



תנאים כלליים לביטוח חיים

"אפיק מנהלים חדש"

תוכן העניינים:

3 תנאים כלליים
3 פרק א' - מסמכי הפוליסה, הגדרות ופרשנות
3 הגדרות
5 מסמכי הפוליסה
6 פרק ב' - כפיפות להסדר התחיקתי
6 פרק ג' - תוקף הפוליסה
6 במקרה בו התקבלה בחברה הצעת ביטוח והחברה אישרה את עריכת הפוליסה עוד בטרם התקבל תשלום
6 במקרה בו התקבלה בחברה הצעת ביטוח וכן התקבל תשלום לפוליסה טרם אישורה של החברה לעריכת הפוליסה
7 במקרה בו התקבל בחברה תשלום לפוליסה ולא התקבלה הצעת ביטוח
7 פרק ד' - כיסויים ביטוחיים
8 פרק ה' - חובות הגילוי של המבוטח ותוצאות הפרתן
8 פרק ו' - ביצוע התשלום לפוליסה וחלוקתו
8 חובת התשלום ומועדו
8 ביצוע תשלומים לפוליסה לסוכן הביטוח
8 חלוקת ההפקדה השוטפת
9 פיגור בביצוע התשלום לפוליסה
9 חלוקת ההפקדה לחסכון בין תכנית הון לתכנית קצבה
9 שינוי בשיעור ההפקדה לחסכון
9 הפקדה חד פעמית
9 פרק ז' - דמי ניהול
9 דמי ניהול מהפקדה
10 דמי ניהול מחסכון מצטבר
10 דמי ניהול בתכנית קצבה, לאחר תחילת תשלומי הקצבה
10 דמי ניהול בתכנית ההמשך בהתאם לתכנית הון
10 שינוי בדמי הניהול
10 פרק ח' - מסלולי השקעה
10 תיאור המסלולים
10 בחירת מסלולי השקעה
11 העברת ההפקדה לחסכון למסלולי השקעה
11 שינוי בחלוקת ההפקדה לחסכון בין מסלולי השקעה
11 העברות בין מסלולי השקעה
11 ביצוע השקעות
12 חישוב תשואה
12 פתיחה של מסלול השקעה חדש, סגירה של מסלול השקעה ושינוי מדיניות השקעה
12 מתן הוראות
12 הגבלת אחריות החברה בקשר עם בחירת מסלולי ההשקעה ותוצאותיה
13 פרק ט' - משיכה של החסכון המצטבר
13 פרק י' - העברת כספי החסכון המצטבר לקופת גמל אחרת
14 פרק יא' - הקפאת הפוליסה וחידושה

14	פרק יב' - שינוי מעמד המבוטח ממעמד של עמית שכיר למעמד של עמית עצמאי
14	פרק יג' - הגשת תביעות ודיווח על קרות מקרה ביטוח
15	פרק יד' - תשלומי החברה בקרות מקרה ביטוח
15	כללי
15	תשלום במקרה של מות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח
15	תשלום בתום תקופת הביטוח
15	פרק טו' - ריסק זמני, המשך הכיסוי הביטוחי וחידושו
15	ריסק זמני
16	המשכיות במקרה של ביטול הפוליסה
16	פרק טז' - דחיה או הקדמה של תום תקופת הביטוח
16	פרק יז' - עזיבת עבודה
16	פרק יח' - הלוואות
17	פרק יט' - שיעבוד הפוליסה
17	פרק כ' - קביעת המוטב ושינויו
17	פרק כא' - זכות המעביד והמבוטח לעיון ולמידע
17	פרק כב' - הודעות והצהרות
18	פרק כג' - שונות
18	שינוי, וויתור, עכבון וקיזוז
18	מיסים ותשלומים אחרים
18	סמכות שיפוט
19	תכניות ביטוח
19	תנאים לביטוח חיים אפיק מנהלים חדש- תכנית קצבה
27	תנאים לביטוח חיים אפיק מנהלים חדש- תכנית הון
31	מסלולי השקעה
31	נספח מסלול השקעה - אליהו כללי
31	נספח מסלול השקעה - צמוד מט"ח
31	נספח מסלול השקעה - שקלי קצר
31	נספח מסלול השקעה - מדד מעו"ף
32	נספח מסלול דמי הניהול

כיסויים ביטוחיים נוספים

תנאים מיוחדים לביטוח חיים (ריסק) למקרה מוות
תנאים מיוחדים לביטוח אבדן כושר עבודה (ופרקי הרחבות)
תנאים מיוחדים לביטוח שחרור מתשלום פרמיה (ופרקי הרחבות)

תנאים כלליים

פרק א' – מסמכי הפוליסה, הגדרות ופרשנות

הגדרות

1. בפוליסה זו תהיה למונחים הבאים המשמעות המופיעה בידיהם:

גיל המבוטח במועד נתון:	הזמן שחלף ממועד לידתו של המבוטח (כמצוין בתעודת הזהות של המבוטח או בהעדר תעודת זהות, בדרכונו של המבוטח) ועד לאותו מועד, כשהוא מבוטח במספר שנים שלמות בלבד, באופן שאם באותו מועד חלפו 183 יום או יותר מאז תאריך יום הולדתו האחרון תתוסף לגילו שנה נוספת ואם באותו מועד חלפו 182 יום או פחות מאז תאריך יום הולדתו האחרון של המבוטח, לא יבואו ימים אלה במנין לצורך קביעת גילו;
דמי ניהול מחסכון מצטבר:	סכומים (ששיעורם מוגדר באחוזים ומפורט בדף פרטי הביטוח) המנוכים מנכסי כל אחד ממסלולי ההשקעה, בהתאם ובכפוף להוראות פרק ז' להלן;
דמי ניהול מהפקדה:	סכומים (ששיעורם מוגדר באחוזים ומפורט בדף פרטי הביטוח), המנוכים מהפקדות לחסכון, בהתאם ובכפוף להוראות פרק ז' להלן;
דף פרטי הביטוח:	מסמך הכולל את מספר הפוליסה ואת עיקר פרטי ההתקשרות על פי הפוליסה, לרבות עדכונם בהתאם להוראות סעיף 139 להלן;
הוראות הפוליסה:	מכלול ההוראות הקבועות בפוליסה על מסמכיה השונים;
הממונה:	הממונה על שוק ההון, הביטוח והחסכון במשרד האוצר, כהגדרתו בחוק קופות גמל;
הסדר התחיקתי:	פקודת מס הכנסה [נוסח חדש], חוק חוזה ביטוח, חוק קופות גמל, לרבות סעיף 56 לחוק קופות גמל, כפי שיחול מעת מעת, חוק הפיקוח, חוק הפיצויים, חוק הגנת השכר, חוק גיל פרישה, חוק פסיקת ריבית והצמדה, וכן כל תקנה, צו או הוראה שהוצאו מכוחם, לרבות, אך מבלי לגרוע מכלליות האמור, תקנות ההשקעה ותקנות מס הכנסה, כל תיקון מחייב לכל אחד מאלה, וכן כל דין מחייב אחר החל ו/או העשוי לחול בעתיד, על פעולותיה של החברה בקשר עם הפוליסה ו/או על זכויות ו/או על חובות החברה, המעביד והמבוטח בפוליסה, כמו גם על קופות גמל באופן כללי ו/או על קופות ביטוח, באופן מיוחד;
הסכם לענין פיצויים:	הסכם או צו כאמור בסעיף 14 לחוק פיצויי פטורים, תשכ"ג - 1963;
הפקדה לחסכון:	הפקדה שוטפת בניכוי דמי ניהול מהפקדה ובניכוי פרמיה לכיסויים ביטוחיים, וכן הפקדה חד-פעמית;
הפקדה לפיצויים:	אותו חלק מהתשלום לפוליסה הנובע מהפרשות המעביד ע"ח או במקום (לפי העניין) חבותו לתשלום פיצויי פטורין על פי חוק הפיצויים;
הפקדה של תגמולי מעביד:	אותו חלק מהתשלום לפוליסה הנובע מהפרשות המעביד ע"ח תגמולים;
הפקדה של תגמולי עובד:	אותו חלק מהתשלום לפוליסה הנובע מהפרשות המבוטח ע"ח תגמולים;
הפקדה חד-פעמית:	תשלום המותר להפקדה חד פעמית לתכנית הון או לתכנית קצבה בהתאם להסדר התחיקתי, ושאינו הפקדה שוטפת;
הפקדה לתגמולים:	הפקדה של תגמולי מעביד וכן הפקדה של תגמולי עובד;
הפקדה שוטפת:	תשלום רציף וקבוע לפוליסה, הנקבע כשיעור מהמשכורת, לרבות תשלום בפיגור;
הצעה:	טופס ובו הצעה להתקשרות בחוזה ביטוח, לרבות הצהרת בריאות וכל הצהרה או אישור אחר של המבוטח או של המעביד הכלולים בה;
זכאות בלא תנאי:	לעניין מרכיב הפיצויים - זכאותו של המבוטח עפ"י תנאי תכנית קצבה ו/או תכנית הון, לקבלת החסכון המצטבר בתכנית קצבה ו/או בתכנית הון, שאינה ניתנת לשינוי או לביטול, אם נקבעה זכאות כזו לא יאוחר מיום התשלום הראשון של המעביד לתכנית קצבה ו/או לתכנית הון, לרבות קביעה שעל פיה הזכאות תתגבש רק בתום תקופת עבודה, שלא תעלה על שלוש שנות עבודה, של המבוטח אצל אותו מעביד, והכל כפוף לסייג לזכאות, כהגדרתו להלן;

	חברה:	אליהו חברה לבטוח בע"מ;
חוק גיל פרישה:	חוק גיל פרישה, התשס"ד - 2004, וכל ההוראות, התקנות והצווים שיצאו ו/או יוצאו מכוחו;	
חוק הגנת השכר:	חוק הגנת השכר, התשי"ח - 1958, וכל ההוראות, התקנות והצווים שיצאו ו/או יוצאו מכוחו;	
חוק הפיצויים:	חוק פיצויי פיטורין, התשכ"ג - 1963, וכל ההוראות, התקנות והצווים שיצאו ו/או יוצאו מכוחו;	
חוק הפיקוח:	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981, וכל ההוראות, התקנות והצווים שיצאו ו/או יוצאו מכוחו;	
חוק חוזה הביטוח:	חוק חוזה הביטוח, התשמ"א - 1981, וכל ההוראות, התקנות והצווים שיצאו ו/או יוצאו מכוחו;	
חוק קופות גמל:	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005, וכל ההוראות, התקנות והצווים שיצאו ו/או יוצאו מכוחו;	
חוק פסיקת ריבית והצמדה:	חוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א - 1961, וכל ההוראות, התקנות והצווים שיצאו ו/או יוצאו מכוחו;	
חסכון מצטבר:	במועד נתון כלשהו - צבירת הכספים הנובעת מההפקדות לחסכון שהופקדו במסגרת הפוליסה, וכן מההפקדות חד-פעמיות שהופקדו לפוליסה, לרבות תשואת המסלול ברוטו שנזקפה לגביהם, ובניכוי דמי ניהול מחסכון מצטבר, וכן בהתחשב בכספים שנמשכו או הועברו מהפוליסה, עד כמה שנמשכו או הועברו, הכל כפי שחושב ע"י החברה לאותו מועד, בהתאם להוראות הפוליסה ובכפוף להסדר התחיקתי, והכל תוך הבחנה בין מרכיבי פיצויים, תגמולי עובד ותגמולי מעביד, והבחנה בין צבירות הנובעות מתכנית הון לבין צבירות הנובעות מתכנית קצבה, ובין צבירות הנובעות מההפקדות שוטפות לבין צבירות הנובעות מההפקדות חד פעמיות;	
יום עסקים:	כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד - 1994;	
כיסויים ביטוחיים:	כל כיסוי שרכש המבוטח ושעל פיו על החברה לשלם תגמולי ביטוח במקרה של מות המבוטח ו/או אובדן כושר עבודה של המבוטח, ככל שמותר לרוכשו/ם במסגרת הפוליסה, בהתאם להסדר התחיקתי, וכמפורט בדף פרטי הביטוח;	
מבוטח:	העובד אשר שמו נקוב בדף פרטי הביטוח כמבוטח או מי שנחשב כמבוטח בהתאם להוראות פרק ג' להלן, עוד בטרם הוצא דף פרטי הביטוח;	
מדד:	מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) שקבעה הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אף אם יתפרסם על ידי כל מוסד ממשלתי אחר, וכן כל מדד רשמי אחר שיבוא במקומו, בין שהוא בנוי על אותם נתונים שעליהם בנוי המדד הקיים ובין אם לאו;	
מדד יסודי:	המדד שפורסם לאחרונה לפני מועד תחילת הביטוח, כפי שמצויין בדף פרטי הביטוח;	
מדד קובע במועד נתון:	המדד שפורסם לאחרונה לפני אותו מועד;	
מוטב:	מי שיהיה זכאי לקבלת תגמולי ביטוח מן החברה בקרות מקרה ביטוח, ואשר נקבע כמוטב/ים בהצעה, בהתאם ובכפוף לפרק כ' להלן;	
מסלול השקעה ברירת מחדל:	מסלול השקעה אליהו כללי, או כל מסלול השקעה שיבוא במקומו, כמסלול השקעה ברירת מחדל, באישור הממונה;	
מסלול השקעה:	כל אחד מאפיקי ההשקעה אליהם ניתן יהיה להפנות כספים מתוך ההפקדות לחסכון, מעת לעת, כמפורט בנספח מסלולי ההשקעה;	
מעביד:	האדם, חבר בני אדם או התאגיד, המשמש כמעסיקו של המבוטח והמשלם למבוטח משכורת, כנקוב בדף פרטי הביטוח;	

<p>המוקדם מבין המקרים הבאים: (1) מות המבוטח; (2) תום תקופת הביטוח בתכנית הון או תאריך התחלת תשלומי הקצבה בתכנית קצבה, לפי הענין; וכן כל אירוע אחר המוגדר כמקרה ביטוח לענין כיסוי ביטוחי כלשהו;</p>	<p>מקרה ביטוח:</p>
<p>אותו מרכיב מתוך החסכון המצטבר של תכנית הון ו/או תכנית קצבה הנובע מהפקדות לפיצויים;</p>	<p>מרכיב הפיצויים:</p>
<p>אותו מרכיב מתוך החסכון המצטבר של תכנית הון ו/או תכנית קצבה הנובע מהפקדות של תגמולי מעביד;</p>	<p>מרכיב תגמולי מעביד:</p>
<p>אותו מרכיב מתוך החסכון המצטבר של תכנית הון ו/או תכנית קצבה הנובע מהפקדות של תגמולי עובד;</p>	<p>מרכיב תגמולי עובד:</p>
<p>משכורתו החודשית של המבוטח, שעל פיה משולם התשלום לפוליסה, ובהפחתת תשלומים חד-פעמיים ותשלומים בגין העבר, בכפוף להסדר התחיקתי;</p>	<p>משכורת:</p>
<p>נספח המתאר את מסלולי דמי הניהול השונים;</p>	<p>נספח מסלול דמי הניהול:</p>
<p>נספח המתאר את כללי ההשקעה החלים על כל מסלול השקעה;</p>	<p>נספח מסלול השקעה:</p>
<p>התניה לפיה המבוטח לא יהיה זכאי לקבל את החסכון המצטבר בתכנית קצבה ו/או בתכנית הון, אם התקיימו בו התנאים המצדיקים פיטורים בלא פיצויים בהתאם להסדר התחיקתי;</p>	<p>סייג לזכאות:</p>
<p>חוזה ביטוח מסוג "ביטוח מנהלים" בין החברה לבין המבוטח, הכולל את המסמכים המפורטים בסעיף 2 להלן;</p>	<p>פוליסה:</p>
<p>פוליסה שהתשלומים בגינה הופסקו במלואם ושהוקפאה בהתאם להוראות סעיף 96 להלן;</p>	<p>פוליסה מוקפאת:</p>
<p>אותו חלק מהתשלום לפוליסה המשמש לכיסוי עלות הכיסויים הביטוחיים, אם וככל שנרכשו, לרבות תוספות שתיקבענה על ידי החברה עקב מצבו הבריאותי של המבוטח ו/או סיכונים מיוחדים הקשורים במבוטח;</p>	<p>פרמיה או פרמיה לכיסויים ביטוחיים:</p>
<p>המועד המצויין בדף פרטי הביטוח כתום תקופת הביטוח (ושלא יפחת מגיל פרישה מוקדמת כמשמעותו בחוק גיל פרישה במועד עריכת הפוליסה), שייקבע באופן אחיד לגבי תכנית הון, תכנית קצבה וכל הכיסויים הביטוחיים, בכפוף לדחייה או הקדמה של המועד האמור בהתאם ובכפוף להוראות הפוליסה ולהסדר התחיקתי;</p>	<p>תום תקופת הביטוח:</p>
<p>המועד המצויין בדף פרטי הביטוח כתחילת תקופת הביטוח, לגבי תכנית הון או תכנית קצבה או כיסוי ביטוחי (אם יש כזה), בכפוף לתנאים הקבועים בפרק ג', להלן;</p>	<p>תחילת תקופת הביטוח:</p>
<p>תכנית ביטוח חיים מסוג "הון", של החברה שאושרה כתכנית ביטוח וכקופת ביטוח, הכל בהתאם ובכפוף להסדר התחיקתי;</p>	<p>תכנית הון:</p>
<p>תכנית ביטוח חיים מסוג "קצבה", של החברה שאושרה כתכנית ביטוח וכקופת ביטוח, הכל בהתאם ובכפוף להסדר התחיקתי;</p>	<p>תכנית קצבה:</p>
<p>תקנות הפיקוח על הביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א – 2001, וכל שינוי מחייב שיחול בהן;</p>	<p>תקנות השקעה:</p>
<p>תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד - 1964, כפי שיחולו מעת לעת, ולאחר התקנתן – התקנות שיוקנו בהתאם להוראות חוק קופות גמל, כפי שיחולו מעת לעת, או הוראות לפי חוק קופות הגמל, וכל שינוי מחייב שיחול בהן;</p>	<p>תקנות מס הכנסה:</p>
<p>שיעור העלייה או הירידה בשווי הנכסים במסלול השקעה במועד נתון לעומת שווים נכון למועד נתון קודם, כפי שחושבה ע"י החברה, בהתאם להסדר התחיקתי;</p>	<p>תשואת מסלול השקעה במועד נתון:</p>
<p>(א) הפקדות שוטפות וכן (ב) הפקדות חד פעמיות;</p>	<p>תשלומים לפוליסה:</p>
<p>כל הפקדה שוטפת שלא שולמה במועדה לפי סעיף 25 להלן;</p>	<p>תשלום בפיגור:</p>

