



”בסט אינווסט למנהלים ועובדים שכירים”  
תנאים כלליים לפוליסת חסכון



13 אגים אחת שלק!

**"בסט אינווסט (BEST INVEST) - למנהלים ועובדים שכירים"**

**תנאים כלליים לפוליסת חסכון**

**תוכן עניינים לתנאים הכלליים**

3	.....סעיף 1 – הגדרות
6	.....סעיף 2 – פרשנות וכפיפות
6	.....סעיף 3 – תוקף הפוליסה
6	.....סעיף 4 – התשלום השוטף
7	.....סעיף 5 – הפקדה חד פעמית
7	.....סעיף 6 – דמי ניהול
8	.....סעיף 7 – חלוקת התשלום השוטף בין התכנית להון והתכנית לקצבה
8	.....סעיף 8 – בחירת מסלולי השקעה ושינוי הבחירה
9	.....סעיף 9 – העברת החסכון המצטבר בין מסלולי השקעה
9	.....סעיף 10 – חישוב היתרה במסלול השקעה
9	.....סעיף 11 – סגירה ופתיחה של מסלולי השקעה
10	.....סעיף 12 – השקעות, ניהול חשבונות ודיווח
11	.....סעיף 13 – חישוב החסכון המצטבר
11	.....סעיף 14 – משיכת ערך הפדיון
12	.....סעיף 15 – העברות בין קופות גמל
13	.....סעיף 16 – המוטב
13	.....סעיף 17 – תשלומי החברה
14	.....סעיף 18 – שינוי מעמד העמית ממעמד של עמית שכיר למעמד של עמית עצמאי
14	.....סעיף 19 – הלוואות
14	.....סעיף 20 – תנאים מיוחדים לביטוח מנהלים
15	.....סעיף 21 – מיסים והיטלים
15	.....סעיף 22 – הוכחת גיל
16	.....סעיף 23 – הודעות, שינויים
16	.....סעיף 24 – דיווחים ועדכונים
16	.....סעיף 25 – סתירות
16	.....סעיף 26 – זכות עיון
16	.....סעיף 27 – מקום השיפוט

**17 תוכנית קצבה** .....

- 17 הגדרות .1
- 18 ערך הפדיון של התכנית לקצבה .2
- 18 חישוב החסכון המצטבר בתכנית לקצבה מתחילת תשלום הקצבה .3
- 18 מות העמית לפני התחלת תשלומי הקצבה .4
- 19 תשלום הקצבה לעמית .5
- 22 התיישנות .6
- 23 נספח א' לתכנית קצבה .7
- 24 נספח ב' לתכנית קצבה .8

**25 תוכנית הונית** .....

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

**32 נספח מסלולי השקעה** .....

- 32 הגדרה .1
- 32 דמי הניהול .2
- 32 מסלולי ההשקעה הפתוחים להשקעה .3

**"בסט אינווסט (BEST INVEST) למנהלים ועובדים שכירים"**  
**תנאים כללים 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 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, שיעורי התשלום השוטף מהמשכורת וכן השיעורים מתוכו למטרות פיצויים ותגמולים, 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 תצרך הסבר בדבר השינוי שבוצע ועדכון זה יחשב כהסכמת החברה לשינוי, כנדרש על פי סעיף 23.3 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 הגנת השכר-** חוק הגנת השכר, התשי"ח – 1958.

