

הראל MORE לשכירים קצבה לא משלמת (2013)

תוכנית מס' 1295

מהדורה 11/2013

3.....	הגדרות ופרשנות	1.
7.....	חבות החברה	2.
9.....	הפקדות שוטפות.....	3.
10.....	גידול בסכום ההפקדה השוטפת.....	4.
10.....	הפקדות חד פעמיות והעברות לפוליסה.....	5.
11.....	בחירת מסלולי ההשקעה ושינוי הבחירה.....	6.
12.....	העברת החיסכון המצטבר בין מסלולי ההשקעה	7.
12.....	השקעות, ניהול חשבונות ודיווח	8.
13.....	סגירה של מסלולי השקעה ופתיחתם.....	9.
14.....	דמי ניהול	10.
14.....	חישוב התשואה	11.
14.....	חישוב ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים.....	12.
15.....	משיכת ערך הפדיון.....	13.
16.....	העברת כספים מהפוליסה	14.
18.....	ריסק זמני.....	15.
18.....	המוטב	16.
19.....	הגשת תביעות לחברה בקרות מקרה ביטוח ותשלומים בקרות מקרה ביטוח.....	17.
21.....	חידוש הפוליסה.....	18.
21.....	תנאים מיוחדים לביטוח מנהלים	19.
22.....	מעבר המבוטח ממעמד של עמית שכיר למעמד של עמית עצמאי	20.
22.....	הלוואות.....	21.
22.....	תשלומים נוספים	22.
23.....	הודעות והצהרות	23.
23.....	דיווחים למבוטח.....	24.
24.....	סתירות.....	25.
24.....	ביטול הכיסויים הביטוחיים	26.
24.....	זכות עיון.....	27.
24.....	התיישנות.....	28.
24.....	כפיפות להסדר התחקתי	29.
24.....	תכנית המשך לקצבה (מאושרת כקופת גמל משלמת לקצבה)	30.
25.....	מסלולי הקצבה.....	31.
	פרק הכיסוי הביטוחי	
28.....	הכיסוי הביטוחי.....	1.
28.....	הרחבת כיסויים ביטוחיים.....	2.
29.....	חוסר בעלות הכיסוי הביטוחי לרכישת הכיסוי הביטוחי.....	3.
30.....	נספח א - טבלת היוון.....	

תנאים כלליים לביטוח חיים (לשכירים)

קופת גמל לא משלמת לקצבה לעובדים שכירים

תכנית מס' 1295

1. הגדרות ופרשנות

בפוליסה תהיה לכל אחד מן המונחים המשמעות לצדו, כמפורט להלן:

<p>1.1 גיל המבוטח -</p> <p>ההפרש בין תאריך תחילת הביטוח לבין תאריך לידתו של המבוטח על פי הרשום בתעודת הזהות שלו, ההפרש יחושב בשנים שלמות. שישה חודשים ומעלה יוסיפו לגיל המבוטח שנה שלמה. גילו של המבוטח ישתנה בהתאמה מדי שנה בשנה.</p>	<p>1.2 דמי ניהול מהחיסכון המצטבר -</p> <p>סכומים שינוכו על ידי החברה מן החיסכון המצטבר לפי המפורט בסעיף 10 להלן וכקבוע בדף פרטי הביטוח.</p>	<p>1.3 דמי ניהול מההפקדה השוטפת</p> <p>סכומים שינוכו ע"י החברה מן ההפקדה השוטפת לפי המפורט בסעיף 10 להלן וכקבוע בדף פרטי הביטוח.</p>
<p>1.4 דף פרטי ביטוח -</p> <p>דף המצורף לפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה הכולל, בין השאר, את מספר הפוליסה, את סכום ההפקדה השוטפת, את שיעור ההפקדה השוטפת מתוך המשכורת, הכיסויים הביטוחיים בפוליסה, עלותם וסכומם ודמי הניהול מהחיסכון המצטבר. בתוך 10 ימי עסקים לאחר ביצוע שינוי בפרט מפרטי הפוליסה המחייב את עדכון של דף פרטי הביטוח לפי תנאיה של הפוליסה, תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן, בצירוף הסבר בדבר השינוי, ועדכון זה ייחשב הסכמת החברה, כנדרש על פי סעיף 23.2.</p>	<p>1.5 הסדר תחיקתי -</p> <p>חוק הפיקוח, חוק חוזה הביטוח, הוראות חוק קופות גמל החלות על קופות ביטוח ובפרט סעיף 56 לחוק זה וכל הוראה נוספת שתותקן בהתאם לסעיף זה, כפי שיחולו מעת לעת, פקודת מס הכנסה [נוסח חדש] וכן התקנות והצווים שהותקנו ו/או שיותקנו מכוח חוקים אלה, וכמו כן, החוקים והתקנות שהוזכרו בסעיף ההגדרות והוראות הממונה, אשר יסדירו את התנאים החלים על המעביד, המבוטח, המוטב והחברה בהקשר לפוליסה זו.</p>	<p>1.6 העברה לפוליסה -</p> <p>העברת כספים מקופת גמל אחרת אל הפוליסה, שהחברה נאותה לקבלה, והכל בכפוף להוראות סעיף 5.2 להלן ולהוראות ההסדר התחיקתי.</p>
<p>1.7 הפקדה חד פעמית -</p> <p>הפקדה שאינה הפקדה שוטפת, ואשר הודעה על הפקדתה נמסרה לחברה, והחברה נאותה לקבלה כהפקדה חד פעמית, בכפוף להסדר התחיקתי.</p>	<p>1.8 הפקדות לחיסכון -</p> <p>ההפקדה השוטפת בניכוי עלות הכיסוי הביטוחי ובניכוי דמי ניהול מההפקדה השוטפת בתוספת הפקדות חד פעמיות והעברות לפוליסה.</p>	<p>1.9 הפקדה שוטפת -</p> <p>דמי הביטוח השוטפים המשולמים לחברה על פי אחוזים ממשכורתו של המבוטח כמפורט בדף פרטי הביטוח, וכן תשלומים אחרים שעל המעביד ו/או על המבוטח לשלם לחברה</p>

לפי תנאי הפוליסה, לרבות כל תשלום אחר שעל המעביד לשלם לחברה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

1.10	הצעת ביטוח -	טפסים שהמבוטח והמעביד מילאו קודם לקבלתו של המבוטח לביטוח על פי הפוליסה, המהווים פנייה לחברה בהצעה שייערך עבור המבוטח ביטוח, ועל יסוד האמור בהם ניאותר החברה לבטחו.
1.11	הרכב ההשקעות -	תמהיל מסלולי ההשקעה כפי שנבחר בהתאם להוראות סעיף 6 לפוליסה.
1.12	חברה -	הראל חברה לביטוח בע"מ.
1.13	חוק הגנת השכר -	חוק הגנת השכר, תשי"ח-1958.
1.14	חוק חוזה הביטוח -	חוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981.
1.15	חוק פיצויי פטורים -	חוק פיצויי פטורים, תשכ"ג-1963.
1.16	חוק הפיקוח -	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.
1.17	חוק קופות גמל -	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.
1.18	חיסכון מצטבר -	ההפקדות לחיסכון בתוספת תשואת מסלולי ההשקעה המיוחסת לפוליסה כאמור בסעיף 11 להלן, בניכוי דמי הניהול מהחיסכון המצטבר ובניכוי כל סכום שנמשך ו/או הועבר מהפוליסה.
1.19	יום עסקים -	כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994.
1.20	יום תחילת הביטוח -	היום שבו החל הביטוח על פי פוליסה זו, כפי שמועד זה נקוב בדף פרטי הביטוח ובכפוף לסעיף 2 להלן.
1.21	יורשים חוקיים -	יורשים לפי צו ירושה או צו קיום צוואה שניתנו על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת (לרבות הרשם לענייני ירושה).
1.22	כיסויים ביטוחיים -	סיכוני הביטוח המוכרים שניתן לרכוש בקופת ביטוח כהגדרתה בחוק קופות גמל.
1.23	מבוטח -	העובד ששמו נקוב בדף פרטי הביטוח כמבוטח.
1.24	מדד -	מדד המחירים הידוע היום בשם "מדד המחירים לצרכן" (מדד יוקר המחיה הכולל פירות וירקות), המתפרסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ומחקר כלכלי או כל גוף או מוסד רשמי אחר, לפי המקרה, או כל מדד אחר שיבוא במקומו, בין שיהיה מבוסס על אותם נתונים ובין אם לאו.
1.25	מדד יסודי -	המדד הנקוב בדף פרטי הביטוח.
1.26	מוטב -	הזכאים לתגמולי הביטוח בהתאם לתנאי הפוליסה כמפורט בסעיף 16 להלן, בקרות מקרה הביטוח.
1.27	ממונה -	הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון כהגדרתו בחוק קופות גמל.
1.28	מסלול השקעה ברירת מחדל -	מסלול ההשקעה "מסלול השקעה כללי" או כל מסלול השקעה אחר שיחליף מסלול זה בכפוף לאישור הממונה.

כל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בנספח מסלולי ההשקעות שהגם פתוחים להשקעה, והכול בהתאם לתנאי הפוליסה.	1.29	מסלול השקעה -
האדם או הגוף ששמו נקוב בדף פרטי הביטוח כמעביד ועליו חלה החובה לתשלום ההפקדות השוטפות לפוליסה. בכל מקרה של שינוי בזהותו של המעביד, תשלח החברה למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן לפי האמור בסעיף 1.4 לעיל.	1.30	מעביד -
המקדם בו יחולק ערך הפדיון לשם קביעתו של סכום הקצבה החדשית שתשלום בהתאם להוראות תכנית ההמשך לקצבה, ובכפוף להוראות הפוליסה.	1.31	מקדם המרה לקצבה-
אחד או יותר מן המקרים הבאים:	1.32	מקרה הביטוח -
א. מות המבוטח או כל מקרה ביטוח אחר לפי הכיסויים הביטוחיים המצורפים לפוליסה, כפי שיהיו מעת לעת, שאירע קודם לתום תקופת הביטוח על פי הכיסוי הביטוחי הרלוונטי.		
ב. תום תקופת הביטוח.		
חלק מן ההפקדה השוטפת המשולם לפוליסה על ידי המעביד בשל מחויבותו לפי חוק פיצויי פטורים, לרבות על חשבון מחויבותו כאמור ובכפוף לאמור בהסדר התחיקתי.	1.33	מרכיב הפיצויים -
חלק מן ההפקדה השוטפת המשולם לפוליסה על ידי המעביד בגין המבוטח עבור התגמולים בכפוף לאמור בהסדר התחיקתי.	1.34	מרכיב תגמולי המעביד -
חלק מן ההפקדה השוטפת המשולם לפוליסה על ידי המבוטח באמצעות המעביד עבור התגמולים בכפוף לאמור בהסדר התחיקתי.	1.35	מרכיב תגמולי העובד -
משכורתו החדשית של המבוטח הנקובה בדף פרטי הביטוח ושעל פיה משולמת ההפקדה השוטפת, למעט הפקדות חד פעמיות והפקדות בגין העבר, והכול בכפוף להסדר התחיקתי.	1.36	משכורת -
כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק קופות גמל וכפי שיעודכן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. מובהר כי בחישוב סכום הקיצבה המזערי יובאו בחשבון סכומי הקצבה שהמבוטח זכאי להם מקופת גמל אחרת או מהמעביד, והכל בכפוף לקבלת אישור על קבלת הקצבה ממקור אחר ובכפוף להסדר התחיקתי.	1.37	סכום קצבה מזערי -
חלק מן ההפקדה השוטפת המשולם בגין רכישת הכיסויים הביטוחיים, כמפורט בדף פרטי הביטוח.	1.38	עלות הכיסוי הביטוחי -
החיסכון המצטבר בניכוי יתרת ההלוואות שניטלו (ככל שניטלו) ובניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה, לרבות כל חוב על חשבון ההפקדות השוטפות, בכפוף לחוק הגנת השכר.	1.39	ערך פדיון -
חוזה הביטוח שבין המבוטח לחברה וכן ההצעה, דף פרטי הביטוח וכל נספח ותוספת המצורפים לו.	1.40	פוליסה -
פוליסה שתשלום ההפקדות השוטפות בגינה הופסק במלואו, לרבות הפסקת תשלום עלות כיסוי הריסק הזמני, כאמור בסעיף 15להלן.	1.41	פוליסה מוקפאת -