2. המסמכים המחייבים של הפוליסה הם אלה בלבד:

- 2.1 ההצעה;
 - 2.2 דף פרטי הביטוח;
 - 2.3 תנאים כלליים אלה;
 - 2.4 תכנית ביטוח מסוג הון;
 - 2.5 תכנית ביטוח מסוג קצבה (על נספחיה);
 - 2.6 התנאים המיוחדים לכיסוי ביטוחי, למקרה מוות ו/או למקרה אבדן כושר עבודה;
 - 2.7 נספחי מסלולי ההשקעה;
 - 2.8 נספח מסלול דמי הניהול;
3. במקרה שקיים הסכם לענין פיצויים או שנקבעה זכאות בלא תנאי (כאמור בתנאים לתכנית הון ו/או תכנית קצבה) – ייחשבו גם הסכם או קביעה כאמור, בכפוף להסדר התחיקתי, כחלק מהוראות הפוליסה, ככל שהם רלוונטיים לתכנית הון ו/או לתכנית קצבה, ובלבד שהעתק מההסכם לענין הפיצויים או מהמסמך הקובע זכאות בלא תנאי יימסר לחברה.

פרק ב' - כפיפות להסדר התחיקתי

4. הוראות הפוליסה, זכויות וחובות המעביד, המבוטח וכן כל מוטב על-פי הפוליסה, כפופות להסדר התחיקתי המחייב, ביום הוצאת הפוליסה וכן לכל תיקון מחייב מאוחר להסדר התחיקתי, אם בהתאם להוראות התיקון האמור, הוא חל גם על הפוליסה או על מימוש זכויות וחובות הצדדים על-פיה.
5. חבות החברה על-פי הפוליסה תיקבע אך ורק בהתאם להוראות הפוליסה, ובכפוף להסדר התחיקתי, כאמור לעיל.

פרק ג' - תוקף הפוליסה

6. הפוליסה תיכנס לתוקפה בהתאם ובכפוף לתנאים המפורטים להלן בפרק זה:

במקרה בו התקבלה בחברה הצעת ביטוח והחברה אישרה את עריכת הפוליסה עוד בטרם התקבל תשלום.

6.1 במקרה בו החברה קיבלה את ההצעה ואישרה בכתב את הסכמתה לעריכת הפוליסה על פי ההצעה, תיכנס הפוליסה לתוקפה במועד בו שולם לראשונה התשלום לפוליסה בהתאם להוראות הפוליסה.

על אף האמור לעיל, לענין הכיסויים הביטוחיים בלבד, הפוליסה תיכנס לתוקפה רק אם בנוסף להתקיימות התנאי הקבוע בס"ק זה, לא חל, מיום חתימת המבוטח על הצהרת בריאות או מיום הבדיקה הרפואית, אם היתה כזו, ועד ליום שבו שולם לראשונה תשלום לפוליסה, שינוי בבריאותו, במצבו הגופני, במקצועו ו/או בעיסוקיו של המבוטח באופן שהיה משפיע על עצם קבלת המבוטח לביטוח או על תנאי קבלת המבוטח לביטוח, אילו ידעה עליהם החברה ביום בו התקבל התשלום הראשון לפוליסה, כאמור לעיל.

במקרה בו התקבלה בחברה הצעת ביטוח וכן התקבל תשלום לפוליסה טרם אישורה של החברה לעריכת הפוליסה.

6.2 במקרה בו החברה קיבלה הצעה ושולם לחברה תשלום על פי ההצעה כי אז תיכנס הפוליסה לתוקפה באופן שתנאי הכיסויים הביטוחיים ותנאי החסכון ייקבעו בהתאם לקבוע בהצעה (ובכפוף לאמור בסעיף 6.2.4 להלן), כל עוד לא הודיעה החברה למבוטח על דחיית ההצעה או חזרה אליו בהצעה נגדית, והכל בהתאם ובכפוף להוראות המפורטות להלן:

6.2.1 דחיית ההצעה או חזרה למבוטח בהצעה נגדית תבוצע על ידי החברה תוך שלושה חודשים מיום קבלת התשלום הנ"ל, או אם פנתה החברה למבוטח בבקשה להשלמת נתונים - תוך שישה חודשים מיום קבלת התשלום הנ"ל. אם החברה לא דחתה את ההצעה, ולא חזרה למבוטח בהצעה נגדית, או אם הודיעה החברה למבוטח על קבלתו לביטוח לפי תנאי ההצעה בתוך המועדים כאמור, יחייבו את החברה תנאי הכיסויים הביטוחיים והחסכון הקבועים בהצעה עד תום תקופת הביטוח.

6.2.2 דחיית ההצעה - החברה תהא רשאית, בתוך המועדים הקבועים בסעיף 6.2.1 לעיל (שלושה או שישה חודשים, לפי העניין), להודיע למבוטח על אי קבלתו לאחד או יותר מהכיסויים הביטוחיים; במקרה כאמור, החברה לא תגבה מן המבוטח עוד תשלומים לפוליסה, והפוליסה תבוטל, בכפוף ובהתאם להסדר התחיקתי.

6.2.3 מתן הצעה נגדית - החברה תהא רשאית, בתוך המועדים הקבועים בסעיף 6.2.1 לעיל (שלושה או שישה חודשים, לפי העניין), לחזור למבוטח בהצעה נגדית. במקרה כאמור, אם הודיע המבוטח לחברה על קבלת ההצעה הנגדית, בתוך 30 יום מיום קבלתה, יהיו תנאי הכיסויים הביטוחיים והחסכון בפוליסה בהתאם להצעה הנגדית כאמור, והחברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן. לא הודיע המבוטח על קבלת ההצעה הנגדית, ייחשב כמי שדחה אותה ויחולו הוראות סעיף 6.2.2 לעיל, בשינויים המחויבים.

6.2.4 אירע מקרה ביטוח בתוך המועדים הקבועים בסעיפים 6.2.1 לעיל (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 את סכום הביטוח בהתאם לכיסוי הביטוחי, כקבוע לעיל.

במקרה בו התקבל בחברה תשלום לפוליסה ולא התקבלה הצעת ביטוח

- 6.3 במקרה שבו קיבלה החברה ממעביד תשלום כלשהו עבור המבוטח אך לא קיבלה הצעה בגינו, ייחשב הדבר כאילו התקשר המבוטח עם החברה בפוליסה על פי התנאים הבאים:
- 6.3.1 התשלום בניכוי דמי ניהול מהפקדה יופקד בתכנית הון עד לתקרה המזכה לצרכי מס ומעבר לתקרה המזכה בתכנית קצבה, ללא רכישת כיסויים ביטוחיים, עם שיעור דמי ניהול על-פי אפיק מנהלים א', (כמפורט בנספח מסלול דמי הניהול) ובמסלול השקעה ברירת מחדל.
- 6.3.2 התשלום, בניכוי דמי ניהול מהפקדה, יחולק להפקדה לתגמולים ולהפקדה לפיצויים באופן הבא: 5% משיעור התשלום כאמור להפקדה של תגמולי עובד, 5% משיעור התשלום כאמור להפקדה של תגמולי מעביד, 8.33% משיעור התשלום כאמור להפקדה לפיצויים.
- 6.3.3 קיבלה החברה הצעה בתוך שלושה או שישה חודשים, לפי העניין, יחול האמור בסעיף 6.2 לעיל.
- 6.3.4 החברה תהא רשאית, בתוך המועדים הקבועים בסעיף 6.2.1 לעיל (שלושה או שישה חודשים, לפי העניין), לדרוש מהמבוטח להגיש הצעת ביטוח. במקרה כאמור, אם לא הגיש המבוטח לחברה על הצעה בתוך 30 יום מיום דרישתה, החברה לא תקבל מן המבוטח עוד תשלומים לפוליסה, והפוליסה תבוטל, בכפוף ובהתאם להסדר התחיקתי.
7. בכפוף לאמור לעיל, חבות החברה על-פי הפוליסה (או כל חלק ממנה) תהיה בתוקף עד תום תקופת הביטוח, כל עוד לא בוטלה הפוליסה (או כל חלק ממנה) כדין ובכפוף להוראות חוק הגנת השכר.

פרק ד' - כיסויים ביטוחיים

8. בכפוף לתקנות מס הכנסה, המבוטח רשאי לבקש לכלול בפוליסה כיסויים ביטוחיים, בתמורה לתשלום פרמיה לכיסויים ביטוחיים המשולמת מתוך ההפקדה לתגמולים, ובלבד ששיעורה לא יעלה על 35% מתוך ההפקדות השוטפות לתגמולים או שיעור אחר שיותר בהתאם להסדר התחיקתי כפי שיחול מעת לעת.
9. עלתה הפרמיה הנדרשת בגין הכיסויים הביטוחיים בפוליסה, המשולמת כאמור בסעיף 8 לעיל, על הסכום המירבי המותר לרכישת כיסויים ביטוחיים עפ"י תקנות מס הכנסה, תגביל החברה את גובה הכיסויים הביטוחיים כך שהפרמיה תהא שווה לסכום המירבי המותר. היה בפוליסה יותר מכיסוי ביטוחי אחד, יוגבל גובהם של הכיסויים הביטוחיים, לפי הסדר הבא: ראשית יופחת, במידה הדרושה, הכיסוי למקרה מות המבוטח, עד למיצויו, לאחר מכן יופחת, במידה הדרושה, הכיסוי למקרה של אבדן כושר עבודה של המבוטח, עד למיצויו, ולבסוף יבוטל הכיסוי הביטוחי עבור שחרור המבוטח מביצוע תשלומים לפוליסה במסגרת כיסוי עבור אובדן כושר עבודה, ככל שקיים כזה על פי הפוליסה.
10. המבוטח או המעביד יהיו רשאים לרכוש בנוסף לאמור בסעיף 8 לעיל כיסוי ביטוחי למקרה אובדן כושר עבודה, ע"ח המעביד, אשר הפרמיה בגינו תשולם בנפרד מההפקדות לתגמולים (ולא מתוכן), והכל בהתאם ובכפוף לתקנות מס הכנסה ולהסדר התחיקתי.
11. המבוטח רשאי, לבקש לגרוע, להקטין או להגדיל כיסויים ביטוחיים, בכפוף להסדר התחיקתי.
12. הכללת, רכישת, הוספת, הארכת או הגדלת כיסויים ביטוחיים בפוליסה מותנית באישור החברה בכתב, לאחר קבלת הוכחת בריאות וכל מידע אחר שיידרש באופן סביר על-ידי החברה. החברה עשויה להכפיף את ביצוע השינוי לקיום תנאים נוספים, בכפוף להסדר התחיקתי.
13. כל שינוי כאמור ייכנס לתוקף החל ממועד אישור החברה או מהיום שנקב המבוטח בבקשתו, על-פי המאוחר מביניהם.
14. החברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי האמור, בצירוף הסבר לגבי השינוי.
15. למרות האמור לעיל, גידול ריאלי מצטבר של עד 10% בכיסוי ביטוחי שנקבע בדף פרטי הביטוח, כאחוז או כמכפלה של המשכורת, לא יחייב את אישור החברה וייעשה ללא הוכחת בריאות ובאופן אוטומטי. חישוב הגידול הריאלי יעשה ביחס לגובה הכיסוי הביטוחי כפי שנקבע בדף פרטי הביטוח, או ביחס לגובהו של אותו כיסוי ביטוחי במועד מתן הוכחת הבריאות האחרונה, אם נדרשה מהמבוטח על פי סעיף 12 לעיל, לפי המאוחר מבין שניהם. מובהר, כי במקרה שהמבוטח מסר לחברה הוכחת בריאות, כאמור בסעיף 12 לעיל, והחברה אישרה את הוכחת הבריאות, יהא המבוטח זכאי לגידול ריאלי מצטבר נוסף של עד 10% בכיסוי הביטוחי כאמור, לעומת שיעורו במועד מתן הוכחת הבריאות האחרונה.

16. במקרה שפוליסה זו תבוטל מסיבה כלשהי, יבוטלו תכנית הון ו/או תכנית קצבה והכיסויים הביטוחיים המהווים חלק מהפוליסה, בכפוף להוראות תכנית הון ו/או תכנית קצבה ולהוראות להלן בדבר זכות המבוטח להמשכיות בתנאים, ובכפוף להוראות פרקים י' ו- ט' להלן.
17. למען הסר ספק, מובהר בזאת כי הגדלת כיסוי ביטוחי, המותנה באישור החברה, תיחשב ככריתת חוזה ביטוח חדש, לענין הוראות פרק ג' ופרק ה', בשינויים המחויבים מן הענין.
18. על אף כל האמור בתנאים לכיסוי ביטוחי כלשהו ו/או בתנאים לתכנית הון ו/או לתכנית קצבה ו/או בכל הוראה אחרת מהוראות הפוליסה, קביעת גובה הכיסוי הביטוחי כפוף למגבלות הקבועות בתקנות מס הכנסה.

פרק ה' – חובות הגילוי של המבוטח ותוצאות הפרתן

19. חובות הגילוי של המבוטח, ותוצאות הפרתן, יקבעו בהתאם להוראות חוק חוזה הביטוח.

פרק ו' – ביצוע התשלום לפוליסה וחלוקתו

חובת התשלום ומועדו

20. המעביד ישלם לחברה את התשלום לפוליסה - לרבות את ההפקדה של תגמולי עובד - באופן שוטף, מידי חודש בחודשו משך כל תקופת הפוליסה, בהתאם לאופן ולמועד הקבוע בתקנות מס הכנסה.
21. לענין סעיף זה "השעה הקובעת": שעה 16:00, למעט ביום האחרון של השנה בו פתוחים משרדי החברה, שבו תהיה החברה רשאית לקבוע שעה קובעת מאוחרת יותר. יום התשלום לענין התשלום לפוליסה יהיה היום בו התקבל התשלום במשרדי החברה, אם התקבל התשלום עד לשעה הקובעת, והיום שאחריו אם התקבל התשלום לאחר השעה הקובעת.
- 21.1 לענין תשלום במזומנים, ייחשב התשלום כשתלום שהתקבל בפועל בעת זיכוי חשבון החברה בבנק או בעת קבלת המזומנים במשרדי החברה, לפי הענין;
- 21.2 לענין תשלום באמצעות הוראת קבע לבנק או באמצעות כרטיס אשראי, ייחשב התשלום, כתשלום שהתקבל בפועל רק בעת זיכוי חשבון החברה בבנק;
- 21.3 לענין תשלום בשיקים (או באמצעי תשלום דומים אחרים ככל שיהיו כאלה), ייחשב תשלום בשיק ישירות לחשבון הבנק של החברה כתשלום שהתקבל בפועל בעת זיכוי חשבון החברה בבנק ולענין מסירת שיק במשרדי החברה, ייחשב מועד קבלתו במשרדי החברה, כתשלום שהתקבל בפועל, ובלבד שאם נקבע מועד דחוי לפרעון השיק, ייחשב המועד הדחוי האמור, כמועד קבלת התשלום בפועל.
- למען הסר ספק, במקרה של תשלום שהתקבל בפועל בחשבון החברה או במשרדיה, ולאחר מכן, בוטל התשלום, מכל סיבה שהיא (לרבות ביטול העברה או פעולה בחשבון בנק או בכרטיס אשראי, ביטול שיק או חילולו), תבטל החברה גם את רישום התקבול של אותו תשלום ותערוך את כל התיקונים הנובעים מכך בחישוביה.

