

נספח מקדם המרה לקצבה

התכנית הינה נספח לקופת גמל לקצבה

מיועד לבני 60 ומעלה

תכנית מס' 516

נספח זה מוענק למבוטח המבוטח בפוליסה מסוג קופת גמל לקצבה (להלן – "הפוליסה"). המבוטח יהיה זכאי לקבל בגין ערך הפדיון שבפוליסה, כפי שהוא במועד קבלת הקצבה הראשונה, קצבה בהתאם לאחד או יותר ממסלולי הקצבה המפורטים ב3 להלן, והכל בכפוף להוראות הנספח להלן ולהוראות ההסדר התחיקתי.

1. הגדרות ופרשנות

1.1 בנספח זה תהיה לכל אחד מן המונחים המשמעות לצדו, כמפורט להלן:

1.1.1 **דמי ניהול -** סכומים שינוכו ע"י החברה בתקופת תשלום הקצבה, כמפורט בסעיף 4.5 להלן.

1.1.2 **מקדם המרה לקצבה -** המקדם בו יחולק ערך הפדיון לשם קביעתו של סכום הקצבה החודשית שישולם והכל בכפוף להוראות הפוליסה להלן.

1.1.3 **ריבית תחשיבית ברוטו -** הריבית השנתית בערכי ברוטו לפיה יחושבו מקדמי ההמרה לקצבה ובכפוף לאמור בתוספת א' או בתוספת ב' (לפי העניין).

1.2 הגדרות בנספח זה הינן בנוסף להגדרות הקבועות בפוליסה. מונחים בנספח זה שהגדרות שלהם אינן מופיעות בסעיף זה ו/או בגוף הנספח, תקבע הגדרתם על פי ההגדרות שבפוליסה.

1.3 כל האמור בנספח זה בלשון יחיד אף בלשון רבים משמעו, וכל האמור בלשון זכר אף בלשון נקבה משמעו, אלא אם כן נאמר במפורש אחרת.

2. תביעה לקבלת קצבה

2.1 המבוטח יהיה רשאי להורות על תשלום קצבה מערך הפדיון שבפוליסה, כולו או חלקו, בהתאם לתנאי הפוליסה.

3. תשלום קצבה חודשית

3.1 מסלולי הקצבה

3.1.1 מסלול קצבה א'

הקצבה החודשית תשולם למבוטח החל מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הקצבה וכל עוד המבוטח בחיים ולמשך התקופה המובטחת שתקבע על פי בחירתו של המבוטח בהתאם לאפשרויות המוצעות לו במועד הבחירה בכפוף לגילו של המבוטח במועד קבלת הקצבה הראשונה (להלן – "התקופה המובטחת"). במקרה של מות המבוטח, לאחר התחלת תשלומי הקצבה החודשית ולפני ששולמו לו מלוא התשלומים לתקופה המובטחת, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטב, וזאת עד לתום התקופה המובטחת. אם נפטר המוטב בטרם שולמו לו הקצבאות החודשיות לתקופה המובטחת, תשולם יתרת הקצבאות החודשיות ליורשיו החוקיים של המוטב. מובהר כי בבחירת מסלול קצבה א' עם 240 תשלומים מובטחים, ובמסלול זה בלבד, הנחת תוחלת החיים שעל פיה נקבעו מקדמי ההמרה לקצבה הינה מובטחת ולא תשתנה.

3.1.2 מסלול קצבה ב'

הקצבה החודשית תשולם למבוטח לכל ימי חייו, ולאחר מותו תשולם הקצבה החודשית (במלואה או 60% ממנה לפי בחירת המבוטח במועד הבחירה) לבן/בת הזוג לכל ימי חייו/ה, אם י/תהיה בחיים לאחר מותו של המבוטח. יובהר כי הנחת תוחלת החיים שעל פיה יקבעו מקדמי ההמרה לקצבה עשויה להשתנות. לצורך סעיף קטן זה:

בן/בת הזוג של המבוטח - מי שהמבוטח מסר לחברה בכתב את פרטיו/ה במועד הבחירה במסלול קצבה זה, ועל יסוד פרטים אלה חושבו הקצבאות למבוטח ולאחר פטירתו לבן/בת הזוג.

