



“בסט אינווסט לעצמאים”
תנאים כלליים לפוליסת חסכון



צואעים למתן שאלה!

"בסט אינווסט (BEST INVEST) - לעצמאים"

תנאים כלליים לפוליסת חסכון

תוכן עניינים לתנאים הכלליים

| | |
|----|---|
| 3 | סעיף 1 – הגדרות |
| 5 | סעיף 2 – פרשנות וכפיפות |
| 5 | סעיף 3 – תוקף הפוליסה |
| 6 | סעיף 4 – התשלום השוטף |
| 6 | סעיף 5 – הפקדה חד פעמית |
| 6 | סעיף 6 – דמי ניהול |
| 7 | סעיף 7 – חלוקת התשלום השוטף בין התכנית להון והתכנית לקצבה |
| 7 | סעיף 8 – בחירת מסלולי השקעה ושינוי הבחירה |
| 8 | סעיף 9 – העברת החסכון המצטבר בין מסלולי השקעה |
| 8 | סעיף 10 – חישוב היתרה במסלול השקעה |
| 8 | סעיף 11 – סגירה ופתיחה של מסלולי השקעה |
| 9 | סעיף 12 – השקעות, ניהול חשבונות ודיווח |
| 10 | סעיף 13 – חישוב החסכון המצטבר |
| 10 | סעיף 14 – משיכת ערך הפדיון |
| 11 | סעיף 15 – העברות בין קופות גמל |
| 11 | סעיף 16 – המוטב |
| 12 | סעיף 17 – תשלומי החברה |
| 12 | סעיף 18 – תנאים מיוחדים לעצמאים |
| 13 | סעיף 19 – הלוואות |
| 13 | סעיף 20 – מיסים והיטלים |
| 13 | סעיף 21 – הוכחת גיל |
| 13 | סעיף 22 – הודעות, שינויים |
| 14 | סעיף 23 – דיווחים ועדכונים |
| 14 | סעיף 24 – סתירות |
| 14 | סעיף 25 – זכות עיון |
| 14 | סעיף 26 – מקום השיפוט |

| | | |
|----|-------|--|
| 15 | | תוכנית קצבה |
| 15 | | 1. הגדרות |
| 15 | | 2. ערך הפדיון של התכנית לקצבה |
| 15 | | 3. חישוב החסכון המצטבר בתכנית לקצבה מתחילת תשלום הקצבה |
| 16 | | 4. מות העמית לפני התחלת תשלומי הקצבה |
| 16 | | 5. תשלום הקצבה לעמית |
| 19 | | 6. התיישנות |
| 20 | | 7. נספח א' לתכנית קצבה |
| 21 | | 8. נספח ב' לתכנית קצבה |

| | | |
|----|-------|---------------------------------|
| 22 | | תוכנית הונית |
| 22 | | 1. הגדרות |
| 22 | | 2. החסכון המצטבר של התכנית להון |
| 22 | | 3. אירוע מזכה ותשלומים |
| 23 | | 4. הארכת תקופת הפוליסה |
| 23 | | 5. תכנית המשך |
| 27 | | 6. נספח א' לתכנית הונית |

| | | |
|----|-------|---------------------------------|
| 28 | | נספח מסלולי השקעה |
| 28 | | 1. הגדרה |
| 28 | | 2. דמי הניהול |
| 28 | | 3. מסלולי ההשקעה הפתוחים להשקעה |

**"בסט אינווסט (BEST INVEST) לעצמאים"
תנאים כלליים לפוליסת חסכון**

1. הגדרות

בפוליסה זו תהיה לכל אחד מהמונחים המשמעות לצידו כמפורט להלן:

- 1.1 **אג"ח-** כהגדרתה בתקנות דרכי ההשקעה.
- 1.2 **אירוע מזכה-** אחד או יותר מבין המקרים הבאים:
1. מות העמית לפני תום תקופת הפוליסה.
2. בתכנית להון - תום תקופת הפוליסה ובתכנית לקצבה - תאריך התחלת תשלום הקצבה.
- 1.3 **גיל העמית-** גיל העמית במועד תחילת הפוליסה בתוספת מספר השנים שעברו החל מאותו מועד ועד לתאריך בו מתבצעת בדיקת גילו.
- 1.4 **גיל העמית במועד תחילת הפוליסה-** גיל העמית יחושב בשנים שלמות ויקבע לפי יום ההולדת של העמית הקרוב ביותר למועד תחילת הפוליסה.
- 1.5 **דמי ניהול מהחסכון המצטבר-** סכום המנוכה מהחסכון המצטבר כאמור בסעיף 6.1 להלן וכקבוע בדף פרטי הפוליסה.
- 1.6 **דף פרטי הפוליסה-** דף המצורף לפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה, כפי שישתנה מעת לעת, הכולל את מספר הפוליסה, חלוקת התשלום השוטף בין התכנית להון והתכנית לקצבה, חלוקת התשלומים לחסכון בין מסלולי ההשקעה השונים, מועד תחילת הפוליסה, תום תקופת הפוליסה ודמי הניהול מהחסכון המצטבר. 10 ימי עסקים לאחר ביצוע כל שינוי בפרט מהפרטים המפורטים בדף פרטי הפוליסה, אשר מחייב, בהתאם לתנאי הפוליסה, את עדכונן של דף פרטי הפוליסה, תשלח החברה לעמית דף פרטי פוליסה מעודכן אליו תצרף הסבר בדבר השינוי שבוצע ועדכון זה יחשב כהסכמת החברה לשינוי, כנדרש על פי סעיף 22.3 להלן.
- 1.7 **הסדר תחיקתי-** חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981, חוק חוזה הביטוח, הוראות חוק קופות גמל שחלות לענין קופת ביטוח (בהתאם לסעיף 56 לחוק זה), כפי שיהיו מעת לעת, פקודת מס הכנסה [נוסח חדש] והתקנות והצווים מכוח חוקים אלה וכן כל החוקים והתקנות המוזכרים בסעיף זה להלן ולרבות הוראות הממונה, אשר יסדירו את התנאים החלים על הפוליסה, העמית, המוטב או החברה.
- 1.8 **הפקדה חד-פעמית-** הפקדת סכום לפוליסה שאינו תשלום שוטף, שדווחה כהפקדה חד-פעמית, ושהחברה הסכימה לקבלה בהתאם לנהליה ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 1.9 **הצעה לפוליסה-** טפסים שמולאו ונחתמו על ידי העמית בטרם קבלתו לפוליסה, המהווים פניה לחברה בהצעה שתערך עבורו פוליסה ושעל בסיס האמור בהם נאותה החברה לערוך לו פוליסה.
- 1.10 **חברה-** הכשרת הישוב חברה לביטוח בע"מ.
- 1.11 **חוק חוזה הביטוח-** חוק חוזה הביטוח, תשמ"א – 1981.

| | | |
|------|--------------------------------|--|
| 1.12 | חוק קופות גמל- | חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005. |
| 1.13 | חסכון מצטבר- | התשלומים לחסכון (לרבות הפקדות חד-פעמיות), כשהם משוערכים על פי תוצאות ההשקעות כמפורט בסעיף 13 להלן, בניכוי דמי ניהול מהחסכון המצטבר, ובניכוי כל סכום שנמשך מהפוליסה. |
| 1.14 | יום עסקים- | כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד – 1994. |
| 1.15 | יורשים חוקיים- | יורשים לפי צו ירושה או לפי צו קיום צוואה שניתנו על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת (לרבות הרשם לענייני ירושה). |
| 1.16 | יתרה במסלול השקעה- | יתרת הכספים הצבורים במסלול השקעה בפוליסה, המחושבת כאמור בסעיף 10 להלן. |
| 1.17 | מדד- | מדד המחירים הידוע בשם "מדד המחירים לצרכן" המתפרסם ע"י הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה או כל גוף אחר או מוסד רשמי אחר, לפי המקרה, או כל מדד אחר שיבוא במקומו. |
| 1.18 | מדד יסודי- | המדד האחרון הידוע ב-1 בחודש של מועד תחילת הפוליסה והנקוב בדף פרטי הפוליסה. המדד היסודי מותאם למדד חודש ינואר 1959 (100 נקודות). |
| 1.19 | מוטב- | הזכאי לערך הפדיון בהתאם לתנאי הפוליסה בקרות אירוע מזכה או הזכאי לתשלומים אחרים בהתאם לתנאי הפוליסה כאמור בסעיפים 4.2, 5.2.3 ו- 5.4.3 לתכנית לקצבה ובסעיפים 5.7.3 ו- 5.9.2 לתכנית להון. |
| 1.20 | מועד תחילת הפוליסה- | המועד בו תיכנס הפוליסה לתוקפה כנקוב בדף פרטי הפוליסה ובכפוף לאמור בסעיף 3 להלן. |
| 1.21 | ממונה- | הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון בהתאם לחוק קופות גמל. |
| 1.22 | מסלול השקעה- | כל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בנספח מסלולי ההשקעה, הפתוחים להשקעה, בהם בחר העמית והמצוינים בדף פרטי הפוליסה, לרבות שינויים עתידיים שיחולו בהם מעת לעת (כולל פתיחת מסלולי השקעה). |
| 1.23 | מסלול השקעה ברירת מחדל- | מסלול השקעה " בסט אינווסט (BEST INVEST) - כללי" או כל מסלול אחר שיבוא במקומו באישור הממונה. |
| 1.24 | עמית- | האדם ששמו נקוב בדף פרטי הפוליסה כעמית. |
| 1.25 | ערך פדיון- | החסכון המצטבר בניכוי כל ההלוואות שניטלו, אם ניטלו, ובניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלומים השוטפים. |
| 1.26 | פוליסה- | חוזה זה וכן ההצעה לפוליסה וכל תכנית, פרק, נספח ותוספת המצורפים לו. |

1.27 תום תקופת הפוליסה- מועד הגיעו של העמית לגיל 67 או לסיום תקופת הפוליסה כמפורט בדף פרטי הפוליסה, המוקדם מבין מועדים אלה, ובלבד שמועד זה לא יחול טרם הגיעו של העמית לגיל פרישה מוקדמת כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004, כפי שיהיה ביום תחילת הפוליסה. העמית יהיה רשאי להאריך את תקופת הפוליסה בהתאם לאישורה של החברה.

1.28 תכנית לקצבה- תכנית ביטוח חיים לקצבה, הכלולה בפוליסה כחלק בלתי נפרד ממנה ושאושרה על פי צו הפיקוח על עסקי ביטוח (תכניות ביטוח חדשות ושינוי תוכניות), תשמ"ב-1981.

1.29 תכנית להון- תכנית ביטוח חיים להון, הכלולה בפוליסה כחלק בלתי נפרד ממנה ושאושרה על פי צו הפיקוח על עסקי ביטוח (תכניות ביטוח חדשות ושינוי תוכניות), תשמ"ב-1981.

1.30 תקנות דרכי השקעה- תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), תשס"א – 2001, כפי שיהיו מעת לעת, או תקנות שיבואו במקומן.

1.31 תקנות מס הכנסה- תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), תשכ"ד – 1964, כפי שיהיו מעת לעת או תקנות ו/או הוראות לפי חוק קופות גמל שיבואו במקומן.

1.32 תשואת מסלול השקעה- שיעור השינוי (גידול/קטיון) בערך הכספים המושקעים במסלול השקעה בתקופה נדונה.

1.33 תשלום לחסכון- התשלום השוטף בתוספת הפקדות חד פעמיות שהופקדו לפוליסה.

