

TOP FINANCE חסכון והשקעה – תוכן עניינים

<u>2</u>	<u>TOP FINANCE חסכון והשקעה – תנאים כלליים</u>
<u>2</u>	<u>1. הגדרות</u>
<u>3</u>	<u>2. תוקף הפוליסה</u>
<u>3</u>	<u>3. ההפקדות</u>
<u>3</u>	<u>4. בחירת מסלולי ההשקעה ושינויים</u>
<u>3</u>	<u>5. ניהול ההשקעות</u>
<u>3</u>	<u>6. פתיחת מסלולי השקעה וסגירתם</u>
<u>3</u>	<u>7. דמי ניהול</u>
<u>4</u>	<u>8. חישוב תשואה</u>
<u>4</u>	<u>9. משיכת החסכון המצטבר</u>
<u>4</u>	<u>10. תשלומים מהפוליסה</u>
<u>5</u>	<u>11. תשלום החסכון המצטבר כתשלום חודשי</u>
<u>5</u>	<u>12. המוטב</u>
<u>5</u>	<u>13. הלוואות</u>
<u>6</u>	<u>14. הוכחת גיל</u>
<u>6</u>	<u>15. תשלומים נוספים</u>
<u>6</u>	<u>16. הודעות והצהרות</u>
<u>6</u>	<u>17. זכות עיון</u>
<u>6</u>	<u>18. סתירות</u>
<u>7</u>	<u>נספח מסלולי השקעה</u>

Top Finance חסכון והשקעה – תנאים כלליים

התוכנית אינה מאושרת כקופת גמל

1. הגדרות

בפוליסה זו תהיה לכל אחד מן המונחים הבאים המשמעות לצידו כמפורט להלן: האדם, חבר בני אדם או תאגיד, המתקשר עם החברה בחוזה ביטוח נשוא הפוליסה ואשר שמו נקוב בפוליסה כבעל הפוליסה.	בעל הפוליסה
גילו של בעל הפוליסה בשנים שלמות, ולענין זה ייקבע גיל בעל הפוליסה לפי יום הולדתו הקרוב ביותר לתאריך החישוב (בין אם יום ההולדת חל לפני מועד קביעת הגיל ובין אם הוא חל לאחר מכן), לפי הוראות סעיף 14;	גיל בעל הפוליסה:
סכום המנוכה מהחסכון המצטבר, מדי חודש, לפי הוראות סעיף 7 וכמפורט בדף פרטי הפוליסה;	דמי ניהול מהחסכון המצטבר:
דף המצורף לפוליסה, כפי שישתנה מעת לעת, המהווה חלק בלתי נפרד ממנה, הכולל בין היתר את פרטי בעל הפוליסה, מספר הפוליסה, והפרטים העיקריים עליהם מבוססת הפוליסה. במידה וייעשה שינוי בתנאי כלשהו המופיע בדף פרטי הפוליסה, ישלח לבעל הפוליסה דף פרטי פוליסה מעודכן בצירוף הסבר לגבי השינוי תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע השינוי.	דף פרטי הפוליסה:
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; התשלומים השוטפים המשולמים לחברה, והכל בהתאם לתנאי הפוליסה ובכפופות להוראות ההסדר התחיקתי;	ההסדר התחיקתי:
מנורה מבטחים ביטוח בע"מ;	הפקדה:
חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;	החברה:
חוק חוזה הביטוח התשמ"א-1981;	חוק הפיקוח:
ההפקדה, בתוספת התשואה בגין ההשקעות המיוחסות להפקדה בפוליסה;	חוק חוזה הביטוח:
סך ההפקדה לחסכון, בניכוי דמי ניהול מהחסכון המצטבר;	הפקדה לחסכון:
כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994;	חסכון מצטבר:
היורשים לפי צו ירושה או לפי צו קיום צוואה שניתנו על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת;	יום עסקים:
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;	היורשים החוקיים:
המדד הידוע בתחילת תקופת הפוליסה;	המדד:
הזכאי לקבלת החסכון המצטבר בקרות מקרה הביטוח, לפי הוראות סעיף 12 ובהתאם לתנאי הפוליסה;	המדד היסודי:
מסלול ההשקעה "מנורה כללי", כמשמעותו בנספח מסלולי ההשקעה המצורף לפוליסה זו, או כל מסלול השקעה אחר שתקבע החברה לענין זה, באישור המפקח;	המוטב:
המפקח על הביטוח כמשמעותו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;	מסלול השקעה ברירת המחדל:
אחד או יותר מהמקרים הבאים: מות בעל הפוליסה, תום תקופת הפוליסה בתכנית להון או התחלת תשלום הקצבה בתכנית לקצבה;	המפקח:
חוזה הביטוח שבין בעל הפוליסה לבין החברה, וכן ההצעה, דף פרטי הפוליסה וכל נספח ותוספת המצורפים לחוזה הביטוח האמור;	מקרה הביטוח:
פוליסה שתשלום ההפקדות בגינה נפסק, מכל סיבה שהיא;	הפוליסה:
המועד הנקוב בדף פרטי הפוליסה;	פוליסה מוקפאת (מסולקת):
תקנות הפיקוח על עסקי הביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א-2001, כפי שיחולו מעת לעת וככל שהן חלות על הפוליסה;	תום תקופת הפוליסה:
	תקנות דרכי ההשקעה:

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. הפוליסה תכנס לתוקפה בכפוף לקבלת הפקדה ראשונה אחת לפחות ובתנאי שבמועד תשלום ההפקדה כאמור היה בעל הפוליסה בין החיים. למען הסר ספק בפוליסה זו לא יחול כיסוי ביטוחי כלל.
- ב. חבות החברה על פי הפוליסה היא לשלם לבעל הפוליסה או למוטב את החסכון המצטבר, בניכוי כל חוב המגיע לה מבעל הפוליסה או המוטב על פי תנאי פוליסה זו.

3. ההפקדות

- א. ההפקדות תשלומנה לחברה מידי חודש בחודשו לא יאוחר מהמועד הקבוע בפוליסה, באמצעי תשלום המקובל על החברה.
- ב. ההפקדה תירשם בחשבון הפוליסה ביום העסקים שבו התקבלה בפועל בחשבון החברה; הוראות פסקה (ב) זו ייחשבו כהודעת החברה בדבר קבלת דמי הביטוח, בהתאם להוראות סעיף 34 לחוק חוזה הביטוח.
- ג. ההפקדה תעודכן בהתאם לשיעור השינוי בין המדד היסודי לבין המדד הידוע במועד התשלום בפועל. במקרה של תשלום על-פי העברה בנקאית לזכות חשבון החברה, או של הוראת קבע, ייחשב יום זיכוי חשבון החברה בבנק כיום ביצוע התשלום בפועל.
- ד. ההפקדה תושקע במסלולי השקעה בהתאם לבחירת בעל הפוליסה וינכס ממנה דמי ניהול מהחסכון המצטבר.
- ה. לא שולמה הפקדה במועד, תהא החברה רשאית, בכפוף להוראות חוק חוזה הביטוח, להפוך את הפוליסה לפוליסה מוקפאת.

4. בחירת מסלולי ההשקעה ושינויים

- א. בטופס ההצעה לביטוח, יקבע בעל הפוליסה את תמהיל ההשקעות עבור ההפקדה לחסכון במסלולי ההשקעה השונים.
- ב. בעל הפוליסה רשאי לשנות את תמהיל ההשקעות עבור ההפקדה לחסכון /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 פוליסה מעודכן יישלח תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע השינוי.
- ג. בחירת תמהיל ההשקעות תעשה מתוך מסלולי ההשקעה שיהיו פתוחים במועד ביצוע הבחירה.