למען הסר ספק, מובהר בזה, שהתשלום לבן/בת הזוג על-פי סעיף זה יהיה בהתאם לנתוני בן/בת הזוג שאת פרטיו/ה מסר המבוטח בכתב לחברה במועד בחירתו במסלול קצבה זה.

אם בחר המבוטח במסלול קצבה זה, יידרש להוכיח את תאריך לידתו/ה של בן/בת הזוג באמצעות תעודה לשביעות רצונה של החברה.

אם בחר המבוטח במסלול קצבה זה ובן/בת הזוג שאת פרטיו/ה מסר המבוטח לצורך קבלת הקצבה, נפטר/ה לפניו/ה, לא יהיו המבוטח או המוטב או שאריו של המבוטח או של בן/בת הזוג זכאים לכל תשלום מהחברה בגין ערך הפדיון שאותו בחר המבוטח לקבל באמצעות מסלול קצבה זה.

3.2 כללי - חישוב הקצבה

3.2.1

הקצבה החודשית תחושב על ידי חלוקת ערך הפדיון בגינו מבקש המבוטח לקבל קצבה, במקדם המרה לקצבה המפורט בטבלה שבתוספת א', המתאים למינו של המבוטח, לגילו בעת התחלת תשלומי הקצבה, לשנות הביטוח שחלפו מאז שנת 2022 ועד מועד התחלת תשלומי הקצבה, במקרה של בחירה במסלול קצבה א' - גם בהתאמה לתקופה המובטחת שנבחרה על ידי המבוטח ובמקרה של בחירה במסלול קצבה ב' גם תאריך לידה של בן/בת הזוג.

3.2.2 **אם התחיל המבוטח לקבל קצבה חודשית בשנה (קלנדרית) שלאחר שנת 2022, יגדל מקדם ההמרה לקצבה בשנה שבה התחיל לקבל את הקצבה לעומת מקדם ההמרה הנקוב בטבלה לשנת 2022, כמפורט להלן:**

גיל המבוטח בעת התחלת תשלומי הקצבה	-X
השנה שבה החל המבוטח לקבל קצבה ($Y \geq 2022$)	-Y
מקדם המרה לקצבה בשנת 2022 למבוטח בגיל X	-MX,2022
שיעור ההגדלה במקדם ההמרה לקצבה למבוטח בגיל X	-Z

$$M_{X,Y} = M_{X,2022} * (1 + Z * (Y - 2022))$$

שיעור ההגדלה השנתי ייקבע לפי מינו וגילו של המבוטח בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית.

לדוגמא חישוב תשלום קצבה על פי מסלול קצבה א:

ערך הפדיון בגינו מבוקש תשלום קצבה חודשית (משוערך על פי הנחת תשואה נכון למועד תחילת תשלום הקצבה) - 1,000,000 ₪
 גיל המבוטח בשנת 2022 - 60
 גיל תחילת תשלום הקצבה - 67
 שנת תחילת תשלום הקצבה - 2029 (בגיל 67)
 מין - גבר
 תקופת הבטחת הקצבה - 20 שנים
 מקדם המרה לקצבה לגבר בגיל 67 (בשנת 2022) - 199.17
 שיעור ההגדלה במקדם ההמרה לקצבה למבוטח בגיל 67 בגין כל שנה שחלפה משנת 2022 ועד תחילת תשלום הקצבה - 0.163%

חישוב מקדם ההמרה לקצבה

$$199.17 \times (0.163\% \times (2029 - 2022) + 1) = 201.44$$

חישוב סכום הקצבה החודשית ההתחלתית:

$$201.44 : 1,000,000 = 4,964.20 \text{ ₪}$$

4. הוראות כלליות לתשלום הקצבה:

4.1 אם החל המבוטח ו/או המוטב, לפי העניין, לקבל תשלומי קצבה חודשית, ישתנה סכומה של הקצבה החודשית מדי חודש בחודשו על פי תוצאותיהן של ההשקעות במסלול השקעה ברירת מחדל למקבלי קצבאות, או במסלול אחר למקבלי קצבאות, לפי בחירתו ובניכוי הריבית התחשיבית ברוטו שלפיה חושבה הקצבה החודשית.