ביצוע תשלומים לפוליסה לסוכן הביטוח

22. תשלומים לפוליסה לא ישולמו לסוכן הביטוח של החברה, אלא אם כן נמסר למבוטח אישור בכתב מאת החברה על פיו רשאי סוכן הביטוח לקבל תשלומים לפוליסה מאת המעביד, וכל עוד האישור כאמור תקף. על ביצוע תשלומים לפוליסה לסוכן הביטוח כאמור לעיל יחולו הוראות סעיפים 20-21 לעיל, בשינויים המחויבים.
23. במקרה ששללה החברה מסוכן הביטוח את האישור לקבלת תשלומים לפוליסה, תימסר למעביד ולמבוטח הודעה על כך בכתב.

חלוקת ההפקדה השוטפת

24. עם קבלתה על ידי החברה, תחולק ההפקדה השוטפת, לפי הסדר הבא:
- (א) ראשית, תנוכה פרמיה בגין כיסוי לאובדן כושר עבודה, אם נרכש כזה בהתאם לסעיף 10לעיל;
 - (ב) שנית, יוכו דמי ניהול מהפקדה;
 - (ג) שלישית, יחולק התשלום בין תכנית הון ותכנית קצבה;
 - (ד) רביעית, תנוכה פרמיה לכיסויים ביטוחיים;
 - (ה) חמישית, היתרה (היא ההפקדה לחסכון) תופקד במסלולי ההשקעה.

פיגור בביצוע התשלום לפוליסה

25. במקרה של תשלום בפיגור תגבה החברה ריבית פיגורים, שתשלום ע"י המעביד ועל חשבוננו בגובה ריבית פיגורים בשל איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית, המפורסמת על ידי החשב הכללי של מדינת ישראל מעת לעת.
26. החברה תפעל כלפי המעביד בהתאם ובכפוף לחוק הגנת השכר ולהוראות הדין בנושא, בגין אי תשלום הפקדות שוטפות. במסגרת פעולותיה לפי חוק הגנת השכר, בכל מקרה בו לא שולמה הפקדה שוטפת (כולה או חלקה) לחברה, תשלח החברה למבוטח הודעה בכתב עם העתק למעביד, וזאת בתוך 6 חודשים מתום 21 ימים מהיום שבו רואים כמולנת את המשכורת ממנה היה על המעביד להעביר את ההפקדה השוטפת (כולה או חלקה).
27. מבלי לגרוע מן האמור לעיל, לא שולם התשלום לפוליסה במועדו, תודיע החברה למעביד ולמבוטח, בכפיפות להוראות חוק חוזה ביטוח ולחוק הגנת השכר, כי אם לא ישולם התשלום בפיגור בתוך המועדים הקבועים בהסדר התחיקתי תוקפא הפוליסה; לא שולם התשלום בפיגור תוך התקופה האמורה, תבטל החברה, בכפוף להסדר התחיקתי ובכפוף להוראות פרק טו' להלן, את הכיסויים הביטוחיים הכלולים בפוליסה ותמיר את הפוליסה לפוליסה מוקפאת.

חלוקת ההפקדה לחסכון בין תכנית הון לתכנית קצבה

28. ההפקדה לחסכון תחולק בין תכנית ההון ותכנית הקצבה הכלולות בפוליסה בהתאם למפורט בדף פרטי הביטוח.
29. המבוטח רשאי, מעת לעת, בכפוף להסדר התחיקתי, לבקש מהחברה לשנות את אופן חלוקת ההפקדה לחסכון בין תכנית הון ותכנית קצבה, לגבי תשלומים עתידיים בלבד.
30. הסכימה החברה לשינוי החלוקה, תנפיק החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מתוקן בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, אשר יישקף את השינוי האמור, בצירוף הסבר לגבי השינוי.

שינוי בשיעור ההפקדה לחסכון

31. לא יהא בהגדלת או הקטנת התשלום לפוליסה (להלן "השינוי") כדי לשנות את וותק הפוליסה לענין השינוי לצורך קביעת שיעור דמי ניהול מהפקדה ו/או דמי ניהול מחסכון מצטבר.
32. במקרה הזה, לא יחול שינוי במקדמים כפי שפורטו בנספחי תכנית קצבה או תכנית הון.

הפקדה חד פעמית

33. המעביד ו/או המבוטח, לפי הענין רשאים, לאחר מסירת הודעה על כך לחברה, ובכפוף להסכמתה וכן בכפוף להסדר התחיקתי, להפקיד לפוליסה הפקדות חד פעמיות.
34. עם כל הפקדה חד פעמית כאמור, שהחברה הסכימה לקבל, יודיע המעביד או המבוטח, לפי הענין, לחברה על ביצוע ההפקדה החד פעמית ויורה לחברה מהי החלוקה בין הפקדה לתגמולי עובד, הפקדה לתגמולי מעביד והפקדה לפיצויים, על-פיהם יחולקו הכספים שהופקדו כאמור, וכן מסלולי ההשקעה אליהם יופנו. כן יורה המבוטח לחברה מהי החלוקה בין תכנית הון לתכנית קצבה על פיה יחולקו הכספים שהופקדו כאמור. באין הוראה כאמור, תחלק החברה את ההפקדה החד פעמית בהתאם להוראות התקפות לאותו מועד.
35. למען הסר ספק מובהר, כי על כספים שהתקבלו כהפקדה חד פעמית יחולו כל תנאי הפוליסה החלים על התשלום לפוליסה, ללא הבחנה ביניהם לבין כספים הנובעים מהפקדות שוטפות, אלא אם כן נקבע אחרת מפורשות בפוליסה.

פרק ז' - דמי ניהול

דמי ניהול מהפקדה

36. עם קבלת כל תשלום לפוליסה, תנכה החברה דמי ניהול מהפקדה כמפורט בדף פרטי הביטוח ובהתאם למסלול דמי ניהול שצוין בדף פרטי הביטוח מבין המסלולים שבנספח מסלול דמי ניהול, ותעבירם לחשבון החברה.
37. על אף האמור בסעיף 36 לעיל, החברה לא תנכה דמי ניהול מהפקדה מהפקדות חד –פעמיות.
38. על אף האמור בסעיף 36 לעיל, החברה לא תנכה דמי ניהול מהפקדה מפרמיה לכיסויים ביטוחיים, הנרכשת בהתאם לסעיף 10 לעיל.
39. לצורך קביעת שיעור דמי ניהול מהפקדה ביחס לוותק הפוליסה, יבואו במניין החודשים שעבורם שולם תשלום לפוליסה, ולא יבואו במניין חודשים בגינם לא שולם תשלום לפוליסה ו/או חודשים שבמהלכם הפוליסה היתה פוליסה מוקפאת, והכל בכפוף לחוק הגנת השכר.

דמי ניהול מחסכון מצטבר

40. החברה תגבה מן הכספים הצבורים במסלולי ההשקעה בפוליסה, דמי ניהול מחסכון מצטבר כמפורט בנספח מסלול דמי ניהול וכקבוע בדף פרטי הביטוח, אך לא יותר מן השיעור המירבי הקבוע בהסדר התחיקתי, לרבות בחודשים בגינם לא שולם תשלום לפוליסה ו/או בחודשים בהם הפוליסה היתה פוליסה מוקפאת, והכל בכפוף לחוק הגנת השכר.
41. החיוב בדמי ניהול מחסכון מצטבר, יעשה מדי יום עסקים, בכפוף להסדר התחיקתי.
42. לצורך קביעת שיעור דמי ניהול מחסכון מצטבר ביחס לוותק הפוליסה, יבואו במניין החודשים בהם הפוליסה היתה בתוקף, לרבות חודשים בגינם לא שולם תשלום לפוליסה וחודשים שבמהלכם הפוליסה היתה לפוליסה מוקפאת, והכל בכפוף לחוק הגנת השכר.

דמי ניהול בתכנית קצבה, לאחר תחילת תשלומי הקצבה

43. החל ממועד תחילת תשלומי הקצבה על פי תכנית קצבה, תנכה החברה דמי ניהול בשיעור של 0.5% לשנה, בהתאם להוראות תכנית קצבה.

דמי ניהול בתכנית ההמשך בהתאם לתכנית הון

44. החל ממועד תחילת תשלומי הקצבה על פי תכנית המשך בהתאם לתכנית הון, תנכה החברה דמי ניהול בשיעור של 1.0% לשנה, בהתאם להוראות תכנית ההמשך.

שינוי בדמי הניהול

45. החברה תהיה רשאית להפחית את דמי הניהול הנגבים מן המבוטח. החברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע שינוי כאמור, בצירוף הסבר לגבי השינוי.

פרק ח' – מסלולי השקעה

תיאור המסלולים

46. מסלולי ההשקעה אליהם ניתן להפנות את ההפקדה לחסכון, הינם כמפורט בנספחי מסלולי ההשקעה.
47. בכפוף להוראות הפוליסה, רשאית החברה, באישור הממונה, לסגור מסלולי השקעה, לפתוח מסלולי השקעה חדשים, ולשנות מדיניות השקעה של מסלולים קיימים כמפורט להלן בסעיפים 73–75 להלן.
48. הוראת המבוטח בדבר הפקדת כספים או העברתם למסלולי השקעה תחשב כהסכמת המבוטח לתנאי נספחי מסלולי ההשקעה הרלוונטיים אליהם הופקדו או הועברו כספים כאמור.

בחירת מסלולי השקעה

49. המבוטח יקבע בהצעה את חלוקת ההפקדה לתגמולים בין מסלולי ההשקעה הפתוחים להשקעה באותו מועד.
50. המעביד יקבע בהצעה את חלוקת ההפקדה לפיצויים בין מסלולי ההשקעה הפתוחים להשקעה באותו מועד.
51. על-אף האמור לעיל, בחירת מסלולי ההשקעה והחלוקה בין מסלולי ההשקעה תיקבע ע"י המבוטח, גם לגבי ההפקדה לפיצויים, בהתקיים אחד מהמקרים הבאים:
- 51.1 אם המעביד קבע כי כספי הפיצויים בפוליסה ינוהלו על ידי המבוטח;
- 51.2 אם חל הסכם לענין פיצויים או אם למבוטח זכאות בלא תנאי.
52. החלוקה בין מסלולי ההשקעה תיקבע באחוזים מלאים ותהיה שווה בסה"כ ל-100% מההפקדה לחסכון. אם סך החלוקה בין מסלולי ההשקעה, כפי שהוגדרה ע"י המעביד והמבוטח, כאמור לעיל, אינו שווה ל-100% מההפקדה לחסכון, יותאמו שערי החלוקה בין מסלולי ההשקעה שנקבעו באופן יחסי כך שסכומם יהיה שווה בדיוק ל-100%.
53. למען הסר ספק, אין החברה מתחייבת לשמור בכל עת על היחס בין החסכון המצטבר בכל מסלול השקעה כפי שנקבע בחלוקה בין מסלולי ההשקעה, וזאת בשל השוני בשערי התשואה במסלולי ההשקעה.
54. לענין החלוקה בין מסלולי ההשקעה במקרה של הפקדה חד פעמית, יחולו הוראות סעיף 34 לעיל.

העברת ההפקדה לחסכון למסלולי ההשקעה

55. ההפקדה לחסכון תועבר למסלולי ההשקעה ביום העסקים הראשון לאחר יום תשלום ההפקדה לחסכון.

שינוי בחלוקת ההפקדה לחסכון בין מסלולי השקעה

56. בכפוף לסעיפים 57 לעיל, המבוטח רשאי לשנות את החלוקה של ההפקדה לחסכון בין מסלולי ההשקעה בכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה באותו מועד.

57. המעביד רשאי לשנות את החלוקה בין מסלולי ההשקעה לגבי ההפקדה לפיצויים, אלא אם התקיים אחד התנאים בסעיפים 51.1 ו-51.2 לעיל.

58. כל שינוי בחלוקה בין מסלולי השקעה יחול רק לגבי הפקדות עתידיות לפוליסה.

59. החברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי האמור, בצירוף הסבר לגבי השינוי.

העברות בין מסלולי השקעה

60. בכפוף לסעיף 61 להלן, המבוטח רשאי, בכפוף להסדר התחיקתי, להודיע לחברה על רצונו להעביר כספים שהצטברו במסלול השקעה, למסלול השקעה אחר. ההעברה כאמור תבוצע על ידי החברה תוך 3 ימי עסקים ממועד קבלת ההודעה, וכן כל המידע והמסמכים הדרושים לשם ביצוע הוראת ההעברה.

61. המעביד רשאי להודיע לחברה על רצונו להעביר כספים שהצטברו במסלול השקעה, למסלול השקעה אחר, לגבי ההפקדה לפיצויים, אלא אם התקיים אחד התנאים בסעיפים 51.1 ו-51.2 לעיל.

62. הכספים המועברים יזכו בתשואת המסלול ממנו הם מועברים, כפי שנקבעה, עד ליום הערך לפיו בוצעה ההעברה, ויהיו זכאים לתשואת המסלול/ים אליהם הועברו, החל מיום העסקים הבא לאחר יום הערך לפיו בוצעה ההעברה, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

63. הוראה להעברת כספים ממסלול למסלול לא תהווה הוראה לשינוי חלוקת ההפקדה לחסכון, במרכיביה השונים, בין מסלולי ההשקעה.

64. החברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי האמור, בצירוף הסבר לגבי השינוי.

ביצוע השקעות

65. ההשקעות במסלולי ההשקעה תבוצענה בהתאם לתקנות ההשקעה ולמדיניות ההשקעה שתיקבע לגבי כל אחד ממסלולי ההשקעה, כפי שאושרו ע"י הממונה.

66. ההשקעות בכל מסלול השקעה, ינוהלו בנפרד מיתר השקעות החברה ובחשבונות נפרדים.

67. ההשקעות במסלולי ההשקעה יעשו על ידי החברה לטובת מבוטחיה בלבד, לפי שיקול דעתה הבלעדי, על פי אמות מידה מקצועיות תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים ומבלי להעדיף כל עניין וכל שיקול על פני טובת המבוטחים; החברה תנהג באמונה, בשקיפה ובזהירות כפי שנאמן זהיר היה נוהג באותן נסיבות.

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

68.1 אפשרויות השקעה חילופיות מאותו סוג, בשים לב לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס ביניהם.

68.2 כאשר ההשקעה היא בניירות ערך – גם את כדאיות ההשקעה בהתאם לאיכות נייר הערך כשהיא נמדדת באמות מידה כלכליות מקובלות, וכאשר ההשקעה היא באגרת חוב גם את איכות הבטוחה והאם היא בטוחה מספקת להתחייבות על פי אותה אגרות חוב.

69. החברה רשאית לבצע בכל עת פעולות קניה, מכירה, השאלה של נכסים ו/או כל פעולה עסקית אחרת בנכסים המופקדים בכל מסלול השקעה, והכל בכפוף לתקנות מס הכנסה ותקנות ההשקעה או כל הוראה אשר תבוא במקומן ובהתאם למדיניות ההשקעה של כל מסלול השקעה (כמפורט בנספח מסלול ההשקעה הרלוונטי) שתהיה בתוקף מעת לעת, ככל שיראה לה מתאים לטובת המעבידים והמבוטחים.

70. עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך ועמלות הנובעות ממכירה של נכסים שאינם ניירות ערך ועמלות ישירות בעד אחזקת נכסי מסלול השקעה, שהחברה שילמה בפועל, ומסים החלים על נכסי המסלול, על הכנסותיו ו/או על עסקאות שיעשו במסגרתו (ככל שיחולו), יפרעו מנכסי מסלול ההשקעה הרלוונטי.

71. בכפוף להסדר התחיקתי, החברה תהיה רשאית להתקשר עם בעל רשיון לניהול תיקי השקעות לשם ניהול כל או חלק מהשקעות מסלולי ההשקעה.

חישוב תשואה

72. חישוב התשואה והחסכון המצטבר בפוליסה ייערך בהתאם ובכפוף להסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.

פתיחה של מסלול השקעה חדש, סגירה של מסלול השקעה ושינוי מדיניות השקעה

73. כל פתיחה או סגירה של מסלול השקעה או שינוי במדיניות השקעה של מסלול השקעה ייעשו באישור הממונה.