- 1.12 **חוק חוזה הביטוח-** חוק חוזה הביטוח, תשמ"א – 1981.
- 1.13 **חוק פיצויי פיטורים-** חוק פיצויי פיטורים, תשכ"ג – 1963.
- 1.14 **חוק קופות גמל-** חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005.
- 1.15 **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.
- 1.16 **יום עסקים-** כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד – 1994.
- 1.17 **יורשים חוקיים-** יורשים לפי צו ירושה או לפי צו קיום צוואה שניתנו על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת (לרבות הרשם לענייני ירושה).
- 1.18 **יתרה במסלול השקעה-** יתרת הכספים הצבורים במסלול השקעה בפוליסה, המחושבת כאמור בסעיף 10 להלן.
- 1.19 **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.
- 1.20 **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).
- 1.21 **מוטב-** הזכאי לערך הפדיון בהתאם לתנאי הפוליסה בקרות אירוע מזכה או הזכאי לתשלומים אחרים בהתאם לתנאי הפוליסה.
- 1.22 **מועד תחילת הפוליסה-** המועד בו תיכנס הפוליסה לתוקפה כנקוב בדף פרטי הפוליסה ובכפוף לאמור בסעיף 3 להלן.
- 1.23 **ממונה-** הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון בהתאם לחוק קופות גמל.
- 1.24 **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).
- 1.25 **מסלול השקעה ברירת מחדל-** מסלול השקעה " בסט אינווסט (BEST INVEST) - כללי" או כל מסלול אחר שיבוא במקומו באישור הממונה.
- 1.26 **מרכיב פיצויים-** חלק מהתשלום השוטף המשולם על ידי המעביד בעד מחויבותו על פי חוק פיצויי פיטורים לרבות על חשבון מחויבותו כאמור בכפוף לאמור בהסדר התחיקתי.

1.27	<b>מרכיב תגמולי מעביד-</b>	חלק מהתשלום השוטף המשולם לפוליסה על ידי המעביד בגין העמית, עבור התגמולים בכפוף לאמור בהסדר התחיקתי.
1.28	<b>מרכיב תגמולי עובד-</b>	חלק מהתשלום השוטף המשולם לפוליסה על ידי העמית, עבור התגמולים בכפוף לאמור בהסדר התחיקתי.
1.29	<b>משכורת-</b>	משכורתו החודשית של העמית שעל פיה משולם התשלום השוטף בכפוף להסדר התחיקתי, בניכוי הפקדות חד פעמיות או תשלומים שוטפים בגין העבר.
1.30	<b>עמית-</b>	העובד ששמו נקוב בדף פרטי הפוליסה כעמית.
1.31	<b>ערך פדיון-</b>	החסכון המצטבר בניכוי כל ההלוואות שניטלו, אם ניטלו, ובניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלומים השוטפים בכפוף לחוק הגנת השכר.
1.32	<b>פוליסה-</b>	חוזה זה וכן ההצעה לפוליסה וכל תכנית, פרק, נספח ותוספת המצורפים לו.
1.33	<b>תום תקופת הפוליסה-</b>	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.
1.34	<b>תכנית לקצבה-</b>	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.
1.35	<b>תכנית להון-</b>	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.
1.36	<b>תקנות דרכי השקעה-</b>	תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), תשס"א – 2001, כפי שיהיו מעת לעת, או תקנות שיבואו במקומן.
1.37	<b>תקנות מס הכנסה-</b>	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.
1.38	<b>תשואת מסלול השקעה-</b>	שיעור השינוי (גידול/קיטון) בערך הכספים המושקעים במסלול השקעה בתקופה נדונה.
1.39	<b>תשלום לחסכון-</b>	התשלום השוטף בתוספת הפקדות חד פעמיות שהופקדו לפוליסה.
1.40	<b>תשלום שוטף-</b>	ההפקדות השוטפות המשולמות לחברה והמחושבות על פי אחוזים ממשכורתו של העמית כפי שאלה מפורטות בדף פרטי הפוליסה וכן תשלומים נוספים שעל המעביד 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:

3.1.1.1 מלוא התשלומים השוטפים ו/או ההפקדות החד פעמיות יועברו לחסכון ויחולקו בין התכנית להון והתכנית לקצבה כך שתכנית להון יועבר חלק מהתשלום השוטף עד לגובה התקרה המזכה בהתאם להסדר התחיקתי ויתרת התשלום השוטף תועבר לתכנית לקצבה. הכספים יושקעו במסלול השקעה ברירת מחדל. התשלומים השוטפים יחולקו בין מרכיב הפיצויים ומרכיב תגמולי העובד והמעביד כך: 5% למרכיב תגמולי העובד, 5% למרכיב תגמולי המעביד ו- 8.33% למרכיב הפיצויים

3.1.1.2 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.

