאשר החברה;

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 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 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.
- ג. 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. 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.

5. מסלולי השקעה

- א. מבוטח שלא בחר בתקופת ריבית מובטחת יבחר בטופס ההצעה לביטוח את תמהיל מסלולי ההשקעה בו תושקע ההפקדה במהלך תקופת החיסכון מבין מסלולי ההשקעה המפורטים בנספח מסלולי ההשקעה. 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.
- ב. במהלך תקופת החיסכון שאינה תקופת ריבית מובטחת, המבוטח יהיה רשאי בכל עת 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.
- ג. 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 19 להלן.
- ד. 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.

6. חישוב החיסכון המצטבר

- א. בתקופת הריבית המובטחת תתווסף לחיסכון המצטבר הריבית המובטחת, וזאת החל מיום העסקים הראשון שלאחר ההפקדה לחשבון הפוליסה ועד לתום תקופת הריבית המובטחת.
- ב. בתקופה שלאחר תום תקופת הריבית המובטחת ועד לתום תקופת החיסכון, או לאורך כל תקופת החיסכון למבוטח אשר לא בחר בתקופת ריבית מובטחת, תתווסף לחיסכון המצטבר תשואת מסלול ההשקעה בו מושקעים כספי 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 השקעה 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 מהחיסכון המצטבר בשיעור שנתי של עד 1.05%, כקבוע בדף פרטי הביטוח ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. מתשלומים חודשיים כמפורט בסעיפים 13 ו-16 להלן, תגבה החברה דמי ניהול בשיעור שנתי של עד 1.05% מהחיסכון לתשלום חודשי, כקבוע בדף פרטי הביטוח ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ב. דמי הניהול יחושבו וייגבו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ג. במהלך תקופת הריבית המובטחת לא ייגבו מהמבוטח דמי ניהול, והריבית המובטחת תיזקף במלואה.

10. תקופת החיסכון

- א. מועד תום תקופת החיסכון ייקבע בדף פרטי הביטוח.
- ב. בכל שינוי של תקופת החיסכון החברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן תוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי.
- ג. על מבוטח שהגיע לתום תקופת החיסכון ולא הגיש בקשה לתשלום הכספים ימשיכו לחול כל תנאי הפוליסה החלים על מבוטח עד למועד בו יגיש בקשה כאמור, וזאת בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

11. תשלומים מהפוליסה

- א. בתום תקופת החיסכון ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי זכאי המבוטח לקבל תשלומים בהתאם לאפשרויות הבאות:
 - 1) קבלת החיסכון המצטבר בסכום חד פעמי, בהתאם להוראות סעיף 12. החברה תשלם את החיסכון המצטבר בתוך 7 ימי עסקים מתום תקופת החיסכון או מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה כל המסמכים הדרושים, לפי המאוחר.
 - 2) קבלת החיסכון המצטבר בדרך של תשלום חודשי, בהתאם להוראות סעיפים 12 ו-13. החברה תשלם את התשלום החודשי הראשון בתוך 7 ימי עסקים מהיום שנועד לתשלום או מהיום בו הגיעו למשרדי החברה כל המסמכים הדרושים, לפי המאוחר.
 - 3) משיכת החיסכון המצטבר בדרך של קצבה, באמצעות העברתו לתכנית ההמשך לקצבה.
- ב. במות המבוטח במהלך תקופת החיסכון ישולם למוטב החיסכון המצטבר בפוליסה בהתאם להוראות סעיף 15.
- ג. תביעות לתשלום יוגשו למשרדי החברה בלבד והן יטופלו החל ממועד הגעתן למשרדי החברה כמפורט בסעיף זה. הוראות פסקה זו ייחשבו כהודעת החברה בדבר המען למשלוח התביעות, בהתאם להוראות סעיף 35 לחוק חוזה הביטוח.