1.34 תשלום שוטף- ההפקדות השוטפות המשולמות לחברה כפי שאלה מפורטות בדף פרטי הפוליסה וכן תשלומים נוספים שעל העמית לשלם לחברה בהתאם להוראות הפוליסה והכל בהתאם להסדר התחיקתי.

2. פרשנות וכפיפות

2.1 הפוליסה כפופה להוראות ההסדר התחיקתי.

2.2 בכל מקרה של סתירה בין הוראות הפוליסה להוראות קוגנטיות בהסדר התחיקתי, יחולו הוראות ההסדר התחיקתי.

3. תוקף הפוליסה

3.1 הפוליסה תיכנס לתוקפה בכפוף לקבלת תשלום שוטף ו/או הפקדה חד פעמית בתוספת הצעה לפוליסה ובתנאי מפורש שהעמית חי ביום קבלתם בחברה לראשונה ואולם אם קיבלה החברה תשלום שוטף ו/או הפקדה חד פעמית בגין העמית ללא הצעה לפוליסה, יחולו התנאים שלהלן:

3.1.1 מלוא התשלומים השוטפים ו/או ההפקדות החד פעמיות יועברו לחסכון ויחולקו בין התכנית להון והתכנית לקצבה כך שלתכנית לקצבה תועבר התקרה בהתאם להסדר התחיקתי והיתרה תועבר לתכנית להון. הכספים יושקעו במסלול השקעה ברירת מחדל.

3.1.2 התנאים המפורטים בסעיף 3.1.1 יהיו תקפים עד לתום תקופת הפוליסה אלא אם התקבלה הצעה לפוליסה בתוך שלושה חודשים מיום קבלת התשלום השוטף

הראשון ו/או ההפקדה החד פעמית הראשונה, לפי המוקדם מביניהם או שהחברה פנתה לעמית, בתוך שישה חודשים מיום קבלתם לראשונה בבקשה להמצאת הצעה לפוליסה והודיעה לו כי ככל שלא תתקבל הצעה לפוליסה בתוך 90 ימים תבוטל הפוליסה.

3.1.3. לא התקבלה הצעה בתוך המועדים הנקובים כאמור, תבוטל הפוליסה והחל ממועד ביטולה לא תגבה החברה תשלומים שוטפים נוספים והכל בהתאם להסדר התחיקתי.

3.2 מנין שנות תוקפה של הפוליסה יחושב ממועד תחילת הפוליסה על פי הלוח הגרוריאני.

4. התשלום השוטף

4.1 התשלומים השוטפים ישולמו מדי חודש באחת מדרכי התשלום שלהן תסכים החברה ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

4.2 התשלום השוטף בגין חודש כלשהו ישולם בזמני הפרעון הקבועים בדף פרטי הפוליסה.

4.3 החובה לשלם את התשלום השוטף לפוליסה, תיפסק במועד תשלום התשלום השוטף שזמן פירעונו חל לפני תום תקופת הפוליסה או לפני קרות אירוע מזכה, לפי המוקדם מבין מועדים אלה.

4.4 התשלום השוטף ששולם יירשם בחשבון הפוליסה ביום העסקים שבו התקבל בחברה ואם התקבל אצל סוכן הביטוח, ביום העסקים בו התקבל אצל סוכן הביטוח. במקרה של תשלום באמצעות הוראת קבע בבנק או בתשלום קבוע באמצעות כרטיס אשראי, ייחשב זיכוי חשבון החברה בבנק כיום שבו התקבל התשלום השוטף לפוליסה.

4.5 לאחר תשלומו לפוליסה, יחולק התשלום השוטף בין התכנית להון והתכנית לקצבה, בהתאם לבחירת העמית כאמור בסעיף 7 להלן, יושקע במסלולי ההשקעה בהתאם לבחירת העמית ויצטרף לחסכון המצטבר ממנו ינוכו דמי הניהול מהחסכון המצטבר.

4.6 התשלום השוטף יהיה צמוד למדד הידוע ביום תשלומו ביחס למדד היסודי המצוין בדף פרטי הפוליסה.

5. הפקדה חד פעמית

5.1 העמית יהיה רשאי להפקיד הפקדות חד פעמיות לפוליסה בכפוף למתן הודעה לחברה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

5.2 בכל מועד בו תופקד הפקדה חד פעמית לפוליסה, תיקבע החברה את מקדמי הקצבה להם תזכה ההפקדה החד פעמית, בהתאם למקדמי הקצבה שיהיו נהוגים בחברה במועד ביצוע ההפקדה החד פעמית.

5.3 לענין חלוקת ההפקדות החד פעמיות בין התכנית להון והתכנית לקצבה ולענין חלוקתן בין מסלולי ההשקעה השונים, יחולו הוראות סעיפים 7.3 ו-8.3, בהתאמה.

6. דמי ניהול

6.1 החברה תנכה דמי ניהול מהחסכון המצטבר בשיעור שנתי שלא יעלה על 2%, כנקוב בדף פרטי הפוליסה ובכפוף להסדר התחיקתי. דמי הניהול מהחסכון המצטבר בשיעור האמור ייגבו מכל אחד ממסלולי ההשקעה אותם בחר העמית.

6.2 דמי הניהול מהחסכון המצטבר שתגבה החברה במהלך תשלום הקצבאות בהתאם לתכנית לקצבה, יהיו בשיעור חודשי של 0.5%/12 ודמי הניהול מהחסכון המצטבר

שתגבה החברה במהלך תשלום הקצבאות על פי תכנית ההמשך בתכנית להון, יהיו בשיעור חודשי של 1%/12.

6.3 על אף האמור לעיל, רשאית החברה מעת לעת, לנכות דמי ניהול נמוכים מדמי הניהול הקבועים בדף פרטי הפוליסה לתקופה מסוימת לפי שיקול דעתה המוחלט. שונו דמי הניהול כאמור תשלח החברה לעמית, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי דף פרטי פוליסה מעודכן בתוספת הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.6 לעיל.

7. חלוקת התשלום השוטף בין התכנית להון והתכנית לקצבה

- 7.1 פוליסה זו כוללת את תנאי התכנית להון והתכנית לקצבה.
- 7.2 בכפוף להסדר התחיקתי, במועד הגשת ההצעה לפוליסה, ייתן העמית הוראות בכתב לגבי אופן חלוקת התשלום השוטף בין התכנית להון והתכנית לקצבה.
- 7.3 בכפוף להסדר התחיקתי, במועד הפקדתה של כל הפקדה חד פעמית לפוליסה, ייתן העמית הוראות בכתב לגבי אופן חלוקתה בין התכנית להון והתכנית לקצבה. לא נתן העמית הוראות כאמור, תחולק ההפקדה החד פעמית בהתאם להוראות העמית לגבי חלוקת התשלום השוטף בין התכניות כאמור, כנקוב בדף פרטי הפוליסה.
- 7.4 העמית יהיה רשאי לשנות את הוראותיו באשר לחלוקת התשלום השוטף בין התכנית להון והתכנית לקצבה לגבי תשלומים שוטפים עתידיים והכל בכפוף להסדר התחיקתי.
- 7.5 בכל מקרה שבו שינה העמית את הוראותיו לגבי חלוקת התשלום השוטף בין התכנית להון והתכנית לקצבה, תשלח החברה לעמית, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי פוליסה מעודכן בתוספת הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.6 לעיל.

8. בחירת מסלולי השקעה ושינוי הבחירה

- 8.1 בעת הגשת ההצעה לפוליסה, יקבע העמית, בהוראה בכתב את מסלולי השקעה בגין התשלומים לחסכון הנובעים מהתשלום השוטף וזאת מבין מסלולי ההשקעה הפתוחים להשקעה באותו מועד.
- 8.2 לא ניתנה הודעה על בחירת מסלולי השקעה, יושקעו התשלומים לחסכון במסלול השקעה ברירת מחדל.
- 8.3 בכל הפקדה חד-פעמית יורה העמית לחברה מהי החלוקה בין מסלולי ההשקעה. באין הוראה כאמור מאת העמית, תחלק החברה את ההפקדה החד-פעמית בהתאם להוראות התקפות לאותו מועד לעניין חלוקת התשלום לחסכון הנובע מהתשלום השוטף בין מסלולי ההשקעה בתכנית להון ו/או בתכנית לקצבה. בהעדר הוראות תקפות תופקד ההפקדה החד פעמית במסלול השקעה ברירת מחדל.
- 8.4 העמית יהיה רשאי, בכל עת, בהודעה בכתב שתימסר לחברה, לשנות את הרכב מסלולי ההשקעה שנבחר והכל בכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה באותו מועד.
- 8.5 שינוי הבחירה בין מסלולי ההשקעה כאמור יחול אוטומטית החל ממועד קבלת ההודעה בחברה רק לגבי תשלומים לחסכון עתידיים.
- 8.6 זולת אם החברה הסכימה אחרת בכתב מראש, מספר מסלולי ההשקעה בפוליסה בכל עת, לא יעלה ביחד על ארבעה.
- 8.7 שינה העמית את הוראותיו לגבי חלוקת התשלומים לחסכון בין מסלולי ההשקעה, תשלח החברה לעמית, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי פוליסה מעודכן בצירוף הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.6 לעיל.

9. העברת החסכון המצטבר בין מסלולי השקעה

- 9.1 בכל עת, ובכפוף לסעיף 23 לחוק קופות גמל ולתקנות שיותקנו מכוחו, רשאי העמית להעביר את החסכון המצטבר במסלול השקעה מסוים למסלול השקעה אחר, והכל בכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה כפי שיהיו בתוקף באותו מועד.
- 9.2 הודעה על רצונו של העמית תימסר לחברה בכתב והשינוי יכנס לתוקפו בתוך שלושה ימי עסקים מיום קבלת ההודעה בחברה, אלא אם נקבע מועד אחר בהסדר התחיקתי.
- 9.3 הכספים המועברים ממסלול השקעה אחד לאחר, יזוכו בתשואת המסלול ממנו הם מועברים, עד ליום העסקים בו תתבצע ההעברה ויהיו זכאים לתשואת המסלול אליו הועברו החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו הועברו הכספים.

10. חישוב היתרה במסלול השקעה

- 10.1 בכל יום מסחר, למעט יום המסחר הראשון לפעילות במסלול ההשקעה, תחשב החברה את "היתרה במסלול ההשקעה" בפוליסה כפי שהיא נובעת מההשקעות ואשר מקורה בתשלומים לחסכון, כשהן משוערכות על פי תוצאות ההשקעות. לצורך סעיף זה "יום מסחר" – לגבי מסלול השקעה אשר בכל עת שהיא שיעור החזקת ניירות ערך זרים בו אינו עולה על 10% - יום עסקים. לגבי מסלול השקעה אשר בכל עת שהיא שיעור החזקת ניירות ערך זרים בו גבוה מ- 10% - יום שבו מתקיים מסחר הן בבורסה בישראל והן בבורסות ו/או בשווקים מוסדרים רלבנטיים מחוץ לישראל.
- 10.2 אופן חישוב היתרה במסלול השקעה יתבצע בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שתהיינה מעת לעת.

