

**עתיד לעצמאים**

**התנאים הכלליים  
של הפוליסה לביטוח חיים**

## ”עתיד לעצמאיים” תנאים כלליים של הפוליסה לביטוח חיים

### תוכן עניינים

#### תנאים כללים של הפוליסה לביטוח חיים

03	הגדרות	סעיף 1.
07	פרשנות וכפיפות	סעיף 2.
07	תוקף הפוליסה	סעיף 3.
08	חובת גילוי	סעיף 4.
09	התשלום השוטף	סעיף 5.
09	חלוקת התשלום השוטף בין התוכנית המשולמת לקצבה והתוכנית הלא משלמת לקצבה	סעיף 6.
10	הגדלות בסכום התשלום השוטף	סעיף 7.
10	הפקדות חד פעמיות והעברה לפוליסה	סעיף 8.
11	דמי ניהול	סעיף 9.
11	בחירת מסלולי השקעה ושינוי הבחירה	סעיף 10.
12	העברת החיסכון המצטבר בין מסלולי השקעה	סעיף 11.
12	סגירה ופתיחה של מסלולי השקעה	סעיף 12.
13	השקעות, ניהול חשבונות ודיווח	סעיף 13.
14	חישוב התשואה	סעיף 14.
14	משיכת ערך הפדיון	סעיף 15.
15	העברות בין קופות גמל	סעיף 16.
16	פוליסה מוקפאת	סעיף 17.
16	חידוש הפוליסה	סעיף 18.
16	המוטב	סעיף 19.
17	הגשת תביעות בקרות מקרה ביטוח ותשלומים בקרות מקרה הביטוח	סעיף 20.
18	שינוי מעמד המבוטח ממעמד של עמית עצמאי למעמד של עמית שכיר	סעיף 21.
18	הלוואות	סעיף 22.
19	אופציה להגדלת סכום הביטוח למקרה מוות	סעיף 23.
19	מיסים והיטלים	סעיף 24.
19	התישנות	סעיף 25.
20	הודעות, שינויים	סעיף 26.
21	דיווחים ועדכונים למבוטח	סעיף 27.
21	סתירות	סעיף 28.
21	ביטול הכיסויים הביטוחיים	סעיף 29.
21	זכויות עיון	סעיף 30.
21	מקום השיפוט	סעיף 31.

**תכנית משלמת לקצבה - פרק א'**

22	1. הגדרות
22	2. ערך הפידיון של התכנית המשלמת לקצבה
23	3. משיכת ערך הפידיון של התכנית המשלמת לקצבה
23	4. תשלום הקצבה למבוטח
26	5. משיכה בסכום חד פעמי
26	6. היוון
27	7. התיישנות
27	8. הארכת תקופת הביטוח
28	נספח אי לתוכנית המשלמת לקצבה

**תכנית לא משלמת לקצבה - פרק ב'**

29	1. הגדרות
30	2. ערך הפדיון של התכנית הלא משלמת לקצבה
30	3. משיכת ערך הפדיון של התכנית הלא משלמת לקצבה
30	4. תכנית המשך בתכנית הלא משלמת לקצבה
35	נספח א' לתוכנית הלא משלמת לקצבה
36	5. פרק התגמולים

**כיסויים ביטוחיים - כללי**

39	1. הגדרות
39	2. הוראות כלליות
39	3. הגדלת סכום ביטוח
40	4. ריסק זמני
40	5. זכות להמשך הכיסוי בפוליסה חדשה
40	6. תביעות
40	7. תנאי הצמדה למדד המחירים לצרכן

**פרק כיסוי ביטוחי למקרה מוות, לפי עלות כיסוי ביטוחי משתנה כל שנה**

41	1. הגדרות
41	2. תוקף הביטוח
41	3. סכום הביטוח למקרה מוות
41	4. עלות הכיסוי הביטוחי

**פרק כיסוי ביטוחי למקרה מוות, לפי עלות כיסוי ביטוחי משתנה כל חמש שנים**

42	1. הגדרות
42	2. תוקף הביטוח
42	3. סכום הביטוח למקרה מוות
42	4. עלות הכיסוי הביטוחי

**נספח מסלולי השקעה**

43	1. הגדרות
43	2. דמי ניהול
43	3. מסלולי ההשקעה הפתוחים להשקעה

## **"עתיד לעצמאים"**

### **תנאים כללים לביטוח חיים**

#### 1. הגדרות

בפוליסה זו תהיה לכל אחד מהמונחים המשמעות לצידו כמפורט להלן:

- |   |  |
|---|--|
| <p>מספר השנים שבין תאריך קביעת גילו של המבוטח לבין תאריך לידתו של המבוטח אשר יחושב בשנים שלמות. 6 חודשים ויותר יוסיפו לגיל המבוטח שנה שלמה. תאריך הלידה, יוכח על פי תעודה, לשביעות רצונה של החברה והוא בגדר "ענין מהותי" עליו חלה "חובת גילוי" כאמור בסעיף 4 להלן.</p>  | <p><b>1.1 גיל המבוטח -</b></p>               |
| <p>סכום המנוכה מהחסכון המצטבר כאמור בסעיף 9.2 להלן וכקבוע בדף פרטי הביטוח.</p>  | <p><b>1.2 דמי ניהול מהחסכון המצטבר -</b></p> |
| <p>סכום המנוכה מהתשלום השוטף כאמור בסעיף 9.1 להלן וכקבוע בדף פרטי הביטוח.</p>   | <p><b>1.3 דמי ניהול מהתשלום השוטף -</b></p>  |
| <p>דף המצורף לפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה, כפי שישתנה מעת לעת, הכולל את מספר הפוליסה, חלוקת התשלום השוטף בין התכנית המשלמת לקצבה והתכנית הלא משלמת לקצבה, חלוקת התשלומים לחסכון בין מסלולי ההשקעה השונים, סכום התשלום השוטף, מועד תחילת הביטוח, תום תקופת הביטוח, הכיסויים הביטוחיים, עלותם וסכומם, דמי הניהול מהתשלום השוטף ודמי הניהול מהחסכון המצטבר. 10 ימי עסקים לאחר ביצוע כל שינוי בפרט מהפרטים המפורטים בדף פרטי הביטוח, אשר מחייב, בהתאם לתנאי הפוליסה, את עדכוננו של דף פרטי הביטוח, תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן אליו תצרף הסבר בדבר השינוי שבוצע ועדכון זה יחשב כהסכמת החברה לשינוי, כנדרש על פי סעיף 26.3 להלן.</p> | <p><b>1.4 דף פרטי הביטוח -</b></p>           |
| <p>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 חוזרי הממונה, אשר יסדירו את התנאים החלים על הפוליסה, המבוטח, המוטב או החברה.</p>   | <p><b>1.5 הסדר תחיקתי -</b></p>              |
| <p>העברת כספים מקופת גמל אחרת אל הפוליסה, שהחברה נאותה לקבלה, והכל בכפוף להוראות סעיף 8.2.1 להלן ולהוראות ההסדר התחיקתי.</p>  | <p><b>1.6 העברה לפוליסה -</b></p>            |
| <p>הפקדת סכום לפוליסה שאינו תשלום שוטף או שאינו תשלום שוטף ששולם באיחור, שדווח כהפקדה חד-פעמית, ושהחברה הסכימה לקבלו בהתאם לנהליה ובכפוף להסדר התחיקתי.</p>   | <p><b>1.7 הפקדה חד-פעמית -</b></p>           |
| <p>טפסים שמולאו ונחתמו על ידי המבוטח בטרם קבלתו של המבוטח לביטוח, המהווים פניה לחברה בהצעה שיערך עבור המבוטח ביטוח ושעל בסיס האמור בהם נאותה החברה לבטחו.</p>   | <p><b>1.8 הצעת הביטוח -</b></p>              |

<b>הכשרה חברה לביטוח בע"מ.</b>	<b>1.9 החברה -</b>
חוק חוזה הביטוח, התשמ"א - 1981.	<b>1.10 חוק חוזה הביטוח -</b>
חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005.	<b>1.11 חוק קופות גמל -</b>
התשלומים לחסכון, כשהם משוערכים על פי תוצאות ההשקעות כמפורט בסעיף 14 להלן, בניכוי דמי ניהול מהחסכון המצטבר, ובניכוי כל סכום שנמשך ו/או הועבר מהפוליסה.	<b>1.12 חסכון מצטבר -</b>
כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד - 1994.	<b>1.13 יום עסקים -</b>
יורשים לפי צו ירושה או לפי צו קיום צוואה שניתנו על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת (לרבות הרשם לענייני ירושה).	<b>1.14 יורשים חוקיים -</b>
יתרת הכספים הצבורים במסלול השקעה בפוליסה, המחושבת כאמור בסעיף 14 להלן.	<b>1.15 יתרה במסלול השקעה -</b>
הביטוחים שניתן לרכוש בקופת ביטוח כהגדרתה בחוק קופות גמל המפורטים בדף פרטי הביטוח ואשר תנאי כל אחד מהם מפורטים בפרקי הכיסוי הביטוחי הרלבנטי.	<b>1.16 כיסויים ביטוחיים -</b>
האדם ששמו נקוב בדף פרטי הביטוח כמבוטח.	<b>1.17 מבוטח -</b>
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.	<b>1.18 מדד -</b>
המדד האחרון הידוע ב-1 בחודש של מועד תחילת הביטוח והנקוב בדף פרטי הביטוח. המדד היסודי מותאם למדד חודש ינואר 1959 (100 נקודות).	<b>1.19 מדד יסודי -</b>
הזכאי לתגמולי ביטוח בהתאם לתנאי הפוליסה בקרות מקרה הביטוח כאמור בסעיף 19 להלן.	<b>1.20 מוטב -</b>
המועד בו תיכנס הפוליסה לתוקפה כנקוב בדף פרטי הביטוח ובכפוף לאמור בסעיף 3 להלן.	<b>1.21 מועד תחילת הביטוח -</b>
הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון בהתאם לחוק קופות גמל.	<b>1.22 ממונה -</b>
כל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בנספח מסלולי ההשקעה, הפתוחים להשקעה לרבות שינויים עתידיים שיחולו בהם מעת לעת (כולל פתיחת מסלולי השקעה) והכל בכפוף להוראות הפוליסה.	<b>1.23 מסלול השקעה -</b>
מסלול השקעה "מסלולית כללית" או כל מסלול אחר שיבוא במקומו באישור הממונה.	<b>1.24 מסלול השקעה ברירת מחדל -</b>

המקדם בו יחולק ערך הפדיון לשם קביעתו של סכום הקצבה החודשית שתשולם בהתאם להוראות התכנית המשלמת לקצבה ו/או בהתאם לתכנית ההמשך בתכנית הלא משלמת לקצבה ו/או תכנית ההמשך בפרק לתגמולים ובכפוף להוראות הפוליסה להלן.

**1.25 מקדם המרה לקצבה -**

אחד או יותר מבין המקרים הבאים:

**1.26 מקרה הביטוח -**

1. מות המבוטח וכן כל מקרה ביטוח אחר על פי הכיסויים הביטוחיים המצורפים לפוליסה זו כפי שהם בקרות מקרה הביטוח, שארעו לפני תום תקופת הביטוח על פי הכיסוי הביטוחי הרלוונטי.

2. בתכנית המשלמת לקצבה, בתכנית הלא משלמת לקצבה ובפרק לתגמולים - תום תקופת הביטוח.

חלק מהתשלום השוטף המשולם בגין הכיסויים הביטוחיים.

**1.27 עלות כיסוי ביטוחי -**

החסכון המצטבר בניכוי יתרת ההלוואות שניטלו, אם ניטלו, ובניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלומים השוטפים.

**1.28 ערך פדיון -**

חוזה ביטוח זה וכן הצעת הביטוח וכל תכנית, פרק, נספח ותוספת המצורפים לו.

**1.29 פוליסה -**

פוליסה שהתשלום השוטף בגינה הופסק במלואו לרבות הפסקת תשלום עלות כיסוי הריסק הזמני כאמור בסעיף 3 בפרק הכיסויים הביטוחיים - כללי.

**1.30 פוליסה מוקפאת -**

פרק המצורף לפוליסה והכולל את התנאים הכלליים שיחולו על הכיסויים הביטוחיים.

**1.31 פרק כיסויים ביטוחיים - כללי -**

קופת גמל לתגמולים שהיא תכנית ביטוח חיים, הכלולה בתכנית הלא משלמת לקצבה.

**1.32 פרק לתגמולים -**

קופת גמל לקצבה שלא ניתן למשוך ממנה כספים במישרין למעט כספים בכפוף להסדר התחיקתי, אלא באמצעות העברתם לקופת גמל משלמת לקצבה והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

**1.33 קופת גמל לא משלמת לקצבה -**

קופת גמל לקצבה שניתן למשוך ממנה כספים במישרין לפי הוראות ההסדר התחיקתי.

**1.34 קופת גמל משלמת לקצבה -**

מועד הגיעו של המבוטח לגיל 67 או לסיום תקופת הביטוח כמפורט בדף פרטי הביטוח, המוקדם מבין מועדים אלה, ובלבד שמועד זה לא יחול טרם הגיעו של המבוטח לגיל פרישה מוקדמת כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004, כפי שיהיה ביום תחילת הביטוח. מובהר כי תום תקופת הביטוח לגבי הכיסויים הביטוחיים והחסכון, יהיה אותו מועד. המבוטח יהיה רשאי להאריך את תקופת הביטוח לחסכון ו/או לכיסויים הביטוחיים, בהתאם לאישורה של החברה. מובהר כי במקרה של הארכת תקופת הביטוח, תום תקופת הביטוח אינו חייב

**1.35 תום תקופת הביטוח -**

להיות זהה בין החסכון לכיסויים הביטוחיים והחברה רשאית שלא להאריך את תום תקופת הביטוח לגבי החסכון ו/או לגבי כל אחד מהכיסויים הביטוחיים. אין באמור לעיל כדי למנוע חחרגות אישיות בכיסוי הביטוחי לאובדן כושר עבודה, בין אם לכל תקופת הביטוח ובין אם לחלק ממנה, כפי שנקבעו כתוצאה מהליך חיתום שערכה החברה.

**תכנית המשך  
בפרק לתגמולים -**

קופת גמל משלמת לקצבה אשר אליה יהיה המבוטח רשאי להעביר את ערך הפדיון בתכנית הלא משלמת לקצבה, הנובע מהעברת כספים מקופת גמל לתגמולים של כספים שהופקדו בה בגין שנות המס שלפני שנת המס 2008, כולו או חלקו, ולמשוך קצבה חודשית כמפורט בסעיף 5.5 בפרק לתגמולים ובכפוף להסדר התחיקתי.

**1.36 תכנית המשך בתכנית  
הלא משלמת לקצבה -**

קופת גמל משלמת לקצבה אשר אליה יהיה המבוטח רשאי להעביר את ערך הפדיון בתכנית הלא משלמת לקצבה בניכוי ערך הפדיון הנובע מהעברת כספים מקופת גמל לתגמולים של כספים שהופקדו בה בגין שנות המס שאחרי שנת המס 2008, כולו או חלקו, ולמשוך קצבה חודשית כמפורט בסעיף 4 לתכנית הלא משלמת לקצבה ובכפוף להסדר התחיקתי.

**1.37 תכנית לא משלמת  
לקצבה -**

קופת גמל לא משלמת לקצבה שהיא תכנית ביטוח חיים הכלולה בפוליסה כחלק בלתי נפרד ממנה.

**1.38 תכנית משלמת  
לקצבה -**

קופת גמל משלמת לקצבה שהיא תכנית ביטוח חיים, הכלולה בפוליסה כחלק בלתי נפרד ממנה.