12. התשלום למבוטח

- א. בקשה למשיכת החיסכון המצטבר, תוגש למשרדי החברה בלבד על גבי הטפסים שיהיו מקובלים בחברה במועד הבקשה, ותטופל 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, כולו או חלקו, לפני תום תקופת הריבית המובטחת, תנוכה מהחיסכון המצטבר משיכה עמלת פדיון מוקדם בהתאם להוראות סעיף 19.
- ג. על אף האמור בפסקה (ב) לעיל, מבוטח יהיה רשאי, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, למשוך סכומים חד פעמיים מתוך החיסכון המצטבר ללא עמלת הפדיון המוקדם האמורה בסעיף 19, בהתאם לפירוט הבא (להלן - הסכומים המותרים למשיכה):
 - 1) מבוטח שבחר בתקופת ריבית מובטחת של עד 10 שנים, יהיה רשאי למשוך, אחת לשנת ביטוח, סכום חד פעמי שלא יעלה על 10% מהחיסכון המצטבר;
 - 2) מבוטח שבחר בתקופת ריבית מובטחת שמעל 10 שנים יהיה רשאי למשוך, אחת לשנת ביטוח במהלך חמש השנים הראשונות, סכום שלא יעלה על 5% מהחיסכון המצטבר, ומהשנה השישית ואילך יהיה רשאי למשוך אחת לשנת ביטוח סכום שלא יעלה על 10% מהחיסכון המצטבר.

- 3) מובהר בזאת כי אי משיכת הסכום כאמור בשנת ביטוח מסוימת אינה מקנה זכות להגדלת סכום המשיכה בשנת ביטוח אחרת.
- ד. הוגשה בקשה למשיכת החיסכון המצטבר, כאמור בפסקה (א), תשלם החברה את החיסכון המצטבר בהתאם למועדים שיפורטו בתקנות שיוצקו מכח סעיף 23 לחוק קופות גמל או בתוך 30 ימים מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה הבקשה האמורה וכל המסמכים הדרושים לתשלום החיסכון המצטבר, לפי המוקדם מבין שני מועדים אלה.
- ה. לאחר ששילמה החברה את מלוא החיסכון המצטבר תשוחרר החברה מהתחייבויותיה והפוליסה תבוטל.
- ו. כל משיכה שלא בהתאם להוראות תקנות מס הכנסה או בהתאם להוראות סעיף 23 לחוק קופות גמל, תחויב במס שינוכה במקור בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ז. במועד התשלום, תמסור החברה למבוטח פירוט חשבון, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ח. למען הסר ספק מובהר כי הוראות סעיף זה כפופות להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחולו מעת לעת.

13. תשלום חודשי בתום תקופת החיסכון

- הגיש המבוטח בקשה למשיכת החיסכון המצטבר כמפורט בסעיף 12(א) ובחר בקבלת החיסכון המצטבר באמצעות תשלום חודשי (להלן "התשלום החודשי"), ייעשה התשלום בהתאם למפורט להלן:
- א. סכום התשלום החודשי או תקופת התשלום החודשי ייקבעו על ידי המבוטח במועד הגשת הבקשה לקבלת תשלום חודשי. התשלום החודשי הראשון ישולם בחודש העוקב לחודש הגשת הבקשה, והתשלומים החודשיים ישולמו עד למועד בו החסכון לתשלום חודשי יהיה אפס.
- ב. סכום התשלום החודשי לא יהיה נמוך מ-5% משכר המינימום לחודש הקבוע לפי חוק שכר מינימום. היה ולא התקיים תנאי זה, החברה תשלם למבוטח את החיסכון המצטבר בסכום חד-פעמי, והכל בכפוף להוראות הפוליסה והוראות ההסדר התחיקתי.
- ג. במועד הגשת הבקשה לתשלום חודשי יבחר המבוטח את תמהיל מסלולי ההשקעה בו יושקע החיסכון לתשלום חודשי, מבין מסלולי ההשקעה המפורטים בנספח מסלולי ההשקעה.
- ד. המבוטח יהיה רשאי בכל עת 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.
- ה. סכום התשלום החודשי יעודכן מדי חודש בהתאם לתשואה על ההשקעות ולתקופת התשלומים שנותרה.
- ו. 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.
- ז. המבוטח יהיה רשאי, במהלך תקופת התשלום החודשי, לבקש משיכה מלאה או חלקית של החיסכון לתשלום חודשי, וזאת לפי הוראות סעיף 12. הוראת פסקה 13(ב) תחול גם על תשלום חודשי שישולם למבוטח מהחיסכון לתשלום חודשי שנותר בפוליסה לאחר משיכת כספים חלקית או נידוד חלקי.
- ח. עם קבלת בקשה למשיכת כספים מלאה בחברה יופסק התשלום החודשי למבוטח.
- ט. נפטר המבוטח בטרם שולמו לו כל התשלומים החודשיים, ישולם למוטב, החסכון לתשלום חודשי, וזאת בתשלום חד פעמי, או בהמשך התשלום החודשי, בהתאם לבחירתו.