74. החברה רשאית לסגור מסלול השקעה, באישור הממונה, תוך קביעת סוג הסגירה, בהתאם להוראות המפורטות להלן:

74.1 מסלול ההשקעה יהיה סגור להפקדת כספים נוספים – במקרה זה תשלח החברה הודעה על כך למבוטח ו/או למעביד (לעניין מרכיב הפיצויים), לפי הענין, לפחות 45 יום טרם סגירת מסלול ההשקעה, בה תבקש החברה מהמבוטח ו/או מהמעביד (לעניין מרכיב הפיצויים) לקבוע מסלול השקעה חלופי להפקדת כספים חדשים, ותציין כי אם לא יודיע לחברה על החלטתו, כספים חדשים יופקדו למסלול ברירת המחדל. לא קבע המבוטח ו/או המעביד מסלול השקעה חלופי תוך 30 יום ממשלוח ההודעה, תפקיד החברה כספים חדשים למסלול ברירת המחדל. הודעה על שינוי מסלול ההשקעה בצירוף דף פרטי ביטוח מעודכן תישלח למבוטח בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי האמור, בצירוף הסבר לגבי השינוי.

74.2 מסלול ההשקעה יהיה סגור לחלוטין והכספים הצבורים באותו מסלול השקעה יועברו למסלול השקעה אחר – במקרה זה תשלח החברה הודעה על כך למבוטח ו/או למעביד, לפי הענין, לפחות 45 יום טרם סגירת מסלול ההשקעה, בה תבקש החברה מהמבוטח ו/או מהמעביד (לעניין מרכיב הפיצויים) לקבוע מסלול השקעה חלופי שאליו יועברו כספיו וכן יופקדו כספים חדשים, ותציין כי אם לא יודיע לחברה על החלטתו, יועברו כספים צבורים ויופקדו כספים חדשים למסלול ברירת המחדל. לא קבע המבוטח ו/או המעביד מסלול השקעה כאמור תוך 30 יום ממשלוח ההודעה, תעביר החברה כספים צבורים ותפקיד כספים חדשים במסלול ברירת המחדל. הודעה על העברת הכספים בצירוף דף פרטי ביטוח מעודכן תישלח למבוטח בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי האמור, בצירוף הסבר לגבי השינוי.

75. שינוי מהותי במדיניות ההשקעה במסלול השקעה, כמפורט בנספח מסלול ההשקעה, עליו החליטה והודיעה החברה, ייחשב כסגירת מסלול ההשקעה לענין סעיף 74 לעיל ופתיחת מסלול השקעה חדש, אולם אם לא ישיב המעביד (לעניין מרכיב הפיצויים) כאמור בסעיף 50 לעיל) ו/או המבוטח על החלטתו בדבר מסלול חלופי, כספים צבורים וחדשים יושקעו באותו מסלול השקעה, ובלבד שחריגה לא מהותית ממדיניות ההשקעה או חריגה שלא תעלה על 30 יום, לא תחשב כשינוי מדיניות כאמור או כהפרה של התחייבויות החברה.

"שינוי מהותי" לענין סעיף זה ייחשב כשינוי של 20% ויותר משיעור ההחזקה של סוג מסוים של נייר ערך או של נכסים אחרים בתיק.

מתן הוראות

76. על כל ההודעות מאת המעביד (לעניין הפקדות לפיצויים בלבד כאמור בסעיף 50 לעיל) או המבוטח הנוגעות להפקדות עתידיות לפוליסה, לרבות שינוי אופן חלוקתן של ההפקדות העתידיות למסלולי השקעה, להגיע למשרדי החברה, לכל הפחות ארבעה ימי עסקים לפני המועד בו התבקש ביצוע הפעולה, או המועד בו התבקש שהשינוי ייכנס לתוקפו, לפי הענין.

77. על כל ההודעות מאת המבוטח הנוגעות להוראות לעניין החלוקה בין תכנית הון לתכנית קצבה ו/או כל הודעה אחרת שאין לה השלכה על מסלולי השקעה, להגיע למשרדי החברה, לכל הפחות שני ימי עסקים לפני המועד בו התבקש שהשינוי ייכנס לתוקפו, לפי הענין.

78. החברה תהיה רשאית לדחות ביצוע הוראה כלשהי, במקרה שההוראה אינה ברורה, או שחסרים בה פרטים החיוניים לביצועה. במקרה כזה תודיע החברה בהקדם האפשרי לנותן ההוראה על אי ביצוע הוראתו ותבצע במועד המוקדם ביותר האפשרי לאחר הבהרת הפרטים הנדרשים. למען הסר ספק, עד לקבלת הבהרות ואישור כאמור, תמשיך החברה לנהוג בהתאם להוראות הקיימות באותה עת.

79. החברה רשאית לקבוע כי הוראות העברה או מימוש, וכן הוראות אחרות כפי שתראה לנכון, יינתנו רק על גבי טפסים שיוכנו על ידה לצורך זה או הנדרשים בהתאם להסדר התחיקתי.

הגבלת אחריות החברה בקשר עם בחירת מסלולי ההשקעה ותוצאותיה

80. החברה לא תישא בכל אחריות בקשר עם החלטת המעביד ו/או המבוטח, שניתנה בהתאם להוראות הפוליסה, כאמור בסעיפים 51-49 לעיל, בדבר בחירת מסלולי ההשקעה בהם תופקד ההפקדה לחסכון וחלוקתה, ובלבד שהחברה פעלה בהתאם לחובותיה על פי כל דין.

81. מבלי לגרוע מהתחייבויותיה בקשר עם ניהול השקעות על-פי אמות מידה מקצועיות תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים, על החברה לפעול לטובת מבוטחיה בלבד, לא להעדיף כל עניין וכל שיקול על פני טובת המבוטחים, ולנהוג באמונה, בשקיפה, בזהירות, ובמיומנות כפי שנאמן מיומן היה נוהג באותן נסיבות, מובהר בזאת, כי אין בידי החברה להבטיח כי מסלול השקעה כלשהו ישיג תשואה קבועה מראש, ואף קיימת סכנה ממשית כי התשואה שישא מסלול כלשהו תהיה שלילית; כן מובהר, כי בכל מקרה, התשואה שישא כל אחד מהמסלולים, תהיה מושפעת בין היתר מגורמים שאין לחברה כל שליטה עליהם, לרבות גורמים הקשורים למצב הכללי במשק, למצב הבטחוני, לאירועים כלל עולמיים וכו'. כמו כן החברה לא תישא בכל אחריות אם יתברר כי השקעות בניירות ערך ו/או בנכסים ספציפיים לא צלחו או אם יתברר כי היו בנמצא ניירות ערך ו/או נכסים שהניבו תוצאות טובות יותר, ובלבד שפעלה, כאמור לעיל.

פרק ט' – משיכה של החסכון המצטבר

82. בכפוף להסדר התחיקתי, לאמור להלן, ולהוראות תנאי תכנית הון ו/או תכנית קצבה, המבוטח רשאי להורות על משיכה כוללת של כל החסכון המצטבר בפוליסה ("משיכה כוללת") או על משיכה של החסכון המצטבר בתכנית הון או בתכנית קצבה או של חלק מהן ("משיכה חלקית").

83. המעביד לא יהא רשאי למשוך את מרכיב הפיצויים כל עוד מועסק המבוטח אצל המעביד. עם סיום עבודתו של המבוטח אצל המעביד, יהא המעביד זכאי למשוך את מרכיב הפיצויים בלבד במקרה שהמבוטח סיים את עבודתו אצל המעביד בנסיבות שאינן מזכות אותו בפיצויי פיטורין, בהתאם ובכפוף לחוק הפיצויים, ובלבד שלא נקבעה זכאות בלא תנאי ואין הסכם לעניין פיצויים.

84. ביקש המעביד או המבוטח לבצע משיכה חלקית של מרכיב פיצויים ו/או תגמולים, לפי הענין, מתכנית הון ו/או מתכנית קצבה, על הבקשה לפרט מאילו מסלולי השקעה יימשכו הכספים. לא צוינו פרטים כאמור, יימשכו הכספים מכל מסלולי השקעה הרלבנטיים באופן יחסי לחסכון המצטבר בכל אחד מהמסלולים לעומת סה"כ החסכון המצטבר.

85. בקשה למשיכה כוללת מהפוליסה תהווה גם בקשה לביטולה של הפוליסה במועד הנקוב בהודעה והחברה תפעל בענין זה בהתאם ובכפוף להסדר התחיקתי. אין באמור לעיל כדי לגרוע מזכויות המבוטח להמשכיות בכיסויים ביטוחיים, בהתאם לסעיף 115 להלן.

86. החברה תבצע את הוראת המשיכה תוך 4 ימי עסקים (או תוך מועד מוקדם יותר אם נקבע כזה על פי ההסדר התחיקתי) מהיום שהגיעה לחברה בקשת המעביד (בכפוף לסעיף 83 לעיל) ו/או המבוטח למשיכה, לפי העניין, בצירוף כל המסמכים הדרושים לביצוע הוראת המשיכה. על פיגור בביצוע ההוראה יחולו הוראות ההסדר התחיקתי.

87. יום הערך לפיו תבוצע המשיכה כאמור יהיה יום העסקים שקדם ליום בו בוצעה המשיכה, בכפוף להסדר התחיקתי.

88. במועד המשיכה תמסור החברה למבוטח פירוט לגבי הכספים שנמשכו בהתאם להסדר התחיקתי.

89. במקרה של משיכה שלא בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, תנכה החברה את מלוא המס המתחייב בהתאם להסדר התחיקתי.

פרק י' – העברת כספי החסכון המצטבר לקופת גמל אחרת

90. המבוטח רשאי להורות על העברה כוללת של כל החסכון המצטבר בפוליסה ("העברה כוללת") או על העברה של החסכון המצטבר בתכנית הון או בתכנית קצבה או של חלק מהן ("העברה חלקית"), לקופת גמל אחרת, בהתאם ובכפוף להסדר התחיקתי.

91. ביקש המבוטח לבצע העברה חלקית, על הבקשה להעברת כספים כאמור לפרט מאילו מסלולי השקעה יועברו הכספים. לא צוינו פרטים כאמור, יועברו הכספים מכל מסלולי השקעה הרלבנטיים באופן יחסי לחסכון המצטבר בכל אחד מהמסלולים לעומת סה"כ החסכון המצטבר.

92. בקשה להעברה כוללת מהפוליסה תהווה גם בקשה לביטולה של הפוליסה במועד הנקוב בהודעה והחברה תפעל בענין זה בהתאם ובכפוף להסדר התחיקתי. אין באמור לעיל כדי לגרוע מזכויות המבוטח להמשכיות בכיסויים ביטוחיים, בהתאם לסעיף 115 להלן.

93. החברה תעביר את הסכום המבוקש להעברה תוך 30 יום (או תוך מועד מוקדם יותר אם נקבע כזה על פי ההסדר התחיקתי) מהיום שהגיעה לחברה בקשת המבוטח להעברה, בצירוף כל המסמכים הדרושים לביצוע ההעברה. על פיגור בביצוע ההוראה יחולו הוראות ההסדר התחיקתי.

94. יום הערך לפיו תבוצע ההעברה כאמור יהיה יום העסקים שקדם ליום בו בוצעה ההעברה, בכפוף להסדר התחיקתי.

95. במועד ההעברה תמסור החברה למבוטח פירוט לגבי הכספים שהועברו בהתאם להסדר התחיקתי.

פרק יא' – הקפאת הפוליסה וחידושה

96. בכפוף להסדר התחיקתי, הפוליסה, כולה או חלקה, לפי הענין, תיחשב "לפוליסה מוקפאת" בכל אחד מהמקרים הבאים:

96.1 במקרה של הפסקת התשלום לפוליסה, כאמור בסעיף 27, ללא משיכה כוללת או העברה כוללת של החסכון המצטבר.

96.2 לפי בקשת המבוטח והודעתו למעביד על הפסקת ביצוע התשלומים לפוליסה, ובהסכמת החברה.

97. עם הפיכת הפוליסה לפוליסה מוקפאת, יבוטלו כל הכיסויים הביטוחיים, בכפוף להסדר התחיקתי, ובכפוף להוראות פרק טו' להלן בדבר ריסק זמני וזכויות המבוטח להמשכיות.

98. בכפוף להסדר התחיקתי, המבוטח יהיה רשאי לבקש, תוך 12 חודשים, ואם היה המבוטח בכיסוי ריסק זמני כאמור בפרק טו' להלן, תוך 24 חודשים, ממועד הפיכת הפוליסה לפוליסה מוקפאת, לחדש את ביצוע התשלומים לפוליסה, ואם בחר המבוטח לחדשם, תחדל הפוליסה להיחשב כפוליסה מוקפאת.

99. ביקש המבוטח לחדש את הפוליסה בהתאם לסעיף 98 לעיל, יחולו התנאים שלהלן לגבי הכיסויים הביטוחיים:

99.1 אם המבוטח היה בכיסוי ריסק זמני ברציפות עד למועד בקשת החידוש, והפרמיה בגין הריסק הזמני שולמה במלואה, יהיה המבוטח רשאי לחדש כל כיסוי ביטוחי שבו היה מבוטח במסגרת הריסק הזמני, ללא צורך בהמצאת הצהרת בריאות או הוכחה חדשה לגבי מצב בריאותו.

99.2 לא עמד המבוטח בתנאים האמורים בסעיף קטן 99.1 לעיל, חידוש הכיסויים הביטוחיים יהיה טעון הסכמתה בכתב של החברה.

100. חודשה הפוליסה כאמור לעיל, וותק הפוליסה לעניין קביעת שעור דמי ניהול מהפקדה יכלול את וותק הפוליסה עד למועד הקפאת הפוליסה.

101. למען הסר ספק מובהר, כי אין באמור בפרק זה כדי לגרוע מהוראות חוק הגנת השכר.

פרק יב' – שינוי מעמד המבוטח ממעמד של עמית שכיר למעמד של עמית עצמאי

102. במקרה בו ישתנה מעמד המבוטח ממעמד של עמית שכיר למעמד של עמית עצמאי, בהתאם לתקנות מס הכנסה, יהיה המבוטח זכאי, בתוך תקופה של 12 חודשים שמנינה יחל ביום ביצוע התשלום האחרון לפוליסה (לא כולל תשלום פרמיה עבור ריסק זמני) להודיע על רצונו להפקיד תשלומים לפוליסה במעמד של עמית עצמאי, תוך שמירה על וותק הפוליסה, בכל הקשור לשיעור דמי ניהול מהפקדה ודמי ניהול מחסכון מצטבר וכן לענין המקדמים הקבועים בפוליסה. המבוטח יהיה רשאי להמשיך את הכיסויים הביטוחיים עפ"י הפוליסה, וזאת ללא צורך בחיתום רפואי חדש, ובתנאי שהפרמיה לכיסויים ביטוחיים שולמה במלואה עד למועד שינוי המעמד. במקרה שהפרמיה לכיסויים ביטוחיים לא שולמה במלואה עד למועד השינוי במעמד יהיה רשאי המבוטח להמשיך את הכיסויים הביטוחיים עפ"י הפוליסה בכפוף לביצוע חיתום רפואי חדש.

פרק יג' – הגשת תביעות ודיווח על קרות מקרה ביטוח

103. במות המבוטח או בקרות כל מקרה ביטוח אחר, חייב המעביד, המבוטח או המוטב, לפי הענין, להודיע לחברה על קרות מקרה הביטוח.

103.1 במקרה מוות: יש למסור לחברה העתק מאושר של תעודת פטירה רשמית, ודין וחשבון מפורט של הרופא שטיפל במבוטח, ובמקרה שלא היה טיפול רפואי, תעודה על סיבת המוות ונסיבותיו, בנוסח שיהיה מקובל על החברה ובהתאם להסדר התחיקתי.

103.2 במקרה ביטוח אחר: יש למסור לחברה כל מידע הדרוש בהתאם לתנאי תכנית הון או תכנית קצבה או הכיסוי הביטוחי הרלבנטי.

104. על המעביד או על המבוטח או על המוטב, לפי הענין, למסור לחברה תוך זמן סביר לאחר שנדרש לכך כל מידע ומסמכים נוספים שיידרשו ע"י החברה לצורך בירור חבותה, ואם אינם ברשותם, עליהם לעזור לחברה ככל שיוכלו להשיגם.

פרק יד' – תשלומי החברה בקרות מקרה ביטוח

כללי

105. פרק זה מתייחס לתשלומים שהחברה עשויה להידרש לשלם עפ"י הפוליסה, בקרות מקרה ביטוח.

106. במידה שנדרש מימוש כספים ממסלולי השקעה לצורך תשלום כספים כאמור, מימוש הכספים יתבצע יום עסקים אחד לפני מועד התשלום בהתאם להסדר התחיקתי.