<p>קופת גמל לקצבה שלא ניתן למשוך ממנה כספים במישרין, למעט כספים ממרכיב הפיצויים וכספים אחרים בכפוף להסדר התחיקתי, אלא באמצעות העברתם לקופת גמל משלמת לקצבה והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.</p>	<p>1.42 קופת גמל לא משלמת לקצבה-</p>
<p>קופת גמל לקצבה שניתן למשוך ממנה כספים במישרין לפי הוראות ההסדר התחיקתי.</p>	<p>1.43 קופת גמל משלמת לקצבה -</p>
<p>הריבית השנתית בערכי ברוטו לפיה יחשבו התשלומים החודשיים למוטבים ומקדמי ההמרה לקצבה במקרה של תשלום קצבה על פי תכנית ההמשך לקצבה. הריבית התחשיבית השנתית תהיה בהתאם לריבית להמחשה על פי חוזר פרסום והמחשה או כל שיעור ריבית שיבוא במקום הריבית האמורה.</p>	<p>1.44 ריבית תחשיבית ברוטו-</p>
<p>מועד הגיעו של המבוטח לגיל 67 או הגיעו לסיום תקופת הביטוח כמפורט בדף פרטי הביטוח, ובלבד שמועד זה לא יחול בטרם הגיעו של המבוטח לגיל פרישה מוקדמת כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004, כפי שיהיה ביום תחילת הביטוח, המוקדם מבין מועדים אלה. מובהר כי תקופת הביטוח בגין הכיסויים הביטוחיים והחיסכון תהיה זהה. ואולם, המבוטח יהיה רשאי להאריך את תקופת הביטוח לחיסכון ו/או לכיסויים הביטוחיים המצורפים לפוליסה בכפוף לאישורה של החברה שניתן מראש ובכתב. מובהר כי אין באמור לעיל כדי למנוע החרגות אישיות בכיסוי הביטוחי לאובדן כושר עבודה, בין אם לכל תקופת הביטוח ובין אם לחלק ממנה, כפי שנקבעו כתוצאה מהליך חיתום שערכה החברה.</p>	<p>1.45 תום תקופת הביטוח -</p>
<p>קופת גמל משלמת לקצבה אשר אליה יהיה המבוטח רשאי להעביר את ערך הפדיון של הפוליסה, כולו או חלקו ולמשוך ממנה קצבה חודשית כמפורט בסעיף 30 להלן ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.</p>	<p>1.46 תכנית המשך לקצבה-</p>
<p>תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים) תשע"ב - 2012, כפי שתחולנה מעת לעת ו/או תקנות שיבואו במקומן.</p>	<p>1.47 תקנות כללי השקעה -</p>
<p>תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), תשס"ח-2008.</p>	<p>1.48 תקנות העברות בין קופות גמל -</p>
<p>תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964 כפי שיחולו מעת לעת או תקנות ו/או הוראות מכוח חוק קופות גמל שיבואו במקומן.</p>	<p>1.49 תקנות מס הכנסה -</p>
<p>שיעור השינוי (הגדלה/הקטנה) בערך הכספים המושקעים במסלול ההשקעה בתקופה נתונה הנובע מרווחי השקעה.</p>	<p>1.50 תשואת מסלולי השקעה -</p>

2. חבות החברה

- 2.1 חבות החברה נקבעת בהתאם לאמור בפוליסה ובהסדר התחיקתי.
- 2.2 הפוליסה תיכנס לתוקפה בכפוף לקבלת ההפקדה השוטפת הראשונה, בתנאי מפורש שהמבוטח חי ביום קבלתה ובהתאם לאמור להלן:

2.2.1 קיבלה החברה הפקדה שוטפת בגין המבוטח וכן הצעת ביטוח, ייקבעו תנאי הכיסוי הביטוחי ותנאי החיסכון בהתאם לקבוע בהצעת הביטוח, וזאת כל עוד לא הודיעה החברה למבוטח על דחיית הצעת הביטוח או כל עוד לא חזרה החברה למבוטח בהצעת ביטוח נגדית. הודיעה החברה למבוטח על דחיית הצעת הביטוח יחול האמור בסעיף 2.2.1.2 להלן. חזרה החברה למבוטח בהצעת ביטוח נגדית, יחול האמור בסעיף 2.2.1.3 להלן.

2.2.1.1 דחיית הצעת הביטוח או חזרה למבוטח בהצעת ביטוח נגדית תיעשה לכל היותר שלושה חודשים מיום קבלת ההפקדה השוטפת הראשונה, או אם פנתה החברה למבוטח בבקשה להשלמת נתונים - שישה חודשים מיום קבלת ההפקדה השוטפת הראשונה. אם החברה לא דחתה את הצעת הביטוח ולא חזרה למבוטח בהצעת ביטוח נגדית, או אם הודיעה למבוטח על קבלתו לביטוח לפי תנאי הצעת הביטוח בתוך המועדים כאמור, לא תהא החברה רשאית לשנות את התנאים הקבועים בהצעת הביטוח עד תום תקופת הביטוח.

2.2.1.2 דחיית הצעת הביטוח: החברה תהא רשאית, בתוך המועדים כאמור בסעיף 2.2.1.1 לעיל (שלושה או שישה חודשים, לפי העניין), להודיע למבוטח על אי קבלתו לכל הכיסויים הביטוחיים כמפורט בהצעה לביטוח, ובתנאי שלאחר מועד הודעה זו תבוטל הפוליסה, והחברה לא תגבה הפקדות שוטפות נוספות, והכול בהתאם להסדר התחיקתי.

2.2.1.3 מתן הצעת ביטוח נגדית: החברה תהא רשאית בתוך המועדים כאמור בסעיף 2.2.1.1 לעיל (שלושה או שישה חודשים, לפי העניין), לחזור למבוטח בהצעת ביטוח נגדית. המבוטח יתבקש לתת את הסכמתו לביטוח על פי תנאי הצעת הביטוח הנגדית, וזאת בתוך 60 ימים ממועד משלוח הצעת הביטוח הנגדית. במהלך 60 הימים האמורים, יחולו על המבוטח תנאי הצעת הביטוח הנגדית. אם נתן המבוטח את הסכמתו לתנאי הצעת הביטוח הנגדית, תנאי הכיסוי הביטוחי והחיסכון יהיו בהתאם להצעת הביטוח הנגדית כאמור, והחברה תשלח למבוטח בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי דף פרטי ביטוח מעודכן, בהתאם לאמור בסעיף 1.4 לעיל. אם לא נתן המבוטח את הסכמתו או לא חזר לחברה בתשובה בתוך המועד הנקוב לעיל, תבוטל הפוליסה, והחברה לא תגבה הפקדות שוטפות נוספות, והכול בכפוף להסדר התחיקתי.

2.2.1.4 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 בנוגע למבוטחים בעלי מאפיינים דומים, אלמלא קרה מקרה הביטוח, תשלם החברה למוטב את סכום הביטוח בהתאם לכיסוי הביטוחי כקבוע לעיל ובכפוף להוראות החיתום הרלוונטיות.

2.2.2 קיבלה החברה הפקדה שוטפת בגין המבוטח ולא קיבלה הצעת ביטוח יחול האמור להלן:

2.2.2.1 המבוטח יהיה זכאי לכיסוי ביטוחי ככל וקיים הסכם בין החברה לבין מעבידו של המבוטח שבהתאם לו זכאי המבוטח לכיסוי הביטוחי. במקרה זה יחולו תנאי אותו הסכם ויעמדו בתוקף בכפוף להוראות ההסכם. לא נקבע בהסכם פרט מהפרטים המנויים בסעיף 2.2.2.2, יחול האמור באותו סעיף לענין אותו הפרט.

- 2.2.2.2** לא קיים הסכם בין החברה לבין מעבידו של המבוטח, יועברו מלוא ההפקדות השוטפות לחסכון ולא יירכשו כיסויים ביטוחיים כלשהם. הכספים יושקעו במסלול השקעה ברירת מחדל, וזקיפת ההפקדות השוטפות על חשבון מרכיב הפיצויים ומרכיב תגמולי העובד והמעביד תבצע כך: 5% למרכיב תגמולי העובד, 5% למרכיב תגמולי המעביד ו- 8.33% למרכיב הפיצויים. התנאים המפורטים בסעיף זה יהיו תקפים עד לתום תקופת הביטוח, אלא אם התקבלה הצעת ביטוח בתוך שלושה חודשים ממועד קבלת ההפקדה השוטפת הראשונה שאז תנהג החברה בהתאם לסעיף 2.2.2.3 להלן, או אם פנתה החברה למבוטח בתוך שישה חודשים מיום קבלת ההפקדה השוטפת הראשונה בבקשה לקבל ממנו הצעת ביטוח, והודיעה לו כי אם לא תתקבל הצעת ביטוח בתוך 30 ימים ממועד קבלת ההודעה - תבוטל הפוליסה והצעת ביטוח לא נתקבלה, החברה תנהג בהתאם להוראות סעיף 2.2.2.4 להלן.
- 2.2.2.3** התקבלה הצעת ביטוח כאמור בסעיף 2.2.2.2 לעיל, תנהג החברה בהתאם לקבוע בסעיף 2.2.1. כל שינוי שיבוצע בתנאי החיסכון יחול רטרואקטיבית ממועד קבלת ההפקדה השוטפת הראשונה.
- 2.2.2.4** לא התקבלה הצעת ביטוח בתוך המועדים הנקובים בסעיף 2.2.2.2 לעיל, תבוטל הפוליסה, והחברה לא תגבה הפקדות שוטפות נוספות, והכול בכפוף להסדר התחיקתי.
- 2.3** נגרם מקרה הביטוח בידי המוטב במתכוון - פטורה החברה מחבותה בגין חלקו של אותו מוטב בכיסוי הביטוחי.
- 2.4** החברה תהיה פטורה מתשלום סכום הביטוח למקרה מוות אם מות המבוטח נגרם עקב התאבדות, בין אם המבוטח היה שפוי בדעתו ובין אם לאו, בתוך שנה מיום תחילת הביטוח או מיום חידוש הפוליסה לאחר שהוקפאה, לפי המאוחר מביניהם.
- 2.5** פוליסת הביטוח מבוססת על תשובות מלאות וכנות שניתנו לשאלות שנשאלו בטופסי הצעת הביטוח, בשאלון הרפואי, וכן על העובדה כי לא הוסתר מהחברה עניין מהותי שהיה בו כדי להשפיע על תנאי קבלת המבוטח לביטוח.
- 2.6** הציגה החברה למבוטח לפני כריתת הפוליסה, בטופס של הצעת הביטוח או בדרך אחרת שבכתב, שאלה בעניין שיש בו כדי להשפיע על נכונותו של מבטח סביר לכרות את הפוליסה בכלל או לכרות אותה בתנאים שבה (להלן - עניין מהותי), על המבוטח להשיב עליה בכתב תשובה מלאה וכנה. הסתרה בכוונת מרמה מצד המבוטח של עניין שהוא ידע כי הוא עניין מהותי, דינה כדין מתן תשובה שאינה מלאה וכנה.
- 2.6.1** ניתנה לשאלה בעניין מהותי תשובה שלא הייתה מלאה וכנה, רשאית החברה בתוך 30 ימים מהיום שנודע לה על כך וכל עוד לא קרה מקרה הביטוח, לבטל את הפוליסה בהודעה בכתב למבוטח ולמעביד. עלות הכיסוי הביטוחי ששולמה בעד התקופה שלאחר הביטוח, בניכוי הוצאות החברה, תועבר לחיסכון המצטבר, זולת אם פעל המבוטח בכוונת מרמה.
- 2.6.2** קרה מקרה הביטוח לפני שנתבטלה הפוליסה מכוח האמור לעיל, אין החברה חייבת אלא בתגמולי ביטוח מופחתים בשיעור יחסי שהוא כיחס שבין עלות הכיסוי הביטוחי שהייתה משתלמת כמקובל אצלה לפי המצב לאמיתו לבין עלות הכיסוי הביטוחי המוסכמת, והיא פטורה כליל בכל אחת מאלה:
- 2.6.2.1** התשובה ניתנה בכוונת מירמה.
- 2.6.2.2** 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 לחיסכון המצטבר.

- 2.7** למען הסר ספק, מובהר כי הוראות סעיף 2.6 יחולו לגבי עלות הכיסוי הביטוחי המשולמת בגין הכיסויים הביטוחיים בלבד, והן לא יחולו על ההפקדות לחיסכון.
- 2.8** בכל מקרה שבו פטורה החברה מחבות לתשלום בהתאם לתנאי הפוליסה ו/או לפי חוק חוזה הביטוח ו/או בהתאם לחוק הגנת השכר ו/או בהתאם להסדר התחיקתי, תשלם החברה את ערך הפדיון, ועם תשלומה תהא הפוליסה בטלה ומבוטלת, והכול בכפוף לחוק הגנת השכר. מובהר כי האמור לעיל לא יחול על מקרים שבהם דחתה החברה תביעה על פי הכיסויים הביטוחיים, למעט דחיית תביעה על פי הכיסוי הביטוחי למקרה של מות המבוטח.