3.1.1.3 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 הגרגוריאני.

**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 לא יאוחר מהמועד האמור בהסדר התחיקתי.

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 התשלומים השוטפים שישולמו לפוליסה, יוצמדו למשכורתו של העמית, החל ממועד תחילת הפוליסה ועד היום שנועד לתשלומם.

- 4.6 לאחר תשלומם לפוליסה, יחולקו התשלומים השוטפים בין התכנית להון והתכנית לקצבה, בהתאם לבחירת העמית כאמור בסעיף 7 להלן, יושקעו במסלולי ההשקעה בהתאם לבחירת העמית ויצטרפו לחסכון המצטבר ממנו ינוכו דמי הניהול מהחסכון המצטבר.
- 4.7 במסגרת הפעולות אותן תנקוט החברה בהתאם לחוק הגנת השכר, בכל מקרה שבו לא שולם התשלום השוטף לחברה (כולו או חלקו), תשלח החברה לעמית ולמעביד, הודעה בכתב וזאת לא יאוחר משישה חודשים מתום 21 ימים מהיום שבו רואים כמולנת את המשכורת שממנה היה על המעביד להעביר את התשלום השוטף.
- 4.8 על תשלום שוטף שלא שולם במועדו, תתווסף ריבית פיגורים שתשולם על ידי המעביד ועל חשבונו ותהיה בשיעור שלא יפחת משיעור ריבית הפיגורים בשל איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית שמפרסם החשב הכללי של מדינת ישראל מעת לעת, ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 4.9 מבלי לגרוע מהאמור לעיל הרי שבכל מקרה שבו לא ישלם מעביד את התשלום השוטף במועדים שנקבעו בחוק הגנת השכר, תהיה החברה רשאית לתבוע מהמעביד פיצויי הלנה ו/או שיפוי בהתאם לחוק הגנת השכר.
- 4.10 במקרה של אי תשלום תשלום שוטף בחודש כלשהו, כאשר העמית עדיין מועסק אצל המעביד, יחושב סכום התשלום השוטף באותו חודש בהתאם לתשלום השוטף האחרון ששולם טרם הפסקת תשלום התשלום השוטף.

## **5. הפקדה חד פעמית**

- 5.1 העמית ו/או המעביד יהיו רשאים 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 במועד הפקדתה יקבע העמית (או במקרה של ביצוע הפקדה חד פעמית על ידי המעביד - יקבע המעביד) את חלוקת ההפקדה החד פעמית, בין מרכיב תגמולי העובד ומרכיב תגמולי המעביד ובין מרכיב הפיצויים. לא נקבעה חלוקה כאמור, תחולק ההפקדה השוטפת באופן בו מחולק התשלום השוטף.
- 5.4 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 התשלומים השוטפים שיחולקו בין התכנית להון והתכנית לקצבה, יחולקו בין מרכיבי התגמולים (עובד ומעביד) ומרכיב הפיצויים, בהתאם לשיעורים שנקבעו בדף פרטי הפוליסה ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 7.6 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 ובכפוף לסעיף 20 לחוק קופות גמל, את מסלולי השקעה בגין התשלומים לחסכון הנובעים מהתשלום השוטף וזאת מבין מסלולי השקעה 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 השקעה. 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 השקעה בתכנית להון ו/או בתכנית לקצבה ובמרכיב הרלבנטי (תגמולי עובד, תגמולי מעביד ומרכיב הפיצויים). 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 השקעה שנבחר והכל בכפוף לאמור בסעיף 20 לחוק קופות גמל ולתנאי מסלולי השקעה באותו מועד.
- 8.5 שינוי הבחירה בין מסלולי השקעה כאמור יחול אוטומטית החל ממועד קבלת ההודעה בחברה רק לגבי תשלומים לחסכון עתידיים.
- 8.6 ככל שהתשלומים השוטפים משולמים בגין מרכיב אחד בלבד (פיצויים או תגמולים) אזי במקרה של תשלום תשלומים שוטפים בגין סוג מרכיב שאינו מהסוג שנקבע יושקעו הכספים מהסוג החדש במסלול השקעה ברירת המחדל, אלא אם כן הודיע העמית אחרת, בכתב לחברה, ובכפוף לסעיף 20 לחוק קופות גמל.
- 8.7 זולת אם החברה הסכימה אחרת בכתב מראש, מספר מסלולי השקעה בפוליסה בכל עת, לא יעלה ביחד על ארבעה.