11. סגירה ופתיחה של מסלולי השקעה

- 11.1 בכפוף לאישור הממונה, החברה רשאית לסגור מסלול השקעה תוך קביעת סוג הסגירה כדלקמן:
- 11.1.1 מסלול ההשקעה יהיה סגור להפקדתם של כספים חדשים כלשהם. במקרה זה תשלח החברה הודעה על כך לעמית, לפחות 45 יום טרם סגירת מסלול ההשקעה, בה תבקש החברה מהעמית, לקבוע מסלול השקעה חלופי להפקדת כספים חדשים. לא הודיע העמית לחברה על מסלול ההשקעה החלופי תוך 30 יום ממשלוח ההודעה, תפקיד החברה את הכספים החדשים במסלול השקעה ברירת המחל. החברה תשלח לעמית, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי פוליסה מעודכן בתוספת הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.6 לעיל.
- 11.1.2 מסלול ההשקעה יהיה סגור לחלוטין, דהיינו היתרה באותו מסלול השקעה תועבר למסלול השקעה אחר.
- במקרה זה תשלח החברה הודעה לעמית, לפחות 45 יום טרם סגירת מסלול ההשקעה בה תבקש החברה מהעמית לקבוע מסלול השקעה חלופי שאליו תועבר היתרה במסלול ההשקעה (בכפוף להוראות סעיף 23 לחוק קופות גמל ותקנות שיותקנו מכוחו) וכן התשלומים לחסכון העתידיים.
- לא הודיע העמית לחברה על מסלול השקעה חלופי תוך 30 יום ממשלוח ההודעה, תפקיד החברה את היתרה שנצברה במסלול ההשקעה ואת התשלומים לחסכון העתידיים אותם בחר העמית להפקיד במסלול ההשקעה שנסגר, במסלול השקעה ברירת מחל. החברה תשלח לעמית, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי פוליסה מעודכן בתוספת הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.6 לעיל.
- 11.2 שינוי מהותי במדיניות ההשקעה במסלול השקעה ייחשב כסגירת מסלול ההשקעה לעניין סעיף 11.1.2 לעיל ופתיחת מסלול השקעה חדש. לענין סעיף זה "שינוי מהותי"

הינו שינוי במדיניות ההשקעה של מסלול ההשקעה בלמעלה מ- 20% מנכסי מסלול ההשקעה.

11.3 באישור הממונה רשאית החברה לפתוח מסלול השקעה חדש, לסגור מסלול השקעה קיים או לשנות מדיניות השקעה של מסלול השקעה. הודעה על פתיחה, סגירה או שינוי במדיניות כאמור, תינתן כמפורט בסעיף זה לעיל, בשינויים המחוייבים.

12. השקעות, ניהול חשבונות ודיווח

12.1 ההשקעות במסלולי ההשקעות (להלן: "ההשקעות") תבוצענה בהתאם לתקנות דרכי השקעה ולמדיניות של כל מסלול השקעה כפי שנקבעה על ידי האורגנים המוסמכים של החברה ושאושרה ע"י הממונה, תנוהלנה בנפרד מיתר השקעות החברה וייערכו לגביהן חשבונות נפרדים.

12.2 ההשקעות תבוצענה על ידי פריזמה שוקי הון בע"מ (להלן – "פריזמה").

12.3 החברה תהיה רשאית להפסיק את התקשרותה מול פריזמה, בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי או על פי החלטת ועדת ההשקעות של החברה והחל מאותו מועד יעבור ניהול ההשקעות לידי החברה ו/או לידי בית השקעות אחר והכל בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי של החברה.

12.4 במסגרת השינוי כאמור בסעיף 12.3 תהיה החברה רשאית לשנות את נספח מסלולי ההשקעה והכל בכפוף לאמור בפוליסה, להסדר התחיקתי ולאישור הממונה.

12.5 החליטה החברה על הפסקת ההתקשרות עם פריזמה תשלח הודעה על כך לעמית לפחות 60 ימים בטרם ביצוע השינוי וככל ששונה נספח מסלולי ההשקעה, תפרט במסגרתה את תמצית הוראות מסלולי ההשקעה ששונה. העמית יתבקש לקבוע תמהיל השקעות חדש בהתאם למסלולי ההשקעה ששונה וזאת הן להעברת הכספים הצבורים והן להפקדת כספים חדשים וזאת בתוך 30 ימים ממשלוח ההודעה. לא בחר העמית תמהיל השקעות חדש בתוך המועד כאמור, יועברו הכספים למסלול השקעה ברירת מחדל. הודעה על העברת הכספים למסלול ברירת מחדל, תשלח לעמית בתוך 30 ימים ממועד ביצוע השינוי. החברה תשלח לעמית, בתוך 10 ימי עסקים ממועד העברת הכספים למסלול ברירת המחדל, דף פרטי פוליסה מעודכן בתוספת הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.6 לעיל.

12.6 החליטה החברה על הפסקת ההתקשרות עם פריזמה והתקשרה עם בית השקעות אחר ו/או החליטה על העברת ניהול ההשקעות לידי החברה, יחול האמור בסעיפים 12.2 עד 12.5 בשינויים המחוייבים.

12.7 כן תהיה החברה רשאית להתקשר, במקביל, עם מספר בתי השקעות. החברה תהיה רשאית לשנות את נספח מסלולי ההשקעה בכפוף לאמור בפוליסה, להסדר התחיקתי ולאישור הממונה. החברה תודיע לעמית על כל התקשרות כאמור ועל השינויים בנספח מסלולי ההשקעה, ככל שהיו, בתוך 30 ימים מביצוע ההתקשרות כאמור.

12.8 ההשקעות, כולן או מקצתן, יעשו על ידי החברה ו/או מי מטעמה בישראל או בחו"ל (לפי שיקול דעתה הבלעדי), על פי אמות מידה מקצועיות תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים ומבלי להעדיף כל עניין וכל שיקול על פני עניינם של כלל העמיתים במסגרת התכנית – וזאת בתום לב, בשקידה סבירה ובזהירות נאותה, ובין היתר ישקלו השיקולים הבאים:

12.8.1. אפשרויות השקעה חלופיות מאותו סוג, בשים לב לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס ביניהם.

12.8.2. כאשר ההשקעה היא בניירות ערך – גם את כדאיות ההשקעה בהתאם לאיכות נייר הערך כשהיא באמות מידה כלכליות מקובלות, וכאשר ההשקעה היא

באגרות חוב גם את איכות הבטוחה והאם היא בטוחה מספקת להתחייבות לפי אגרת החוב בהתאם להסדר התחיקתי.

12.9 בכפוף להסדר התחיקתי, החברה תהיה רשאית לבצע עסקאות עם גורמים קשורים ו/או באמצעות גורמים קשורים.

12.10 החברה רשאית לבצע בכל עת פעולות קניה, מכירה, השאלה של נכסים ו/או כל פעולה עסקית אחרת בנכסים המופקדים בכל מסלול השקעה, לרבות ליצור או לקנות חוזים עתידיים ו/או אופציות, בשיעורים הקבועים בתקנות דרכי השקעה, עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם צדדים קשורים, והכל בכפוף לתקנות דרכי ההשקעה או כל הוראה אשר תבוא במקומן, ככל שיראה לה מתאים לטובת העמיתים. יצירה ו/או קניה של חוזים עתידיים ו/או אופציות תיעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים + אופציות + נכס בסיס) לא תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעה של המסלול.

12.11 חרג היקף הנכסים מסוג מסוים במסלול השקעה בשיעור העולה ב- 10% על המוגדר לאותם נכסים באותו מסלול השקעה, בין עקב שינויים מהותיים בתשואות הנכסים בשוק ההון ובין עקב פדיונות מהותיים במסלול ההשקעות או כל סיבה אחרת (להלן – "חריגה ממדיניות ההשקעה"), תתוקן החריגה ממדיניות ההשקעה תוך 14 ימי עסקים.

12.12 דיווח על החריגה ממדיניות ההשקעה ואופן תיקונה יימסר לוועדת ההשקעות בישיבתה הקרובה למועד החריגה ולממונה – אחת לרבעון.

12.13 חרגה החברה זמנית ממדיניות ההשקעות בכל מסלול השקעה לתקופה שאינה עולה על 14 ימי עסקים, או לא עמדה בהוראות ממדיניות ההשקעות בתקופה של עד 14 ימי עסקים מיום פתיחת מסלול ההשקעה – לא יראה הדבר כחריגה ממדיניות ההשקעות לרבות לענין מתן דיווח לגורמים המפורטים בסעיף 12.12 לעיל.

13. חישוב החסכון המצטבר

חישוב התשואה במסלולי ההשקעה ויתרות הכספים שהופקדו בפוליסה, יעשה בכפוף לאמור בהוראות ההסדר התחיקתי ובהתאם לשינויים שיחולו בו מעת לעת.

14. משיכת ערך הפדיון

14.1 משיכת ערך הפדיון, כולו או חלקו, תעשה על פי תקנות שיותקנו מכוח חוק קופות גמל ועד להתקנתן על פי תקנות מס הכנסה הקובעות את הזכאות למשיכת כספים לרבות במקרים הבאים ובכפוף לסעיף 20 (אין האמור להלן כולל את מלוא האפשרויות למשיכה ערך הפדיון בהתאם להסדר התחיקתי):

14.1.1. תשלום ערך הפדיון בתכנית להון בהגיעו של העמית לגיל 60 ובלבד שעברו חמש שנים מהיום שהחל להפקיד כספים לתכנית להון.

14.1.2. תשלום ערך הפדיון בתכנית לקצבה כקצבה בהגיעו של העמית לגיל 60 לפחות.

14.2 כל משיכה שלא בהתאם להוראות הדין תחוייב במס שינוכה במקור כמפורט בתקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקרן שלא אושרה ותשלומים שלא כדיון), תשכ"ד-1964.

14.3 הבקשה למשיכת ערך הפדיון תוגש לחברה בכתב, על גבי הטפסים שיהיו מקובלים אצלה במועד הבקשה.

14.4 בכפוף לתנאי הפוליסה, התכנית להון, התכנית לקצבה ותנאי ההסדר התחיקתי, תשלם החברה את ערך הפדיון תוך 14 ימי עסקים או בתוך המועד שיקבע בתקנות שיותקנו מכוח חוק קופות גמל, לפי המוקדם מבין המועדים, מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה הבקשה בכתב וכל המסמכים הדרושים לתשלום ערך הפדיון.

14.5 יום משיכת הכספים ממסלולי ההשקעה יחול בתוך 2 ימי עסקים טרם תשלום ערך הפדיון. מובהר כי החברה לא תהיה אחראית לכל שינוי בשיעור התשואה במסלולי ההשקעה שיחול מיום הגשת הבקשה למשיכת ערך הפדיון ועד לתשלומו, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

14.6 לא שולם ערך הפדיון במועד הנקוב בהסדר התחיקתי, יתווספו עליו ריבית פיגורים והצמדה למדד בהתאם להסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.

14.7 במקרה של משיכת מלוא ערך הפדיון מהפוליסה, תבוטל הפוליסה החל ממועד תשלום ערך הפדיון.

14.8 מובהר כי העמית יהיה רשאי לבצע פדיון חלקי של הפוליסה בכפוף להסדר התחיקתי המפורט לעיל בסעיף 14.1. הפדיון יבוצע מכל מסלול השקעה באופן יחסי, אלא אם במועד הגשת הבקשה לפדיון לחברה תימסרנה הוראות אחרות.

14.9 במועד תשלום ערך הפדיון, תצרף החברה פירוט חשבון והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ולהנחיות הממונה, כפי שיחול מעת לעת.

14.10 למען הסר ספק מובהר כי האמור בסעיף זה כפוף להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.

15. העברות בין קופות גמל

15.1 העמית יהיה רשאי להעביר את ערך הפדיון (כולו או חלקו), לקופת גמל אחרת והכל בהתאם לתקנות מס הכנסה ו/או כל תקנות אחרות שיחליפו אותן ולהסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת והאפשרויות המנויות בו.