3. הפקדות שוטפות

- 3.1** ההפקדות השוטפות תשולמנה מידי חודש באחת מדרכי התשלום שעליהן תסכים החברה.
- 3.2** לאחר התשלום לפוליסה, תנוכה עלות הכיסוי הביטוחי מתוך מרכיב תגמולי העובד ומרכיב תגמולי המעביד בהפקדה השוטפת ולאחר מכן ינוכו דמי הניהול מההפקדה השוטפת (כלומר, ממרכיב תגמולי העובד, ממרכיב תגמולי המעביד וממרכיב הפיצויים). הסכום שיוותר (כלומר - "ההפקדה לחיסכון"), יושקע במסלולי ההשקעה בהתאם לאמור בסעיף 6 להלן, יצטרף לחיסכון המצטבר באותו מסלול השקעה וינוכו ממנו דמי ניהול מהחיסכון המצטבר.
- 3.3** ההפקדה השוטפת בגין חודש כלשהו תשולם לא יאוחר מהמועד האמור בתקנות שיותקנו מכוח סעיף 22 לחוק קופות גמל ועד התקנת תקנות אלה - לא יאוחר מהמועד האמור בהסדר התחיקתי.
- 3.4** ההפקדה השוטפת ששולמה תירשם בחשבון הפוליסה ביום העסקים שבו התקבלה בחברת הביטוח, ואם התקבלה אצל סוכן הביטוח - ביום העסקים שבו התקבלה אצל סוכן הביטוח. במקרה של תשלום באמצעות הוראת קבע לבנק או תשלום קבוע באמצעות כרטיס אשראי, ייחשב זיכוי חשבון החברה בבנק כיום שבו התקבלה ההפקדה השוטפת.
- 3.5** לא שולמה ההפקדה השוטפת במועד כנדרש על פי ההסדר התחיקתי, תפעל החברה בהתאם להוראות חוק הגנת השכר וחוק חוזה הביטוח לרבות לענין משלוח ההתראות לשם גביית החוב ולענין שמירת הכיסויים הביטוחיים על פי הפוליסה. מובהר כי הקפאת הפוליסה וביטול הכיסוי הביטוחי בשל אי תשלום ההפקדה השוטפת במועד ייעשו בכפוף לאמור בסעיף 15 להלן, ובכפוף להוראות חוק חוזה הביטוח וחוק הגנת השכר.
- 3.6** כך לדוגמא, לענין משלוח התראות, אם לא שולמה לחברה ההפקדה השוטפת במועדה, רשאית החברה לשלוח למבוטח, הודעה בכתב עם העתק למעביד לאחר שחלפו שישה חודשים מתום 21 ימים מהיום שבו רואים כמולגת את המשכורת שממנה היה על המעביד להעביר את ההפקדה השוטפת.
- 3.7** להפקדות השוטפות או חלק מהן, שתשולמנה באיחור, תתווסף במועד התשלום ריבית פיגורים שתשולם על ידי המעביד ועל חשבוננו, בשיעור שלא יפחת משיעור ריבית הפיגורים בשל איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית שמפרסם החשב הכללי של מדינת ישראל מעת לעת ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 3.8** מבלי לפגוע בכלליות האמור לעיל, אם לא שילם המעביד את ההפקדה השוטפת המגיעה ממנו וממבוטח במועדים שנקבעו בחוק הגנת השכר, תהא החברה רשאית לתבוע מהמעביד פיצויי הלנה ו/או שיפוי לפי חוק הגנת השכר. מכל הפקדה שוטפת או חלק ממנה ששולמו על ידי המעביד ו/או שגבתה החברה מהמעביד, תנכה החברה את עלות הכיסוי הביטוחי ואת דמי הניהול מההפקדה השוטפת. החברה תהיה רשאית לנכות את עלות הכיסוי הביטוחי מתוך החיסכון המצטבר והכול בכפוף להוראות חוק הגנת השכר.

3.9 במקרה של אי תשלום הפקדה שוטפת בחודש כלשהו, יהיה גובה סכום הביטוח בכיסויים הביטוחיים בגין אותו החודש שווה לסכום הביטוח שניתן לרכוש תמורת עלות הכיסוי הביטוחי הממוצעת ששולמה בששת החודשים שקדמו להפסקת תשלום ההפקדה השוטפת. בכל מקרה, עלות הכיסוי הביטוחי לא תעלה על ממוצע של 35% ממרכיב תגמולי העובד ותגמולי המעביד, לאחר ניכוי דמי הניהול מההפקדה השוטפת, בששת החודשים שקדמו להפסקת התשלום של ההפקדה השוטפת ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

4. גידול בסכום ההפקדה השוטפת

4.1 המעביד והמבוטח רשאים בכל עת להגדיל את סכום ההפקדה השוטפת המשולמת לפוליסה בשל הגדלת משכורתו של המבוטח, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ביחס שעל פיו גדלה משכורתו של המבוטח לעומת משכורתו טרם הגדלתה. ההגדלה תיחשב כחלק מההפקדה השוטפת וייקבע בגינה שיעור דמי ניהול מההפקדה השוטפת ומהחיסכון המצטבר, כאילו היתה הפקדה שוטפת. החברה תהיה רשאית לדרוש מהמעביד הוכחות בדבר הגדלת משכורת המבוטח. לצורך סעיף זה - "משכורת" - כהגדרתה בפקודת מס הכנסה ולא כהגדרתה בסעיף 1.36 לעיל.

4.2 בשנים 2013-2014 (כולל) יהיו המעביד והמבוטח רשאים להגדיל את שיעור ההפקדה השוטפת מתוך משכורתו של המבוטח, כהגדרתה להלן בסעיף זה, עקב גידול בשיעור הפרשות מהמשכורת המתחייב מהוראות ההסכם הקיבוצי הכללי (7019/2007) שנחתם ביום 19.11.2007 ושעניינו ביטוח פנסיוני מקיף במשק (להלן - "ההסכם הקיבוצי") או מהוראות צו הרחבה לביטוח פנסיוני מקיף במשק לפי חוק הסכמים קיבוציים, התשי"ז - 1957 (להלן - "צו הרחבה"), ובלבד שהוראות ההסכם הקיבוצי או הצו חלים על העובד והמעביד. לצורך סעיף זה "משכורת" כהגדרת המונח "שכר מבוטח" בצו הרחבה. ההגדלה תיחשב כחלק מההפקדה השוטפת וייקבעו בגינה שיעור דמי ניהול מההפקדה השוטפת ומהחיסכון המצטבר, כאילו היתה הפקדה שוטפת.

4.3 בכפוף לקבלת הסכמת החברה מראש ובכתב רשאים המעביד והמבוטח להגדיל את סכום ההפקדה השוטפת שלא עקב הגדלת משכורתו של המבוטח ו/או להגדיל את שיעור ההפקדה השוטפת מתוך משכורתו של המבוטח שלא כאמור בסעיף 4.2 ו/או להפקיד הפקדה שוטפת גם בגין מרכיב שאינו מהסוג שנקבע "בדף פרטי הביטוח" (להלן - "הגדלות"). הסכימה החברה לקבלת הגדלות, יחשבו אלה כחלק מההפקדה השוטפת וייקבע בגינן דמי ניהול מההפקדה השוטפת ומהחיסכון המצטבר כאילו היו הפקדה שוטפת.

4.4 הסכמת החברה לביצוע הגדלות כאמור בסעיף 4.3 לעיל במקרה מסוים - אינה מחייבת אותה לנהוג כך במקרים אחרים.

4.5 למען הסר ספק מובהר כי הגדלות כאמור בסעיף זה לעיל מהוות חלק מההפקדה השוטפת לענין השקעה במסלולי ההשקעה.

5. הפקדות חד פעמיות והעברות לפוליסה

5.1 המעביד ו/או המבוטח יורשו להפקיד הפקדות חד פעמיות לפוליסה בכפוף למתן הודעה לחברה בדבר הפקדתן, קבלת אישורה המוקדם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. החברה לא תיגבה מההפקדה החד פעמית דמי ניהול מההפקדה השוטפת. אישרה החברה הפקדתה של הפקדה חד פעמית לפוליסה, היא תתווסף לחיסכון המצטבר וממנו ייגבו דמי ניהול מהחיסכון המצטבר.

בכל מקרה שבו תופקד הפקדה חד פעמית לפוליסה, מבלי שניתנה לחברה הודעה בדבר הפקדתה, תגבה החברה מההפקדה החד פעמית דמי ניהול ועלות כיסוי ביטוחי כאילו הייתה הפקדה שוטפת. במועד שבו יובהר לחברה כי מדובר בהפקדה חד פעמית, תחליט החברה האם לאשר את ההפקדה לפוליסה. אם אישרה זאת החברה, יושבו דמי הניהול מההפקדה השוטפת ועלות הכיסוי הביטוחי שניגבו בגינה לחיסכון המצטבר. לא אישרה החברה את ביצוע ההפקדה החד פעמית, יושב הסכום שהופקד למשלמו.

על חלוקתה של ההפקדה החד פעמית בין מסלולי ההשקעה יחולו הוראות סעיף 6.7 להלן.

5.2 המבוטח יורשה לבצע העברה לפוליסה בכפוף לקבלת אישורה המוקדם של החברה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. בכלל זה יהיה רשאי המבוטח לבצע העברה לפוליסה גם של כספי תגמולים ופיצויים שהופקדו בגין שנות המס שקדמו לשנת 2008. אישרה החברה העברה לפוליסה, תתווסף ההעברה לפוליסה לחיסכון המצטבר וייקבע בגינה שיעור דמי ניהול מהחיסכון המצטבר, כאילו היתה הפקדה שוטפת.

מובהר כי העברות לפוליסה שמקורן בהפקדות שבוצעו לראשונה לקופת גמל לתגמולים בגין התקופה שלפני יום 1.1.2008, ישמרו על ציביון כתגמולים אלא אם נתן המבוטח הוראה אחרת במועד העברתן.

על חלוקתה של העברה לפוליסה בין מסלולי השקעה, יחולו הוראות סעיף 6.7 להלן.

6. בחירת מסלולי ההשקעה ושינוי הבחירה

6.1 במועד הגשת הצעת הביטוח, וכן מעת לעת ובכפוף לסעיף 20 לחוק קופות גמל, יקבע המבוטח באמצעות הוראה בכתב את הרכב ההשקעות של מרכיב תגמולי העובד ומרכיב תגמולי המעביד בהפקדות לחיסכון (לצורך ביצוע ההשקעות ייחשבו מרכיב תגמולי העובד ומרכיב תגמולי המעביד בתור מרכיב אחד ויכוונו להלן בסעיף זה - מרכיב התגמולים).

6.2 בכל אחד מן המקרים הבאים יהיה זכאי המבוטח לקבוע במועד ההגשה של הצעת הביטוח וכן מעת לעת גם את הרכב ההשקעות של מרכיב הפיצויים בהפקדות לחיסכון:

6.2.1 התקבלה הסכמת המעביד לכך.

6.2.2 הומצא לחברה הסכם לפיו כספים אלה יבואו במקום פיצויי פיטורים על פי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים.

אם לא התקיים תנאי מהתנאים כאמור, יושקע מרכיב הפיצויים במסלול השקעה ברירת מחדל.

6.3 למען הסר ספק, מובהר כי אם עבר המבוטח לעבוד אצל מעביד חדש, יחולו הוראות סעיפים 6.1 ו-6.2 לעיל על מרכיב הפיצויים אצל המעביד החדש ולא יהיה תוקף לכל ההסכמות שהיו, ככל שהיו לעניין זה, בתקופת ההעסקה אצל המעביד הקודם.

6.4 לא בחר המבוטח את הרכב ההשקעות של מרכיב התגמולים, ו/או בכפוף לאמור בסעיף 6.2 לעיל, לא בחר המבוטח את הרכב ההשקעות של מרכיב הפיצויים - יושקעו אלה במסלול השקעה ברירת מחדל.

6.5 בחירת הרכב ההשקעות תיעשה מתוך מסלולי ההשקעה שהיו פתוחים במועד ביצוע בחירת הרכב ההשקעות.

6.6 המבוטח רשאי לבחור הרכב השקעות המורכב מלא יותר מחמישה מסלולי השקעה הפתוחים במועד הבחירה.

- 6.7** בכל הפקדה חד פעמית שתופקד בפוליסה ו/או בכל העברה לפוליסה, יבחר המבוטח את הרכב ההשקעות בגינה, בכפוף לאמור בסעיף זה לעיל. אם לא ניתנה הוראה כאמור, תחולק ההפקדה החד פעמית או ההעברה לפוליסה בין מסלולי ההשקעה לפי הוראות המבוטח בנוגע לחלוקת ההפקדות השוטפות, כפי שתהיינה בתוקף במועד ההפקדה החד פעמית ו/או במועד ההעברה לפוליסה ובהתאם לאמור בסעיף 6.2 עד 6.4 לעיל. לא קיימות הוראות של המבוטח, תושקע ההפקדה החד פעמית ו/או ההעברה לפוליסה במסלול השקעה ברירת מחדל.
- 6.8** שינה המבוטח את הוראותיו על הרכב ההשקעות של ההפקדות לחיסכון הנובעות מן ההפקדות השוטפות, תשלח החברה למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בהתאם לאמור בסעיף 1.4 לעיל. שינוי הוראות המבוטח ייכנס לתוקפו החל מההפקדה השוטפת הבאה שלאחר מתן הוראות השינוי, אלא אם אישרה החברה אחרת.

