

אגרת למצטרף חדש

מבוטח/ת יקר/ה,

ביום 23 בינואר 2008 התקבל בכנסת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 3), התשס"ח-2008, אשר כולל שורה של תיקוני חקיקה, וביניהם תיקונים לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 ולפקודת מס הכנסה (להלן – **תיקוני חקיקה**).

תיקוני החקיקה נכנסו לתוקפם עם פרסומם ברשומות ביום 28.1.2008, והם חלים על הפקודות בגין התקופה שהחלה ביום 1.1.2008 ואילך.

תיקוני החקיקה הינם מהותיים, והם מחייבים ביצוע התאמות ושינויים בהוראות פוליסת ביטוח החיים שהונפקה לך. לאחר ביצוע ההתאמות והשינויים יישלח לך נוסח מתוקן של תנאי פוליסת הביטוח וכן דף לוואי המתאר את השינויים המהותיים שחלו בה. מוצע כי ככל שהשינויים יהיו מהותיים, תפנה ליועץ או לסוכן הביטוח שלך, לצורך קבלת הבהרות והסברים נוספים או לשם עריכת שינוי בהרכב המוצרים הפנסיוניים שנרכשו על-ידך, וזאת לפי בחירתך ובכפוף להוראות החוק.

להלן תיאור תמציתי של מספר היבטים בתיקוני החקיקה אשר ישפיעו על הוראות פוליסת הביטוח שברשותך:

1. כל הכספים שיופקדו בפוליסת הביטוח על שמך מתחילת הביטוח יסווגו ככספים המופקדים לקופת גמל לקצבה.
2. קופת גמל לקצבה, יכולה להיות קופת גמל משלמת לקצבה – "קופה משלמת" (המשלמת ישירות קצבה לזכאים וניתן למשוך ממנה כספים במישרין כקצבה או כהיוון קצבה) או לקופת גמל לא משלמת לקצבה "קופה לא משלמת" (שלא ניתן למשוך ממנה כספים במישרין אלא באמצעות העברתם לקופת גמל משלמת לקצבה) וזאת בהתאם לסוגי קופות הגמל שהוגדרו לראשונה בחוק האמור.
3. במועד זכאותך לקבלת קצבה מקופה משלמת, הכספים יהיו ניתנים למשיכה בדרך של קצבה בלבד, למעט הכספים שהופקדו למרכיב הפיצויים. ניתן יהיה לבצע היוון של חלק מהקצבה כך שתמשוך אותו כסכום חד-פעמי, ובלבד שסכום הקצבה שיוותר בידך לאחר ביצוע היוון הקצבה יעמוד על סך של 3,850 ₪ לפחות. הסכום האמור יעודכן אחת לשנה לפי שינוי מדד המחירים לצרכן במהלך אותה שנה.

יובהר כי תיאור זה אינו מקיף את כלל הנושאים שיטופלו לאור תיקוני החקיקה.

בברכה,

אגף ביטוח חיים ובריאות

מנורה מבטחים ביטוח בע"מ