8.8 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 ולמעביד, לפחות 45 יום טרם סגירת מסלול ההשקעה, בה תבקש החברה מהעמית, לקבוע מסלול השקעה חלופי להפקדת כספים חדשים והכל בכפוף להוראות סעיף 20 לחוק קופות גמל. 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 ולמעביד, 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 (בכפוף לסעיף 20 לחוק קופות גמל).

לא הודיע עמית 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 מחדל. החברה תשלח לעמית, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי פוליסה מעודכן בתוספת הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.6 לעיל.
- 12.9
- 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.

## **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 ויערכו 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 ולמעביד, לפחות 60 ימים בטרם ביצוע השינוי וככל ששונה נספח מסלולי ההשקעה - תפרט במסגרתה את תמצית הוראות מסלולי ההשקעה ששוננו בכפוף להוראות סעיף 20 לחוק קופות גמל. העמית יתבקש לקבוע תמהיל השקעות חדש בהתאם למסלולי ההשקעה ששוננו 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 המחויבים.
- 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 ולמונה – אחת לרבעון.

12.13. חריגה החברה זמנית ממדיניות ההשקעות בכל מסלול השקעה לתקופה שאינה עולה על 14 ימי עסקים, או לא עמדה בהוראות מדיניות 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 זכאותו של העמית למשיכת כספים לרבות במקרים הבאים ובכפוף לסעיף 21 (אין האמור להלן כולל את מלוא האפשרויות למשיכה ערך הפדיון בהתאם להסדר התחיקתי):

14.1.1. תשלום ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים לאחר פרישתו של העמית מעבודה או לאחר פטירתו- לזכאים לכך.

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

14.1.3. תשלום ערך הפדיון בתכנית לקצבה כקצבה בהגיעו של העמית לגיל 60 לפחות ולאחר פטירתו של העמית- לזכאים לכך (בכפוף לסעיף 16.2.2).

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 כדין), 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 לעמית. מובהר כי החברה לא תהיה אחראית לכל שינוי בשיעור התשואה במסלולי ההשקעה שיחול מיום הגשת הבקשה למשיכת ערך הפדיון ועד לתשלומו לעמית, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

14.6 ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים, יחושב בהתאם להוראות התכנית להון ו/או התכנית לקצבה, לפי הענין.

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

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

14.9 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.

14.10 במועד התשלום לעמית, תצרף החברה פירוט חשבון והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ולהנחיות הממונה, כפי שיחול מעת לעת.

14.11 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 צבירת הפיצויים בתכנית להון לקופת גמל אישית לפיצויים 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 על אף האמור לעיל במקרה פטירת העמית לפני תום תקופת הפוליסה או התחלת תשלומי הקצבה ובעודו מועסק אצל המעביד – ישולם לשאירי העמית, כמשמעותם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורים או כל הוראה אחרת שתבוא במקומו, סכום השווה לערך הפדיון של מרכיב הפיצויים מאותו מעביד, כמפורט בתכנית להון ולקצבה בפוליסה, לפי העניין. אם קיים הפרש בין ערך הפדיון המגיע במות העמית לבין ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים ישולם ההפרש למוטב.

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

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

16.2.5 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.

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

## **17. תשלומי החברה**

17.1 במות העמית, על המעביד או 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 לעמית או למוטב (לפי העניין) דיווח, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי והנחיות הממונה ככל שתהיינה 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 בכפוף לחוק הגנת השכר.

