

סטטוס - תוכן עניינים

4	סטטוס - תנאים כלליים לביטוח מנהלים (שכירים) ועצמאים
4	1. הגדרות
5	2. תוקף הפוליסה
6	3. הפקדות, הפקדות חד פעמיות והעברות כספים לפוליסה
7	4. חלוקת ההפקדות בין תכנית קצבה משלמת לבין תכנית קצבה לא משלמת
7	5. העברת כספים אל הפוליסה
7	6. איחור בתשלום הפקדות על ידי מעביד בגין מבוטח שכיר
8	7. בחירת מסלולי ההשקעה ושינויים
8	8. ניהול ההשקעות
8	9. פתיחת מסלולי השקעה וסגירתם
9	10. דמי ניהול
9	11. חישוב תשואה
9	12. העברת כספים בין קופות גמל
9	13. תשלומים מהפוליסה בתום תקופת הביטוח
9	14. משיכת החסכון המצטבר
10	15. ריסק זמני
10	16. המוטב
11	17. החיסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים
11	18. תקופת הביטוח
12	19. תשלום החסכון המצטבר במקרה מות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח
12	20. חידוש הפוליסה

<u>21.</u>	<u>סיום עבודה של מבוטח שכיר</u>	<u>12</u>
<u>22.</u>	<u>שינוי מעמד בידי מבוטח עצמאי</u>	<u>12</u>
<u>23.</u>	<u>הלוואות</u>	<u>13</u>
<u>24.</u>	<u>הוכחת גיל</u>	<u>13</u>
<u>25.</u>	<u>תשלומים נוספים</u>	<u>13</u>
<u>26.</u>	<u>הודעות והצהרות</u>	<u>13</u>
<u>27.</u>	<u>סתירות</u>	<u>14</u>
<u>28.</u>	<u>ביטול ביטוחים וכיסויים נוספים ושינויים</u>	<u>14</u>
<u>29.</u>	<u>זכות עיון</u>	<u>14</u>
<u>30.</u>	<u>התיישנות</u>	<u>14</u>
	<u>הכיסוי הביטוחי</u>	<u>15</u>
<u>31.</u>	<u>סיכוני הביטוח</u>	<u>15</u>
<u>32.</u>	<u>חבות החברה</u>	<u>15</u>
<u>33.</u>	<u>תשלום הפרמיות לכיסויים הביטוחיים</u>	<u>15</u>
<u>34.</u>	<u>סכום הביטוח למקרה מוות</u>	<u>16</u>
<u>35.</u>	<u>תביעות ותשלומי החברה</u>	<u>16</u>
	<u>תכנית קצבה משלמת</u>	<u>18</u>
<u>1.</u>	<u>הגדרות</u>	<u>18</u>
<u>2.</u>	<u>תשלומים בתום תקופת הביטוח</u>	<u>18</u>
<u>3.</u>	<u>הוראות לתשלום הקצבה למבוטח שהגיע לתום תקופת הביטוח</u>	<u>18</u>
<u>4.</u>	<u>מסלולי קצבה</u>	<u>19</u>
<u>5.</u>	<u>היוון קצבה</u>	<u>19</u>

<u>20</u>	<u>תכנית קצבה לא משלמת</u>
<u>20</u>	<u>1. הגדרות</u>
<u>20</u>	<u>2. תשלום החיסכון המצטבר לקצבה בתום תקופת הביטוח</u>
<u>20</u>	<u>החיסכון המצטבר להון</u>
<u>20</u>	<u>3. תשלום החיסכון המצטבר להון בתום תקופת הביטוח</u>
<u>21</u>	<u>4. תשלום החיסכון המצטבר להון בתום תקופת הביטוח כתשלום חודשי</u>
<u>22</u>	<u>תכנית המשך לקצבה בגין החיסכון המצטבר לקצבה</u>
<u>22</u>	<u>1. תכנית ההמשך לקצבה</u>
<u>22</u>	<u>2. תשלום החיסכון המצטבר לקצבה</u>
<u>22</u>	<u>3. הוראות לתשלום הקצבה למבוטח שהגיע לתום תקופת הביטוח</u>
<u>22</u>	<u>4. מסלולי הקצבה</u>
<u>23</u>	<u>5. היוון קצבה</u>
<u>24</u>	<u>נספח 1- טבלת מקדמי קצבה לתכנית קצבה משלמת ולתכנית המשך לקצבה בגין החיסכון המצטבר לקצבה</u>
<u>28</u>	<u>נספח מסלולי השקעה</u>
<u>28</u>	<u>מנורה כללי</u>
<u>28</u>	<u>מנורה מגיות</u>
<u>28</u>	<u>מנורה מגיות חו"ל</u>
<u>29</u>	<u>מנורה מט"ח</u>
<u>29</u>	<u>מנורה שקלים</u>
<u>29</u>	<u>מנורה צמוד מדד</u>
<u>29</u>	<u>מנורה טווח קצר</u>

סטטוס - תנאים כלליים לביטוח מנהלים (שכירים) ועצמאים

מאושרת קופת גמל משלמת לקצבה לשכיר ולעצמאי, כקופת גמל לא משלמת לקצבה לשכיר ולעצמאי, וכקופת גמל לתגמולים ולפיצויים לשכיר וקופת גמל לתגמולים לעצמאי

1. הגדרות

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

גילו של המבוטח בשנים שלמות, ולענין זה ייקבע גיל המבוטח 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 24;
כהגדרתו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004;
כהגדרתו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004;
סכום המנוכה מהחסכון המצטבר, מדי חודש, לפי הוראות סעיף 10 וכמפורט בדף פרטי הביטוח;

גיל הפרישה:

גיל הפרישה המוקדמת:

דמי ניהול מהחסכון המצטבר:

דמי ניהול מההפקדה:

דף פרטי הביטוח:

סכום המנוכה מההפקדה, לפי הוראות סעיף 10, וכמפורט בדף פרטי הביטוח;
דף המצורף לפוליסה, כפי שישתנה מעת לעת, המהווה חלק בלתי נפרד ממנה, הכולל בין היתר את פרטי המבוטח, מספר הפוליסה, חלוקת ההפקדות בין תכנית הקצבה המשלמת ותכנית הקצבה הלא משלמת, שיעור ההפרשות לתגמולים ולפיצויים, לפי הענין, והפרטים 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, פקודת מס הכנסה, 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 הנידון, והכל כפי שהן מעת לעת וככל שאותן הוראות חלות על הפוליסה;

ההסכם הכללי לביטוח פנסיוני:

ההסכם הקיבוצי הכללי לביטוח פנסיוני מקיף במשק (7019/2007) מיום ט' בכסלו התשס"ח (19 בנובמבר 2007), שבין לשכת התיאום של הארגונים הכלכליים לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה, לרבות צו ההרחבה שניתן לגביו;

העברת כספים:

העברת כספים מהפוליסה לקופת גמל אחרת, בכפוף להוראות סעיף 12 ולהוראות ההסדר התחיקתי;

הפקדה:

התשלום השוטף המשולם לחברה, באופן רציף ובמועדים קבועים מראש, לרבות תשלום בגין חוב הפקדות הקיים בפוליסה, והכל בהתאם לתנאי הפוליסה ובכפיפות להוראות ההסדר התחיקתי;

הפקדה חד פעמית:

כל תשלום שהחברה נאותה לקבלו לאחר קבלת הודעה על כך כהפקדה חד פעמית ושאיננו נכלל בהגדרת הפקדה כאמור לעיל;

החברה:

חוק הגנת השכר:

חוק הפיקוח:

חוק חוזה הביטוח:

חוק פיצויי פיטורים:

חוק קופות הגמל:

חוק שכר מינימום:

חסכון:

חסכון מצטבר:

מנורה מבטחים ביטוח בע"מ;
חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958;
חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;
חוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981;
חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963;
חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005;
חוק שכר מינימום, התשמ"ז-1987;

ההפקדה בניכוי דמי ניהול מההפקדה ובניכוי הפרמיה;

סך החסכון, בתוספת הפקדות חד פעמיות וסכומים שהועברו לפוליסה במסגרת העברת כספים, בתוספת התשואה בגין ההשקעות המיוחסות לחסכון בפוליסה ובניכוי דמי ניהול מהחסכון המצטבר ובניכוי כל סכום שנמשך או הועבר מהפוליסה;

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

יום עסקים:

היורשים החוקיים:

המדד:

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

המוטב:

כיסויים ביטוחיים:

מבוטח:

מבוטח עצמאי:

מבוטח יחיד, לרבות עובד, המשלם הפקדות לפוליסה, ללא תשלום מקביל של מעביד בגינו וששמו מפורט בדף פרטי הביטוח;

מבוטח שכיר:

הממונה:

מסלול השקעה ברירת המחדל:

עובד שמעבידו משלם בעדו כספים לפוליסה וששמו מפורט בדף פרטי הביטוח; הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון, כהגדרתו בחוק קופות הגמל; מסלול ההשקעה "מנורה כלל", כמשמעותו בנספח מסלולי ההשקעה המצורף לפוליסה זו, או כל מסלול השקעה אחר שתקבע החברה לענין זה, באישור הממונה;

המשמש כמעסיקו של מבוטח שכיר ומשלם בעבורו את ההפקדות על פי הפוליסה;
חלק ההפקדה המשולם בידי המעביד עבור פיצויי פיטורים, או חלק החסכון המצטבר הנובע מחלק ההפקדות האמור, הכל לפי הענין;
חלק ההפקדה המשולם בידי המעביד עבור תגמולים, או חלק החסכון המצטבר הנובע מחלק ההפקדות האמור, הכל לפי הענין;
חלק ההפקדה המשולם באמצעות ניכוי ממשכורתו של העובד עבור תגמולים, או חלק החסכון המצטבר הנובע מחלק ההפקדות האמור, הכל לפי הענין;
לענין מבוטח שכיר - מרכיב תגמולי המעביד ומרכיב תגמולי העובד. ולענין מבוטח עצמאי - ההפקדה המשולמת בגינו במעמד עמית עצמאי או חלק החסכון המצטבר הנובע מההפקדות המשולמות בגינו במעמד עמית עצמאי;
אחד או יותר מהמקרים הבאים: מות המבוטח או אובדן כושר עבודתו של המבוטח או מועד התחלת תשלום הקצבה, והכל כהגדרתם בפוליסה.
משכורתו החודשית של מבוטח שכיר, שעל פיה משולמת ההפקדה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי;
כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק קופות גמל וכפי שיעודכן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי;
חוזה ביטוח שבין המבוטח לבין החברה, וכן ההצעה, דף פרטי הביטוח וכל נספח ותוספת המצורפים לחוזה הביטוח האמור;
פוליסה שתשלום ההפקדות בגינה נפסק, לרבות תשלום העלות של כיסוי הריסק הזמני כאמור בסעיף 15;
פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961;
סכומים המנוכחים באופן שוטף מתוך ההפקדה, המיועדים לרכישת כיסויים ביטוחיים בהתאם לתנאי הפוליסה וכמפורט בדף פרטי הביטוח;
קופת גמל לקצבה שניתן למשוך ממנה כספים במישרין, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי;
קופת גמל לקצבה שלא ניתן למשוך ממנה כספים, למעט כספים ממרכיב הפיצויים וכספים אחרים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, אלא באמצעות העברתם לקופת גמל משלמת לקצבה;
מועד הגיעו של המבוטח לתום תקופת הביטוח כנקוב בדף פרטי הביטוח ובכפוף לסעיף 18 להלן, ובלבד שמועד זה לא יחול טרם הגיעו של המבוטח לגיל פרישה מוקדמת כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004, כפי שיהיה במועד תחילת הביטוח;
קופת גמל לא משלמת לקצבה שהיא תכנית ביטוח חיים הכלולה בפוליסה, שאושרה על פי צו הפיקוח על עסקי ביטוח (תוכניות ביטוח חדשות ושינוי תוכניות), תשמ"ב-1981;
קופת גמל משלמת לקצבה שהיא תכנית ביטוח חיים הכלולה בפוליסה, שאושרה על פי צו הפיקוח על עסקי ביטוח (תוכניות ביטוח חדשות ושינוי תוכניות), תשמ"ב-1981;
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;
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 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. כל האמור בפוליסה לגבי מרכיב הפיצויים מתייחס לענין מבוטח שכיר בלבד. כותרות הסעיפים לא יישמשו כמקור פרשנות.

2. תוקף הפוליסה

א. הפוליסה תכנס לתוקפה בכפוף לקבלת הפקדה ראשונה אחת לפחות ובתנאי שבמועד קבלת ההפקדה כאמור היה המבוטח בין החיים, ובהתאם לאמור להלן.

ב. קיבלה החברה הפקדה ראשונה וכן הצעת ביטוח בכתב (הכוללת הצהרת בריאות), יחולו התנאים כדלהלן:

(1) תנאי הכיסוי הביטוחי ותנאי החסכון, ייקבעו בהתאם לקבוע בהצעת הביטוח האמורה, ואולם אם החברה דחתה את הצעת הביטוח, לא יחול כיסוי ביטוחי, כאמור בפסקה (2) להלן, או אם הציעה הצעה נגדית לכיסוי ביטוחי, יחול הכיסוי הביטוחי בהתאם להצעתה הנגדית של החברה, כאמור בפסקה (3) להלן;

(2) דחיית ההצעה לביטוח: החברה תהא רשאית, בתוך המועדים כאמור בפסקה (4) להלן, שלושה או שישה חודשים, לפי הענין, להודיע למבוטח על אי קבלתו לכל הכיסויים הביטוחיים כמפורט בהצעה לביטוח ובתנאי שלאחר מועד הודעה זו לא תגבה מהמבוטח פרמיה נוספת בגין הכיסויים הביטוחיים. המבוטח יוכל לבחור להמשיך את הפוליסה לחסכון בלבד ללא כיסויים ביטוחיים או לבטל את הפוליסה ובמקרה זה לא ייגבו הפקדות נוספות;

(3) הצעה נגדית לכיסוי ביטוחי: החברה תהא רשאית, תוך המועדים כאמור בפסקה (4) להלן, שלושה או שישה חודשים, לפי הענין, לחזור למבוטח בהצעה נגדית לכיסוי ביטוחי. המבוטח יתבקש לאשר את תנאי ההצעה הנגדית וזאת בתוך 60 ימים מהיום שבו הועברה אליו ובמהלך 60 ימים אלו יחולו תנאי הביטוח על פי ההצעה הנגדית. אישור המבוטח את תנאי ההצעה הנגדית לכיסוי ביטוחי בתוך המועד כאמור, יהיו תנאי הכיסוי הביטוחי

והחסכון בהתאם להצעה הנגדית. במקרה זה, תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן תוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע העדכון. לא אישר המבוטח את ההצעה הנגדית בתוך המועד כאמור ו/או הודיע על סירובו לאשר את תנאיה בתוך המועד כאמור, תבוטל הפוליסה והחל ממועד ביטולה לא תגבה החברה הפקדות נוספות;

(4) דחיית ההצעה לביטוח או חזרה למבוטח בהצעה נגדית לכיסוי ביטוחי תבוצע לכל היותר שלושה חודשים מיום קבלת ההפקדה הראשונה בחברה, או אם פנתה החברה למבוטח בבקשה להשלמת נתונים, שישה חודשים מיום קבלת ההפקדה הראשונה בחברה. אם החברה לא דחתה את ההצעה לביטוח, ולא חזרה למבוטח בהצעה נגדית לכיסוי ביטוחי, או אם הודיעה למבוטח על קבלתו לביטוח לפי תנאי ההצעה לביטוח בתוך המועדים כאמור, לא תהא רשאית החברה לשנות את התנאים הקבועים בהצעה לביטוח עד תום תקופת הביטוח;

(5) מקרה ביטוח שקרה בתוך המועדים כאמור: קרה מקרה הביטוח בתוך המועדים כאמור, שלושה או שישה חודשים, לפי העניין, והחברה לא הודיעה למבוטח על דחיית ההצעה לביטוח ולא הציעה לו הצעה נגדית לכיסוי ביטוחי, יחול על מקרה הביטוח הכיסוי הביטוחי בהתאם לקבוע בהצעת הביטוח שהתקבלה בחברה, ואולם אם לפי הוראות החיתום הקיימות בחברה לגבי מבוטחים בעלי מאפיינים דומים היתה החברה מודיעה למבוטח על דחיית הצעת הביטוח או היתה מציעה למבוטח הצעה נגדית לכיסוי ביטוחי - לא יחול על אותו מקרה ביטוח כיסוי ביטוחי כלל (במקרה שהחברה היתה מודיעה למבוטח על דחיה כאמור) או שיחול הכיסוי הביטוחי שהיה ניתן לפי הצעתה הנגדית של החברה, לפי העניין;

ג. קיבלה החברה הפקדה ראשונה ולא התקבלה בחברה הצעת ביטוח (לרבות הצהרת בריאות), יחולו התנאים כדלהלן:

(1) הפוליסה תכלול חסכון בלבד ולא יחול כל כיסוי ביטוחי. תנאי החסכון, ייקבעו בהתאם למסלול ביטוח ברירת המחדל שלהלן: ההפקדות יושקעו במסלול השקעה ברירת מחדל, החלוקה למרכיב הפיצויים ומרכיב תגמולי העובד והמעביד תתבצע בהתאם לנהוג אצל מעבידו של המבוטח וככל שלא קיים נוהג כאמור יחולקו כך: 5% למרכיב תגמולי העובד, 5% למרכיב תגמולי המעביד ו- 8.33% למרכיב הפיצויים, החלוקה בין תכניות הביטוח תתבצע כך: במידה שההפקדה כוללת מרכיב תגמולים, הכספים יופקדו בתכנית קצבה משלמת; במידה וההפקדה כוללת מרכיב פיצויים בלבד, הכספים יופקדו בתכנית קצבה לא משלמת, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

(2) התנאים המפורטים בפסקה ג(1) לעיל, יהיו תקפים עד לתום תקופת הביטוח אלא אם התקבלה הצעת ביטוח מהמבוטח בתוך שלושה חודשים מיום קבלת ההפקדה הראשונה בחברה או שהחברה פנתה למבוטח, בתוך שישה חודשים מיום קבלת ההפקדה הראשונה בחברה, בבקשה להמצאת הצעת ביטוח והודיעה לו כי ככל שלא תתקבל הצעת ביטוח בתוך 90 ימים תבוטל הפוליסה.

