

סטטוס חדש – תוכן עניינים

3	סטטוס חדש – תנאים כלליים לביטוח מנהלים (שכירים) ועצמאים
3	1. הגדרות
4	2. תוקף הפוליסה
5	3. ההפקדות
5	4. איחור בתשלום הפקדות על ידי מעביד בגין מבוטח שכיר
6	5. חלוקת ההפקדות בין הון לבין קצבה
6	6. בחירת מסלולי ההשקעה ושינויים
6	7. ניהול ההשקעות
6	8. פתיחת מסלולי השקעה וסגירתם
6	9. דמי ניהול
7	10. חישוב תשואה
7	11. משיכת החסכון המצטבר
7	12. העברת כספים בין קופות גמל
7	13. תשלומים מהפוליסה במקרה ביטוח
8	14. ריסק זמני
8	15. המוטב
8	16. חידוש הפוליסה
8	17. סיום עבודה של מבוטח שכיר
9	18. שינוי סטטוס בידי מבוטח עצמאי
9	19. הלוואות
9	20. הוכחת גיל

<u>9</u>	<u>תשלומים נוספים</u>	<u>21.</u>
<u>9</u>	<u>הודעות והצהרות</u>	<u>22.</u>
<u>10</u>	<u>סתירות</u>	<u>23.</u>
<u>10</u>	<u>ביטול ביטוחים וכיסויים נוספים ושינויים</u>	<u>24.</u>
<u>10</u>	<u>זכות עיון</u>	<u>25.</u>
<u>10</u>	<u>התיישנות</u>	<u>26.</u>
<u>11</u>	<u>פרק הכיסי הביטוחי</u>	
<u>11</u>	<u>סיכוני הביטוח</u>	<u>1.</u>
<u>11</u>	<u>חבות החברה</u>	<u>2.</u>
<u>11</u>	<u>תשלום הפרמיות לכיסויים הביטוחיים</u>	<u>3.</u>
<u>12</u>	<u>סכום הביטוח למקרה מוות</u>	<u>4.</u>
<u>12</u>	<u>תביעות ותשלומי החברה</u>	<u>5.</u>
<u>13</u>	<u>תכנית הון</u>	
<u>13</u>	<u>הגדרות</u>	<u>1.</u>
<u>13</u>	<u>החסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים</u>	<u>2.</u>
<u>13</u>	<u>תשלום בתום תקופת הביטוח</u>	<u>3.</u>
<u>13</u>	<u>תשלום בתום תקופת הביטוח כתשלום חודשי</u>	<u>4.</u>
<u>14</u>	<u>נספח מסלולי השקעה</u>	

סטטוס חדש – תנאים כלליים לביטוח מנהלים (שכירים) ועצמאים

מאושרת כקופת גמל לשכיר וכקופת גמל לעצמאי

1. הגדרות

בפוליסה זו תהיה לכל אחד מן המונחים הבאים המשמעות לצידו כמפורט להלן: 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 20;	גיל המבוטח:
סכום המנוכה מהחסכון המצטבר, מדי חודש, לפי הוראות סעיף 9 וכמפורט בדף פרטי הביטוח; סכום המנוכה מההפקדה, לפי הוראות סעיף 9, וכמפורט בדף פרטי הביטוח;	דמי ניהול מהחסכון המצטבר: דמי ניהול מההפקדה: דף פרטי הביטוח:
דף המצורף לפוליסה, כפי שישתנה מעת לעת, המהווה חלק בלתי נפרד ממנה, הכולל בין היתר את פרטי המבוטח, מספר הפוליסה, סוג תכנית (הון או קצבה), שיעור ההפרשות לתגמולים ופיצויים, לפי הענין, והפרטים העיקריים של הביטוח לפי פוליסה זו, עליהם מבוססת הפוליסה. 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 המוגדרים בסעיף זה, ובכללם הוראות חוק חוזה הביטוח, הוראות חוק הפיקוח, הוראות תקנות מס הכנסה החלות על קופת ביטוח (כהגדרתה בתקנות), וכן הוראות חוק קופות הגמל החלות לענין קופת ביטוח (כהגדרתה בחוק קופות הגמל), והכל כפי שהן מעת לעת וככל שאותן הוראות חלות על הפוליסה;	הפקדה:
התשלום השוטף המשולמת לחברה, לרבות תשלום בגין תוספות שכר, דמי הבראה וכיוצא באלה, לרבות תשלומים שאינם תשלומים חודשיים שוטפים, ולרבות תשלום בגין חוב הקיים בפוליסה, והכל בהתאם לתנאי הפוליסה ובכפופות להוראות ההסדר התחיקתי;	הפקדה חד פעמית:
כל תשלום שהחברה נאותה לקבלו לאחר קבלת הודעה על כך כהפקדה חד פעמית ושאינו נכלל בהגדרת הפקדה כאמור לעיל, ייחשב כהפקדה חד פעמית, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.	
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; ההפקדה, בניכוי דמי ניהול מההפקדה ובניכוי הפרמיה;	החברה: חוק הגנת השכר : חוק הפיקוח: חוק חוזה הביטוח: חוק פיצויי פיטורים: חוק קופות הגמל: חסכון: חסכון מצטבר:
סך החסכון, בתוספת התשואה בגין ההשקעות המיוחסות לחסכון בפוליסה, בניכוי דמי ניהול מהחסכון המצטבר;	יום עסקים: היורשים החוקיים: המדד:
כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994; 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: מסלול השקעה ברירת המחדל:
המדד הידוע בתחילת הביטוח;	
הזכאי, לקבלת תגמולי הביטוח בקרות מקרה הביטוח, לפי הוראות סעיף 15; סיכויי ביטוח מוכרים שניתן לרכוש בקופת ביטוח, כהגדרתה בחוק קופות הגמל; מסלול ההשקעה "מנורה כללי", כמשמעותו בנספח מסלולי ההשקעה המצורף לפוליסה זו, או כל מסלול השקעה אחר שתקבע החברה לענין זה, באישור הממונה;	הממונה: מרכיב הפיצויים:
הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון, כהגדרתו בחוק קופות הגמל; חלק ההפקדה המשולם בידי המעביד עבור פיצויי פיטורים, או חלק החסכון המצטבר הנובע מחלק ההפקדות האמור, הכל לפי הענין;	מרכיב תגמולי המעביד:
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;	מרכיב תגמולי העובד:
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;	מרכיב התגמולים:
אחד או יותר מהמקרים הבאים: מות המבוטח, אובדן כושר עבודתו של המבוטח, תום תקופת הביטוח בתכנית להון או התחלת תשלום הקצבה בתכנית לקצבה;	מקרה הביטוח:
משכורתו החודשית של מבוטח שכיר, כולה או חלקה, בכפוף להגדרה "משכורת" שבתקנות מס הכנסה וכמפורט בדף פרטי הביטוח;	משכורת:

<p>עובד שמעבידו משלם בעדו כספים לפוליסה וששמו מפורט בדף פרטי הביטוח; מבוטח יחיד, לרבות עובד, המשלם הפקדות לפוליסה, ללא תשלום מקביל של מעביד בגינו וששמו מפורט בדף פרטי הביטוח; מבוטח עצמאי או מבוטח שכיר; חוזה הביטוח שבין המבוטח לבין החברה, וכן ההצעה, דף פרטי הביטוח וכל נספח ותוספת המצורפים לחוזה הביטוח האמור; פוליסה שתשלום ההפקדות בגינה נפסק; סכומים המנוכחים באופן שוטף מתוך ההפקדה, המיועדים לרכישת כיוויים ביטוחיים בהתאם לתנאי הפוליסה וכמפורט בדף פרטי הביטוח; מועד הגיעו של המבוטח לתום תקופת הביטוח נקוב בדף פרטי הביטוח ובלבד שמועד זה לא יחול טרם הגיעו של המבוטח לגיל פרישה מוקדמת כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004, כפי שיהיה במועד תחילת הביטוח, מובהר כי תקופת הביטוח בגין הכיוויים הביטוחיים והחסכון תהיה זהה. למרות האמור לעיל, המבוטח רשאי לבקש להאריך את תקופת הביטוח של מרכיב החסכון. עבור מבוטח שגילו לפחות 60 בתאריך תחילת הביטוח – ניתן יהיה לקבוע את תום תקופת הביטוח לענין החסכון עד מועד הגיעו של המבוטח לגיל 80. החברה רשאית לאשר את הארכת תקופת הביטוח לכיוויים הביטוחיים, כולם או חלקם, מעבר למועדים הנקובים בפסקה זו; 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 וניהול 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; "תכנית הון" שאושרה על פי צו הפיקוח על עסקי ביטוח (תוכניות ביטוח חדשות ושינוי תכניות), תשמ"ב – 1981; "תכנית קצבה" שאושרה על פי צו הפיקוח על עסקי ביטוח (תוכניות ביטוח חדשות ושינוי תכניות), תשמ"ב – 1981;</p>	<p>מבוטח שכיר: מבוטח עצמאי: מבוטח: הפוליסה: פוליסה מוקפאת: פרמיה: תום תקופת הביטוח: תקנות דרכי ההשקעה: תקנות מס הכנסה: תכנית הון: תכנית קצבה:</p>
--	--

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 ישמשו 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 ב(2) להלן, או אם הציעה הצעה נגדית לכיסוי ביטוחי, יחול הכיסוי הביטוחי בהתאם להצעתה הנגדית של החברה, כאמור בפסקה ב(3) להלן;

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

3) הצעה נגדית לכיסוי ביטוחי: החברה תהא רשאית, תוך המועדים כאמור בפסקה ב(4) להלן, שלושה או שישה חודשים, לפי העניין, 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. אישר 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 מבטחים 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 דחייה כאמור) או שיחול הכיסוי הביטוחי שהיה ניתן לפי הצעתה הנגדית של החברה, לפי הענין;

- ג. קיבלה החברה הפקדה ראשונה ולא התקבלה בחברה הצעת ביטוח (לרבות הצהרת בריאות), יחולו התנאים כדלהלן:
 - 1) הכיסוי הביטוחי לא יחול כלל. תנאי החסכון, ייקבעו בהתאם למסלול ביטוח ברירת המחדל שלהלן: ההפקדות יועברו לחסכון ויחולקו בין התכנית להון והתכנית לקצבה כך שלתכנית להון תועבר התקרה המזכה בהתאם להסדר התחיקתי והיתרה תועבר לתכנית לקצבה. הכספים 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.
 - 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 להסדר התחיקתי.

3. ההפקדות

- א. ההפקדות תשולמנה לחברה מידי חודש בחודשו במועד הקבוע בהסדר התחיקתי, באמצעי תשלום המקובל על החברה; על אף האמור, לענין מבטח עצמאי ישולמו ההפקדות לחברה במועדים שנקבעו בטופס ההצעה.
- ב. ההפקדה תירשם בחשבון הפוליסה ביום העסקים שבו התקבלה בפועל בחשבון החברה; הוראות פסקה (ב) זו ייחשבו כהודעת החברה בדבר קבלת דמי הביטוח, בהתאם להוראות סעיף 34 לחוק חוזה הביטוח.
- ג. ההפקדה בגין מבטח שכיר תהא ההפקדה ששולמה בידי המעביד לחברה בפועל.
- ד. ההפקדה בגין מבטח עצמאי תעודכן בהתאם לשיעור השינוי בין המדד היסודי לבין המדד הידוע במועד התשלום.
- ה. כל הפקדה לפוליסה, תחולק מדי חודש בין מרכיבי הפוליסה, מרכיב הפיצויים ומרכיב 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 להסדר התחיקתי, היתרה תושקע במסלולי השקעה בהתאם לבחירת המבוטח וינוכו ממנה דמי ניהול מהחסכון המצטבר.
- ו. לא שולמה ההפקדה במועד, תהא החברה רשאית לבטל את הכיסוי הביטוחי, בכפוף להוראות חוק חוזה הביטוח ולהוראות חוק הגנת השכר, ולהפוך את הפוליסה לפוליסה מוקפאת.
- ז. ניתן להמשיך ולהפקיד הפקדות לפוליסה מעבר לתום תקופת הביטוח הנקובה בפוליסה, הפקדות אלו יופנו לחסכון ולא ינוכו מהן פרמיות, אלא אם כן החברה אישרה את הארכת תקופת הביטוח לכיסויים הביטוחיים, כאמור בפרק הכיסוי הביטוחי, סעיף 1(ג), במקרה בו המשך ההפקדות יופנו לחסכון בלבד החברה תיידע את המבוטח על כך. המשך ההפקדות לפוליסה, מהווה דחייה של תום תקופת הביטוח עד לסוף החודש שבו בוצעה ההפקדה האחרונה.