לדוגמא, העמית יהיה רשאי להעביר את ערך הפדיון בתכנית להון לקופת תגמולים אחרת ו/או להעביר את ערך הפדיון בתכנית לקצבה לקופת גמל לקצבה (מובהר כי אין האמור ממצה את מלוא האפשרויות להעברת ערך הפדיון בהתאם להסדר התחיקתי)

15.2 הבקשה להעברה תוגש לחברה בכתב, על גבי טפסים שיהיו מקובלים אצלה במועד הבקשה.

15.3 העברת ערך הפדיון (כולו או חלקו) כאמור בסעיף 15.1 לעיל, 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 העמית לבצע את ההעברה, לפי המוקדם מבין שני מועדים אלה.

15.4 במועד העברת הכספים בין קופות גמל, יינתן לעמית פירוט חשבון בהתאם להוראות הממונה.

15.5 למען הסר ספק מובהר כי האמור בסעיף זה כפוף להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.

16. המוטב

16.1 בתום תקופת הפוליסה: המוטב יהיה העמית.

16.2 במקרה פטירת העמית לפני תום תקופת הפוליסה-

16.2.1 ערך הפדיון ישולם למוטב כמצוין בהצעה לפוליסה, או כפי שנקבע בהודעתו האחרונה בכתב של העמית לשינוי המוטב, כפי שנתקבלה ואושרה בחברה. לא נקבע מוטב- יהיו המוטבים היורשים החוקיים של העמית.

16.2.2. העמית יהיה רשאי לשנות את המוטב שנקבע לפי סעיף 16.2.1 לעיל. לשם רישום השינוי ימציא העמית לחברה בקשה חתומה על ידו.

16.2.3. נפטר המוטב לפני העמית, יהיו יורשיו החוקיים של המוטב זכאים לקבלת ערך הפדיון המשולם במקרה מות העמית.

16.2.4. שילמה החברה למוטב כאמור את הסכום המגיע ונתברר לאחר מכן על קביעת מוטב אחר, בין אם בהוראה בכתב ובין אם על פי צוואה, מבלי שהדבר הובא לידיעת החברה לפני התשלום – תהא החברה פטורה מכל חבות כלפי אותו מוטב אחר, כלפי העיזבון וכלפי כל צד שלישי שהוא.

16.2.5. על פי ההסדר התחיקתי לא ניתן לקבוע מוטב בלתי חוזר בפוליסה.

17. תשלומי החברה

17.1. במות העמית, על המוטב ובהעדרו של מוטב- על יורשיו החוקיים של העמית, לפי העניין להודיע לחברה על האירוע המזכה ולהעביר לחברה העתק מאושר של תעודת פטירה מקורית.

17.2. כל עוד לא נקבע מועד מוקדם יותר בהסדר התחיקתי, החברה תשלם את תשלומיה לפי תנאי הפוליסה בתום תקופת הפוליסה בתכנית להון, תוך שבעה ימים מתום תקופת הפוליסה או תוך שבעה ימים מן היום שהוגשה לה התביעה בצירוף המסמכים הנוספים שיידרשו ע"י החברה, לפי המאוחר מבין מועדים אלה.

17.3. כל עוד לא נאמר אחרת בהסדר התחיקתי, במקרה של תשלום קצבה חודשית על פי תנאי הפוליסה, תשלם החברה את הקצבה החודשית הראשונה, תוך שבעה ימים מהיום שנועד לתשלומה או תוך שבעה ימים מן היום שהוגשה התביעה לכך בצירוף המסמכים שיידרשו על ידיה – לפי המאוחר מבין מועדים אלה. כל עוד לא נאמר אחרת בהסדר התחיקתי, תשלם החברה כל תשלום של הקצבה החודשית (שאינו התשלום הראשון), תוך שבעה ימים מהיום שנועד לתשלומה.

17.4. החברה רשאית לדרוש מפעם לפעם, בתקופה שבה משתלמת הקצבה החודשית, הוכחה כי העמית או כל הזכאי לקבל קצבה לפי תנאי הפוליסה, עדיין בחיים.

17.5. לתשלומי החברה ששולמו לאחר 30 ימים מיום הגשת התביעה תיווסף ריבית צמודה לפי שיעורה בהסדר התחיקתי.

17.6. תמה תקופת הפוליסה ולא נמסרה לחברה תביעה לתשלום ערך הפדיון, תפעל החברה לאיתור מוטבים בהתאם להסדר התחיקתי.

17.7. במועד תשלום כל סכום על פי סעיף זה, תשלח החברה למקבל התשלום דיווח מפורט, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי והנחיות הממונה ככל שתהינה קיימות, לגבי אופן חישוב הסכום המשולם.

17.8. החברה תנכה מכל תשלום שעליה לשלם על פי הפוליסה (לרבות תשלום קצבה) כל חוב המגיע לה על פי הפוליסה.

18. תנאים מיוחדים לעצמאים

18.1. השתנה מעמדו של העמית ממעמד של עמית עצמאי למעמד של עמית שכיר, יהיה זכאי העמית, לאחר קבלת הסכמתו של מעבידו החדש, להמשיך להפקיד תשלומים שוטפים לפוליסה במעמד של עמית שכיר תוך שמירה על הותק לענין דמי ניהול מהחסכון המצטבר ומקדמי הקצבה. החל מאותו מועד, יחולו על הפוליסה השינויים המתחייבים משינוי זה והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

18.2 החברה תשלח לעמית, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי פוליסה מעודכן בתוספת הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.6 לעיל.

19. הלוואות

19.1 החברה רשאית לתת לעמית לפי בקשתו בכתב, הלוואה והכל בהתאם להסדר התחיקתי.

19.2 ההלוואה תינתן לפי התנאים ולפי שיעורי הריבית אשר יקבעו על ידי החברה ביום מתן ההלוואה.

19.3 בכל מקרה של תשלום כספים על-פי הפוליסה לרבות במועד משיכת כספים ו/או תשלום הקצבה, ערך הפדיון שישולם יהיה בניכוי כל יתרת חוב על-פי ההלוואה, והחברה תקזז ממנו את יתרת ההלוואה ובלבד שדרשה בכתב מהעמית ו/או מהמוטב, לפי העניין, לסלק את ההלוואה תוך התקופה שבה עליה לשלם את ערך הפדיון וההלוואה לא סולקה גם תוך תקופה זו, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

20. מיסים והיטלים

העמית או המוטב – לפי המקרה – חייב לשלם לחברה את המיסים הממשלתיים והאחרים החלים על הפוליסה או המוטלים על התשלום השוטף, על ערך הפדיון, ועל כל התשלומים האחרים שהחברה מחויבת לשלם לפי הפוליסה, בין אם המיסים האלה קיימים ביום עריכת הפוליסה ובין אם יוטלו במועד שלאחר מכן, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחולו מעת לעת.

21. הוכחת גיל

לדרישת החברה, יהיה על העמית להוכיח את תאריך לידתו ע"י תעודה לשביעות רצונה של החברה. גילו של העמית ייקבע לפי יום הולדתו הקרוב ביותר למועד התחלת הפוליסה.

22. הודעות, שינויים

22.1 כל ההודעות וההצהרות הנמסרות לחברה על ידי העמית, המוטב, או כל אדם אחר צריכות להימסר בכתב במשרדי החברה או במשרדי סוכן הביטוח הרלבנטי **ואולם בהתאם להוראות סעיף 35 לחוק חוזה הביטוח מובהר כי את ההודעות הבאות, בצירוף כל המסמכים הנלווים לבקשות אלה, חובה למסור במשרדי החברה בלבד (ולא במשרד סוכן הביטוח הרלבנטי):**

22.1.1 שינוי חלוקת התשלומים השוטפים בין התכנית להון והתכנית לקצבה כאמור בסעיף 7 לעיל.

22.1.2 שינוי מסלולי השקעה כאמור בסעיפים 8 ו-9 לעיל.

22.1.3 משיכת ערך הפדיון כאמור בסעיף 14 לעיל.

22.1.4 העברות בין קופות גמל כאמור בסעיף 15 לעיל.

22.1.5 שינוי מוטבים כאמור בסעיף 16.2.2 לעיל.

22.1.6 בקשות לקבלת קצבה כאמור בסעיף 5 בתכנית להון ובסעיף 5 בתכנית לקצבה.

22.2 העמית מתחייב להודיע לחברה על כל שינוי בכתובתו. החברה מתחייבת להודיע לעמית בכתב על כל שינוי בכתובתה.

22.3 כל שינוי בפוליסה, אם יתבקש, יכנס לתוקפו רק לאחר שנתקבל בחברה והחברה הסכימה לשינוי.

22.4 על כל ההודעות מאת העמית הנוגעות לעניין שינוי חלוקת התשלום השוטף בין התכנית להון והתכנית לקצבה, חלוקה בין מסלולי השקעה, ו/או כל הודעה אחרת שאינה נוגעת לכספים מופקדים, להגיע למשרדי החברה לכל הפחות 48 שעות לפני המועד בו התבקש שהשינוי ייכנס לתוקפו, לפי העניין. במניין השעות לא יובאו בחשבון ימים שהנם ימי שבתון ו/או ימי חג.

הודעה כאמור שתגיע למשרדי החברה פחות מאשר 48 שעות טרם המועד בו התבקש שהשינוי ייכנס לתוקפו, לפי העניין, תראה כאילו התקבלה במשרדי החברה 48 שעות טרם יום העסקים הסמוך לאחר מכן, לפי העניין.

22.5 כל הודעה שתישלח בדואר על ידי החברה לעמית או למוטב, או על ידיהם לחברה, לפי הכתובת המעודכנת הידועה באותו מועד, תחשב כהודעה שנתקבלה כדין על ידי הנמען תוך 72 שעות מזמן הימסר המכתב הכולל את ההודעה בדואר ישראל.

22.6 החברה תפנה לעמית, לא יאוחר משלושה חודשים לפני תום תקופת הפוליסה ותציג את האפשרויות העומדות בפניו, לרבות כל אלה:

22.6.1 קבלת ערך הפדיון בתכנית להון ו/או בתכנית לקצבה, כהגדרת המונח בתכנית הרלבנטית בהתאם לאפשרויות הכלולות בתכניות אלה. לצד כל אפשרות יצוין גובה הסכום הרלבנטי.

22.6.2 שינוי מסלולי קבלת הקצבה לפי תנאי התכנית להון ו/או לקצבה, התנאים והמנגנון לביצוע השינוי וכן המשמעויות הקיימות לענין זה לרבות דחיית מועד הפרישה.

23. דיווחים ועדכונים

23.1 החברה תשלח לעמית, אחת לשנה קלנדרית בתוך שלושה חודשים מתום שנת המאזן שלה, דו"ח לגבי השנה שהסתיימה הכולל מידע בהתאם לאמור בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאים בחוזי ביטוח), התשנ"ז-1996 ובהתאם להסדר התחיקתי.

23.2 החברה תשלח לעמית, תוך 60 ימים מתום כל רבעון (למעט הרבעון האחרון), דיווח רבעוני בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

23.3 שינוי חקיקה המשפיע על זכויות העמית יחייב את החברה בעדכון העמית, כחלק מהדיווח הנשלח כאמור בסעיפים 23.1 ו-23.2 לעיל, וזאת במועד הדיווח הראשון שלאחר השינוי אלא אם קבע הממונה מועד מוקדם יותר לעדכון כאמור.

24. סתירות

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

25. זכות עיון

העמית יהיה זכאי לקבל עפ"י בקשה בכתב לחברה, בנוסף לדווחים וההודעות שבהם מחויבת החברה, את פרטי תשואות מסלולי ההשקעה בהם מופקדים הכספים בפוליסה והרכב הנכסים בהם לפי סוגי הנכסים.