5. ניהול ההשקעות

- א. ההשקעות במסלולי ההשקעה השונים תבוצענה בהתאם להוראות סעיף זה ובכפוף לתקנות דרכי ההשקעה ולמדיניות ההשקעה של כל מסלול השקעה כאמור בנספח מסלולי השקעה.
- ב. ההשקעות בכל מסלול השקעה תנוהלנה בנפרד מיתר השקעות החברה, במסגרת חשבון נפרד.
- ג. הכספים שיופקדו למרכיב החסכון יושקעו במסלול ההשקעה המתאים לא יאוחר מיום העסקים העוקב ליום קבלתם.
- ד. 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 ובזריזות נאותה.
- ה. 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.
- ו. חריגה זמנית ממדיניות ההשקעה בכל מסלול השקעה לתקופה שאינה עולה על 30 יום רצופים או אי עמידה בהוראות מדיניות ההשקעות בתקופה של עד 30 יום מיום פתיחת מסלול ההשקעה לא תחשב כחריגה ממדיניות ההשקעות.
- ז. במקרה של חריגה ממדיניות ההשקעה במסלול השקעה כלשהו הנוגע ליותר מ-20% מן הנכסים באותו מסלול השקעה לתקופה העולה על 30 יום, תתוקן החריגה באופן מיידי בכפוף לנזילות נכסי המסלול ותנאי השוק. נמשכה החריגה מעבר ל-45 יום, תדווח החברה לממונה על החריגה ואופן תיקונה.

6. פתיחת מסלולי השקעה וסגירתם

- א. החברה רשאית לפתוח מסלול השקעה חדש, בכפוף לאישור המפקח לפתיחת אותו מסלול השקעה.
- ב. החברה רשאית לסגור מסלול השקעה, באחת הדרכים המנויות להלן, בכפוף לאישור המפקח:
 - 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 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 פוליסה מעודכן יישלח תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע הפעולה המתאימה.

7. דמי ניהול

- א. החברה תגבה דמי ניהול מהחסכון המצטבר בשיעור שנתי עד 2%, כמפורט בדף פרטי הפוליסה. דמי הניהול מהחסכון המצטבר ייגבו מכל מסלולי ההשקעה בהם מושקע החסכון המצטבר או חלקו, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ב. דמי ניהול מהחסכון המצטבר ייגבו בתשלומים חודשיים רצופים בסוף כל חודש או במועד משיכת החסכון המצטבר, כולו או חלקו.
- ג. למרות האמור לעיל, במהלך תשלומי הקצבה לפי התכנית לקצבה, תגבה החברה דמי ניהול מהחסכון המצטבר בשיעור של עד 1%.

ד. במקרה של הפחתה בדמי הניהול מהשיעור הנקוב בדף פרטי הפוליסה, ישלח דף פרטי פוליסה מעודכן תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע השינוי.

8. חישוב תשואה

חישוב התשואה בכל מסלול השקעה, לרבות במקרה של העברת כספים ממסלול השקעה אחד לאחר יעשה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי כפי שיחולו מעת לעת.

9. משיכת החסכון המצטבר

- א. בעל הפוליסה רשאי, בכל עת, לפני תום תקופת הפוליסה, לבקש למשוך את החסכון המצטבר, כולו או חלקו, והכל בכפוף לתנאי הפוליסה והוראות ההסדר התחיקתי.
- ב. בקשה למשיכת החסכון המצטבר, 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 (ב) זו ייחשבו כהודעת החברה בדבר מען משלוח הבקשות, בהתאם להוראות סעיף 35 לחוק חוזה הביטוח.
- ג. הוגשה בקשה למשיכת החסכון המצטבר, כאמור בפסקה (ב), והבקשה ניתנת לביצוע בהתאם לתנאי הפוליסה ולהוראות ההסדר התחיקתי, תשלם החברה 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.
- ד. 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.
- ה. לאחר ששילמה החברה את מלוא מרכיב החסכון המצטבר תשוחרר החברה מהתחייבויותיה והפוליסה תבוטל במועד התשלום, תמסור החברה לבעל הפוליסה פירוט חשבון, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ז. החברה תנכה מכל תשלום שעליה לשלם לפי הוראות סעיף זה כל חוב המגיע לה בגין הפוליסה, והתשלום יעשה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיהיו מעת לעת.