4. איחור בתשלום הפקדות על ידי מעביד בגין מבטח שכיר

- א. לא שולמה לחברה ההפקדה בגין מבטח שכיר במועדה, תפעל החברה מול המעביד, בהתאם להוראות חוק הגנת השכר, ובמועדים הקבועים בו.
- ב. במסגרת פעולותיה לפי חוק הגנת השכר, בכל מקרה בו לא שולמה לחברה ההפקדה בגין מבטח 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 שתשלום על ידי המעביד ועל חשבוננו, 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 4 זה, לא שילם מעביד את ההפקדות במועדים שנקבעו בהסדר 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. במקרה של משיכת החסכון המצטבר על ידי המבוטח, תנוכה הפרמיה מתוך החסכון המצטבר טרם תשלומו למבוטח והכל בכפוף להוראות חוק הגנת השכר. למען הסר ספק מובהר כי החברה תהיה זכאית לתבוע את ההפקדה ו/או הפרמיה בגין מלאו התקופה בה נשמר הכיסוי הביטוחי למבוטח בהתאם לחוק הגנת השכר.

5. חלוקת ההפקדות בין הון לבין קצבה

במסגרת הצעת הביטוח ייתן המבוטח הוראות בכתב לגבי אופן חלוקת ההפקדה, בין תכנית הון לבין תכנית קצבה, בהתאם לשיטות החלוקה שתוצענה על ידי החברה באותו מועד. המבוטח יהיה רשאי לשנות את הוראותיו האמורות מעת לעת, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, דף פרטי ביטוח מעודכן יישלח תוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי.

6. בחירת מסלולי ההשקעה ושינויים

- א. בטופס ההצעה לביטוח, יקבע המבוטח את תמהיל ההשקעות של מרכיב התגמולים ומרכיב הפיצויים במסלולי ההשקעה השונים, והכל בכפוף להוראות אלה:
- 1) לענין תמהיל ההשקעות האמור יראו את מרכיב התגמולים כרכיב אחד;
 - 2) מבוטח שכיר יוכל לקבוע תמהילי השקעות שונים למרכיב הפיצויים ולמרכיב התגמולים בכפוף להסכמת המעביד כאמור בפסקה (3);
 - 3) מרכיב הפיצויים יושקע במלואו במסלול השקעה ברירת המחדל, אלא אם התקיים אחד מאלה:
 - א) התקבלה בחברה הסכמת המעביד לכך שמרכיב הפיצויים יושקע במסלול אחר שקבע המבוטח;
 - ב) הומצא לחברה הסכם לפיו הכספים שבמרכיב הפיצויים יבואו במקום פיצויי פיטורים, בהתאם להוראות סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים;
 - 4) החל המבוטח לעבוד אצל מעביד אחר, יחולו הוראות פסקה (3) על מרכיב הפיצויים הנובע מהפקדות המעביד האחר, ולא תהא לענין זה נפקות להסכמת המעביד הקודם או להסכם שנערך עם המעביד הקודם.
- ב. המבוטח רשאי לשנות את תמהיל ההשקעות במרכיב הפיצויים ובמרכיב התגמולים מעת לעת, בכפוף להוראות פסקה (א) ולתנאי מסלול ההשקעה כפי שיהיו בתוקף במועד השינוי; הודעת השינוי תימסר לחברה בכתב והשינוי ייכנס לתוקפו בתוך שלושה ימי עסקים מיום קבלת ההודעה בחברה, דף פרטי ביטוח מעודכן יישלח תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע השינוי.
- ג. בחירת תמהיל ההשקעות תעשה מתוך מסלולי ההשקעה שיהיו פתוחים במועד ביצוע הבחירה.

7. ניהול ההשקעות

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

8. פתיחת מסלולי השקעה וסגירתם

- א. החברה רשאית לפתוח מסלול השקעה חדש, בכפוף לאישור הממונה לפתיחת אותו מסלול השקעה.
- ב. החברה רשאית לסגור מסלול השקעה, באחת הדרכים המנויות להלן, בכפוף לאישור הממונה:
 - 1) סגירת מסלול ההשקעה בפני הפקדת כספים חדשים;
 - 2) סגירת מסלול ההשקעה לחלוטין, תוך העברת הכספים שנצברו במסלול ההשקעה הנסגר למסלול השקעה אחר.
- ג. החליטה החברה על סגירת מסלול השקעה, תשלח הודעה על כך למבוטח לפחות 45 יום בטרם סגירת מסלול ההשקעה; במסגרת ההודעה תבקש החברה מהמבוטח לקבוע מסלול השקעה חלופי להפקדת כספים חדשים או להעברת הכספים הצבורים במסלול ההשקעה הנסגר, לפי הענין; לא קבע המבוטח מסלול השקעה חלופי תוך 30 יום ממועד משלוח ההודעה, יועברו כספי הפוליסה המושקעים באותו מסלול השקעה למסלול ברירת המחדל לא יאוחר ממועד סגירת המסלול; דף פרטי ביטוח מעודכן יישלח תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע הפעולה המתאימה.

9. דמי ניהול

- א. מכל הפקדה ינוכו דמי ניהול מההפקדה בשיעור כקבוע בדף פרטי הביטוח ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ב. מההפקדה חד פעמית, לא ייגבו דמי ניהול מההפקדה.
- ג. החברה תגבה דמי ניהול מהחסכון המצטבר בשיעור חודשי כקבוע בדף פרטי הביטוח. דמי הניהול מהחסכון המצטבר ייגבו מכל מסלולי ההשקעה בהם מושקע החסכון המצטבר או חלקו, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ד. דמי ניהול מהחסכון המצטבר ייגבו בתשלומים חודשיים רצופים בסוף כל חודש או במועד משיכת החסכון המצטבר, כולו או חלקו.
- ה. למרות האמור לעיל, במהלך תשלומי הקצבה לפי התכנית לקצבה, תגבה החברה דמי ניהול מהחסכון המצטבר בשיעור של עד 1%.

1. במקרה של הפחתה בדמי הניהול מהשיעור הנקוב בדף פרטי הביטוח, יישלח דף פרטי ביטוח מעודכן תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע השינוי.

10. 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.