להלן אופן החישוב :

- i - תשואה מצטברת ברוטו (לפני ניכוי דמי ניהול) בתקופת החישוב
- t - מספר הימים הכלולים בתקופת החישוב
- G - גובה גמלא חודשית בתחילת התקופה
- G₁ - גובה גמלא חודשית בסוף התקופה
- C - ריבית תחשיבית
- d - שיעור שנתי של דמי ניהול יומיים

$$G_1 = G * \frac{(1+i)^t * (1-d)^{\frac{t}{365}}}{(1+C)^{\frac{t}{365}} * (1-d)^{\frac{t}{365}}}$$

לדוגמא :

- גמלא חודשית בתחילת תקופה (חודש קודם) – 1,000 ₪
- תשואה מצטברת ברוטו (לפני ניכוי דמי ניהול) של 30 ימים אחרונים – 0.5%
- ריבית תחשיבית 4%
- דמי ניהול יומיים בשיעור שנתי של 0.3%

$$1,001.76 = 1,000 * \frac{(1+0.005)^{30} * (1-0.003)^{\frac{30}{365}}}{(1+0.04)^{\frac{30}{365}} * (1-0.003)^{\frac{30}{365}}}$$

- 4.1.1 **לאחר התחלת תשלום קצבה בהתאם למסלולי הקצבה שהמבוטח בחר, לא יהיה רשאי המבוטח לעבור אל מסלול קצבה אחר.**
- 4.2 המבוטח לא יהיה רשאי לבקש לקבל קצבה בגין ערך פדיון שיקנה לו קצבה חודשית שסכומה נמוך מ-5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום, התשמ"ז-1987.
- 4.3 מובהר כי עם התחלת תשלומי הקצבה החודשית, לא יהיה המבוטח זכאי, בגין ערך הפדיון בגינו ביקש המבוטח לקבל קצבה על פי נספח זה, למשך כספים מהפוליסה ו/או להעביר כספים הימנה.
- 4.4 החברה תהיה רשאית לדרוש מפעם לפעם, בתקופה שבה משתלמת הקצבה, הוכחה כי המבוטח ו/או המוטב, לפי העניין, עדיין בחיים.
- 4.5 בתקופת תשלום הקצבה למבוטח או למוטב כמצוין בסעיף 3.1.1 לעיל, תיגבה החברה דמי ניהול יומיים בשיעור שנתי של 0.3%.

5. משיכה בסכום חד פעמי והיוון

במועד הבחירה, יהיה רשאי המבוטח לבחור באחת מן האפשרויות הבאות :

5.1 משיכה בסכום חד פעמי

המבוטח יהיה רשאי למשוך חלק מערך הפדיון בגינו ביקש לקבל קצבה על פי נספח זה, בסכום חד פעמי ובלבד שסכום הקצבה שהמבוטח יהיה זכאי לו לאחר המשיכה לא יפחת מסכום הקצבה המזערי בכפוף להסדר התחיקתי ולאמור להלן :