#### **18. שינוי מעמד העמית ממעמד של עמית שכיר למעמד של עמית עצמאי**

העמית יהיה רשאי לשנות את מעמדו בפוליסה ממעמד של עמית שכיר למעמד של עמית עצמאי תוך 12 חודשים מיום עזיבתו את מקום עבודתו, תוך שמירה על הותק לענין דמי ניהול מהחסכון המצטבר ומקדמי הקצבה, בכפוף להסדר התחיקתי ולאמור להלן:

18.1 התשלום השוטף יהיה צמוד למדד.

18.2 התשלום השוטף יושקע במסלולי ההשקעה בהתאם להנחיות העמית התקפות באותו מועד.

#### **19. הלוואות**

19.1 החברה רשאית לתת לעמית לפי בקשתו בכתב, ובמקרה שבו מתבקשת הלוואה גם ממרכיב הפיצויים (בהעדר הסכם לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים), גם בהסכמת המעביד, 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. תנאים מיוחדים לביטוח מנהלים**

20.1 בעת סיום יחסי עובד-מעביד בין העמית לבין המעביד הרשום בפוליסה, יהיה העמית זכאי לצבירת הפיצויים כהגדרתה בתכנית להון ו/או בתכנית לקצבה (לפי העניין) הנובעת מהתשלומים השוטפים וההפקדות החד פעמיות, שבוצעו בתקופת קיומם של יחסי עובד-מעביד בין העמית לבין אותו מעביד, בכל אחד מהמקרים הבאים:

20.1.1. הודעת המעביד על זכאות כאמור.

20.1.2. נחתם הסכם בין המעביד לבין העמית, המאמץ את תנאי האישור הכללי בדבר תשלומי מעבידים לקרן פנסיה או לקופת ביטוח שהוצא על ידי שר העבודה מכח סמכותו לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים (להלן – "האישור הכללי"), והעמית זכאי בהתאם לתנאי האישור הכללי לצבירת הפיצויים.

20.1.3. קיימת לעמית זכאות ללא תנאי כהגדרתה בתכנית להון ובתכנית לקצבה (לפי העניין) ובכפוף לתנאי הזכאות.

20.2 המעביד יהיה זכאי להחזרת צבירת הפיצויים שמקורה בהפקדות השוטפות ובהפקדות החד פעמיות ששולמו על ידו בגין מרכיב הפיצויים, בכל מקרה בו העמית אינו זכאי לצבירת הפיצויים כאמור בסעיף 20.1 לעיל והכל בכפוף לחתימתו על מסמכים על פי

דרישת החברה ו/או בכפוף למילוי הנחיות אחרות של החברה כפי שתהיינה קיימות באותו מועד.

20.3 למען הסר ספק מובהר, כי אם שילם המעביד במסגרת הפוליסה תשלומים שוטפים והפקדות חד פעמיות על חשבון פיצויי פיטורים והעמית עזב את מקום עבודתו אצל המעביד בנסיבות המזכות אותו בפיצויי פיטורים כאמור בסעיף 20.1, יראו בכל סכום שתשלם החברה לעמית במסגרת הפוליסה בגין התשלומים השוטפים וההפקדות החד פעמיות האלה כתקבול בידי העמית בגין פיצויי פיטורים המגיעים לו מהמעביד.

20.4 הפסיק העמית את עבודתו אצל המעביד הנוכחי, שלא כתוצאה מפרישה לפנסיה יהיה זכאי, בהתאם להוראות המפורטות בפוליסה, לבחור באחת או יותר, לפי העניין, מבין האפשרויות הבאות והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי:

20.4.1 המשך הפקדת תשלומים שוטפים לפוליסה אצל מעביד חדש.

20.4.2 משיכת ערך הפדיון כאמור בסעיף 14 לעיל.

20.4.3 שינוי מעמד ממעמד של עמית שכיר למעמד של עמית עצמאי כאמור בסעיף 18 לעיל.

#### 21. מיסים והיטלים

המעביד או העמית – לפי המקרה – חייב לשלם לחברה את התשלום השוטף ואת 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.