תשלום במקרה של מות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח

107. במקרה של מות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח, החברה תשלם את הסכום המגיע עפ"י הפוליסה תוך 30 יום מהיום שהוגשו לחברה המידע והמסמכים הדרושים לשם כך, או במועד מוקדם יותר, אם נקבע מועד כזה בהסדר התחיקתי. לא שילמה החברה את המגיע עד לאותו מועד יתווספו הפרשי הצמדה וריבית בהתאם להסדר התחיקתי, החל מתום התקופה האמורה.

108. על התשלום יחולו גם הוראות נספח הכיסוי ביטוחי למקרה מוות.

תשלום בתום תקופת הביטוח

109. במקרה של תשלום בתום תקופת הביטוח, החברה תשלם את הסכום המגיע עפ"י הפוליסה תוך 4 ימי עסקים, או במועד מוקדם יותר אם נקבע מועד כזה בהסדר התחיקתי, מהיום שהוגשו לחברה המידע והמסמכים הדרושים לשם כך. לא שילמה החברה את המגיע עד לאותו מועד יתווספו הפרשי הצמדה וריבית בהתאם להסדר התחיקתי, החל מתום ארבעה ימי עסקים כאמור.

110. על תשלום כאמור יחולו תנאי תכנית הון ו/או תכנית קצבה, לפי העניין.

111. החברה תפנה למבוטח לא יאחר משלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח, ותציג את האפשרויות העומדות בפניו, לרבות אלה:

111.1 קבלת כספי החסכון המצטבר כסכום חד-פעמי (בתכנית הון) או קבלת הקצבה החודשית והאפשרות להוון חלק מהקצבה לפי הפוליסה, שיעור ההיוון ותקופתו. לצד כל אפשרות תציין החברה את גובה הסכום הרלוונטי (סכום החסכון המצטבר, סכום הקצבה, סכום הקצבה המהוון וסכום הקצבה שנותר לאחר ההיוון).

111.2 דחיית תום תקופת הביטוח, שינוי התנאים והמנגנון לשינוי תנאי תום תקופת הביטוח כאמור והמשמעויות לעניין זה, ככל שקיימות, לרבות במקרים בהם עקב שינוי תנאים כאמור יאבד המבוטח את זכאותו למקדם המבטיח תוחלת חיים החל ממועד תחילת תקופת הביטוח, ככל שהיתה כזו.

פרק טו' - ריסק זמני, המשך הכיסוי הביטוחי וחיידוש

112. לענין פרק זה:

112.1 סכום בסיכון, לגבי כיסוי ביטוחי כלשהו משמעו: סכומו של אותו כיסוי ביטוחי, כפי שנקבע בדף פרטי הביטוח, ואם נקבע כי אותו כיסוי ביטוחי יכלול את החסכון המצטבר, סכומו של אותו כיסוי ביטוחי בניכוי החסכון המצטבר.

112.2 הפסקת תשלומים לפוליסה: כל מקרה של הפסקת ההפקדות השוטפות לפוליסה, אך למעט מקרה של תשלום בפיגור שחוק הגנת השכר חל עליו;

ריסק זמני

113. הופסקו התשלומים לפוליסה ולא בוצעה משיכה מלאה או העברה מלאה:

113.1 יינתן למבוטח אוטומטית, כיסוי זמני בגובה הסכום בסיכון בכיסויים הביטוחיים שהיו בתוקף ערב מועד הפסקת התשלומים לפוליסה, לפי הענין, וזאת במהלך תקופה של שלושה חודשים בלבד, ממועד הפסקת ביצוע התשלום לפוליסה או עד מיצוי היתרה בחסכון המצטבר, אלא אם המבוטח ביקש מן החברה בכתב, בסמוך לפני מועד הפסקת ביצוע התשלום לפוליסה או לאחריו, לוותר על ההסדר האמור. הפרמיה לכיסויים הביטוחיים תנוכה מדי חודש ממרכיב תגמולי מעביד וממרכיב תגמולי עובד בתכנית הון ובתכנית קצבה.

113.2 30 יום לפני תום תקופת שלושת החודשים לפי סעיף קטן 113.1, תודיע החברה למבוטח על זכותו להמשיך את הכיסויים הביטוחיים, בגובה הסכום בסיכון שהיה בתוקף ערב מועד הפסקת התשלומים לפוליסה, לפי הענין, כל זאת לתקופה שלא תעלה על עשרים וארבעה חודשים החל ממועד הפסקת ביצוע התשלום לפוליסה או תקופת הביטוח הרצופה האחרונה בפוליסה, לפי התקופה הקצרה מביניהן, ובלבד שהמבוטח דרש לממשה תוך תשעים יום ממועד הפסקת תשלומים לפוליסה, לפי הענין, ושולמו פרמיות מתאימות.

113.3 הפרמיה לכיסויים ביטוחיים תמורת הכיסוי הזמני לפי סעיף קטן 113.2, תשלום ע"י המבוטח באופן שוטף עם תום תקופת שלושת החודשים. המבוטח רשאי לבחור בין תשלום הפרמיה לכיסויים ביטוחיים לבין ניכוי העלות של הפרמיה לכיסויים הביטוחיים מתוך החיסכון המצטבר במרכיב התגמולים במשך התקופה המפורטת בסעיף 113.2 לעיל.

114. למען הסר ספק, האמור בפרק זה כפוף להוראות חוק הגנת השכר, ואין בו כדי לגרוע מהן.

המשכיות במקרה של ביטול הפוליסה

115. תוך שלושים יום לאחר שהפוליסה בוטלה (לרבות במקרה של משיכה כוללת או העברה כוללת), תינתן למבוטח, בכפוף להסדר התחיקתי, זכות לרכוש פוליסת ביטוח חדשה, לפי התנאים הקיימים בחברה באותה עת, הכוללת את הכיסויים הביטוחיים שהיו כלולים בפוליסה, כולם או חלקם, עד לגובה הסכום בסיכון כפי שהיה ערב הביטול, וזאת ללא צורך במילוי הצהרת בריאות או המצאת הוכחה חדשה לגבי מצב בריאותו. אם בפוליסה זו קבעה החברה פרמיה נוספת או הגבלה אחרת בגין כיסוי ביטוחי זה או אחר, אותם תנאים יחולו גם בפוליסה החדשה כאמור. על אף האמור בסעיף זה, אם בפוליסה זו נקבע כי סכום הביטוח למקרה מוות יכלול את החסכון המצטבר, סכום הביטוח אותו ניתן לרכוש במסגרת הפוליסה החדשה יעמוד על הסכום בסיכון ערב הביטול.

פרק טז' – דחיה או הקדמה של תום תקופת הביטוח

116. המבוטח יהא רשאי, בהודעה בכתב לחברה, להקדים את תום תקופת הביטוח, ובלבד שהמועד החדש שיקבע לתום תקופת הביטוח לא יפחת מגיל פרישה מוקדמת לפי חוק גיל פרישה במועד הוצאת הפוליסה, והכל בכפוף להסכמת החברה להקדמה ובכפוף להסדר התחיקתי. הקדמה כאמור תחול באופן אחיד על תכנית הון ותכנית קצבה ועל כל הכיסויים הביטוחיים בפוליסה.

117. המבוטח רשאי, בהודעה בכתב לחברה, לדחות את תום תקופת הביטוח לגבי תכנית הון ו/או תכנית קצבה ו/או לגבי כיסוי ביטוחי ספציפי/ת כלשהו/י, והכל בכפוף להסכמת החברה ולהסדר התחיקתי. על אף האמור לעיל, לענין מרכיב החסכון (תכנית קצבה ו/או תכנית הון), דחייה כאמור עד לגיל 80, לא תחייב את הסכמת החברה לדחייה.

118. בכפוף לאמור בסעיף 117 לעיל, כל דחייה או הקדמה של תום תקופת הביטוח טעונה הסכמת החברה מראש ובכתב ותבוצע, אם תבוצע, על פי התנאים המקובלים בחברה בעת הדחייה או ההקדמה. לא אישרה החברה את דחיית או הקדמת תום תקופת הביטוח תוך 30 יום מן המועד בו נתבקשה לעשות כן - ייחשב הדבר כסירוב לדחיית או הקדמת תום תקופת הביטוח, לפי העניין, הכל בכפוף להסדר התחיקתי.

פרק יז' – עזיבת עבודה

119. הופסקה עבודתו של המבוטח אצל מעביד שלא עקב פרישת המבוטח לגמלאות, יהיה המבוטח זכאי:
- 119.1 למשוך את החסכון המצטבר בפוליסה, לפי בקשתו, שתוגש בהתאם לאמור בסעיף 86 לעיל, וכן בכפוף לביצוע תשלום בפיגור, אם קיים כזה ובכפוף להסדר התחיקתי, לרבות חוק הגנת השכר, והכל מבלי לגרוע מזכותו של המבוטח להמשיך הכיסוי הביטוחי על פי פרק טו' לעיל.
- 119.2 על אף האמור לעיל, ובהעדר הסכם לעניין פיצויים, החברה תשלם למבוטח את מרכיב הפיצויים רק לאחר שתקבל הוראה בכתב מהמעביד, בנוסח המקובל בחברה, ובצרוף כל המסמכים הדרושים, והכל בתנאי שהמעביד הודיע בכתב לחברה על סיום עבודתו של המבוטח.
- 119.3 להמשיך לבצע תשלומים לפוליסה אצל מעביד אחר, לפי בקשתו של המבוטח;
- 119.4 לכיסוי ריסק זמני ולהמשיך הכיסוי הביטוחי, בהתאם להוראות פרק טו' לעיל;
- 119.5 להמשיך את הפוליסה במעמד של עמית עצמאי, בהתאם להוראות פרק יב' לעיל, אם שונה מעמדו כאמור בפועל;
- 119.6 להקפאת הפוליסה בהתאם להוראות פרק יא' לעיל.

פרק יח' – הלוואות

120. בכפוף להסדר התחיקתי, החברה רשאית, אך לא חייבת, לתת למבוטח, לפי בקשתו בכתב, ולאחר ששולמו תשלומים לפוליסה במשך שלוש שנים לפחות, הלוואה כנגד יתרת החסכון המצטבר בפוליסה, בתנאים ולפי שיעורי ריבית שיקבעו ע"י החברה במועד מתן הלוואה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

121. במקרה שהפוליסה בוטלה מסיבה כלשהי, תקוז החברה את יתרת החזר ההלוואה שטרם שולמה לחברה מהחסכון המצטבר.

122. במקרה שהמבוטח קיבל הלוואה כאמור, לא יהיה המבוטח רשאי לאחר קבלת הלוואה לשנות את מסלולי ההשקעה בפוליסה ו/או להעביר כספים ממסלול השקעה אחד למשנהו, אלא באישור מראש של החברה.

פרק יט' – שיעבוד הפוליסה

123. מבלי לגרוע מהוראות הפוליסה בקשר עם הבטחת זכויות החברה לתשלום המגיע לה בהתאם לפוליסה וכן מבלי לגרוע מהוראות סעיף 120 לעיל, פוליסה זו על כל חלקיה או הסכומים המגיעים על פיה, אינה ניתנת לשיעבוד או להעברה בצורה כלשהי, והחברה לא תחויב על ידי כל הודעה או בקשה כזאת של המעביד, המבוטח, או כל גורם אחר, אלא אם כן הותר שיעבוד כאמור על-פי ההסדר התחיקתי והחברה הסכימה בכתב ומראש לשיעבוד ובהתאם לנהלים שקבעה ו/או שייקבעו לענין זה.

פרק כ' – קביעת המוטב ושינויו

124. בכפוף לתקנות מס הכנסה, החברה תשלם את תגמולי הביטוח המגיעים על פי תנאי הפוליסה למוטב, לפי המפורט להלן:

124.1 במקרה ביטוח של מות המבוטח - יהיה המוטב מי שנקבע כמוטב בהצעה, בכפוף לסעיפים 126 ו-129 להלן;

124.2 בכל מקרה ביטוח אחר - המוטב יהיה המבוטח.

125. על אף האמור בסעיף 124, במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח ישולם סכום השווה לחסכון המצטבר בגין מרכיב הפיצויים, כמפורט בתכנית הון ובתכנית קצבה, לשאירי המבוטח כמשמעותם בסעיף 5 לחוק הפיצויים, או כל הוראת הסדר תחיקתי אחרת שתבוא במקומה.

126. בכפוף להסדר התחיקתי, בטרם ארע מקרה הביטוח המזכה את המוטב בסכום הביטוח על פי תנאי הפוליסה, רשאי המבוטח לשנות את המוטב. השינוי יחייב את החברה רק לאחר שנמסרה לה הודעה בכתב על כך בחתימת המבוטח, והחברה אישרה את קבלת ההודעה.

127. בפוליסה זו לא ניתן לקבוע מוטב בלתי חוזר.

128. שילמה החברה את הסכום המגיע למוטב בטרם נרשם אחר כמוטב במקומו, בין אם על פי הוראה בכתב בחתימת המבוטח ובין אם על פי צוואתו המאושרת על ידי בית משפט המורה על תשלום לאחר, תהא החברה משוחררת מכל חבות כלפי אותו אחר, עזבונו וכל מי שיבוא במקומו.

129. לא נקבע מוטב למקרה מות המבוטח, יהיו המוטבים יורשיו החוקיים של המבוטח.

פרק כא' – זכות המעביד והמבוטח לעיון ולמידע

130. החברה תמסור ותעמיד לרשות המעביד (לענין מרכיב הפיצויים בלבד ובכפוף לסעיף 51 לעיל) והמבוטח את כל המידע והדיווחים הנוגעים לזכויותיהם על פי הפוליסה, לחסכון המצטבר, לכיסויים הביטוחיים, לתשואה שהושגה במסלולים השונים וכל מידע נוסף אותו היא מחויבת למסור או להעמיד לרשותו בהתאם להסדר התחיקתי.

פרק כב' – הודעות והצהרות

כללי

131. הוראות פרק זה יחולו על כל הודעה, שעל המעביד, המבוטח או כל מוטב למסור לחברה על-פי הפוליסה, או שעל החברה למסור בהתאם לפוליסה, אלא אם נקבעה הוראה אחרת בפוליסה באופן מיוחד לגבי הודעה ספציפית כלשהי.

132. סוכן הביטוח של החברה ייחשב, לענין מתן הודעות מאת המעביד ו/או המבוטח ו/או המוטב, כשלוח של החברה, אלא אם כן הודיעה החברה אחרת.

133. על אף האמור לעיל, הודעות בדבר משיכת או העברת כספים בפוליסה, הפקדות לפוליסה, שינויים בנוגע למסלולי השקעה, דיווחים והודעות בדבר קרות מקרה ביטוח, צריכים להימסר בכתב אך ורק במשרדי החברה.

134. כל הודעה שתשלח בדואר על ידי החברה למעביד, למבוטח או למוטב, לפי הכתובת המעודכנת הידועה לחברה, או על ידי המעביד, המבוטח או המוטב למשרדי החברה, לפי כתובתה במועד עריכת הפוליסה או כפי שתעודכן לפי סעיף 137 להלן לפי הענין, תחשב כהודעה שנתקבלה כדין על ידי הנמען, תוך 72 שעות מהזמן שבו נמסר המכתב הכולל את ההודעה בדואר.

135. למען הסר ספק, אין באמור בסעיף זה לענין מועדי מסירת הודעות, כדי לגרוע מתוקפו של כל תנאי אחר בפוליסה, או על-פי ההסדר התחיקתי, לענין ביצוע הפעולה המבוקשת.

הודעות על שינוי כתובת

136. בכל מקרה של שינוי כתובת, חייב המעביד, המבוטח, או המוטב לפי העניין, להודיע על כך לחברה בכתב. החברה לא תישא באחריות כלשהי בשל הודעה שלא הגיעה עקב מחדל למסור כתובת בארץ לשם משלוח הודעות או מחדל לעדכנה בהתאם לאמור לעיל.

137. בכל מקרה של שינוי כתובת החברה, תודיע החברה למעביד, למבוטח ולמוטב על כך בכתב, בהתאם להוראות פרק זה. המעביד, המבוטח או המוטב, לפי העניין, לא ישאו באחריות כלשהי בשל הודעה שלא הגיעה עקב מחדל למסור כתובת בארץ לשם משלוח הודעות או מחדל לעדכנה בהתאם לאמור לעיל.

דיווח למבוטח

138. במועד משיכת כספים על פי פוליסה זו או העברתם, לרבות לשם העברתם לקופת גמל אחרת או לקרן פנסיה, כמפורט בפרקים ט' ו-ו' לעיל, תמסור החברה למבוטח פירוט לגבי הכספים שהועברו, בהתאם ובכפוף להסדר התחיקתי.

139. במקרה שנעשה שינוי בתנאי כלשהו המופיע בדף פרטי הביטוח, תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי בצירוף הסבר לגבי השינוי.