(3) התקבלה הצעת ביטוח בתוך המועדים הנקובים כאמור בפסקה ג(2) לעיל, תנהג החברה בהתאם לקבוע בפסקאות ב(1) עד ב(5) בסעיף זה לעיל. כל שינוי שיבוצע בתנאי החסכון בהתאם להצעת הביטוח, יחול רטרואקטיבית ממועד קבלת ההפקדה הראשונה, למעט לענין מסלולי ההשקעה. למען הסר ספק הכספים יושקעו במסלולי ההשקעה בהתאם להצעת הביטוח החל ממועד קבלת ההצעה.

(4) לא התקבלה הצעת ביטוח בתוך המועדים הנקובים כאמור בפסקה ג(2) לעיל, תבוטל הפוליסה והחל ממועד ביטולה לא תגבה החברה הפקדות נוספות והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

3. הפקדות, הפקדות חד פעמיות והעברות כספים לפוליסה

א. ההפקדות תשולמנה לחברה מידי חודש בחודשו במועד הקבוע בהוראות ההסדר התחיקתי, באמצעי תשלום המקובל על החברה; על אף האמור, לענין מבוטח עצמאי ישולמו ההפקדות לחברה במועדים שנקבעו בטופס ההצעה.

ב. ההפקדה תירשם בחשבון הפוליסה ביום העסקים שבו התקבלה בפועל בחשבון החברה, ואם התקבלה אצל סוכן ביטוח, ביום העסקים בו התקבלה אצל סוכן הביטוח, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

ג. במקרה של תשלום באמצעות הוראת קבע לבנק או תשלום קבוע באמצעות כרטיס אשראי, ייחשב זיכוי חשבון החברה בבנק כיום שבו התקבלה ההפקדה.

ד. ההפקדה בגין מבוטח שכיר תהא ההפקדה ששולמה על ידי המעביד לחברה בפועל.

ה. ההפקדה בגין מבוטח עצמאי תעודכן בהתאם לשיעור השינוי בין המדד היסודי לבין המדד הידוע במועד תשלומה.

ו. כל הפקדה לכל אחת מהתכניות בפוליסה, תחולק מדי חודש בין מרכיב הפיצויים לבין מרכיב התגמולים, לאחר מכן ינוכו דמי הניהול מההפקדה מכל אחד מהמרכיבים באופן יחסי, לאחר מכן תנוכה הפרמיה בגין הכיסויים הביטוחיים (אם קיימים כאלה) מתוך מרכיב התגמולים בלבד ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, היתרה תושקע במסלולי ההשקעה בהתאם לבחירת המבוטח ותתווסף לחסכון המצטבר ממנו ינוכו דמי ניהול מהחסכון המצטבר.

ז. לא שולמה ההפקדה במועד, תהא החברה רשאית לבטל את הכיסוי הביטוחי ולהפוך את הפוליסה לפוליסה מוקפאת, וכל זאת בכפוף לסעיף 15 להלן, להוראות חוק חוזה הביטוח ולהוראות חוק הגנת השכר.

ח. בכל מקרה שבו גדלה משכורתו של המבוטח, יהיו המעביד והמבוטח רשאים להגדיל את סכום ההפקדה באופן יחסי לעליית המשכורת, ודין חלק ההפקדה שגדל יהיה כדון ההפקדות שקדמו להגדלה, לכל דבר וענין לרבות לענין מקדם הקצבה, ובלבד שסיפק המבוטח לחברה הוכחה כי הגדלת סכום ההפקדה נובעת מגידול המשכורת ולא מכל סיבה אחרת. לענין פסקה זו, משכורת - כהגדרתה בתקנות מס הכנסה.

ט. המעביד והמבוטח יהיו רשאים להגדיל את הפקדה לפוליסה בשל איחוד הפקדות בגין משכורתו הכוללת של המבוטח, בכפוף למתן הודעה לחברה בדבר הגדלת הפקדה, קבלת אישורה המוקדם של החברה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. במועד בו הוגדלה ההפקדה, תקבע החברה האם זכאי המבוטח לקביעת מקדם הקצבה בגין הפקדה הנוספת, ואם כן ייקבע המקדם בהתאם למדיניות החברה באותו המועד.

י. המעביד והמבוטח יהיו רשאים להוסיף מרכיב הפקדה (מרכיב תגמולים או מרכיב פיצויים) לפוליסה מתוך משכורת המבוטח, בכפוף למתן הודעה לחברה בדבר הוספת מרכיב הפקדה לפוליסה, קבלת אישורה המוקדם של החברה

- ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. במועד בו התווסף מרכיב ההפקדה לפוליסה, תקבע החברה האם זכאי המבוטח לקביעת מקדם הקצבה בגין המרכיב הנוסף, ואם כן ייקבע המקדם בהתאם למדיניות החברה באותו המועד.
- יא. המעביד והמבוטח יהיו רשאים להגדיל את שיעורי ההפקדה לפוליסה מתוך משכורת המבוטח, בכפוף למתן הודעה לחברה בדבר הגדלת שיעורי ההפקדה, קבלת אישורה המוקדם של החברה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. במועד בו הוגדל שיעור ההפקדה לפוליסה, תקבע החברה האם זכאי המבוטח לקביעת מקדם הקצבה בגין כספים אלה, ואם כן ייקבע המקדם בהתאם למדיניות החברה באותו המועד.
- יב. למרות האמור בפסקה (יא) לעיל, בשנות המס 2008 עד 2013, מעביד המפקיד לעובדו לפוליסה בהתאם לשיעורי ההפקדה שנקבעו בהסכם הכללי לביטוח פנסיוני, יהיה רשאי להגדיל את שיעורי ההפקדה לפוליסה בהתאם לשיעור שנקבע בהסכם הכללי לביטוח פנסיוני, ולענין מקדם הקצבה יהיה דין חלק ההפקדה שגדל כדין ההפקדות שקדמו להגדלה.
- יג. המבוטח, ובמקרה של מבוטח שכיר גם המעביד, יהיו רשאים להפקיד הפקדות חד פעמיות לפוליסה, בכפוף למתן הודעה לחברה בדבר הפקדתו, קבלת אישורה המוקדם של החברה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. במועד ביצועה של כל הפקדה חד פעמית, תקבע החברה האם זכאי המבוטח לקביעת מקדם הקצבה בגין כספים אלה, ואם כן ייקבע המקדם בהתאם למדיניות החברה באותו המועד. מההפקדות חד פעמיות לפוליסה לא ייגבו דמי ניהול מההפקדה.
- יד. ככל שתופקד הפקדה חד פעמית לפוליסה, מבלי שניתנה לחברה, קודם להפקדתה, הודעה על כך, תגבה החברה דמי ניהול מההפקדה החד פעמית כאילו הייתה הפקדה. במועד בו יובהר לחברה כי מדובר בהפקדה חד פעמית והחברה תאשר את ההפקדה החד פעמית, ייקבע מקדם הקצבה בגינה בהתאם להוראות פסקה (יב) לעיל ודמי הניהול והפרמיה שנגבו בגינה יושבו לחסכון המצטבר. הפקדה חד פעמית שלא אושרה על ידי החברה תוחזר במלואה, לרבות החזרת דמי הניהול והפרמיה, ככל שנגבו.

4. חלוקת ההפקדות בין תכנית קצבה משלמת לבין תכנית קצבה לא משלמת

- א. פוליסה זו כוללת, את תנאי התכניות לקצבה משלמת ולקצבה לא משלמת, כפי שנבחרו על ידי המבוטח בטופס ההצעה במועד הגשת הצעת הביטוח, בכפוף להסדר התחיקתי.
- ב. לא בחר המבוטח תכנית ביטוח כאמור בפסקה (א) לעיל, יופקדו הכספים בהתאם לפירוט שהלן: במידה שההפקדה כוללת מרכיב תגמולים, הכספים יופקדו בתכנית קצבה משלמת; במידה וההפקדה כוללת מרכיב פיצויים בלבד, הכספים יופקדו בתכנית קצבה לא משלמת, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ג. המבוטח יהיה רשאי בכל עת לשנות את הבחירה בין תכניות הביטוח לגבי ההפקדות, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. מבוטח המבקש לשנות את הבחירה בין התכניות יודיע על כך לחברה בכתב. השינוי ייכנס לתוקף בתוך שלושה ימי עסקים מיום קבלת ההודעה בחברה, ודף פרטי ביטוח מעודכן יישלח תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע השינוי.
- ד. בכל הפקדה חד פעמית שתופקד לפוליסה, יבחר המבוטח את אופן חלוקתה בין תכנית קצבה משלמת לבין תכנית קצבה לא משלמת, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. לא ניתנה הוראה כאמור, יופקדו הכספים בהתאם להוראות פסקה (ב) לעיל.

5. העברת כספים אל הפוליסה

- א. המבוטח יהיה רשאי להעביר כספים לפוליסה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ב. במועד העברת הכספים לפוליסה, תקבע החברה האם זכאי המבוטח לקביעת מקדם הקצבה בגין כספים אלה, ואם כן ייקבע המקדם בהתאם למדיניות החברה באותו המועד.
- ג. מהעברת כספים לפוליסה לא ייגבו דמי ניהול מההפקדה.
- ד. בכל העברת כספים לפוליסה, יבחר המבוטח את אופן חלוקתם בין תכנית קצבה משלמת לבין תכנית קצבה לא משלמת, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. לא בחר המבוטח, יופקדו הכספים בתכנית קצבה משלמת, למעט כספים המועברים מקופת גמל לתגמולים ולפיצויים, שיופקדו לקופת גמל לתגמולים ולפיצויים בתכנית קצבה לא משלמת, ולמעט העברה של כספי פיצויים בלבד מקופת גמל לא משלמת לקצבה, שיופקדו לתכנית קצבה לא משלמת.

6. איחור בתשלום הפקדות על ידי מעביד בגין מבוטח שכיר

- א. לא שולמה לחברה ההפקדה בגין מבוטח שכיר במועדה, תפעל החברה מול המעביד, בהתאם להוראות חוק הגנת השכר, ובמועדים הקבועים בו, לרבות לענין משלוח התראות לשם גביית החוב ולענין שמירת הכיסויים הביטוחיים בפוליסה.
- ב. במסגרת פעולותיה לפי חוק הגנת השכר, בכל מקרה בו לא שולמה לחברה ההפקדה בגין מבוטח שכיר במועדה, תשלח החברה למבוטח הודעה בכתב, עם העתק למעביד, לאחר שחלפו שישה חודשים מתום 21 ימים מהיום שבו רואים כמולנת את המשכורת שממנה היה על המעביד להעביר את ההפקדה.
- ג. איחור מעביד בתשלום הפקדה, תתווסף להפקדה ריבית פיגורים שתשולם על ידי המעביד ועל חשבונו, בשיעור שלא יפחת משיעור ריבית הפיגורים בשל איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית שמפרסם החשב הכללי מעת לעת, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. על סכום בפיגור שישולם לפוליסה, יחולו הוראות הפוליסה החלות על ההפקדה.
- ד. מבלי לגרוע מיתר הוראות סעיף 6 זה, לא שילם מעביד את ההפקדות במועדים שנקבעו בהוראות ההסדר התחיקתי, תהא החברה רשאית בהתאם לשיקול דעתה, לתבוע מהמעביד ריבית, פיצויי הלנה ושיפוי בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ואולם החברה תהא רשאית להגיע להסדר עם המעביד הכולל ויתור על פיצויי הלנה או ריבית.

ה. מכל הפקדה ששולמה על ידי המעביד ו/או שגבתה החברה מהמעביד, תנכה החברה את הפרמיה ואת דמי הניהול מההפקדה.

7. בחירת מסלולי ההשקעה ושינויים

- א. בטופס ההצעה לביטוח, יקבע המבוטח את תמהיל ההשקעות של מרכיב התגמולים במסלולי ההשקעה השונים. לענין תמהיל ההשקעות האמור יראו את מרכיבי התגמולים כרכיב אחד;
- ב. מרכיב הפיצויים יושקע במלואו במסלול השקעה ברירת המחל, אלא אם התקיים אחד מאלה:
 - 1) התקבלה בחברה הסכמת המעביד לכך שמרכיב הפיצויים יושקע במסלול אחר שקבע המבוטח;
 - 2) הומצא לחברה הסכם לפיו הכספים שבמרכיב הפיצויים יבואו במקום פיצויי פיטורים, בהתאם להוראות סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים;
- ג. בכפוף לאמור בפסקה (ב) לעיל, מבוטח שכיר יוכל לקבוע תמהילי השקעות שונים למרכיב הפיצויים ולמרכיב התגמולים.
- ד. המבוטח יהיה רשאי בכל עת לשנות את הבחירה בין מסלולי ההשקעה לגבי ההפקדות או לגבי החסכון המצטבר, בכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה באותו מועד, ולגבי מרכיב הפיצויים, התקיימו בכפוף להוראות פסקה (ב) לעיל. 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. כספים המועברים ממסלול השקעה אחד למסלול השקעה אחר, יזכו בתשואות מסלול ההשקעה ממנו הועברו עד ליום העסקים בו תיעשה ההעברה, ובתשואות המסלול אליו הועברו החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו תיעשה ההעברה.
- ו. החל המבוטח לעבוד אצל מעביד חדש, יחולו הוראות פסקה (ב) על מרכיב הפיצויים הנובע מהפקדות המעביד החדש, ולא תהא לענין זה נפקות להסכמת המעביד הקודם או להסכם שנערך עם המעביד הקודם.
- ז. בכל מקרה בו גדלה משכורתו של המבוטח לפי סעיף 3(ח) או לפי סעיף 3(ט) או הוגדלו שיעורי ההפקדה לפוליסה בהתאם לשיעור שנקבע בהסכם הכללי לביטוח פנסיוני לפי סעיף 3(יב), יחולקו הכספים בין מסלולי ההשקעה בהתאם להוראות לגבי חלוקת ההפקדות כפי שתהיינה בתוקף באותו המועד.
- ח. בכל הוספת מרכיב הפקדה לפוליסה לפי סעיף 3(י), הפקדה חד פעמית לפוליסה לפי סעיף 3(יג), או העברת כספים אל הפוליסה לפי סעיף 5, יבחר המבוטח את תמהיל ההשקעות בגינה בכפוף לאמור בפסקאות (א) ו-(ב) לעיל. לא ניתנה הוראה כאמור, יחולקו הכספים בין מסלולי ההשקעה בהתאם להוראות לגבי חלוקת ההפקדות כפי שתהיינה בתוקף באותו המועד.
- ט. בכל מקרה בו לא ניתן לפעול לפי הוראות פסקה (ח) לעיל, יושקעו הכספים במסלול השקעה ברירת המחל.