10. תשלומים מהפוליסה

- א. בתום תקופת הפוליסה, תשלם החברה לבעל הפוליסה את החסכון המצטבר כסכום חד פעמי. בעל הפוליסה יוכל לבקש לקבל את החסכון המצטבר בדרך של קצבה או תשלום חודשי כמפורט בסעיף 11 בהתאם לתנאים כפי שיהיו נהוגים באותה עת בחברה.
- ב. בחר בעל הפוליסה לקבל את החסכון המצטבר בדרך של קצבה חודשית בהתאם לתנאי הפוליסה, יחולו ההוראות כדלהלן:
 - (1) הקצבה תשלם לבעל הפוליסה מדי חודש בחודשו, החל מהחודש שלאחר קבלת בקשה לקצבה בכתב במשרדי החברה.
 - (2) בסמוך לתחילת תשלום הקצבה יועבר החסכון המצטבר למסלול ברירת המחדל.
 - (3) התקבלה בקשת בעל הפוליסה לתשלום קצבה במשרדי החברה, לא תהא לבעל הפוליסה זכות לבקש את יתרת החסכון המצטבר כסכום חד פעמי או את היוון הקצבה.
 - (4) סכום הקצבה החודשית הראשונה יהיה המנה המתקבלת מחלוקת החסכון המצטבר בתכנית לקצבה במקדם הקצבה כפי שיהיה נהוג באותה עת בחברה, המחושב לפי גיל בעל הפוליסה בעת התחלת תשלום הקצבה ("גיל הפרישה"), מינו ושנת התחלת תשלום הקצבה ("שנת הפרישה").
 - (5) הקצבה תעודכן מדי חודש לפי תשואת מסלול השקעה ברירת המחדל באותו חודש, בניכוי הריבית השנתית התחשיבית.
 - (6) הקצבה תשלם לבעל הפוליסה 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 לבעל הפוליסה.
 - (7) במסגרת בקשתו לקצבה, רשאי בעל הפוליסה לבקש כי הקצבה תשלם לו לכל ימי חייו, ולאחר פטירתו - לאלמנתו לכל ימי חייה, ככל שיותר אחרי אלמנה; בעל הפוליסה רשאי לקבוע בבקשתו כי הקצבה שתשלם לאלמנתו כאמור תהא בשיעור מתוך הקצבה שתשלם לבעל הפוליסה, שלא יעלה על 100% מאותה קצבה; ביקש בעל הפוליסה קצבה כאמור בפסקה זו, תחשב החברה את סכום הקצבה החודשית הראשונה על פי טבלת שיעורי ההישרדות בחיים כפי שתהיה במועד תחילת תשלום הקצבה, בהתאם לגילם של בעל הפוליסה ושל אשתו במועד תחילת תשלום הקצבה, ובהתאם לשיעור הקצבה שתשלם לאלמנה לאחר פטירתו של בעל הפוליסה.
 - (8) 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.
 - (9) נפטר בעל הפוליסה לפני שהחלה להשתלם לו קצבה, תשלם החברה למוטב, את החסכון המצטבר בסכום חד פעמי או בתשלומים חודשיים רצופים ושווים שיימשכו לתקופה שתיקבע על ידו.
 - (10) 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.
 - (11) למען הסר ספק מובהר כי מכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון ההפקדות, כולן או חלקן.
- ג. בקשה לקבלת קצבה או תשלום חודשי ובקשה לקבלת סכומי הביטוח בגין מקרה הביטוח יוגשו למשרדי החברה בלבד והן יטופלו החל ממועד הגעתן למשרדי החברה כמפורט בסעיף זה; הוראות פסקה זו ייחשבו כהודעת החברה בדבר מען משלוח הבקשות, בהתאם להוראות סעיף 35 לחוק חוזה הביטוח.