**1.39 תקנות דרכי השקעה -**

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב 2012-, כפי שיהיו מעת לעת, או תקנות שיבואו במקומן.

**1.40 תקנות העברות  
בין קופות גמל -**

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), תשס"ח - 2008.

**1.41 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.

**1.42 תשואת מסלול השקעה -**

שיעור השינוי (גידול/קיטון) בערך הכספים המושקעים במסלול השקעה בתקופה נדונה.

**1.43 תשלום לחסכון -**

התשלום השוטף בניכוי עלות הכיסוי הביטוחי ובניכוי דמי ניהול מהתשלום השוטף ובתוספת הפקדות חד פעמיות והעברות לפוליסה.

**1.44 תשלום שוטף -**

דמי הביטוח השוטפים המשולמים לחברה כפי שאלה מפורטים בדף פרטי הביטוח וכן תשלומים נוספים שעל המבוטח לשלם לחברה בהתאם להוראות הפוליסה וכן תוספות שתיקבענה ע"י החברה עקב

מצב בריאותי ו/או סיכונים מיוחדים הקשורים במבטוח והכל בהתאם להסדר התחיקתי.

**1.45 תקנות דמי ניהול - תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול) התשע"ב-2012**

**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 החל ממועד תחילת הביטוח, בתנאי שהתקבל תשלום שוטף וביום קבלתו המבטוח חי ובהתאם לאמור להלן:

**3.1.1** קיבלה החברה תשלום שוטף בגין המבטוח וכן הצעת ביטוח, ייקבעו תנאי הכיסוי הביטוחי ותנאי החסכון, בהתאם לקבוע בהצעת הביטוח, וזאת כל עוד לא הודיעה החברה למבטוח, בתוך המועדים המנויים בסעיף 3.1.1.1 על דחיית הצעת הביטוח (שאז יחול האמור בסעיף 3.1.1.2 להלן) או כל עוד לא חזרה החברה למבטוח בהצעת ביטוח נגדית (שאז יחול האמור בסעיף 3.1.1.3 להלן).

**3.1.1.1** החברה תדחה את הצעת הביטוח או תחזור למבטוח בהצעת ביטוח נגדית תוך שלושה חודשים מיום קבלת התשלום השוטף הראשון, או אם פנתה החברה למבטוח בבקשה להשלמת נתונים, תוך שישה חודשים מיום קבלת התשלום השוטף הראשון. אם החברה לא דחתה את הצעת הביטוח ולא חזרה למבטוח בהצעת ביטוח נגדית בתוך המועדים כאמור, או אם הודיעה למבטוח על קבלתו לביטוח לפי תנאי הצעת הביטוח בתוך המועדים כאמור, לא תהא רשאית החברה לשנות את התנאים הקבועים בהצעת הביטוח ואלה יחולו עד לתום תקופת הביטוח.

**3.1.1.2** דחיית הצעת הביטוח: החברה תהא רשאית, בתוך המועדים כאמור בסעיף 3.1.1.1 לעיל (שלושה או שישה חודשים, לפי העניין) להודיע למבטוח על אי קבלתו לכל הכיסויים הביטוחיים המפורטים בהצעת הביטוח ובתנאי שלאחר מועד הודעה זו תבוטל הפוליסה והחברה לא תיגבה תשלומים שוטפים נוספים והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

**3.1.1.3** מתן הצעת ביטוח נגדית: החברה תהא רשאית, תוך המועדים כאמור בסעיף 3.1.1.1 לעיל (שלושה או שישה חודשים, לפי העניין) לחזור למבטוח בהצעת ביטוח נגדית. המבטוח יתבקש לאשר את תנאי הצעת הביטוח הנגדית וזאת בתוך 60 ימים מהיום שבו הועברה אליו ובמהלך 60 ימים אלה יחולו תנאי הביטוח על פי הצעת הביטוח הנגדית. אישר המבטוח את תנאי הצעת הביטוח הנגדית בתוך המועד כאמור, יהיו תנאי הכיסוי הביטוחי והחסכון בהתאם להצעת הביטוח הנגדית והחברה תשלח למבטוח דף פרטי ביטוח מעודכן. לא אישר המבטוח את הצעת הביטוח הנגדית בתוך המועד כאמור ו/או הודיע על סירובו לאשר את תנאיה בתוך המועד כאמור, תבוטל הפוליסה והחל ממועד ביטולה לא תיגבה החברה תשלומים שוטפים נוספים והכל בהתאם להסדר התחיקתי.



**3.1.1.4** מקרה ביטוח שקרה בתוך המועדים כאמור: קרה מקרה הביטוח בתוך המועדים כאמור (שלושה או שישה חודשים, לפי העניין) והחברה היתה מודיעה למבוטח על קבלתו לביטוח לפי הוראות החיתום הקיימות בחברה לגבי מבוטחים בעלי מאפיינים דומים, אלמלא קרה מקרה הביטוח, תשלם החברה למבוטח או למוטבים (לפי העניין) את סכום הביטוח בהתאם לכיסוי הביטוחי כקבוע לעיל ובכפוף להוראות החיתום הרלוונטיות.

**3.1.2** קיבלה החברה תשלום שוטף בגין המבוטח ולא קיבלה הצעת ביטוח יחול האמור להלן:

**3.1.2.1** מלוא התשלומים השוטפים יועברו לחסכון המצטבר (מבלי שיירכשו כיסויים ביטוחיים כלשהם) ויופקדו בתכנית המשלמת לקצבה. הכספים יושקעו במסלול השקעה ברירת מחדל.

**3.1.2.2** התנאים המוזכרים בסעיף 3.1.2.1 לעיל, יהיו תקפים עד לתום תקופת הביטוח אלא אם התקבלה הצעת ביטוח על ידי המבוטח בתוך שלושה חודשים מיום קבלת התשלום השוטף הראשון או אם פנתה החברה למבוטח, בתוך שישה חודשים מיום קבלת התשלום השוטף הראשון, בבקשה לקבל ממנו הצעת ביטוח והודיעה לו כי ככל שלא תתקבל הצעה לביטוח בתוך 60 ימים תבוטל הפוליסה.

**3.1.2.3** קיבלה החברה הצעת ביטוח במועדים הנקובים בסעיף 3.1.2.2 כאמור, תנהג החברה בהתאם לקבוע בסעיף 3.1.1 לעיל. כל שינוי בתנאי החסכון יחול רטרואקטיבית ממועד קבלת התשלום השוטף הראשון. לא התקבלה הצעת ביטוח בתוך המועדים כאמור, תבוטל הפוליסה והחל ממועד ביטולה לא תגבה החברה תשלומים שוטפים נוספים והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

**3.2** מנין שנות הביטוח של הפוליסה יחושב ממועד תחילת הביטוח על פי הלוח הגרגוריאני.

**3.3** נגרם מקרה הביטוח בידי המוטב במתכוון - פטורה החברה מחבותה בגין חלקו של אותו מוטב בכיסוי הביטוחי.

**3.4** החברה תהיה פטורה מתשלום סכום הביטוח אם נגרם מות המבוטח עקב התאבדות, בין אם המבוטח היה שפוי בדעתו ובין אם לאו, תוך שנה ממועד תחילת הביטוח, או מיום חידוש הפוליסה לאחר שהוקפאה, הכל לפי התאריך המאוחר יותר.

**3.5** בכל מקרה בו פטורה החברה מחבות לתשלום בהתאם לתנאי הפוליסה או לפי חוק חוזה הביטוח או בהתאם להסדר התחיקתי, תשלם החברה את ערך הפדיון כמפורט בסעיף 15 להלן, ועם תשלומה תהא הפוליסה בטלה ומבוטלת. מובהר כי האמור בסעיף זה לא יחול כאשר דחתה החברה תביעה על פי הכיסויים הביטוחיים למעט דחיית תביעה על פי הכיסוי הביטוחי למקרה מות המבוטח.

#### 4. חובת הגילוי

**4.1** פוליסת הביטוח מבוססת על תשובות מלאות וכנות אשר ניתנו לשאלות שנשאלו בטופסי הצעת הביטוח, השאלון הרפואי, וכן על העובדה כי לא הוסתר מהחברה ענין שהיה בו כדי להשפיע על נכונותו של המבטח לכרות את החוזה בכלל או לכרותו בתנאים שבו (להלן: "ענין מהותי").

**4.2** הציגה החברה למבוטח לפני כריתת הפוליסה, אם בטופס של הצעת ביטוח ואם בדרך אחרת שבכתב, שאלה בענין שיש בו כדי להשפיע על נכונותו של מבטח סביר לכרות את הפוליסה בכלל או לכרות אותה בתנאים שבה (להלן - "ענין מהותי"), על המבוטח להשיב עליה בכתב תשובה מלאה וכנה. הסתרה בכונת מרמה מצד המבוטח של ענין שהוא ידע כי הוא ענין מהותי, דינה כדין מתן תשובה שאינה מלאה וכנה.

**4.2.1** ניתנה לשאלה בענין מהותי תשובה שלא היתה מלאה וכנה, רשאית החברה תוך שלושים ימים מהיום שנודע לה על כך וכל עוד לא קרה מקרה הביטוח, לבטל את הפוליסה בהודעה בכתב למבוטח. עלות הכיסוי הביטוחי ששולמה בעד התקופה שלאחר הביטול, בניכוי הוצאות החברה, תועבר לחסכון המצטבר, זולת אם פעל המבוטח בכוונת מרמה.

**4.2.2** קרה מקרה הביטוח לפני שנתבטלה הפוליסה מכח האמור לעיל, אין החברה חייבת אלא בתגמולי ביטוח מופחתים בשיעור יחסי שהוא כיחס שבין עלות הכיסוי שהיתה משתלמת כמקובל אצלה לפי המצב לאמיתו לבין עלות הכיסוי הביטוחי המוסכמת והיא פטורה כליל בכל אחת מאלה:

**4.2.2.1** התשובה ניתנה בכוונת מרמה.

**4.2.2.2** מבטח סביר לא היה מתקשר על פי פוליסה זו, אף בעלות כיסוי ביטוחי גבוהה יותר אילו ידע את המצב לאמיתו. במקרה זה עלות הכיסוי הביטוחי ששולמה בעד התקופה שלאחר קרות מקרה הביטוח, בניכוי הוצאות החברה, תועבר לחסכון המצטבר.

**4.3** למען הסר ספק מובהר, כי הוראות סעיף 4.2 יחולו לגבי עלות הכיסוי הביטוחי המשולמת בגין הכיסויים הביטוחיים בלבד ולא יחולו לגבי ההפקדות לחסכון.

## **5. התשלום השוטף**

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

**5.2** התשלום השוטף בגין חודש כלשהו ישולם לא יאוחר מהמועד התחיקתי הנקוב בדף פרטי הביטוח.

**5.3** 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.

**5.4** לאחר תשלומו לפוליסה, יחולק התשלום השוטף בין התכנית המשלמת לקצבה לתכנית הלא משלמת לקצבה, בהתאם לבחירת המבוטח כאמור בסעיף 6 להלן. לאחר חלוקתו, תנוכה עלות הכיסוי הביטוחי ולאחר מכן ינוכו דמי הניהול מהתשלום השוטף. היתרה בתוספת הפקדות חד פעמיות והעברות לפוליסה (כלומר - "התשלום לחסכון") תושקע במסלולי ההשקעה בהתאם לבחירת המבוטח ותצטרף לחסכון המצטבר וממנו ינוכו דמי הניהול מהחסכון המצטבר.

**5.5** לא שולם התשלום השוטף במועדו תהיה החברה רשאית להקפיא את הפוליסה ולבטל את הכיסוי הביטוחי בכפוף לאמור בסעיף 4 לפרק הכיסויים הביטוחיים- כללי ובכפוף לאמור בהסדר התחיקתי.

**5.6** על עלות כיסוי ביטוחי ששולמה באיחור יתווספו במועד התשלום ריבית פיגורים והפרשי הצמדה בשיעור שלא יעלה על הקבוע בחוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א- 1961 ובהתאם לאמור בפרק הכיסוי הביטוחי הרלוונטי.

**5.7** במקרה של אי תשלום שוטף בחודש כלשהו, יחושבו סכומי הביטוח באותו חודש בהתאם למוצע התשלומים החודשיים בששת החודשים שקדמו להפסקת התשלום ובכפוף להוראות סעיף 2.3 לפרק הכיסויים הביטוחיים- כללי.

## **6. חלוקת התשלום השוטף בין התכנית המשלמת לקצבה והתכנית הלא משלמת לקצבה**

**6.1** פוליסה זו כוללת את תנאי התכנית המשלמת לקצבה והתכנית הלא משלמת לקצבה.

- 6.2** בכפוף להסדר התחיקתי, במועד הגשת ההצעה לביטוח ייתן המבוטח הוראות בכתב לגבי אופן חלוקת התשלום השוטף בין התכנית המשלמת לקצבה והתכנית הלא משלמת לקצבה.
- 6.3** התשלומים השוטפים יחולקו בין התכנית המשלמת לקצבה והתכנית הלא משלמת לקצבה בהתאם לחלוקה שנקבעה בדף פרטי הביטוח.
- 6.4** המבוטח יהיה רשאי לשנות את הוראותיו באשר לחלוקת התשלום השוטף בין התכנית המשלמת לקצבה והתכנית הלא משלמת לקצבה לגבי תשלומים שוטפים עתידיים והכל באמצעות בקשה בכתב שתוגש לחברה ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 6.5** בכל מקרה שבו שינה המבוטח את הוראותיו לגבי חלוקת התשלום השוטף בין התכנית המשלמת לקצבה והתכנית הלא משלמת לקצבה, תשלח החברה למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בתוספת הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.4 לעיל.

## **7. הגדלות בסכום התשלום השוטף**

- 7.1** בכפוף לקבלת הסכמת החברה מראש ובכתב רשאי המבוטח להגדיל את סכום התשלום השוטף. הסכימה החברה לקבלת ההגדלות ייחשבו אלה כחלק מהתשלום השוטף, ושיעור דמי ניהול מהתשלום השוטף ומהחיסכון המצטבר יקבע כאילו היתה ההגדלה תשלום שוטף.
- 7.2** הסכמת החברה לביצוע הגדלות כאמור בסעיף 7.1 לעיל במקרה מסוים - אינה מחייבת אותה לנהוג כך במקרים אחרים.
- 7.3** למען הסר ספק מובהר כי ההגדלות כאמור בסעיף זה לעיל מהוות חלק מהתשלום השוטף לעניין השקעה במסלולי ההשקעה ולעניין החלוקה בין התכנית המשלמת לקצבה והתכנית הלא משלמת לקצבה.
- 7.4** גדל סכום הביטוח כתוצאה מביצוע הגדלה כלשהי כאמור בסעיף זה לעיל, יחולו על ההגדלה הוראות סעיף 3 בפרק הכיסויים הביטוחיים - כללי.