8. 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 במסלולי ההשקעה המתאימים לא יאוחזר 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 ענינים של כלל המבוטחים במסגרת התכנית, וזאת בתום לב, בשקידה נאותה ובזהירות 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. 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 או מכל סיבה אחרת, תתוקן החריגה באופן מיידי. דיווח על החריגה ממדיניות ההשקעה ועל אופן תיקונה יימסרו לוועדת ההשקעות בישיבתה הקרובה למועד התיקון, ולממונה אחת לרבעון.

9. פתיחת מסלולי ההשקעה 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 המחל לא יאוחזר ממועד סגירת המסלול; דף פרטי ביטוח מעודכן יישלח 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.

10. דמי ניהול

- א. מכל הפקדה ייגבו דמי ניהול מההפקדה בשיעור הקבוע בדף פרטי הביטוח ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ב. מההפקדה חד פעמית לא ייגבו דמי ניהול מההפקדה, מלבד בכפוף לאמור בפסקה 3(ד).
- ג. מכספים המועברים לפוליסה במסגרת העברת כספים לא ייגבו דמי ניהול מההפקדה.
- ד. החברה תגבה דמי ניהול מהחסכון המצטבר בשיעור שנתי קבוע בדף פרטי הביטוח. דמי הניהול מהחסכון המצטבר ייגבו באופן יחסי מכל מסלולי ההשקעה בהם מושקע החיסכון המצטבר או חלקו, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ה. למרות האמור לעיל, במהלך תשלומי הקצבה תגבה החברה דמי ניהול מהחסכון המצטבר בשיעור של 0.5% הן בתכנית לקצבה משלמת והן בתכנית ההמשך של תכנית הקצבה הלא משלמת.
- ו. במקרה של הפחתה בדמי הניהול מהשיעור הנקוב בדף פרטי הביטוח, יישלח דף פרטי ביטוח מעודכן תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע השינוי.

11. 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.

12. העברת כספים בין קופות גמל

- א. המבוטח יהיה רשאי להעביר את החיסכון המצטבר בפוליסה, כולו או חלקו, לקופת גמל אחרת, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ב. העברת החיסכון המצטבר תתבצע בהתאם למועדים המפורטים בהוראות ההסדר התחיקתי.
- ג. במועד העברת החיסכון המצטבר, תמסור החברה דיווח למבוטח בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ד. מבוטח שהעביר חיסכון מצטבר מהפוליסה, אך ממשיך להפקיד כספים לפוליסה ולרכוש כסוי ביטוחי לאובדן כושר עבודה בחברה לאחר ההעברה, החברה תהיה זכאית לעדכן את הפרמיה בשל הכיסוי הביטוחי לאובדן כושר עבודה בהתאם לפרמיה המלאה הנהוגה בחברה במועד ההעברה למצטרף חדש הרוכש פוליסה בעלת מאפיינים דומים, כך שהפרמיה תהיה זהה לפרמיה הנקבעת למצטרף חדש הרוכש פוליסה בעלת מאפיינים דומים.
- ה. מבוטח שהעביר חלק מהחסכון המצטבר, אך ממשיך להפקיד כספים לפוליסה ולרכוש כסוי ביטוחי למקרה מוות בחברה לאחר ההעברה, החברה תהיה זכאית להקטין את הכיסוי הביטוחי למקרה מוות בהתאם לחלק היחסי של החסכון המצטבר, ללא מרכיב הפיצויים, שהועבר מהפוליסה.
- ו. במקרה של העברה מלאה של החיסכון המצטבר, תשוחרר החברה מכל התחייבויותיה בנוגע לכיסוי הביטוחי למקרה מוות.
- ז. במקרה של העברה, מלאה או חלקית, ללא המשך הפקדות לפוליסה, תשוחרר החברה מכל התחייבויותיה בנוגע לכיסויים הביטוחיים למקרה מוות ואובדן כושר עבודה.
- ח. למען הסר ספק מובהר כי הוראות סעיף זה כפופות להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחולו מעת לעת.
- ט. כל עוד קיימת למבוטח יתרת הלוואה שלא נפרעה בפוליסה, לא יוכל המבוטח לבצע העברה מהפוליסה לקופת גמל אחרת והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

13. תשלומים מהפוליסה בתום תקופת הביטוח

בתום תקופת הביטוח יהיה המבוטח זכאי לקבל את החסכון המצטבר, בהתאם להוראות סעיף 2 בתכנית קצבה משלמת או סעיף 2 בתכנית קצבה לא משלמת, לפי הענין.

14. משיכת החסכון המצטבר

- א. 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 (א) זו ייחשבו כהודעת החברה בדבר המען למשלוח הבקשות, בהתאם להוראות סעיף 35 לחוק חוזה הביטוח.
- ב. הוגשה בקשה למשיכת החסכון המצטבר, כאמור בפסקה (א), תשלם החברה את החסכון המצטבר בהתאם למועדים שיפורטו בתקנות שיתקנו 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, למעט התשלומים שהמבוטח זכאי לקבלם לפי הוראות סעיף 13 לעיל.
- ג. משך המבוטח חלק מן החסכון המצטבר, יימשך אותו חלק ממסלול ההשקעה ממנו ביקש את המשיכה, ובמידה והמבוטח לא קבע מסלול כאמור - יימשך אותו חלק מכל מסלולי ההשקעה, באופן יחסי.
- ד. בחר המבוטח בסכום ביטוח למקרה מוות המביא בחשבון את החסכון המצטבר (בין אם סכום ביטוח צמוד למדד ובין אם סכום ביטוח לפי משכורת), בכל מקרה בו יבצע המבוטח משיכה חלקית, יקטן הכיסוי הביטוחי למקרה מוות בהתאם לחלק היחסי של החסכון המצטבר, ללא מרכיב הפיצויים, שנמשך מהפוליסה.

- ה. מבוטח שמשיך כספים מהפוליסה, אך ממשיך להפקיד כספים לפוליסה ולרכוש כסוי ביטוחי לאובדן כושר עבודה בחברה לאחר המשיכה, החברה תהיה זכאית לעדכן את הפרמיה בשל הכיסוי הביטוחי לאובדן כושר עבודה בהתאם לפרמיה המלאה הנהוגה בחברה במועד ההעברה למצטרף חדש הרוכש פוליסה בעלת מאפיינים דומים, כך שהפרמיה תהיה זהה לפרמיה הנקבעת למצטרף חדש הרוכש פוליסה בעלת מאפיינים דומים.
- ו. כל משיכה שלא בהתאם להוראות הדין תחויב במס שינוכה במקור כמפורט בתקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקרן שלא אושרה ותשלומים שלא כדין), תשכ"ד-1964.
- ז. לאחר ששילמה החברה את מלוא החסכון המצטבר והופסקו ההפקדות לפוליסה תשוחרר החברה מהתחייבויותיה והפוליסה וכל הכיסויים הביטוחיים הכלולים בה יבוטלו. חבות החברה בגין הכיסויים הביטוחיים תיפסק החל מה-1 בחודש העוקב ליום התשלום.
- ח. במועד התשלום, תמסור החברה דיווח למבוטח, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ט. החברה תנכה מכל תשלום שעליה לשלם לפי הוראות סעיף זה כל חוב המגיע לה בגין הפוליסה בכפוף לאמור בסעיף 23 ובכפוף לחוק הגנת השכר, והתשלום יעשה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיהיו מעת לעת.
- י. משיכת החיסכון המצטבר לענין מרכיב הפיצויים, כולו או חלקו, לענין מבוטח שכיר, תתבצע בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ולמפורט להלן:
- (1) נחתם הסכם בין המעביד לבין המבוטח, המאמץ את תנאי האישור הכללי בדבר תשלומי מעבידים לקרן פנסיה או לקופת ביטוח שפרסם שר העבודה לפי הוראות סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים (בסעיף 14 זה: "האישור הכללי"), ועותק מההסכם הועבר לחברה, ככל שדרשה זאת, תפעל החברה בכל הקשור לשחרור כספי מרכיב הפיצויים בתום יחסי עובד-מעביד בין המעביד לבין המבוטח בהתאם לתנאי האישור הכללי.
 - (2) נחתם הסכם בין המבוטח לבין המעביד לפיו קיימת לעובד זכאות ללא תנאי, כמשמעותו בסעיף 17 להלן, תפעל החברה בכל הקשור לשחרור כספי מרכיב הפיצויים בתום יחסי עובד-מעביד בהתאם לתנאי ההסכם האמור.
 - (3) עזב המבוטח את עבודתו אצל המעביד בנסיבות שאינן מזכות אותו בפיצויי פיטורים על פי חוק פיצויי פיטורים, יהיה המעביד רשאי לפדות את מרכיב הפיצויים בכפוף להוראות חוק פיצויי פיטורים ובכפוף להוראות פסקאות משנה (1) ו-(2).
 - (4) תשלום החסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים ייעשה לאחר קבלת הודעת המעביד על סיום עבודתו של המבוטח אצל המעביד, לפי הוראות ההסדר התחיקתי.
 - (5) מתשלומים שישולמו למבוטח ולמעביד לפי הוראות פסקה (י) זו ינוכה כל מס שיש לנכותו לפי הוראות כל דין.
- יא. למען הסר ספק מובהר כי הוראות סעיף זה כפופות להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחולו מעת לעת.

15. ריסק זמני

- א. נפסקו ההפקדות לפוליסה, יישמרו הכיסויים הביטוחיים שהיו למבוטח ערב הפסקת ההפקדות, למשך חמישה חודשים מתום החודש האחרון שבו בוצעה הפקדה לפוליסה (להלן - "הריסק הזמני"), אלא אם ביקש המבוטח בכתב לוותר על הסדר זה. ביקש המבוטח לוותר על הסדר זה, ייפסק ההסדר החל מהחודש שלאחר חודש הבקשה; הפרמיה בעד תקופת חמשת החודשים כאמור בפסקה (א) זו תנוכה מתוך מרכיב התגמולים.
- ב. מוצה מרכיב התגמולים לפני תום תקופת חמשת החודשים האמורה, לא יינתנו כיסויים ביטוחיים בעד התקופה שמתום החודש שבו מוצה מרכיב התגמולים כאמור, ואם היה הסכום שבמרכיב התגמולים בחודש המיצוי נמוך מסכום הפרמיה בעד אותו חודש - יינתנו הכיסויים הביטוחיים בעד אותו חודש למשך מספר ימים בחודש בהתאם לעלות היחסית.
- ג. עד 30 ימי עסקים לפני תום תקופת הריסק הזמני החברה תפנה למבוטח ותציע לו להאריך. המבוטח יהיה רשאי לבחור, עד תום תקופת חמשת החודשים כאמור בפסקה (א), כי יישמרו הכיסויים הביטוחיים שהיו לו ערב הפסקת ההפקדות למשך התקופה שעד תום עשרים וארבעה חודשים מתום החודש האחרון שבו בוצעה הפקדה לפוליסה, אך לא יותר מתקופת הביטוח הרצופה האחרונה בפוליסה; הפרמיה תמורת הכיסויים הביטוחיים שיינתנו למבוטח כאמור בפסקה (ג) זו, בעד התקופה שמתום תקופת חמשת החודשים כאמור בפסקה (א) ואילך, תנוכה מתוך מרכיב התגמולים, אלא אם שילם המבוטח את הפרמיה האמורה בדרך אחרת המוסכמת על החברה.
- ד. בחר המבוטח להאריך את תקופת הריסק הזמני כאמור בפסקה (ג), תודיע החברה למבוטח על סיום תקופת הריסק הזמני עד 30 ימי עסקים לפני תום הריסק הזמני.
- ה. חל על המבוטח ריסק זמני, והמבוטח חידש את הפקדותיו לפוליסה לפני תום תקופת הריסק הזמני, לא תידרש מהמבוטח הוכחה חדשה של מצב בריאותו לגבי כיסוי שניתן לו בתקופת הריסק הזמני.
- ו. למען הסר ספק, האמור בסעיף זה כפוף להוראות חוק הגנת השכר ואין בו כדי לגרוע מהן.

16. המוטב

- א. בכל מקרה ביטוח שאינו מות המבוטח, המוטב יהיה המבוטח.
- ב. במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח 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; ואולם במקרה של מבוטח שכיר, סכום השווה לחסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים שנצבר בפוליסה מהמעביד שבתקופת העבודה אצלו נפטר המבוטח, ישולם לשאירי המבוטח כמשמעותם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורים. יתרת סכום הביטוח למקרה מוות כאמור בפוליסה, תשולם למוטב.

- ג. המבוטח רשאי לקבוע יותר ממוטב אחד, ואת החלוקה בין המוטבים. קבע המבוטח מספר מוטבים ולא קבע את החלוקה ביניהם, יחולקו הסכומים ביניהם בחלוקה שווה.
- ד. המבוטח רשאי לשנות את המוטב על פי הפוליסה, בכל עת ובכפוף לאמור בפסקה (ח) להלן. השינוי יחייב את החברה רק לאחר שנמסרה לה הוראה בכתב על כך והיא אושרה בכתב על ידי החברה.
- ה. נפטר המוטב לפני המבוטח, יהיו יורשיו החוקיים של המוטב למוטבים במקומו.
- ו. נפטר המבוטח לאחר תום תקופת הביטוח ובטרם שולמו לו הקצבאות לתקופה המינימלית ו/או התשלומים החודשיים (ככל שנקבעו), תשולם יתרתם ליורשיו החוקיים, אלא אם קבע המבוטח מוטבים לענין זה.
- ז. בשום מקרה לא יהיה המבוטח זכאי לקבוע מוטב בקביעה בלתי חוזרת.
- ח. 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 המקומית על ידי בית משפט מוסמך, המורה על תשלום לאחר, תהא החברה משוחררת מכל חבות כלפי אותו אחר וכלפי עזבון המבוטח, וכל מי שיבוא במקומו.

17. החיסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים

- א. החיסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים יהיה שווה לסך כל ההפקדות השוטפות והחד פעמיות ששולמו למרכיב הפיצויים וכן העברות כספים למרכיב הפיצויים, בתוספת התשואה בגין ההשקעות כפי שיוחסה למרכיב זה והכל בניכוי דמי ניהול מההפקדה השוטפת ודמי ניהול מהחיסכון המצטבר שיוחסו למרכיב זה.
- הסכים המעביד כי למבוטח תהיה זכאות בלא תנאי, יהיה החיסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים, אם שולם למבוטח, הגבוה מבין אלה:
 - (1) החיסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים;
 - (2) סך התשלומים ששולמו למרכיב הפיצויים כשהם צמודים למדד, אך לא יותר מסך החיסכון המצטבר בפוליסה.
 נדרשה השלמה למרכיב הפיצויים לצורך תשלום כאמור בפסקת משנה (2), ינוכה סכום ההשלמה הנדרש ממרכיב התגמולים, באופן יחסי, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- בסעיף זה:

זכאות ללא תנאי: זכאותו של המבוטח על פי תנאי פוליסה זו, לקבל לידי את החיסכון המצטבר במרכיב הפיצויים, למעט במקרה של סייג לזכאות, שאינה ניתנת לשינוי או לביטול, ושנקבעה לא יאוחר מיום התשלום הראשון של המעביד לפוליסה, גם אם נקבע במועד האמור כי הזכאות תתגבש לאחר תום תקופה שאינה עולה על שלוש שנות עבודה אצל אותו מעביד;

סייג לזכאות: התניה לפיה המבוטח לא יהיה זכאי לקבל את החיסכון המצטבר במרכיב הפיצויים אם התקיימו בו התנאים המצדיקים פיטורים בלא פיצויים בהתאם לסעיפים 16 או 17 לחוק פיצויי פיטורים.
- ב. למען הסר ספק, סעיף זה יחול על כל הכספים במרכיב הפיצויים בפוליסה, למעט כספי פיצויים שהועברו לתכנית קצבה לא משלמת ומקורם בהפקדות לתגמולים ולפיצויים שבוצעו בגין שנות מס שקדמו לשנת המס 2008, עליהם יחול סעיף 4 בתכנית הקצבה הלא משלמת.