- ד. הוגשה בקשה לתשלום בתום תקופת הפוליסה, והבקשה ניתנת לביצוע בהתאם לתנאי הפוליסה ולהוראות ההסדר התחיקתי, 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.
- ה. הוגשה בקשה לקבלת קצבה או תשלום חודשי, כאמור בפסקה (ג), והבקשה ניתנת לביצוע בהתאם לתנאי הפוליסה, ולהוראות ההסדר התחיקתי, תשלם החברה את הקצבה או את התשלום החודשי, לפי הענין, לאחר תום כל חודש שבעדו משתלמים הקצבה או התשלום החודשי, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ו. במות בעל הפוליסה, בהיות הפוליסה בתוקף, תשלם החברה למוטב את החסכון המצטבר, ובכפוף לאמור להלן בסעיף 12.
- ז. במות בעל הפוליסה, חייב המוטב להודיע על כך בכתב לחברה, בהקדם האפשרי לאחר שהדבר נודע לו.
- ח. החברה תנכה מכל תשלום שעליה לשלם לפי הוראות סעיף זה כל חוב המגיע לה בגין הפוליסה, והתשלום יעשה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיהיו מעת לעת.

11. תשלום החסכון המצטבר כתשלום חודשי

- א. בעל הפוליסה יוכל לבחור למשוך את החסכון המצטבר, כולו או חלקו, בתשלומים חודשיים (להלן "התשלום החודשי"). בסעיף זה "החסכון לתשלום חודשי" - החסכון המצטבר שנקבע על ידי בעל הפוליסה כסכום שבגינו ישולם תשלום חודשי, בניכוי התשלומים החודשיים ששולמו וכל סכום שנמשך מהחסכון המצטבר לאחר התחלת התשלום החודשי.
- ב. סכום התשלום החודשי ו/או תקופת התשלום החודשי ייקבעו על ידי בעל הפוליסה במועד תחילת התשלום החודשי. התשלום החודשי ישולם עד למועד בו יתרת החסכון לתשלום חודשי של התכנית להון יהיה אפס.
- ג. במהלך ביצוע התשלום החודשי בעל הפוליסה יהיה רשאי לקבוע כל תמהיל השקעות בגין החסכון לתשלום חודשי על פי הכללים המפורטים בסעיף 6. במידה ולא נקבע תמהיל השקעות כאמור יקבע תמהיל ההשקעות כפי שהיה קיים בפוליסה קודם לתחילת התשלום החודשי.
- ד. התשלום החודשי ישולם במועד קבוע. בעל הפוליסה יהיה רשאי לקבוע מועד תשלום בהתאם למועדים שיוצעו על ידי החברה. במידה ולא בחר בעל הפוליסה במועד כלשהו, ישולם התשלום החודשי במועד שיקבע על ידי החברה.
- ה. בעל הפוליסה יהיה רשאי במהלך תקופת התשלום החודשי לבקש משיכה מלאה של החסכון לתשלום חודשי, וזאת לפי הוראות סעיף 9. עם קבלת בקשת המשיכה בחברה יופסק התשלום החודשי לבעל הפוליסה.
- ו. נפטר בעל הפוליסה בטרם שולמו לו כל התשלומים החודשיים, ישולם למוטב, החסכון לתשלום חודשי, וזאת בתשלום חד פעמי, או בהמשך התשלום החודשי, בהתאם לבחירתו.

