

TOP LIFE קצבה מיידית (מאושרת כקופת גמל) - תוכן עניינים

<u>2</u>	<u>הגדרות</u>	<u>1.</u>
<u>3</u>	<u>תוקף הפוליסה</u>	<u>2.</u>
<u>3</u>	<u>ההפקדה</u>	<u>3.</u>
<u>3</u>	<u>מסלולי השקעה</u>	<u>4.</u>
<u>3</u>	<u>ניהול ההשקעות</u>	<u>5.</u>
<u>4</u>	<u>פתיחת מסלולי השקעה וסגירתם</u>	<u>6.</u>
<u>4</u>	<u>תשלומים מהפוליסה</u>	<u>7.</u>
<u>4</u>	<u>תשלום הקצבה למבוטח</u>	<u>8.</u>
<u>5</u>	<u>מסלולים לתשלום הקצבה</u>	<u>9.</u>
<u>5</u>	<u>עדכון הקצבה</u>	<u>10.</u>
<u>6</u>	<u>היוון קצבה</u>	<u>11.</u>
<u>7</u>	<u>המוטב</u>	<u>12.</u>
<u>7</u>	<u>תשלום במות המבוטח</u>	<u>13.</u>
<u>7</u>	<u>דמי ניהול</u>	<u>14.</u>
<u>7</u>	<u>הוכחת גיל</u>	<u>15.</u>
<u>8</u>	<u>הוראות כלליות נוספות לענין תשלומים</u>	<u>16.</u>
<u>8</u>	<u>הודעות והצהרות</u>	<u>17.</u>
<u>8</u>	<u>זכות עיון</u>	<u>18.</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:	
<b>גיל המבוטח:</b> גילו של המבוטח בחודשים שלמים, ולענין זה ייקבע גיל המבוטח לפי יום הולדתו הקרוב ביותר לתאריך החישוב, ובהתאם הוראות סעיף 15;	
<b>גיל הפרישה המוקדמת:</b> כהגדרתו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004;	
<b>דמי ניהול:</b> סכום שייגבה מתשלומי הקצבה, לפי הוראות סעיף 14 וכמפורט בדף פרטי הביטוח;	
<b>דף פרטי הביטוח:</b> 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.	
<b>ההסדר התחיקתי:</b> 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;	
<b>הפקדה:</b> <b>החברה:</b> <b>חוק הפיקוח:</b> <b>חוק חוזה הביטוח:</b> <b>חוק קופות גמל:</b> <b>יום עסקים:</b> <b>יורשים:</b>	הסכום החד פעמי ששולם או הועבר בפועל לחברה כמפורט בדף פרטי הביטוח; מנורה מבטחים ביטוח בע"מ; חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981; חוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981; חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005; כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994; היורשים לפי צו ירושה או לפי צו קיום צוואה שניתנו על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת;
<b>מבוטח:</b> <b>המדד:</b>	האדם ששמו נקוב בדף פרטי הביטוח כמבוטח; 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;
<b>מוטב:</b> <b>הממונה:</b> <b>הפוליסה:</b>	הזכאי לקבלת הסכום המפורט בפוליסה במות המבוטח, לפי הוראות סעיף 12; הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון, כהגדרתו בחוק קופות גמל; חוזה ביטוח זה שבין המבוטח לבין החברה, וכן ההצעה, דף פרטי הביטוח וכל נספח ותוספת המצורפים לחוזה הביטוח האמור;
<b>קופת גמל משלמת לקצבה:</b> <b>ריבית מובטחת:</b> <b>ריבית ממוצעת על הפקדות קצרות מועד:</b> <b>תקופת ריבית מובטחת:</b>	קופת גמל לקצבה שניתן למשוך ממנה כספים במישרין; ריבית קבועה צמודה למדד בשיעור כמפורט בדף פרטי הביטוח; ריבית יומית הנהוגה בבנק בו מתקיימת הפעילות התפעולית המרכזית של החברה; תקופה בה מחושבת הקצבה על פי הריבית המובטחת. משך תקופת הריבית המובטחת ייקבע לפי בחירת המבוטח, הוראות הפוליסה, התקופות שתאשר החברה וכמפורט בדף פרטי הביטוח;

**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 במקומו, כפי שיחולו מעת לעת וככל שהן חלות על הפוליסה.

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 היה המבוטח בין החיים.

**3. ההפקדה**

- א. המבוטח יפקיד לפוליסה את ההפקדה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ובלבד שבמועד ההפקדה גילו של המבוטח לא יפחת מגיל הפרישה המוקדמת.
- ב. תמורת תשלום ההפקדה, תשלם החברה למבוטח קצבה חודשית בהתאם להוראות הפוליסה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ג. החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים בו תתקבל ההפקדה בחברה ועד למועד תשלום הקצבה הראשונה למבוטח, תתווסף על הכספים הריבית הממוצעת על הפקדות קצרות מועד בעד אותה תקופה.
- ד. למען הסר ספק, מובהר בזאת כי לא ניתן להגדיל את סכום ההפקדה לפוליסה או להפקיד סכומים נוספים מעבר להפקדה.
- ה. ההפקדה לפוליסה אינה ניתנת למשיכה או להעברה לקופת גמל אחרת.