14. המוטב

- א. המוטב יהיה 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 (ה) 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.

15. התשלום במקרה מות 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. 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.
- ב. למען הסר ספק, במקרה מות המבוטח לפני תום תקופת הריבית המובטחת, לא תנוכה מהתשלום למוטב עמלת הפדיון המוקדם האמורה בסעיף 19. המוטב יהיה זכאי להשאיר את הכספים בפוליסה עד תום תקופת הריבית המובטחת, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ג. התשלום למוטב יבוצע בתוך 30 ימים מהיום בו הגיעו למשרדי החברה כל המסמכים הדרושים. לתשלומי החברה שישולמו לאחר 30 יום מיום הגשת מלוא המסמכים שנדרשו לחברה לבירור חבותה יתווספו הפרשי הצמדה וריבית לפי הוראות ההסדר התחיקתי.
- ד. 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.
- ה. 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.

16. התשלום למוטב

נפטר המבוטח לפני תום תקופת החיסכון או במהלך תקופת התשלום החודשי, תשלם החברה למוטב את החיסכון המצטבר או את החיסכון לתשלום חודשי, לפני הענין, כפי שהוא נכון לאותו המועד, באחת מהדרכים הבאות, בהתאם לבחירתו.

- א. בסכום חד פעמי. עם ביצוע התשלום כאמור תפקע חבות החברה על פי פוליסה זו.
- ב. בתשלומים חודשיים רצופים שיימשכו לתקופה שתיקבע על ידי המוטב ובהתאם למפורט להלן:
 - (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.
 - (2) בחר המוטב בתשלום החודשי, במועד הגשת הבקשה לתשלום חודשי יהיה רשאי לבחור גם את תמהיל מסלולי ההשקעה בו יושקע החיסכון לתשלום חודשי, מבין מסלולי ההשקעה המפורטים בנספח מסלולי ההשקעה.
 - (3) המוטב יהיה רשאי בכל עת לשנות את הבחירה בין מסלולי ההשקעה, בכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה באותו מועד. מוטב 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.
 - (4) סכום התשלום החודשי יעודכן מדי חודש בהתאם לתשואה על ההשקעות ולתקופת התשלומים שנותרה.
 - (5) המוטב יהיה רשאי, במהלך תקופת התשלום החודשי, לבקש משיכה מלאה או חלקית של החיסכון לתשלום חודשי. עם קבלת בקשה למשיכה מלאה בחברה יופסק התשלום החודשי למוטב.

6) במקרה מות המוטב לפני תום התקופה הקבועה תמשיך החברה לשלם את התשלומים החודשיים ליורשים החוקיים של המוטב, עד לתום התקופה הקבועה.