26. מקום השיפוט

מקום השיפוט הבלעדי בכל הקשור בפוליסה זו הוא אך ורק בבתי המשפט המוסמכים בישראל.

תכנית קצבה – פרק א'

**תנאים לפוליסת חסכון
"בסט אינווסט (BEST INVEST) קצבה לעצמאים"
תכנית ביטוח קצבה לעצמאים - קופת ביטוח לקצבה**

1. הגדרות

בתכנית לקצבה תהיה למונחים הבאים המשמעות אשר מפורשת בצידם:

- | | | |
|-----|--|---|
| 1.1 | ההפקדות לחסכון לתכנית לקצבה- | ההפקדות לתכנית לקצבה בתוספת הפקדות חד פעמיות שהופקדו לתכנית לקצבה. |
| 1.2 | ההפקדות לתכנית לקצבה- | חלק התשלום השוטף שקבע העמית כי יופקד בתכנית לקצבה. |
| 1.3 | החסכון המצטבר בתכנית לקצבה- | ההפקדות לחסכון לתכנית לקצבה כשהן משוערכות בהתאם לתוצאות ההשקעות כאמור בסעיף 13 לתנאים הכלליים ובהתאם להוראות כל מסלול השקעה בו הופקדו, בניכוי דמי ניהול מהחסכון המצטבר ובניכוי כל סכום שנמשך מהתכנית לקצבה. |
| 1.4 | ערך הפדיון של התכנית לקצבה- | החסכון המצטבר בתכנית לקצבה בניכוי כל ההלוואות שניטלו מהתכנית לקצבה, ובניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה לרבות חוב על חשבון התשלום השוטף. |
| 1.5 | תום תקופת הפוליסה בתכנית לקצבה- | תאריך התחלת תשלום הקצבה. |
| 1.6 | תכנית לקצבה- | תכנית ביטוח חיים לקצבה הכלולה בפוליסה כחלק בלתי נפרד ממנה שאושרה על פי צו הפיקוח על עסקי ביטוח (תוכניות ביטוח חדשות ושינוי תוכניות) (תשמ"ב – 1981); |
| 1.7 | תנאים כלליים- | תנאים כלליים לפוליסת חסכון – "בסט אינווסט (BEST INVEST) לעצמאים" שאושרו כתכנית ביטוח ואשר תכנית זו מהווה חלק בלתי נפרד מתנאים אלה. |

הגדרות אלו הינן בנוסף להגדרות הקבועות בתנאים הכלליים של הפוליסה, ובכל מקרה של סתירה בין הגדרה המופיעה בפרק זה לבין הגדרה המופיעה בתנאים הכלליים, תגבר ההוראה הקבועה בפרק זה.

2. ערך הפדיון של התכנית לקצבה

ערך הפדיון של התכנית לקצבה ישולם כאמור בסעיף 14 לתנאים הכלליים.

3. חישוב החסכון המצטבר בתכנית לקצבה מתחילת תשלום הקצבה

3.1 עם התחלת התשלומים החודשיים או תשלומי הקצבה למוטב עפ"י סעיף 4 להלן או תחילת תשלומי הקצבה לעמית לפי סעיף 5 להלן, לפי העניין, תעביר החברה את החסכון המצטבר בתכנית לקצבה למסלול השקעה ברירת מחדל.

3.2 חישוב התשואה בעת תשלום הקצבה או התשלומים החודשיים כאמור ייעשה כמפורט בהוראות ההסדר התחיקתי.

4. מות העמית לפני התחלת תשלומי הקצבה

4.1 במקרה של מות העמית לפני התחלת תשלומי הקצבה, יקבל המוטב במקרה מוות את ערך הפדיון בתכנית לקצבה בתשלומים חודשיים שווים ורצופים לתקופה קבועה ומוגדרת מראש, שלא תפחת מ- 5 שנים ולא תעלה על 30 שנה (להלן: "התקופה הקבועה"), לפי בחירת המוטב באותו מועד.

4.2 במקרה של מות המוטב לפני תום התקופה הקבועה תמשיך החברה לשלם את התשלום החודשי עד תום התקופה הקבועה למוטבים שקבע המוטב בכתב לחברה, ובאין כאלה ליורשים החוקיים של המוטב.

4.3 עם התשלום האחרון בתום התקופה הקבועה, תפקע לחלוטין חובת החברה לשלם את התשלומים על פי תכנית זו.

4.4 לחלופין, במקום התשלומים החודשיים כמפורט בסעיף 4.1 לעיל, יהיה המוטב רשאי לבחור בקבלת הסכום המגיע במקרה מוות בתכנית לקצבה באחת מהחלופות שלהלן:

4.4.1. בתשלום חד פעמי.

4.4.2. בקצבה חודשית לכל ימי חייו של המוטב. במקרה זה סכום הקצבה ייקבע ע"י החברה על פי גיל המוטב במועד התחלת תשלום הקצבה, מינו ועל בסיס הנחות תוחלת חיים כפי שתהיינה קיימות בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית. בחר המוטב בתשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו כאמור לעיל, ומת המוטב מקבל הקצבה לאחר התחלת תשלום הקצבה החודשית, תפקע לחלוטין חובת החברה לשלם תשלומים כלשהם על-פי התכנית לקצבה.

4.5 החל המוטב לקבל תשלומים חודשיים או קצבה חודשית על פי האמור בסעיף 4.1 או 4.4.2 לעיל, ישתנה התשלום החודשי או סכום הקצבה החודשית מדי חודש על פי תוצאותיהן של ההשקעות, בניכוי הריבית שעל פיה חושב סכום התשלום החודשי או סכום הקצבה החודשית.

5. תשלום הקצבה לעמית

5.1 בתום תקופת הפוליסה בתכנית לקצבה בכפוף לתקנות לפי סעיף 23 לחוק קופות גמל, ועד להתקנתן בכפוף לתקנות מס הכנסה, יהיה העמית זכאי לתשלום קצבה חודשית בהתאם לאחת החלופות הבאות ו/או בהתאם לכל מסלול קצבה אחר שיאושר ע"י הממונה-

5.1.1. מסלולי קצבה בהם מקדמי ההמרה מגלמים הבטחת תוחלת חיים:

5.1.1.1. תשלום קצבה חודשית, כאשר המקדמים לחישוב הקצבה החודשית יהיו כמפורט בטבלה שבנספח א' לתכנית לקצבה, לכל ימי חייו של העמית ולמשך תקופה מובטחת של 192 תשלומים (להלן: "מסלול קצבה א'").

5.1.1.2. תשלום קצבה חודשית, כאשר המקדמים לחישוב הקצבה החודשית יהיו כמפורט בטבלה שבנספח ב' לתכנית לקצבה, לכל ימי חייו של העמית ולמשך תקופה מובטחת של 240 תשלומים (להלן: "מסלול קצבה ב'").

5.1.2. מסלולי קצבה בהם מקדמי ההמרה אינם מובטחים

5.1.2.1. תשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של העמית (להלן - "מסלול קצבה ג'").

5.1.2.2. תשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של העמית ולמשך תקופה מובטחת שתקבע על ידי העמית השונה מ- 192 תשלומים או השונה מ- 240 תשלומים (להלן: "מסלול קצבה ד'").

5.1.2.3. תשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של העמית ולאחר מותו תשלום קצבה חודשית לאלמנת העמית לכל ימי חייה (להלן: "מסלול קצבה ה'").

מסלולי קצבה בהם מקדמי ההמרה מגלמים הבטחת תוחלת חיים

5.2 מסלול קצבה א' או מסלול קצבה ב'

5.2.1. בחר העמית במסלול קצבה א' או במסלול קצבה ב' – לפי העניין, תשלם החברה לעמית קצבה חודשית כמפורט להלן.

5.2.2. הקצבה החודשית תשולם לעמית החל מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הקצבה וכל עוד העמית בחיים ולמשך תקופה מובטחת של 192 תשלומים או 240 תשלומים - לפי העניין.

5.2.3. במקרה מות העמית לאחר התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו לו 192 או 240 תשלומי קצבה חודשית - לפי העניין, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית ליורשיו החוקיים אלא אם קבע העמית מוטב אחר לענין זה וזאת עד תום 192 או 240 תשלומי קצבה חודשית - לפי העניין, שיימנו ממועד התחלת תשלומי הקצבה לעמית.

5.2.4. הקצבה החודשית שתשלם החברה תיקבע הן על פי מינו של העמית, גיל העמית בתחילת תשלום הקצבה החודשית והן על פי השנה הקלנדארית שבה יתחיל תשלום הקצבה החודשית, והיא תחושב בהתאם לאמור בסעיף 5.2.5 להלן.

5.2.5. החלה החברה לשלם לעמית קצבה חודשית בשנת 2007, יהיה זכאי העמית לקצבה חודשית אשר תחושב על ידי חלוקת ערך הפדיון של התכנית לקצבה שיעמוד לזכותו במועד לתשלום קצבה חודשית (בש"ח), במקדם המרה, אשר יקבע בהתאם למינו של העמית ולגילו במועד התחלת תשלום הקצבה כמפורט בטבלה בנספח א' לתכנית לקצבה.

התחיל העמית לקבל קצבה חודשית בשנה שלאחר שנת 2007, יגדל מקדם ההמרה בשנה זו לעומת מקדם ההמרה הנקוב בטבלה לשנת 2007 כמפורט להלן:

$$M_{x,2007} - \text{מקדם המרה בשנת 2007 לעמית בגיל } x$$

$$D_x - \text{שיעור ההגדלה במקדם ההמרה לעמית בגיל } x$$

$$y - \text{שנת פרישה (} y > 2007 \text{)}$$

$$M_{x,y} = M_{x,2007} * (1 + D_x * (y - 2007))$$

שיעור ההגדלה השנתי, ייקבע בהתאם לתקופת ההבטחה שבחר העמית (192 או 240 תשלומים), למינו של העמית ולגילו בעת התחלת ביצוע תשלומי הקצבה החודשית.

מסלולי קצבה בהם מקדמי ההמרה אינם מובטחים

5.3 מסלול קצבה ג'

5.3.1. בחר העמית במסלול קצבה ג', תקבע החברה את הקצבה החודשית שתשולם לו תמורת ערך הפדיון של התכנית לקצבה אותו בחר העמית לקבל באמצעות מסלול זה, על פי גיל העמית במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית ועל בסיס הנחות תוחלת חיים כפי שתהיינה קיימות בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית וכן על פי שיעורי הריבית השנתית התחשיבית שתהיה נוהגת בחברה באותו מועד.

5.3.2. בחר העמית במסלול זה, במקרה של מות העמית לאחר תשלום הקצבה החודשית לא יהיו זכאים המוטבים או יורשיו החוקיים לכל תשלום על-פי פוליסה זו.

5.4 מסלול קצבה ד'

5.4.1. על פי מסלול קצבה זה, תשלם החברה לעמית קצבה חודשית לכל ימי חייו ולמשך תקופה מובטחת שתקבע על ידי העמית השונה מ- 192 תשלומים או השונה מ- 240 תשלומים.

5.4.2. בחר העמית במסלול זה, תקבע החברה את הקצבה החודשית שתשולם לו תמורת ערך הפדיון של התכנית לקצבה אותו בחר העמית לקבל באמצעות מסלול זה, על פי גיל העמית במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית ועל בסיס הנחות תוחלת חיים כפי שתהיינה קיימות בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית וכן על שיעורי הריבית התחשיבית השנתית שתהיה נוהגת בחברה באותו מועד.