#### 22. 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.

#### 23. הודעות, שינויים

23.1 כל ההודעות וההצהרות הנמסרות לחברה על ידי המעביד, 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 הנילווים לבקשות אלה, חובה למסור במשרדי החברה בלבד (ולא במשרד סוכן הביטוח הרלבנטי):

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

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

23.1.3 משיכת ערך הפדיון כאמור בסעיף 14 לעיל.

23.1.4 העברות בין קופות גמל כאמור בסעיף 15 לעיל.

23.1.5 שינוי מוטבים כאמור בסעיף 16.2.3 לעיל.

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



23.2 המעביד והעמית מתחייבים להודיע לחברה על כל שינוי בכתובתם. החברה מתחייבת להודיע למעביד ולעמית בכתב על כל שינוי בכתובתה.

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

23.4 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.

23.5 כל הודעה שתישלח בדואר על ידי החברה למעביד, 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.

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

23.6.1 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.

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

#### 24. דיווחים ועדכונים לעמית

24.1 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.

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

24.3 שינוי חקיקה המשפיע על זכויות העמית יחייב את החברה בעדכון העמיתים, כחלק מהדיווח הנשלח לעמיתים כאמור בסעיפים 24.1 ו-24.2 לעיל, וזאת במועד הדיווח הראשון שלאחר השינוי אלא אם קבע הממונה מועד מוקדם יותר לעדכון כאמור.

#### 25. 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.

#### 26. זכות עיון

העמית יהיה זכאי לקבל עפ"י בקשה בכתב, בנוסף לדיווחים וההודעות שבהם מחויבת החברה, את פרטי תשואות מסלולי ההשקעה בהם מופקד כספו והרכב הנכסים בהם לפי סוגי הנכסים.

#### 27. 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 למנהלים ועובדים שכירים "**  
**תכנית ביטוח קצבה לעובד - קופת ביטוח לקצבה**

**1. הגדרות**

בתכנית לקצבה תהיה למונחים הבאים המשמעות אשר מפורשת בצידם:

- |     |  |  |
|-----|--|--|
| 1.1 | <b>ההפקדות לחסכון לתכנית לקצבה-</b>    | ההפקדות לתכנית לקצבה בתוספת הפקדות חד פעמיות שהופקדו לתכנית לקצבה.   |
| 1.2 | <b>ההפקדות לתכנית לקצבה-</b>           | חלק התשלום השוטף שקבע העמית כי יופקד בתכנית לקצבה.   |
| 1.3 | <b>זכאות בלא תנאי-</b>                 | זכאותו של העמית עפ"י תנאי התכנית לקצבה, לחסכון המצטבר בתכנית לקצבה, למעט עפ"י סייג לזכאות, שאינה ניתנת לשינוי או לביטול, אם ניתנה ביום התשלום הראשון של המעביד לתכנית לקצבה, גם אם נקבע במועד האמור כי הזכאות תתגבש רק בתום לא יותר משלוש שנות עבודה אצל אותו מעביד. |
| 1.4 | <b>החסכון המצטבר בתכנית לקצבה-</b>     | 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.  |
| 1.5 | <b>סייג לזכאות-</b>                    | התניה בתכנית לקצבה, ולפיה העמית לא יהיה זכאי לקבל את החסכון המצטבר בתכנית לקצבה, אם התקיימו בו התנאים המצדיקים פיטורים בלא פיצויים בהתאם לסעיפים 16 או 17 לחוק פיצויי פיטורים.   |
| 1.6 | <b>ערך הפדיון של התכנית לקצבה-</b>     | החסכון המצטבר בתכנית לקצבה בניכוי כל ההלוואות שניטלו מהתכנית לקצבה, ובניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה לרבות חוב על חשבון התשלום השוטף ובכפוף לחוק הגנת השכר.   |
| 1.7 | <b>צבירת פיצויים בתכנית לקצבה-</b>     | סך כל ההפקדות לתכנית לקצבה ששולמו למרכיב הפיצויים בתכנית לקצבה, בתוספת הרווחים שיוחסו למרכיב זה ובניכוי דמי ניהול מהחסכון המצטבר, כפי שיוחסו למרכיב זה והכל בכפוף להסדר התחיקתי.   |
| 1.8 | <b>תום תקופת הפוליסה בתכנית לקצבה-</b> | תאריך התחלת תשלום הקצבה.   |
| 1.9 | <b>תכנית לקצבה-</b>                    | 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);  |