11. 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 מען משלוח הבקשות, בהתאם להוראות סעיף 35 לחוק חוזה הביטוח.
- ב. הוגשה בקשה למשיכת החסכון המצטבר, כאמור בפסקה (א), והבקשה ניתנת לביצוע בהתאם לתנאי הפוליסה ולתנאי ההסדר התחיקתי, תשלם החברה את החסכון המצטבר בהתאם למועדים שיפורטו בתקנות שיותקנו 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.
- ג. משך המבטוח חלק מן החסכון המצטבר, ינוכה אותו חלק ממסלול ההשקעה ממנו ביקש את המשיכה, ובמידה והמבטוח לא קבע מסלול כאמור - ינוכה אותו חלק מכל מסלולי ההשקעה, באופן יחסי.
- ד. 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 כדיון), תשכ"ד-1964.
- ה. לאחר ששילמה החברה את מלוא מרכיב החסכון המצטבר תשוחרר החברה מהתחייבויותיה והפוליסה תבוטל.
- ו. במועד התשלום, תמסור החברה למבוטח פירוט חשבון, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ז. החברה תנכה מכל תשלום שעליה לשלם לפי הוראות סעיף זה כל חוב המגיע לה בגין הפוליסה בכפוף לחוק הגנת השכר, והתשלום יעשה בכפוף להוראות לפי פקודת מס הכנסה ולתנאי ההסדר התחיקתי, כפי שיהיו מעת לעת.
- ח. משיכת החסכון המצטבר, כולו או חלקו, לענין מבטוח שכיר, תתבצע בהתאם למפורט להלן ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי:

- 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 11 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, כמשמעות המונח בהסדר התחיקתי, 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 פיטורין על פי חוק פיצויי פיטורים, יהיה המעביד רשאי לפדות את מרכיב הפיצויים בכפוף להוראות חוק פיצויי פיטורים ובכפוף להוראות פסקאות משנה (1) ו-(2); יתרת החסכון המצטבר תשולם למבוטח בכפוף ליתר הוראות סעיף זה.
 - 4) תשלום החסכון המצטבר ייעשה לאחר קבלת הודעת המעביד על סיום עבודתו של המבוטח אצל המעביד, לפי הוראות ההסדר התחיקתי, ולענין כספים שהמבוטח זכאי לפדותם בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי גם בטרם הסתיימו יחסי עובד-מעביד - בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
 - 5) מתשלומים שישולמו למבוטח ולמעביד לפי הוראות פסקה (ח) זו ינוכה כל מס שיש לנכותו לפי הוראות כל דין.
- ט. למען הסר ספק מובהר כי הוראות סעיף זה כפופות להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחולו מעת לעת.

12. העברת כספים בין קופות גמל

- א. המבוטח יהיה רשאי להעביר את החסכון המצטבר, כולו או חלקו, בניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון ההפקדה בכפוף לחוק הגנת השכר, לקופת גמל אחרת והכל בהתאם לתקנות מס הכנסה או להוראות סעיף 23 לחוק קופות הגמל, לתקנות שיותקנו מכוחו ולהסדר התחיקתי.
- ב. העברת החסכון המצטבר, כולו או חלקו, תתבצע בהתאם למועדים שיפורטו בתקנות שיותקנו מכח סעיף 23 לחוק קופות גמל או בתוך 30 ימים מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה כל המסמכים הדרושים לשם ביצוע ההעברה מהחברה אליה חפץ המבוטח לבצע את ההעברה, לפי המוקדם מבין שני מועדים אלה.
- ג. במועד העברת הכספים בין קופות גמל, תמסור החברה פירוט חשבון בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ד. למען הסר ספק מובהר כי הוראות סעיף זה כפופות להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחולו מעת לעת.

13. תשלומים מהפוליסה במקרה ביטוח

- א. בקשה לקבלת קצבה או תשלום חודשי ובקשה לקבלת סכומי הביטוח בגין מקרה הביטוח יוגשו למשרדי החברה בלבד והן יטופלו החל ממועד הגעתן למשרדי החברה כמפורט בסעיף זה; הוראות פסקה (א) זו ייחשבו כהודעת החברה בדבר מען משלוח הבקשות, בהתאם להוראות סעיף 35 לחוק חוזה הביטוח.
- ב. לבקשה כאמור בפסקה (א) יצורפו כל המסמכים שיידרשו על ידי החברה, באופן סביר, לביחור חבותה, כמפורט בסעיף 5 לפרק הכיסוי הביטוחי.

- ג. הוגשה בקשה לתשלום בתום תקופת הביטוח, והבקשה ניתנת לביצוע בהתאם לתנאי הפוליסה ולתנאי ההסדר התחיקתי, תשלם החברה את החסכון המצטבר בתוך 7 ימי עסקים מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה הבקשה האמורה וכל המסמכים הדרושים.
- ד. הוגשה בקשה לקבלת קצבה או תשלום חודשי, כאמור בפסקאות (א) ו-(ב), והבקשה ניתנת לביצוע בהתאם לתנאי הפוליסה, ולתנאי ההסדר התחיקתי, תשלם החברה את הקצבה או את התשלום החודשי, לפי הענין, לאחר תום כל חודש שבעדו משתלמים הקצבה או התשלום החודשי, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ה. החברה רשאית לדרוש מעת לעת, כל עוד היא אמורה לשלם קצבה, וכתנאי לתשלום הקצבה, הוכחה כי במי שזכאי לקבל קצבה עדין מתקיימים כל התנאים המזכים אותו בקצבה.
- ו. החברה תנכה מכל תשלום שעליה לשלם לפי הוראות סעיף זה כל חוב המגיע לה בגין הפוליסה בכפוף לחוק הגנת השכר, והתשלום יעשה בכפוף להוראות לפי פקודת מס הכנסה ולתנאי ההסדר התחיקתי, כפי שיהיו מעת לעת.

14. ריסק זמני

- א. נפסקו ההפקדות לפוליסה, יישמרו הכיסויים הביטוחיים שהיו למבוטח ערב הפסקת ההפקדות, למשך חמישה חודשים מתום החודש האחרון שבו בוצעה הפקדה לפוליסה, אלא אם ביקש המבוטח בכתב לוותר על הסדר זה, ביקש המבוטח לוותר על הסדר זה, יפסק ההסדר החל מהחודש שלאחר חודש הבקשה; עלות הכיסויים הביטוחיים בעד תקופת חמשת החודשים כאמור בפסקה (א) זו תנוכה מתוך מרכיב התגמולים, אלא אם שילם המבוטח את העלות האמורה בדרך אחרת המוסכמת החברה.
- 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 המיצי נמוך מסכום עלות הכיסויים הביטוחיים בעד אותו חודש - יינתנו הכיסויים הביטוחיים בעד אותו חודש למשך מספר ימים בחודש בהתאם לעלות היחסית.
- ג. החברה תפנה למבוטח בסמוך למועד תום הריסק הזמני ותציע לו להאריכו, המבוטח יהיה רשאי לבחור, עד תום תקופת חמשת החודשים כאמור בפסקה (א), כי יישמרו הכיסויים הביטוחיים שהיו לו ערב הפסקת ההפקדות השוטפות 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.