7. העברת החיסכון המצטבר בין מסלולי ההשקעה

- 7.1** בכל עת ובכפוף להוראות סעיף 23 לחוק קופות גמל ולתקנות שיותקנו מכוחו, וכן בכפוף לאמור בסעיף 6 לעיל ולתנאי מסלולי ההשקעה כפי שיהיו בתוקף באותו מועד, יהיה רשאי המבוטח להעביר את החיסכון המצטבר במסלול השקעה מסוים, כולו או חלקו, אל מסלולי השקעה אחרים.
- 7.2** הודעת השינוי תימסר לחברה בכתב או באמצעות אתר האינטרנט של החברה, בהתאם להוראות סעיף 23.2 לפוליסה, והשינוי ייכנס לתוקפו בתוך 3 ימי עסקים מיום קבלת ההודעה בחברה.
- 7.3** כספים המועברים ממסלול השקעה אחד לאחר, יזכו בתשואת מסלול ההשקעה שממנו הם מועברים עד יום העסקים שבו תתבצע ההעברה, והם יהיו זכאים לתשואת המסלול שאליו הועברו החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו הועברו.

8. השקעות, ניהול חשבונות ודיווח

- 8.1** ההשקעות במסלולי ההשקעות (להלן - ההשקעות) תבוצענה בהתאם לתקנות כללי ההשקעה ולפי מדיניות ההשקעה של כל מסלול השקעה כפי שנקבעה על ידי האורגנים המוסמכים של החברה ושאושרה על ידי הממונה. ההשקעות תנוהלנה בנפרד מיתר השקעות החברה וייערכו לגביהן חשבונות נפרדים.
- 8.2** כל שינוי במדיניות ההשקעות ביותר מ-20% מנכסי מסלול ההשקעה (להלן - שינוי מהותי) ייעשו באישור הממונה ובהתאם לאמור בפוליסה.
- 8.3** חישובי התשואה והרווח בגין מסלולי ההשקעה השונים יבוצעו כמפורט להלן בסעיף 11 ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 8.4** ההשקעות תיעשנה על ידי החברה ו/או מי מטעמה, בישראל או בחו"ל, לפי שיקול דעתה הבלעדי, על פי אמות מידה מקצועיות תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים ומבלי להעדיף כל עניין וכל שיקול על פני עניינם של כלל המבוטחים במסגרת התכנית, וזאת בתום לב, בשקיפה סבירה ובזהירות נאותה.

בבואה להחליט על השקעותיה, תשקול החברה בין השאר את אלה:

- 8.4.1** תזרים המזומנים הצפוי בחברה ובכלל זה קביעת שיעור מזערי של נכסים נזילים, ובשים לב לכספים המיועדים לתשלום קצבה למקבלי קצבאות;
- 8.4.2** אפשרויות השקעה חלופיות מאותו סוג, בשים לב לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס ביניהם;
- 8.4.3** המהות הכלכלית של הנכס המושקע לרבות החשיפות הנגזרות ממנו והיכולת לקבוע את אופן שערך;

- 8.4.4** כאשר ההשקעה היא בניירות ערך - גם את כדאיות ההשקעה לפי איכות נייר הערך הנמדדת באמות מידה כלכליות מקובלות, וכן בשים לב לאיכות הממשל התאגידי בגוף המוחזק לפי הוראות הממונה בעניין זה.
- 8.5** החברה רשאית, בכל עת, לבצע פעולות קנייה, מכירה, השאלה של נכסים ו/או כל פעולה עסקית אחרת בנכסים המופקדים בכל מסלול השקעה, והכל בכפוף לתקנות כללי ההשקעה או לכל הוראה אחרת שתבוא במקומן, ובהתאם למדיניות ההשקעה בכל מסלול כפי שמפורט בנספח מסלול ההשקעה הרלוונטי, ככל שיראה לחברה מתאים לטובת המבוטחים.
- 8.6** חרג היקף הנכסים מסוג מסוים במסלול השקעה בשל השקעה חדשה (להלן - "חריגה אקטיבית") או בשל השקעה שאינה השקעה חדשה (להלן - "חריגה פסיבית"), תתוקן החריגה ממדיניות השקעה כמפורט להלן:
- 8.6.1** בגין חריגה אקטיבית - בתוך תקופה של חמישה ימי עסקים מהמועד בו נוצרה החריגה.
- 8.6.2** בגין חריגה פסיבית - בפיקדון, בהלוואה לא סחירה או באיגרת חוב לא סחירה - עד מועד הפדיון. בניירות ערך סחירים של צדדים קשורים - בתוך תקופה שאינה עולה על שלושה חודשים מיום בו נוצרה החריגה ובהשקעה אחרת - בתוך התקופה שאישרה ועדת ההשקעות בחברה.
- 8.7** החברה תדווח לממונה על חריגה אקטיבית או על חריגה פסיבית מהותית בתוך עשרה ימי עסקים מהמועד שבו התגלתה החריגה לראשונה (לענין זה "חריגה פסיבית מהותית" - כפי שהוגדרה ע"י ועדת ההשקעות בחברה).
- 8.8** לא תוקנה חריגה אקטיבית תוך חמישה ימי עסקים מהמועד בו נוצרה החריגה או חריגה פסיבית בתוך התקופה שנקבעה בסעיף 8.6.2 לעיל, לא ייגבו דמי ניהול ממבוטחים בעד הימים שמתום התקופות כאמור ועד למועד שבו תוקנה החריגה, בגין האחזקות החורגות של החברה או קבוצת המשקיעים, לפי העניין, בנכס שבו נוצרה החריגה; נגבו דמי ניהול כאמור, יוחזרו דמי הניהול לחברה ויתווספו לנכסיו.
- 8.9** החברה תתעד את כל סוגי החריגות ותשמור תיעוד זה לתקופה של שבע שנים.
- 8.10** לענין סעיף זה "יום עסקים" - כהגדרתו בסעיף 1 ולמעט יום שישי.

9. סגירה של מסלולי השקעה ופתיחתם

- 9.1** החברה רשאית לסגור מסלולי השקעה תוך קביעת סוג הסגירה, על פי אחת מן האפשרויות הבאות, ובתנאי שהתקבל אישור הממונה:
- 9.1.1** סגירת מסלול ההשקעה להפקדת כספים חדשים כלשהם.
- 9.1.2** סגירת מסלול ההשקעה לחלוטין, כלומר, הכספים שנצברו במסלול השקעה זה יועברו למסלול השקעה אחר.
- 9.2** שינוי מהותי במדיניות ההשקעה, כהגדרתו בסעיף 8.2, ייחשב בתור סגירת מסלול השקעה באופן המפורט לעיל בסעיף 9.1.2 ובתור פתיחת מסלול השקעה חדש.
- 9.3** החליטה החברה על סגירת מסלול השקעה, כמפורט בסעיף זה, תשלח הודעה על כך למבוטח ולמעביד לפחות 45 יום קודם לסגירת מסלול ההשקעה. במסגרת ההודעה תבקש החברה מן המבוטח לקבוע מסלול השקעה חלופי להפקדת כספים חדשים ו/או להעברת כספים צבורים, והכול בכפוף להוראות סעיפים 20 (לעניין הפקדת כספים חדשים) ו-23 (לעניין העברת כספים צבורים) לחוק קופות גמל וכל תקנות שיותקנו מכוחם של סעיפים אלה.
- 9.4** לא קבע המבוטח (או לפי העניין, לא קבעו המעביד והמבוטח כאמור בסעיפים 6 ו-7 לעיל) מסלול השקעה חלופי בתוך 30 יום ממשלוח ההודעה, תנהג החברה כך:

- 9.4.1** במקרה של סגירת מסלול השקעה כאמור בסעיף 9.1.1, תושקענה ההפקדות לחיסכון שאמורות להיות מופקדות במסלול ההשקעה שנסגר, במסלול השקעה ברירת מחדל.
- 9.4.2** במקרה של סגירת מסלול השקעה לחלוטין כאמור בסעיף 9.1.2, יועבר החיסכון המצטבר ממסלול ההשקעה שנסגר למסלול השקעה ברירת מחדל, וההפקדות לחיסכון העתידיות, האמורות להיות מופקדות במסלול ההשקעה שנסגר, תושקענה במסלול השקעה ברירת מחדל.
- 9.4.3** הודעה על שינוי מסלול ההשקעה בנוגע להפקדות לחיסכון העתידיות ו/או על העברת החיסכון המצטבר ממסלול ההשקעה שנסגר, תישלח למבוטח ולמעביד, לפי הענין, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי.
- 9.4.4** חל שינוי בחלוקת ההפקדות לחיסכון העתידיות בין מסלולי ההשקעה, כתוצאה מן האמור בסעיף זה, תשלח החברה למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בהתאם לאמור בסעיף 1.4 לעיל.
- 9.5** החברה תהיה רשאית לפתוח מסלולי השקעה חדשים, והכול בתנאי שהתקבל אישור מהממונה על פתיחת אותם מסלולי השקעה.

10. דמי ניהול

- 10.1** מכל הפקדה שוטפת, לאחר הפקדתה לפוליסה, ינזכו דמי ניהול בשיעור קבוע של עד 4% מההפקדה השוטפת, והכל כנקוב בדף פרטי הביטוח.
- 10.2** בנוסף לאמור בסעיף 10.1 לעיל, מהחיסכון המצטבר ייגבו דמי ניהול יומיים בשיעור שנתי קבוע שלא יעלה על 1.05% והכל כנקוב בדף פרטי הביטוח
- 10.3** בכפוף לאמור בסעיף 55 לעיל, מההפקדות חד פעמיות ומהעברות לפוליסה לא תיגבה החברה דמי ניהול מההפקדה שוטפת.
- 10.4** בתקופת תשלום הקצבה למבוטח או למוטבים כאמור בתכנית ההמשך לקצבה שבסעיף 30 להלן, תיגבה החברה דמי ניהול יומיים בשיעור שנתי של 0.6%
- 10.5** בתקופת תשלום התשלומים החודשיים למוטבים כאמור בסעיף 17.1.5 להלן, תיגבה החברה דמי ניהול יומיים בשיעור שנתי של 0.6% .
- 10.6** החברה תהיה רשאית להפחית את דמי הניהול מן ההפקדה השוטפת ו/או את דמי הניהול מן החיסכון המצטבר לפי שיקול דעתה. אם שינתה החברה את דמי הניהול כאמור, תשלח למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בהתאם לאמור בסעיף 1.4 לעיל.

11. חישוב התשואה

חישוב התשואה של הכספים שהופקדו בפוליסה ייעשה בכפוף לאמור בהוראות ההסדר התחיקתי ובהתאם לשינויים שיחולו בו מעת לעת.

12. חישוב ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים

- 12.1** ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים יהיה שווה לצבירת הפיצויים.
- 12.2** על אף האמור לעיל, אם קיימת למבוטח זכאות ללא תנאי, יהיה ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים אם שולמו למבוטח לפי הגבוה מבין אלה:

12.2.1 צבירת הפיצויים.

12.2.2 סך התשלומים ששולמו למרכיב הפיצויים כשהם צמודים למדד, אך לא יותר מסך החיסכון המצטבר בפוליסה; תשלום ההשלמה להפרשי ההצמדה, כאמור בפסקת משנה זו, ינוכה ממרכיב התגמולים של המעביד ושל העובד לפי תקנות מס ההכנסה.

12.3 בסעיף משנה זה:

צבירת הפיצויים - סך כל ההפקדות לפוליסה ששולמו למרכיב הפיצויים בתוספת הרווחים כפי שיוחסו למרכיב זה בהתאם להוראות תקנות מס הכנסה, והכול בניכוי דמי ניהול מההפקדה השוטפת ודמי ניהול מהחיסכון המצטבר שיוחסו למרכיב זה.

זכאות בלא תנאי - זכאותו של המבוטח לערך הפדיון, למעט על פי סייג לזכאות, שאינה ניתנת לשינוי או לביטול, אם ניתנה ביום התשלום הראשון של המעביד לפוליסה, גם אם נקבע במועד האמור כי הזכאות תתגבש רק בתום לא יותר משלוש שנות עבודה אצל אותו מעביד.