18. תקופת הביטוח

- א. מועד תום תקופת הביטוח ייקבע בדף פרטי הביטוח. תקופת הביטוח בגין הכיסויים הביטוחיים והחיסכון תהיה זהה, ובלבד שמועד זה לא יחול טרם הגיעו של המבוטח לגיל הפרישה המוקדמת, כפי שיהיה במועד תחילת הביטוח.
- ב. למרות האמור לעיל:
 - (1) המבוטח רשאי לבקש, בכל עת, בהודעה בכתב לחברה, להאריך את תקופת הכיסויים הביטוחיים, והחברה תהיה רשאית, בכפוף להמצאת הוכחות על מצב הבריאות כפי שתדרוש, לאשר את הארכת תקופת הביטוח לכיסויים הביטוחיים, כולם או חלקם, מעבר למועדים הנקובים בדף פרטי הביטוח.
 - (2) המבוטח רשאי לבקש, בכל עת, בהודעה בכתב לחברה, להקדים את מועד תום תקופת הביטוח למועד שיקבע בהודעה, ובלבד שמועד זה לא יפחת מגיל הפרישה המוקדמת.
 - (3) הודיע המבוטח על רצונו להקדים את מועד תום תקופת הביטוח, יוקדם מועד תום הכיסויים הביטוחיים למועד אותו מסר המבוטח בהודעתו. מבוטח שהודיע על רצונו להקדים את מועד תום תקופת הביטוח, וחזר בו מהודעתו, יוכל לחזור בו מהודעתו לגבי הכיסויים הביטוחיים רק בהסכמת החברה.
- ג. בכל שינוי של תקופת הביטוח החברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן תוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי.
- ד. המבוטח רשאי להמשיך ולהפקיד הפקדות לפוליסה מעבר לתום תקופת הביטוח הנקובה בפוליסה, ללא הארכת תקופת הכיסויים הביטוחיים. הפקדות אלו יופנו לחיסכון ולא ינוכו מהן פרמיות. המשך ההפקדות לפוליסה, מהווה דחייה של תום תקופת הביטוח עד לסוף החודש שבו בוצעה ההפקדה האחרונה.
- ה. מבוטח רשאי להמשיך את תקופת תקופת הביטוח עבור החיסכון בלבד, גם מעבר לתום תקופת הביטוח הנקובה בפוליסה ולאחר שנפסקו הפקדותיו לפוליסה. על מבוטח כאמור ימשיכו לחול כל תנאי הפוליסה החלים על מבוטח, למעט לענין הכיסויים הביטוחיים, עד למועד בו יגיש בקשה לתשלום הכספים.
- ו. על מבוטח שהגיע לתום תקופת הביטוח ולא הגיש בקשה לתשלום הכספים בהתאם להוראות תכנית קצבה משלמת או תכנית קצבה לא משלמת או פעל בהתאם להוראות פסקאות (א) עד (ה) לעיל ימשיכו לחול כל תנאי הפוליסה החלים על מבוטח, למעט לענין הכיסויים הביטוחיים, עד למועד בו יגיש בקשה כאמור, וזאת בכפוף להוראות חוזר הממונה לענין טיפול בנכסים ללא דורש.

19. תשלום החסכון המצטבר במקרה מות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח

נפטר המבוטח לפני תום תקופת הביטוח תשלם החברה למוטב את סכום הביטוח למקרה מוות כאמור בסעיף 34 לפרק הכיסוי הביטוחי, באחת מהדרכים הבאות, בהתאם לבחירתו:

- א. בסכום חד-פעמי.
- 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) המוטב יהיה רשאי לקבוע את מסלול ההשקעה בו יושקע החסכון לתשלום חודשי, מתוך המסלולים המפורטים בנספח מסלולי ההשקעה ובכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה באותו מועד. במידה ולא נקבע מסלול ההשקעה יושקע החסכון לתשלום חודשי במסלול השקעה ברירת המחדל.
 - (3) סכום התשלום החודשי יעודכן מדי חודש בהתאם לתשואת מסלול ההשקעה כאמור בפסקה (2) לעיל ולתקופת התשלומים שנותרה.
 - (4) בתקופת התשלומים החודשיים תגבה החברה דמי ניהול מחיסכון לתשלום חודשי בשיעור שנתי של 1%.
 - (5) המוטב יהיה רשאי, במהלך תקופת התשלום החודשי, לבקש משיכה מלאה או חלקית של יתרת החסכון לתשלום חודשי. עם קבלת בקשה למשיכה מלאה בחברה יופסק התשלום החודשי למוטב.
 - (6) במקרה של מות המבוטח לפני תום התקופה הקבועה תמשיך החברה לשלם את התשלומים החודשיים ליורשים החוקיים של המוטב, עד לתום התקופה הקבועה.
 - (7) בסעיף זה "החסכון לתשלום חודשי" - החסכון המצטבר שנקבע על ידי המוטב כסכום שבגינו ישולם תשלום חודשי, בניכוי התשלומים החודשיים ששולמו וכל סכום שנמשך מהחסכון המצטבר לאחר התחלת התשלום החודשי.

20. חידוש הפוליסה

- א. הייתה הפוליסה לפוליסה מוקפאת, ולא נמשך מלוא החסכון המצטבר הנובע ממרכיב התגמולים, יהיה המבוטח רשאי לבקש לחדש את הפוליסה בתוך 12 חודשים מהמועד בו הייתה לפוליסה מוקפאת.
- ב. חידוש הפוליסה כאמור יתבצע רק בהסכמת החברה ולאחר שיומצאו לה ההוכחות הדרושות לה על מצב בריאותו של המבוטח.
- ג. במקרה של חידוש הפוליסה ייקבעו דמי הניהול בהתאם לוותק הפוליסה במועד בו היתה לפוליסה מוקפאת, ומקדמי הקצבה יהיו המקדמים להם היה המבוטח זכאי קודם להקפאה.

21. סיום עבודה של מבוטח שכיר

הסתיימו יחסי עובד-מעביד בין מבוטח שכיר לבין מעבידו, יוכל אותו מבוטח שכיר לבחור מבין אלה -

- (1) מעבר ממעמד של עמית שכיר למעמד של עמית עצמאי (להלן; "שינוי מעמד") בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובכפוף למפורט להלן;
 - המבוטח יהיה זכאי לכיסוי הביטוחי לו היה זכאי לפני שינוי המעמד, ללא המצאת הוכחות על מצב הבריאות, ובתנאי כי הפרמיה לכיסויים הביטוחיים שולמה מדי חודש בחודשו עד למועד בקשת המעבר או שנשמר הכיסוי הביטוחי בריסק זמני על פי תנאי הפוליסה ברצף עד לשינוי המעמד. בכל מקרה אחר בכפוף להמצאת הוכחות על מצב הבריאות כפי שתדרוש החברה;
 - המבוטח יהיה זכאי לשיעור דמי הניהול ולמקדמי הקצבה להם היה זכאי לפני שינוי המעמד, בכפוף להוראות סעיף 20 לעיל לענין חידוש הפוליסה;
 - כל עוד לא קבע המבוטח אחרת לפי הוראות סעיף 7, יהיה תמהיל ההשקעות עבור ההפקדות שיופקדו במעמד של עמית עצמאי - תמהיל ההשקעות שנקבע לענין מרכיב התגמולים בעת שהיה המבוטח במעמד של עמית שכיר.
- (2) החלת הסדר ריסק זמני - לפי הוראות סעיף 15.
- (3) הקפאת הפוליסה.
- (4) המשך הפוליסה כשכיר אצל מעביד אחר.

22. שינוי מעמד בידי מבוטח עצמאי

מבוטח עצמאי רשאי, מעת לעת, לבצע את השינויים הבאים -

- (1) מעבר ממעמד של עמית עצמאי למעמד של עמית שכיר (להלן; "שינוי מעמד"), בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובכפוף למפורט להלן;
 - המבוטח יהיה זכאי לכיסוי הביטוחי לו היה זכאי לפני שינוי המעמד, ללא המצאת הוכחות על מצב הבריאות, ובתנאי כי הפרמיה לכיסויים הביטוחיים שולמה מדי חודש בחודשו עד למועד בקשת המעבר או שנשמר הכיסוי הביטוחי בריסק זמני על פי תנאי הפוליסה ברצף עד לשינוי המעמד. בכל מקרה אחר בכפוף להמצאת הוכחות על מצב הבריאות כפי שתדרוש החברה;

- המבוטח יהיה זכאי לשיעור דמי הניהול ולמקדמי הקצבה להם היה זכאי לפני שינוי המעמד, בכפוף להוראות סעיף 20 לעיל לענין חידוש הפוליסה;
 - כל עוד לא קבע המבוטח אחרת לפי הוראות סעיף 7, יהיה תמהיל ההשקעות עבור ההפקדות שיופקדו במרכיב התגמולים - תמהיל ההשקעות שנקבע בעת שהיה המבוטח במעמד של עמית עצמאי. ההפקדות שיופקדו במרכיב הפיצויים החל ממועד שינוי המעמד, יושקעו במלואן במסלול השקעה ברירת המחדל בהתאם להוראות סעיף 7.
- (2) החלת הסדר ריסק זמני - לפי הוראות סעיף 15.
- (3) הקפאת הפוליסה.

23. הלוואות

- א. המבוטח רשאי לבקש הלוואה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי; ביקש המבוטח הלוואה גם ממרכיב הפיצויים, ולא חל עליו הסכם לענין מעמדם של הכספים במרכיב הפיצויים כאמור בסעיף 14(י)1 - יצרף לבקשתו את הסכמת המעביד למתן הלוואה המבוקשת.
- 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 מהמבוטח, כתנאי למתן הלוואה, לקבוע במסגרת תמהיל ההשקעות שיקבע לפי הוראות סעיף 7, כי חלק מן החסכון המצטבר השווה לפחות לסכום הלוואה ביום נתינתה כשהוא מוגדל בשיעור של 10% יושקע במסלול השקעה ברירת המחדל; עד לסילוקה המלא של הלוואה, יהיה שינוי תמהיל ההשקעות בחריגה מן הקביעה האמורה טעון הסכמת החברה.
- ד. 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.
- ה. כל עוד קיימת למבוטח יתרת הלוואה שלא נפרעה בפוליסה, לא יוכל המבוטח לבצע העברת כספים מהפוליסה לקופת גמל אחרת כאמור בסעיף 12 לעיל והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

24. הוכחת גיל

- על המבוטח להוכיח את תאריך לידתו באמצעות תעודה רשמית, בהתאם לדרישת החברה ולשביעות רצונה.
- 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.
 - ב. במקרה של מתן תשובה שאינה מלאה וכנה בנוגע לגילו של המבוטח, או במקרה של העלמת עובדות בקשר לגילו של המבוטח, יחולו הוראות סעיף 32 לפרק הכיסוי הביטוחי הנוגעות לענין מהותי.

25. תשלומים נוספים

- המעביד, המבוטח 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.

26. הודעות והצהרות

- א. סוכן הביטוח הקבוע בפוליסה ייחשב כשלוח של החברה לענין קבלת הצעת הביטוח ולענין קבלת ההפקדות, ולא ייחשב כשלוח של החברה במקרים הבאים: בקשות למשיכת כספים כאמור בסעיף 14, העברת כספים אל הפוליסה כאמור בסעיף 5, העברות בין מסלולי השקעה כאמור בסעיף 7, תשלומים מהפוליסה בתום תקופת הביטוח כאמור בסעיף 13, או שינוי בכיסויים הביטוחיים (כולל ריסק זמני). בקשות אלה הנמסרות לחברה על ידי המעביד, המבוטח, המוטב או כל אדם אחר צריכות להימסר בכתב אך ורק במשרדי החברה. כל שינוי בתנאי הפוליסה בהתאם לבקשת המבוטח או המעביד 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 ליתתם.
- ב. בכל מקרה של שינוי כתובת, חייב המעביד, המבוטח או המוטב לפי הענין, להודיע על כך לחברה בכתב. החברה תצא ידי חובתה במשלוח הודעותיה לכתובת האחרונה הידועה לה. החברה מתחייבת להודיע למבוטח, למעביד או למוטב (לפי הענין) על כל שינוי בכתובתה.
- ג. שינוי חקיקה המשפיע על זכויות המבוטח יחייב את החברה בעדכון המבוטחים, כחלק מהדיווח הנשלח למבוטחים כאמור בפסקה (ה) להלן, וזאת במועד הדיווח הראשון שלאחר השינוי אלא אם קבע הממונה מועד מוקדם יותר לעדכון כאמור.
- ד. כל הודעה שתישלח בדואר על ידי החברה למעביד, למבוטח או למוטב וכל הודעה שתישלח לחברה בידי המעביד, 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.

- ה. 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.
- ו. לא יאוחר משלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח, תיידע החברה את המבוטח, בכתב, בדבר האפשרויות העומדות בפניו באשר לתשלום החסכון המצטבר בהתאם להוראות סעיף 2 בתכנית הקצבה המשלמת או הלא משלמת של המבוטח, לפי הענין.

27. 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 תנאים אלה. במקרה של סתירה בין התנאים של נספחים שונים יחולו תנאיו של כל נספח על ההטבות הנובעות מאותו נספח, לפי הענין.

28. ביטול ביטוחים וכיסויים נוספים ושינויים

בוטלה הפוליסה, שונו תנאיה או שונתה ההפקדה, באופן מלא או חלקי, יבוטלו או ישונו, בהתאמה, כל הביטוחים והכיסויים המצורפים לפוליסה, בכפוף לתנאי הפוליסה והוראות ההסדר התחיקתי.

29. זכות עיון

המעביד והמבוטח יהיו זכאים 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.

30. התיישנות

תקופת ההתיישנות של תביעה כל פי הכיסויים הביטוחיים בפוליסה היא שלוש שנים מיום קרות מקרה הביטוח. על הזכות לקבלת קצבה בהתאם לתנאי הפוליסה לא חלה התיישנות, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי לענין טפול בנכסים ללא דורש.

הכיסוי הביטוחי

31. סיכוני הביטוח

- א. במסגרת פוליסה זו זכאי המבוטח לרכוש כיסויים ביטוחיים, ואם רכש כיסוי כאמור - ייחשב המבוטח כמבוטח, לגבי הכיסוי שרכש, לענין הוראות כל דין.
- ב. הפרמיה בגין הכיסויים הביטוחיים שנרכשו כאמור בפסקה (א) תנוכה מההפקדה במועד תשלומה. הניכוי ייעשה ממרכיב התגמולים, ולענין מבוטח שכיר - ייעשה הניכוי ממרכיב תגמולי העובד וממרכיב תגמולי המעביד, בהתאם לחלקם היחסי במרכיב התגמולים; על אף האמור לעיל, מהפקדה חד-פעמית או מהעברת כספים לפוליסה לא תנוכה הפרמיה כאמור בפסקה (ב) זו, והפקדה חד-פעמית או העברת כספים לפוליסה לא יובאו בחשבון לענין הכיסוי לסיכון ביטוחי שנרכש כאמור בפסקה (א).