- 5.1.1 **המבוטח לא יוכל לבצע משיכה כאמור בסעיף זה לאחר תשלומה של הקצבה הראשונה.**
- 5.1.2 המבוטח יהיה רשאי לחזור בו מבקשה למשיכת סכום חד פעמי בכל שלב לפני מועד ביצוע תשלום סכום המשיכה למבוטח.
- 5.1.3 קביעת הסכום החד פעמי למשיכה תבוצע באמצעות הכפלת סכום הקצבה המבוקש למשיכה במקדם ההמרה לקצבה שלפיו הומר ערך הפדיון למבוטח.
- 5.1.4 הסכום החד פעמי ישולם בתוך 7 ימים ממועד קבלת בקשה מתאימה וכל המסמכים הנדרשים אצל החברה

היוון 5.2

מבוטח שבחר במסלול של משיכת קצבה, שבו קיימת הבטחת מינימום של תשלומי קצבה למוטב וסכום הקצבה פחת מסכום הקצבה המזערי, יהיה רשאי להוון עד 25% מקצבתו החודשית לתקופה של עד חמש 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 ההיוון כאמור יחולו הוראות אלה:

- 5.2.1 **המבוטח לא יוכל לבקש לבצע היוון כאמור בסעיף זה לאחר תשלומה של הקצבה הראשונה.**
 - 5.2.2 המבוטח יהיה רשאי לחזור בו מבקשה להיוון בכל שלב לפני מועד ביצוע תשלום סכום ההיוון למבוטח.
 - 5.2.3 הסכום המהוון ישולם בתוך 20 ימים ממועד תשלום הקצבה הראשונה, בתשלום חד פעמי והכול בכפוף להסדר התחיקתי.
 - 5.2.4 הסכום המהוון יחושב לפי מכפלת סכום הקצבה נכון למועד תשלום הסכום המהוון, בפקטור המותאם לתקופת ההיוון ולשיעור הקצבה החודשית המהוונת, כאמור בטבלה המצורפת שבתוספת ב', כשהוא מחולק ב-100.
- לדוגמא- מבוטח שסכום הקצבה שלו הינו 800 ₪ המבקש להוון 20% מסכום הקצבה לתקופה של 4 שנים ייעשה חישוב הסכום המהוון שישולם כדלקמן:

$$\frac{800 \times 888.73}{100}$$

ובסה"כ ישולם סכום מהוון של 7,110 ₪.

- 5.2.5 במהלך התקופה שבגינה בוצע ההיוון, תשלום למבוטח קצבה חודשית בשיעור מוקטן בהתאם לשיעור ההיוון. במקרה פטירת המבוטח לפני תום תקופת ההיוון, תשלום למוטב (במקרה בו בחר המבוטח במסלול קצבה א') או לבן/בת הזוג (במקרה בו בחר המבוטח במסלול קצבה ב') קצבה חודשית בשיעור המוקטן בהתאם לשיעור ההיוון, עד תום תקופת ההיוון. מתום תקופת ההיוון, תשלום למבוטח או לבן/בת זוגו (לפי מסלול הקצבה שבחר המבוטח) הקצבה החודשית לה היה/היתה זכאית במועד התחלת תשלום הקצבה אלמלא ההיוון, כשהיא משוערכת לתוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית התחשיבית ברוטו כמפורט בתוספת א' או בתוספת ב', לפי העניין.

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

סתירות .6

במקרה של סתירה בין התנאים של נספח זה לנספחים שונים, יחולו התנאים של כל נספח על ההטבות הנובעות מאותו נספח לפי העניין.

התיישנות .7

על הזכות לקבלת קצבה בגין ערך הפדיון בגינו בחר המבוטח לקבל קצבה, לא תחול התיישנות, והכול בכפוף להוראות הממונה לעניין טיפול בנכסים ללא דורש.

כפיפות להסדר התחיקתי .8

על נספח זה חלות הוראות ההסדר התחיקתי, והוא כפוף להן. בכל מקרה של סתירה בין הוראות הנספח להוראות קוגנטיות בהסדר התחיקתי, יחולו הוראות ההסדר התחיקתי.