סייג לזכאות - התניה בפוליסה ובהסכם העבודה שלפיה העובד לא יהיה זכאי לקבל את ערך הפדיון אם התקיימו בו התנאים המצדיקים פיטורים בלא פיצויים, לפי סעיפים 16 או 17 לחוק פיצויי פיטורים.

13. משיכת ערך הפדיון

13.1 בהתאם להוראות סעיף 35 לחוק חוזה הביטוח, מובהר כי בקשות למשיכת ערך הפדיון תוגשנה למשרדי החברה בלבד, על גבי הטפסים שיהיו מקובלים בחברה באותה העת, כשהם מלאים וחתומים לפי דרישות החברה, והן תטופלנה החל ממועד הגעתן למשרדי החברה כמפורט להלן בסעיף זה.

13.2 משיכת ערך הפדיון, כולו או חלקו, מתוך הפוליסה, תיעשה על פי תקנות שיוטקנו מכוח חוק קופות גמל ועד התקנתן על פי תקנות מס הכנסה הקובעות את זכאותו של המבוטח למשיכת כספים מן הפוליסה ובכפוף לסעיפים 13.7 ו-22 להלן ובכלל זה, במצבים הבאים (אין האמור להלן כולל את מלוא האפשרויות למשיכת ערך הפדיון בהתאם להסדר התחיקתי):

13.2.1 משיכת ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים על ידי המבוטח לאחר סיום יחסי עובד - מעביד, בסכום חד פעמי או באמצעות תשלום קצבה בהתאם להוראות תכנית ההמשך לקצבה או משיכת ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים על ידי הזכאי/ם לכך לאחר פטירתו של המבוטח בסכום חד פעמי.

13.2.2 העברת ערך הפדיון לתכנית ההמשך לקצבה וקבלתו כקצבה בכפוף להוראות תוכנית זו.

13.2.3 העברת ערך הפדיון לקופת גמל משלמת לקצבה.

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

13.3 מובהר כי המבוטח יהיה רשאי לבצע משיכה חלקית של ערך הפדיון בכפוף לאמור לעיל בסעיף 13.2. הפדיון יבוצע מכל מסלול השקעה באופן יחסי, אלא אם במועד הגשת הבקשה למשיכת ערך הפדיון תימסרנה הוראות אחרות.

אם ביקש המבוטח למשוך חלק מערך הפדיון, כך שהסכום שיימשך יהיה שווה ל-90% או יותר מערך הפדיון, או שהיתרה שתיוותר בפוליסה לאחר המשיכה תהיה נמוכה מסך של 25,000 ₪ צמוד למדד חודש ינואר 2013, הגבוה מביניהם, יראו את הבקשה בתור בקשה למשיכה של מלוא ערך הפדיון ויחולו עליה הוראות סעיף 13.4 להלן, אלא אם הסכימה החברה אחרת. בכל מקרה שהחברה קיבלה בקשה למשיכה חלקית של ערך הפדיון, שדינה כדון משיכה מלאה כאמור בסעיף זה, 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 עליה.
- 13.4** במקרה של משיכת מלוא ערך הפדיון מהפוליסה והפסקת ההפקדות השוטפות לפוליסה, יבוטלו החל ממועד תשלום ערך הפדיון, הפוליסה וכל הכיסויים הכלולים בה. חבות החברה בגין הכיסויים הביטוחיים, תיפסק החל מ-1 בחודש העוקב ליום תשלום ההפקדה השוטפת האחרונה שלפני פדיון הפוליסה או במועד תשלום ערך הפדיון, לפי המאוחר מבין המועדים.
- 13.5** במקרה של משיכת מלוא ערך הפדיון או חלקו והמשך הפקדת הפקדות שוטפות לפוליסה יחולו על הכיסויים הביטוחיים הוראות סעיף 14.6.3 להלן.
- 13.6** במקרה של שינוי בכיסויים הביטוחיים כתוצאה ממשיכת ערך הפדיון, תשלח החברה למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בהתאם לאמור בסעיף 1.4 לעיל.
- 13.7** כל משיכה שלא לפי הוראות הדין תחוייב במס שינוכה במקור כמפורט בתקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקרן שלא אושרה ותשלומים שלא כדון), התשכ"ד-1964.
- 13.8** בכפוף לתנאי הפוליסה ולתנאי ההסדר התחיקתי, במקרה של תשלום בתום תקופת הביטוח, יבוצע התשלום בתוך 7 ימים ממועד תום תקופת הביטוח או מהמועד שבו הגיעו למשרדי החברה בקשה כתובה וכל המסמכים הנדרשים על ידי החברה לתשלום ערך הפדיון, לפי המאוחר מבין שני המועדים. במקרה של תשלום ערך הפדיון שלא בתום תקופת הביטוח תשלם החברה למבוטח את ערך הפדיון בתוך המועדים שיפורטו בתקנות שיותקנו מכוח סעיף 23 לחוק קופות גמל, או בתוך 30 ימים מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה בקשה כתובה וכל המסמכים הנדרשים על ידי החברה לתשלום ערך הפדיון, לפי המוקדם מבין שני המועדים.
- 13.9** הסכום הנמשך ישולם על פי ערכו ביום הערך שהינו יום 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 תשלומה למבוטח, והכול בכפוף להסדר התחיקתי.
- 13.10** על ערך הפדיון שלא ישולם עד המועד הנקוב בסעיף 13.8, יתווספו ריבית פיגורים והצמדה למדד בהתאם להסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.
- 13.11** במועד תשלום ערך הפדיון שנמשך למבוטח, תצרף החברה פירוט חשבון, והכול בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי והנחיות הממונה, כפי שיחולו מעת לעת.
- 13.12** מובהר כי האמור בסעיף זה כפוף להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחולו מעת לעת.

14. העברת כספים מהפוליסה

- 14.1** המבוטח יהיה רשאי להעביר את ערך הפדיון (כולו או חלקו), לקופת גמל אחרת והכול בהתאם לתקנות העברות בין קופות גמל ולהסדר התחיקתי והאפשרויות שיהיו מנויות בו.
- 14.2** אם קיימת יתרת חוב בשל הלוואה שטרם נפרעה במלואה, העברת כספים מהפוליסה תבצע רק לאחר פרעון הלוואה במלואה (מובהר כי אין באמור כדי למצות את מגבלות ההסדר התחיקתי).
- 14.3** העברת ערך הפדיון הניתן להעברה מהפוליסה לקופה המקבלת תיעשה בהתאם למועדים המפורטים בהסדר התחיקתי.
- 14.4** ביקש המבוטח להעביר חלק מערך הפדיון, כך שהסכום שיועבר יהיה שווה ל-90% או יותר מערך הפדיון, או שהיתרה שתיוותר בפוליסה לאחר העברה של אותו חלק תהיה נמוכה מסך של 25,000 ₪ צמוד למדד חודש ינואר 2013, לפי הגבוה מביניהם, יראו את הבקשה בתור בקשה להעברה של מלוא ערך הפדיון, אלא אם הסכימה החברה אחרת. בכל מקרה

שהחברה קיבלה בקשה להעברה חלקית של ערך הפדיון, שדינה כדון העברה מלאה כאמור בסעיף זה, 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.

14.5 במקרה שבו במועד ההעברה קיים בפוליסה חוב של המעביד לחברה, ימשיכו לחול על החוב הוראות חוק הגנת השכר, ורק לאחר פירעון החוב או חלקו יועברו הכספים בגין החוב לקופה המקבלת.

14.6 העברת אחריות ביטוחית:

14.6.1 כללי - בכל מקרה שבו קיים למבוטח כיסוי ביטוחי למקרה מוות ו/או למקרה אובדן כושר עבודה, החברה תהיה אחראית לתשלום סכום הביטוח לגבי מקרה ביטוח שאירע לפני המועד הקובע (כהגדרת המונח בתקנות העברות בין קופות גמל) ובכפוף לאמור בסעיפים 14.6.2 ו-14.6.3 להלן.

14.6.2 עם קבלת ההודעה על העברת מלוא ערך הפדיון שבפוליסה והפסקת ההפקדות השוטפות לפוליסה, יבוטלו הפוליסה וכל הכיסויים הביטוחיים הכלולים בה ממועד ביצוע ההעברה. חבות החברה בגין הכיסויים הביטוחיים תיפסק מ-1 בחודש העוקב ליום ביצוע ההפקדה השוטפת האחרונה שלפני העברת מלוא ערך הפדיון או במועד העברת מלוא ערך הפדיון, לפי המאוחר מבין המועדים.

14.6.3 במקרה של העברה חלקית של ערך פדיון או העברה מלאה של ערך הפדיון ובלבד שלאחר ביצוע ההעברה (החלקית או המלאה) נמשכת הפקדת ההפקדות השוטפות לפוליסה, ישתנו תנאי הכיסויים הביטוחיים כלדקמן:

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 ללא מרכיב הפיצויים שהועבר ביחס לסכום ערך הפדיון ללא מרכיב הפיצויים שהיה קודם לביצוע ההעברה.

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

המבוטח יהיה זכאי להגדיל את סכום הביטוח לסכום הביטוח שהיה קיים בגינו 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 החברה למבוטח.

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

14.7 במקרה של שינוי בכיסויים הביטוחיים כתוצאה מההעברה לקופת גמל, תשלח החברה למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בהתאם לאמור בסעיף 1.4 לעיל.

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

14.9 מובהר כי האמור בסעיף זה כפוף להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחולו מעת לעת.

15. ריסק זמני

- 15.1** במקרה של הפסקת תשלום ההפקדות השוטפות לפוליסה, יינתן למבוטח כיסוי זמני בגובה סכומי הביטוח בכיסויים הביטוחיים שנרכשו על ידו קודם להפסקת התשלום, כל זאת לתקופה של חמישה חודשים מיום הפסקת התשלום או עד למיצוי ערך הפדיון בפוליסה, לפי המוקדם (להלן - הסדר הריסק הזמני). הסדר הריסק הזמני ייערך, אלא אם הודיע המבוטח לחברה בכתב במועד הפסקת התשלום על אי רצונו בעריכת הסדר הריסק הזמני. עלות הכיסוי הביטוחי תמורת הסדר הריסק הזמני תנוכה מערך הפדיון של תגמולי העובד ותגמולי המעביד בתום תקופת הסדר הריסק הזמני, ובמקרה שבו המבוטח עדיין עובד אצל המעביד- גם בכפוף לסעיף 3 לפרק הכיסוי הביטוחי. לצורך סעיף זה, "גובה סכומי הביטוח בכיסויים הביטוחיים שנרכשו" פירושו ממוצע גובה סכומי הביטוח בכיסויים הביטוחיים ב- 12 החודשים שקדמו להפסקת התשלום.
- 15.2** המבוטח יהיה רשאי להמשיך את הסדר הריסק הזמני, כאמור בסעיף 15.1 לעיל, לתקופה נוספת שלא תעלה על 19 חודשים, או שלא תעלה על תקופת הביטוח הרצופה האחרונה בפוליסה כפי שהייתה קודם לתחילת הכיסוי על פי סעיף 15.1, לפי התקופה הקצרה מביניהן. בעת הדרישה למימוש זכותו כאמור, רשאי המבוטח לבחור בין תשלום עלות הכיסוי הביטוחי באמצעות ניכוייה של עלות הכיסוי הביטוחי מערך הפדיון של מרכיב תגמולי העובד והמעביד (כל עוד קיים) או באמצעות תשלום נפרד של עלות כיסוי ביטוחי.
- 15.3** החברה תודיע למבוטח בכתב על סיומו של הכיסוי הביטוחי על פי סעיפים 15.1 ו-15.2 לעיל, 30 ימים קודם לסיומו. במסגרת הודעת החברה בדבר סיומו של הכיסוי הביטוחי על פי סעיף 15.1 לעיל, תפרט החברה את אפשרויות המבוטח להמשיך את הסדר הריסק הזמני כמפורט בסעיף 15.2 לעיל.
- 15.4** האמור בסעיף זה כפוף להוראות חוק הגנת השכר ואין בו כדי לגרוע מהן.