**4. מסלולי השקעה**

- א. מבוטח שלא בחר בתקופת ריבית מובטחת יבחר את מסלול ההשקעה בו תושקע ההפקדה, מבין מסלולי ההשקעה המפורטים בנספח מסלולי ההשקעה.
- ב. מבוטח שבחר בתקופת ריבית מובטחת, יבחר בטופס ההצעה לביטוח את מסלול ההשקעה לפיו תעודכן הקצבה החודשית בתום תקופת הריבית המובטחת.
- ג. למען הסר ספק, מובהר בזאת כי לא ניתן לשנות את הבחירה בין מסלולי ההשקעה.

**5. 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 ייעשו על ידי החברה לפי שיקול דעתה הבלעדי, על פי אמות מידה מקצועיות, תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים ומבלי להעדיף כל ענין וכל שיקול על פני ענינם של כלל המבוטחים במסגרת התכנית, וזאת בתום לב, בשקידה נאותה ובזהירות נאותה.
- ג. החברה רשאית, בכל עת, לבצע פעולות קנייה, מכירה, השאלה של נכסים וכל פעולה עסקית אחרת בנכסים המופקדים, והכל לפי הוראות ההסדר התחיקתי וכמפורט בנספח מדיניות ההשקעה.
- ד. חריגה זמנית ממדיניות ההשקעה לתקופה שאינה עולה על 14 יום רצופים לא תחשב כחריגה ממדיניות ההשקעות.
- ה. במקרה של חריגה ממדיניות ההשקעה הנוגעת ליותר מ-10% מן הנכסים לתקופה העולה על 14 יום, בין עקב שינויים מהותיים בתשואות הנכסים בשוק ההון ובין עקב פדיונות מהותיים במסלול ההשקעה, תתוקן החריגה באופן מיידי. בכפוף לנזילות נכסי המסלול ותנאי השוק. נמשכה החריגה מעבר ל-45 יום, תדווח החברה לממונה על החריגה ואופן תיקונה. דיווח על החריגה ממדיניות ההשקעה ועל אופן תיקונה יימסרו לוועדת ההשקעות בישיבתה הקרובה למועד התיקון, ולממונה אחת לרבעון.

## 6. 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.

## 7. תשלומים מהפוליסה

- א. בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כספים שהופקדו בקופת גמל לקצבה ניתנים למשיכה בדרך של קצבה בלבד. משיכת קצבה על פי פוליסה זו תהיה בהתאם להוראות סעיף 8 להלן.
  - ב. על אף האמור בפסקה (א) לעיל, המבוטח רשאי למשוך כספים מתוך הפוליסה שלא בדרך של קצבה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ולרבות במקרים הבאים:
    - (1) היוון קצבה בהתאם להוראות סעיף 11 להלן.
    - (2) משיכת סכום חד פעמי לצד הקצבה. מבוטח המבקש לבחור באפשרות זו יהיה רשאי למשוך חלק מהקצבה החודשית המגיעה לו בסכום חד פעמי, ובלבד שבמועד הבקשה סכום הקצבה לו הוא זכאי, לאחר הפחתת סכום המשיכה המבוקש, הינו לפחות סכום הקצבה המזערי, כפי שיעודכן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. 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.
- חישוב הסכום החד פעמי ייעשה על ידי הכפלת סכום הקצבה אותו מבקש המבוטח לקבל בסכום חד פעמי במקדם ההמרה לפיו הומרה ההפקדה של המבוטח לקצבה החודשית.

## 8. תשלום הקצבה למבוטח

- א. החל מיום תחילת הביטוח המבוטח יהיה זכאי לתשלום קצבה חודשית לכל חייו, בהתאם למסלול הקצבה שנבחר על ידו מתוך מסלולי הקצבה המפורטים בסעיף 9.
- ב. במקרה שההפקדה תשולם לחברה עד ה-15 לחודש, הקצבה החודשית הראשונה תשולם בתוך 7 ימי עסקים מהראשון לחודש שלאחר מועד תשלום ההפקדה. במקרה שההפקדה תשולם לחברה לאחר ה-15 לחודש, הקצבה החודשית הראשונה תשולם בתוך 7 ימי עסקים מהראשון לחודש שלאחר החודש העוקב למועד תשלום ההפקדה.
- ג. סכום הקצבה החודשית הראשונה יחושב על ידי חלוקת ההפקדה במקדם קצבה, בהתאם למסלול הקצבה שבחר המבוטח מבין המסלולים המפורטים בסעיף 9 להלן. החברה תקבע את מקדם הקצבה על פי מין המבוטח, גילו במועד תחילת תשלום הקצבה ושנת התחלת תשלום הקצבה, וככל שנבחר מסלול קצבה הכולל תשלום לבן זוג, גם בהתאם לשיעור הקצבה שישולם לבן הזוג לאחר פטירת המבוטח, ולפרטי בן הזוג (מין, גיל ושנת לידה).