32. חבות החברה

- א. במות המבוטח במהלך תקופת הביטוח ישולם סכום הביטוח למקרה מוות, כהגדרתו בסעיף 34 לפרק זה.
- ב. נגרם מקרה הביטוח בידי המוטב במתכוון - פטורה החברה מחבותה בגין חלקו של אותו מוטב בתגמולי הביטוח הנובעים מן הכיסוי הביטוחי הרלבנטי.
- ג. החברה תהיה פטורה מתשלום סכום הביטוח למקרה מוות אם מות המבוטח נגרם עקב התאבדות, שאירעה בתוך שנה מיום תחילת הביטוח או מיום חידוש הפוליסה לאחר שבוטלה, לפי המאוחר שביניהם, והכל בין אם המבוטח היה שפוי בדעתו ובין אם לאו.
- ד. הפוליסה מבוססת על ההנחה לפיה ניתנו תשובות מלאות וכנות לשאלות שנשאלו בטפסי הצעת הביטוח, בשאלון הרפואי ובכל הצהרה נוספת שהצהיר המבוטח, וכן על ההנחה שלא הוסתר מהחברה ענין מהותי שהיה בו כדי להשפיע על תנאי קבלת המבוטח לביטוח.
- ה. הציגה החברה למבוטח, לפני כריתת הפוליסה, בין בטופס הצעת הביטוח ובין בדרך אחרת שבכתב, שאלה בענין שיש בו כדי להשפיע על נכונותו של מבטח סביר לכרות את הפוליסה בכללותה או לכרות אותה בתנאים שנקבעו בה (בסעיף 32 זה - "ענין מהותי"), על המבוטח להשיב עליה בכתב תשובה מלאה וכנה; הסתרה מצד המבוטח של ענין שהוא ידע כי הוא ענין מהותי, דינה כדין מתן תשובה שאינה מלאה וכנה.
- ו. ניתנה לשאלה בענין מהותי תשובה שלא היתה מלאה וכנה, רשאית החברה, תוך 30 ימים מהיום שנודע לה על כך וכל עוד לא קרה מקרה הביטוח, לבטל את הכיסויים הביטוחיים בפוליסה בהודעה בכתב שתינתן למבוטח, ואם היה המבוטח מבוטח שכיר - בהודעה גם למעבידו; הפרמיות ששולמו בעד התקופה שלאחר ביטול הפוליסה יועברו, בניכוי הוצאות החברה, לחסכון המצטבר, זולת אם פעל המבוטח בכוונת מרמה.
- ז. קרה מקרה הביטוח לפני שנתבטלה הפוליסה כאמור בפסקה (ו), אין החברה חייבת אלא בתגמולי ביטוח מופחתים בשיעור יחסי שהוא כיחס שבין הפרמיה שהיתה משתלמת כמקובל אצלה לפי המצב לאמיתו לבין הפרמיה המוסכמת, והחברה פטורה כליל מתשלום תגמולי הביטוח בהתקיים אחד מאלה:
 - 1) ניתנה לשאלה בענין מהותי תשובה שלא היתה מלאה וכנה, בכוונת מרמה;
 - 2) מבטח סביר לא היה מתקשר על פי פוליסה זו, אף בפרמיה גבוהה יותר, אילו ידע את המצב לאמיתו; התקיים האמור בפסקת משנה (2) זו, יועברו הפרמיות ששולמו בעד התקופה שלאחר קרות מקרה הביטוח, בניכוי הוצאות החברה, לחסכון המצטבר.
- ח. לענין הסיכון הביטוחי של מוות, ולענין זה בלבד, לא תהא החברה זכאית לתרופות לפי הוראות פסקאות (ו) ו-(ז), אם חלפו שלוש שנים ממועד כריתת חוזה הביטוח או ממועד חידוש הפוליסה לאחר שבוטלה או שהוקפאה, לפי המאוחר, ואולם אם פעל המבוטח בכוונת מרמה תהא החברה זכאית לתרופות האמורות, בנוסף לכל תרופה אחרת שהיא זכאית לה, גם לאחר תום תקופת שלוש השנים כאמור.

33. תשלום הפרמיות לכיסויים הביטוחיים

- א. מדי חודש תחושב הפרמיה לפי סכום הביטוח, כפי שהוגדר בהתאם להוראות סעיף 34, והיא תנוכה מתוך מרכיב התגמולים בהפקדה במועד הפקדתה, ובהיעדר הפקדה באותו חודש - מתוך מרכיב התגמולים, והכל בכפוף לחוק הגנת השכר ולהוראות סעיף 15 לתנאים הכלליים; לענין חישוב הפרמיה כאמור בסעיף 33 זה, יובא בחשבון המדד הידוע במועד ניכוי הפרמיה.
- ב. עלתה הפרמיה לכיסויים הביטוחיים בחודש מסוים על 35% מההפקדה למרכיב התגמולים בניכוי דמי ניהול מההפקדה (בפסקה (ב) זו: "תקרת הפרמיה"), תוקטן הפרמיה לכיסויים הביטוחיים באותו חודש עד לגובה תקרת הפרמיה כדלקמן: תחילה יוקטן הכיסוי הביטוחי למקרה מוות, לאחר מכן יוקטן הכיסוי הביטוחי לפיצוי בגין כיסוי אובדן כושר עבודה, ולבסוף יבטל הכיסוי הביטוחי לשחרור בגין כיסוי אובדן כושר עבודה.
- ג. בחודש הראשון שבו עלתה הפרמיה על תקרת הפרמיה והוקטנו הכיסויים הביטוחיים, תשלח החברה הודעה בכתב למבוטח בנוגע לשמירת הכיסויים ערב הקטנתם. המבוטח יהיה רשאי לבחור בתוך 60 יום ממועד משלוח ההודעה, סדר הקטנת כיסויים ביטוחיים שונה מהאמור לעיל, בהתאם לאפשרויות שתציע החברה באותו מועד. דף פרטי ביטוח מעודכן יישלח למבוטח תוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי.
- ד. לא בוצעה הפקדה בחודש בו ניתנו כיסויים ביטוחיים לפי הוראות הפוליסה, תחושב ההפקדה למרכיב התגמולים לצורך חישוב תקרת הפרמיה כאמור בפסקה (ב), ולצורך זה בלבד, כממוצע החודשי של ההפקדות למרכיב התגמולים

בשנים עשר החודשים שקדמו לאותו חודש, כשהן צמודות למדד, ובשנת הביטוח הראשונה, ממוצע ההפקדות למרכיב התגמולים בתקופה שבין יום תחילת הביטוח ליום הגידול בפרמיה, כשהן צמודות למדד.

34. סכום הביטוח למקרה מוות

- א. סכום הביטוח למקרה מוות לפני תום תקופת הביטוח, ייקבע לפי בחירת המבוטח, כאחד מאלה:
- (1) סכום ביטוח לפי משכורת (החסכון המצטבר מובא בחשבון) - סכום השווה למכפלת המשכורת המבוטחת של המבוטח (המחושבת מתוך ההפקדה) במספר המשכורות הנקוב בדף פרטי הביטוח לענין זה, כשממנו מנוכה החסכון המצטבר בפוליסה, לרבות חסכון מצטבר הנובע מהעברות כספים לפוליסה, ככל שהיו; עלה החסכון המצטבר בפוליסה על המכפלה האמורה, יהא סכום הביטוח לפי פסקת משנה (1) זו - אפס. במקרה זה ישולם למוטב החסכון המצטבר בלבד;
 - (2) סכום ביטוח לפי משכורת (החסכון המצטבר אינו מובא בחשבון) - סכום השווה למכפלת המשכורת המבוטחת של המבוטח (המחושבת מתוך ההפקדה) במספר המשכורות הנקוב בדף פרטי הביטוח לענין זה;
 - (3) סכום ביטוח קבוע צמוד למדד (החסכון המצטבר מובא בחשבון) - הסכום הנקוב בדף פרטי הביטוח, כשהוא מעודכן לפי השינוי במדד הידוע ביום התשלום ביחס למדד היסודי הנקוב בדף פרטי הביטוח, בניכוי החסכון המצטבר בפוליסה, לרבות חסכון מצטבר הנובע מהעברות כספים לפוליסה, ככל שהיו; עלה החסכון המצטבר בפוליסה על הסכום הנקוב בדף פרטי הביטוח כשהוא מעודכן כאמור, יהא סכום הביטוח לפי פסקת משנה (3) זו - אפס. במקרה זה ישולם למוטב החסכון המצטבר בלבד;
 - (4) סכום ביטוח קבוע צמוד למדד (החסכון המצטבר אינו מובא בחשבון) - הסכום הנקוב בדף פרטי הביטוח, כשהוא מעודכן לפי השינוי במדד הידוע ביום התשלום ביחס למדד היסודי הנקוב בדף פרטי הביטוח.
- ב. בחר המבוטח בסכום ביטוח כאמור בפסקאות משנה (1) או (3) של פסקה (א) ישולם למוטב סכום הביטוח למקרה מוות, ואם בחר המבוטח בסכום ביטוח כאמור בפסקאות משנה (2) או (4) של פסקה (א) ישולם למוטב סכום ביטוח למקרה מוות בתוספת החסכון המצטבר.
- ג. בחר המבוטח בסכום הביטוח לפי משכורת, בהתאם לפסקאות משנה (1) או (3) של פסקה (א), יהיה רשאי להגדיל את סכום הביטוח האמור רק אם אישרה החברה בכתב את ההגדלה, בכפוף להמצאת הוכחות על מצב הבריאות וכן כל מידע אחר שיידרש באופן סביר על ידי החברה. החברה תהיה רשאית לאשר את השינוי כאמור בכפוף לתשלום פרמיה נוספת או בתנאים אחרים שתקבע. על אף האמור, גידול בסכום הביטוח, בשיעור של עד 10% מסכום הביטוח שנקבע בתחילת שנת הביטוח שלפני מועד הגידול, לא יחייב את אישור החברה וייעשה באופן אוטומטי.
- לענין סעיף זה, סכום הביטוח שנקבע בתחילת שנת הביטוח הוא סכום הביטוח הממוצע, צמוד למדד, של סכומי הביטוח ב-12 החודשים שקדמו להתחלת שנת הביטוח. אולם, בשנת הביטוח הראשונה יהיה זה סכום הביטוח בתחילת שנת הביטוח.
- לענין סעיף זה, שנת ביטוח תהיה השנה המתחילה ב-1 לחודש שבו החל הביטוח, מדי שנה, ומונה 12 חודשים קלנדריים מלאים.
- ד. בחר המבוטח בסכום ביטוח צמוד למדד, בהתאם לפסקאות משנה (3) או (4) של פסקה (א), יהא רשאי להגדיל את סכום הביטוח האמור רק אם אישרה החברה בכתב את ההגדלה, בכפוף להמצאת הוכחות על מצב הבריאות וכן כל מידע אחר שיידרש באופן סביר על ידי החברה.
- ה. בחר המבוטח בסכום ביטוח למקרה מוות המביא בחשבון את החסכון המצטבר (בין אם סכום ביטוח צמוד למדד ובין אם סכום ביטוח לפי משכורת), בכל מקרה בו יבצע המבוטח משיכה חלקית, יקטן הכיסוי הביטוחי למקרה מוות בהתאם לחלק היחסי של החסכון המצטבר, ללא מרכיב הפיצויים, שנמשך מהפוליסה.

35. תביעות ותשלומי החברה

- א. נפטר המבוטח, על המעביד ועל המוטב (ובהיעדר מוטב - על יורשיו החוקיים של המבוטח), להודיע לחברה בכתב על הפטירה, בתוך זמן סביר מהמועד בו נודע להם על כך. הודעת המעביד תשחרר את המוטב מחובת מתן הודעה כאמור, ולהיפך.
- ב. תביעות בגין מקרה מוות 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.
- ג. לתביעה לקבלת סכום ביטוח במקרה מוות יצורף העתק מאושר של תעודת פטירה רשמית, ודין וחשבון מפורט של הרופא שטיפל במבוטח סמוך לפטירתו, ובהיעדר רופא כאמור - תעודה המעידה על סיבת המוות ונסיבותיו, ולפי דרישת החברה - יצורפו גם מידע ומסמכים נוספים הדרושים לחברה לבירור חבותה באופן סביר. אם המידע והמסמכים הנוספים אינם ברשותו של מגיש התביעה - יסייעו לחברה הוא וכל מי שהיה עליו להודיע על הפטירה לפי הוראות פסקה (א), כמיטב יכולתם, על מנת להשיגם.
- ד. תוך 30 ימים ממועד מילוי כל הדרישות לפי הוראות סעיף זה ובכפוף להוראות ההסדר התחקיתי כפי שיחולו מעת לעת, תשלם החברה למוטב את הסכום המגיע על פי הפוליסה או תדחה את התביעה ותנמק את החלטתה, ואם נקבע לפי תנאי הפוליסה כי הסכום המגיע כאמור ישולם בתשלומים חודשיים - ישולמו אותם תשלומים בהתאם להוראות הפוליסה לענין זה.
- ה. שולמה התביעה בגין מקרה מוות - תשוחרר החברה מכל התחייבות הנובעת מהפוליסה או מאותו חלק של הפוליסה שבגינו שולמה התביעה.

- ו. מכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב המגיע לה בגין הפוליסה בכפוף לחוק הגנת השכר, וכן כל מס או תשלום חובה אחר שיש לנכותו לפי הוראות כל דין, התשלום יעשה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיהיו באותה עת.
- ז. לתשלומי החברה שישולמו לאחר 30 יום מיום הגשת התביעה יתווספו הפרשי הצמדה וריבית לפי הוראות ההסדר התחיקתי.
- ח. במועד ביצוע תשלום כל סכום על פי סעיף זה תשלח החברה למבוטח או למוטב, לפי הענין, דיווח בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ולהנחיות הממונה, ככל שתהיינה קיימות, באשר לאופן חישוב הסכומים המשולמים.

תכנית קצבה משלמת

מאפשרת כקופת גמל משלמת לקצבה לשכיר ולעצמאי

1. הגדרות

על פרק זה יחולו ההגדרות שבתנאים הכלליים וההגדרות שלהלן, ובמקרה של סתירה בין ההגדרות כאמור - תגבר ההגדרה שבפרק זה.

ההפקדה בתכנית קצבה משלמת:

חלק ההפקדה שהופקדה לתכנית קצבה משלמת בהתאם לתנאי הפוליסה, וכן הפקדות חד פעמיות והעברות הכספים לתכנית קצבה משלמת;
חלק החסכון המצטבר כהגדרתו בתנאים הכלליים שמקורו בהפקדות לתכנית קצבה משלמת;
התנאים הכלליים של הפוליסה לביטוח חיים סטטוס קצבה אשר פרק זה מהווה חלק בלתי נפרד ממנה.

חסכון מצטבר בתכנית קצבה משלמת:

תנאים כלליים:

2. תשלומים בתום תקופת הביטוח

- א. כספים שהופקדו בתכנית קצבה משלמת ניתנים למשיכה בדרך של קצבה, בהתאם להוראות סעיף 3.
- ב. על אף האמור בפסקה (א) לעיל, המבוטח רשאי למשוך כספים שלא בדרך של קצבה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ולרבות במקרים הבאים:
 - (1) משיכת החסכון המצטבר במרכיב הפיצויים בפוליסה בסכום חד פעמי.
 - (2) משיכת כספים שמקורם בחסכון המצטבר הנובע מהעברת כספים לפוליסה, בגין כספים שהופקדו לראשונה בקופת גמל לקצבה עד ליום 31 בדצמבר 1999, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
 - (3) מבוטח המבקש לקבל סכום חד פעמי לצד הקצבה יהיה רשאי, לפחות 30 יום בטרם התחלת קבלת הקצבה, 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 כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק קופות גמל וכפי שיעודכן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי (להלן - 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.
 - חשוב הסכום החד פעמי ייעשה על ידי הכפלת סכום הקצבה אותו מבקש המבוטח לקבל בסכום חד פעמי במקדם ההמרה לפיו הומר החסכון המצטבר של המבוטח לקצבה החודשית.
 - (4) היוון קצבה בהתאם לסעיף 5 להלן.
- ג. החברה תשלם את הכספים לפי פסקה (ב) לעיל בתוך 7 ימים מהיום בו הגיעו למשרדי החברה הבקשה וכל המסמכים הדרושים.