16. המוטב

- 16.1** בתום תקופת הביטוח ובמקרה של אובדן כושר עבודה כהגדרתו בפרק הכיסוי הביטוחי הרלבנטי - המוטב יהיה המבוטח.
- 16.2** במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח יהיו שארי המבוטח, כמשמעותם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורים, זכאים לקבלת ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים (כאמור בסעיף 12 לעיל) מהמעביד שבתקופת העבודה אצלו נפטר המבוטח. אם לא היו למבוטח שארים כאמור, ישולם ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים כאמור לעיל למוטבים. יתרת תגמולי הביטוח והכיסויים המשולמים במקרה מוות תשולם למוטבים שהמבוטח קבע בהתאם לתנאי הפוליסה. בכל מקרה שבו לא נקבעו מוטבים בפוליסה, יהיו המוטבים יורשיו החוקיים של המבוטח.
- 16.3** בטרם אירע מקרה הביטוח של מות המבוטח, רשאי המבוטח לשנות את המוטב למקרה מוות על פי הפוליסה בכל עת. השינוי יחייב את החברה רק לאחר שנמסרה לה הוראה בכתב על כך, והחברה אישרה אותה בכתב.
- 16.4** נפטר המוטב לפני המבוטח, וזהות המוטב לא שונתה על ידי המבוטח לאחר הפטירה של המוטב, יהיו יורשיו החוקיים של המוטב זכאים לקבלת תגמולי הביטוח בגין הכיסויים המשולמים במקרה של מות המבוטח.
- 16.5** בשום מקרה לא יהיה המבוטח זכאי לקבוע מוטב בקביעה בלתי חוזרת.
- 16.6** אם שילמה החברה את הסכום המגיע למוטב הרשום אצל החברה במועד קרות מקרה הביטוח של מות המבוטח בטרם נרשם אחר כמוטב במקומו, בין באמצעות הוראה בכתב ובחתימת המבוטח ובין על יסוד צוואתו המאושרת על ידי בית משפט המורה על תשלום לאחר, תהא החברה משוחררת מכל חבות כלפי אותו אחר, עיזבונו וכל מי שיבוא במקומו.

17. הגשת תביעות לחברה בקרות מקרה ביטוח ותשלומים בקרות מקרה ביטוח

- 17.1** בקרות מקרה ביטוח של מות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח או בכל מקרה ביטוח אחר המפורט בפרקי הכיסויים הביטוחיים -
- 17.1.1** על המעביד או על המבוטח או על המוטב או בהיעדרו של המוטב - על יורשיו החוקיים של המבוטח - להודיע לחברה בכתב, ובתוך זמן סביר מהמועד שנודע להם על קרות האירוע. הודעת המעביד תשחרר את המבוטח ואת המוטב מחובת מתן הודעה ולהפך.
- 17.1.2** במקרה של מות המבוטח בטרם תום תקופת הביטוח - לאחר מתן ההודעה כאמור לעיל - יהיה על המוטב או בהיעדרו - על יורשיו החוקיים של המבוטח - להמציא לחברה העתק מאושר של תעודת פטירה רשמית ודין וחשבון מפורט של הרופא שטיפל במבוטח, ובמקרה שלא היה טיפול רפואי - תעודה המעידה על סיבת המוות ונסיבותיו. כמו כן, על המוטב או בהיעדרו - על יורשיו החוקיים של המבוטח להמציא את המידע ואת המסמכים הנוספים הדרושים לחברה לבירור חבותה באופן סביר, ואם אינם ברשותם - יעזרו לחברה ככל שיוכלו על מנת להשיגם.
- 17.1.3** בכל מקרה ביטוח אחר על פי פרקי הכיסויים הביטוחיים - על המבוטח למסור לחברה את כל המידע הדרוש לה לבירור חבותה, כמפורט בפרק הכיסוי הביטוחי הרלוונטי.
- 17.1.4** במקרה של מות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח, תשלם החברה למוטב, בסכום חד פעמי, את סכום הביטוח למקרה מוות ואם סכום הביטוח למקרה מוות אינו כולל את ערך הפדיון, גם את ערך הפדיון והכל כמפורט בדף פרטי הביטוח ובכפוף לפרק הכיסוי הביטוחי ותנאי הפוליסה.
- 17.1.5** המוטב רשאי להודיע בכתב לחברה, קודם לקבלת הסכום החד פעמי על רצונו לקבל ב- 60 תשלומים חודשיים את ערך הפדיון שהיה במועד פטירתו של המבוטח (להלן - התשלומים החודשיים). מובהר כי אם סכום הביטוח למקרה מוות אינו כולל את ערך הפדיון, ישולם סכום הביטוח למקרה מוות אם נרכש, בסכום חד פעמי (בנוסף על תשלום ערך הפדיון בתשלומים חודשיים כאמור לעיל).
- 17.1.5.1** התשלומים החודשיים יחושבו על ידי חלוקת ערך הפדיון ב- 55.18 (מחושב על בסיס ריבית תחשיבית ברוטו בשיעור 4% בניכוי דמי ניהול יומיים בשיעורשנתי של 0.6%, כאמור בסעיף 10.5 לעיל).
- 17.1.5.2** משהחל המוטב לקבל תשלומים חודשיים, ישתנה סכומו של התשלום החודשי מדי חודש בחודשו, על יסוד תוצאותיהן של ההשקעות במסלול השקעה ברירת מחדל, בניכוי הריבית התחשיבית ברוטו שעל פיה חושבו התשלומים החודשיים כאמור לעיל.
- 17.1.5.3** במקרה של מות המוטב לפני ששולמו לו כל התשלומים החודשיים, תמשיך החברה ותשלם את התשלום החודשי, עד לתום התקופה שנקבעה למוטבים שקבע המוטב בכתב לחברה, ובאין כאלה - ליורשיו החוקיים של המוטב.
- 17.1.5.4** בכל עת לאחר התחלת התשלומים החודשיים רשאי המוטב או יורשו של המוטב לבקש לקבל את יתרת התשלומים החודשיים המגיעים לו כסכום חד-פעמי. היתרה תחושב על בסיס היוון התשלום החודשי שהיה משתלם ועל בסיס הריבית התחשיבית ברוטו ודמי הניהול כמפורט בסעיף 17.1.5.1 לעיל.

- 17.1.5.5** בכפוף לתקנות מס הכנסה ולהוראות ההסדר התחיקתי, אם במועד תחילת התשלום של התשלומים החודשיים יהיה סכומו של התשלום החודשי נמוך מ-5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום, התשמ"ז-1987, לא יהיה זכאי המוטב לבחור באפשרות זו, והסכום המגיע לפי הפוליסה במקרה מות המבוטח ישולם למוטב בסכום חד פעמי.
- 17.1.6** כל עוד לא נקבע מועד מוקדם יותר בהסדר התחיקתי, בתוך 30 ימים ממועד מילוי כל הדרישות על פי הוראות סעיף זה, תשלם החברה למוטב את הסכום המגיע לו על פי הפוליסה או תדחה את התביעה ותנמק את החלטתה.
- 17.1.7** הפוליסה תבוטל במות המבוטח או עם קרות מקרה ביטוח אחר שבהתאם להוראות פרק הכיסוי הביטוחי הרלוונטי מביא לביטולה.
- 17.2** במקרה של תשלום בתום תקופת הביטוח -
- 17.2.1** כאמור בסעיף 23.5 להלן, עד שלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח, תידע החברה את המבוטח בכתב בדבר האפשרויות העומדות בפניו בנוגע לתשלום ערך הפדיון, כמפורט בסעיף זה להלן.
- 17.2.2** עד 30 ימים לפני תום תקופת הביטוח (להלן - מועד הבחירה), יהיה רשאי המבוטח לתת הוראות על אופן תשלום ערך הפדיון באמצעות אחת או יותר מן האפשרויות המפורטות בסעיף 13.2 לעיל.
- 17.2.3** המבוטח ימסור לחברה את התביעה בכתב ואליה יצרף את כל המסמכים שיידרשו לחברה באופן סביר, לשם בירור חבותה.
- 17.2.4** 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 תכנית ההמשך לקצבה תשלום הקצבה, החל מהקצבה השניה, מדי חודש בחודשו עד ל-10 בכל חודש.
- 17.3** מכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב המגיע לה בגין הפוליסה בכפוף לחוק הגנת השכר ולחוק חוזה הביטוח; התשלום ייעשה בכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי, כפי שיהיו באותה עת.
- 17.4** תשלומי החברה ישולמו במועדים כמפורט בסעיפים 17.1.6 או 17.2.4, לפי העניין. לתשלומי החברה שישולמו לאחר המועד שנקבע כאמור לעיל יתווספו הפרשי הצמדה וריבית צמודה בכפוף להסדר התחיקתי.
- 17.5** במועד ביצוע תשלום על פי סעיף 17.1 או על פי סעיף 17.2 או בתחילת תשלום התשלומים החודשיים על פי סעיף 17.1.5, תשלח החברה למבוטח או למוטב (לפי העניין) פירוט חשבון, והכול בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ולהנחיות הממונה, כפי שיחולו מעת לעת.
- 17.6** תמה תקופה הביטוח, ולא נמסרה לחברה תביעה לתשלום תגמולי הביטוח, תפעל החברה לאיתור מוטבים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

18. חידוש הפוליסה

- 18.1** במקרה של המרת הפוליסה לפוליסה מוקפאת, ובתנאי שטרם שולם ערך הפדיון הנובע ממרכיב תגמולי עובד ומעביד, 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. מובהר כי האמור בסעיף זה יחול רק אם לא דרש המבוטח הגדלת סכומי הביטוח מעבר לסכום שהיה בתוקף, בתקופת הריסק הזמני. אם דרש המבוטח הגדלת סכום הביטוח מעבר לסכום הביטוח שהיה קיים בתקופת הריסק הזמני, יידרש מן המבוטח, כתנאי להסכמת החברה, להמציא הוכחה על מצב בריאותו ולעמוד בדרישות החיתום הנהוגות בחברה, וזאת רק בהתייחס לתוספת סכום הביטוח, מעבר לסכום שהיה קיים בתקופת הריסק הזמני.
- 18.3** במקרה של חידוש הפוליסה לאחר הפיכתה לפוליסה מוקפאת, ייקבע ותק ההפקדה השוטפת המשולמת ממועד החידוש לענין דמי הניהול מן ההפקדה השוטפת, כוונת הפוליסה במועד האחרון שבו הופסק תשלום ההפקדות השוטפות.
- 18.4** מובהר כי "ותק הפוליסה" לענין סעיף זה הנו סך התקופה שבמהלכה הופקדו הפקדות שוטפות לפוליסה.

19. תנאים מיוחדים לביטוח מנהלים

- 19.1** בעת סיום יחסי עובד-מעביד בין המבוטח לבין המעביד, יהיה המבוטח זכאי לקבל את ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים (בכפוף לאמור בסעיף 12 לעיל) הנובע מתקופת קיומם של יחסי עובד-מעביד בין המבוטח לבין אותו מעביד, בכל אחד מן המקרים הבאים:
- 19.1.1** הודעת המעביד על זכאות כאמור.
- 19.1.2** נחתם הסכם בין המעביד לבין המבוטח, המאמץ את תנאי האישור הכללי בדבר תשלומי מעבידים לקרן פנסיה או לקופת ביטוח שהוצא על ידי שר העבודה מכוח סמכותו לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים (להלן - האישור הכללי), והמבוטח זכאי בהתאם לתנאי האישור הכללי לצבירת הפיצויים.
- 19.1.3** קיימת למבוטח זכאות ללא תנאי כהגדרתה בסעיף 12 לעיל ובכפוף לתנאי הזכאות.
- 19.2** המעביד יהיה זכאי להחזרת ערך הפדיון ששולם על ידו בגין מרכיב הפיצויים בכל מקרה שבו המבוטח אינו זכאי לו, כאמור בסעיף 19.1 לעיל, והכול בכפוף לחתימתו של המעביד על מסמכים על פי דרישת החברה, ו/או בכפוף למילוי הנחיות אחרות של החברה כפי שתהיינה קיימות באותו מועד ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 19.3** למען הסר ספק, מובהר כי אם שילם המעביד במסגרת הפוליסה הפקדות שוטפות והפקדות חד פעמיות על חשבון פיצויי פיטורים, והמבוטח עזב את מקום עבודתו אצל המעביד בנסיבות המזכות אותו בפיצויי פיטורים כאמור בסעיף 19.1, יראו בכל סכום שתשלם החברה למבוטח במסגרת הפוליסה בגין ההפקדות השוטפות וההפקדות החד פעמיות האלה כתקבול בידי המבוטח בגין פיצויי פיטורים המגיעים לו מן המעביד.

19.4 אם המבוטח הפסיק את עבודתו אצל המעביד הנוכחי שלא כתוצאה מפרישה לפנסיה, המבוטח יהיה זכאי, בהתאם להוראות המפורטות בפוליסה זו, לבחור באחת או יותר (לפי העניין) מבין האפשרויות הבאות, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי:

19.4.1 המשך הפקדת הפקדות שוטפות לפוליסה אצל מעביד אחר.

19.4.2 החלת ריסק זמני כאמור בסעיף 15 לעיל.

19.4.3 הקפאת הפוליסה.

19.4.4 שינוי מעמד ממעמד של עמית שכיר למעמד של עמית עצמאי כאמור בסעיף 20 להלן.