**1.10 תנאים כלליים-** תנאים כלליים לפוליסת חסכון – " **בסט אינווסט ( BEST INVEST)** למנהלים ועובדים שכירים" 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**

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

2.2 ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים בתכנית הקצבה, יהיה שווה לצבירת הפיצויים בתכנית לקצבה.

2.3 על אף האמור לעיל, אם קיימת לעמית בפוליסה זו זכאות בלא תנאי, יהיה ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים בתכנית לקצבה, אם שולם לעמית, לפי הגבוה מבין אלה:

2.3.1. צבירת הפיצויים בתכנית לקצבה.

2.3.2. סך התשלומים ששולמו למרכיב הפיצויים בתכנית לקצבה, כשהם צמודים למדד, מהמדד הידוע במועד כל תשלום של תשלום שוטף, עד למדד הידוע ביום תשלום הפיצויים לעמית, אך לא יותר מהחסכון המצטבר של תכנית הקצבה באותו מועד. תשלום ההשלמה להפרשי הצמדה כאמור בסעיף זה ינוכה ממרכיב תגמולי מעביד וממרכיב תגמולי עובד המיוחסים לתכנית לקצבה, באופן יחסי.

## **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, ובכפוף לאמור בסעיף 16.2.2 לתנאים הכלליים של הפוליסה יקבל המוטב במקרה מוות את ערך הפדיון בתכנית לקצבה ואת 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 למוטב 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:

$M_{x,2007}$  - 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 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 למוטבים וזאת עד לתום תקופת הקצבה המובטחת.

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, 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.**

## 5.6 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 קצבה – 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 למשוד 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 בכפוף לחוק הגנת השכר.

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 ה**לתכנית להון-** צבה על פי תכנית לקצבה, לא תחול התיישנות והכל בכפוף להוראות הממונה לענין טיפול בנכסים ללא דורש.



**"בסט אינווסט (BEST INVEST) למנהלים ועובדים שכירים"**

**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) למנהלים ועובדים שכירים"**

**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 הוני – פרק ב'**

**תנאים לפוליסת חסכון  
"בסט אינווסט (BEST INVEST) הוני למנהלים ועובדים שכירים"  
תכנית ביטוח מאושרת לפיצויים ותגמולים**

**1. הגדרות**

בתכנית להון זו תהיה למונחים הבאים המשמעות אשר מפורשת בצידם.