140. החברה תעדכן את המבוטח על כל שינוי חקיקה המשפיע על זכויותיו על פי הפוליסה, כחלק מן הדיווח הרבעוני או השנתי הנשלח למבוטח באופן שוטף, בהתאם ובכפוף להסדר התחיקתי, וזאת במועד הדיווח הראשון שלאחר השינוי.

פרק כג' – שונות

שינוי, ויתור, עכבון וקיצוז

141. אין תוקף לשינוי או תיקון של הוראה מהוראות הפוליסה, אלא אם כן נעשו בכתב ונחתמו ע"י החברה.

142. אי שימוש בזכות או שיהוי במימוש זכות כלשהי המוקנית לחברה, למעביד או למבוטח על פי הפוליסה לא יחשב כוויתור על אותה זכות.

143. בכפוף להסדר התחיקתי, לרבות חוק הגנת השכר, לחברה זכות לעכב ו/או לקזז כל זכות של המעביד ו/או המבוטח ו/או המוטב הנובעת מהפוליסה, לרבות כל הכספים המופקדים בפוליסה ושיופקדו בה בעתיד וכן כל הפירות שניבו השקעות הכספים המופקדים בפוליסה, ככל שניבנו, זאת להבטחת כל סכום שיגיע לחברה מהמעביד ו/או המבוטח ו/או המוטב, על-פי הפוליסה, ומכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב המגיע לה כאמור. כמן כן תנכה החברה כל מס שיש לנכות עפ"י דין.

מיסים ותשלומים אחרים

144. המעביד, המבוטח או המוטב, הכל לפי העניין, יהא חייב לשלם כל מס ותשלום חובה החלים עליהם בקשר עם הסכומים הצבורים בפוליסה או עם התשלומים לפוליסה, או עם התשלומים האחרים שהחברה מחויבת לשלם לפי הפוליסה, בין אם המסים האלה קיימים בתאריך הוצאת הפוליסה ובין אם יוטלו בעתיד, הכל בכפוף להסדר התחיקתי.

החברה תהיה רשאית לנכות מכל סכום שעליה לשלם על פי הפוליסה ולהעביר לרשויות הנוגעות בדבר כל סכום שהיא מחויבת לנכות על-פי דין, וכל סכום שינוכה ויועבר כאמור, לרשויות המוסמכות ייחשב כאילו שולם למעביד, למבוטח או למוטב, לפי העניין.

145. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, במקרה שעקב משיכה או העברה בשל מעשה או מחדל אחרים של המעביד או המבוטח, שלא בהתאם לפוליסה או להסדר התחיקתי, תחול חבות במס, תנכה החברה מס בשיעור שיתחייב באותה עת בהתאם להסדר התחיקתי ותעבירו לרשויות המס, והמעביד והמבוטח מוותרים על כל טענה ו/או דרישה ו/או תביעה כלפי החברה בשל כך.

סמכות שיפוט

146. לבתי המשפט בישראל תהיה סמכות שיפוט בינלאומית ייחודית ובלעדית לדון בכל ענין או סכסוך הנוגע לפוליסה, לרבות לענין תוקפה, ביצועה, פרשנותה וביטולה, ולא תהיה סמכות לבית משפט כלשהו מחוץ לישראל לדון באיזה מן העניינים הנזכרים לעיל.

תנאים מיוחדים לביטוח חיים

“אפיק מנהלים חדש” - תוכנית קצבה

מוכר כקופת ביטוח לקצבה

פרק א' – הגדרות ופרשנות

1. בתוכנית זו תהיה למונחים הבאים המשמעות אשר מפורשת בצידם:
- | | |
|--|--|
| הפקדה לתכנית קצבה: | אותו חלק מההפקדה לחסכון המיועד להפקדה בתכנית קצבה, לרבות הפקדות חד פעמיות שיופקדו לתכנית קצבה, עד כמה שיופקדו, בכפוף להסדר התחיקתי; |
| חסכון מצטבר בתכנית קצבה במועד נתון: | החסכון המצטבר באותו מועד, בכל מסלולי ההשקעה בהם הופקדו הפקדות לחסכון בתכנית קצבה, כפי שחושב בהתאם לפוליסה ובכפוף להסדר התחיקתי; |
| מקדם הקצבה היסודית: | מספר (המחושב בהתאם לסעיף 5 להלן) שחלוקת החסכון המצטבר, במועד תחילת תשלומי הקצבה החודשית היסודית, בו, תקבע את סכום הקצבה החודשית היסודית הראשונה שיקבל המבוטח במועד תחילת תשלומי הקצבה החודשית היסודית. מקדם הקצבה היסודית מגלם הבטחת תוחלת חיים; |
| סכום ביטוח למקרה מוות בתכנית קצבה: | אותו חלק מסכום הביטוח למקרה מוות המיוחס לתכנית קצבה, הנגזר מחלוקת הפרמיה לכיסויים ביטוחיים בין תכנית ההון לתכנית הקצבה; |
| סכום ביטוח למקרה מוות: | סכום הביטוח למקרה מוות שנקבע בדף פרטי הביטוח, בכפוף למגבלות, אם נקבעו, ולתנאים הקבועים בתנאים המיוחדים של הכיסוי הביטוחי למקרה מוות; |
| צבירת פיצויים בתכנית קצבה: | ההפקדה לפיצויים בתכנית קצבה, בניכוי דמי ניהול מההפקדה, בתוספת רווחי או הפסדי השקעה, ובניכוי דמי ניהול מחסכון מצטבר הכל כפי שיוחס למרכיב זה, נכון למועד הרלוונטי; |
| קצבה חודשית יסודית: | הקצבה החודשית שתשולם למבוטח, כמשמעותה בסעיף 4 להלן; |
| ריבית תחשיבית: | ריבית ברוטו שתקבע מדי פעם בפעם על ידי הממונה או על פי ההסדר התחיקתי; |
| תנאים כלליים: | התנאים הכלליים של הפוליסה; |
2. מונחים שאינם מוגדרים בתכנית קצבה, יתפרשו בהתאם למשמעותם בתנאים הכלליים.
3. על תכנית קצבה זו יחולו הוראות התנאים הכלליים, ככל שאינם סותרים את הוראות תכנית קצבה. בכל מקרה של סתירה בין הוראות תכנית קצבה זו לבין הוראות התנאים הכלליים יחולו הוראות תכנית קצבה.

פרק ב' – תשלום קצבה חודשית יסודית – מסלול קצבה בו המקדמים מגלמים הבטחת תוחלת חיים

4. בתום תקופת הביטוח אם המבוטח חי, תשלם החברה למבוטח, בהתאם להוראות שלהלן, קצבה חודשית, על-פי החסכון המצטבר בתכנית קצבה באותו מועד, שתחושב בהתאם להוראות פרק זה וכמפורט להלן (להלן: “קצבה חודשית יסודית”):
- 4.1 הקצבה החודשית היסודית תשולם למבוטח כל עוד הוא בחיים;
- 4.2 במקרה מות המבוטח לאחר תאריך התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולם לו המספר המינימלי של תשלומי הקצבה, יימשכו תשלומי הקצבה למוטב/ים, עד תום המספר המינימלי של תשלומי הקצבה מאז התחלת תשלומי הקצבה ולאחר מכן תפקע לחלוטין חובת החברה לתשלום קצבה חודשית או כל תשלום אחר.
- לעניין זה “המספר המינימלי של תשלומי הקצבה”:
- 4.2.1 למבוטח שגילו במועד התחלת תשלומי הקצבה היה בין 60 ל-70 שנים - 240 תשלומי קצבה חודשיים.
- 4.2.2 למבוטח שגילו במועד התחלת תשלומי הקצבה היה בין 71 ל-75 שנים - 180 תשלומי קצבה חודשיים.

4.2.3 למבוטח שגילו במועד התחלת תשלומי הקצבה היה בין 76 ל- 80 שנים - 120 תשלומי קצבה חודשיים.

4.3 בכפוף להסדר התחיקתי, אם במועד תחילת תשלום הקצבה החודשית היסודית, יהיה סכומה של הקצבה החודשית היסודית נמוך מסכום השווה ל-5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום, התשמ"ז - 1987 באותו מועד, תשלם החברה למבוטח, בסכום חד-פעמי, את החסכון המצטבר בתכנית קצבה, חלף תשלומי הקצבה על פי פרק זה.

5. החברה תחשב את שיעור הקצבה החודשית היסודית במועד תחילת תשלומי הקצבה החודשית היסודית, על ידי חלוקת החסכון המצטבר באותו מועד במקדם הקצבה היסודית, שיחושב באותו מועד על ידי החברה כמפורט להלן.
החברה תחשב את מקדם הקצבה היסודית (M) של מבוטח, בהתאם לנוסחה הבאה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי:

$$M = B + (A \times Y)$$

כאשר:

B = מבטא את מקדם הבסיס הנקבע בהתאם למין המבוטח וגילו במועד התחלת תשלומי הקצבה החודשית היסודית, כמפורט בטבלת מקדמי הבסיס ומקדמי ההתאמה השנתית המצורפת כנספח א' לתכנית קצבה זו, ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה, ובכפוף לשינויים במקדמים האמורים, שעשויים לחול בהתאם לאמור בטבלה.

A = מבטא את מקדם ההתאמה השנתית הנקבע בהתאם למין המבוטח וגילו במועד התחלת תשלומי הקצבה החודשית היסודית למבוטח, כמפורט בטבלת מקדמי הבסיס ומקדמי ההתאמה השנתית המצורפת כנספח א' לתכנית קצבה זו, ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה, ובכפוף לשינויים במקדמים האמורים, שעשויים לחול בהתאם לאמור בטבלה.

Y = מבטא את מספר השנים שחלפו משנת 2007 ועד לשנה שבה החל המבוטח לקבל את תשלומי הקצבה החודשית היסודית.

מקדמי הקצבה מבוססים על הריבית התחשיבית, כמפורט בנספח א' לתכנית קצבה זו.

6. החל ממועד תחילת תשלום הקצבה על פי תכנית קצבה זו, ישתנה סכומה של הקצבה החודשית היסודית מידי חודש בחודשו על פי התשואה **במסלול השקעה ברירת מחדל**, או כל מסלול השקעה שיבוא במקומו באישור הממונה, כפי שתחושב בהתאם לתנאים הכלליים, בניכוי ריבית תחשיבית כמפורט בנספח א' לתכנית קצבה זו.

7. החברה תנכה מידי חודש דמי ניהול קבועים בשיעור של 0.5% לשנה.

8. על אף האמור בכל הוראה אחרת מהוראות הפוליסה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, עם התחלת תשלום הקצבה לפי פרק זה, לא יהיה המבוטח או המוטב זכאי עוד לשנות את האופן על-פיו תשלום הקצבה, למעט כאמור בפרק ד' להלן.

פרק ג' – תשלום קצבה שתנאי תשלומה שונים מהקצבה החודשית היסודית – מסלול קצבה בו המקדמים אינם מובטחים כלל

9. בכפוף להסדר התחיקתי ולהסכמת החברה, עד 30 יום לפני מועד תחילת תשלומי הקצבה רשאי המבוטח לבקש לקבל קצבה, שהמספר המינימלי של התשלומים על פיה שונה מהמספר המינימלי של תשלומי הקצבה על-פי תנאי הקצבה החודשית היסודית, זאת לפי מסלולי הקצבה שיהיו מוצעים על ידי החברה באותה עת, ובמקרה כאמור, תקבע החברה את מקדמי הקצבה החודשית, באותו מועד, על פי מספר התשלומים המינימלי המבוקש, גיל המבוטח במועד התחלת תשלום הקצבה, על בסיס טבלת תוחלת חיים ועל הריבית התחשיבית, באותו מועד ודמי הניהול, כמפורט להלן.

10. בנוסף, יהיה המבוטח רשאי לבקש גם לקבל קצבה לכל ימי חייו ושלאחר מותו תמשיך החברה לשלם קצבה (מלאה או חלקית) גם לבן או בת זוגו, לכל ימי חייו/ה, ובמקרה כזה תקבע החברה את הקצבה החודשית גם בהתחשב בגילו/ה ובמינו/ה של בן או בת זוגו כפי שנמסר ע"י המבוטח, ושעור הקצבה שתשלום לבן או בת הזוג שקבע המבוטח במועד הבקשה.

11. על אף האמור בכל הוראה אחרת מהוראות הפוליסה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, עם התחלת תשלום הקצבה לפי פרק זה, לא יהיה המבוטח או המוטב זכאי עוד לשנות את האופן על-פיו תשלום הקצבה.

12. החל ממועד תחילת תשלום הקצבה על פי תכנית קצבה זו, ישתנה סכומה מידי חודש בחודשו על פי התשואה במסלול אליהו כללי, או כל מסלול השקעה שיבוא במקומו באישור הממונה, כפי שתחושב בהתאם לתנאים הכלליים, בניכוי הריבית התחשיבית, כפי שיעורה במועד חישוב הקצבה בהתאם לסעיף 9 לעיל.

13. החברה תנכה מידי חודש דמי ניהול קבועים בשיעור של 0.5% לשנה.

פרק ד' – היוון לאחר תחילת תשלום הקצבה

14. בכפוף להסדר התחיקתי, מבוטח, המקבל קצבה חודשית יסודית, יהיה רשאי בכל עת לאחר תחילת תשלומי הקצבה החודשית היסודית לבקש להוון באופן חד פעמי עד 30% משעור הקצבה החודשית היסודית, וזאת לגבי הנמוך מבין 72 תשלומי הקצבה (החודשית היסודית) או כל יתרת המספר המינימלי של תשלומי הקצבה (החודשית היסודית), כהגדרת מונח זה בסעיף 4.2 לעיל, שטרם שולמו לו. היוון כאמור ייעשה בהתאם לטבלת היוון המצורפת כנספח ב' לתכנית קצבה זו, ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה, המבטאת את הסכום המהוון (בש"ח) שיקבל המבוטח עבור כל 1 ש"ח מתוך הקצבה החודשית היסודית אותה הוא יהוון, לפי ריבית היוון השווה לריבית התחשיבית.
15. מת מבוטח המקבל קצבה חודשית יסודית, לפני תום תשלום המספר המינימלי של תשלומי הקצבה, יהיה המוטב רשאי, בכפוף להסדר התחיקתי, להוון 100% משעור הקצבה החודשית היסודית (אך לא פחות מ- 100%) וזאת לגבי כל יתרת המספר המינימלי של תשלומי הקצבה (החודשית היסודית), שטרם שולמו למבוטח לפני מותו. היוון כאמור ייעשה בהתאם לטבלת היוון על ידי המוטב המצורפת כנספח ג' לתכנית קצבה זו, ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה, המבטאת את הסכום המהוון (בש"ח) שיקבל המוטב עבור כל 1 ש"ח מתוך הקצבה החודשית היסודית אותה הוא יהוון, לפי ריבית היוון השווה לריבית התחשיבית פחות 0.5%.
16. היוון המבוטח, טרם מותו, עד 30% משעור הקצבה החודשית, בהתאם לסעיף 14 לעיל, יהיה המוטב, זכאי לבחור לקבל את תשלומי הקצבה בשיעור שנוטר בלתי מהוון, כסדרן, עד לתום תשלום המספר המינימלי של תשלומי הקצבה או לחלופין להוון את מלוא תשלומי הקצבה הבלתי מהוונת עד לתום תשלום המספר המינימלי של תשלומי הקצבה, בהתאם לסעיף 15 לעיל.
17. ידוע למבוטח ו/או למוטב, כי ההיוון עלול להיות כרוך בתוצאות מס, והחברה תנכה במקור כל מס בשיעור המירבי המתחייב על פי דין, אלא אם כן המציא לה המבוטח או המוטב, לפי העניין, טרם מועד ההיוון, פטור מניכוי מס במקור או אישור על שיעור מס נמוך יותר.