12. המוטב

- א. בכל מקרה ביטוח שאינו מות בעל הפוליסה, המוטב יהיה בעל הפוליסה.
- ב. במות בעל הפוליסה לפני תום תקופת הפוליסה 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 בעל הפוליסה.
- ג. בעל הפוליסה 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 בעל הפוליסה, יהיו יורשיו החוקיים של המוטב למוטבים במקומו.
- ה. נפטר בעל הפוליסה לאחר תום תקופת הפוליסה ובטרם שולמו לו הקצבאות לתקופה המינימלית ו/או התשלומים החודשיים (ככל שנקבעו), תשלום יתרתם ליורשיו החוקיים, אלא אם קבע בעל הפוליסה מוטבים לענין זה.
- ו. **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.**
- ז. 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 המקויימת או צו ירושה שניתן על ידי בית משפט מוסמך, המורה על תשלום לאחר, תהא החברה משוחררת מכל חבות כלפי אותו אחר וכלפי עזבון בעל הפוליסה, וכל מי שיבוא במקומו.
- ח. אם הפוליסה בתוקף, ובתנאי שבעל הפוליסה עודו בחיים, יהיה בעל הפוליסה רשאי לשעבד את הפוליסה. שעבוד זה לא יחייב את החברה, אלא אם קיבלה החברה הודעה בכתב על דבר השעבוד, חתומה על-ידי בעל הפוליסה. זכויותיהם של המוטב ובעל הפוליסה יהיו כפופות לשעבוד האמור.

13. הלוואות

- א. בעל הפוליסה רשאי לבקש מהחברה הלוואה מתוך החסכון המצטבר.
- ב. החברה רשאית להסכים למתן הלוואה המבוקשת, כולה או חלקה, או לסרב לתת את הלוואה; ככל שתסכים החברה למתן הלוואה, תהא הלוואה בתנאים הנהוגים בחברה לענין מתן הלוואות למבוטחים, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ג. החברה רשאית לדרוש מבעל הפוליסה, כתנאי למתן הלוואה, לקבוע במסגרת תמהיל ההשקעות שיקבע לפי הוראות סעיף 4, כי חלק מן החסכון המצטבר השווה לפחות לסכום הלוואה ביום נתינתה כשהוא מוגדל בשיעור של 10% ישקע במסלול ברירת המחדל; עד לסילוקה המלא של הלוואה, יהיה שינוי תמהיל ההשקעות בחריגה מן הקביעה האמורה טעון הסכמת החברה.
- ד. 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 הלוואה מהחסכון המצטבר, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

14. הוכחת גיל

על בעל הפוליסה להוכיח את תאריך לידתו באמצעות תעודה רשמית, בהתאם לדרישת החברה ולשיעור רצונה.

15. תשלומים נוספים

בעל הפוליסה או המוטב, לפי הענין, יהיה חייב לשלם לחברה, מיד עם קבלת דרישתה, את המסים ותשלומי החובה האחרים (להלן: "המסים") 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.