## **8. הפקדות חד פעמיות והעברה לפוליסה**

### **8.1 הפקדה חד פעמית**

- 8.1.1** המבוטח יורשה להפקיד הפקדות חד פעמיות לפוליסה בכפוף למתן הודעה לחברה, קבלת הסכמתה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. החברה לא תגבה מההפקדה החד פעמית דמי ניהול מהתשלום השוטף. אישרה החברה הפקדתה של הפקדה חד פעמית לפוליסה, היא תתווסף לחיסכון המצטבר וממנו ייגבו דמי ניהול מהחיסכון המצטבר.
- 8.1.2** ככל שתופקד הפקדה חד פעמית לפוליסה, מבלי שניתנה לחברה הודעה בדבר הפקדתה, תגבה החברה דמי ניהול מההפקדה החד פעמית וכן עלות כיסוי ביטוחי כאילו היתה תשלום שוטף. במועד בו יובהר לחברה כי מדובר בהפקדה חד פעמית, תחליט החברה אם לאשר את הפקדתה של ההפקדה החד פעמית לפוליסה. אם אישרה זאת החברה יושבו דמי הניהול מהתשלום השוטף ועלות הכיסוי הביטוחי שניגבו בגינה לחיסכון המצטבר. לא אישרה החברה את ביצוע ההעברה החד פעמית, יושב הסכום שהופקד למבוטח.
- 8.1.3** במועד הפקדתה לפוליסה ובכפוף להסדר התחיקתי, ייתן המבוטח הוראות בכתב לגבי אופן חלוקתה של ההפקדה החד פעמית בין התכנית המשלמת לקצבה והתכנית הלא משלמת לקצבה. לא נתן המבוטח הוראות כאמור, תופקד ההפקדה החד פעמית בתכנית המשלמת לקצבה.

## 8.2 העברה לפוליסה

**8.2.1** המבוטח יורשה לבצע העברה לפוליסה בכפוף לקבלת אישורה המוקדם של החברה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. החברה לא תגבה מהעברה לפוליסה דמי ניהול מהתשלום השוטף. אישורה החברה העברה לפוליסה, היא תתווסף לחיסכון המצטבר וממנו ייגבו דמי ניהול מהחיסכון המצטבר.

**8.2.2** בכפוף להסדר התחיקתי, במועד ביצוע העברה לפוליסה ייתן המבוטח הוראות בכתב לגבי חלוקתה בין התכנית המשלמת לקצבה והתכנית הלא משלמת לקצבה. לא נתן המבוטח הוראות כאמור תופקד כל העברה לפוליסה לתכנית המשלמת לקצבה למעט העברה מקופה לתגמולים של כספים שהופקדו בה בגין שנות המס שלפני שנת המס 2008, שתופקד בפרק לתגמולים שבתכנית הלא משלמת לקצבה.

**8.3** לעניין חלוקת ההפקדות החד פעמיות וההעברות לפוליסה בין מסלולי ההשקעה השונים, יחולו הוראות סעיף 10.3 להלן.

## 9. דמי ניהול

### 9.1 דמי ניהול מהתשלום השוטף

**9.1.1** החברה תנכה מידי חודש דמי ניהול מהתשלום השוטף שלא יעלו על השיעור הנקוב בדף פרטי הביטוח ובכפוף להסדר התחיקתי.

**9.1.2** החברה לא תנכה דמי ניהול מהתשלום השוטף מהפקדות חד-פעמיות (בכפוף לאמור בסעיף 8.1.2 לעיל) ומהעברות לפוליסה.

### 9.2 דמי ניהול מהחיסכון המצטבר

**9.2.1** החברה תנכה דמי הניהול מהחיסכון המצטבר שלא יעלו על השיעור השנתי הנקוב בדף פרטי הביטוח ובכפוף להסדר התחיקתי. דמי הניהול מהחיסכון המצטבר בשיעור האמור ייגבו באופן יחסי מכל אחד ממסלולי ההשקעה אותם בחר המבוטח.

**9.2.2** דמי הניהול מהחיסכון המצטבר שתגבה החברה במהלך תשלום הקצבאות בהתאם לתכנית המשלמת לקצבה ובהתאם לתכנית ההמשך בתכנית הלא משלמת לקצבה, יהיו בשיעור שנתי של 0.5%. דמי הניהול מהחיסכון המצטבר שתגבה החברה במהלך תשלום הקצבאות על פי תכנית ההמשך בפרק לתגמולים יהיו בשיעור שנתי של 0.5%.

**9.3** על אף האמור לעיל, רשאית החברה מעת לעת, לנכות דמי ניהול נמוכים מדמי הניהול הקבועים בדף פרטי הביטוח לתקופה מסוימת לפי שיקול דעתה המוחלט. שונו דמי הניהול כאמור תשלח החברה למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי דף פרטי ביטוח מעודכן בתוספת הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.4 לעיל.

## 10. בחירת מסלולי השקעה ושינוי הבחירה

**10.1** בעת הגשת הצעת הביטוח וכן מעת לעת, יקבע המבוטח, בהוראה בכתב את מסלולי ההשקעה בגין התשלומים לחסכון וזאת מבין מסלולי ההשקעה הפתוחים להשקעה באותו מועד.

**10.2** לא ניתנה הודעה על בחירת מסלולי השקעה בהתאם לאמור לעיל, יושקעו התשלומים לחסכון במסלול השקעה ברירת מחדל.

**10.3** בכל הפקדה חד-פעמית או העברה לפוליסה ובכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה באותו מועד, יורה המבוטח לחברה מהי החלוקה בין מסלולי ההשקעה. באין הוראה כאמור מאת המבוטח, תחלק החברה את ההפקדה החד-פעמית או את ההעברה לפוליסה בהתאם להוראות התקפות לאותו מועד לעניין חלוקת התשלומים לחסכון הנובעים מהתשלום השוטף בין מסלולי ההשקעה. בהעדר הוראות תקפות תופקד ההפקדה החד פעמית או ההעברה לפוליסה במסלול השקעה ברירת מחדל.

**10.4** המבוטח יהיה רשאי, בכל עת, בהודעה בכתב שתימסר לחברה, לשנות את הרכב מסלולי ההשקעה שנבחר, והכל בכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה באותו מועד.

**10.5** שינוי הבחירה בין מסלולי ההשקעה כאמור יחול אוטומטית החל ממועד קבלת ההודעה בחברה רק לגבי תשלומים לחסכון עתידיים.

**10.6** זולת אם החברה הסכימה אחרת בכתב מראש, מספר מסלולי ההשקעה בפוליסה בכל עת, לא יעלה ביחד על ארבעה.

**10.7** שינה המבוטח את הוראותיו לגבי חלוקת התשלומים לחסכון הנובעים מהתשלום השוטף בין מסלולי ההשקעה, תשלח החברה למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בצירוף הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.4 לעיל.

#### **11. העברת החסכון המצטבר בין מסלולי השקעה**

**11.1** בכל עת, בכפוף לסעיף 23 לחוק קופות גמל ולתקנות שיותקנו מכוחו ובכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה כפי שיהיו בתוקף באותו מועד, רשאי המבוטח להעביר את החסכון המצטבר במסלול השקעה מסוים למסלול השקעה אחר.

**11.2** הודעה על רצונו של המבוטח תימסר לחברה בכתב והשינוי יכנס לתוקפו בתוך שלושה ימי עסקים מיום קבלת ההודעה בחברה, אלא אם נקבע מועד מוקדם יותר בהסדר התחיקתי.

**11.3** הכספים המועברים ממסלול השקעה אחד לאחר, יזוכו בתשואת המסלול ממנו הם מועברים, עד ליום העסקים בו תבצע ההעברה ויהיו זכאים לתשואת המסלול אליו הועברו החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו הועברו הכספים.

#### **12. סגירה ופתיחה של מסלולי השקעה**

בכפוף לאישור הממונה, החברה רשאית לסגור מסלול השקעה תוך קביעת סוג הסגירה כדלקמן:

**12.1** מסלול ההשקעה יהיה סגור להפקדתם של כספים חדשים כלשהם. במקרה זה תשלח החברה הודעה על כך למבוטח לפחות 45 יום טרם סגירת מסלול ההשקעה, בה תבקש החברה מהמבוטח, לקבוע מסלול השקעה חלופי להפקדת כספים חדשים. לא הודיע המבוטח לחברה על מסלול ההשקעה החלופי תוך 30 יום ממשלוח ההודעה, תפקיד החברה את הכספים החדשים במסלול השקעה ברירת המחל. החברה תשלח למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בתוספת הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.4 לעיל.

**12.2** מסלול ההשקעה יהיה סגור לחלוטין, דהיינו היתרה באותו מסלול השקעה תועבר למסלול השקעה אחר. במקרה זה תשלח החברה הודעה למבוטח לפחות 45 יום טרם סגירת מסלול ההשקעה בה תבקש החברה מהמבוטח לקבוע מסלול השקעה חלופי שאליו תועבר היתרה במסלול ההשקעה (בכפוף להוראות סעיף 23 לחוק קופות גמל ותקנות שיותקנו מכוחו) וכן התשלומים לחסכון.

**12.3** לא הודיע מבוטח לחברה על מסלול השקעה חלופי תוך 30 יום ממשלוח ההודעה, תפקיד החברה את היתרה שנצברה במסלול ההשקעה ואת התשלומים לחסכון העתידיים האמורים להיות מופקדים

במסלול ההשקעה שנסגר, במסלול השקעה ברירת מחדל. החברה תשלח למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בתוספת הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.4 לעיל.

**12.4** שינוי מהותי במדיניות ההשקעה במסלול השקעה ייחשב כסגירת מסלול ההשקעה לעניין סעיף 12.2 לעיל ופתיחת מסלול השקעה חדש. לענין סעיף זה "שינוי מהותי" הינו שינוי במדיניות ההשקעה של מסלול ההשקעה בלמעלה מ- 20% מנכסי מסלול ההשקעה.

**12.5** 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 12 לעיל.

### **13. השקעות, ניהול חשבונות ודיווח**

**13.1** 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.

**13.2** חישובי התשואה והרווח בגין מסלולי ההשקעה השונים, יבוצעו כמפורט בסעיף 14 להלן ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

**13.3** 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 עניינים של כלל המבוטחים במסגרת התכנית - וזאת בתום לב, בשקידה סבירה ובזהירות נאותה, ובין היתר ישקלו השיקולים הבאים:

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

**13.3.2** 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.

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

**13.5** 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 המבוטחים. 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.

**13.6** 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.

**13.7** דיווח על החריגה ממדיניות ההשקעה ואופן תיקונה יימסר לוועדת ההשקעות בישיבתה הקרובה למועד החריגה ולממונה - אחת לרבעון.

**13.8** חרגה 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 13.7 לעיל.

#### **14. חישוב התשואה**

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

#### **15. משיכת ערך הפדיון**

**15.1** 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 המבוטח למשיכת כספים לרבות במקרים המפורטים בתכנית המשלמת לקצבה ובתכנית הלא משלמת לקצבה ובכפוף לסעיף 24 להלן. מובהר כי אין האמור בתכנית המשלמת לקצבה ובתכנית הלא משלמת לקצבה כולל את מלוא האפשרויות למשיכת ערך הפדיון בהתאם להסדר התחיקתי.

**15.2** 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.

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

**15.4** בכפוף לתנאי הפוליסה, ותנאי ההסדר התחיקתי, בתום תקופת ביטוח, ישולם ערך הפדיון בתוך 7 ימים מתום תקופת הביטוח או מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה בקשה כתובה וכל המסמכים הדרושים לתשלום, לפי המאוחר מבין המועדים. במקרה של משיכת ערך פדיון, תשלם החברה את ערך הפדיון תוך 30 ימים מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה בקשה כתובה וכל המסמכים הדרושים לתשלום ערך הפדיון או בתוך המועד שיקבע בתקנות שיותקנו מכוח חוק קופות גמל, לפי המוקדם מבין המועדים.

**15.5** יום משיכת הכספים ממסלולי ההשקעה יחול ביום העסקים שקדם ליום ביצוע תשלום ערך הפדיון למבוטח. מובהר כי החברה לא תהיה אחראית לכל שינוי בשיעור התשואה במסלולי ההשקעה שיחול מיום הגשת הבקשה למשיכת ערך הפדיון ועד לתשלומו למבוטח, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

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

**15.7** מובהר כי המבוטח יהיה רשאי לבצע משיכה חלקית של ערך הפדיון בכפוף לאמור בסעיף 15.1 לעיל. המשיכה תבוצע מכל מסלול השקעה באופן יחסי, אלא אם במועד הגשת הבקשה למשיכה לחברה תימסרנה הוראות אחרות.

ביקש המבוטח למשוך חלק מערך הפדיון, באופן שהיתרה שתיוותר בפוליסה לאחר המשיכה של אותו חלק תהיה נמוכה מסך של 10,000 ₪ צמוד מדד ינואר 2013, יראו את הבקשה כבקשה למשיכה של מלוא ערך הפדיון, אלא אם הסכימה החברה אחרת. בכל מקרה שהחברה קיבלה בקשה למשיכה חלקית של ערך הפדיון שדינה כדין משיכה מלאה, תיתן החברה למבוטח הודעה על כך ותאפשר לו, אם יבקש זאת בתוך 7 ימי עסקים ממועד ההודעה להקטין את סכום המשיכה כך שהוראות סעיף זה לא יחולו.

**15.8** במקרה של משיכת מלוא ערך הפדיון מהפוליסה והפסקת תשלום התשלומים השוטפים אליה, יבוטלו, החל ממועד תשלום ערך הפדיון, הן הפוליסה והן הכיסויים הביטוחיים הכלולים בה. חבות החברה בגן

הכיסויים הביטוחיים תיפסק החל מה- 1 לחודש העוקב ליום תשלום התשלום השוטף האחרון שלפני משיכת ערך הפדיון מהפוליסה.

**15.9** במקרה של משיכת מלוא ערך הפדיון או חלקו והמשך תשלום התשלומים השוטפים לפוליסה, ישתנו תנאי הכיסויים הביטוחיים בהתאם להוראות סעיף 16.5.3 להלן.

**15.10** במועד התשלום למבוטח, תצרף החברה פירוט חשבון והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ולהנחיות הממונה, כפי שיחולו מעת לעת.

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

## **16. העברות בין קופות גמל**

**16.1** המבוטח יהיה רשאי להעביר את ערך הפדיון (כולו או חלקו), לקופת גמל אחרת והכל בהתאם לתקנות העברות בין קופות גמל ולהסדר התחיקתי ולאפשרויות שתהיינה מנויות בו באותו מועד.

**16.2** העברת ערך הפדיון הניתן להעברה מהפוליסה לקופה המקבלת תיעשה בהתאם למועדים המפורטים בהסדר התחיקתי.

**16.3** אם קיימת יתרת חוב בשל הלוואה שטרם נפרעה במלואה, העברת כספים מהפוליסה תתבצע רק לאחר פרעון הלוואה במלואה.

**16.4** ביקש המבוטח להעביר חלק מערך הפדיון, באופן שהיתרה שתיוותר בפוליסה לאחר העברה של אותו חלק תהיה נמוכה מסך של 10,000 ₪ צמוד מדד ינואר 2013, יראו את הבקשה כבקשה להעברה של מלוא ערך הפדיון, אלא אם הסכימה החברה אחרת. בכל מקרה שהחברה קיבלה בקשה להעברה חלקית של ערך הפדיון שדינה כדין העברה מלאה, תיתן החברה למבוטח הודעה על כך ותאפשר לו, אם יבקש זאת בתוך 7 ימי עסקים ממועד ההודעה להקטין את סכום ההעברה כך שהוראות סעיף זה לא יחולו.

**16.5** העברת אחריות ביטוחית:

### **16.5.1 כללי-**

בכל מקרה בו קיים למבוטח כיסוי ביטוח למקרה מוות ו/או למקרה אובדן כושר עבודה, תהיה החברה אחראית לתשלום סכום הביטוח לגבי מקרה ביטוח שארע לפני המועד הקובע (כהגדרת המונח בתקנות העברות בין קופות גמל) ובכפוף לאמור בסעיפים 16.5.2 ו- 16.5.3 להלן.