15. 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, סכום השווה לחסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים שנצבר בפוליסה מהמעביד שבתקופת העבודה אצלו נפטר המבוטח, ישולם לשאירי המבוטח כמשמעותם בסעיף 5 לחוק פיצויי פטורים. יתרת סכום הביטוח למקרה מוות כאמור בפוליסה, תשולם למוטב.
- ג. המבוטח רשאי לשנות את המוטב על פי הפוליסה, בכל עת ובכפוף לאמור בפסקה (ז) להלן. השינוי יחייב את החברה רק לאחר שנמסרה לה הוראה בכתב על כך והיא אושרה בכתב על ידי החברה.
- ד. נפטר המוטב לפני המבוטח, יהיו יורשיו החוקיים של המוטב למוטבים במקומו.
- ה. נפטר המבוטח לאחר תום תקופת הביטוח ובטרם שולמו לו הקצבאות לתקופה המינימלית ו/או התשלומים החודשיים (ככל שנקבעו), ישולמו יתרתם ליורשיו החוקיים, אלא אם קבע המבוטח מוטבים לענין זה.
- ו. בשום מקרה לא יהיה המבוטח זכאי לקבוע מוטב בקביעה בלתי חוזרת.
- ז. 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 המקויימת על ידי בית משפט מוסמך, המורה על תשלום לאחר, תהא החברה משוחררת מכל חבות כלפי אותו אחר וכלפי עזבון המבוטח, וכל מי שיבוא במקומו.

16. חידוש הפוליסה

- א. היתה הפוליסה לפוליסה מוקפאת, ולא נמשך מלוא החסכון המצטבר הנובע ממרכיב התגמולים, יהיה המבוטח רשאי לבקש לחדש את הפוליסה; חידוש הפוליסה כאמור יתבצע רק בהסכמת החברה ולאחר שיומצאו לה ההוכחות הדרושות לה על מצב בריאותו של המבוטח; חל על המבוטח כיסוי בגין ריסק זמני הניתן לפי הוראות סעיף 14, והבקשה לחידוש הפוליסה הוגשה לפני תום תקופת הכיסוי האמור, לא תידרש מהמבוטח הוכחה חדשה של מצב בריאותו לגבי כיסוי שניתן לו בתקופת הריסק הזמני.
- ב. במקרה של חידוש הפוליסה לפי הוראות פסקה (א), ייקבעו דמי הניהול מההפקדה בהתאם לוותק הפוליסה במועד בו היתה לפוליסה מוקפאת.

17. סיום עבודה של מבוטח שכיר

- 1) הסתיימו יחסי עובד-מעביד בין מבוטח שכיר לבין מעבידו, יוכל אותו מבוטח שכיר לבחור מבין אלה - מעבר ממעמד של עמית שכיר למעמד של עמית עצמאי (להלן; "שינוי מעמד") בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובכפוף למפורט להלן; לענין כיסוי ביטוחי שהיה קיים לפני שינוי המעמד כאמור - 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; כל עוד לא קבע המבוטח אחרת לפי הוראות סעיף 6, 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 14.
- (3) הקפאת הפוליסה.
- (4) המשך הפוליסה אצל מעביד אחר.
- (5) משיכת החסכון המצטבר, כולו או חלקו, כמפורט בסעיף 11 ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

18. שינוי סטטוס 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; לענין כיסוי ביטוחי שהיה קיים לפני שינוי המעמד כאמור - 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; כל עוד לא קבע המבוטח אחרת לפי הוראות סעיף 6, 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 המחל בהתאם להוראות סעיף 6.
- (2) החלת הסדר ריסק זמני - לפי הוראות סעיף 14.
- (3) הקפאת הפוליסה.
- (4) משיכת הכספים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי כמפורט בסעיף 11.

19. הלוואות

- א. המבוטח רשאי לבקש הלוואה בהתאם להסדר התחיקתי; ביקש המבוטח הלוואה גם ממרכיב הפיצויים, ולא חל עליו הסכם לענין מעמדם של הכספים במרכיב הפיצויים כאמור בסעיף 11(ח) - 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 6, כי חלק מן החסכון המצטבר השווה לפחות לסכום הלוואה ביום נתינתה כשהוא מוגדל בשיעור של 10% יושקע במסלול ברירת המחל; עד לסילוקה המלא של הלוואה, יהיה שינוי תמהיל ההשקעות בחריגה מן הקביעה האמורה טעון הסכמת החברה.
- ד. בכל מקרה בו תבצע החברה תשלום כלשהו על פי הפוליסה, לרבות במקרה של משיכת כספים מהפוליסה או במקרה בו יש להתחיל לשלם קצבה לפי תנאי הפוליסה תנוכה יתרת הלוואה מהחסכון המצטבר, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

20. הוכחת גיל

על המבוטח להוכיח את תאריך לידתו באמצעות תעודה רשמית, בהתאם לדרישת החברה ולשביעות רצונה. במקרה של מתן תשובה שאינה מלאה וכנה בנוגע לגילו של המבוטח, או במקרה של העלמת עובדות בקשר לגילו של המבוטח, יחולו הוראות סעיף 2 לפרק הכיסוי הביטוחי הנוגעות לענין מהותי.

21. תשלומים נוספים

המעביד, המבוטח או המוטב, לפי הענין, יהיה חייב לשלם לחברה, מיד עם קבלת דרישתה, את המסים ותשלומי החובה האחרים (להלן: "המיסים") החלים על הפוליסה או המוטלים על ההפקדות, ועל כל תשלום אחר שהחברה מחויבת לשלם לפי הפוליסה, בין אם המיסים כאמור קיימים במועד הוצאת הפוליסה ובין אם יוטלו לאחר מכן, והכול בהתאם להוראות הדין לענין זה.

22. הודעות והצהרות

- א. סוכן הביטוח הקבוע בפוליסה ייחשב כשלוח של החברה לענין מתן הודעות מאת המבוטח, למעט במקרים הבאים: קבלת הפקדות לפוליסה כאמור בסעיף 3, קבלת הצעת הביטוח כאמור בסעיף 2, בקשות למשיכת כספים כאמור בסעיף 11, העברות בין קופות גמל כאמור בסעיף 12, העברות בין מסלולי השקעה כאמור בסעיף 6, תביעות בקרות מקרה הביטוח כאמור בסעיף 13, או שינוי בכיסויים הביטוחיים (כולל ריסק זמני), בקשות אלו 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 להסדר התחיקתי, ייכנס לתוקפו רק אם החברה הסכימה לכך בכתב ורשמה רישום מתאים על כך בדף פרטי הביטוח. דף פרטי ביטוח מעודכן יישלח למבוטח תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע השינוי. אין באמור לעיל כדי להכשיר מתן הוראה או הודעה אשר אין בסמכותו של נותן ההודעה לתיתם.