20. מעבר המבוטח ממעמד של עמית שכיר למעמד של עמית עצמאי

20.1 במקרה בו יעבור המבוטח ממעמד של עמית שכיר למעמד של עמית עצמאי לפי הוראות ההסדר התחיקתי, יהיה זכאי המבוטח בתוך תקופה של שניים-עשר חודשים שתימנה מיום השינוי במעמדו, ובלבד שבמהלכה לא בוטלה הפוליסה, להודיע לחברה על רצונו להמשיך את הפוליסה תוך שמירה על וותק הפוליסה לעניין שיעור דמי הניהול מן ההפקדה השוטפת מובהר כי "ותק הפוליסה" לעניין סעיף זה הנו סך התקופה שבמהלכה הופקדו הפקדות שוטפות לפוליסה.

20.2 במקרה שבו שולמה עלות הכיסוי הביטוחי במהלך התקופה כאמור בסעיף 20.1 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.

21. הלוואות

21.1 החברה רשאית לתת למבוטח לפי בקשתו בכתב הלוואה/הלוואות (להלן - ההלוואה), והכול בכפוף להסדר התחיקתי.

21.2 החברה תהיה רשאית לדרוש מן המבוטח, כתנאי למתן הלוואה מהחברה, להעביר את החיסכון המצטבר בגובה הלוואה בתוספת 10% למסלול השקעה ברירת מחדל במועד מתן הלוואה, וזאת כל עוד קיימת יתרת הלוואה בפוליסה. המבוטח לא יוכל לבצע שינוי בקביעה זו ללא הסכמת החברה עד סילוקה המלא של הלוואה.

21.3 הלוואה תינתן לפי התנאים ולפי שיעור הריבית שייקבעו על ידי החברה ביום מתן הלוואה ובכפוף להסדר תחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.

21.4 בתום תקופת הביטוח לרבות במועד תחילת תשלום הקצבה ו/או במקרה של משיכה מלאה מהפוליסה, תנוכה מהתשלום מלוא יתרת הלוואה, והכול בכפוף להסדר התחיקתי.

22. תשלומים נוספים

המעביד, המבוטח או המוטב, לפי העניין, יהיו חייבים לשלם לחברה מיד עם קבלת דרישתה את המסים הממשלתיים והאחרים החלים על הפוליסה או המוטלים על הסכומים ועל כל התשלומים האחרים שהחברה מחויבת לשלמם לפי הפוליסה, בין שמסים אלה קיימים בתאריך הוצאת הפוליסה ובין שיוטלו בעתיד, והכול בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

23. הודעות והצהרות

- 23.1** כל ההודעות וההצהרות הנמסרות לחברה על ידי המעביד, המבוטח, המוטב, או כל אדם אחר צריכות להימסר בכתב על גבי הטפסים שיהיו מקובלים בחברה באותו מועד, במשרדי החברה או במשרדי סוכן הביטוח הרלוונטי. ואולם, לפי הוראות סעיף 35 לחוק חוזה הביטוח, מובהר כי את ההודעות והבקשות הבאות בצירוף כל המסמכים הנלווים להודעות/בקשות אלה, חובה למסור במשרדי החברה בלבד (ולא במשרד סוכן הביטוח הרלוונטי):
- 23.1.1** שינוי הרכב ההשקעות כאמור בסעיף 6 לעיל, למעט אם שינה המבוטח את הרכב ההשקעות ישירות באתר האינטרנט של החברה, כאמור בסעיף 7.2 לעיל.
- 23.1.2** משיכת ערך הפדיון כאמור בסעיף 8 לעיל.
- 23.1.3** שינוי מוטבים בהתאם לסעיף 16.3 לעיל.
- 23.1.4** בקשות לקבלת קצבה כאמור בתכנית ההמשך לקצבה שבסעיף 30 להלן.
- 23.2** כל שינוי בתנאי הפוליסה, לפי בקשת המבוטח או המעביד בהתאם לאמור בפוליסה זו ובכפוף להסדר התחיקתי, ייכנס לתוקפו רק אם החברה הסכימה לכך בכתב (במקרים שבהם דרושה הסכמתה לפי הפוליסה) ושלחה דף פרטי ביטוח מעודכן. אין באמור לעיל כדי להכשיר מתן הוראה או הודעה אשר אין בסמכותו של נותן ההודעה לתיתן.
- 23.3** בכל מקרה של שינוי כתובת, חייב המעביד, המבוטח או המוטב, לפי העניין, להודיע על כך לחברה בכתב. החברה תצא ידי חובתה במשלוח הודעותיה לכתובת האחרונה הידועה לה. החברה מתחייבת להודיע למבוטח, למעביד או למוטב (לפי העניין) על כל שינוי בכתובתה.
- 23.4** כל הודעה שתישלח בדואר על ידי החברה למעביד, למבוטח או למוטב, או על ידיהם לחברה לפי הכתובת המעודכנת הידועה באותו מועד, תיחשב כהודעה שנתקבלה כדין על ידי הנמען בתוך 72 שעות מזמן הימסר המכתב בדואר ישראל, הכולל את ההודעה.
- 23.5** החברה תפנה למבוטח, לא יאוחר משלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח, ותציג לו את האפשרויות העומדות בפניו, לרבות כל אלה:
- 23.5.1** קבלת ערך הפדיון בהתאם לאפשרויות הכלולות בסעיף 17.2 לעיל. לצד כל אפשרות, יצוין גובה הסכום הרלוונטי.
- 23.5.2** מסלולי קבלת הקצבה בהתאם לתכנית ההמשך לקצבה, התנאים לקבלת הקצבה וכן המשמעויות הקיימות לעניין זה, לרבות דחיית מועד הפרישה והיוון קצבה.

24. דיווחים למבוטח

- 24.1** החברה תשלח למבוטח, אחת לשנה קלנדרית בתוך שלושה חודשים מתום שנת המאזן שלה, דוח על השנה שהסתיימה, הכולל מידע בהתאם לאמור בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאים בחוזי ביטוח), התשנ"ז-1996, ובהתאם להסדר התחיקתי. מובהר כי לצורך הדיווח השנתי, ייחשב המבוטח כאילו בחר במסלול קיצבה א'. אין באמור בכדי לגרוע מזכותו של המבוטח לבחור מסלול קיצבה אחר כאמור בתכנית ההמשך שבסעיף 30 להלן.
- 24.2** החברה תשלח למבוטח, בתוך 60 ימים מתום כל רבעון (למעט הרבעון האחרון), דיווח רבעוני בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 24.3** שינוי חקיקה המשפיע על זכויות המבוטחים יחייב את החברה בעדכון המבוטחים כחלק מן הדיווח הנשלח למבוטחים, כאמור בסעיפים 24.1 ו-24.2 לעיל, וזאת במועד הדיווח הראשון שלאחר השינוי, אלא אם קבע הממונה מועד מוקדם יותר לעדכון כאמור.

25. סתירות

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

26. ביטול הכיסויים הביטוחיים

במקרה שבו בוטלה הפוליסה, יבוטלו כל הכיסויים הביטוחיים המצורפים לפוליסה וזאת החל ממועד הביטול. חבות החברה בגין הכיסויים הביטוחיים תבוטל החל מ-1 בחודש העוקב ליום תשלום ההפקדה השוטפת האחרונה שלפני ביטול הפוליסה או במועד ביטולה, לפי המאוחר מבין המועדים. אם הוקפאה הפוליסה, יבוטלו הכיסויים הביטוחיים כאמור, בכפוף להוראות סעיף 15 לעיל.

27. זכות עיון

המעביד ו/או המבוטח יהיו זכאים לקבל במשרד הראשי של החברה את כל פרטי תשואות מסלולי ההשקעה שבהם מופקדים הכספים ואת הרכב הנכסים בהם לפי סוגי הנכסים, וזאת בנוסף לדיווחים ולהודעות שהחברה מחויבת בהם.

28. התיישנות

- 28.1 על הזכות לקבלת קצבה לפי תכנית ההמשך לקצבה שבסעיף 30 להלן, לא תחול התיישנות, והכול בכפוף להוראות הממונה לעניין טיפול בנכסים ללא דורש.
- 28.2 תקופת ההתיישנות של תביעה על פי הכיסויים הביטוחיים הנובעים מעלות הכיסוי הביטוחי ששולמה לפוליסה היא שלוש שנים מיום קרות מקרה הביטוח.

29. כפיפות להסדר התחיקתי

על פוליסה זו חלות הוראות ההסדר התחיקתי, והיא כפופה להן. בכל מקרה של סתירה בין הוראות הפוליסה להוראות קוגנטיות בהסדר התחיקתי, יחולו הוראות ההסדר התחיקתי.

30. תכנית המשך לקצבה (מאושרת כקופת גמל משלמת לקצבה)

במועד הבחירה כהגדרתו בסעיף 17.2.2, יהיה רשאי המבוטח להורות כי בתום תקופת הביטוח ובלבד שבמועד זה טרם ימלאו לו 80 שנים, יועבר ערך הפדיון, כולו או חלקו (ובכפוף לאמור בסעיף 17.2 לעיל) לתכנית המשך זו. תכנית המשך לקצבה מאפשרת קבלת קצבה חודשית בהתאם לאחת או יותר מן החלופות הבאות ו/או בהתאם למסלול קצבה אחר שיהיה קיים בחברה באותו המועד (להלן - "בקשת הקצבה") כמפורט להלן.

עוד מובהר כי תכנית המשך לקצבה שבסעיף זה מהווה חלק מהפוליסה רק במידה והחברה הסכימה לכך ורשמה רישום מתאים על כך בדף פרטי הביטוח.

31. מסלולי הקצבה

31.1.1 מסלול קצבה א'

הקצבה החודשית תשולם למבוטח החל מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הקצבה וכל עוד המבוטח בחיים ולמשך תקופה מובטחת של 240 תשלומי קצבה. במקרה של מות המבוטח, לאחר התחלת תשלומי הקצבה החודשית ולפני ששולמו לו 240 תשלומי קצבה חודשית, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטב, וזאת עד תום 240 תשלומי הקצבה החודשית שיימנו ממועד התחלת תשלומי הקצבה החודשית למבוטח. אם נפטר המוטב בטרם שולמו לו הקצבאות החודשיות לתקופה המובטחת, ישולמו יתרת הקצבאות החודשיות ליורשיו החוקיים של המוטב.

31.1.2 מסלול קצבה ב

הקצבה החודשית תשולם למבוטח החל מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הקצבה וכל עוד המבוטח בחיים. במקרה של מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה החודשית, לא יהיו זכאים המוטבים או שאריו לכל תשלום על פי פוליסה זו בגין ערך הפדיון שהועבר למסלול קצבה זה.

31.1.3 מסלול קצבה ג'

אם במועד הבחירה בחר המבוטח במסלול קצבה ג', תשולם למבוטח קצבה חודשית 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.

לצורך סעיף 30:

בן/בת זוגו 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 לבן/בת הזוג שאת פרטיו/ה מסר המבוטח בכתב לחברה במועד בחירתו במסלול קצבה זה, והמבוטח אינו רשאי לשנות את פרטי בן/בת הזוג לאחר שהחל לקבל מן החברה קצבה חודשית על-פי סעיף 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 נפטר לפניו, לא יהיו המבוטח או המוטבים או שאריו של המבוטח או של בן/בת הזוג זכאים לכל תשלום מהחברה בגין ערך הפדיון שאותו בחר המבוטח לקבל באמצעות מסלול קצבה זה.