פרק ה' – סכום ביטוח במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח

18. מת המבוטח לפני תום תקופת הביטוח, ישולם למוטב, סכום כאמור באחת החלופות שלהלן, לפי הענין (להלן: "הסכום לתשלום"):
- 18.1 אם נקבע בדף פרטי הביטוח סכום ביטוח למקרה מוות ונקבע כי סכום זה יכלול את החסכון המצטבר, ישולם הגבוה מבין סכום הביטוח למקרה מוות בתכנית קצבה לבין החסכון המצטבר בתכנית קצבה במועד מות המבוטח;
- 18.2 אם נקבע בדף פרטי הביטוח סכום הביטוח למקרה מוות ונקבע כי סכום זה ישולם כתוספת לחסכון המצטבר, ישולם סכום הביטוח למקרה מוות בתכנית קצבה בנוסף לחסכון המצטבר בתכנית קצבה במועד מות המבוטח;
- 18.3 אם לא נקבע בדף פרטי הביטוח סכום ביטוח למקרה מוות - ישולם סכום החסכון המצטבר בתכנית קצבה במועד מות המבוטח בלבד;
19. הסכום לתשלום ישולם כתשלום חד פעמי או בתשלומים חודשיים שווים ורצופים (להלן: "אנונה") לתקופה קבועה ומוגדרת מראש, לפי בחירת המוטב, ובלבד שלא תפחת מחמש שנים ובלבד שתשלומי האנונה החודשיים לא יפחתו מסכום כאמור בסעיף 4.3 לעיל, אלא אם הסכימה לכך החברה. במקרה שהמוטב יבחר באפשרות של תשלומי אנונה חודשיים, ייקבע סכום האנונה החודשית ביחס למשך התקופה (בשנים), בה בחר המוטב לקבל את תשלומי האנונה, כמפורט בטבלת תשלומי אנונה המצורפת כנספח ד' לתכנית קצבה זו, ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה.
20. חישוב התשלום בחודש הראשון יעשה על ידי חלוקת הסכום לתשלום (להלן: "האנונה"), במקדם המתאים לתקופת התשלום על פי הטבלה בנספח ד'; מאותו מועד ואילך, ישתנה סכום האנונה מידי חודש בחודשו על פי התשואה במסלול אליהו כללי, או כל מסלול שיבוא במקומו באישור הממונה, כפי שתחושב בהתאם לתנאים הכלליים, בניכוי ריבית תחשיבית כמפורט בנספח ד' לתכנית קצבה זו.
21. החברה תנכה מידי חודש מהתשלומים החודשיים דמי ניהול קבועים בשיעור של 1% לשנה.
22. במקרה מותו של המוטב בטרם שולמו מלוא תשלומי האנונה החודשיים לכל התקופה בה בחר המוטב, יימשך תשלום האנונה החודשית עד תום התקופה שנקבעה, למי שקבע המוטב בחייו, ושלגביהם נתן הודעה בכתב לחברה, ואם לא קבע, ליורשיו החוקיים של המוטב.
23. בכל עת לאחר התחלת תשלומי האנונה החודשיים רשאי המוטב, או במקרה מותו בטרם שולמו מלוא התשלומים – רשאים הזכאים על-פי סעיף 22 לעיל, לבקש כי תשלום לו/להם יתרת תשלומי האנונה שעוד מגיעים – בסכום חד פעמי. במקרה כאמור, יחושב התשלום החד פעמי על בסיס היוון התשלומים החודשיים הנותרים בניכוי ריבית תחשיבית כמפורט בנספח ד' לתכנית קצבה זו.

24. החברה תנכה מהתשלום החד-פעמי של יתרת תשלומי האנונה, כאמור בסעיף לעיל, יתרת דמי ניהול בשיעור של 1% לשנה.

25. הוראות פרק ה' זה ותשלום תגמולי הביטוח על-פיו - למעט תשלום במקרה כאמור בסעיף 18.3 לעיל, כפופים להוראות "התנאים המיוחדים לכיסוי ביטוחי למקרה מוות".

פרק ו' – משיכה מתכנית קצבה ותנאים מיוחדים למשיכת מרכיב הפיצויים

26. על משיכה מלאה או חלקית של החסכון המצטבר הנובע ממרכיב תגמולי עובד וממרכיב תגמולי מעביד, יחולו הוראות התנאים הכלליים. על משיכה מלאה או חלקית של החסכון המצטבר הנובע ממרכיב הפיצויים, יחולו הוראות התנאים הכלליים, בכפוף לאמור להלן בפרק זה.

27. החסכון המצטבר הנובע ממרכיב הפיצויים יהיה שווה לצבירת הפיצויים בתכנית קצבה במועד המשיכה.

28. על אף האמור לעיל, אם קיימת למבוטח בפוליסה זו זכאות בלא תנאי, יהיה החסכון המצטבר בגין מרכיב הפיצויים, אם שולם למבוטח, הגבוה מבין אלה:

28.1 צבירת הפיצויים בתכנית קצבה באותו מועד; או

28.2 סך ההפקדות לפיצויים בתכנית קצבה זו, כשהם צמודים למדד, מהמדד הידוע במועד תשלום כל הפקדה לפיצויים, עד למדד הידוע ביום תשלום הפיצויים למבוטח, אך לא יותר מהחסכון המצטבר בתכנית קצבה, באותו מועד. סכום ההשלמה בגין הפרשי הצמדה כאמור בסעיף זה ינוכה ממרכיב תגמולי מעביד וממרכיב תגמולי עובד המיוחסים לתכנית קצבה, בחלקים שווים, הכל כפוף לתקנות קופות גמל.

29. למען הסר ספק ועל אף האמור בכל הוראה אחרת מהוראות הפוליסה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, עם התחלת תשלום הקצבה (בין לפי פרק ב' לעיל ובין לפי פרק ג' לעיל), לא יהיה המבוטח זכאי עוד לבצע משיכה כוללת או חלקית של החסכון המצטבר בתכנית קצבה.

פרק ז' – התיישנות

30. למען הסר ספק, לא תחול תקופת התיישנות על זכותו של המבוטח לקבלת קצבה בהתאם לפוליסה, בכפוף להוראות הממונה לעניין טיפול בנכסים ללא דורש.

נספח א'

(סעיף 5 לתכנית קצבה)

טבלת מקדמי הבסיס ומקדמי ההתאמה השנתית – לצורך חישוב הקצבה החודשית היסודית

אישה		גבר		גיל המבוטח בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית היסודית
מקדם ההתאמה השנתית	מקדם הבסיס	מקדם ההתאמה השנתית	מקדם הבסיס	
0.1797	225.38	0.1445	212.67	60
0.1817	221.76	0.1394	209.49	61
0.1829	218.14	0.1342	206.34	62
0.1831	214.53	0.1285	203.25	63
0.1820	210.97	0.1224	200.24	64
0.1798	207.46	0.1160	197.33	65
0.1762	204.03	0.1091	194.54	66
0.1712	200.72	0.1019	191.90	67
0.1649	197.53	0.0943	189.43	68
0.1572	194.50	0.0866	187.15	69
0.1482	191.66	0.0788	185.06	70
0.2340	176.11	0.1428	165.89	71
0.2266	172.26	0.1342	162.78	72
0.2173	168.57	0.1251	159.86	73
0.2064	165.08	0.1155	157.17	74
0.1939	161.80	0.1056	154.70	75
0.2957	143.91	0.1849	133.00	76
0.2850	139.49	0.1753	129.31	77
0.2724	135.28	0.1644	125.86	78
0.2580	131.28	0.1529	122.67	79
0.2420	127.54	0.1405	119.77	80

מקדמי הבסיס בטבלה לעיל (להלן: "המקדמים") חושבו על פי ריבית תחשיבית בשיעור של 4% ברוטו בשנה בניכוי של דמי ניהול קבועים של 0.5% לשנה.

המקדמים מגלמים הבטחת תוחלת חיים. למען הסר ספק לא יחול שינוי בשיעורי תוחלת החיים המובטחים, המגולמים במקדמים.

אם על-פי ההסדר התחיקתי ו/או על פי הנחיות הממונה, תשונה הריבית התחשיבית, והשינוי חל על נספח זה, תערוך החברה חישוב מחודש של המקדמים בהתאם. במקרה כאמור, תמציא החברה למבוטח נספח א' מתוקן ובו טבלת המקדמים המעודכנת בהתאם לשינוי האמור. הנספח המתוקן יבוא לכל דבר וענין במקום נספח א' זה.

החל ממועד תחילת תשלום הקצבה על פי תכנית קצבה זו, ישתנה סכומה של הקצבה החודשית היסודית מידי חודש בחודשו על פי התשואה **במסלול השקעה ברירת מחדל**, או כל מסלול השקעה שיבוא במקומו באישור הממונה, כפי שתחושב בהתאם לתנאים הכלליים, בניכוי הריבית התחשיבית.

נספח ב'

(סעיף 14 לתכנית קצבה)

טבלת היוון

												התקופה לגביה נעשה ההיוון
												חודש שנה
12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	
11.75	10.79	9.82	8.85	7.88	6.91	5.93	4.95	3.97	2.98	1.99	1.00	0
23.05	22.12	21.19	20.26	19.33	18.39	17.45	16.51	15.56	14.61	13.66	12.71	1
33.91	33.02	32.13	31.23	30.33	29.43	28.53	27.62	26.71	25.80	24.89	23.97	2
44.35	43.50	42.64	41.78	40.92	40.05	39.18	38.31	37.43	36.56	35.68	34.97	3
54.39	53.57	52.75	51.92	51.09	50.26	49.42	48.58	47.74	46.90	46.05	45.20	4
64.05	63.26	62.47	61.67	60.87	60.07	59.27	58.46	57.66	56.84	56.03	55.21	5

מקדמי ההיוון בטבלה לעיל (להלן בנספח זה: "מקדמי היוון") חושבו על פי ריבית תחשיבית בשיעור של 4% בשנה. אם על-פי ההסדר התחיקתי ו/או על פי הנחיות הממונה, תשונה הריבית התחשיבית, והשינוי חל על נספח זה, תערוך החברה חישוב מחודש של מקדמי היוון בהתאם. במקרה כאמור, תמציא החברה למבוטח נספח ב' מתוקן ובו טבלת מקדמי היוון המעודכנת בהתאם לשינוי האמור. הנספח המתוקן יבוא לכל דבר וענין במקום נספח ב' זה. למען הסר ספק, החל ממועד תחילת תשלום הקצבה, לא יחול עוד כל שינוי בריבית התחשיבית, וכפועל יוצא מכך לא יחול שינוי כלשהו במקדמי היוון או בנספח ב' זה.

נספח ג'

(סעיף 15 לתכנית קצבה)

טבלת היוון על ידי המוטב

												הזמן שנותר עד לתום המספר המינימלי של תשלומי הקצבה
												חודש
12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	שנה
11.78	10.81	9.84	8.87	7.90	6.92	5.94	4.96	3.97	2.98	1.99	1.00	0
23.16	22.23	21.29	20.35	19.41	18.47	17.52	16.57	15.62	14.66	13.70	12.74	1
34.16	33.25	32.35	31.44	30.53	29.62	28.70	27.79	26.87	25.94	25.02	24.09	2
44.78	43.91	43.03	42.16	41.28	40.40	39.51	38.63	37.74	36.85	35.95	35.05	3
55.04	54.20	53.36	52.51	51.66	50.81	49.96	49.10	48.24	47.38	46.52	45.65	4
64.96	64.15	63.33	62.51	61.69	60.87	60.05	59.22	58.39	57.56	56.72	55.88	5
74.54	73.76	72.97	72.18	71.39	70.59	69.79	68.99	68.19	67.39	66.58	65.77	6
83.80	83.04	82.28	81.52	80.75	79.98	79.21	78.44	77.67	76.89	76.11	75.33	7
92.75	92.01	91.28	90.54	89.80	89.06	88.31	87.57	86.82	86.07	85.31	84.56	8
101.39	100.68	99.97	99.26	98.54	97.83	97.11	96.38	95.66	94.94	94.21	93.48	9
109.74	109.06	108.37	107.68	106.99	106.30	105.60	104.90	104.21	103.50	102.80	102.10	10
117.81	117.15	116.48	115.82	115.15	114.48	113.81	113.14	112.46	111.78	111.10	110.42	11
125.60	124.96	124.32	123.68	123.04	122.39	121.74	121.09	120.44	119.78	119.13	118.47	12
133.14	132.52	131.90	131.28	130.65	130.03	129.40	128.77	128.14	127.51	126.88	126.24	13
140.41	139.82	139.22	138.62	138.01	137.41	136.81	136.20	135.59	134.98	134.37	133.75	14
147.44	146.87	146.29	145.71	145.13	144.54	143.96	143.37	142.78	142.19	141.60	141.01	15
154.24	153.68	153.12	152.56	152.00	151.43	150.87	150.30	149.73	149.16	148.59	148.02	16
160.80	160.26	159.72	159.18	158.64	158.09	157.55	157.00	156.45	155.90	155.35	154.79	17
167.14	166.62	166.10	165.58	165.05	164.53	164.00	163.47	162.94	162.41	161.87	161.34	18
173.27	172.77	172.26	171.76	171.25	170.74	170.23	169.72	169.21	168.69	168.18	167.66	19
179.19	178.70	178.21	177.73	177.24	176.75	176.25	175.76	175.26	174.77	174.27	173.77	20

מקדמי היוון בטבלה לעיל (להלן בנספח זה: "מקדמי היוון") חושבו על פי ריבית תחשיבית בשיעור של 4% בשנה (פחות 0.5%).

אם על-פי ההסדר התחיקתי ו/או על פי הנחיות הממונה, תשונה הריבית התחשיבית, והשינוי חל על נספח זה, תערוך החברה חישוב מחודש של מקדמי היוון בהתאם. במקרה כאמור, תמציא החברה למבוטח נספח ג' מתוקן ובו טבלת מקדמי היוון המעודכנת בהתאם לשינוי האמור. הנספח המתוקן יבוא לכל דבר וענין במקום נספח ג' זה.

למען הסר ספק, החל ממועד תחילת תשלום הקצבה, לא יחול עוד כל שינוי בריבית התחשיבית, וכפועל יוצא מכך לא יחול שינוי כלשהו במקדמי היוון או בנספח ג' זה.

נספח ד'

(סעיף 18 לתכנית קצבה)

טבלת תשלומי אנונה

מקדם אנונה חודשית	תקופת התשלום (בשנים) בה בחר המוטב
55.85	5
104.02	10
145.57	15
181.42	20
212.34	25
239.01	30

מקדמי האנונה המופיעים בטבלת תשלומי האנונה שלעיל (להלן: "מקדמי האנונה") חושבו על פי ריבית תחשיבית בשיעור של 4% ברוטו בשנה בניכוי של דמי ניהול קבועים של 1% לשנה. אם על-פי ההסדר התחיקתי ו/או על פי הנחיות הממונה, תשונה הריבית התחשיבית, והשינוי חל על נספח זה, תערך החברה חישוב מחודש של המקדמים בהתאם. במקרה כאמור, תמציא החברה למבוטח נספח ד' מתוקן ובו טבלת מקדמי אנונה המעודכנת בהתאם לשינוי האמור. הנספח המתוקן יבוא לכל דבר וענין במקום נספח ד' זה.

החל ממועד תחילת תשלומי האנונה החדשיים, ישתנה סכומה של האנונה מידי חודש בחודשו על פי התשואה במסלול אליהו כללי, או כל מסלול השקעה שיבוא במקומו באישור הממונה, כפי שתחושב בהתאם לתנאים הכלליים, בניכוי הריבית התחשיבית.

תנאים מיוחדים לביטוח חיים

“אפיק מנהלים חדש” - תוכנית הון

מוכר כתוכנית ביטוח מאושרת לפיצויים ולתגמולים

פרק א' - הגדרות ופרשנות

1. בתוכנית זו תהיה למונחים הבאים המשמעות אשר מפורשת בצידם:

הפקדה לתכנית הון: אותו חלק מההפקדה לחסכון, המיועד להפקדה בתכנית הון זו, לרבות הפקדות חד פעמיות שיופקדו לתכנית הון זו, עד כמה שיופקדו, בכפוף להסדר התחיקתי;

הפרש במועד נתון כלשהו: ההפרש בין סך כל ההפקדות לפיצויים בתכנית הון זו, כשהן צמודות למדד, ממועד תשלום כל הפקדה לפיצויים עד למועד החישוב, לבין צבירת הפיצויים בתכנית הון, באותו מועד.

חסכון מצטבר בתכנית הון במועד נתון: החסכון המצטבר באותו מועד, בכל מסלולי ההשקעה בהם הופקדו הפקדות לחסכון לתכנית הון, כפי שחושב בהתאם לפוליסה ובכפוף להסדר התחיקתי;

מקדם הקצבה היסודית: מספר (המחושב בהתאם לסעיף 12 להלן) שחלוקת החסכון המצטבר, במועד תחילת תשלומי הקצבה החודשית היסודית, בו, תקבע את סכום הקצבה החודשית היסודית הראשונה שיקבל המבוטח במועד תחילת תשלומי הקצבה החודשית היסודית, אם הפקיד המבוטח את החסכון המצטבר בתכנית המשך לקצבה בהתאם לסעיף 8 להלן או אם המירה לקצבה בהתאם לסעיף 8 להלן. מקדם הקצבה היסודית מגלם הבטחת תוחלת חיים;

סכום ביטוח למקרה מוות בתכנית הון: אותו חלק מסכום הביטוח למקרה מוות המיוחס לתכנית הון, הנגזר מחלוקת הפרמיה לכיסויים ביטוחיים בין תכנית הון לתכנית קצבה;

סכום ביטוח למקרה מוות: סכום הביטוח למקרה מוות שנקבע בדף פרטי הביטוח, בכפוף למגבלות, אם נקבעו, ולתנאים הקבועים בתנאים המיוחדים של הכיסוי הביטוחי למקרה מוות;

צבירת פיצויים בתכנית הון: ההפקדה לפיצויים בתכנית הון זו, בניכוי דמי ניהול מההפקדה, בתוספת רווחי או הפסדי השקעה, ובניכוי דמי ניהול מחסכון מצטבר, הכל כפי שיוחס למרכיב זה, נכון למועד הרלוונטי;

קצבה חודשית יסודית: כמשמעותה בסעיף 9 להלן;

ריבית תחשיבית: ריבית ברוטו שתקבע מדי פעם בפעם על ידי הממונה או על פי ההסדר התחיקתי;

תכנית קצבה: תכנית ביטוח חיים – “אפיק מנהלים - תוכנית קצבה” שאושרה על-פי ההסדר התחיקתי כתכנית ביטוח קצבה לעובד וכקופת ביטוח לקצבה במסגרת הפוליסה, הקיימת במועד תחילת תקופת הביטוח;

תנאים הכלליים: התנאים הכלליים של הפוליסה;

2. מונחים שאינם מוגדרים בתכנית זו, יתפרשו בהתאם למשמעותם בתנאים הכלליים.