5.4.3. במקרה מות העמית לאחר התחלת תשלומי הקצבה החודשית ולפני ששולמו לו תשלומי קצבה חודשית שנקבעו כתקופת הקצבה המובטחת, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית ליורשיו החוקיים אלא אם קבע העמית מוטב אחר לענין זה וזאת עד לתום תקופת הקצבה המובטחת.

5.5 מסלול קצבה ה'

5.5.1. בחר העמית במסלול קצבה ה', תשולם לעמית קצבה חודשית לכל ימי חייו ולאחר מותו תשולם הקצבה החודשית (במלואה או בחלקה, לפי בחירת העמית במועד הקובע) לאלמנת העמית לכל ימי חייה, אם תהיה בחיים לאחר מותו.

5.5.2. החברה תקבע את הקצבה החודשית שתשולם לעמית תמורת ערך הפדיון של התכנית לקצבה אותו בחר העמית לקבל באמצעות מסלול זה, עפ"י הנחות תוחלת חיים כפי שתהיינה קיימות בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית לעמית, על פי גילם של העמית ושל בת זוגו במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית, וכן על פי שיעור הקצבה החודשית, שתשולם לאלמנת העמית לאחר מות העמית וכן על בסיס שיעורי הריבית התחשיבית השנתית שתהיה נוהגת בחברה באותו מועד.

5.5.3. "אלמנת העמית" – תחשב כל מי שתהיה בת זוגו של העמית במועד לתשלום הקצבה לעמית. "בת זוגו של העמית" – אשתו של העמית או הידועה בצבור של העמית, שפרטיה נמסרו לחברה בכתב במועד הבחירה במסלול קצבה זה ושעל בסיס נתונים אלה, כפי שנמסרו ע"י העמית חושבו הקצבאות הן לעמית והן לאלמנתו. בעת בחירת קבלת קצבה לפי מסלול קצבה זה, על העמית להוכיח את תאריך לידתה של בת זוגו ע"י תעודה, לשיעור רצונה של החברה.

במקרה והעמית הינו אישה, האמור בסעיף זה חל, בשינויים המחויבים, על אלמן ועל בן זוגה של העמיתה.

למען הסר ספק מובהר בזאת, כי התשלום לאלמנת העמית יהיה רק לבת-זוגו של העמית שהעמית נקב בכתב בהודעה שמסר לחברה, ולא לכל אדם אחר, שכן על בסיס הודעה זו חישה החברה את זכאותו של העמית ובת זוגו לקצבה כקבוע

בסעיף זה, והחברה לא תהיה חייבת לשלם כל קצבה או כל סכום למי שאיננה נקובה כבת זוגו של העמית בהודעה שמסר העמית לחברה.

בחר העמית במסלול קצבה זה ובת זוגו של העמית נפטרה לפניו, לא יהיו המוטבים או יורשיו החוקיים של העמית או של בת זוגו זכאים לכל תשלום מהחברה.

5.6 כללי – חל על כל מסלולי הקצבה

5.6.1. החל העמית ו/או אלמנת העמית ו/או המוטב, לפי העניין לקבל תשלומי קצבה חודשית כאמור לעיל בסעיפים 5.2 או 5.5 לעיל - לפי העניין, ישתנה סכומה מדי חודש בחודשו על-פי תוצאותיהן של ההשקעות, בניכוי הריבית התחשיבית על פיה חושבה הקצבה החודשית.

5.6.2. מובהר בזאת, כי למעט מי שבחר במסלול קצבה א' או ב' – ביתר מסלולי הקצבה האחרים יקבעו סכומי הקצבאות על בסיס הנחות תוחלת חיים כפי שתהיינה קיימות בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית והם יהיו כפופים לתחשיבים אקטואריים כפי שתערוך החברה.

5.6.3. בחר העמית במסלול קצבה מסוים, הוא לא יהיה רשאי לעבור ממסלול קצבה אחד למשנהו החל ממועד התחלת תשלומי הקצבה. על העמית להודיע לחברה בכתב, לפחות 30 יום לפני תום תקופת הפוליסה בתכנית לקצבה, על בחירתו במסלול הקצבה המבוקש.

5.6.4. לא הודיע העמית לחברה על בחירתו במסלול הקצבה – מסלול ברירת המחדל יהיה מסלול קצבה ב', והחברה תשלם את הקצבה בהתאם למסלול זה.

5.6.5. בכפוף לתקנות מס הכנסה ולהוראות ההסדר התחיקתי, במקרה והקצבה החודשית עפ"י פרק זה בתחילת תשלומה תהיה נמוכה מ- 5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום, התשמ"ז – 1987, תשלם החברה לעמית ו/או לזכאי את סכום החסכון המצטבר בתכנית לקצבה כסכום חד פעמי.

5.6.6. למען הסר ספק מובהר בזאת, כי עם התחלת תשלומי הקצבה לא יהיה העמית זכאי למשוך כספים מן הפוליסה.

5.6.7. מכל סכום שעל החברה לשלם כאמור בפרק זה ינוכו כל סכומים שהחברה חייבת בניכויים על-פי ההסדר התחיקתי וכן כל חוב הרובץ על הפוליסה.

5.6.8. דמי הניהול מהחסכון המצטבר אותם תגבה החברה בתקופת תשלום הקצבה על פי סעיף זה יהיו בשיעור חודשי של 0.5%/12.

6. התיישנות

על הזכות לקבלת קצבה על פי תכנית לקצבה, לא תחול התיישנות והכל בכפוף להוראות הממונה לענין טיפול בנכסים ללא דורש.

"בסט אינווסט (BEST INVEST) לעצמאים"

נספח א' לתכנית קצבה

טבלה לחישוב הקצבה החודשית שיקבל העמית במסלול קצבה א' (לתקופה מובטחת של 192 תשלומים חודשיים)

| אישה | | גבר | | הגיל בהתחלת תשלום הקצבה |
|---|---|---|---|-------------------------|
| שיעור ההגדלה במקדם ההמרה (שיעור ההקטנה בקצבה) לכל שנה שחלפה משנת 2007 ועד התחלת תשלום הקצבה | מקדם המרה לקצבה חודשית במסלול קצבה א' שתחילת תשלומה בשנת 2007 | שיעור ההגדלה במקדם ההמרה (שיעור ההקטנה בקצבה) לכל שנה שחלפה משנת 2007 ועד התחלת תשלום הקצבה | מקדם המרה לקצבה חודשית במסלול קצבה א' שתחילת תשלומה בשנת 2007 | |
| 0.148% | 220.50 | 0.099% | 209.53 | 60 |
| 0.154% | 216.31 | 0.104% | 205.51 | 61 |
| 0.160% | 212.08 | 0.108% | 201.48 | 62 |
| 0.165% | 207.82 | 0.111% | 197.46 | 63 |
| 0.170% | 203.55 | 0.114% | 193.47 | 64 |
| 0.174% | 199.29 | 0.116% | 189.53 | 65 |
| 0.177% | 195.06 | 0.118% | 185.66 | 66 |
| 0.179% | 190.88 | 0.118% | 181.89 | 67 |
| 0.179% | 186.78 | 0.117% | 178.25 | 68 |
| 0.179% | 182.79 | 0.116% | 174.76 | 69 |
| 0.177% | 178.92 | 0.112% | 171.45 | 70 |
| 0.173% | 175.22 | 0.108% | 168.33 | 71 |
| 0.167% | 171.71 | 0.102% | 165.44 | 72 |
| 0.160% | 168.41 | 0.096% | 162.78 | 73 |
| 0.151% | 165.36 | 0.088% | 160.38 | 74 |
| 0.140% | 162.58 | 0.080% | 158.23 | 75 |
| 0.128% | 160.07 | 0.075% | 156.17 | 76 |
| 0.115% | 157.86 | 0.065% | 154.59 | 77 |
| 0.102% | 155.94 | 0.056% | 153.25 | 78 |
| 0.089% | 154.32 | 0.047% | 152.13 | 79 |
| 0.076% | 152.98 | 0.039% | 151.23 | 80 |

1. מקדמי ההמרה בטבלה שלעיל, חושבו לפי ריבית תחשיבית בשיעור שנתי של 4% ברוטו ובניכוי דמי ניהול מהחסכון המצטבר בשיעור שנתי של 0.50%.
2. הנחת תוחלת החיים שעל פיה נקבעו מקדמי ההמרה ושיעורי ההגדלה בטבלה הינם מובטחים ולא ישתנו. הריבית התחשיבית שלפיה חושבו מקדמי ההמרה יכולה להשתנות.
3. במידה ויחול שינוי בריבית התחשיבית שעל פיה חושבו מקדמי ההמרה, תשלח החברה לעמית נספח מתוקן ומעודכן אשר אושר על ידי הממונה.

"בסט אינווסט (BEST INVEST) לעצמאים"
נספח ב' לתכנית קצבה

טבלה לחישוב הקצבה החודשית שיקבל העמית במסלול קצבה ב' (לתקופה מובטחת של 240 תשלומים חודשיים)

| אישה | | גבר | | הגיל בהתחלת תשלום הקצבה |
|---|--|---|--|-------------------------|
| שיעור ההגדלה במקדם ההמרה (שיעור ההקטנה בקצבה) לכל שנה שחלפה משנת 2007 ועד התחלת תשלום הקצבה | מקדם המרה לקצבה חודשית במסלול קצבה א שתחילת תשלומה בשנת 2007 | שיעור ההגדלה במקדם ההמרה (שיעור ההקטנה בקצבה) לכל שנה שחלפה משנת 2007 ועד התחלת תשלום הקצבה | מקדם המרה לקצבה חודשית במסלול קצבה א שתחילת תשלומה בשנת 2007 | |
| 0.128% | 223.49 | 0.077% | 214.34 | 60 |
| 0.131% | 219.73 | 0.079% | 210.85 | 61 |
| 0.133% | 215.99 | 0.080% | 207.42 | 62 |
| 0.135% | 212.28 | 0.080% | 204.08 | 63 |
| 0.135% | 208.64 | 0.080% | 200.83 | 64 |
| 0.135% | 205.08 | 0.079% | 197.71 | 65 |
| 0.133% | 201.63 | 0.077% | 194.74 | 66 |
| 0.130% | 198.32 | 0.074% | 191.95 | 67 |
| 0.126% | 195.17 | 0.070% | 189.35 | 68 |
| 0.121% | 192.21 | 0.065% | 186.97 | 69 |
| 0.114% | 189.47 | 0.060% | 184.81 | 70 |
| 0.106% | 186.95 | 0.055% | 182.89 | 71 |
| 0.097% | 184.69 | 0.049% | 181.20 | 72 |
| 0.087% | 182.70 | 0.043% | 179.75 | 73 |
| 0.077% | 180.97 | 0.037% | 178.53 | 74 |
| 0.067% | 179.51 | 0.031% | 177.52 | 75 |
| 0.058% | 178.30 | 0.027% | 176.66 | 76 |
| 0.048% | 177.32 | 0.022% | 176.04 | 77 |
| 0.040% | 176.54 | 0.017% | 175.55 | 78 |
| 0.032% | 175.92 | 0.014% | 175.18 | 79 |
| 0.026% | 175.45 | 0.011% | 174.90 | 80 |

1. מקדמי ההמרה בטבלה שלעיל, חושבו לפי ריבית תחשיבית בשיעור שנתי של 4% ברוטו, ובניכוי דמי ניהול מהחסכון המצטבר בשיעור שנתי של 0.50%.
2. הנחת תוחלת החיים שעל פיה נקבעו מקדמי ההמרה ושיעורי ההגדלה בטבלה הינם מובטחים ולא ישתנו. הריבית התחשיבית שלפיה חושבו מקדמי ההמרה יכולה להשתנות.
3. במידה ויחול שינוי בריבית התחשיבית שעל פיה חושבו מקדמי ההמרה, תשלח החברה לעמית נספח מתוקן ומעודכן אשר אושר על ידי הממונה.