- ב. בכל מקרה של שינוי כתובת, חייב המעביד, המבוטח או המוטב לפי העניין, להודיע על כך לחברה בכתב. החברה תצא ידי חובתה במשלוח הודעותיה לכתובת האחרונה הידועה לה. החברה מתחייבת להודיע למבוטח, למעביד או למוטב (לפי העניין) על כל שינוי בכתובתה.
- ג. 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.
- ד. 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.
- 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 למשיכה של תוכניות הביטוח, לרבות כל אלה:
- קבלת כספי החסכון כסכום חד פעמי (בתכנית ההון) או קבלת הקצבה החודשית (בתכנית הקצבה) והאפשרות להוון חלק מהקצבה לפי הפוליסה, שיעור ההיוון ותקופתו, לרבות ציון הסכומים העומדים לרשות המבוטח בכל אחת מאפשרויות אלו.
 - שינוי מסלול הפרישה לפי תנאי הפוליסה, לרבות דחיית מועד הפרישה, התנאים והאופן לשינוי מסלול הקצבה.

23. סתירות

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

24. 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.

25. 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.

26. התיישנות

תקופת התיישנות של תביעה כל פי הכיסויים הביטוחיים בפוליסה היא שלוש שנים מיום קרות מקרה הביטוח.

פרק הכיסוי הביטוחי

1. סיכוי הביטוח

- א. במסגרת פוליסה זו יהיה זכאי המבוטח לרכוש כיסויים ביטוחיים, ואם רכש כיסוי כאמור - יחשב המבוטח כמבוטח, לגבי הכיסוי שרכש, לענין הוראות כל דין.
- ב. עלות 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, מההפקדה חד-פעמית לא תנוכה עלות הכיסויים כאמור בפסקה (ב) זו, והפקדה חד-פעמית לא תובא בחשבון לענין הכיסוי לסיכון ביטוחי שנרכש כאמור בפסקה (א).
- ג. החברה רשאית לאשר את הארכת תקופת הביטוח לכיסויים הביטוחיים, כולם או חלקם, מעבר לתום תקופת הביטוח. דף פרטי ביטוח מעודכן יישלח תוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע ההארכה.

2. חבות החברה

- א. נגרם מקרה הביטוח בידי המוטב במתכוון - פטורה החברה מחבותה בגין חלקו של אותו מוטב בתגמולי הביטוח הנובעים מן הכיסוי הביטוחי הרלבנטי.
- ב. 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.
- ג. 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.
- ד. 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 2 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.
- ה. ניתנה לשאלה בענין מהותי תשובה שלא היתה מלאה וכנה, רשאית החברה, תוך שלושים ימים מהיום שנודע לה על כך וכל עוד לא קרה מקרה הביטוח, לבטל את הפוליסה בהודעה בכתב שתינתן למבוטח, ואם היה המבוטח מבוטח שכיר - גם למעבידו; הפרמיות ששולמו בעד התקופה שלאחר ביטול הפוליסה יועברו, בניכוי הוצאות החברה, לחסכון המצטבר, זולת אם פעל המבוטח בכוננת מרמה.
 - ו. קרה מקרה הביטוח לפני שנתבטלה הפוליסה כאמור בפסקה (ה), 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, בכוננת 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.
 - ז. לענין הסיכון הביטוחי של מוות, ולענין זה בלבד, לא תהא החברה זכאית לתרופות לפי הוראות פסקאות (ה) ו-(ו), אם חלפו שלוש שנים ממועד כריתת חוזה הביטוח או ממועד חידוש הפוליסה לאחר שבוטלה או שהוקפאה, לפי המאוחר, ואולם אם פעל המבוטח בכוננת מרמה תהא החברה זכאית לתרופות האמורות, בנוסף לכל תרופה אחרת שהיא זכאית לה, גם לאחר תום תקופת שלוש השנים כאמור.
 - ח. אירע מקרה הביטוח של מוות, והחברה פטורה מחבות לתשלום תגמולי הביטוח בהתאם לתנאי הפוליסה או לפי הוראות ההסדר התחיקתי, תהא הפוליסה בטלה ומבוטלת לאחר שתשלם החברה את החסכון המצטבר, בהתאם לתנאי הפוליסה.
 - ט. שילמה החברה את מלוא מרכיב החסכון המצטבר תשחרר החברה מהתחייבותיה והפוליסה תבוטל.

3. תשלום הפרמיות לכיסויים הביטוחיים

- א. מדי חודש תחושב הפרמיה לפי סכום הביטוח, כפי שהוגדר בהתאם להוראות סעיף 4, והיא תנוכה מתוך ההפקדה במועד הפקדתה, ובהיעדר הפקדה באותו חודש - מתוך מרכיב התגמולים, והכל בכפוף לחוק הגנת השכר ולהוראות סעיף 14 לתנאים הכלליים; לענין חישוב הפרמיה כאמור בסעיף 3 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 לפיציני בגין כיסוי אובדן כושר עבודה, ולבסוף יבוטל הכיסוי הביטוחי לשחרור בגין כיסוי אובדן כושר עבודה.
- במקרה של הקטנת 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. השינוי ייכנס לתוקפו רק אם החברה הסכימה על כך בכתב, דף פרטי ביטוח מעודכן יישלח למבוטח תוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי.

ג. לא בוצעה הפקדה בחודש בו ניתנו כיסויים ביטוחיים לפי הוראות הפוליסה, תחושב ההפקדה למרכיב התגמולים לצורך חישוב תקרת הפרמיה כאמור בפסקה (ב) זז, ולצורך זה בלבד, כממוצע החודשי של ההפקדות למרכיב התגמולים בשנים עשר החודשים שקדמו לאותו חודש, כשהן צמודות למדד.