מקום שיפוט .9

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

**תוספת א- מסלול קצבה 240 תשלומים מובטחים - מקדמי המרה לקצבה לחישוב הקצבה החודשית
כל עוד המבוטח בחיים ולמשך תקופה מובטחת כמצוין בטבלה שלהלן:**

אישה		גבר		מסלול		
שיעור הגדלת מקדם החלוקה בגין כל שנה שחלפה משנת 2022 ועד תחילת תשלום הקצבה	מקדם חלוקה של סכום החיסכון לחישוב קצבה חודשית יסודית בשנת 2022	שיעור הגדלת מקדם החלוקה בגין כל שנה שחלפה משנת 2022 ועד תחילת תשלום הקצבה	מקדם חלוקה של סכום החיסכון לחישוב קצבה חודשית יסודית בשנת 2022	תקופה מובטחת של שנות תשלומי הקצבה	הבטחת תשלומים עד גיל	גיל קבלת הקצבה
0.182%	231.37	0.151%	223.16	20	80	60
0.187%	227.82	0.154%	219.66	20	81	61
0.193%	224.23	0.157%	216.14	20	82	62
0.198%	220.63	0.160%	212.63	20	83	63
0.203%	217.01	0.162%	209.15	20	84	64
0.207%	213.41	0.163%	205.73	20	85	65
0.210%	209.84	0.163%	202.39	20	86	66
0.212%	206.32	0.163%	199.17	20	87	67
0.214%	202.89	0.161%	196.09	20	88	68
0.214%	199.57	0.158%	193.18	20	89	69
0.212%	196.39	0.153%	190.46	20	90	70
0.209%	193.37	0.148%	187.96	20	91	71
0.204%	190.56	0.140%	185.69	20	92	72
0.197%	187.96	0.132%	183.67	20	93	73
0.188%	185.60	0.123%	181.90	20	94	74
0.177%	183.47	0.113%	180.38	20	95	75
0.165%	181.60	0.102%	179.08	20	96	76
0.152%	179.98	0.092%	178.00	20	97	77
0.138%	178.60	0.081%	177.11	20	98	78
0.123%	177.45	0.071%	176.40	20	99	79
0.109%	176.52	0.061%	175.83	20	100	80

- הנחות -** 1. מקדמי ההמרה לקצבה בטבלה שלעיל מבוססים על ריבית תחשיבית ברוטו בשיעור שנתי של 4.00%, ובניכוי דמי ניהול יומיים בשיעור שנתי של 0.3%, כאמור בסעיף 4.54.5 לעיל.
2. הריבית התחשיבית ברוטו שלפיה חושבו מקדמי ההמרה לקצבה יכולה להשתנות.
3. אם יחול שינוי בריבית התחשיבית ברוטו שעל פיה חושבו מקדמי ההמרה לקצבה, תשלח החברה למבוטח נספח מתוקן ומעודכן שאושר על ידי הממונה.

מובהר כי בבחירת מסלול קצבה א', ובמסלול זה בלבד, הנחת תוחלת החיים שעל פיה נקבעו מקדמי ההמרה לקצבה הינה מובטחת ולא תשתנה. למען הסר ספק יובהר כי הנחת תוחלת החיים שעל פיה נקבעו מקדמי ההמרה לקצבה למסלול קצבה ב' עשויה להשתנות.

תוספת ב - טבלת היוון

טבלת היוון לכל 100 ש"ח קצבה חודשית על בסיס ריבית תחשיבית ברוטו בשיעור 4%

שנות היוון					שיעור קצבה חודשית מהוונת
5	4	3	2	1	
272.40	222.18	169.92	115.53	58.92	5%
544.80	444.36	339.84	231.05	117.83	10%
817.20	666.55	509.76	346.58	176.75	15%
1,089.60	888.73	679.67	462.10	235.66	20%
1,362.00	1,110.91	849.59	577.63	294.58	25%

החברה תהיה רשאית לשנות את הריבית התחשיבית ברוטו. במקרה של שינוי הריבית התחשיבית, ישתנו הסכומים בטבלה בהתאם.