**16.5.2** עם קבלת ההודעה על העברת מלוא ערך הפדיון שבפוליסה והפסקת תשלום התשלומים השוטפים לפוליסה, יבוטלו הפוליסה וכל הכיסויים הביטוחיים הכלולים בה ממועד ביצוע ההעברה. חבות החברה בגין הכיסויים הביטוחיים תיפסק מה-1 לחודש העוקב ליום ביצוע התשלום השוטף האחרון שלפני פדיון הפוליסה.

**16.5.3** במקרה של העברה חלקית של ערך פדיון או העברה מלאה של ערך הפדיון שלאחריהם ממשיך תשלום התשלומים השוטפים לפוליסה, ישתנו תנאי הכיסויים הביטוחיים כדלקמן:

### **כיסוי ביטוחי למקרה מוות -**

אם ביצע המבוטח העברה חלקית של ערך הפדיון תהיה החברה רשאית להקטין את סכום הביטוח בהתאם לחלק היחסי של ערך הפדיון שהועבר ביחס לסכום ערך הפדיון שהיה קודם לביצוע ההעברה.



אם ביצע המבוטח העברה מלאה של ערך הפדיון יבוטל הכיסוי הביטוחי למקרה מוות.

המבוטח יהיה זכאי להגדיל את סכום הביטוח כך שיעמוד על סכום הביטוח שהיה קיים קודם לביצוע ההעברה (להלן - "ההפרש") בכפוף להוכחת בריאות וכל בדיקה ו/או מידע אחר שיידרש ממנו באופן סביר על ידי החברה בגין ההפרש ובתנאים שייקבעו בין המבוטח לחברה.

#### **כיסוי ביטוחי לאובדן כושר עבודה -**

אם ביצע המבוטח העברה של ערך הפדיון, כולו או חלקו, תהיה החברה זכאית לעדכן את עלות הכיסוי הביטוחי על פי עלות הכיסוי הביטוחי לאובדן כושר עבודה הנהוגה בחברה באותו מועד למבוטח בעל מאפיינים זהים.

**16.6** במקרה של שינוי בכיסויים הביטוחיים כתוצאה מהעברה, תשלח החברה למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בצירוף הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.4 לעיל.

**16.7** במועד העברת הכספים בין קופות גמל, יינתן למבוטח פירוט חשבון בהתאם להוראות הממונה.

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

#### **17. פוליסה מוקפאת**

**17.1** בכפוף להוראות חוק חוזה הביטוח, במקרה של הפסקת תשלום התשלומים השוטפים לפוליסה, לרבות הפסקת תשלום עלות כיסוי הריסק הזמני, תיחשב הפוליסה לפוליסה מוקפאת. עם הקפאת הפוליסה, כאמור, יבוטלו כל הכיסויים הביטוחיים הכלולים בפוליסה והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

**17.2** קרה מקרה הביטוח של מות המבוטח והפוליסה היתה מוקפאת יהיה סכום הביטוח במקרה מוות שווה לערך הפדיון.

#### **18. חידוש הפוליסה**

**18.1** במקרה של המרת הפוליסה לפוליסה מוקפאת, ובתנאי שטרם שולם ערך הפדיון, כולו או חלקו ובטרם חלפו 12 חודשים ממועד הפיכתה של הפוליסה לפוליסה מוקפאת (אלא אם אישרה החברה פרק זמן ארוך יותר), יהיה המבוטח רשאי לחדש את הפוליסה, בתנאי שהמבוטח בחיים בעת החידוש. חידוש הפוליסה יתבצע רק עם קבלת אישור החברה לאחר שיומצאו לה ההוכחות הדרושות לה על מצב בריאותו של המבוטח ובכפוף לשיקול דעתה המלא. הסכמתה של החברה לחדש את הפוליסה שלא בהתאם לאמור בסעיף זה, אינה מחייבת את החברה לעשות כן במקרים אחרים.

**18.2** במקרה שבו שולמה עלות הכיסוי הביטוחי במהלך תקופת היותו של המבוטח בריסק זמני, לא תידרש מן המבוטח הוכחה חדשה על מצב בריאותו בנוגע לאותו הכיסוי הביטוחי (לרבות לענין אותו סכום הביטוח בכיסוי הביטוחי) שבגינו שולמה עלות הכיסוי הביטוחי בתקופת הריסק הזמני, ובלבד שהחידוש נעשה מיד אחרי תום תקופת הכיסוי על פי הריסק הזמני, או במהלכה.

#### **19. המוטב**

**19.1** בתום תקופת הביטוח ובמקרה של אובדן כושר עבודה כהגדרתו בפרק הכיסוי הביטוחי הרלבנטי: המוטב יהיה המבוטח.

**19.2 במקרה פטירה -**

**19.2.1** הסכום המגיע במות המבוטח לפי תנאי פוליסה זו, ישולם למוטב כמצוין בהצעת הביטוח, או כפי שנקבע בהודעתו האחרונה בכתב של המבוטח לשינוי המוטב, כפי שנתקבלה ואושרה בחברה. לא נקבע מוטב- יהיו המוטבים היורשים החוקיים של המבוטח.

**19.2.2** בטרם אירע מקרה ביטוח המזכה את המוטב בקבלת סכום ביטוח על פי תנאי הפוליסה, רשאי המבוטח לשנות את המוטב שנקבע לפי סעיף 19.2.1 לעיל. לשם רישום השינוי ימציא המבוטח לחברה בקשה חתומה על ידו.

**19.2.3** נפטר המוטב לפני המבוטח, יהיו יורשיו החוקיים של המוטב זכאים לקבלת תגמולי הביטוח בגין הכיסויים המשולמים במקרה מות המבוטח, אלא אם נקבע מוטב אחר בהתאם להוראות סעיף 19.2.2 לעיל.

**19.2.4** 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.

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

## **20. הגשת תביעות בקרות מקרה ביטוח ותשלומים בקרות מקרה ביטוח**

### **מקרה ביטוח על פי הכיסויים הביטוחיים**

במות המבוטח או בקרות כל מקרה ביטוח אחר על פי פרקי הכיסוי הביטוחי או הביטוחים הנוספים הכלולים בפוליסה:

**20.1** על המבוטח או המוטב ובהעדרו של מוטב- על יורשיו החוקיים של המבוטח, לפי העניין להודיע לחברה על מקרה הביטוח ולהעביר לחברה מסמכים ופרטים כדלקמן:

**20.1.1** במקרה מוות - העתק מאושר של תעודת פטירה מקורית, ודו"ח מפורט של הרופא שטיפל במבוטח. לא טופל המבוטח על ידי רופא, תצורף תעודה על סיבת המוות ונסיבותיו.

**20.1.2** בכל מקרה ביטוח אחר - כל המידע הדרוש כמפורט בפרק הכיסוי הביטוחי הרלבנטי.

**20.2** כמו כן חייב המבוטח או המוטב ובהעדרו של מוטב - על יורשיו החוקיים של המבוטח, לפי העניין, למסור לחברה תוך זמן סביר לאחר שנדרשו לעשות כן את המידע והמסמכים הנוספים הדרושים לחברה לשם בירור חבותה, ואם אינם ברשותם עליהם לעזור לחברה, ככל שיוכלו, להשיגם.

**20.3** במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח, תשלם החברה למוטב במקרה מוות את סכום הביטוח למקרה מוות בסכום חד פעמי בכפוף להוראות פרק הכיסויים הביטוחיים - כללי ולתנאים הכלליים של הפוליסה.

**20.4** הפוליסה תבטל במות המבוטח או עם קרות מקרה ביטוח אחר שבהתאם להוראות פרק הכיסוי הביטוחי הרלוונטי מביא לביטולה.

**20.5** כל עוד לא נקבע אחרת בהסדר התחיקתי, תשלם החברה את תגמולי הביטוח בקרות מקרה ביטוח על פי הכיסויים הביטוחיים, תוך 30 ימי עסקים מהיום שנמסרה לה התביעה וכל המסמכים הדרושים לבירור חבותה כאמור בסעיף זה לעיל.

**במקרה של תשלום בתום תקופת הביטוח על פי התכנית המשלמת לקצבה ו/או על פי התכנית הלא משלמת לקצבה**

**20.6** כאמור בסעיף 26.6 להלן, עד שלושה חודשים פני תום תקופת הביטוח תיידע החברה את המבוטח בדבר האפשרויות העומדות בפניו בנוגע לתשלום ערך הפדיון, כמפורט בסעיף 20.7 להלן.

**20.7** לפחות 30 ימים לפני תום תקופת הביטוח בפוליסה (להלן - "מועד הבחירה"), יהיה רשאי המבוטח להורות כי ערך הפדיון של התכנית משלמת לקצבה ישולם לו על פי הוראות סעיף 3 לתכנית המשלמת לקצבה ו/או כי ערך הפדיון של התכנית הלא משלמת לקצבה, ישולם לו על פי הוראות סעיפים 3 לתכנית הלא משלמת או על פי הוראות סעיף 5.3 בפרק לתגמולים, לפי הענין.

**20.8** כל עוד לא נאמר אחרת בהסדר התחיקתי, בתוך 7 ימים ממועד מילוי כל הדרישות על פי הוראות סעיף זה, תשלם החברה למבוטח את הסכום המגיע לו על פי הפוליסה או תדחה את התביעה ותנמק את החלטתה. במקרה של תשלום קצבה על פי התכנית המשלמת לקצבה ו/או תכנית ההמשך בתכנית הלא משלמת לקצבה ו/או על פי תכנית ההמשך בפרק לתגמולים, תשלום הקצבה, החל מהקצבה השניה, מדי חודש בחודשו עד ל- 10 בכל חודש

#### כללי

**20.9** תמה תקופת הביטוח ולא נמסרה לחברה תביעה לתשלום תגמולי הביטוח, תפעל החברה לאיתור מוטבים בהתאם להסדר התחיקתי.

**20.10** מכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב המגיע לה בגין הפוליסה בכפוף לחוק חוזה הביטוח; התשלום ייעשה בכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי, כפי שיהיו באותה עת.

**20.11** תשלומי החברה ישולמו במועדים כמפורט בסעיף 20.5 או 20.8 לעיל, לפי העניין. לתשלומי החברה ישולמו לאחר המועד שנקבע כאמור לעיל יתווספו הפרשי הצמדה וריבית צמודה בכפוף להסדר התחיקתי.

**20.12** במועד ביצוע תשלום על פי סעיף 20.5 או על פי סעיף 20.8, תשלח החברה למבוטח או למוטב (לפי העניין) פירוט חשבון, והכול בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ולהנחיות הממונה, כפי שיחולו מעת לעת.

#### 21. שינוי מעמד המבוטח ממעמד של עמית עצמאי למעמד של עמית שכיר

**21.1** המבוטח יהיה רשאי לשנות את מעמדו בפוליסה ממעמד של עמית עצמאי למעמד של עמית שכיר תוך תקופה של 12 חודשים שתימנה מיום השינוי במעמדו, בכפוף להסדר התחיקתי ולאמור להלן:

**21.1.1** התשלום השוטף יהיה צמוד למדד.

**21.1.2** התשלום השוטף יושקע במסלולי ההשקעה בהתאם להנחיות המבוטח התקפות באותו מועד.

**21.2** במקרה שבו שולמה עלות הכיסוי הביטוחי במהלך התקופה כאמור בסעיף 21.1 לעיל, לא תידרש מן המבוטח הוכחה חדשה על מצב בריאותו לגבי אותו הכיסוי הביטוחי (לרבות לענין אותו סכום הביטוח בכיסוי הביטוחי) שבגינו שולמה עלות הכיסוי הביטוחי. אם לא שולמה עלות הכיסוי הביטוחי בתקופה כאמור החברה תהיה רשאית לדרוש מן המבוטח הוכחה חדשה על מצב בריאותו בהתאם לשיקול דעתה.

#### 22. הלוואות

**22.1** החברה רשאית לתת למבוטח לפי בקשתו בכתב, הלוואה והכל בהתאם להסדר התחיקתי.

**22.2** הלוואה תינתן לפי התנאים ולפי שיעורי הריבית אשר יקבעו על ידי החברה ביום מתן הלוואה.

**22.3** למען הסר ספק, בכל מקרה של משיכת כספים מהפוליסה או משיכת חלק מן הכספים כאמור (לרבות במועד תשלום הקצבה) באופן שהחיסכון המצטבר שיוותר בפוליסה לאחר המשיכה יהיה נמוך מיתרת ההלוואות, ערך הפדיון שיעמוד לזכות המבוטח יהיה בניכוי כל יתרת חוב של המבוטח על-פי ההלוואה, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

### **23. אופציה להגדלת סכום הביטוח למקרה מוות**

**23.1** המבוטח יהיה זכאי להגדיל את סכום הביטוח למקרה מוות כאמור בפרק כיסויים ביטוחיים בניכוי החסכון המצטבר (להלן: סכום ביטוח הריסק) ללא הוכחה חדשה על מצב בריאותו בקרות כל אחד מהאירועים הבאים: נישואין, לידת ילד או אימוץ ילד על פי חוק (להלן: האירוע המזכה) ובכפוף לתנאים שלהלן:

**23.1.1** המבוטח נתקבל לביטוח בחברה עפ"י פוליסה זו בתנאים רגילים וללא תוספת רפואית, על סמך הצהרת בריאות ו/או מסמכים רפואיים אחרים שהגיש בעת קבלתו לביטוח.

**23.1.2** על המבוטח להודיע בכתב לחברה על רצונו להגדיל את סכום ביטוח הריסק תוך 60 יום מיום קרות האירוע המזכה.

**23.1.3** הגדלת סכום ביטוח הריסק בכל אירוע מזכה לא תעלה על 50% מסכום ביטוח הריסק כפי שהיה למבוטח סמוך לפני קרות האירוע המזכה הראשון.

**23.1.4** המבוטח יהיה זכאי להגדיל את סכום ביטוח הריסק כאמור לעיל רק עד ארבע פעמים במשך כל תקופת הביטוח לפי הפוליסה.

**23.1.5** שיעורי עלות הכיסוי הביטוחי בגין סכום ביטוח הריסק יהיה כנהוג בחברה באותה עת, ובהתאם לגיל המבוטח במועד ביצועה.

**23.1.6** גילו של המבוטח במועד התחלת הביטוח לפי הפוליסה אינו עולה על 40 שנה. גיל המבוטח בעת קרות האירוע המזכה הראשון אינו עולה על 45 שנה.

**23.2** למען הסר ספק, מובהר בזה כי הזכות להגדיל את סכום הביטוח כאמור לעיל איננה חלה על הגדלת כיסויים ביטוחיים נוספים.

**23.3** האמור לעיל הינו בנוסף להוראות הגדלת סכום הביטוח כאמור בסעיף 3 לפרק הכיסויים הביטוחיים - כללי ואין בו כדי לגרוע מהן.

### **24. מיסים והיטלים**

המבוטח חייב לשלם לחברה את התשלום השוטף ואת המיסים הממשלתיים והאחרים החלים על הפוליסה או המוטלים על התשלום השוטף, על סכומי הביטוח, 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 שתחולנה מעת לעת.

### **25. התיישנות**

תקופת התיישנות של תביעה על פי הכיסויים הביטוחיים הנובעים מעלות מהכיסוי הביטוחי ששולמה לפוליסה היא שלוש שנים מיום קרות מקרה הביטוח.