- ד. בחר המבוטח בתקופת תשלום קצבה שאינה תקופת ריבית מובטחת, חישוב הקצבה החודשית הראשונה ייעשה לפי הוראות פסקה (ג) לעיל וכן לפי ריבית תחשיבית שנתית של 4% ברוטו בניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר בשיעור שנתי של 0.6%.
- ה. בחר המבוטח בתשלום קצבה הכוללת תקופת ריבית מובטחת, תילקח בחשבון לענין חישוב הקצבה החודשית הראשונה הריבית המובטחת שהוסכמה בין החברה למבוטח.
- ו. טבלאות מקדמי ההמרה לחישוב הקצבה החודשית הראשונה לפי המסלולים לתשלום הקצבה המפורטים בסעיף 9 ולפי ההנחות המפורטות בפסקאות (ג) ו-(ד) לעיל מפורטות באתר האינטרנט של החברה. החברה רשאית לעדכן את הטבלאות המפורטות באתר האינטרנט מעת לעת, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ז. 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 פרישתו של המבוטח, 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 בסעיף 9, לנתוני המבוטח ולנתוני בן הזוג בפעל במועד הגשת הבקשה לתשלום הקצבה.
- ח. נפטר מבוטח לאחר ההפקדה אך טרם החל לקבל את תשלומי הקצבה, תוחזר ההפקדה למוטבים.

## 9. מסלולים לתשלום הקצבה

המבוטח יבחר במסלול לתשלום קצבה בהתאם לאחד מהמסלולים הבאים:

- א. **מסלול הכולל תקופת הבטחת תשלום 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.
- ב. **מסלול הכולל תקופת הבטחת תשלום 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.
- ג. **מסלול הכולל תקופת הבטחת תשלום 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.
- ד. **מסלול הכולל תשלום לבן זוג:** קצבה שתשולם למבוטח לכל ימי חייו, ולאחר פטירתו - לבן הזוג לכל ימי חייו, ככל שיותר אחריו בן הזוג; המבוטח רשאי לקבוע בבקשתו את שיעור הקצבה שתשולם לבן הזוג 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.

## 10. עדכון הקצבה

עדכון סכום הקצבה החודשי ייעשה באופן הבא:

- א. 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.
- 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, בהתאם לאמור בסעיף 4 לעיל, בניכוי דמי ניהול כאמור בסעיף 14 ובניכוי הריבית התחשיבית כאמור בסעיף 8(ד), 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  $D_t$

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

### 11. היוון קצבה

- מבוטח המבקש להתחיל לקבל קצבה, יהיה רשאי להוון עד 25% מהקצבה החודשית שלו (בסעיף 11 זה: "שיעור ההיוון") לתקופה של עד חמש שנים (בסעיף 11 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, כמשמעותו בחוק שכר מינימום התשמ"ז-1987.
- הבקשה להיוון תוגש במועד הגשת הבקשה לקצבה, והמבוטח יוכל לחזור בו ממנה כל עוד לא קיבל את סכום ההיוון.
- הסכום המהוון ישולם תוך 30 יום ממועד התחלת תשלום הקצבה למבוטח בתשלום חד פעמי בהתאם לאישורה של החברה, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.
- במשך תקופת ההיוון יקבל המבוטח את הקצבה שהייתה מגיעה לו אלמלא ההיוון, כשהיא מופחתת בשיעור ההיוון.
- 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

	5	4	3	2	1	שיעור קצבה מהוונת
	276.79	225.05	171.56	116.26	59.10	5%
	553.58	450.10	343.12	232.52	118.19	10%
	830.38	675.15				15%

		514.68	348.78	177.29	
1,107.17	900.20	686.23	465.05	236.38	20%
1,383.96	1,125.25	857.79	581.31	295.48	25%

## 12. המוטב

- א. המבוטח רשאי לקבוע יותר ממוטב אחד, ואת החלוקה בין המוטבים. קבע המבוטח מספר מוטבים ולא קבע את החלוקה ביניהם, יחולקו הסכומים ביניהם בחלוקה שווה.
- ב. 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.
- ג. נפטר המוטב לפני המבוטח, יהיו יורשיו החוקיים של המוטב למוטבים במקומו.
- ד. בשום מקרה לא יהיה המבוטח זכאי לקבוע מוטב בקביעה בלתי חוזרת.
- ה. 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.

## 13. 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 הקצבה החודשית או תדחה את בקשתו לתשלום ותנמק את החלטתה.
- ד. שולמו למוטב הקצבאות להן הוא זכאי לפי המסלול לתשלום הקצבה בו בחר המבוטח, בהתאם לפירוט בסעיף 9 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.
- ו. 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.

## 14. דמי ניהול

- א. 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%.
- ב. במהלך תקופת הריבית המובטחת לא ייגבו מהמבוטח דמי ניהול, והריבית המובטחת תיזקף במלואה.

## 15. הוכחת גיל

- א. על המבוטח להוכיח את תאריך לידתו באמצעות תעודת 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.

**16. 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. 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.

**17. 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 יהיה כפוף לאמור בפוליסה זו ולהוראות ההסדר התחיקתי, וייכנס 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.

**18. 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.