3. על תכנית הון זו יחולו הוראות התנאים הכלליים, ככל שאינם סותרים את הוראות תכנית הון זו. בכל מקרה של סתירה בין הוראות תכנית הון זו לבין הוראות התנאים הכלליים יחולו הוראות תכנית הון זו.

פרק ב' – סכום ביטוח במוות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח

4. מת המבוטח לפני תום תקופת הביטוח, ישולם למוטב, סכום כאמור באחת החלופות שלהלן, לפי הענין (להלן: "הסכום לתשלום"):
- 4.1 אם נקבע בדף פרטי הביטוח סכום ביטוח למקרה מוות ונקבע כי סכום זה יכלול את החסכון המצטבר, ישולם הגבוה מבין סכום הביטוח למקרה מוות בתכנית הון לבין החסכון המצטבר בתכנית הון במועד מות המבוטח;
- 4.2 אם נקבע בדף פרטי הביטוח סכום ביטוח למקרה מוות ונקבע כי סכום זה ישולם כתוספת לחסכון המצטבר, ישולם סכום הביטוח למקרה מוות בתכנית הון בנוסף לחסכון המצטבר בתכנית הון במועד מות המבוטח.
- 4.3 אם לא נקבע בדף פרטי הביטוח סכום ביטוח למקרה מוות - ישולם סכום החסכון המצטבר בתכנית הון במועד מות המבוטח;
5. הסכום לתשלום ישולם כתשלום חד פעמי.
6. הוראות פרק ב' זה ותשלום תגמולי הביטוח על-פיו - למעט תשלום במקרה כאמור 4.3 לעיל, כפופים להוראות נספח לכיסוי ביטוחי למקרה מוות.

פרק ג' - תום תקופת הביטוח

7. בתום תקופת הביטוח, אם המבוטח חי, יהיה זכאי לקבל את החסכון המצטבר בתכנית הון זו כסכום חד-פעמי.

פרק ד' - תשלום קצבה חודשית יסודית - תוכנית המשך

8. על אף האמור לעיל, בתום תקופת הביטוח, אם המבוטח חי, יהא המבוטח זכאי, לפי בחירתו, במקום לקבל את החסכון המצטבר כסכום חד פעמי, למשוך את החסכון המצטבר ולהפקידו לתכנית קצבה בהתאם להוראות המפורטות להלן בפרק ד' זה, ובלבד שהמבוטח הודיע לחברה על רצונו למשוך את החסכון המצטבר ולהפקידו לתכנית קצבה כאמור לא יאחר משלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.
9. משך המבוטח את החסכון המצטבר והפקידו לתכנית קצבה בהתאם לסעיף 8 לעיל, תשלם החברה למבוטח, בהתאם להוראות שלהלן, קצבה חודשית יסודית, על-פי החסכון המצטבר בתכנית הון באותו מועד, כמפורט להלן (להלן: "קצבה חודשית יסודית"):
- 9.1 הקצבה החודשית היסודית תשולם למבוטח כל עוד הוא בחיים;
- 9.2 במקרה מות המבוטח לאחר תאריך התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולם לו המספר המינימלי של תשלומי הקצבה, יימשכו תשלומי הקצבה למוטב/ים, עד תום המספר המינימלי של תשלומי הקצבה מאז התחלת תשלומי הקצבה ולאחר מכן תפקע לחלוטין חובת החברה לתשלום קצבה חודשית או כל תשלום אחר. לענין זה "המספר המינימלי של תשלומי הקצבה":
- 9.2.1 למבוטח שגילו במועד התחלת תשלומי הקצבה היה בין 60 ל-70 שנים - 240 תשלומי קצבה חודשיים.
- 9.2.2 למבוטח שגילו במועד התחלת תשלומי הקצבה היה בין 71 ל-75 שנים - 180 תשלומי קצבה חודשיים.
- 9.2.3 למבוטח שגילו במועד התחלת תשלומי הקצבה היה בין 76 ל-80 שנים - 120 תשלומי קצבה חודשיים.
10. אם וככל שההסדר התחיקתי יאפשר המרה של החסכון המצטבר בתכנית הון לקצבה חודשית יסודית, המבוטח יוכל לממש את זכותו כאמור בסעיף 8 לעיל על ידי המרת החסכון המצטבר בתכנית הון לקצבה חודשית יסודית בלבד (ובמקרה זה לא יוכל לעשות כן באמצעות משיכה של החסכון המצטבר בתכנית הון והפקדתו לתכנית קצבה), והוראות סעיפים 9-8 לעיל יחולו על המרה כאמור בשינויים המחויבים.
11. על אף האמור לעיל, המבוטח לא יהיה רשאי למשוך את החסכון המצטבר ולהפקידו לתכנית קצבה או להמיר את החסכון המצטבר לקצבה חודשית יסודית, לפי הענין, אם במועד תחילת תשלום הקצבה החודשית היסודית, יהיה סכומה של הקצבה החודשית היסודית נמוך מסכום השווה ל-5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום, התשמ"ז-1987. באותו מועד תשלם החברה למבוטח את החסכון המצטבר בתכנית הון בסכום חד פעמי.
12. החברה תחשב את שיעור הקצבה החודשית היסודית במועד תחילת תשלומי הקצבה החודשית היסודית, על ידי חלוקת החסכון המצטבר באותו מועד במקדם הקצבה היסודית, שיחושב באותו מועד על ידי החברה כמפורט להלן.

13. החברה תחשב את מקדם הקצבה היסודית (M) של מבוטח, בהתאם לנוסחה הבאה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי:

$$M = B + (A \times Y)$$

כאשר:

B = מבטא את מקדם הבסיס הנקבע בהתאם למין המבוטח וגילו במועד התחלת תשלומי הקצבה החודשית היסודית, כמפורט בטבלת מקדמי הבסיס ומקדמי ההתאמה השנתית המצורפת כנספח א' לתכנית הון ז', ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה, ובכפוף לשינויים במקדמים האמורים שעשויים לחול בהתאם לאמור בטבלה.

A = מבטא את מקדם ההתאמה השנתית הנקבע בהתאם למין המבוטח וגילו במועד התחלת תשלומי הקצבה החודשית היסודית למבוטח, כמפורט בטבלת מקדמי הבסיס ומקדמי ההתאמה השנתית המצורפת כנספח א' לתכנית הון ז', ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה, ובכפוף לשינויים במקדמים האמורים שעשויים לחול בהתאם לאמור בטבלה.

Y = מבטא את מספר השנים שחלפו משנת 2007 ועד לשנה שבה החל המבוטח לקבל את תשלומי הקצבה החודשית היסודית.

מקדמי הקצבה מבוססים על הריבית התחשיבית, כמפורט בנספח א' לתכנית הון ז'.

14. החל ממועד תחילת תשלום הקצבה על פי תכנית הון ז', ישתנה סכומה של הקצבה החודשית היסודית מידי חודש בחודשו על פי התשואה **במסלול השקעה ברירת מחדל**, או כל מסלול שיבוא במקומו באישור הממונה, כפי שתחושב בהתאם לתנאים הכלליים, בניכוי ריבית תחשיבית כמפורט בנספח א' לתכנית הון ז'.

15. החברה תנכה דמי ניהול קבועים בשיעור של 1% לשנה.

פרק ה' – משיכה מתכנית הון ותנאים מיוחדים למשיכת מרכיב הפיצויים

16. על משיכת מלאה או חלקית של מרכיב תגמולי עובד ומרכיב תגמולי מעביד, יחולו הוראות התנאים הכלליים. על משיכת מלאה או חלקית של מרכיב הפיצויים, יחולו הוראות התנאים הכלליים, בכפוף לאמור להלן בפרק זה.

17. מרכיב הפיצויים יהיה שווה לצבירת הפיצויים בתכנית הון במועד המשיכה.

18. על אף האמור לעיל, רשאי המעביד במועד המשיכה, לייעד סכומים מתוך מרכיב תגמולי המעביד בתכנית הון, לתשלום על חשבון מחויבותו עפ"י חוק הפיצויים, עד לגובה ההפרש, במועד המשיכה, ובלבד שהתקיימו כל אלה:

18.1 למבוטח זכאות בלא תנאי;

18.2 צבירת הפיצויים בתכנית הון נמוכה מסך ההפקדות לפיצויים, כשהם צמודים למדד, מהמדד הידוע במועד ביצוע כל תשלום לפוליסה, עד למדד הידוע במועד המשיכה;

18.3 לא חלפו שבע שנים מהיום שהוצאה הפוליסה או מהיום שבו הועברה הפוליסה לבעלותו של מעביד חדש, לפי המאוחר.

נספח א'

טבלת מקדמי הבסיס ומקדמי ההתאמה השנתית – לצורך חישוב הקצבה החודשית היסודית

אישה		גבר		גיל המבוטח בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית היסודית
מקדם ההתאמה השנתית	מקדם הבסיס	מקדם ההתאמה השנתית	מקדם הבסיס	
0.2075	240.45	0.1656	225.76	60
0.2094	236.23	0.1595	222.08	61
0.2102	232.03	0.1531	218.46	62
0.2099	227.86	0.1464	214.92	63
0.2083	223.75	0.1392	211.48	64
0.2053	219.71	0.1317	208.15	65
0.2008	215.79	0.1237	204.98	66
0.1948	212.00	0.1153	201.98	67
0.1872	208.36	0.1066	199.17	68
0.1781	204.92	0.0978	196.58	69
0.1677	201.68	0.0888	194.22	70
0.2605	184.63	0.1581	173.27	71
0.2517	180.33	0.1484	169.82	72
0.2410	176.23	0.1380	166.59	73
0.2285	172.35	0.1273	163.61	74
0.2144	168.71	0.1162	160.89	75
0.3216	149.56	0.1999	137.72	76
0.3094	144.75	0.1893	133.73	77
0.2951	140.17	0.1772	130.00	78
0.2790	135.85	0.1646	126.56	79
0.2614	131.80	0.1511	123.44	80

מקדמי הבסיס בטבלה לעיל (להלן: "המקדמים") חושבו על פי ריבית תחשיבית בשיעור של 4% ברוטו בשנה וניכוי של דמי ניהול קבועים של 1% לשנה.

המקדמים מגלמים הבטחת תוחלת חיים. למען הסר ספק לא יחול שינוי בתוחלת החיים המובטחים המגולמים במקדמים.

אם על-פי ההסדר התחיקתי ו/או על פי הנחיות הממונה, תשונה הריבית התחשיבית, והשינוי חל על נספח זה, תערוך החברה חישוב מחודש של המקדמים בהתאם. במקרה כאמור, תמציא החברה למבוטח נספח א' מתוקן ובו טבלת המקדמים המעודכנת בהתאם לשינוי האמור. הנספח המתוקן יבוא לכל דבר וענין במקום נספח א' זה.

החל ממועד תחילת תשלום הקצבה על פי תכנית הון זו, ישתנה סכומה של הקצבה החודשית היסודית מידי חודש בחודשו על פי התשואה **במסלול השקעה ברירת מחדל**, או כל מסלול השקעה שיבוא במקומו באישור הממונה, כפי שתחושב בהתאם לתנאים הכלליים, בניכוי הריבית התחשיבית.

ביטוח חיים מסוג "אפיק מנהלים חדש"

נספח מסלולי השקעה

מסלול השקעה "אליהו כללי"

מדיניות השקעה:

מסלול השקעה זה יאופיין במדיניות השקעות ללא התמחות באפיק השקעה ייחודי. יתרת הנכסים שהצטברו במסלול יושקעו על פי שיקול דעתה הבלעדי של החברה ובכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות ההשקעה, לעניין השקעות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים בישראל.

מסלול השקעה "צמוד דולר"

מדיניות השקעה:

1. המבטח ישקיע את הנכסים הצבורים במסלול באופן שבכל עת לא יפחת שיעור הנכסים המושקעים בפקדונות ו/או אג"ח בישראל או בחו"ל, הצמודים לשער הדולר ו/או הנקובים בדולר, מ-80% מהנכסים במסלול, בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות ההשקעה, לעניין השקעות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים בישראל.

2. שאר נכסי המסלול יושקעו על-פי שיקול דעתה של החברה בכפוף לתקנות ההשקעה, בישראל או בחו"ל.

מסלול השקעה "שקלי קצר"

מדיניות השקעה:

1. המבטח ישקיע את הנכסים הצבורים במסלול באופן שבכל עת לא יפחת שיעור הנכסים המושקעים בנכסים שקליים בישראל בעלי תקופה לפרעון של עד שנה, מ-80% מהנכסים במסלול, בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות ההשקעה, לעניין השקעות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים בישראל.

2. שאר נכסי המסלול יושקעו על-פי שיקול דעתה של החברה בכפוף לתקנות ההשקעה בישראל או בחו"ל.

מסלול השקעה "מדד מניות-ת"א 25"

מדיניות השקעה:

1. המבטח ישקיע את הנכסים הצבורים במסלול באופן שבכל עת לא יפחת שיעור הנכסים המושקעים במניות שברשימת "ת"א-25", ובתעודות סל על מניות הכלולות ברשימת "ת"א-25", מ-80% מהנכסים במסלול, בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות ההשקעה, לעניין השקעות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים בישראל.

2. שאר נכסי המסלול יושקעו על-פי שיקול דעתה של החברה בכפוף לתקנות ההשקעה, בארץ או בחו"ל.

ביטוח חיים מסוג "אפיק מנהלים חדש"

נספח מסלולי דמי ניהול

דמי ניהול מהפקדה				
שנה	אפיק א'	אפיק ב'	אפיק ג'	אפיק ד'
1	13%	7%	0%	5%
2	13%	7%	0%	5%
3	13%	7%	0%	5%
4	13%	7%	0%	5%
5	12%	6%	0%	5%
6	11%	6%	0%	5%
7	10%	6%	0%	5%
8	10%	5%	0%	5%
9	10%	5%	0%	5%
10	9%	5%	0%	5%
11	8%	4%	0%	5%
12	7%	4%	0%	5%
+ 13	6%	4%	0%	5%

דמי ניהול מחסכון מצטבר				
שנה	אפיק א'	אפיק ב'	אפיק ג'	אפיק ד'
1	1.000%	1.400%	2.000%	1.200%
2	0.994%	1.386%	1.974%	1.190%
3	0.988%	1.372%	1.948%	1.180%
4	0.982%	1.358%	1.922%	1.170%
5	0.976%	1.344%	1.896%	1.160%
6	0.970%	1.330%	1.870%	1.150%
7	0.966%	1.316%	1.844%	1.142%
8	0.962%	1.302%	1.818%	1.134%
9	0.958%	1.288%	1.792%	1.126%
10	0.954%	1.274%	1.766%	1.118%
11	0.950%	1.260%	1.740%	1.110%
12	0.942%	1.240%	1.702%	1.096%
13	0.934%	1.220%	1.664%	1.082%
14	0.926%	1.200%	1.626%	1.068%
15	0.918%	1.180%	1.588%	1.054%
16	0.910%	1.160%	1.550%	1.040%
17	0.892%	1.114%	1.460%	1.008%
18	0.874%	1.068%	1.370%	0.976%
19	0.856%	1.022%	1.280%	0.944%
20	0.838%	0.976%	1.190%	0.912%
21	0.820%	0.930%	1.100%	0.880%
22	0.806%	0.894%	1.030%	0.854%
23	0.792%	0.858%	0.960%	0.828%
24	0.778%	0.822%	0.890%	0.802%
25	0.764%	0.786%	0.820%	0.776%
+ 26	0.750%	0.750%	0.750%	0.750%