- 26.1 כל ההודעות וההצהרות הנמסרות לחברה על ידי המבוטח, 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):**
- 26.1.1** שינוי חלוקת התשלומים השוטפים בין התכנית המשלמת לקצבה והתכנית הלא משלמת לקצבה כאמור בסעיף 6 לעיל.
- 26.1.2** שינוי מסלולי השקעה כאמור בסעיפים 10 ו-11 לעיל.
- 26.1.3** משיכת ערך הפדיון כאמור בסעיף 15 לעיל.
- 26.1.4** שינוי מוטבים כאמור בסעיף 19.2.2 לעיל.
- 26.1.5** בקשות לקבלת קצבה כאמור בסעיף 4 לתכנית המשלמת לקצבה ו/או בסעיף 4 לתכנית הלא משלמת לקצבה ו/או בסעיף 5.5 בפרק לתגמולים.
- 26.2** המבוטח מתחייב להודיע לחברה על כל שינוי בכתובתם. החברה מתחייבת להודיע למבוטח בכתב על כל שינוי בכתובתה.
- 26.3** כל שינוי בפוליסה, אם יתבקש, יכנס לתוקפו רק לאחר שנתקבל בחברה והחברה הסכימה לשינוי.
- 26.4** על כל ההודעות מאת המבוטח הנוגעות לעניין שינוי חלוקת התשלום השוטף בין התכנית המשלמת לקצבה והתכנית הלא משלמת, חלוקה בין מסלולי השקעה, ו/או כל הודעה אחרת שאינה נוגעת לכספים מופקדים, להגיע למשרדי החברה לכל הפחות 48 שעות לפני המועד בו התבקש השינוי 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 השינוי ייכנס לתוקפו, לפי העניין, תראה כאילו התקבלה במשרדי החברה 48 שעות טרם יום העסקים הסמוך לאחר מכן, לפי העניין.
- 26.5** כל הודעה שתישלח בדואר על ידי החברה למבוטח 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.
- 26.6** החברה תפנה למבוטח, לא יאחר משלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח ותציג את האפשרויות העומדות בפניו, לרבות כל אלה:
- 26.6.1** קבלת ערך הפדיון בתכנית המשלמת לקצבה ו/או בתכנית הלא משלמת לקצבה, כהגדרת המונח בתכנית הרלבנטית בהתאם לאפשרויות הכלולות בתכניות אלה. לצד כל אפשרות יצוין גובה הסכום הרלבנטי.
- 26.6.2** מסלולי קבלת הקצבה לפי תנאי התכנית המשלמת לקצבה ו/או תכנית ההמשך בתכנית הלא משלמת לקצבה ו/או תכנית ההמשך בפרק לתגמולים.

## **27. דיווחים ועדכונים למבוטח**

**27.1** החברה תשלח למבוטח, 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-9619 ובהתאם להסדר התחיקת.

**27.2** החברה תשלח למבוטח, תוך 60 ימים מתום כל רבעון (למעט הרבעון האחרון), דיווח רבעוני בהתאם להוראות ההסדר התחיקת.

**27.3** שינוי חקיקה המשפיע על זכויות המבוטח יחייב את החברה בעדכון המבוטחים, כחלק מהדיווח הנשלח למבוטחים כאמור בסעיפים 27.1 ו-27.2 לעיל, וזאת במועד הדיווח הראשון שלאחר השינוי אלא אם קבע הממונה מועד מוקדם יותר לעדכון כאמור.

## **28. סתירות**

במקרה של סתירה בין תנאים אלה לבין התנאים של נספח מסוים שצורף לפוליסה זו יחולו תנאי הנספח על ההטבות הנובעות מאותו נספח למבוטח, 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.

## **29. ביטול הכיסויים הביטוחיים**

במקרה בו בוטלה הפוליסה יבוטלו כל הכיסויים הביטוחיים המצורפים לפוליסה וזאת החל ממועד הביטול.

## **30. זכות עיין**

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

## **31. מקום השיפוט**

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

## תכנית משלמת לקצבה - פרק א' תכנית ביטוח קצבה לעצמאי - קופת גמל משלמת לקצבה

התכנית המשלמת לקצבה מוכרת כקופת גמל משלמת לקצבה לעצמאיים.

### 1. הגדרות

בתכנית המשלמת לקצבה תהיה למונחים הבאים המשמעות אשר מפורשת בצידם:

- |   |   |
|---|---|
| <p><b>1.1 החסכון המצטבר</b><br/><b>בתכנית המשלמת לקצבה -</b></p> <p>התשלומים לחסכון לתכנית המשלמת לקצבה כשהם משוערכים בהתאם לתוצאות ההשקעות כאמור בסעיף 14 לתנאים הכלליים ובהתאם להוראות כל מסלול השקעה בו הופקדו, בניכוי דמי ניהול מהחסכון המצטבר ובניכוי כל סכום שנמשך ו/או הועבר מהתכנית המשלמת לקצבה.</p> | <p><b>1.2 התשלומים לחסכון</b><br/><b>לתכנית המשלמת לקצבה -</b></p> <p>התשלומים לתכנית המשלמת לקצבה בניכוי עלות הכיסוי הביטוחי ובניכוי דמי ניהול מהתשלום השוטף ובתוספת הפקדות חד פעמיות והעברות לפוליסה שהופקדו לתכנית המשלמת לקצבה.</p>   |
| <p><b>1.3 התשלומים השוטפים</b><br/><b>לתכנית המשלמת לקצבה -</b></p> <p>חלק התשלום השוטף שקבע המבוטח כי יופקד בתכנית המשלמת לקצבה.</p>   | <p><b>1.4 סכום קצבה מזערי -</b></p> <p>כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק קופות גמל וכפי שיעודכן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. בחישוב סכום הקצבה המזערי יובאו בחשבון סכומי הקצבה להם זכאי המבוטח מקופת גמל אחרת או ממעביד והכל בכפוף לקבלת אישור על קבלת הקצבה ממקור אחר ובכפוף להסדר התחיקתי.</p> |
| <p><b>1.5 ערך הפדיון של התכנית</b><br/><b>המשלמת לקצבה -</b></p> <p>החסכון המצטבר בתכנית המשלמת לקצבה בניכוי יתרת ההלוואות שניטלו מהתכנית המשלמת לקצבה, ובניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה לרבות חוב על חשבון התשלום השוטף.</p>  | <p><b>1.6 תום תקופת הביטוח</b><br/><b>בתכנית המשלמת לקצבה -</b></p> <p>כנקוב בדף פרטי הביטוח.</p>   |
| <p><b>1.7 תנאים כלליים -</b></p> <p>תנאים כלליים לביטוח חיים - "עתיד לעצמאיים" שאושרו כתכנית ביטוח ואשר תכנית זו מהווה חלק בלתי נפרד מתנאים אלה.</p>  | <p><b>2. ערך הפדיון של התכנית המשלמת לקצבה</b></p> <p><b>2.1</b> ערך הפדיון של התכנית המשלמת לקצבה יחושב בהתאם להוראות סעיף 14 לתנאים הכלליים.</p> <p><b>2.2</b> ערך הפדיון של התכנית המשלמת לקצבה ישולם כאמור בסעיף 15 לתנאים הכלליים.</p>   |

### 3. משיכת ערך הפדיון של התכנית המשלמת לקצבה

משיכת ערך הפדיון של התכנית המשלמת לקצבה, כולו או חלקו, תיעשה על פי תקנות שיותקנו מכוח חוק קופות גמל, ועד התקנתן על פי תקנות מס הכנסה הקובעות את זכאותו של המבוטח למשיכת כספים מן הפוליסה ובכפוף לתנאי הפוליסה, ובכלל זה, במצבים הבאים (אין האמור להלן כולל את מלוא האפשרויות למשיכת ערך הפדיון מהתכנית המשלמת לקצבה בהתאם להסדר התחיקתי):

**3.1** החל מהגיעו של המבוטח לגיל 60 - משיכת ערך הפדיון כקצבה ו/או כהיוון כאמור בסעיפים 4 ו-3 להלן או משיכת ערך הפדיון בסכום חד פעמי ובלבד שסכום הקצבה שהמבוטח יהיה זכאי לו לאחר המשיכה לא יפחת מסכום הקצבה המזערי ובכפוף לאמור בסעיף 2 להלן ולהסדר התחיקתי.

**3.2** משיכת ערך הפדיון הנובע מכספים שהועברו לתכנית המשלמת לקצבה, - בסכום חד פעמי או באמצעות תשלום קצבה בהתאם להוראות סעיף 4 להלן.

**3.3** מובהר כי בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, כל משיכה של ערך הפדיון שמקורו בהעברת כספים לתכנית המשלמת לקצבה אשר אינם כספים שהופקדו לראשונה בקופת גמל לקצבה לפני 30.4.1997 או לפוליסות ביטוח שהוצאו לפני 30.4.1997 והופקדו לפני 1.1.2000, תיעשה באמצעות קבלת קצבה בכפוף לאמור בסעיף 4 להלן.

### 4. תשלום הקצבה למבוטח

**4.1** עד למועד הבחירה כהגדרתו בסעיף 20.7 לתנאים הכלליים, יהיה רשאי המבוטח להורות כי ערך הפדיון של התכנית משלמת לקצבה, כולו או חלקו, ישולם לו באמצעות תשלום קצבה חודשית על פי אחת או יותר מהאפשרויות המפורטות בסעיף זה להלן ו/או בהתאם לכל מסלול קצבה אחר שיאושר על ידי הממונה ו/או לערוך היוון קצבה בכפוף לאמור בסעיף 3 להלן ו/או למשוך את סכום ערך הפדיון בסכום חד פעמי כאמור בסעיף 2 להלן.

#### 4.2 מסלולי הקצבה:

##### 4.2.1 מסלולי קצבה בהם מקדמי ההמרה אינם מובטחים

**4.2.1.1** תשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של המבוטח (להלן - "מסלול קצבה א").

**4.2.1.2** תשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של המבוטח, ולמשך תקופה מובטחת של 240 תשלומים (להלן: "מסלול קצבה ב").

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

**4.2.1.4** תשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של המבוטח, ולאחר מותו תשלום קצבה חודשית לבת זוגו של המבוטח לכל ימי חייה (להלן: "מסלול קצבה ד").

##### מסלולי קצבה בהם מקדמי ההמרה אינם מובטחים

#### 4.3 מסלול קצבה א'

**4.3.1** בחר המבוטח במסלול קצבה א', תקבע החברה את הקצבה החודשית שתשולם לו תמורת ערך הפדיון של התכנית המשלמת לקצבה, אותו בחר המבוטח לקבל באמצעות מסלול זה, על פי גיל המבוטח במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית ועל בסיס הנחות תוחלת חיים, כפי



שתהיינה קיימות בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית, וכן על פי שיעורי הריבית התחשיבית השנתית, שתהיה נהוגה בחברה באותו מועד.

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

#### **4.4 מסלול קצבה ב'**

**4.4.1** על פי מסלול קצבה ב', תשלם החברה למבוטח קצבה חודשית לכל ימי חייו, ולמשך תקופה מובטחת של 240 תשלומים (להלן: "מסלול קצבה ב'")

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

**4.4.3** במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה החודשית, ולפני ששולמו לו 240 תשלומי קצבה חודשית, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטבים, וזאת עד לתום תקופת הקצבה המובטחת, שתמנה ממועד התחלת תשלומי הקצבה למבוטח.

#### **4.5 מסלול קצבה ג'**

**4.5.1** על פי מסלול קצבה ג', תשלם החברה למבוטח קצבה חודשית לכל ימי חייו ולמשך תקופה מובטחת, שתקבע על ידי המבוטח טרם תחילת קבלת הקצבות השונה מ- 240 תשלומים.

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

**4.5.3** במקרה מות המבוטח 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, שתמנה ממועד התחלת תשלומי הקצבה למבוטח.

#### **4.6 מסלול קצבה ד'**

**4.6.1** בחר המבוטח במסלול קצבה ד', תשולם למבוטח קצבה חודשית לכל ימי חייו, ולאחר מותו תשולם הקצבה החודשית (במלואה או בחלקה, לפי בחירת המבוטח במועד הקובע) לבת הזוג של המבוטח לכל ימי חייה, אם תהיה בחיים לאחר מותו.

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

**4.6.3** "בת זוגו של המבוטח" - מי שהמבוטח מסר לחברה בכתב את פרטיה במועד הבחירה במסלול קצבה זה, ועל יסוד פרטים אלה חושבו הקצבאות למבוטח ולאחר פטירתו לבת זוגו.

במקרה והמבוטח הינו אישה, האמור בסעיף זה חל, בשינויים המחויבים, על בן זוגה של המבוטחת.

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

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

יובהר, כי במקרה של פטירת בת הזוג לאחר פטירת המבוטח ולאחר שהחלה לקבל את תשלומי הקצבה, לא יהיו זכאים המוטבים או היורשים החוקיים לכל תשלום מהחברה.

#### **4.7 כללי - חל על כל מסלולי הקצבה**

**4.7.1** ביום שבו יחל המבוטח לקבל תשלומי קצבה, יועבר ערך הפדיון שממנו בחר לקבל קצבה אל מסלול השקעה ברירת מחדל.

**4.7.2** החל המבוטח ו/או בת זוגו של המבוטח ו/או המוטב, לפי העניין לקבל תשלומי קצבה חודשית, ישתנה סכומה מדי חודש בחודשו על-פי תוצאותיהן של ההשקעות, בניכוי הריבית התחשיבית השנתית על פיה חושבה הקצבה החודשית.

**4.7.3** מובהר בזאת, כי במסלולי הקצבה 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, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

**4.7.4** מובהר בזאת, כי מקדמי הקצבה יוצגו באתר האינטרנט של החברה ויעודכנו מעת לעת בהתאם לשינויים בתחשיבים האקטואריים, שתערוך החברה, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

**4.7.5** הקצבה החודשית שתשלם החברה תיקבע הן על פי מינו של המבוטח, גיל המבוטח בתחילת תשלום הקצבה החודשית והן על פי השנה הקלנדארית שבה יתחיל תשלום הקצבה החודשית.

**4.7.6** בחר המבוטח במסלול קצבה מסוים, הרי שממועד התחלת תשלומי הקצבה הוא לא יהיה רשאי לחזור בו מבחירתו, וכן לא יהיה רשאי לעבור ממסלול קצבה אחד למשנהו.

**4.7.7** לא הודיע המבוטח לחברה על בחירתו במסלול הקצבה - מסלול ברירת המחדל יהיה מסלול קצבה ב', והחברה תשלם את הקצבה בהתאם למסלול זה.

**4.7.8** למען הסר ספק מובהר בזאת, כי עם התחלת תשלומי הקצבה לא יהיה המבוטח זכאי למשוך או להעביר כספים מן הפוליסה בגין ערך הפדיון ממנו משולמת הקצבה.

**4.7.9** 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 להסדר התחיקתי.

- 4.7.10** החברה רשאית לדרוש מפעם לפעם, בתקופה שבה משתלמת הקצבה החודשית, הוכחה כי המבוטח או כל הזכאי לקבל קצבה לפי תנאי הפוליסה, עדיין בחיים.
- 4.7.11** בכפוף לתקנות מס הכנסה ולהוראות ההסדר התחיקתי, במקרה והקצבה החודשית עפ"י הפוליסה בתחילת תשלומה תהיה נמוכה מ- 5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום, התשמ"ז - 1987, תשלם החברה למבוטח ו/או לזכאי את סכום ערך הפדיון המצטבר בפוליסה כסכום חד פעמי.
- 4.7.12** דמי הניהול מהחסכון המצטבר אותם תגבה החברה בתקופת תשלום הקצבה על פי סעיף זה יהיו בשיעור שנתי של 0.5%.