4. 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, כשממנה מנוכה החסכון המצטבר בפוליסה; עלה החסכון המצטבר בפוליסה על המכפלה האמורה, יהא סכום הביטוח לפי פסקת משנה (1) זז - 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; עלה החסכון המצטבר בפוליסה על הסכום הנקוב בדף פרטי הביטוח כשהוא מעודכן כאמור, יהא סכום הביטוח לפי פסקת משנה (3) זז - 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 ביטוח לפי משכורת, בהתאם לפסקאות משנה (1) או (2) של פסקה (א) ולא בוצעה הפקדה בחודש בו ניתנו כיסויים ביטוחיים אלה, תחושב המשכורת לפי ממוצע המשכורות החודשיות מהן בוצעה ההפקדה ב-12 החודשים שקדמו לאותו חודש, כשהן צמודות למדד.
- ד. בחר המבוטח בסכום ביטוח לפי משכורת, בהתאם לפסקאות משנה (1) או (2) של פסקה (א), ועלתה משכורתו המבוטחת על ממוצע המשכורות החודשיות מהן בוצעה ההפקדה ב-12 החודשים שקדמו לחודש הקובע, כשהן צמודות למדד, בתוספת 10% מממוצע המשכורות האמור (להלן: "תקרת החיתום"), תהא משכורתו המבוטחת לענין פסקת משנה (1) או (2) של פסקה (א), לפי הענין (בפסקה ג) זז: "המשכורת הקובעת"), שווה לתקרת החיתום, אלא אם אישרה החברה בכתב כי המשכורת הקובעת תעלה על תקרת החיתום, בכפוף להמצאת הוכחות על מצב הבריאות כפי שתדרוש החברה; לענין זה -
- "החודש הקובע" - החודש המוקדם ביותר בו עלתה המשכורת החודשית של המבוטח ממנה בוצעה ההפקדה על מכפלת ממוצע המשכורות החודשיות מהן בוצעה ההפקדה ב-12 החודשים שקדמו לאותו חודש, כשהן צמודות למדד, בתוספת 10%;
- ה. 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 כפי שתדרוש החברה.

5. 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. להודעה כאמור בפסקה (א) 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 המידע והמסמכים הנוספים הדרושים לחברה לבירור חבותה באופן סביר, ואם המידע והמסמכים הנוספים אינם ברשותו של מוסר ההודעה - יסייעו לחברה הוא וכל מי שהיה עליו להודיע על הפטירה לפי הוראות פסקה (א), כמיטב יכולתם, על מנת להשיגם.
- ג. תוך 30 ימים ממועד מילוי כל הדרישות לפי הוראות סעיף זה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שיהיו 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.
- ד. שולמה התביעה בגין מקרה מוות - תשוחרר החברה מכל התחייבות הנובעת מהפוליסה או מאותו חלק של הפוליסה שבגינו שולמה התביעה.
- ה. 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 לפקודת מס הכנסה ולתנאי ההסדר התחיקתי, כפי שיהיו באותה עת.
- ו. לתשלומי החברה שישולמו לאחר 30 יום מיום הגשת התביעה יתווספו הפרשי הצמדה וריבית לפי הוראות ההסדר התחיקתי.
- ז. 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 הון

מאושר כקופת גמל לתגמולים וכקופת גמל לפיצויים למבוטח שכיר, וכקופת גמל לתגמולים למבוטח עצמאי

1. הגדרות

- על פרק זה יחולו ההגדרות שבתנאים הכלליים וההגדרות שלהלן, ובמקרה של סתירה בין ההגדרות כאמור - תגבר ההגדרה שבפרק זה להלן.
- א. **תכנית הון** – "תכנית הון" שאושרה על פי צו הפיקוח על עסקי ביטוח (תוכניות ביטוח ושינוי תכניות), תשמ"ב – 1981.
 - ב. **ההפרש** - ההפרש שבין סך התשלומים ששולמו למרכיב הפיצויים בתכנית להון כשהם צמודים למדד, לבין החסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים בתכנית להון.
 - ג. **זכאות ללא תנאי** - זכאותו של המבוטח על פי תנאי פוליסה זו, לקבל לידי את החסכון המצטבר במרכיב הפיצויים בתכנית להון, 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.
 - ד. **סייג לזכאות** - התניה לפיה המבוטח לא יהיה זכאי לקבל את החסכון המצטבר במרכיב הפיצויים בתכנית להון אם התקיימו בו התנאים המצדיקים פיטורים בלא פיצויים בהתאם לסעיפים 16 או 17 לחוק פיצויי פיטורים.
 - ה. **התנאים הכלליים** – פרק התנאים הכלליים בפוליסה זו.

2. החסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים

- מעביד רשאי לייעד כסומים ששילם למרכיב התגמולים בפוליסה לתשלום על חשבון מחויבותו על פי חוק פיצויי פיטורים עד לגובה ההפרש, במועד פדיון התכנית האמורה, ואולם לענין חישוב חבות המס של העובד, יראו כסומים שייעד המעביד כאמור כסומים ששילם המעביד לעובד כמענק פרישה, והכל אם התקיימו כל אלה:
- 1) המעביד הסכים כי למבוטח תהיה זכאות בלא תנאי, וכך נקבע בתנאי הצעת הביטוח;
 - 2) מרכיב הפיצויים בתכנית להון בפוליסה נמוך מסך כל ההפקדות למרכיב הפיצויים באותה תכנית, כשהן צמודות למדד. לא חלפו 7 שנים מיום שנכרתה הפוליסה או מיום שהועברה הפוליסה לבעלותו של מעביד חדש, לפי המאוחר.

3. תשלום בתום תקופת הביטוח

בתום תקופת הביטוח, תשלם החברה למבוטח את החסכון המצטבר בתכנית להון כסכום חד פעמי או בתשלומים חודשיים בהתאם לבקשת המבוטח כמפורט בסעיף 4 להלן, ובהתאם לאמור בתנאים הכלליים ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

4. תשלום בתום תקופת הביטוח כתשלום חודשי

- א. בתום תקופת הביטוח, המבוטח יוכל לבחור למשוך את החסכון המצטבר, 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 התכנית להון יהיה אפס.
- ד. במהלך ביצוע התשלום החודשי המבוטח יהיה רשאי לקבוע כל תמהיל השקעות בגין החסכון לתשלום חודשי על פי הכללים המפורטים בסעיף 6 בתנאים הכלליים. במידה ולא נקבע תמהיל השקעות כאמור יקבע תמהיל השקעות 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 שיקבע על ידי החברה.
- ו. המבוטח יהיה רשאי במהלך תקופת התשלום החודשי לבקש משיכה בחברה יופסק התשלום החודשי למבוטח. וזאת לפי הוראות סעיף 11 בתנאים הכלליים. עם קבלת בקשת המשיכה 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). כל שינוי בגובה התשלום החודשי יבוצע בהתאם להוראות נספח מסלול השקעה מבטיח תשואה.

נספח מסלולי השקעה

הוראות כלליות ומיוחדות

1. הנכסים שיצטברו בכל מסלולי ההשקעה המנויים להלן, יושקעו בכפוף להוראות תקנות הפיקוח על עסקי הביטוח (דרכי השקעת ההון, הקרנות והתחייבויות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א-2001 לעניין השקעות כנגד התחייבות בישראל הנובעת מעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים (סוג 20), או כל הוראה בהסדר 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 ובחו"ל.