תכנית הונית – פרק ב'

**תנאים לפוליסת חסכון
"בסט אינווסט (BEST INVEST) הוני לעצמאים"**

1. הגדרות

בתכנית להון זו תהיה למונחים הבאים המשמעות אשר מפורשת בצידם.

1.1 ההפקדות לחסכון לתכנית להון-

ההפקדות לתכנית להון בתוספת הפקדות חד פעמיות שהופקדו לתכנית להון.

1.2 ההפקדות לתכנית להון-

חלק התשלום השוטף שקבע העמית כי יופקד בתכנית להון.

1.3 החסכון המצטבר בתכנית להון-

ההפקדות לחסכון לתכנית להון כשהן משוערכות בהתאם לתוצאות ההשקעות כאמור בסעיף 13 לתנאים הכלליים ובהתאם להוראות כל מסלול השקעה בו הופקדו, בניכוי דמי ניהול מהחסכון המצטבר ובניכוי כל סכום שנמשך מהתכנית להון.

1.4 ערך הפדיון של התכנית להון-

החסכון המצטבר בתכנית להון בניכוי כל ההלוואות שניטלו מהתכנית להון ובניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה לרבות חוב על חשבון התשלום השוטף.

1.5 תום תקופת הפוליסה בתכנית להון-

מפורט בדף פרטי הפוליסה ובכפוף לאמור בתנאים הכלליים.

1.6 התכנית להון-

תכנית ביטוח חיים להון הכלולה בפוליסה כחלק בלתי נפרד ממנה, שאושרה על פי צו הפיקוח על עסקי ביטוח (תוכניות ביטוח חדשות ושינוי תוכניות) (תשמ"ב – 1981).

1.7 תנאים כלליים-

תנאים כלליים לפוליסת חסכון – "בסט אינווסט (BEST INVEST) לעצמאים" שאושרו כתכנית ביטוח ואשר תכנית זו מהווה חלק בלתי נפרד מתנאים אלו.

הגדרות שאינן מופיעות בסעיף זה, תקבע הגדרתן על פי ההגדרות בתנאים הכלליים ובכל מקרה של סתירה בין הגדרה המופיעה בפרק זה לבין הגדרה המופיעה בתנאים הכלליים, תגבר ההוראה הקבועה בפרק זה.

2. החסכון המצטבר של התכנית להון

ערך הפדיון של התכנית להון ישולם כאמור בסעיף 14 לתנאים הכלליים.

3. אירוע מזכה ותשלומים

3.1 בתום תקופת הפוליסה בתכנית להון, תשלם החברה לעמית את ערך הפדיון של התכנית להון.

3.2 במות העמית לפני תום תקופת הפוליסה, תשלם החברה למוטב במקרה מוות את ערך הפדיון בתכנית להון, בכפוף לאמור בתנאים הכלליים של הפוליסה.

4. הארכת תקופת הפוליסה

העמית יהיה רשאי לבקש בכתב את הארכת תקופת הפוליסה עד הגיעו לגיל 95 והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

5. תכנית המשך

5.1 על אף האמור בסעיף 3.1, בתום תקופת הפוליסה בתכנית להון, רשאי העמית להודיע לחברה בכתב, כי ברצונו להעביר את ערך הפדיון של התכנית להון הנובע מהתשלומים השוטפים לתכנית להון, כולו או חלקו (להלן – "הסכום המועבר") לקופת גמל שתאפשר תשלום קצבה חודשית כמפורט בסעיף זה להלן (להלן – "תכנית המשך"). אופן העברת הסכום המועבר ייעשה באמצעות משיכתו מהתכנית להון והפקדתו בקופת גמל לקצבה וזאת עד למועד שבו יאפשר ההסדר התחיקתי את ההעברה שלא בדרך של משיכה. במועד בו יאפשר ההסדר התחיקתי את ההעברה שלא בדרך של משיכה, יחולו תנאי ההסדר התחיקתי וההעברה לא תתבצע בדרך של משיכה. בחר העמית באפשרות זו ינוכה מהסכום המועבר, כל מס שניכוי יתחייב באותו מועד בהתאם להסדר התחיקתי.

5.2 למען הסר ספק מובהר בזאת, כי הזכויות המוקנות בסעיף זה לא יחולו על ערך הפדיון בתכנית להון הנובע מהפקדות חד פעמיות ואלה ישולמו לעמית בהתאם לקבוע בסעיף 3.1 לעיל.

5.3 העמית מתחייב להמציא לחברה את כל המסמכים ואת כל האישורים הנדרשים על מנת שניתן יהיה למשוך את הסכום המועבר ולהפקידו בתכנית המשך.

5.4 לפחות שלושה חודשים לפני תום תקופת הפוליסה בתכנית להון תודיע החברה לעמית בכתב על זכות ההמרה לתכנית המשך לפי סעיף זה.

5.5 ביקש העמית לבחור בתכנית המשך עליו ליתן לחברה הודעה מוקדמת בכתב, 30 יום לפחות לפני המועד בו הוא מבקש להתחיל לקבל את תשלומי הקצבה החודשית ובלבד שמועד התחלת תשלום הקצבה החודשית לא יהיה לפני תום תקופת הפוליסה בתכנית להון. המועד שבו ביקש העמית לקבל את תשלומי הקצבה יהיה מועד התחלת תשלום הקצבה. משך העמית את ערך הפדיון של התכנית להון כאמור בסעיף 3.1 לעיל ולא הודיע לחברה בכתב על בחירתו בתכנית המשך לפני תום תקופת הפוליסה, תפקע זכותו של העמית לתכנית המשך ופוליסה זו על כל פרקיה תבוטל עם משיכת הכספים כאמור לעיל.

למען הסר ספק מובהר בזאת, כי במקרה של מות העמית לפני תום תקופת הפוליסה כאמור בסעיף 3.2 לעיל, לא יהיו המוטבים במקרי מוות זכאים לבחור בתכנית המשך.

5.6 תכנית המשך מקנה לעמית בלבד את הזכות לבחור, כנגד הפקדת סכום הבסיס, תשלומי קצבאות בהתאם לחלופות הבאות ובתנאים הנזכרים בו, בשינויים הבאים:

5.6.1 מסלול קצבה בו מקדמי ההמרה מגלמים הבטחת תוחלת חיים:

5.6.1.1 תשלום קצבה חודשית, כאשר המקדמים לחישוב הקצבה החודשית יהיו כמפורט בטבלה שבנספח א' לתכנית להון לכל ימי חייו של העמית ולמשך תקופה מובטחת של 240 תשלומים (להלן: "מסלול קצבה א").

5.6.2 מסלולי קצבה בהם מקדמי ההמרה אינם מובטחים

5.6.2.1 תשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של העמית (להלן - "מסלול קצבה ב").

5.6.2.2 תשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של העמית ולמשך תקופה מובטחת שתקבע על-ידי העמית השונה מ-240 תשלומים (להלן: "מסלול קצבה ג").

5.6.2.3. תשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של העמית ולאחר מותו תשלום קצבה חודשית לאלמנת העמית לכל ימי חייה (להלן: "מסלול קצבה ד").

מסלול קצבה בו מקדמי ההמרה מגלמים הבטחות תוחלת חיים

5.7 מסלול קצבה א'

5.7.1. בחר העמית במסלול קצבה א' תשלם החברה לעמית קצבה חודשית כמפורט להלן.

5.7.2. הקצבה החודשית תשולם לעמית החל מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הקצבה וכל עוד העמית בחיים ולמשך תקופה מובטחת של 240 תשלומים.

5.7.3. במקרה מות העמית לאחר התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו לו 240 תשלומי קצבה חודשית, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית ליורשיו החוקיים אלא אם קבע העמית מוטב אחר לענין זה וזאת עד תום 240 תשלומי קצבה חודשית, שיימנו ממועד התחלת תשלומי הקצבה לעמית.

5.7.4. הקצבה החודשית שתשלם החברה תיקבע הן על פי מינו של העמית, גיל העמית בתחילת תשלום הקצבה החודשית והן על פי השנה הקלנדארית שבה יתחיל תשלום הקצבה החודשית, והיא תחושב בהתאם לאמור בסעיף 5.7.5 להלן.

5.7.5. החלה החברה לשלם לעמית קצבה בשנת 2007, יהיה זכאי העמית לקצבה חודשית אשר תחושב על ידי חלוקת הסכום המועבר אותו בחר העמית לקבל באמצעות מסלול זה במקדם המרה, אשר יקבע בהתאם למינו של העמית ולגילו במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית כמפורט בטבלה בנספח א' לתכנית להון.

התחיל העמית לקבל קצבה חודשית בשנה שלאחר שנת 2007, יגדל מקדם ההמרה בשנה זו לעומת מקדם ההמרה הנקוב בטבלה לשנת 2007 כמפורט להלן:

$M_{x,2007}$ - מקדם המרה בשנת 2007 לעמית בגיל x

D_x - שיעור ההגדלה במקדם ההמרה לעמית בגיל x

y - שנת פרישה ($y > 2007$)

$$M_{x,y} = M_{x,2007} * (1 + D_x * (y - 2007))$$

שיעור ההגדלה השנתי, ייקבע בהתאם למינו של העמית ולגילו בעת התחלת ביצוע תשלומי הקצבה החודשית.

מסלולי קצבה בהם מקדמי ההמרה אינם מובטחים

5.8 מסלול קצבה ב'

5.8.1. על פי מסלול קצבה זה, תשלם החברה לעמית קצבה חודשית לכל ימי חייו ולמשך תקופה מובטחת שתקבע על ידי העמית השונה מ- 240 תשלומים.

5.8.2. בחר העמית במסלול זה, תקבע החברה את הקצבה החודשית שתשולם לו תמורת הסכום המועבר אותו בחר העמית לקבל באמצעות מסלול זה, על פי גיל העמית במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית ועל בסיס הנחות תוחלת חיים כפי שתהיינה קיימות בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית וכן על פי שיעורי הריבית השנתית התחשיבית שתהיה נוהגת בחברה באותו מועד.

5.8.3. בחר העמית במסלול זה, במקרה של מות העמית לאחר תשלום הקצבה החודשית לא יהיו זכאים המוטבים או יורשיו החוקיים לכל תשלום על-פי תכנית ההמשך.

5.9 מסלול קצבה ג'

5.9.1. בחר העמית במסלול קצבה ג', תקבע החברה את הקצבה החודשית שתשולם לו תמורת הסכום המועבר אותו בחר העמית לקבל באמצעות מסלול זה, על פי גיל העמית במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית ועל בסיס הנחות תוחלת חיים כפי שתהיינה קיימות בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית וכן על שיעורי הריבית התחשיבית השנתית שתהיה נוהגת בחברה באותו מועד.

5.9.2. במקרה מות העמית לאחר התחלת תשלומי הקצבה החודשית ולפני ששולמו לו תשלומי קצבה חודשית שנקבעו כתקופת הקצבה המובטחת, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית ליורשיו החוקיים אלא אם קבע העמית מוטב אחר לענין זה וזאת עד לתום תקופת הקצבה המובטחת.