16. הודעות והצהרות

- א. סוכן הביטוח הקבוע בפוליסה ייחשב כשלוח של החברה לענין מתן הודעות מאת בעל הפוליסה, למעט במקרים הבאים: בקשות למשיכת כספים כאמור בסעיף 9, העברות בין מסלולי השקעה כאמור בסעיף 4, תביעות לתשלומים מהפוליסה כאמור בסעיף 10, בקשות אלו הנמסרות לחברה על ידי בעל הפוליסה או המוטב או כל אדם אחר צריכות להימסר בכתב אך ורק במשרדי החברה. כל שינוי בתנאי הפוליסה בהתאם לבקשת בעל הפוליסה בהתאם לאמור בפוליסה זו ובכפוף להסדר התחיקתי, ייכנס לתוקפו רק אם החברה הסכימה לכך בכתב ורשמה רישום מתאים על כך בדף פרטי הפוליסה. דף פרטי פוליסה מעודכן יישלח לבעל הפוליסה תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע השינוי. אין באמור לעיל כדי להכשיר מתן הוראה או הודעה אשר אין בסמכותו של נותן ההודעה לתיתם.
- ב. בכל מקרה של שינוי כתובת, חייב בעל הפוליסה או המוטב לפי הענין, להודיע על כך לחברה בכתב. החברה תצא ידי חובתה במשלוח הודעותיה לכתובת האחרונה הידועה לה. החברה מתחייבת להודיע לבעל הפוליסה או למוטב (לפי הענין) על כל שינוי בכתובתה.
- ג. כל הודעה שתישלח בדואר על ידי החברה לבעל הפוליסה או למוטב וכל הודעה שתישלח לחברה בידי בעל הפוליסה 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.
- ד. שינוי חקיקה המשפיע על זכויות בעל הפוליסה יחייב את החברה בעדכון בעל הפוליסה, כחלק מהדיווח הנשלח לבעל הפוליסה כאמור בפסקה (ה) להלן, וזאת במועד הדיווח הראשון שלאחר השינוי אלא אם קבע המפקח מועד מוקדם יותר לעדכון כאמור.
- ה. 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. כמו כן תשלח החברה לבעל הפוליסה, תוך 60 ימים מתום כל רבעון (למעט הרבעון האחרון) דיווח רבעוני בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ו. לא יאוחר משלושה חודשים לפני תום תקופת הפוליסה, תידע החברה את בעל הפוליסה, בכתב, בדבר האפשרויות העומדות בפניו באשר לתשלום החסכון המצטבר, לרבות כל אלה:
 - 1) קבלת כספי החסכון כסכום חד פעמי או קבלת הקצבה החודשית והאפשרות להוון חלק מהקצבה לפי הפוליסה, שיעור ההיוון ותקופתו, לרבות ציון הסכומים העומדים לרשות בעל הפוליסה בכל אחת מאפשרויות אלו.
 - 2) שינוי מסלול הפרישה לפי תנאי הפוליסה, לרבות דחיית מועד הפרישה, התנאים והאופן לשינוי מסלול הקצבה.

17. 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.

18. סתירות

במקרה של סתירה בין תנאים אלה לבין התנאים של נספח מסוים שצורף לפוליסה זו, יחולו תנאי הנספח על ההטבות הנובעות מאותו נספח, ועל שאר חלקי הפוליסה יחולו התנאים הכלליים. במקרה של סתירה בין התנאים של נספחים שונים יחולו תנאיו של כל נספח על ההטבות הנובעות מאותו נספח, לפי הענין.

נספח מסלולי השקעה

הוראות כלליות ומיוחדות

1. הנכסים שיצטברו בכל מסלולי ההשקעה המנויים להלן, יושקעו בכפוף להוראות תקנות הפיקוח על עסקי הביטוח (דרכי השקעת ההון, הקרנות והתחייבויות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א-2001 לענין השקעות כנגד התחייבות בישראל הנובעת מעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים (סוג 20), או כל הוראה בהסדר התחיקתי שתבוא במקומו.
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 היתה הפסקת המסחר, במלואן או בחלקן, ליום המסחר הראשון שלאחר יום המסחר בו חלה הפסקת המסחר.
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, ולהשאיל 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 מניית

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 ולהשאיל 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 מניית 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, ולהשאיל 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 וקונצרניים 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 שיצטברו 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, ולהשאיל 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 קונצרני הנסחרים בבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ, ופקדונות בבנקים, אג"ח קונצרני 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, ולהשאיל 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 צמוד 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 קונצרני הנסחרים בבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ, וכמו כן באג"ח קונצרני 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, ולהשאיל 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 קונצרני שנסחרים בארץ, אג"ח קונצרני 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, ולהשאיל 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 בפיקדונות 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 בפיקדונות שקליים לפדיון עד 3 חודשים ו/או באגרות חוב ממשלתיות שאינן צמודות בעלי טווח פדיון סופי של עד שנה ו/או במק"מ.