- |  |  |   |   |  |   |  |  |   |
|--|--|---|---|--|---|--|--|---|
| <p>1.1 <b>ההפקדות לחסכון לתכנית להון-</b><br/>ההפקדות לתכנית להון בתוספת הפקדות חד פעמיות שהופקדו לתכנית להון.</p> | <p>1.2 <b>ההפקדות לתכנית להון-</b><br/>חלק התשלום השוטף שקבע העמית כי יופקד בתכנית להון.</p> | <p>1.3 <b>הפרש-</b><br/>ההפרש בין סך כל ההפקדות לתכנית להון, ששולמו למרכיב הפיצויים בתכנית להון, כשהן צמודות למדד, לבין צבירת הפיצויים בתכנית להון.</p> | <p>1.4 <b>זכאות בלא תנאי-</b><br/>זכאותו של העובד (העמית) עפ"י תנאי התכנית להון, לחסכון המצטבר בתכנית להון, למעט עפ"י סייג לזכאות, שאינה ניתנת לשינוי או לביטול, אם ניתנה ביום התשלום הראשון של המעביד לתכנית להון, גם אם נקבע במועד האמור כי הזכאות תתגבש רק בתום לא יותר משלוש שנות עבודה אצל אותו מעביד.</p> | <p>1.5 <b>החסכון המצטבר בתכנית להון-</b><br/>ההפקדות לחסכון לתכנית להון כשהן משוערכות 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.</p> | <p>1.6 <b>סייג לזכאות-</b><br/>התניה בתכנית, ולפיה העובד (העמית) לא יהיה זכאי לקבל את החסכון המצטבר של התכנית להון, אם התקיימו בו התנאים המצדיקים פיטורים בלא פיצויים בהתאם לסעיפים 16 או 17 לחוק פיצויי פיטורים.</p> | <p>1.7 <b>ערך הפדיון של התכנית להון-</b><br/>החסכון המצטבר בתכנית להון בניכוי כל ההלוואות שניטלו מהתכנית להון ובניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה לרבות חוב על חשבון התשלום השוטף ובכפוף לחוק הגנת השכר.</p> | <p>1.8 <b>צבירת הפיצויים בתכנית להון-</b><br/>סך כל ההפקדות לתכנית להון ששולמו למרכיב הפיצויים בתכנית להון ובתוספת רווחי השקעה בניכוי דמי ניהול מהחסכון המצטבר, הכל כפי שייחוס למרכיב זה והכל בכפוף להסדר התחיקתי.</p> | <p>1.9 <b>תום תקופת הפוליסה בתכנית להון-</b><br/>כמפורט בדף פרטי הפוליסה ובכפוף לאמור בתנאים הכלליים.</p> |
|--|--|---|---|--|---|--|--|---|

**1.10 תכנית ביטוח מאושרת**

**לפיצויים ותגמולים-**

תכנית ביטוח בה חלק התכנית לפיצויים מוכר כקופת ביטוח לפיצויים, ויתרת תכנית הביטוח כקופת ביטוח לתגמולים.

**1.11 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).

**1.1 תנאים כלליים-**

תנאים כלליים לפוליסת חסכון – " **בסט אינווסט (BEST INVEST)** למנהלים ועובדים שכירים 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**

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

2.2 ערך הפדיון בגין מרכיב הפיצויים יהיה שווה לצבירת הפיצויים בתכנית להון.

2.3 על אף האמור לעיל, רשאי המעביד במועד פדיון הפוליסה, ליעד סכומים ששילם למרכיב לתגמולים בתכנית להון, לתשלום על חשבון מחויבותו עפ"י חוק הפיצויים, עד לגובה ההפרש; ואולם לעניין חישוב חבות המס של העמית, יראו בסכומים שיעד המעביד כאמור, כסכומים ששילם המעביד לעמית כמענק פרישה, ובלבד שהתקיימו כל אלה:

2.3.1 לעמית זכאות בלא תנאי;

2.3.2 צבירת הפיצויים בתכנית להון נמוכה מסך ההפקדות לתכנית להון ששולמו למרכיב הפיצויים בתכנית להון, כשהם צמודים למדד מהמדד הידוע במועד כל תשלום תשלום שוטף, עד למדד הידוע ביום תשלום הפיצויים לעמית;

2.3.3 לא חלפו שבע שנים מהיום שהוצאה התכנית להון או מהיום שבו עבר העמית להיות מועסק על ידי מעביד חדש, לפי המאוחר.

**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 בסעיף 16.2.2 לתנאים 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 תבצע 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 למוטב 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 למוטבים 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 אי' ביתר מסלולי הקצבה האחרים יקבעו סכומי הקצבאות 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 למשוך 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 בכפוף לחוק הגנת השכר.
- 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) למנהלים ועובדים שכירים"**  
**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

מקדמי ההמרה בטבלה שלעיל, חושבו לפי ריבית תחשיבית בשיעור שנתי של 4% ברוטו, ובניכוי דמי ניהול מהחסכון המצטבר בשיעור שנתי של 1%.

הנחות תוחלת החיים שעל פיה נקבעו מקדמי ההמרה ושיעורי ההגדלה בטבלה הינם מובטחים ולא ישתנו. הריבית התחשיבית שלפיה חושבו מקדמי ההמרה יכולה להשתנות.

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 מוסדרים.