17. תשלומים נוספים

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

18. 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 מהפוליסה, כולו או חלקו, לפני תום תקופת הריבית המובטחת תנוכה מהחיסכון המצטבר משיכה עמלת פדיון מוקדם בהתאם להוראות סעיף 19.
- 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 תשוחרר 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 יוכל המבוטח לבצע העברת כספים מהפוליסה לקופת גמל אחרת והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

19. עמלת פדיון מוקדם

- א. במקרה שבמהלך תקופת הריבית המובטחת יגיש המבוטח בקשה למשיכת כספים (בסכום חד פעמי או בתשלומים חודשיים), להעברת כספים לקופת גמל אחרת או להעברת כספים למסלול השקעה אחר (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 בפסקה (א) לעיל:
 - (1) במקרה בו במהלך שנת הביטוח בה מבוצע הפדיון המוקדם, לא הוגשה במסגרת הפוליסה בקשה למשיכת סכומים חד פעמיים בהתאם לאמור בסעיף 12(ג), עמלת הפדיון המוקדם תעמוד על 90% או 95% מגובה ההפרש כאמור בפסקה (א), בהתאם לשיעור הסכומים המותרים למשיכה באותה שנת ביטוח, לפי הוראות סעיף 12(ג).

2) 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.

20. 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, תנוכה יתרת ההלוואה מהחסכון המצטבר, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

21. 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 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.
- 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.
- ח. לא יאוחר משלושה חודשים לפני תום תקופת החיסכון, תיידע החברה את המבוטח, בכתב, בדבר האפשרויות העומדות בפניו באשר לתשלום החסכון המצטבר, בסכום חד פעמי ו/או בדרך של תשלום חודשי.

22. זכות עיון

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

תכנית המשך לקצבה בגין החיסכון המצטבר להון

תכנית המשך לקצבה בגין החיסכון המצטבר להון, מאושרת כקופת גמל משלמת לקצבה לשכיר ולעצמאי

1. הגדרות

בתכנית 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 להוראות סעיף 8;
גיל הפרישה המוקדמת:	כהגדרתו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004;
דמי ניהול:	סכום שייגבה מתשלומי הקצבה, לפי הוראות סעיף 3 וכמפורט בדף פרטי הביטוח;
קופת גמל משלמת לקצבה:	קופת גמל לקצבה שניתן למשוך ממנה כספים במישרין;
תקופת ריבית מובטחת:	תקופה בה מחושבת הקצבה על פי הריבית המובטחת. תקופת הריבית המובטחת תיקבע לפי בחירת המבוטח, הוראות הפוליסה, התקופות שתאשר החברה וכמפורט בדף פרטי הביטוח;

2. תכנית ההמשך לקצבה

- א. בסמוך למועד בו מבקש המבוטח להתחיל לקבל קצבה, ולא לפני שהגיע לגיל הפרישה המוקדמת, יהיה רשאי המבוטח להגיש בקשה בכתב להעברת החיסכון המצטבר להון, כולו או חלקו, לתכנית המשך לקצבה ולקבל קצבה חודשית בהתאם למסלולים המפורטים בסעיף 5 להלן.
- ב. מבוטח שבחר בתקופת ריבית מובטחת עבור תקופת החיסכון, יהיה רשאי להגיש בקשה להעברת החיסכון המצטבר לתכנית ההמשך לקצבה, 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 19 לעיל.

3. הוראות לתשלום הקצבה למבוטח שהגיע לתום תקופת הביטוח

- א. יחד עם בקשת ההעברה לתכנית ההמשך לקצבה (להלן - הבקשה) ולפחות 30 ימים לפני המועד בו הוא מבקש להתחיל לקבל את תשלומי הקצבה, יודיע המבוטח לחברה בכתב את הפרטים הבאים:
 - (1) מסלול הקצבה אותו בחר בהתאם להוראות סעיף 5 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;
 - (4) מבוטח שלא בחר בתקופת ריבית מובטחת לתשלומי הקצבה, יבחר במסלול השקעה אחד לפיו תעודכן הקצבה החודשית, מבין מסלולי ההשקעה המפורטים בנספח מסלולי ההשקעה.
 - (5) למען הסר ספק, מובהר בזאת כי לא ניתן לשנות את הבחירה בין מסלולי ההשקעה במהלך תקופת תשלום הקצבה;
 - (6) האם רצונו בהיוון קצבה בהתאם לסעיף 7 להלן;
 - (7) ככול שהמבוטח לא בחר במסלול על פיו תשלום הקצבה, תשלם החברה למבוטח את הקצבה בהתאם למסלול שמפורט בסעיף 5 (ב) להלן.
 - (8) בדיווחים למבוטח, לאורך תקופת החיסכון תוצג הקצבה לפי המסלול המפורט בסעיף 5 (ב) להלן.