## 5. משיכה בסכום חד פעמי

- 5.1** חרף האמור לעיל ובתום תקופת הביטוח בתכנית המשלמת לקצבה יהיה המבוטח רשאי למשוך את החיסכון המצטבר בתכנית המשלמת לקצבה כסכום חד פעמי, ובלבד שסכום הקצבה שלו יהיה זכאי המבוטח לאחר המשיכה לא יפחת מסכום הקצבה המזערי בכפוף להסדר התחיקתי, ובהתאם לכללים שלהלן:
- 5.1.1** הבקשה למשיכה בסכום חד פעמי תצורף לבקשת הקצבה. המבוטח יהיה רשאי לחזור בו מבקשתו זו, בכל שלב לפני מועד ביצוע תשלום הסכום החד פעמי למבוטח.
- 5.1.2** הסכום החד פעמי ישולם תוך 30 יום ממועד התחלת תשלום הקצבה למבוטח בתשלום חד פעמי בהתאם לאישורה של החברה והכל בכפוף להסדר התחיקתי.
- 5.1.3** קביעת הסכום החד פעמי תבוצע על ידי הכפלת סכום הקצבה המבוקש למשיכה במקדם הקצבה לפיו הומר החיסכון המצטבר למבוטח.

## 6. היוון

- 6.1** היה ובחר המבוטח במסלול משיכת קצבה על פי סעיף 4.4 ו/או על פי סעיף 4.5 לעיל בו קיימת הבטחת מינימום תשלומי קצבה למוטבים, ופחת סכום הקצבה מסכום הקצבה המזערי, יהיה רשאי המבוטח להוון עד 25% מקצבתו החודשית לתקופה של עד 5 שנים (להלן-"תקופת ההיוון") ובלבד שתקופת ההיוון תחל ממועד התחלת תשלום הקצבה למבוטח, ויתרת סכום הקצבה החודשית בתחילת תשלומה לא יפחת, לאחר ההיוון, מ- 5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום התשמ"ז - 1987 ובכפוף להסדר התחיקתי. על היוון כאמור יחולו הוראות אלה:
- 6.1.1** הבקשה להיוון קצבה תצורף לבקשת הקצבה. המבוטח לא יכול לבקש לבצע היוון כאמור בסעיף זה לאחר תשלומה של הקצבה הראשונה. המבוטח יהיה רשאי לחזור בו מבקשתו זו, בכל שלב לפני מועד ביצוע תשלום ההיוון למבוטח.
- 6.1.2** הסכום המהוון ישולם תוך 20 יום ממועד התחלת תשלום הקצבה למבוטח בתשלום חד פעמי בהתאם לאישורה של החברה והכל בכפוף להסדר התחיקתי.
- 6.1.3** הסכום המהוון יחושב לפי מכפלת סכום הקצבה נכון למועד תשלום הסכום המהוון, בפקטור המותאם לתקופת ההיוון ולשיעור הקצבה החודשית המהוונת כאמור בטבלה המצורפת בנספח א' לתכנית המשלמת לקצבה, כשהוא מחולק ב- 100.
- 6.1.4** במהלך התקופה שבגינה בוצע ההיוון, תשלום למבוטח קצבה חודשית, בשיעור מוקטן, בהתאם לשיעור ההיוון.

**6.1.5** מתום תקופת ההיוון, תשולם למבוטח הקצבה החודשית לה היה זכאי במועד התחלת תשלום הקצבה, אלמלא ההיוון, כשהיא צמודה לתוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית שעל פיה חושב סכום הקצבה החודשית ובכפוף להוראות המתאימות לעניין זה.

**6.1.6** במסלולי קצבה ב'ג' ו-ד' במקרה של פטירת המבוטח לפני תום תקופת ההיוון, תשולם למוטב קצבה חודשית בשיעור המוקטן, בהתאם לשיעור ההיוון, עד לתום תקופת ההיוון, ובסיומה תשולם למוטב הקצבה אלמלא ההיוון, עד לתום תקופת ההבטחה.

**6.1.7** מובהר כי האמור בסעיף זה כפוף להסדר התחיקתי. בחר המבוטח באפשרות ההיוון, ינוכה מהסכום המהוון כל מס שניכוי יתחייב באותו מועד בהתאם להסדר התחיקתי.

## **7. התיישנות**

על הזכות לקבלת קצבה על פי התכנית המשלמת לקצבה לא תחול התיישנות, והכל בכפוף להוראות הממונה לעניין טיפול בנכסים ללא דורש.

## **8. הארכת תקופת הביטוח**

המבוטח יהיה רשאי לבקש בכתב את הארכת תקופת הביטוח כאמור בסעיף 1.35 לעיל, עד הגיעו לגיל 80, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

**"עתידי לעצמאים"**  
**נספח א' לתכנית המשלמת לקצבה**

טבלת היוון לכל 100 ₪ קצבה חודשית על בסיס ריבית היוון בשיעור 3.4%  
(סעיף 6.1.3 3.1.3 לתכנית המשלמת לקצבה)

שיעור קצבה חודשית מהוונת					
25%	20%	15%	10%	5%	שנות היוון
₪ 294.55	₪ 235.64	₪ 176.73	₪ 117.82	₪ 58.91	1
₪ 579.26	₪ 463.41	₪ 347.56	₪ 231.70	₪ 115.85	2
₪ 854.47	₪ 683.58	₪ 512.68	₪ 341.79	₪ 170.89	3
₪ 1,120.50	₪ 896.40	₪ 672.30	₪ 448.20	₪ 224.10	4
₪ 1,377.64	₪ 1,102.11	₪ 826.58	₪ 551.06	₪ 275.53	5

## **תכנית לא משלמת לקצבה - פרק ב'**

### **תכנית ביטוח קצבה לעצמאי - קופת גמל לא משלמת לקצבה**

התכנית הלא משלמת לקצבה מאושרת כקופת גמל לא משלמת לקצבה לעצמאיים וכוללת פרק לתגמולים לכספים שהופקדו לקופות גמל לתגמולים בעבור שנות המס שקדמו לשנת המס 2008.

#### 1. הגדרות

בתכנית הלא משלמת לקצבה תהיה למונחים הבאים המשמעות אשר מפורשת בצידם.

- |  |   |
|--|---|
| <p>התשלומים לחסכון לתכנית הלא משלמת לקצבה כשהם משוערכים בהתאם לתוצאות ההשקעות כאמור בסעיף 14 לתנאים הכלליים ובהתאם להוראות כל מסלול השקעה בו הופקדו, בניכוי דמי ניהול מהחסכון המצטבר ובניכוי כל סכום שנמשך ו/או הועבר מהתכנית הלא משלמת לקצבה.</p>   | <p><b>1.1 החסכון המצטבר בתכנית הלא משלמת לקצבה -</b></p>    |
| <p>התשלומים לתכנית הלא משלמת לקצבה בניכוי עלות הכיסוי הביטוחי ובניכוי דמי ניהול מהתשלום השוטף ובתוספת הפקדות חד פעמיות והעברות לפוליסה שהופקדו לתכנית הלא משלמת לקצבה. התשלומים לחסכון בפרק לתגמולים לא יכללו במסגרת הגדרה זו לצורך תכנית ההמשך כאמור בסעיף 4 להלן ועליהם תחולנה הוראות הפרק לתגמולים.</p> | <p><b>1.2 התשלומים לחסכון לתכנית הלא משלמת לקצבה -</b></p>  |
| <p>חלק התשלום השוטף שקבע המבוטח כי יפקד בתכנית הלא משלמת לקצבה.</p>  | <p><b>1.3 התשלומים השוטפים לתכנית הלא משלמת לקצבה -</b></p> |
| <p>כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק קופות גמל וכפי שיעודק בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. בחישוב סכום הקצבה המזערי יובאו בחשבון סכומי הקצבה להם זכאי המבוטח מקופת גמל אחרת או ממעביד והכל בכפוף לקבלת אישור על קבלת הקצבה ממקור אחר ובכפוף להסדר התחיקתי.</p>   | <p><b>1.4 סכום קצבה מזערי -</b></p>                         |
| <p>החסכון המצטבר בתכנית הלא משלמת לקצבה בניכוי יתרת ההלוואות שניטלו מהתכנית הלא משלמת לקצבה ובניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה לרבות חוב על חשבון התשלום השוטף. מובהר כי ערך הפדיון של התכנית הלא משלמת לקצבה אינו כולל את ערך הפדיון בפרק לתגמולים.</p>  | <p><b>1.5 ערך הפדיון של התכנית הלא משלמת לקצבה -</b></p>    |
| <p>כמפורט בדף פרטי הביטוח ובכפוף לאמור בתנאים הכלליים.</p>   | <p><b>1.6 תום תקופת הביטוח בתכנית הלא משלמת לקצבה -</b></p> |
| <p>תנאים כלליים לביטוח חיים - "עתידי לעצמאיים שאושרו כתכנית ביטוח ואשר תכנית זו מהווה חלק בלתי נפרד מתנאים אלו.</p>  | <p><b>1.7 תנאים כלליים -</b></p>                            |

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. ערך הפדיון של התכנית הלא משלמת לקצבה

ערך הפדיון של התכנית הלא משלמת לקצבה יחושב בהתאם להוראות סעיף 1 לעיל.

## 3. משיכת ערך הפדיון של התכנית הלא משלמת לקצבה

משיכת ערך הפדיון של התכנית הלא המשלמת לקצבה, כולו או חלקו, תיעשה על פי תקנות שיוקנו מכוח חוק קופות גמל ועד התקנתן על פי תקנות מס הכנסה הקובעות את זכאותו של המבוטח למשיכת כספים מן הפוליסה ובכפוף לתנאי הפוליסה, ובכלל זה, במצבים הבאים (אין האמור להלן כולל את מלוא האפשרויות למשיכת ערך הפדיון מהתכנית המשלמת לקצבה בהתאם להסדר התחיקתי):

3.1 ערך הפדיון של התכנית הלא משלמת לקצבה לתכנית המשך בתכנית הלא משלמת לקצבה שתאפשר תשלום קצבה חודשית כמפורט בסעיף 4 להלן.

3.2 העברת ערך הפדיון של התכנית הלא משלמת לקצבה לקופת גמל משלמת לקצבה.

3.3 משיכת ערך הפדיון, כולו או חלקו, בסכום חד פעמי, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

## 4. תכנית המשך בתכנית הלא משלמת לקצבה

4.1 בתום תקופת הביטוח בתכנית הלא משלמת לקצבה ובלבד שטרם מלאו לו 80, רשאי המבוטח להודיע לחברה בכתב, כי ברצונו להעביר את ערך הפדיון של התכנית הלא משלמת לקצבה, כולו או חלקו (להלן - "הסכום המועבר") לתכנית המשך בתכנית הלא משלמת לקצבה. למען הסר ספק מובהר כי המבוטח לא יהיה רשאי להעביר לתכנית המשך כאמור בסעיף זה את ערך הפדיון בתכנית הלא משלמת לקצבה הנובע מכספים אשר הופקדו לראשונה בקופת גמל לתגמולים בגין שנות המס שקדמו לשנת המס 2008 ובגין כספים אלה יחולו הוראות הפרק לתגמולים כמפורט בסעיף 5 להלן.

4.2 לפחות שלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח בתכנית הלא משלמת לקצבה תודיע החברה למבוטח בכתב על זכות ההמרה לתכנית המשך לפי סעיף זה.

4.3 תכנית המשך מקנה למבוטח בלבד את הזכות לבחור את אופן תשלום הקצבאות בהתאם לחלופות הבאות:

4.3.1 מסלולי קצבה בהם מקדמי ההמרה אינם מובטחים

4.3.1.1 תשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של המבוטח (להלן - "מסלול קצבה א").

4.3.1.2 תשלום קצבה חודשית, לכל ימי חייו של המבוטח למשך תקופה מובטחת של 240 תשלומים (להלן: "מסלול קצבה ב").

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

4.3.1.4 תשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של המבוטח ולאחר מותו תשלום קצבה חודשית לבת זוגו של המבוטח לכל ימי חייה (להלן: "מסלול קצבה ד").

## מסלולי קצבה בהם מקדמי ההמרה אינם מובטחים

### 4.4 מסלול קצבה א'

- 4.4.1** על פי מסלול קצבה זה, תשלם החברה למבוטח קצבה חודשית לכל ימי חייו.
- 4.4.2** בחר המבוטח במסלול זה, תקבע החברה את הקצבה החודשית שתשולם לו תמורת הסכום המועבר אותו בחר המבוטח לקבל באמצעות מסלול זה, על פי גיל המבוטח במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית ועל בסיס הנחות תוחלת חיים, כפי שתהיינה קיימות בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית, וכן על פי שיעורי הריבית התחשיבית השנתית, שתהיה נהוגה בחברה באותו מועד.
- 4.4.3** בחר המבוטח במסלול זה, במקרה של מות המבוטח לאחר תחילת תשלום הקצבה החודשית לא יהיו זכאים המוטבים או יורשיו החוקיים לכל תשלום על-פי תכנית ההמשך.

### 4.5 מסלול קצבה ב'

- 4.5.1** על פי מסלול קצבה זה, תשלם החברה למבוטח קצבה חודשית לכל ימי חייו ולמשך תקופה מובטחת של 240 תשלומים (להלן: "מסלול קצבה ב").
- 4.5.2** בחר המבוטח במסלול זה, תקבע החברה את הקצבה החודשית שתשולם לו תמורת ערך הפדיון של התכנית המשלמת לקצבה אותו בחר המבוטח לקבל באמצעות מסלול זה, על פי גיל המבוטח במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית, על פי משך התקופה המובטחת, ועל בסיס הנחות תוחלת חיים, כפי שתהיינה קיימות בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית, וכן על פי שיעורי הריבית התחשיבית השנתית, שתהיה נהוגה בחברה באותו מועד.
- 4.5.3** במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה החודשית, ולפני ששולמו לו 240 תשלומי קצבה חודשית, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטבים, וזאת עד לתום תקופת הקצבה המובטחת, שתמנה ממועד התחלת תשלומי הקצבה למבוטח.

### 4.6 מסלול קצבה ג'

- 4.6.1** בחר המבוטח במסלול קצבה ג', תקבע החברה את הקצבה החודשית שתשולם לו תמורת הסכום המועבר אותו בחר המבוטח לקבל באמצעות מסלול זה, על פי גיל המבוטח במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית, על פי משך התקופה המובטחת, ועל בסיס הנחות תוחלת חיים, כפי שתהיינה קיימות בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית, וכן על פי שיעורי הריבית התחשיבית השנתית, שתהיה נהוגה בחברה באותו מועד.
- 4.6.2** במקרה מות המבוטח 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, שתמנה ממועד התחלת תשלומי הקצבה למבוטח.

### 4.7 מסלול קצבה ד'

- 4.7.1** בחר המבוטח במסלול קצבה ד', תשולם למבוטח קצבה חודשית לכל ימי חייו ולאחר מותו תשולם הקצבה החודשית (במלואה או בחלקה, לפי בחירת המבוטח במועד הקובע) לבת זוגו של המבוטח לכל ימי חייה, אם תהיה בחיים לאחר מותו.



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

**4.7.3** "בת זוגו של המבוטח" - מי שהמבוטח מסר לחברה בכתב את פרטיה במועד הבחירה במסלול קצבה זה, ועל יסוד פרטים אלה חושבו הקצבאות למבוטח ולאחר פטירתו לבת זוגו.

במקרה והמבוטח הינו אישה, האמור בסעיף זה חל, בשינויים המחויבים, על בן זוגה של המבוטחת.