החברה רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, לרבות ליצור או לקנות חוזים עתידיים ו/או אופציות, למכור ניירות ערך בחסר, ולהשאיל ניירות ערך בשיעורים הקבועים בהסדר התחיקתי, לבצע עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם צדדים קשורים, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ככל שיראה לה מתאים לטובת כלל העמיתים. יצירה ו/או קניה של חוזים עתידיים ו/או אופציות תעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים + אופציות + נכס בסיס), לא תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעות של המסלול.

מנורה מניות

במסלול זה, יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה באופן שבכל עת יושקעו לפחות 70% משווי הנכסים במסלול במניות הנסחרות בארץ ובחו"ל או בניירות ערך אחרים שניתן להמירם למניות הנסחרים בארץ ובחו"ל. יתרת הנכסים שיצטברו במסלול יושקעו לפי שקול דעתה של החברה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, לרבות בנכסים בלתי סחירים בארץ ובחו"ל.

החברה רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, לרבות ליצור או לקנות חוזים עתידיים או אופציות, למכור ניירות ערך בחסר ולהשאיל ניירות ערך בשיעורים הקבועים בהסדר התחיקתי, לבצע עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם צדדים קשורים, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ככל שיראה לה מתאים לטובת כלל העמיתים. יצירה או קניה של חוזים עתידיים או אופציות 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 המחקות מדדי מניות בחו"ל, ו/או מכשירים המחקים מדדי מניות בחו"ל, ו/או בניירות ערך אחרים שניתן להמירם למניות הנסחרות בחו"ל ו/או בקרנות נאמנות המשקיעות במניות בחו"ל, ו/או במוצרים מובנים על מדדי מניות או מניות בחו"ל. יתרת הנכסים שיצטברו במסלול יושקעו לפי שקול דעתה המוחלט של החברה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, לרבות בנכסים בלתי סחירים בארץ ובחו"ל.

החברה רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, לרבות ליצור או לקנות חוזים עתידיים ו/או אופציות, למכור ניירות ערך בחסר, ולהשאיל ניירות ערך בשיעורים הקבועים בהסדר התחיקתי, לבצע עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם צדדים קשורים, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ככל שיראה לה מתאים לטובת כלל העמיתים. יצירה ו/או קניה של חוזים עתידיים ו/או אופציות תעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים + אופציות + נכס בסיס), לא תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעות של המסלול.

מנורה מט"ח

במסלול זה, יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה באופן שבכל עת יושקעו לפחות 70% משווי הנכסים במסלול באפיקים צמודי מט"ח ו/או נקובים במט"ח בארץ ובחו"ל, לרבות אג"ח ממשלתיים וקונצרניים שנסחרים ו/או אינם נסחרים בבורסה בארץ ובחו"ל, בפקדונות ו/או הלוואות ו/או "מבנים פיננסיים" צמודי מט"ח ו/או נקובים במט"ח בארץ ובחו"ל. שעור ההשקעה במניות ובניירות ערך הניתנים להמרה במניות לא יעלה בכל עת על 10% משווי הנכסים שיצטברו במסלול. יתרת הנכסים שיצטברו במסלול יושקעו לפי שקול דעתה המוחלט של החברה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

החברה רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, לרבות ליצור או לקנות חוזים עתידיים ו/או אופציות, למכור ניירות ערך בחסר, ולהשאיל ניירות ערך בשיעורים הקבועים בהסדר התחיקתי, לבצע עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם צדדים קשורים, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ככל שיראה לה מתאים לטובת כלל העמיתים. יצירה ו/או קניה של חוזים עתידיים ו/או אופציות תעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים + אופציות + נכס בסיס), לא תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעות של המסלול.

מנורה שקלים

במסלול זה, יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה באופן שבכל עת יושקעו לפחות 70% משווי הנכסים במסלול באפיקים שקליים נושאי ריבית שקלית, לרבות אג"ח מדינה ו/או אג"ח קונצרני הנסחרים בבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ, ופקדונות בבנקים, אג"ח קונצרני לא סחיר והלוואות. שעור ההשקעה במניות ובניירות ערך הניתנים להמרה במניות לא יעלה בכל עת על 10% משווי הנכסים במסלול. יתרת הנכסים שיצטברו במסלול יושקעו לפי שקול דעתה המוחלט של החברה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

החברה רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, לרבות ליצור או לקנות חוזים עתידיים ו/או אופציות, למכור ניירות ערך בחסר, ולהשאיל ניירות ערך בשיעורים הקבועים בהסדר התחיקתי, עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם צדדים קשורים, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ככל שיראה לה מתאים לטובת כלל העמיתים. יצירה ו/או קניה של חוזים עתידיים ו/או אופציות תעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים + אופציות + נכס בסיס), לא תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעות של המסלול.

מנורה צמוד מדד

במסלול זה, יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה באופן שבכל עת יושקעו לפחות 70% משווי הנכסים במסלול באפיקים צמודי מדד לרבות אג"ח מדינה, אג"ח קונצרני הנסחרים בבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ, וכמו כן באג"ח קונצרני לא סחיר, בפקדונות בבנקים ובהלוואות. שעור ההשקעה במניות ובניירות ערך הניתנים להמרה במניות לא יעלה בכל עת על 10% משווי הנכסים במסלול. יתרת הנכסים שיצטברו במסלול יושקעו לפי שקול דעתה המוחלט של החברה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

החברה רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, לרבות ליצור או לקנות חוזים עתידיים ו/או אופציות, למכור ניירות ערך בחסר, ולהשאיל ניירות ערך בשיעורים הקבועים בהסדר התחיקתי, עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם צדדים קשורים, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ככל שיראה לה מתאים לטובת כלל העמיתים. יצירה ו/או קניה של חוזים עתידיים ו/או אופציות תעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים + אופציות + נכס בסיס), לא תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעות של המסלול.

מנורה טווח קצר

במסלול זה, יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה באופן שבכל עת יושקעו לפחות 70% משווי הנכסים במסלול בנכסים שמשך חייהם הממוצע הינו פחות משנה לרבות אג"ח ממשלתי, אג"ח קונצרני שנסחרים בארץ, אג"ח קונצרני לא סחיר ופקדונות בבנקים. יתרת הנכסים שיצטברו במסלול יושקעו לפי שקול דעתה המוחלט של החברה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. לא תהיה כל השקעה במניות ובאופציות למניות.

החברה רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, לרבות ליצור או לקנות חוזים עתידיים ו/או אופציות, למכור ניירות ערך בחסר, להשאיל 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.