- ב. קצבה תשלום למבוטח מדי חודש בחודשו לכל חייו, בהתאם למסלול לתשלום הקצבה שבחר המבוטח לפי סעיף 5, להוראות הפוליסה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ג. במקרה שהבקשה תתקבל בחברה עד ה-15 לחודש, הקצבה החודשית הראשונה תשולם בתוך 7 ימי עסקים מהראשון לחודש שלאחר מועד קבלת הבקשה. במקרה שהבקשה תתקבל בחברה לאחר ה-15 לחודש, הקצבה החודשית הראשונה תשולם בתוך 7 ימי עסקים מהראשון לחודש שלאחר החודש העוקב למועד קבלת הבקשה.
- ד. התחיל המבוטח לקבל קצבה, לא תהא למבוטח זכות למשוך את יתרת החסכון המצטבר כסכום חד פעמי, זכות להעביר את החיסכון המצטבר לקופת גמל אחרת או זכות להוון את הקצבה.
- ה. היה סכום הקצבה שחושב לפי הוראות פרק זה נמוך מ-5% משכר המינימום לחודש הקבוע לפי חוק שכר מינימום, תשלם החברה את החסכון המצטבר, בכפוף ליתר הוראות פרק זה, בסכום חד-פעמי, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ו. מתשלומי הקצבה שישולמו למבוטח, למוטב או לבן זוג, לפי הענין, לאחר תום תקופת הריבית המובטחת, או במידה שאין תקופת ריבית מובטחת, תגבה החברה דמי ניהול בשיעור שנתי של 0.6%.
- ז. נפטר המבוטח לאחר העברת החיסכון המצטבר לתכנית ההמשך לקצבה אך טרם החל לקבל את תשלומי הקצבה, יוחזר החיסכון המצטבר שהועבר לתכנית ההמשך לקצבה למוטבים.
- ח. שולמו למוטב, לאחר מות המבוטח, מספר הקצבאות להן הוא זכאי לפי המסלול לתשלום הקצבה בו בחר המבוטח בהתאם לפירוט בסעיף 5 להלן, תשוחרר החברה מכל התחייבות הנובעת מהפוליסה.

4. חישוב הקצבה החודשית

- א. סכום הקצבה החודשית הראשונה יהיה הסכום המתקבל מחלוקת מלוא החיסכון המצטבר שהועבר לתכנית ההמשך לקצבה, במקדם קצבה המתאים למסלול הקצבה שבחר המבוטח, לגיל המבוטח בעת התחלת תשלום הקצבה, למינו ולשנת התחלת תשלום הקצבה. מקדם הקצבה יגלם את תוחלת החיים על פי טבלת שיעורי ההישרדות בחיים כפי שתהיה בחברה במועד הגשת הבקשה לחברה.
- 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%. עם זאת, הריבית התחשיבית לפיה יחושבו המקדמים יכולה להשתנות, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. בחר המבוטח בתשלום קצבה הכוללת תקופת ריבית מובטחת, תילקח בחשבון לענין חישוב הקצבה החודשית הריבית המובטחת שהוסכמה בין החברה למבוטח כאמור בסעיף 3.
- 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, ולפריטי בן הזוג (מין, גיל ושנת לידה) ולפי ההנחות המפורטות בפסקה (ד) להלן ומפורטות באתר האינטרנט של החברה.
- ד. טבלאות מקדמי ההמרה לחישוב הקצבה החודשית הראשונה לפי המסלולים לתשלום הקצבה המפורטים בסעיף 5 להלן מפורסמות באתר האינטרנט של החברה. 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, וייתאמו 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.