31.2 כללי

31.2.1

החברה תקבע את הקצבה החודשית שתשולם למבוטח מערך הפדיון שאותו בחר המבוטח לקבל באמצעות מסלולי הקצבה כמפורט בפוליסה זו, לפי מין המבוטח וגילו במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית (ובמסלול קצבה ג' - גם לפי מינו/ה וגילו/ה של בן/בת הזוג) ובהתאם למקדם ההמרה לקצבה שיקבע על בסיס הנחות שיעורי תמותה, נתונים והנחות אקטואריות, כפי שיהיו נהוגים בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית ועל בסיס שיעורי הריבית התחשיבית ברוטו. מקדם ההמרה לקצבה יפורסם באתר האינטרנט של החברה שכתובתו <https://www.harel-group.co.il>

- 31.2.2** מובהר כי מסלול קצבה א' יחשב למסלול קצבה ברירת מחדל וככל שלא יבחר המבוטח מסלול קצבה אחר יחל לקבל קצבה על פי מסלול זה.
- 31.2.3** המקדמים באתר האינטרנט של החברה מוצגים על פי גילאים שלמים. לגילאי ביניים יחושבו המקדמים בהתאם לגיל המדוייק בעת קבלת הקצבה.
- 31.2.4** למען הסר ספק מובהר כי החברה תהיה רשאית לשנות את מקדם ההמרה לקצבה מעת לעת נוכח שינויים בשיעור הריבית התחשיבית על פיה מוצג המקדם ו/או שינויים בהנחות שיעורי התמורה או בנתונים ובהנחות האקטואריות ששימשו בסיס לקביעתו. אם יחול שינוי בהנחת שיעורי התמורה ו/או בהנחת הריבית התחשיבית ברוטו או בנתונים ובהנחות האקטואריות שעל פיהן חושבו מקדמי ההמרה לקצבה, תעדכן החברה את טבלאות המקדמים המפורסמים באתר האינטרנט של החברה, כאמור בסעיף 31.2.1 לעיל.
- 31.2.5** מובהר בזאת כי משהחל המבוטח לקבל את הקצבה הראשונה לא יחול שינוי בהנחת שיעורי התמורה, ששימשו בסיס לקביעתה.
- 31.2.6** ביום שבו יחל המבוטח לקבל תשלומי קצבה, יועבר ערך הפדיון שממנו בחר לקבל קצבה אל מסלול השקעה ברירת מחדל.
- 31.2.7** הקצבה החודשית תשולם במועדים כאמור בסעיף 17.2.4 לעיל.
- 31.2.8** אם החל המבוטח או בן/בת הזוג של המבוטח ו/או המוטב, לפי העניין, לקבל תשלומי קצבה חודשית לפי אחד או יותר ממסלולי הקצבה החודשית המפורטים לעיל, ישתנה סכומה של הקצבה החודשית מדי חודש בחודשו על פי תוצאותיהן של ההשקעות במסלול השקעה ברירת מחדל ובניכוי הריבית התחשיבית ברוטו שלפיה חושבה הקצבה החודשית.
- 31.2.9** לאחר התחלת תשלום קצבה בהתאם למסלולי הקצבה שהמבוטח בחר, לא יהיה רשאי המבוטח לעבור אל מסלול קצבה אחר.
- 31.2.10** בכפוף לתקנות מס הכנסה ולהוראות ההסדר התחיקתי, אם במועד תחילת תשלום הקצבה החודשית יהיה סכומה נמוך מ-5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום, התשמ"ז-1987, תשלם החברה לזכאי לקבלת תשלומי הקצבה בסכום חד פעמי את ערך הפדיון שאותו בחר לקבל באמצעות אותו מסלול קצבה.
- 31.2.11** מובהר כי עם התחלת תשלומי הקצבה החודשית, לא יהיה המבוטח זכאי למשוך או להעביר כספים מן הפוליסה בגין ערך הפדיון שממנו משולמת הקצבה.
- 31.2.12** החברה תהיה רשאית לדרוש מפעם לפעם, בתקופה שבה משתלמת הקצבה, הוכחה כי המבוטח ו/או המוטב, לפי העניין, עדיין בחיים.
- 31.2.13** אם לא בחר המבוטח במועד בקשת הקצבה במסלול קצבה כלשהו, תשולם לו הקצבה בהתאם למסלול קצבה א.
- 31.3 משיכה בסכום חד פעמי והיוון**
- לאחר העברת ערך הפדיון, כולו או חלקו לתכנית ההמשך לקצבה כאמור בסעיף זה לעיל, יהיה רשאי המבוטח לבחור באחת מן האפשרויות הבאות:

משיכה בסכום חד פעמי

המבוטח יהיה רשאי למשוך את ערך הפדיון שהועבר לתכנית ההמשך לקצבה כאמור בסעיף זה, בסכום חד פעמי ובלבד שסכום הקצבה שהמבוטח יהיה זכאי לו לאחר המשיכה לא יפחת מסכום הקצבה המזערי בכפוף להסדר התחיקתי ולאמור להלן:

31.3.1 הבקשה למשיכה בסכום חד פעמי תצורף לבקשת הקצבה כהגדרתה לעיל. המבוטח לא יוכל לבצע משיכה כאמור בסעיף זה לאחר תשלומה של הקצבה הראשונה. המבוטח יהיה רשאי לחזור בו מבקשתו זו בכל שלב לפני מועד ביצוע תשלום סכום המשיכה למבוטח.

31.3.2 קביעת הסכום החד פעמי למשיכה תבוצע באמצעות הכפלת סכום הקצבה המבוקש למשיכה במקדם ההמרה לקצבה שלפיו הומר החיסכון המצטבר למבוטח.

31.3.3 הסכום החד פעמי ישולם במועדים כאמור בסעיף 17.2.4 לעיל.

היוון

מבוטח שבחר במסלול של משיכת קצבה שבו קיימת הבטחת מינימום של תשלומי קצבה למוטבים, 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:

31.3.4 הבקשה להיוון קצבה תצורף לבקשת הקצבה כהגדרתה לעיל. 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 סכום ההיוון למבוטח.

31.3.5 הסכום המהוון ישולם בתוך 20 יום ממועד תשלום הקצבה הראשונה, בתשלום חד פעמי והכול בכפוף להסדר התחיקתי.

31.3.6 הסכום המהוון יחושב לפי מכפלת סכום הקצבה נכון למועד תשלום הסכום המהוון, בפקטור המותאם לתקופת ההיוון ולשיעור הקצבה החודשית המהוונת, כאמור בטבלה המצורפת שבנספח א' לפוליסה, 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 ₪.

31.3.7 במהלך התקופה שבגינה בוצע ההיוון, תשלום למבוטח קצבה חודשית בשיעור מוקטן בהתאם לשיעור ההיוון.

31.3.8 מתום תקופת ההיוון, תשלום למבוטח הקצבה החודשית לה יהיה זכאי במועד התחלת תשלום הקצבה אלמלא ההיוון, כשהיא משוערכת לתוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית התחשיבית ברוטו כמפורט בטבלת מקדמי ההמרה שתפורסם מעת לעת, בהתאם לאמור בסעיף 31.2.1 לעיל.

31.3.9 אם נפטר המבוטח לפני תום תקופת ההיוון, תשלום למוטב קצבה חודשית בשיעור המוקטן בהתאם לשיעור ההיוון, עד תום תקופת ההיוון, ובסיומה תשלום למוטב הקצבה אלמלא ההיוון, עד תום תקופת ההבטחה.

31.4 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.

פרק הכיסוי הביטוחי

1. הכיסוי הביטוחי

- 1.1 במסגרת הפוליסה יהיה זכאי המבוטח לרכוש כיסויים ביטוחיים בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 1.2 עלות הכיסוי הביטוחי בגין הכיסויים הביטוחיים שרכש המבוטח, תנוכה מן ההפקדה השוטפת במועד תשלומה, כאמור בסעיף 3.2 לתנאים הכלליים.
- 1.3 בכל אחד מן הכיסויים הביטוחיים למקרה מוות שנקבע בהם סכום פיצוי חד פעמי, יהיה רשאי המבוטח לבחור אחד ממסלולי הביטוח שלהלן:
- 1.3.1 סכום ביטוח הצמוד למדד, הכולל את החיסכון המצטבר.
- 1.3.2 סכום ביטוח הצמוד למדד בתוספת החיסכון המצטבר.
- 1.3.3 סכום ביטוח ככפולת משכורות, הכולל את החיסכון המצטבר.
- 1.3.4 סכום ביטוח ככפולת משכורות בתוספת החיסכון המצטבר.
- 1.4 המדד היסודי לגבי סכום הביטוח ועלות הכיסוי הביטוחי יהיה המדד הנקוב בדף פרטי הביטוח.
- 1.5 המבוטח יהיה רשאי לעבור ממסלול ביטוח אחד לאחר בכל עת. אם המבוטח עבר ממסלול ביטוח אחד לאחר, תשלח החברה למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בהתאם לאמור בסעיף 1.4 בתנאים הכלליים.
- 1.6 אם עבר המבוטח ממסלול ביטוח אחד לאחר ובעקבות המעבר גדל סכום הביטוח, המעבר יתאפשר רק בכפוף להוכחת מצב בריאותו של המבוטח ולהסכמת החברה. אישרה החברה את גידול סכום הביטוח ונדרשה תוספת רפואית, תיגבה התוספת הרפואית רק בגין עלות הכיסוי הביטוחי המשולמת בגין סכום הביטוח שגדל. מובהר כי לצורך בחינת הגידול בסכום הביטוח, לא יובא בחשבון סכום החיסכון המצטבר הכלול בסכום הביטוח.

2. הרחבת כיסויים ביטוחיים

- 1.7 מובהר בזה כי גידול ריאלי של סכום הביטוח בכיסויים ביטוחיים, שהוגדר כאחוז או כמכפלה של המשכורת, בשיעור של עד 10% מסכום הביטוח, שנקבע בתחילת שנת הביטוח שלפני מועד הגידול - לא יחייב את אישור החברה וייעשה באופן אוטומטי. סכום הביטוח שנקבע בתחילת שנת הביטוח שווה לממוצע צמוד למדד של סכומי הביטוח ב-12 החודשים שקדמו לתחילת שנת הביטוח. אולם בשנה הראשונה יהיה זה סכום הביטוח בהתחלת הביטוח (לצורך סעיף זה "שנת ביטוח"- השנה המתחילה ב-1 לחודש תחילת הביטוח, מדי שנה, והמונה 12 חודשים קלנדריים מלאים. דוגמא: אם יום תחילת הפוליסה הינו 1.3.2009 תהיה שנת הביטוח הראשונה השנה שמיום 28.2.2010-1.3.2009. שנת הביטוח השניה תהיה מיום 1.3.2010 ועד 28.2.2011 וכן הלאה).
- 1.8 המבוטח יוכל להגדיל את סכום הביטוח למקרה מוות בלבד ללא הוכחה חדשה על מצב בריאותו, בקרות כל אחד מהאירועים האלה: נישואין, לידת ילד או אימוץ ילד על פי חוק (להלן - "האירוע המזכה") ובכפוף לתנאים שלהלן:
- 1.8.1 המבוטח התקבל לביטוח על פי פוליסה זו בתנאים רגילים וללא תוספת רפואית על סמך הצהרת בריאות או מסמכים רפואיים אחרים שהגיש בעת קבלתו לביטוח.
- 1.8.2 גילו של המבוטח במועד תחילת הביטוח אינו עולה על 40, וגילו בעת קרות האירוע המזכה אינו עולה על 45.

- 1.8.3 על המבוטח להודיע בכתב לחברה על רצונו להגדיל את סכום הביטוח למקרה מוות בתוך 60 ימים מיום קרות האירוע המזכה.
- 1.8.4 הגדלת סכום ביטוח למקרה מוות בכל אירוע מזכה לא תעלה על 50% מסכום ביטוח הריסק, כפי שהיה סמוך לקרות האירוע המזכה הראשון.
- 1.8.5 המבוטח יהיה זכאי להגדיל את סכום הביטוח למקרה מוות כאמור לעיל, לא יותר מארבע פעמים במשך כל תקופת הביטוח.
- 1.8.6 עלות הכיסויים הביטוחיים בגין סכום הביטוח למקרה מוות שגדל תהיה כנהוג בחברה באותה עת, ובהתאם לגיל המבוטח במועד הגדלת סכום הביטוח.

3. חוסר בעלות הכיסוי הביטוחי לרכישת הכיסוי הביטוחי

- 1.9 עלות הכיסוי הביטוחי בגין הכיסויים הביטוחיים לא תעלה על 35% ממרכיב תגמולי העובד וממרכיב תגמולי המעביד, בכפוף להסדר התחיקתי (להלן - המגבלה).
- 1.10 מובהר כי בכל מקרה שבו תחרוג עלות הכיסוי הביטוחי מהמגבלה, יוקטנו הכיסויים הביטוחיים למקרה מוות ולאובדן כושר עבודה כדלקמן: תחילה יוקטנו הכיסויים הביטוחיים למקרה מוות, לאחר מכן יוקטן הכיסוי הביטוחי לפיצוי בגין כיסוי אובדן כושר עבודה, ולבסוף - יבוטל הכיסוי הביטוחי לשחרור בגין כיסוי אובדן כושר עבודה.
- 1.11 במקרה של הקטנת הכיסויים הביטוחיים לתקופה העולה על 3 חודשים בסכום הגבוה מ- 10% מסכום הביטוח שהיה מבוטח ערב ההקטנה, תשלח החברה הודעה בכתב למבוטח בנוגע לאפשרות שמירת הכיסויים ערב הקטנתם בפוליסה נפרדת ובאמצעי תשלום נוסף. המבוטח יהיה רשאי לבחור במועד בקשתו סדר של הקטנת כיסויים ביטוחיים שונה מהאמור לעיל, בהתאם לאפשרויות שתציע החברה באותו מועד.
- 1.12 אם בחר המבוטח לממש זכותו כאמור בתוך 3 חודשים מיום ההודעה, לא יחויב המבוטח בהוכחת מצבו הבריאותי (חיתום רפואי).
- 1.13 שונה סכום הכיסויים הביטוחיים בהתאם להוראות סעיף זה לעיל, תשלח החברה למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בהתאם לאמור בסעיף 1.4 לעיל.

נספח א - טבלת היוון

טבלת היוון לכל 100 ש"ק 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.