3. הוראות לתשלום הקצבה למבוטח שהגיע לתום תקופת הביטוח

- א. על המבוטח להודיע לחברה בכתב, לפחות 30 ימים לפני המועד בו הוא מבקש להתחיל לקבל את תשלומי הקצבה, על רצונו לקבל קצבה, על מסלול הקצבה אותו בחר בהתאם לסעיף 4 להלן, האם רצונו בהיוון קצבה בהתאם לסעיף 5 להלן, האם רצונו לקבל סכום חד פעמי לצד הקצבה בהתאם לסעיף 2(ב)3 לעיל, והאם רצונו למשוך את החסכון המצטבר במרכיב הפיצויים בסכום חד פעמי. וכל זאת בלבד שמועד תחילת תשלום הקצבה יהיה לא לפני הגיע המבוטח לגיל הפרישה המוקדמת.
- ב. קצבה תשולם למבוטח מדי חודש בחודשו, החל בחודש שלאחר קבלת בקשה לקצבה החתומה בידי המבוטח במשרדי החברה.
- ג. החברה תשלם את הקצבה החודשית הראשונה בתוך 7 ימים מהיום שנועד לתשלום או מהיום בו הגיעו למשרדי החברה התביעה וכל המסמכים הדרושים, לפי המאוחר.
- ד. בסמוך לתחילת תשלום הקצבה יועבר החסכון המצטבר למסלול השקעה ברירת המחדל.
- ה. הקצבה תעודכן מדי חודש לפי תשואת מסלול השקעה ברירת המחדל באותו חודש, בניכוי הריבית השנתית התחשיבית כמפורט בנספח 1 לפוליסה.
- ו. התחיל המבוטח לקבל קצבה, לא תהא למבוטח זכות למשוך את יתרת החסכון המצטבר כסכום חד פעמי או זכות להוון את הקצבה בהתאם לסעיף 5.
- ז. 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.
- ח. במהלך תקופת תשלום הקצבה, תגבה החברה דמי ניהול מהחסכון המצטבר בשיעור של 0.5%.
- ט. החברה רשאית לדרוש מעת לעת, בתקופת תשלום הקצבה וכתנאי לתשלום הקצבה, הוכחה כי במי שזכאי לקבל קצבה עדין מתקיימים כל התנאים המזכים אותו בקצבה.
- י. לא יאוחר משלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח, תיידע החברה את המבוטח, בכתב, בדבר האפשרויות העומדות בפניו באשר לתשלום החסכון המצטבר בהתאם לתכנית הקצבה המשלמת, לרבות כל אלה:
 - (1) קבלת הקצבה החודשית, האפשרות להוון חלק מהקצבה לפי הפוליסה, שיעור ההיוון ותקופתו, לרבות ציון

- הסכומים העומדים לרשות המבוטח בכל אחת מאפשרויות אלו.
- (2) בחירת מסלול הקצבה לפי תנאי תכנית הקצבה המשלמת, והאופן לבחירת מסלול הקצבה.
 - (3) דחיית מועד הפרישה והמשך ההפקדות לפוליסה, הכספים שיופקדו יופנו לחסכון בלבד.
 - (4) תשלום החסכון המצטבר במרכיב הפיצויים בסכום חד פעמי.
 - (5) תשלום בסכום חד פעמי כספים שמקורם בחסכון המצטבר הנובע מהעברת כספים לפוליסה, בגין כספים שהופקדו לראשונה בקופת גמל לקצבה עד ליום 31 בדצמבר 1999, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
 - (6) משיכת חלק מהקצבה החודשית המגיעה לו בסכום חד פעמי, ובלבד שסכום הקצבה לו זכאי המבוטח, לאחר הפחתת סכום המשיכה המבוקש, הינו לפחות סכום הקצבה המזערי כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק קופות גמל וכפי שיעודכן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

4. מסלולי קצבה

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

מסלול קצבה בו המקדמים מגלמים הבטחת תוחלת חיים:

- (1) סכום הקצבה החודשית הראשונה יהיה הסכום המתקבל מחלוקת החסכון המצטבר אותו בחר המבוטח לקבל באמצעות מסלול קצבה זה, במקדם הקבוע בנספח 1 לפרק זה, המחושב לפי גיל המבוטח בעת התחלת תשלום הקצבה ("גיל הפרישה"), מינו ושנת התחלת תשלום הקצבה ("שנת הפרישה").
- (2) הקצבה תשולם למבוטח למשך כל ימי חייו, ואם נפטר בטרם שולמו לו 240 קצבאות חודשיות - תוסיף הקצבה להשתלם מדי חודש בחודשו, בהתאם להוראות התנאים הכלליים, ליורשיו החוקיים, אלא אם קבע מוטבים לענין זה, עד להשלמת תשלום 240 קצבאות חודשיות החל מהתשלום הראשון למבוטח.

מסלולי קצבה בהם המקדמים אינם מגלמים הבטחת תוחלת חיים:

- (1) קצבה שתחושב בהתאם לאפשרויות שיהיו קיימות באותה העת בחברה. ביקש המבוטח קצבה כאמור בסעיף זה, תקבע החברה את הקצבה על פי על פי גיל המבוטח בעת התחלת תשלום הקצבה, מינו ושנת התחלת תשלום הקצבה וכל זאת על פי טבלת שיעורי ההישרדות בחיים כפי שתהיה בחברה במועד תחילת תשלום הקצבה, ועל בסיס שיעורי הריבית התחשיבית כפי שתהיה בחברה במועד תחילת תשלום הקצבה.
 - (2) קצבה שתשולם למבוטח לכל ימי חייו, ולאחר פטירתו - לבן הזוג לכל ימי חייו, ככל שיוותר אחריו בן הזוג; המבוטח רשאי לקבוע בבקשתו כי הקצבה שתשולם לבן הזוג כאמור תהא בשיעור מתוך הקצבה שתשולם למבוטח, שלא יעלה על 100% מאותה קצבה; ביקש המבוטח קצבה כאמור בפסקה זו, תחשב החברה את סכום הקצבה החודשית הראשונה על פי טבלת שיעורי ההישרדות בחיים כפי שתהיה בחברה במועד תחילת תשלום הקצבה, על בסיס שיעורי הריבית התחשיבית כפי שתהיה בחברה במועד תחילת תשלום הקצבה ובהתאם לגילם של המבוטח ושל בן הזוג במועד תחילת תשלום הקצבה, ובהתאם לשיעור הקצבה שתשולם לבן הזוג לאחר פטירתו של המבוטח.
- בן זוג לענין סעיף זה, מי שהקצבה החודשית למבוטח חושבה בהתאם לפרטיו, כפי שנמסרו על ידי המבוטח לחברה בעת הגשת הבקשה לקבלת קצבה.

5. היוון קצבה

- א. מבוטח המבקש להתחיל לקבל קצבה, יהיה רשאי להוון עד 25% מהקצבה החודשית שלו (בסעיף 5 זה: "שיעור ההיוון") לתקופה של עד חמש שנים (בסעיף 5 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.
- ב. הבקשה להיוון תוגש במועד הגשת הבקשה לקבלת הקצבה, 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, 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 3.48% נטו

שיעור קצבה מהוונת	1	2	3	4	5
5%	₪ 59.19	₪ 116.67	₪ 172.46	₪ 226.63	₪ 279.23
10%	₪ 118.39	₪ 233.33	₪ 344.92	₪ 453.27	₪ 558.45
15%	₪ 177.58	₪ 350.00	₪ 517.39	₪ 679.90	₪ 837.68
20%	₪ 236.78	₪ 466.66	₪ 689.85	₪ 906.53	₪ 1,116.91
25%	₪ 295.97	₪ 583.33	₪ 862.31	₪ 1,133.17	₪ 1,396.14

תכנית קצבה לא משלמת

מאפשרת כקופת גמל לא משלמת לקצבה לשכיר ולעצמאי, כקופת גמל לתגמולים ולפיצויים לשכיר וכקופת גמל לתגמולים לעצמאי

1. הגדרות

על פרק זה יחולו ההגדרות שבתנאים הכלליים וההגדרות שלהלן, ובמקרה של סתירה בין ההגדרות כאמור - תגבר ההגדרה שבפרק זה להלן.

ההפקדה בתכנית קצבה לא משלמת:

חלק ההפקדה שהופקדה לתכנית קצבה לא משלמת בהתאם לתנאי הפוליסה, וכן הפקדות חד פעמיות והעברות כספים לתכנית קצבה לא משלמת;

חסכון מצטבר בתכנית קצבה לא משלמת:

חלק החסכון המצטבר כהגדרתו בתנאים הכלליים שמקורו בהפקדות לתכנית קצבה לא משלמת;

חסכון מצטבר להון:

סך הכספים שהועברו לתכנית קצבה לא משלמת ומקורם בהפקדות לתגמולים ולפיצויים שבוצעו בגין שנות המס שקדמו לשנת המס 2008, בתוספת התשואה בגין ההשקעות המיוחסות לכספים אלה ובניכוי דמי ניהול מהחסכון המצטבר וכן בניכוי כל סכום שנמשך או הועבר מתוך כספים אלו;

חסכון מצטבר לקצבה:

סך הכספים שהופקדו או הועברו לתכנית קצבה לא משלמת ומקורם בהפקדות למטרת קצבה שבוצעו בגין שנות המס 2008 ואילך, בתוספת התשואה בגין ההשקעות המיוחסות לכספים אלה ובניכוי דמי ניהול מהחסכון המצטבר וכן בניכוי כל סכום שנמשך או הועבר מתוך כספים אלו;

תכנית ההמשך לקצבה:

קופת גמל משלמת לקצבה שהיא תכנית ההמשך בגין החיסכון המצטבר לקצבה, שתחול אם המבוטח יבחר בכך;

תנאים כלליים:

התנאים הכלליים של הפוליסה לביטוח חיים סטטוס קצבה אשר פרק זה מהווה חלק בלתי נפרד ממנה.

2. תשלום החיסכון המצטבר לקצבה בתום תקופת הביטוח

- א. החיסכון המצטבר לקצבה ניתן למשיכה בדרך של קצבה, באמצעות העברתו לתכנית ההמשך לקצבה.
- ב. על אף האמור בפסקה (א) לעיל, המבוטח רשאי למשוך את החיסכון המצטבר במרכיב הפיצויים מתכנית הקצבה הלא משלמת בסכום חד פעמי.
- ג. לא יאוחר משלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח, תיידע החברה את המבוטח, בכתב, בדבר האפשרויות העומדות בפניו באשר לתשלום החסכון המצטבר לקצבה, לרבות כל אלה:
 - 1) העברת החיסכון המצטבר לקצבה לתכנית ההמשך לקצבה וקבלת קצבה בהתאם לתכנית ההמשך האמורה לרבות:
 - בחירת מסלול הקצבה לפי תנאי תכנית ההמשך לקצבה, והאופן לבחירת מסלול הקצבה.
 - האפשרות להוון חלק מהקצבה המועברת לתכנית ההמשך לקצבה, שיעור ההיוון ותקופתו, לרבות ציון הסכומים העומדים לרשות המבוטח בכל אחת מאפשרויות אלו.
 - משיכת חלק מהקצבה החודשית המגיעה לו בסכום חד פעמי, ובלבד שסכום הקצבה לו זכאי המבוטח, לאחר הפחתת סכום המשיכה המבוקש, הינו לפחות סכום הקצבה המזערי כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק קופות גמל וכפי שיעודכן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי
 - 2) העברת החיסכון המצטבר לקצבה לקופת גמל אחרת בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
 - 3) דחיית מועד הפרישה והמשך ההפקדות, הכספים שיופקדו יופנו לחסכון בלבד.
 - 4) תשלום החסכון המצטבר במרכיב הפיצויים בסכום חד פעמי.

החיסכון המצטבר להון

3. תשלום החיסכון המצטבר להון בתום תקופת הביטוח

- א. מבוטח שהגיע לתום תקופת הביטוח זכאי לקבל את החיסכון המצטבר להון בהתאם לאפשרויות הבאות:
 - 1) קבלת החסכון המצטבר להון בסכום חד פעמי. ככל שהבקשה ניתנת לביצוע בהתאם לתנאי הפוליסה ולהוראות ההסדר התחיקתי, תשלם החברה את החסכון המצטבר בתוך 7 ימים מתום תקופת הביטוח בתכנית לקצבה לא משלמת או מהיום בו הגיעו למשרדי החברה הבקשה האמורה וכל המסמכים הדרושים, לפי המאוחר.
 - 2) קבלת החסכון המצטבר להון בדרך של תשלום חודשי בהתאם להוראות סעיף 4 להלן. ככל שהבקשה ניתנת לביצוע בהתאם לתנאי הפוליסה ולהוראות ההסדר התחיקתי, תשלם החברה את התשלום החודשי הראשון בתוך

- 7 ימים מהיום שנועד לתשלום או מהיום בו הגיעו למשרדי החברה הבקשה האמורה וכל המסמכים הדרושים, לפי המאוחר.
- ב. לא יאוחר משלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח, תיידע החברה את המבוטח, בכתב, בדבר האפשרויות העומדות בפניו באשר לתשלום החסכון המצטבר להון בסכום חד פעמי או בדרך של תשלום חודשי, לפי בחירתו.
- ג. תשלום החיסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים ייעשה על פי דיני המס ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 4. תשלום החיסכון המצטבר להון בתום תקופת הביטוח כתשלום חודשי**
- בהמשך לאמור בסעיף 3, המבוטח רשאי לבחור בתום תקופת הביטוח לקבל את החסכון המצטבר להון בתשלומים חודשיים בהתאם למפורט להלן:
- א. בתום תקופת הביטוח, המבוטח יוכל לבחור למשוך את החסכון המצטבר להון, כולו או חלקו, בתשלומים חודשיים (להלן "התשלום החודשי").
- ב. בסעיף זה "החסכון לתשלום חודשי" - החסכון המצטבר שנקבע על ידי המבוטח כסכום שבגיניו ישולם תשלום חודשי, בניכוי התשלומים החודשיים ששולמו וכל סכום שנמשך מהחסכון המצטבר לאחר התחלת התשלום החודשי.
- ג. סכום התשלום החודשי ו/או תקופת התשלום החודשי ייקבעו על ידי המבוטח במועד תחילת התשלום החודשי. התשלום החודשי ישולם עד למועד בו יתרת החסכון לתשלום חודשי של החסכון המצטבר להון תהיה אפס.
- ד. במהלך ביצוע התשלום החודשי המבוטח יהיה רשאי לקבוע כל תמהיל השקעות בגין החסכון לתשלום חודשי על פי הכללים המפורטים בסעיף 7 בתנאים הכלליים. במידה ולא נקבע תמהיל השקעות כאמור יקבע תמהיל ההשקעות כפי שהיה קיים בפוליסה קודם לתחילת התשלום החודשי.
- ה. 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 במועד קבוע שיקבע על ידי החברה.
- ו. המבוטח יהיה רשאי, במהלך תקופת התשלום החודשי, לבקש משיכה כספית חלקית או משיכה מלאה של יתרת החסכון לתשלום חודשי, וזאת לפי הוראות סעיף 14 בתנאים הכלליים. עם קבלת בקשה למשיכת כספים מלאה בחברה יופסק התשלום החודשי למבוטח.
- ז. נפטר המבוטח בטרם שולמו לו כל התשלומים החודשיים, ישולם למוטב, החסכון לתשלום חודשי, וזאת בתשלום חד פעמי, או בהמשך התשלום החודשי, בהתאם לבחירתו.
- ח. בחר המבוטח במסלול השקעה מבטיח תשואה עבור החסכון לתשלום חודשי, לא יוכל המבוטח לשנות את גובה התשלום החודשי (להגדיל או להקטין את התשלום).
- ט. על אף האמור בפסקה (ו) לעיל, מבוטח שבחר במסלול השקעה מבטיח תשואה לא יוכל לבצע משיכת כספים חלקית.

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

1. תכנית ההמשך לקצבה

- א. תכנית ההמשך לקצבה בגין החיסכון המצטבר לקצבה מאושרת כקופת גמל משלמת לקצבה לשכירים ולעצמאים.
- ב. בסמוך למועד בו מבקש המבוטח להתחיל לקבל קצבה, ולא לפני שהגיע לגיל הפרישה המוקדמת, יהיה רשאי להעביר את החיסכון המצטבר לקצבה, כולו או חלקו, לתכנית ההמשך לקצבה בגין החיסכון המצטבר לקצבה, ולקבל קצבה בהתאם למסלולים המפורטים בסעיף 4 להלן.
- ג. לצורך ההעברה לתכנית ההמשך לקצבה, החיסכון המצטבר במרכיב הפיצויים יחושב בהתאם להוראות סעיף 17(א) לתנאים הכלליים.
- ד. עם העברת הכספים לתכנית ההמשך יועבר החיסכון המצטבר למסלול השקעה ברירת המחדל.

2. תשלום החיסכון המצטבר לקצבה

- א. החיסכון המצטבר לקצבה ניתן למשיכה בדרך של קצבה.
- ב. על אף האמור בפסקה (א) לעיל, לאחר העברת הכספים לתכנית קצבה משלמת, המבוטח יהיה רשאי למשוך כספים שלא בדרך של קצבה במקרים הבאים:
 - (1) מבוטח המבקש לקבל סכום חד פעמי לצד הקצבה יהיה רשאי, לפחות 30 יום בטרם התחלת קבלת הקצבה, 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 כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק קופות גמל וכפי שיעודכן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי (להלן - 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.
 - 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.
 - (2) היוון קצבה בהתאם להוראות סעיף 5 שלהלן.
- ג. החברה תשלם את הכספים לפי פסקה (ב) לעיל בתוך 7 ימים מהיום בו הגיעו למשרדי החברה הבקשה וכל המסמכים הדרושים.