למען הסר ספק מובהר בזאת, כי התשלום לבת הזוג של המבוטח יהיה רק לבת זוגו של המבוטח שהמבוטח נקב בשמה בכתב בהודעה שמסר לחברה, ולא לכל אדם אחר, שכן על בסיס הודעה זו חישובה החברה את זכאותו של המבוטח ובת זוגו כקבוע בסעיף זה, והחברה לא תהיה חייבת לשלם כל קצבה או כל סכום למי שאיננה נקובה בכתב זוגו של המבוטח בהודעה שמסר המבוטח לחברה.

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

יובהר, כי במקרה של פטירת בת הזוג לאחר פטירת המבוטח ולאחר שהחלה לקבל את תשלומי הקצבה, לא יהיו זכאים המוטבים או היורשים החוקיים לכל תשלום מהחברה.

#### **4.8 כללי - חל על כל מסלולי הקצבה**

**4.8.1** ביום שבו יחל המבוטח לקבל תשלומי קצבה, יועבר ערך הפדיון ממנו בחר לקבל קצבה אל מסלול השקעה ברירת מחדל.

**4.8.2** החל המבוטח ו/או בת זוגו של המבוטח ו/או המוטב, לפי העניין לקבל תשלומי קצבה חודשית בתכנית ההמשך, ישתנה סכומה מדי חודש בחודשו על-פי תוצאותיהן של ההשקעות, בניכוי הריבית התחשיבית השנתית על פיה חושבה הקצבה החודשית.

**4.8.3** מובהר בזאת, כי במסלולי הקצבה יקבעו סכומי הקצבאות על בסיס הנחות תוחלת חיים, כפי שתהיינה קיימות בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית למבוטח, והם יהיו כפופים לתחשיבים אקטואריים כפי שתערוך החברה, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

**4.8.4** מובהר בזאת, כי מקדמי הקצבה יוצגו באתר האינטרנט של החברה, ויעודכנו מעת לעת בהתאם לשינויים בתחשיבים האקטואריים שתערוך החברה, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

**4.8.5** בחר המבוטח במסלול קצבה מסוים, הרי שממועד התחלת תשלומי הקצבה הוא לא יהיה רשאי לחזור בו מבחירתו, וכן לא יהיה רשאי לעבור ממסלול קצבה אחד למשנהו.

**4.8.6** לא הודיע המבוטח לחברה על בחירתו במסלול הקצבה - מסלול ברירת המחדל יהיה מסלול קצבה ב', והחברה תשלם את הקצבה בהתאם למסלול זה.

**4.8.7** למען הסר ספק מובהר בזאת, כי עם התחלת תשלומי הקצבה לא יהיה המבוטח זכאי למשך ו/או להעביר כספים מתכנית ההמשך.

- 4.8.8** 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 להסדר התחיקתי.
- 4.8.9** החברה רשאית לדרוש מפעם לפעם, בתקופה שבה משתלמת הקצבה החודשית, הוכחה כי המבוטח או כל הזכאי לקבל קצבה לפי תנאי הפוליסה, עדיין בחיים.
- 4.8.10** בכפוף לתקנות מס הכנסה ולהוראות ההסדר התחיקתי, במקרה והקצבה החודשית עפ"י הפוליסה בתחילת תשלומה תהיה נמוכה מ- 5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום, התשמ"ז - 1987, תשלם החברה למבוטח ו/או לזכאי את סכום ערך הפדיון המצטבר בפוליסה כסכום חד פעמי.
- 4.8.11** דמי הניהול מהחסכון המצטבר אותם תגבה החברה בתקופת תשלום הקצבה על פי תכנית ההמשך בתכנית הלא משלמת לקצבה יהיו בשיעור שנתי של 0.5%.

#### **4.9 היוון ומשיכה בסכום חד פעמי**

לאחר העברת ערך הפדיון, כולו או חלקו לתכנית ההמשך בתכנית הלא משלמת לקצבה, יהיה רשאי המבוטח לבחור באחת מהאפשרויות הבאות:

#### **משיכה בסכום חד פעמי**

- 4.9.1** המבוטח יהיה רשאי למשוך את החיסכון המצטבר בתכנית ההמשך כסכום חד פעמי, ובלבד שסכום הקצבה שלו יהיה זכאי המבוטח לאחר המשיכה לא יפחת מסכום הקצבה המזערי בכפוף להסדר התחיקתי, ובהתאם לכללים שלהלן:
- 4.9.1.1** הבקשה למשיכה בסכום חד פעמי תצורף לבקשת הקצבה. המבוטח יהיה רשאי לחזור בו מבקשתו זו, בכל שלב לפני מועד ביצוע תשלום סכום המשיכה למבוטח.
- 4.9.1.2** הסכום החד פעמי ישולם תוך 30 יום ממועד התחלת תשלום הקצבה למבוטח בתשלום חד פעמי בהתאם לאישורה של החברה והכל בכפוף להסדר התחיקתי.
- 4.9.1.3** קביעת הסכום החד פעמי תבוצע על ידי הכפלת סכום הקצבה המבוקש למשיכה במקדם הקצבה לפיו הומר החיסכון המצטבר למבוטח.

#### **היוון**

- 4.9.2** היה ובחר המבוטח במסלול משיכת קצבה על פי סעיף 4.5 או על פי סעיף 4.6 לעיל בו קיימת הבטחת מינימום תשלומי קצבה למוטבים, ופחת סכום הקצבה מסכום הקצבה המזערי, יהיה רשאי המבוטח להוון עד 25% מקצבתו החודשית לתקופה של עד 5 שנים (להלן-"תקופת ההיוון") ובלבד שתקופת ההיוון תחל ממועד התחלת תשלום הקצבה למבוטח, ויתרת סכום הקצבה החודשית בתחילת תשלומה לא יפחת, לאחר ההיוון, מ- 5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום התשמ"ז - 1987 ובכפוף להסדר התחיקתי. על היוון כאמור יחולו הוראות אלה:
- 4.9.2.1** הבקשה להיוון קצבה תצורף לבקשת הקצבה. המבוטח לא יוכל לבקש לבצע היוון כאמור בסעיף זה לאחר תשלומה של הקצבה הראשונה. המבוטח יהיה רשאי לחזור בו מבקשתו זו, בכל שלב לפני מועד ביצוע תשלום ההיוון למבוטח.
- 4.9.2.2** הסכום המהוון ישולם תוך 20 יום ממועד התחלת תשלום הקצבה למבוטח בתשלום חד פעמי בהתאם לאישורה של החברה והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

**4.9.2.3** הסכום המהוון יחושב לפי מכפלת סכום הקצבה נכון למועד תשלום הסכום המהוון, בפקטור המותאם לתקופת ההיוון ולשיעור הקצבה החודשית המהוונת כאמור בטבלה המצורפת בנספח א' לתכנית הלא משלמת לקצבה, כשהוא מחולק ב-100.

**4.9.2.4** במהלך התקופה שבגינה בוצע ההיוון, תשולם למבוטח קצבה חודשית, בשיעור מוקטן, בהתאם לשיעור ההיוון.

**4.9.2.5** מתום תקופת ההיוון, תשולם למבוטח הקצבה החודשית לה היה זכאי במועד התחלת תשלום הקצבה, אלמלא ההיוון, כשהיא צמודה לתוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית שעל פיה חושב סכום הקצבה החודשית ובכפוף להוראות המתאימות לענין זה.

**4.9.2.6** במסלולי קצבה ב', ג' ו-ד' במקרה של פטירת המבוטח לפני תום תקופת ההיוון, תשולם למוטב קצבה חודשית בשיעור המוקטן, בהתאם לשיעור ההיוון, עד לתום תקופת ההיוון, ובסיומה תשולם למוטב הקצבה אלמלא ההיוון, עד לתום תקופת ההבטחה.

**4.9.3** מובהר כי האמור בסעיף זה כפוף להסדר התחיקתי. בחר המבוטח באפשרות ההיוון, ינוכה מהסכום המהוון כל מס שניכוי יתחייב באותו מועד בהתאם להסדר התחיקתי.

**4.10** על הזכות לקבלת קצבה על פי תכנית ההמשך בתכנית הלא משלמת לקצבה, לא תחול התיישנות והכל בכפוף להוראות הממונה לענין טיפול בנכסים ללא דורש.

**"עתיד לעצמאים"**  
**נספח א' לתכנית הלא משלמת לקצבה**

טבלת היוון לכל 100 ₪ קצבה חודשית על בסיס ריבית היוון בשיעור 3.4%

שיעור קצבה חודשית מהוונת					
25%	20%	15%	10%	5%	שנות היוון
₪ 294.55	₪ 235.64	₪ 176.73	₪ 117.82	₪ 58.91	1
₪ 579.26	₪ 463.41	₪ 347.56	₪ 231.70	₪ 115.85	2
₪ 854.47	₪ 683.58	₪ 512.68	₪ 341.79	₪ 170.89	3
₪ 1,120.50	₪ 896.40	₪ 672.30	₪ 448.20	₪ 224.10	4
₪ 1,377.64	₪ 1,102.11	₪ 826.58	₪ 551.06	₪ 275.53	5

## 5. פרק לתגמולים

5.1 בפרק זה תהיה למונחים הבאים המשמעות אשר מפורשת בצידם.

### התשלומים לחסכון בפרק לתגמולים -

העברות מקופות גמל לתגמולים של כספים שהופקדו בהן בגין שנות המס שקדמו לשנת המס 2008.

### החסכון המצטבר בפרק לתגמולים -

סך כל התשלומים לחסכון בפרק לתגמולים כשהם משוערכים בהתאם לתוצאות ההשקעות כאמור בסעיף 14 לתנאים הכלליים ובהתאם להוראות כל מסלול השקעה בו הופקדו, בניכוי דמי ניהול מהחסכון המצטבר ובניכוי כל סכום שנמשך או הועבר מפרק זה.

### ערך הפדיון של פרק התגמולים -

החסכון המצטבר בפרק לתגמולים בניכוי יתרת ההלוואות שניטלו ממנו.

### תום תקופת הביטוח בפרק לתגמולים -

כמפורט בדף פרטי הביטוח ובכפוף לאמור בתנאים הכלליים.

### תנאים כלליים -

תנאים כלליים לביטוח חיים - "עתיד לעצמאיים 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.

## 5.2 ערך הפדיון של פרק לתגמולים

ערך הפדיון של התכנית פרק לתגמולים יחושב בהתאם להוראות סעיף 5.1 לעיל.

## 5.3 משיכת ערך הפדיון של פרק לתגמולים

משיכת ערך הפדיון של פרק לתגמולים, כולו או חלקו, תיעשה על פי תקנות שיתקנו מכוח חוק קופות גמל ועד התקנתן על פי תקנות מס הכנסה הקובעות את זכאותו של המבוטח למשיכת כספים מן הפוליסה ובכפוף לתנאי הפוליסה, ובכלל זה, במצבים הבאים (אין האמור להלן כולל את מלוא האפשרויות למשיכת ערך הפדיון של הפרק לתגמולים בהתאם להסדר התחיקתי):

5.3.1 משיכת ערך הפדיון של הפרק לתגמולים הנובע מכספים שהועברו בסכום חד פעמי לפוליסה, ושהופקדו לראשונה בקופת גמל לתגמולים בגין שנות המס שקדמו לשנת המס 2008, ישירות מהפוליסה, בסכום חד פעמי.

5.3.2 העברת ערך הפדיון של הפרק לתגמולים לתכנית ההמשך בפרק לתגמולים כמפורט בסעיף 5.5 להלן.

#### 5.4 מקרה הביטוח ותגמולי הביטוח

בתום תקופת הביטוח בתכנית הלא משלמת לקצבה ולפחות 30 ימים קודם למועד התחלת ביצוע התשלומים לפי התכנית הלא משלמת לקצבה, יהיה רשאי המבוטח להורות כי ערך הפדיון של הפרק לתגמולים ישולם לו באמצעות אחת או יותר מהאפשרויות המפורטות בסעיף 5.3 לעיל.

#### 5.5 תכנית המשך בפרק לתגמולים

**5.5.1** במועד הבחירה כהגדרתו בסעיף 20.7 לתנאים הכלליים, ובלבד שטרם מלאו למבוטח 80 שנה, יהיה רשאי המבוטח להודיע לחברה בכתב, כי ברצונו להעביר את ערך הפדיון של הפרק לתגמולים, כולו או חלקו (להלן - "הסכום המועבר") לתכנית המשך בפרק לתגמולים.

**5.5.2** מסלולי קבלת הקצבה בתכנית המשך יהיו מסלולי קצבה בהם מקדמי ההמרה אינם מגלמים הבטחת תוחלת חיים ובהתאם להם תשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של המבוטח ולמשך תקופה מובטחת, כפי שיבחר המבוטח במועד הבחירה בהתאם לחלופות הבאות:

**5.5.3** מסלולי קצבה בהם מקדמי ההמרה אינם מובטחים:

**5.5.3.1** תשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של המבוטח ולמשך תקופה מובטחת של 240 תשלומים (להלן: "מסלול קצבה א").

**5.5.3.2** תשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של המבוטח, ולמשך תקופה מובטחת שתקבע על ידי המבוטח השונה מ- 240 תשלומים (להלן: "מסלול קצבה ב").

#### 5.5.4 מסלול קצבה א'

**5.5.4.1** הקצבה החודשית תשולם למבוטח החל מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הקצבה וכל עוד המבוטח בחיים ולמשך תקופה מובטחת של 240 תשלומים.

**5.5.4.2** במקרה מות המבוטח 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 למבוטח.

#### 5.5.5 מסלול קצבה ב'

**5.5.5.1** הקצבה החודשית תשולם למבוטח החל מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הקצבה וכל עוד המבוטח בחיים, ולמשך התקופה המובטחת, כפי שנקבעה ע"י המבוטח במועד הבחירה.

**5.5.5.2** במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו לו התשלומים המובטחים, כפי שנקבעו במועד הבחירה, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטב וזאת עד תום התקופה המובטחת, שתמנה ממועד התחלת תשלומי הקצבה למבוטח.

#### 5.5.6 כללי חל על שני מסלולי הקצבה.

**5.5.6.1** ביום שבו יחל המבוטח לקבל תשלומי קצבה, יועבר ערך הפדיון ממנו בחר לקבל קצבה אל מסלול השקעה ברירת מחדל.

- 5.5.6.2** החל המבוטח ו/או בת זוגו של המבוטח ו/או המוטב, לפי העניין לקבל תשלומי קצבה חודשית בתכנית ההמשך, ישתנה סכומה מדי חודש בחודשו על-פי תוצאותיהן של ההשקעות, בניכוי הריבית התחשיבית השנתית על פיה חושבה הקצבה החודשית.
- 5.5.6.3** מובהר בזאת כי במסלולי הקצבה 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, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 5.5.6.4** מובהר בזאת, כי מקדמי הקצבה יוצגו באתר האינטרנט של החברה, ויעודכנו מעת לעת בהתאם לשינויים בתחשיבים האקטואריים שתערוך החברה, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 5.5.6.5** הקצבה החודשית שתשלם החברה תיקבע הן על פי מינו של המבוטח, גיל המבוטח בתחילת תשלום הקצבה החודשית והן על פי השנה הקלנדארית שבה יתחיל תשלום הקצבה החודשית.
- 5.5.6.6** בחר המבוטח במסלול קצבה מסוים, הרי שממועד התחלת תשלומי הקצבה הוא לא יהיה רשאי לחזור בו מבחירתו, וכן לא יהיה רשאי לעבור ממסלול קצבה אחד למשנהו.
- 5.5.6.7** לא הודיע המבוטח לחברה על בחירתו במסלול הקצבה - מסלול ברירת המחדל יהיה מסלול קצבה א', והחברה תשלם את הקצבה בהתאם למסלול זה.
- 5.5.6.8** למען הסר ספק מובהר בזאת, כי עם התחלת תשלומי הקצבה לא יהיה המבוטח זכאי למשוך ו/או להעביר כספים מתכנית ההמשך.
- 5.5.6.9** 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 להסדר התחיקתי.
- 5.5.6.10** החברה רשאית לדרוש מפעם לפעם, בתקופה שבה משתלמת הקצבה החודשית, הוכחה כי המבוטח או כל הזכאי לקבל קצבה לפי תנאי הפוליסה, עדיין בחיים.
- 5.5.6.11** בכפוף לתקנות מס הכנסה ולהוראות ההסדר התחיקתי, במקרה והקצבה החודשית עפ"י הפוליסה תחילת תשלומה תהיה נמוכה מ- 5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום, התשמ"ז - 1987, תשלם החברה למבוטח ו/או לזכאי את סכום ערך הפדיון המצטבר בפוליסה כסכום חד פעמי.
- 5.5.7** דמי הניהול מהחסכון המצטבר אותם תגבה החברה בתקופת תשלום הקצבה על פי תכנית ההמשך בפרק לתגמולים יהיו בשיעור שנתי של 0.5%.
- 5.5.8** על הזכות לקבלת קצבה על פי תכנית ההמשך בפרק לתגמולים לא תחול התיישנות, והכל בכפוף להוראות הממונה לענין טיפול בנכסים ללא דורש.