5. מסלולים לתשלום הקצבה

בעת הגשת הבקשה לקבלת קצבה לחברה, יבחר המבוטח בתשלום קצבה בהתאם לאחד מהמסלולים הבאים:

א. **מסלול הכולל תקופת הבטחת שלום של 180 תשלומים:** קצבה שתשולם 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. **מסלול הכולל תקופת הבטחת שלום של 240 תשלומים:** קצבה שתשולם 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.

מסלול הכולל תקופת הבטחת שלום של 300 תשלומים: קצבה שתשולם 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. **מסלול הכולל שלום לבן זוג:** קצבה שתשולם למבוטח לכל ימי חייו, ולאחר פטירתו - לבן הזוג לכל ימי חייו, ככל שיתיר אחריו בן הזוג; המבוטח רשאי לקבוע בבקשתו כי הקצבה שתשולם לבן הזוג כאמור תהא בשיעור מתוך הקצבה שתשולם למבוטח, בשיעור שלא יפחת מ- 30% ולא יעלה על 100% מאותה קצבה (שיעור הקצבה) (במספרים שלמים) ייבחר על ידי המבוטח בכפוף להסכמת החברה). 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 לקבלת קצבה.

6. עדכון הקצבה

עדכון סכום הקצבה החודשי ייעשה באופן הבא:

- במהלך תקופת הריבית המובטחת, ככל שנבחרה, 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.
- הקצבה החודשית האחרונה ששולמה בתקופת הריבית המובטחת, תשוערך החל מחודש תשלום הקצבה הראשון שלאחר תקופת הריבית המובטחת בהתאם להוראות פסקה (ג) להלן.
- בתקופת תשלום קצבה שאינה תקופת ריבית מובטחת, תעודכן הקצבה מדי חודש לפי תשואת מסלול ההשקעה הנבחר, בהתאם לאמור בסעיף 3 לעיל, בניכוי דמי ניהול כאמור בסעיף 3 ובניכוי הריבית התחשיבית כאמור בסעיף 4(ב) לעיל, 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_{nom}^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

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

7. הון קצבה

- א. מבוטח המבקש להתחיל לקבל קצבה, יהיה רשאי להון עד 25% מהקצבה החודשית שלו (בסעיף 7 זה: "שיעור ההון") לתקופה של עד חמש שנים (בסעיף 7 זה: "תקופת ההון"), ובלבד שסכום הקצבה לו יהיה זכאי לאחר ההון לא יפחת מ-5% משכר המינימום לחודש, כמשמעותו בחוק שכר מינימום.
- ב. הבקשה להון תוגש במועד הגשת הבקשה לקבלת הקצבה, והמבוטח יוכל לחזור בו ממנה כל עוד לא קיבל את סכום ההון.
- ג. הסכום המהון ישולם תוך 30 יום ממועד התחלת תשלום הקצבה למבוטח בתשלום חד פעמי בהתאם לאישורה של החברה, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ד. במשך תקופת ההון יקבל המבוטח את הקצבה שהיתה מגיעה לו אלמלא ההון, כשהיא מופחתת בשיעור ההון.
- ה. מתום תקופת ההון תשלם החברה למבוטח את הקצבה בסכום שהיה משתלם לו אלמלא בוצע ההון.

טבלת הון (הטבלה מתייחסת לקצבה חודשית בסך 100 ₪)

הריבית התחשיבית לפיה חושבו הסכומים בטבלה היא ריבית של 3.38% נטו

שיעור קצבה מהון	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
25%	295.48	581.31	857.79	1,125.25	1,383.96

8. 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.
- א. 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.

9. הוראות כלליות נוספות לענין תשלומים

- א. 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.
- ב. על הזכות לקבלת קצבה בהתאם לתנאי הפוליסה לא חלה התיישנות, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי לענין טפול בנכסים ללא דורש.
- ג. 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.
- ד. 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.
- ה. 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.