3. הוראות לתשלום הקצבה למבוטח שהגיע לתום תקופת הביטוח

- א. יחד עם בקשת ההעברה לתכנית ההמשך לקצבה ולפחות 30 ימים לפני המועד בו הוא מבקש להתחיל לקבל את תשלומי הקצבה, יודיע המבוטח לחברה על מסלול הקצבה אותו בחר בהתאם להוראות סעיף 4 להלן, האם רצונו בהיוון קצבה בהתאם לסעיף 5 להלן והאם רצונו לקבל סכום חד פעמי לצד הקצבה בהתאם לסעיף 2(ב)1 לעיל.
- ב. קצבה תשולם למבוטח מדי חודש בחודשו, החל בחודש שלאחר קבלת בקשה לקצבה החתומה בידי המבוטח במשרדי החברה.
- ג. הקצבה תעודכן מדי חודש לפי תשואות מסלול השקעה ברירת המחדל באותו חודש, בניכוי הריבית השנתית התחשיבית כמפורט בנספח 1 לפוליסה.
- ד. התחיל המבוטח לקבל קצבה, לא תהא למבוטח זכות למשוך את יתרת החיסכון המצטבר כסכום חד פעמי 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 החיסכון המצטבר, בכפוף ליתר הוראות פרק זה, בסכום חד-פעמי, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ו. במהלך תשלומי הקצבה תגבה החברה דמי ניהול מהחיסכון המצטבר בשיעור של 0.5%.
- ז. החברה רשאית לדרוש מעת לעת, לשלם בתקופת תשלום הקצבה וכתנאי לתשלום הקצבה, הוכחה כי במי שזכאי לקבל קצבה עדין מתקיימים כל התנאים המזכים אותו בקצבה.
- ח. על הזכות לקבלת קצבה בהתאם לתנאי הפוליסה לא חלה התיישנות, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי לענין טפול בנכסים ללא דורש.

4. מסלולי הקצבה

בעת הגשת הבקשה לקבלת קצבה לחברה, יבחר המבוטח בתשלום קצבה באחת מהדרכים הבאות:

מסלול קצבה בו המקדמים מגלמים הבטחת תוחלת חיים:

- (1) סכום הקצבה החודשית הראשונה יהיה הסכום המתקבל מחלוקת החיסכון המצטבר אותו בחר המבוטח לקבל באמצעות מסלול קצבה זה, במקדם הקבוע בנספח 1 לפרק זה, המחושב לפי גיל המבוטח בעת התחלת תשלום הקצבה ("גיל הפרישה"), מינו ושנת התחלת תשלום הקצבה ("שנת הפרישה").
- (2) הקצבה תשולם למבוטח למשך כל ימי חייו, ואם נפטר בטרם שולמו לו 240 קצבאות חודשיות - תוסיף הקצבה להשתלם מדי חודש בחודשו, בהתאם להוראות התנאים הכלליים, ליורשיו החוקיים, אלא אם קבע מוטבים לענין זה, עד להשלמת תשלום 240 קצבאות חודשיות החל מהתשלום הראשון למבוטח.

מסלולי קצבה בהם המקדמים אינם מגלמים הבטחת תוחלת חיים:

- (1) קצבה שתחושב בהתאם לאפשרויות שיהיו קיימות באותה העת בחברה. ביקש המבוטח קצבה כאמור בסעיף זה, תקבע החברה את הקצבה על פי על פי גיל המבוטח בעת התחלת תשלום הקצבה, מינו ושנת התחלת תשלום הקצבה וכל זאת על פי טבלת שיעורי ההישרדות בחיים כפי שתהיה בחברה במועד תחילת תשלום הקצבה, ועל בסיס שיעורי הריבית התחשיבית כפי שתהיה בחברה במועד תחילת תשלום הקצבה.
 - (2) קצבה שתשולם למבוטח לכל ימי חייו, ולאחר פטירתו - לבן הזוג לכל ימי חייו, ככל שיתיר אחריו בן זוג; המבוטח רשאי לקבוע בבקשתו כי הקצבה שתשולם לבן הזוג כאמור תהא בשיעור מתוך הקצבה שתשולם למבוטח, שלא יעלה על 100% מאותה קצבה; ביקש המבוטח קצבה כאמור בפסקה זו, תחשב החברה את סכום הקצבה החודשית הראשונה על פי טבלת שיעורי ההישרדות בחיים כפי שתהיה בחברה במועד תחילת תשלום הקצבה, על בסיס שיעורי הריבית התחשיבית כפי שתהיה בחברה במועד תחילת תשלום הקצבה ובהתאם לגילם של המבוטח ושל בן הזוג במועד תחילת תשלום הקצבה, ובהתאם לשיעור הקצבה שישולם לבן הזוג לאחר פטירתו של המבוטח.
- בן זוג לענין סעיף זה, מי שהקצבה החודשית למבוטח חושבה בהתאם לפרטיו, כפי שנמסרו על ידי המבוטח לחברה בעת הגשת הבקשה לקבלת קצבה.

5. היוון קצבה

- א. מבוטח המבקש להתחיל לקבל קצבה, יהיה רשאי להוון עד 25% מהקצבה החודשית שלו (בסעיף 5 זה: "שיעור ההיוון") לתקופה של עד חמש שנים (בסעיף 5 זה: "תקופת ההיוון"), ובלבד שסכום הקצבה לו יהיה זכאי לאחר ההיוון לא יפחת מ-5% משכר המינימום לחודש, כמשמעותו בחוק שכר מינימום.
- ב. הבקשה להיוון תוגש במועד הגשת הבקשה לקבלת הקצבה, 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 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 3.48% נטו

שיעור קצבה מהוונת	1	2	3	4	5
5%	₪ 59.19	₪ 116.67	₪ 172.46	₪ 226.63	₪ 279.23
10%	₪ 118.39	₪ 233.33	₪ 344.92	₪ 453.27	₪ 558.45
15%	₪ 177.58	₪ 350.00	₪ 517.39	₪ 679.90	₪ 837.68
20%	₪ 236.78	₪ 466.66	₪ 689.85	₪ 906.53	₪ 1,116.91
25%	₪ 295.97	₪ 583.33	₪ 862.31	₪ 1,133.17	₪ 1,396.14

נספח 1- טבלת מקדמי קצבה לתכנית קצבה משלמת ולתכנית המשך לקצבה בגין החסכון המצטבר לקצבה

גבר - מקדמי הקצבה לפי גיל הפרישה ושנת הפרישה											
70	69	68	67	66	65	64	63	62	61	60	
187.45	189.69	192.16	194.85	197.73	200.79	204.00	207.33	210.75	214.25	217.81	2008
187.65	189.92	192.42	195.14	198.04	201.12	204.34	207.69	211.12	214.63	218.20	2009
187.86	190.16	192.68	195.41	198.34	201.44	204.68	208.04	211.48	215.00	218.23	2010
188.06	190.38	192.93	195.69	198.64	201.75	205.01	208.38	211.83	215.04	218.27	2011
188.26	190.61	193.18	195.95	198.92	202.05	205.32	208.71	211.87	215.08	218.31	2012
188.46	190.82	193.41	196.21	199.20	202.35	205.63	208.74	211.90	215.11	218.35	2013
188.65	191.04	193.65	196.46	199.47	202.63	205.66	208.77	211.94	215.15	218.39	2014
188.83	191.24	193.87	196.71	199.72	202.66	205.69	208.80	211.97	215.18	218.42	2015
189.01	191.44	194.09	196.94	199.75	202.69	205.72	208.83	212.00	215.22	218.68	2016
189.19	191.63	194.30	196.96	199.78	202.71	205.75	208.86	212.04	215.47	218.94	2017
189.35	191.81	194.32	196.99	199.80	202.74	205.78	208.90	212.27	215.70	219.18	2018
189.51	191.83	194.34	197.01	199.83	202.77	205.81	209.11	212.49	215.93	219.40	2019
189.53	191.86	194.36	197.04	199.86	202.80	206.01	209.32	212.71	216.15	219.62	2020
189.55	191.88	194.39	197.06	199.88	202.98	206.20	209.52	212.91	216.36	219.84	2021
189.57	191.90	194.41	197.09	200.05	203.16	206.39	209.71	213.11	216.56	220.04	2022
189.59	191.92	194.43	197.24	200.21	203.33	206.56	209.90	213.30	216.75	220.23	2023
189.61	191.94	194.57	197.38	200.36	203.49	206.73	210.07	213.48	216.93	220.42	2024
189.63	192.06	194.69	197.52	200.51	203.65	206.90	210.24	213.65	217.11	220.60	2025
189.73	192.17	194.82	197.65	200.65	203.80	207.05	210.40	213.82	217.28	220.78	2026
189.83	192.28	194.93	197.78	200.79	203.94	207.21	210.56	213.98	217.45	220.94	2027
189.92	192.38	195.05	197.90	200.92	204.08	207.35	210.71	214.14	217.61	221.11	2028
190.01	192.48	195.15	198.02	201.05	204.21	207.49	210.86	214.29	217.76	221.26	2029
190.10	192.58	195.26	198.13	201.17	204.34	207.63	211.00	214.43	217.91	221.41	2030
190.18	192.67	195.36	198.24	201.29	204.47	207.76	211.14	214.57	218.05	221.56	2031
190.26	192.76	195.46	198.35	201.40	204.59	207.89	211.27	214.71	218.19	221.70	2032
190.34	192.84	195.55	198.45	201.51	204.71	208.01	211.39	214.84	218.33	221.84	2033
190.41	192.93	195.65	198.55	201.62	204.82	208.13	211.52	214.97	218.46	221.97	2034
190.48	193.01	195.74	198.65	201.72	204.93	208.24	211.64	215.09	218.58	222.10	2035
190.56	193.09	195.82	198.74	201.82	205.04	208.35	211.75	215.21	218.70	222.22	2036
190.62	193.16	195.90	198.83	201.92	205.14	208.46	211.87	215.33	218.82	222.34	2037
190.69	193.24	195.99	198.92	202.01	205.24	208.57	211.97	215.44	218.94	222.46	2038
190.75	193.31	196.06	199.01	202.10	205.33	208.67	212.08	215.55	219.05	222.57	2039
190.82	193.38	196.14	199.09	202.19	205.43	208.77	212.18	215.65	219.16	222.68	2040
190.88	193.45	196.22	199.17	202.28	205.52	208.86	212.28	215.76	219.26	222.78	2041
190.94	193.51	196.29	199.25	202.37	205.61	208.96	212.38	215.86	219.36	222.89	2042
191.00	193.58	196.36	199.33	202.45	205.70	209.05	212.48	215.95	219.46	222.99	2043
191.05	193.64	196.43	199.40	202.53	205.78	209.14	212.57	216.05	219.56	223.09	2044
191.11	193.70	196.50	199.48	202.61	205.87	209.23	212.66	216.14	219.65	223.18	2045
191.16	193.76	196.56	199.55	202.68	205.95	209.31	212.75	216.23	219.75	223.28	2046
191.22	193.82	196.63	199.62	202.76	206.03	209.39	212.83	216.32	219.84	223.37	2047
191.27	193.88	196.69	199.69	202.83	206.10	209.47	212.91	216.40	219.92	223.45	2048
191.32	193.94	196.75	199.75	202.90	206.18	209.55	213.00	216.49	220.01	223.54	2049
191.37	193.99	196.81	199.82	202.97	206.25	209.63	213.07	216.57	220.09	223.62	2050
191.42	194.04	196.87	199.88	203.04	206.32	209.70	213.15	216.65	220.17	223.71	2051
191.46	194.10	196.93	199.94	203.11	206.39	209.77	213.23	216.72	220.25	223.78	2052
191.51	194.15	196.99	200.00	203.17	206.46	209.84	213.30	216.80	220.32	223.86	2053
191.56	194.20	197.04	200.06	203.23	206.53	209.91	213.37	216.87	220.40	223.94	2054
191.60	194.25	197.09	200.12	203.29	206.59	209.98	213.44	216.94	220.47	224.01	2055
191.64	194.29	197.14	200.17	203.35	206.65	210.05	213.51	217.01	220.54	224.08	2056
191.68	194.34	197.20	200.23	203.41	206.71	210.11	213.57	217.08	220.61	224.15	2057
191.72	194.39	197.24	200.28	203.47	206.77	210.17	213.64	217.14	220.67	224.21	2058
191.76	194.43	197.29	200.33	203.52	206.83	210.23	213.70	217.21	220.74	224.28	2059
191.80	194.47	197.34	200.38	203.57	206.89	210.29	213.76	217.27	220.80	224.34	2060
191.84	194.51	197.39	200.43	203.63	206.94	210.35	213.82	217.33	220.86	224.40	2061

גבר - מקדמי הקצבה לפי גיל הפרשה ושנת הפרשה										
80	79	78	77	76	75	74	73	72	71	
177.01	177.32	177.71	178.27	178.95	179.80	180.87	182.15	183.68	185.44	2008
177.04	177.35	177.79	178.33	179.02	179.90	180.98	182.29	183.83	185.62	2009
177.07	177.41	177.84	178.39	179.09	179.99	181.09	182.42	183.99	185.80	2010
177.11	177.45	177.88	178.45	179.17	180.08	181.20	182.55	184.14	185.98	2011
177.14	177.48	177.93	178.50	179.24	180.17	181.31	182.68	184.30	186.16	2012
177.17	177.52	177.98	178.56	179.31	180.26	181.42	182.81	184.45	186.33	2013
177.20	177.55	178.02	178.62	179.39	180.34	181.52	182.94	184.60	186.50	2014
177.22	177.59	178.07	178.68	179.46	180.43	181.63	183.06	184.74	186.67	2015
177.25	177.63	178.11	178.74	179.53	180.52	181.73	183.18	184.88	186.83	2016
177.28	177.66	178.16	178.79	179.60	180.60	181.83	183.30	185.02	186.98	2017
177.31	177.70	178.20	178.85	179.66	180.68	181.93	183.41	185.15	187.13	2018
177.33	177.73	178.24	178.90	179.73	180.76	182.02	183.52	185.27	187.27	2019
177.36	177.76	178.28	178.95	179.79	180.83	182.10	183.62	185.38	187.40	2020
177.38	177.79	178.32	178.99	179.84	180.90	182.18	183.71	185.49	187.42	2021
177.40	177.82	178.36	179.04	179.89	180.96	182.26	183.80	185.51	187.44	2022
177.43	177.85	178.39	179.08	179.94	181.02	182.33	183.82	185.53	187.46	2023
177.44	177.87	178.42	179.12	179.99	181.08	182.35	183.84	185.55	187.48	2024
177.46	177.89	178.45	179.15	180.04	181.09	182.37	183.86	185.57	187.50	2025
177.48	177.92	178.48	179.19	180.05	181.11	182.38	183.87	185.59	187.52	2026
177.50	177.94	178.50	179.20	180.06	181.12	182.40	183.89	185.61	187.60	2027
177.51	177.96	178.51	179.21	180.07	181.14	182.41	183.91	185.68	187.68	2028
177.53	177.96	178.52	179.22	180.08	181.15	182.43	183.97	185.75	187.76	2029
177.53	177.97	178.53	179.23	180.10	181.16	182.48	184.02	185.81	187.84	2030
177.54	177.98	178.53	179.24	180.11	181.20	182.52	184.08	185.88	187.91	2031
177.54	177.98	178.54	179.25	180.14	181.24	182.57	184.13	185.94	187.98	2032
177.55	177.99	178.55	179.27	180.17	181.27	182.61	184.18	186.00	188.05	2033
177.55	178.00	178.57	179.29	180.19	181.31	182.65	184.23	186.06	188.12	2034
177.56	178.01	178.59	179.31	180.22	181.34	182.69	184.28	186.11	188.18	2035
177.57	178.02	178.60	179.33	180.25	181.37	182.73	184.33	186.17	188.24	2036
177.58	178.04	178.62	179.35	180.27	181.40	182.77	184.37	186.22	188.30	2037
177.59	178.05	178.63	179.37	180.30	181.43	182.80	184.41	186.27	188.36	2038
177.60	178.06	178.65	179.39	180.32	181.46	182.84	184.46	186.32	188.42	2039
177.60	178.07	178.66	179.41	180.34	181.49	182.87	184.50	186.37	188.47	2040
177.61	178.08	178.68	179.43	180.37	181.52	182.91	184.54	186.41	188.53	2041
177.62	178.09	178.69	179.45	180.39	181.55	182.94	184.58	186.46	188.58	2042
177.63	178.10	178.70	179.46	180.41	181.57	182.97	184.62	186.50	188.63	2043
177.64	178.11	178.72	179.48	180.43	181.60	183.00	184.65	186.55	188.68	2044
177.64	178.12	178.73	179.50	180.45	181.62	183.03	184.69	186.59	188.73	2045
177.65	178.13	178.74	179.51	180.47	181.65	183.07	184.73	186.63	188.78	2046
177.66	178.14	178.76	179.53	180.49	181.67	183.09	184.76	186.67	188.83	2047
177.67	178.15	178.77	179.54	180.51	181.70	183.12	184.80	186.71	188.88	2048
177.67	178.16	178.78	179.56	180.53	181.72	183.15	184.83	186.75	188.92	2049
177.68	178.17	178.79	179.57	180.55	181.74	183.18	184.86	186.79	188.96	2050
177.69	178.18	178.80	179.59	180.57	181.77	183.21	184.89	186.83	189.01	2051
177.70	178.19	178.82	179.60	180.59	181.79	183.23	184.93	186.87	189.05	2052
177.70	178.20	178.83	179.62	180.60	181.81	183.26	184.96	186.90	189.09	2053
177.71	178.21	178.84	179.63	180.62	181.83	183.29	184.99	186.94	189.13	2054
177.72	178.22	178.85	179.65	180.64	181.85	183.31	185.02	186.97	189.17	2055
177.72	178.22	178.86	179.66	180.65	181.87	183.34	185.05	187.01	189.21	2056
177.73	178.23	178.87	179.67	180.67	181.89	183.36	185.07	187.04	189.25	2057
177.73	178.24	178.88	179.68	180.69	181.91	183.38	185.10	187.07	189.28	2058
177.74	178.25	178.89	179.70	180.70	181.93	183.41	185.13	187.10	189.32	2059
177.75	178.25	178.90	179.71	180.72	181.95	183.43	185.16	187.13	189.35	2060
177.75	178.26	178.91	179.72	180.73	181.97	183.45	185.18	187.16	189.39	2061