## "עתיד לעצמאים" פרק כיסויים ביטוחיים - כללי

פרק זה חל על כל הכיסויים הביטוחיים הכלולים בפוליסה.

### 1. הגדרות

בפרק זה תהיה למונחים הבאים המשמעות אשר מפורשת בצידם.

- 1.1 סכום ביטוח -** הסכום אשר ישולם בקרות מקרה ביטוח בהתאם לכיסוי ביטוחי זה או אחר, בין אם ישולם כסכום חד-פעמי ובין אם ישולם כקצבה או פיצוי חודשי.
- 1.2 תנאים כלליים -** תנאים כלליים לביטוח חיים - "עתיד לעצמאים" 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. הוראות כלליות

- 2.1** המבוטח רשאי לבקש לכלול בפוליסה כיסויים ביטוחיים שלפי ההסדר התחיקתי ניתן לרכוש על חשבון התשלום השוטף. תקופת הביטוח בגין הכיסויים הביטוחיים האמורים תהיה כנקוב בדף פרטי הביטוח ובכפוף לאמור בסעיף 1.35 לתנאים הכלליים.
- 2.2** עלות הכיסויים הביטוחיים שנרכשו תנוכה מהתשלום השוטף.
- 2.3** עלות הכיסויים הביטוחיים לא תעלה בכל עת על 35% מהתשלום השוטף לאחר ניכוי דמי ניהול מהתשלום השוטף, בכפוף להסדר התחיקתי.
- 2.4** אם בחודש מסוים עלתה עלות הכיסויים הביטוחיים על המגבלה האמורה בסעיף 2.3 לעיל יוקטנו הכיסויים הביטוחיים כדלקמן: תחילה יוקטן הכיסוי הביטוחי למקרה מוות, לאחר מכן יוקטן הכיסוי הביטוחי לפיצוי בגין כיסוי אובדן כושר עבודה ולבסוף יבוטל הכיסוי הביטוחי לשחרור מתשלום התשלום השוטף במקרה של אובדן כושר עבודה. במקרה של הקטנת הכיסויים הביטוחיים לתקופה העולה על שלושה חודשים, תודיע החברה למבוטח על האפשרות לשמור על הכיסויים הביטוחיים כפי שהיו קודם להקטנתם באמצעות תשלום עלות כיסוי ביטוחי נוספת. המבוטח יהיה רשאי לבחור סדר הקטנת כיסויים ביטוחיים שונה מהאמור לעיל בהתאם לאפשרויות שתציע החברה באותה עת.

### 3. הגדלת סכום ביטוח

- 3.1** כל תוספת בסכום הביטוח באחד או יותר מכיסויים הביטוחיים, בשיעור העולה על 10% מסכום הביטוח מעל לעליית המדד מיום תחילת הביטוח או ההגדלה האחרונה, לפי המאוחר, תיחשב ככריתת חוזה ביטוח חדש בגין הגידול לענין חיתום ולענין התרופות העומדות לחברה במקרה של אי גילוי או התאבדות כאמור לעיל ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. מובהר כי ככל שהגדלה נובעת מהוראות סעיף 7 לתנאים הכלליים, יחולו בגינה גם הוראות אותו סעיף.
- 3.2** האמור בסעיף 3.1 לא יחול אם נתנה החברה הסכמתה לגידול בסכומי הביטוח לאחר שערכה למבוטח חיתום.



#### 4. ריסק זמני

**4.1** במקרה של הפסקת תשלום התשלומים השוטפים לפוליסה, יינתן למבוטח אוטומטית, אלא אם ביקש בכתב, בסמוך לפני מועד הפסקת התשלום או לאחריו, לותר על כך, כיסוי זמני בגובה סכום הביטוח שהיה מבוטח בו על-פי פרק כיסוי ביטוחי למקרה מוות, וכן על-פי פרקי הכיסויים הביטוחיים הנוספים המפורטים בדף פרטי הביטוח, כל זאת לתקופה של חמישה חודשים מיום הפסקת התשלומים או עד למיציא החסכון המצטבר, לפי המוקדם מביניהם. עלות הכיסוי הביטוחי תמורת הריסק הזמני על-פי סעיף זה, תנוכה מדי חודש מהחסכון המצטבר ובכפוף למגבלה בדבר עלות הכיסוי הביטוחי כאמור לעיל.

**4.2** המבוטח יהיה רשאי להמשיך את הכיסוי הזמני כאמור בסעיף 4.1 לעיל, לתקופה נוספת שלא תעלה על 19 חודשים או שלא תעלה על תקופת הביטוח הרצופה האחרונה בפוליסה כפי שהיתה לפני תחילת הכיסוי על פי סעיף 4.1, לפי התקופה הקצרה מביניהן. בעת הדרישה למימוש הזכות כאמור, רשאי המבוטח לבחור בין תשלום עלות הכיסוי הביטוחי באמצעות ניכיה מהחסכון המצטבר (כל עוד קיים) או באמצעות תשלומה בנפרד.

#### 5. זכות להמשך הכיסוי בפוליסה חדשה

**5.1** המבוטח יהיה רשאי, לפני גיל 67 ולפני התחלת תשלום הקצבה, בעת ביטול הפוליסה כתוצאה ממשיכה של מלוא הכספים בפוליסה לרכוש במקומה פוליסת ביטוח חדשה לפי התנאים הנוהגים בחברה באותה עת לביטוח ריסק למקרה מוות ו/או לביטוח הכיסויים הביטוחיים האחרים (להלן: הפוליסה המוחלפת) ללא הוכחת מצב בריאות בכפוף לתנאים כדלקמן:

**5.1.1** על המבוטח להודיע בכתב לחברה על הבקשה להמשך הכיסוי הביטוח.

**5.1.2** סכומי ביטוח בפוליסה המוחלפת לא יעלו על 70% מממוצע הסכומים לגבי כל כיסוי במונחים ריאליים ב-12 החודשים האחרונים שקדמו למועד ההמרה. במקרה וסכום הביטוח למקרה מוות כלל את החיסכון המצטבר, יהיה סכום הביטוח בפוליסה המוחלפת בניכוי החסכון המצטבר (להלן: סכום הביטוח במועד ההמרה).

**5.1.3** שיעורי עלות הכיסוי הביטוחי בפוליסה המוחלפת יהיו כנהוג בחברה באותה עת.

**5.1.4** תקופת הביטוח בפוליסה המוחלפת תסתיים בהגיע המבוטח לגיל 67.

**5.2** למען הסר ספק, מובהר בזאת כי במקרה והמבוטח המיר את הפוליסה לביטוח ריסק על פי סעיף 5.1 לעיל, הוא לא יהיה זכאי להגדיל את סכום ביטוח למקרה מוות על פי סעיף 23 לתנאים הכלליים.

**5.3** נפדתה הפוליסה או הוקפאה והמבוטח לא הודיע בכתב במועד בקשת הפדיון או ההקפאה על רצונו להמיר את הפוליסה כאמור בסעיף 5.1 לעיל, תהיה הפוליסה בטלה ומבוטלת על כל נספחיה.

#### 6. תביעות

גשת תביעות לחברה בקרות מקרה ביטוח ותשלומן של התביעות על ידי החברה יעשו בכפוף להוראות סעיף 20 לתנאים הכלליים

#### 7. תנאי הצמדה למדד המחירים לצרכן

אם ביקש המבוטח סכום ביטוח כסכום בשקלים, סכום הביטוח יהיה צמוד לשיעור עלית המדד מן מדד היסודי הנקוב בפוליסה ועד המדד שפורסם לאחרונה לפני יום קרות מקרה הביטוח, אך אם צוינו תנאים אחרים להצמדת סכום הביטוח באחד או יותר מפרקים לכיסוי ביטוחי המצורפים לפוליסה יחולו תנאי הצמדה אלו ולא האמור בסעיף זה.

## **"עתידי לעצמאיים"**

### **פרק כיסוי ביטוחי למקרה מוות,**

### **לפי עלות כיסוי ביטוחי משתנה כל שנה**

#### 1. הגדרות

בפרק זה תהיה למונחים הבאים המשמעות אשר מפורשת בצידם.

- 1.1 סכום ביטוח - הסכום אשר ישולם בקרות מקרה מות המבוטח.
- 1.2 סכום בסיכון - סכום הביטוח, ואם נקבע סכום הביטוח כולל את החסכון המצטבר, סכום הביטוח בניכוי החסכון המצטבר, אך לא פחות מאפס.

#### 2. תוקף הביטוח

החברה תהיהפטורה מתשלום סכום הביטוח אם נגרם מות המבוטח עקב התאבדות (בין אם המבוטח היה שפוי בדעתו ובין אם לאו) תוך שנה מיום כריתת חוזה הביטוח, או מיום חידוש הפוליסה לאחר שבוטלה, הכל לפי התאריך המאוחר יותר. סעיף זה יחול גם על התוספת לסכום ביטוח עקב הגדלת סכום ביטוח, בהתאם לפרק כיסויים ביטוחיים - כללי.

#### 3. סכום הביטוח למקרה מוות

3.1 המבוטח יקבע בהצעת הביטוח את סכום הביטוח למקרה מוות, אם נתבקש סכום כזה, כאחת מהחלופות להלן:

3.1.1 סכום בשקלים אשר יכלול את החסכון המצטבר. במקרה זה יירכש מדי חודש סכום ביטוח בגובה הסכום בסיכון. אם החסכון המצטבר יעלה על סכום הביטוח שנקבע, לא יירכש סכום ביטוח.

3.1.2 סכום בשקלים אשר ישולם בנוסף לחסכון המצטבר.

3.2 סכום הביטוח ייוחס לתכנית המשלמת לקצבה ו/או לתכנית הלא משלמת לקצבה הכלולות בפוליסה, כמפורט בכל אחת מתכניות אלה.

3.3 במקרה מות המבוטח, תשלם החברה את הסכום המגיע למקרה מוות כהגדרתו בתוכנית קצבה המשלמת לקצבה או בתכנית הלא משלמת לקצבה, לפי הענין, בדרכים המפורטות בתכניות האלה.

#### 4. עלות הכיסוי הביטוחי

עלות הכיסוי הביטוחי תשתנה כל שנה בהתאם לגילו של המבוטח וכנקוב בדף פרטי הביטוח.

## **"עתיד לעצמאים"**

### **פרק כיסוי ביטוחי למקרה מוות,**

### **לפי עלות כיסוי ביטוחי משתנה כל חמש שנים**

1. הגדרות
 

בפרק זה תהיה למונחים הבאים המשמעות אשר מפורשת בצידם.

  - 1.1 סכום ביטוח - הסכום אשר ישולם בקרות מקרה מות המבוטח.
  - 1.2 סכום בסיכון - סכום הביטוח, ואם נקבע סכום הביטוח כולל את החסכון המצטבר, סכום הביטוח בניכוי החסכון המצטבר, אך לא פחות מאפס.
2. תוקף הביטוח
 

החברה תהיהפטורה מתשלום סכום הביטוח אם נגרם מות המבוטח עקב התאבדות (בין אם המבוטח היה שפוי בדעתו ובין אם לאו) תוך שנה מיום כריתת חוזה הביטוח, או מיום חידוש הפוליסה לאחר שבוטלה, הכל לפי התאריך המאוחר יותר. סעיף זה יחול גם על התוספת לסכום ביטוח עקב הגדלת סכום ביטוח, בהתאם לפרק כיסויים ביטוחיים - כללי.
3. סכום הביטוח למקרה מוות
  - 3.1 המבוטח יקבע בהצעת הביטוח את סכום הביטוח למקרה מוות, אם נתבקש סכום כזה, כאחת מהחלופות להלן:
    - 3.1.1 סכום בשקלים אשר יכלול את החסכון המצטבר. במקרה זה יירכש מדי חודש סכום ביטוח בגובה הסכום בסיכון. אם החסכון המצטבר יעלה על סכום הביטוח שנקבע, לא יירכש סכום ביטוח.
    - 3.1.2 סכום בשקלים אשר ישולם בנוסף לחסכון המצטבר.
  - 3.2 סכום הביטוח ייוחס לתכנית המשלמת לקצבה ו/או לתכנית הלא משלמת לקצבה הכלולות בפוליסה, כמפורט בכל אחת מתכניות אלה.
  - 3.3 במקרה מות המבוטח, תשלם החברה את הסכום המגיע למקרה מוות, כהגדרתו בתוכנית המשלמת לקצבה ו/או בתכנית הלא משלמת לקצבה, לפי הענין בדרכים המפורטות בתכניות האלה.
4. עלות הכיסוי הביטוחי
 

עלות הכיסוי הביטוחי תשתנה כל חמש שנים בהתאם לגילו של המבוטח וכנקוב בדף פרטי הביטוח.

## נספח מסלולי השקעה

1. הגדרה  
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.
- תנאים כלליים -** תנאים כלליים לביטוח חיים - "עמיד למנהלים ולעובדים שכירים" שאושרו כתכנית ביטוח ושאר נספח זה מהווה חלק בלתי נפרד מתנאים אלה.
- תקנות דרכי ההשקעה -** תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב 2012-, 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 מסלול השקעה "מסלולית אג"ח ממשלתית".

מדיניות השקעה:

- החברה תשקיע את הנכסים הנצברים במסלול כך שבכל עת לא יפחת שיעור הנכסים המושקע באגרות חוב ממשלתיות ו/או מק"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 ההסדר התחיקתי.
- ההשקעות תבוצענה באמצעות הבורסה בתל-אביב, בבורסות בחו"ל או בשווקים מוסדרים.

#### 3.2 מסלול השקעה "מסלולית מניות".

מדיניות השקעה:

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

### 3.3 מסלול השקעה "מסלולית כללית"

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 ההסדר התחיקתי.
  - ההשקעות תבוצענה באמצעות הבורסה בתל-אביב, בבורסות בחו"ל או בשווקים מוסדרים.
- מובהר כי כל האמור הינו בכפוף להצהרת מדיניות ההשקעות המפרסמת לפחות אחת לשנה באתר האינטרנט של החברה.



**הכשרה.קום**

**הכשרה חברה לביטוח בע"מ**

המלאכה 6, חולון 5811801 ת.ד. 1877, טל': 03-7960000, פקס. 03-5167870, \*3453 [www.hcsra.co.il](http://www.hcsra.co.il)