5.10 מסלול קצבה ד'

5.10.1. בחר העמית במסלול קצבה ד', תשולם לעמית קצבה חודשית לכל ימי חייו ולאחר מותו תשולם הקצבה החודשית (במלואה או בחלקה, לפי בחירת העמית במועד הקובע) לאלמנת העמית לכל ימי חייה, אם תהיה בחיים לאחר מותו.

5.10.2. החברה תקבע את הקצבה החודשית שתשולם לעמית תמורת הסכום המועבר אותו בחר העמית לקבל באמצעות מסלול זה, עפ"י הנחות תוחלת חיים כפי שתהיינה קיימות בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית לעמית, על פי גילם של העמית ושל בת זוגו במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית, וכן על פי שיעור הקצבה החודשית, שתשולם לאלמנת העמית לאחר מות העמית וכן על בסיס שיעורי הריבית התחשיבית השנתית שתהיה נוהגת בחברה באותו מועד.

5.10.3. "אלמנת העמית" – תחשב כל מי שתהיה בת זוגו של העמית במועד לתשלום הקצבה לעמית. "בת זוגו של העמית" – אשתו של העמית או הידועה בצבור של העמית, שפרטיה נמסרו לחברה בכתב במועד הבחירה במסלול קצבה זה ושעל בסיס נתונים אלה, כפי שנמסרו ע"י העמית חושבו הקצבאות הן לעמית והן לאלמנתו. בעת בחירת קבלת קצבה לפי מסלול קצבה זה, על העמית להוכיח את תאריך לידתה של בת זוגו ע"י תעודה, לשביעות רצונה של החברה.

במקרה והעמית הינו אישה, האמור בסעיף זה חל, בשינויים המחויבים, על אלמן ועל בן זוגה של העמית.

למען הסר ספק מובהר בזאת, כי התשלום לאלמנת העמית יהיה רק לבת-זוגו של העמית שהעמית נקב בכתב בהודעה שמסר לחברה, ולא לכל אדם אחר, שכן על בסיס הודעה זו חישה החברה את זכאותו של העמית ובת זוגו לקצבה כקבוע בסעיף זה, והחברה לא תהיה חייבת לשלם כל קצבה או כל סכום למי שאיננה נקובה כבת זוגו של העמית בהודעה שמסר העמית לחברה.

בחר העמית במסלול קצבה זה ובת זוגו של העמית נפטרה לפניו, לא יהיו המוטבים או יורשיו החוקיים של העמית או של בת זוגו זכאים לכל תשלום מהחברה.

5.11 כללי – חל על כל מסלולי הקצבה

- 5.11.1 החל העמית ו/או אלמנת העמית ו/או המוטב, לפי העניין לקבל תשלומי קצבה חודשית בתכנית ההמשך, ישתנה סכומה מדי חודש בחודשו על-פי תוצאותיהן של ההשקעות, בניכוי הריבית התחשיבית על פיה חושבה הקצבה החודשית.
- 5.11.2 מובהר בזאת, כי למעט מי שבחר במסלול קצבה א' ביתר מסלולי הקצבה האחרים יקבעו סכומי הקצבות על בסיס הנחות תוחלת חיים כפי שתהיינה קיימות בחברה כפי שתהיינה קיימות בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית לעמית והם יהיו כפופים לתחשיבים אקטואריים כפי שתערוך החברה.
- 5.11.3 בחר העמית במסלול קצבה מסוים, הוא לא יהיה רשאי לעבור ממסלול קצבה אחד למשנהו החל ממועד התחלת תשלום הקצבה.
- 5.11.4 למען הסר ספק מובהר בזאת, כי עם התחלת תשלומי הקצבה לא יהיה העמית זכאי למשך כספים מתכנית ההמשך.
- 5.11.5 מכל סכום שעל החברה לשלם כאמור בפרק זה ינוכו כל סכומים שהחברה חייבת בניכויים על-פי ההסדר התחיקתי וכן כל חוב הרובץ על הפוליסה.
- 5.11.6 דמי הניהול מהחסכון המצטבר אותם תגבה החברה בתקופת תשלום הקצבה על פי תכנית ההמשך יהיו בשיעור חודשי של 1%/12.

"בסט אינווסט (BEST INVEST) לעצמאים"

נספח א' לתכנית הונית

טבלה לחישוב הקצבה החודשית שיקבל העמית במסלול קצבה א' (לתקופה מובטחת של 240 תשלומים חודשיים)

| אישה | | גבר | | הגיל בהתחלת תשלום הקצבה |
|--|---|--|---|-------------------------|
| שיעור ההקטנה בקצבה לכל שנה שחלפה משנת 2007 ועד התחלת תשלום הקצבה | מקדם המרה לקצבה חודשית יסודית במסלול קצבה א שתחילת תשלומה בשנת 2007 | שיעור ההקטנה בקצבה לכל שנה שחלפה משנת 2007 ועד התחלת תשלום הקצבה | מקדם המרה לקצבה חודשית יסודית במסלול קצבה א שתחילת תשלומה בשנת 2007 | |
| 0.138% | 237.99 | 0.083% | 227.45 | 60 |
| 0.142% | 233.64 | 0.085% | 223.43 | 61 |
| 0.144% | 229.31 | 0.086% | 219.50 | 62 |
| 0.145% | 225.04 | 0.086% | 215.66 | 63 |
| 0.146% | 220.86 | 0.086% | 211.95 | 64 |
| 0.145% | 216.78 | 0.084% | 208.40 | 65 |
| 0.144% | 212.84 | 0.082% | 205.02 | 66 |
| 0.140% | 209.07 | 0.079% | 201.85 | 67 |
| 0.136% | 205.49 | 0.075% | 198.91 | 68 |
| 0.130% | 202.13 | 0.070% | 196.21 | 69 |
| 0.122% | 199.03 | 0.065% | 193.78 | 70 |
| 0.114% | 196.19 | 0.059% | 191.62 | 71 |
| 0.104% | 193.64 | 0.052% | 189.72 | 72 |
| 0.094% | 191.40 | 0.046% | 188.09 | 73 |
| 0.083% | 189.46 | 0.039% | 186.72 | 74 |
| 0.072% | 187.82 | 0.033% | 185.59 | 75 |
| 0.062% | 186.46 | 0.029% | 184.62 | 76 |
| 0.052% | 185.36 | 0.023% | 183.93 | 77 |
| 0.043% | 184.49 | 0.019% | 183.39 | 78 |
| 0.035% | 183.80 | 0.015% | 182.97 | 79 |
| 0.028% | 183.27 | 0.011% | 182.65 | 80 |

1. מקדמי ההמרה בטבלה שלעיל, חושבו לפי ריבית תחשיבית בשיעור שנתי של 4% ברוטו, ובניכוי דמי ניהול מהחסכון המצטבר בשיעור שנתי של 1%.
2. הנחת תוחלת החיים שעל פיה נקבעו מקדמי ההמרה ושיעורי ההגדלה בטבלה הינם מובטחים ולא ישתנו. הריבית התחשיבית שלפיה חושבו מקדמי ההמרה יכולה להשתנות.
3. במידה ויחול שינוי בריבית התחשיבית שעל פיה חושבו מקדמי ההמרה, תשלח החברה לעמית נספח מתוקן ומעודכן אשר אושר על ידי הממונה.

נספח מסלולי השקעה

1. הגדרות

במסלולי ההשקעה בנספח זה יהיה למונחים הבאים, המשמעות הנודעת לצידם כדלקמן:

מניות – מניות לרבות אופציות, חוזים עתידיים, קרנות נאמנות וקרנות השקעה, כשהם כולם סחירים או לא סחירים.

תקנות דרכי ההשקעה- תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), תשס"א – 2001, כפי שיהיו מעת לעת, או תקנות שיבואו במקומן.

הגדרות אלו הינן בנוסף להגדרות הקבועות בתנאים הכלליים של הפוליסה. מונחים שהגדרתם אינה מופיעה בפרק זה, תהיה הגדרתם כאמור בתנאים הכלליים.

2. דמי הניהול

דמי הניהול מהחיסכון המצטבר שתגבה החברה מכל מסלול ההשקעה יהיו בשיעור שנתי כמפורט בתנאים הכלליים וכנקוב בדף פרטי הביטוח.

3. מסלולי ההשקעה הפתוחים להשקעה:

3.1 מסלולי השקעה - אג"ח ממשלתיות:

3.1.1 בסט אינווסט - פריזמה – אג"ח ממשלתית.

3.1.2 בסט אינווסט –אלטשולר שחם – אג"ח ממשלתית.

3.1.3 בסט אינווסט – תמיר פישמן – אג"ח ממשלתית.

3.1.4 בסט אינווסט – אייפקס – אג"ח ממשלתית.

3.1.5 בסט אינווסט – פסגות אופק – אג"ח ממשלתית.

3.1.6 בסט אינווסט – מיטב – אג"ח ממשלתית.

3.1.7 בסט אינווסט – הכשרה ביטוח – אג"ח ממשלתית.

מדיניות השקעה:

- החברה תשקיע את הנכסים הנצברים במסלול כך שבכל עת לא יפחת שיעור הנכסים המושקע באגרות חוב ממשלתיות ובמק"מ של מדינת ישראל מ- 70% מנכסי המסלול בכפוף להוראות תקנות דרכי ההשקעה.
- יתרת הנכסים במסלול יושקעו על פי שקול דעתה של החברה בכפוף להוראות תקנות דרכי השקעה.
- ההשקעות תבוצענה באמצעות הבורסה בתל-אביב, בבורסות בחו"ל או בשווקים מוסדרים.

3.2 מסלולי השקעה - מניות:

- 3.2.1 בסט אינווסט - פריזמה – מניות.
- 3.2.2 בסט אינווסט – אלטשולר שחם – מניות.
- 3.2.3 בסט אינווסט – תמיר פישמן – מניות.
- 3.2.4 בסט אינווסט – אייפקס – מניות.
- 3.2.5 בסט אינווסט – פסגות אופק – מניות.
- 3.2.6 בסט אינווסט – מיטב – מניות.
- 3.2.7 בסט אינווסט – הכשרה ביטוח – מניות.

מדיניות השקעה:

- החברה תשקיע את הנכסים הנצברים במסלול כך שבכל עת לא יפחת שיעור הנכסים המושקע במניות בישראל ומחוץ לישראל מ- 50% מנכסי המסלול בכפוף להוראות תקנות דרכי ההשקעה.
- יתרת הנכסים במסלול יושקעו על פי שקול דעתה של החברה בכפוף להוראות תקנות דרכי ההשקעה.
- ההשקעות תבוצענה באמצעות הבורסה בתל-אביב, בבורסות בחו"ל או בשווקים מוסדרים.

3.3 מסלולי השקעה - כללי:

- 3.3.1 בסט אינווסט - פריזמה – כללי.
- 3.3.2 בסט אינווסט – אלטשולר שחם – כללי.
- 3.3.3 בסט אינווסט – תמיר פישמן – כללי.
- 3.3.4 בסט אינווסט – אייפקס – כללי.
- 3.3.5 בסט אינווסט – פסגות אופק – כללי.
- 3.3.6 בסט אינווסט – מיטב – כללי.
- 3.3.7 בסט אינווסט – הכשרה ביטוח – כללי.

מדיניות השקעה:

- החברה תהיה רשאית להשקיע בכל נכס, בכפוף להוראות תקנות דרכי ההשקעה.
- לחברה אין חובה להשקיע בשיעור מינימאלי באפיק כלשהו.
- החברה רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול בכפוף להוראות תקנות דרכי השקעה.
- ההשקעות תבוצענה באמצעות הבורסה בתל-אביב, בבורסות בחו"ל או בשווקים מוסדריב