אישה - מקדמי הקצבה לפי גיל הפרישה ושנת הפרישה											
70	69	68	67	66	65	64	63	62	61	60	
192.29	195.12	198.18	201.41	204.81	208.35	211.98	215.70	219.48	223.28	227.10	2008
192.55	195.41	198.48	201.74	205.16	208.70	212.35	216.08	219.86	223.67	227.49	2009
192.80	195.69	198.78	202.06	205.50	209.06	212.72	216.45	220.24	224.05	227.87	2010
193.06	195.97	199.08	202.38	205.83	209.40	213.07	216.82	220.61	224.42	228.24	2011
193.31	196.24	199.38	202.69	206.16	209.74	213.42	217.17	220.97	224.79	228.60	2012
193.56	196.51	199.67	203.00	206.48	210.08	213.77	217.53	221.32	225.14	228.96	2013
193.81	196.78	199.96	203.30	206.80	210.41	214.11	217.87	221.67	225.49	229.31	2014
194.05	197.04	200.24	203.60	207.11	210.73	214.44	218.21	222.02	225.84	229.65	2015
194.29	197.31	200.52	203.90	207.42	211.05	214.77	218.54	222.35	226.17	229.99	2016
194.53	197.56	200.79	204.19	207.72	211.36	215.09	218.87	222.68	226.50	230.32	2017
194.77	197.82	201.07	204.48	208.02	211.67	215.40	219.19	223.00	226.83	230.64	2018
195.00	198.07	201.33	204.76	208.31	211.98	215.71	219.50	223.32	227.14	230.96	2019
195.23	198.32	201.60	205.04	208.60	212.27	216.02	219.81	223.63	227.46	231.27	2020
195.46	198.56	201.86	205.31	208.89	212.57	216.32	220.12	223.94	227.76	231.57	2021
195.68	198.81	202.12	205.58	209.17	212.85	216.61	220.41	224.24	228.06	231.87	2022
195.91	199.05	202.37	205.85	209.44	213.14	216.90	220.71	224.53	228.35	232.16	2023
196.13	199.28	202.62	206.11	209.72	213.42	217.18	220.99	224.82	228.64	232.45	2024
196.35	199.52	202.87	206.37	209.98	213.69	217.46	221.27	225.10	228.92	232.72	2025
196.56	199.75	203.11	206.62	210.25	213.96	217.74	221.55	225.38	229.20	233.00	2026
196.77	199.97	203.35	206.87	210.51	214.23	218.01	221.82	225.65	229.47	233.27	2027
196.99	200.20	203.59	207.12	210.76	214.49	218.27	222.09	225.92	229.74	233.53	2028
197.19	200.42	203.82	207.36	211.01	214.74	218.53	222.35	226.18	230.00	233.79	2029
197.40	200.64	204.05	207.60	211.26	214.99	218.79	222.61	226.44	230.25	234.04	2030
197.60	200.86	204.28	207.84	211.50	215.24	219.04	222.86	226.69	230.50	234.28	2031
197.80	201.07	204.50	208.07	211.74	215.49	219.28	223.11	226.93	230.74	234.52	2032
198.00	201.28	204.72	208.30	211.97	215.72	219.52	223.35	227.17	230.98	234.75	2033
198.20	201.49	204.94	208.52	212.20	215.96	219.76	223.58	227.40	231.21	234.98	2034
198.39	201.69	205.15	208.74	212.43	216.19	219.99	223.81	227.63	231.43	235.19	2035
198.58	201.89	205.36	208.96	212.65	216.41	220.21	224.03	227.85	231.64	235.40	2036
198.77	202.09	205.57	209.17	212.87	216.63	220.43	224.25	228.06	231.85	235.60	2037
198.96	202.29	205.77	209.38	213.08	216.84	220.64	224.46	228.27	232.05	235.80	2038
199.14	202.48	205.97	209.58	213.28	217.04	220.85	224.66	228.46	232.24	235.98	2039
199.32	202.66	206.16	209.78	213.48	217.24	221.04	224.85	228.65	232.42	236.16	2040
199.49	202.85	206.35	209.97	213.67	217.43	221.23	225.04	228.83	232.60	236.32	2041
199.66	203.02	206.53	210.15	213.86	217.62	221.41	225.21	229.00	232.76	236.48	2042
199.83	203.19	206.70	210.33	214.03	217.79	221.58	225.38	229.17	232.92	236.63	2043
199.99	203.36	206.87	210.49	214.20	217.96	221.74	225.54	229.32	233.07	236.78	2044
200.14	203.51	207.03	210.65	214.36	218.11	221.90	225.69	229.47	233.21	236.91	2045
200.29	203.66	207.18	210.81	214.51	218.26	222.05	225.83	229.60	233.34	237.04	2046
200.42	203.81	207.32	210.95	214.65	218.40	222.18	225.97	229.73	233.47	237.16	2047
200.56	203.94	207.46	211.08	214.79	218.54	222.31	226.09	229.86	233.59	237.28	2048
200.68	204.06	207.59	211.21	214.91	218.66	222.44	226.21	229.97	233.70	237.38	2049
200.79	204.18	207.70	211.33	215.03	218.78	222.55	226.32	230.08	233.81	237.49	2050
200.90	204.29	207.81	211.44	215.14	218.89	222.66	226.43	230.18	233.91	237.58	2051
200.99	204.39	207.91	211.54	215.24	218.99	222.76	226.53	230.28	234.00	237.68	2052
201.08	204.48	208.01	211.64	215.34	219.08	222.85	226.62	230.37	234.09	237.76	2053
201.17	204.57	208.10	211.73	215.43	219.17	222.94	226.71	230.46	234.17	237.84	2054
201.25	204.65	208.18	211.81	215.51	219.26	223.03	226.79	230.54	234.26	237.92	2055
201.32	204.73	208.26	211.89	215.59	219.34	223.11	226.87	230.62	234.33	238.00	2056
201.39	204.80	208.33	211.97	215.67	219.42	223.18	226.95	230.70	234.41	238.07	2057
201.46	204.87	208.40	212.04	215.75	219.49	223.26	227.02	230.77	234.48	238.14	2058
201.52	204.93	208.47	212.11	215.81	219.56	223.33	227.09	230.84	234.55	238.21	2059
201.58	204.99	208.54	212.18	215.88	219.63	223.40	227.16	230.90	234.61	238.27	2060
201.63	205.05	208.60	212.24	215.95	219.69	223.46	227.22	230.97	234.67	238.33	2061

אישה - מקדמי הקצבה לפי גיל הפרישה ושנת הפרישה										
80	79	78	77	76	75	74	73	72	71	
177.62	178.13	178.78	179.61	180.65	181.92	183.45	185.25	187.33	189.68	2008
177.67	178.19	178.86	179.70	180.76	182.05	183.61	185.44	187.54	189.92	2009
177.71	178.24	178.93	179.79	180.86	182.18	183.76	185.62	187.75	190.15	2010
177.76	178.30	179.00	179.88	180.97	182.31	183.92	185.80	187.95	190.38	2011
177.80	178.36	179.07	179.97	181.08	182.44	184.07	185.97	188.16	190.61	2012
177.85	178.42	179.15	180.06	181.19	182.57	184.22	186.15	188.36	190.83	2013
177.89	178.48	179.22	180.15	181.30	182.70	184.38	186.33	188.56	191.06	2014
177.94	178.54	179.29	180.24	181.41	182.83	184.53	186.50	188.76	191.28	2015
177.99	178.59	179.37	180.33	181.52	182.96	184.68	186.68	188.95	191.50	2016
178.03	178.65	179.44	180.42	181.63	183.09	184.83	186.85	189.15	191.72	2017
178.08	178.71	179.51	180.51	181.74	183.22	184.98	187.02	189.34	191.93	2018
178.13	178.77	179.59	180.60	181.85	183.35	185.13	187.19	189.54	192.15	2019
178.18	178.83	179.66	180.69	181.95	183.48	185.28	187.36	189.73	192.36	2020
178.23	178.90	179.74	180.78	182.06	183.60	185.43	187.53	189.92	192.57	2021
178.27	178.96	179.81	180.87	182.17	183.73	185.57	187.70	190.11	192.77	2022
178.32	179.02	179.89	180.97	182.28	183.86	185.72	187.86	190.29	192.98	2023
178.37	179.08	179.96	181.06	182.39	183.98	185.87	188.03	190.48	193.18	2024
178.42	179.14	180.04	181.15	182.49	184.11	186.01	188.19	190.66	193.38	2025
178.47	179.20	180.11	181.24	182.60	184.24	186.15	188.36	190.84	193.58	2026
178.52	179.26	180.19	181.33	182.71	184.36	186.30	188.52	191.02	193.78	2027
178.57	179.33	180.26	181.42	182.82	184.48	186.44	188.68	191.20	193.98	2028
178.62	179.39	180.34	181.51	182.92	184.61	186.58	188.84	191.37	194.17	2029
178.67	179.45	180.42	181.60	183.03	184.73	186.72	189.00	191.55	194.36	2030
178.72	179.51	180.49	181.69	183.14	184.85	186.86	189.15	191.72	194.55	2031
178.78	179.58	180.57	181.78	183.24	184.98	187.00	189.31	191.90	194.74	2032
178.83	179.64	180.64	181.87	183.35	185.10	187.14	189.46	192.07	194.92	2033
178.88	179.70	180.72	181.96	183.45	185.22	187.28	189.62	192.23	195.10	2034
178.93	179.76	180.79	182.05	183.56	185.34	187.41	189.77	192.40	195.29	2035
178.98	179.83	180.87	182.14	183.66	185.46	187.55	189.92	192.57	195.46	2036
179.03	179.89	180.95	182.23	183.77	185.58	187.68	190.07	192.73	195.64	2037
179.09	179.95	181.02	182.32	183.87	185.70	187.81	190.22	192.89	195.82	2038
179.14	180.02	181.10	182.41	183.97	185.81	187.95	190.36	193.05	195.99	2039
179.19	180.08	181.17	182.50	184.07	185.93	188.08	190.51	193.21	196.16	2040
179.24	180.14	181.25	182.58	184.18	186.05	188.21	190.65	193.36	196.32	2041
179.30	180.21	181.32	182.67	184.28	186.16	188.33	190.79	193.52	196.48	2042
179.35	180.27	181.40	182.76	184.38	186.27	188.46	190.93	193.66	196.64	2043
179.40	180.33	181.47	182.84	184.47	186.38	188.58	191.06	193.81	196.79	2044
179.45	180.39	181.54	182.93	184.57	186.49	188.70	191.19	193.95	196.94	2045
179.50	180.46	181.62	183.01	184.66	186.60	188.82	191.32	194.08	197.08	2046
179.55	180.52	181.69	183.09	184.75	186.70	188.93	191.44	194.21	197.21	2047
179.60	180.57	181.75	183.17	184.84	186.79	189.03	191.55	194.33	197.34	2048
179.65	180.63	181.82	183.24	184.93	186.89	189.13	191.66	194.44	197.46	2049
179.70	180.68	181.88	183.31	185.00	186.97	189.23	191.76	194.55	197.57	2050
179.74	180.73	181.94	183.38	185.08	187.05	189.31	191.85	194.65	197.67	2051
179.78	180.78	181.99	183.43	185.14	187.12	189.39	191.93	194.73	197.77	2052
179.81	180.82	182.03	183.49	185.20	187.19	189.46	192.01	194.82	197.85	2053
179.85	180.86	182.08	183.54	185.26	187.25	189.53	192.08	194.89	197.93	2054
179.88	180.89	182.12	183.58	185.31	187.31	189.59	192.15	194.96	198.01	2055
179.90	180.92	182.15	183.62	185.35	187.36	189.65	192.21	195.03	198.08	2056
179.93	180.95	182.19	183.66	185.40	187.41	189.70	192.27	195.09	198.14	2057
179.95	180.98	182.22	183.70	185.44	187.45	189.75	192.32	195.15	198.21	2058
179.97	181.00	182.25	183.73	185.47	187.49	189.80	192.37	195.21	198.27	2059
179.99	181.03	182.27	183.76	185.51	187.53	189.84	192.42	195.26	198.32	2060
180.01	181.05	182.30	183.79	185.54	187.57	189.88	192.47	195.31	198.38	2061

הריבית התחשיבית לפיה חושבו המקדמים הנקובים בטבלה היא ריבית של 4% ברוטו בניכוי דמי ניהול מהחסכון המצטבר בשיעור שנתי של 0.5%. הנחת תוחלת החיים שעל פיה נקבעו המקדמים הינה קבועה ולא תשתנה. הריבית התחשיבית לפיה חושבו המקדמים, יכולה להשתנות, אם יחול שינוי בריבית התחשיבית של פיה חושבו המקדמים, תשלח החברה למבוטח נספח מתוקן ומעודכן אשר אושר על ידי הממונה.

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 התחייבויות), התשס"א-2001 לעניין השקעות כנגד התחייבות בישראל הנובעת מעסקי ביטוח חיים משותף ברווחים (סוג 20), או כל הוראה בהוראות ההסדר התחיקתי שתבוא במקומן.
- (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 ובח"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, ולהשאל ניירות ערך בשיעורים הקבועים בהוראות ההסדר 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 מניות

במסלול זה, יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה באופן שבכל עת יושקעו לפחות 70% משווי הנכסים במסלול במניות הנסחרות בארץ ובח"ל או בניירות ערך אחרים שניתן להמירם למניות הנסחרים בארץ ובח"ל. יתרת הנכסים שיצטברו במסלול יושקעו לפי שקול דעתה של החברה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, לרבות בנכסים בלתי סחירים בארץ ובח"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 ולהשאל ניירות ערך בשיעורים הקבועים בהוראות ההסדר 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 תעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים + אופציות + נכס בסיס), לא תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעות של המסלול.

מנורה מניות 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 המחזקות מדדי מניות בחו"ל, ו/או מכשירים המחזקים 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 ובח"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, ולהשאל ניירות ערך בשיעורים הקבועים בהוראות ההסדר 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 ובח"ל, לרבות אג"ח ממשלתיים וקונצרניים שנסחרים ו/או אינם נסחרים בבורסה בארץ ובח"ל, בפקדונות ו/או הלוואות ו/או "מבנים פיננסיים" צמודי מט"ח ו/או נקובים במט"ח בארץ ובח"ל. שיעור 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, ולהשאל ניירות ערך בשיעורים הקבועים בהוראות ההסדר 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. שיעור 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, ולהשאל ניירות ערך בשיעורים הקבועים בהוראות ההסדר 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 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. שיעור 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, ולהשאל ניירות ערך בשיעורים הקבועים בהוראות ההסדר 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 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, להשאל 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.