

נספח להבטחת מקדם המרה לקצבה

תוכנית מס' 513

מהדורה 3/2015

תוכן העניינים:

3.....	הגדרות ופרשנות.....	1.
3.....	קבלת קצבה על פי הנספח.....	2.
4.....	מסלול הקצבה.....	3.
4.....	הוראות כלליות לתשלום הקצבה.....	4.
5.....	משיכה בסכום חד פעמי והיוון.....	5.
6.....	סתירות.....	6.
6.....	התיישנות.....	7.
6.....	כפיפות להסדר התחיקתי.....	8.
6.....	מקום שיפוט.....	9.
7.....	נספח א- טבלת מקדמי המרה לקצבה.....	
8.....	נספח ב - טבלת היוון.....	

נספח להבטחת מקדם המרה לקצבה

התכנית מאושרת כקופת גמל משלמת לקצבה

תכנית מס' 513

נספח זה מוענק למבוטח המבוטח בפוליסה מסוג הראל מור או מגוון קצבה משלמת או לא משלמת לשכירים ולעצמאים, לפי הענין (להלן - "הפוליסה"). המבוטח יהיה זכאי לקבל בגין ערך הפדיון שבפוליסה, כפי שהוא במועד קבלת הקצבה הראשונה, קצבה כאמור בסעיף 3 להלן, והכל בכפוף להוראות הנספח להלן ולהוראות ההסדר התחיקתי.

1. הגדרות ופרשנות

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

- | | | |
|-------|---|-------|
| 1.1.1 | דמי ניהול -
סכומים שינוכו ע"י החברה בתקופת תשלום הקצבה, כמפורט בסעיף 4.6 להלן. | 1.1 |
| 1.1.2 | מקדם המרה לקצבה -
המקדם בו יחולק החסכון המצטבר לשם קביעתו של סכום הקצבה החודשית שישולם והכל בכפוף להוראות הפוליסה להלן. | 1.1.2 |
| 1.1.3 | קופת גמל משלמת לקצבה -
קופת גמל לקצבה שניתן למשוך ממנה כספים במישורין לפי הוראות ההסדר התחיקתי. | 1.1.3 |
| 1.1.4 | ריבית תחשיבית ברוטו -
הריבית השנתית בערכי ברוטו לפיה יחושבו מקדמי ההמרה לקצבה ובכפוף לאמור בנספח א'. | 1.1.4 |
| 1.2 | הגדרות בנספח זה הינן בנוסף להגדרות הקבועות בפוליסה. מונחים בנספח זה שהגדרות שלהם אינן מופיעות בסעיף זה ו/או בגוף הנספח, תקבע הגדרתם על פי ההגדרות שבפוליסה. | 1.2 |
| 1.3 | כל האמור בנספח זה בלשון יחיד אף בלשון רבים משמעו, וכל האמור בלשון זכר אף בלשון נקבה משמעו, אלא אם כן נאמר במפורש אחרת. | 1.3 |

2. קבלת קצבה על פי הנספח

- | | | |
|-----|---|-----|
| 2.1 | לא יאוחר מהגיעו לגיל 80, יהיה רשאי המבוטח להורות על תשלום קצבה מערך הפדיון שבפוליסה, כולו או חלקו, בהתאם למסלול הקצבה כאמור בסעיף 3 להלן. | 2.1 |
| 2.2 | בכפוף לאמור בסעיף 2.1 לעיל, ולפחות 30 יום לפני המועד בו יחפוץ המבוטח לקבל קצבה (להלן - "מועד הבחירה"), על המבוטח להודיע לחברה בכתב על בקשתו לעשות כן. | 2.2 |
| 2.3 | לאחר קבלת ההודעה כאמור בסעיף 2.2 תעביר החברה למבוטח את הטפסים הדרושים למילוי תביעה לקבלת קיצבה. ניתן למצוא טפסים אלה גם באתר האינטרנט של החברה שכתובתו מפורטת בפוליסה. | 2.3 |
| 2.4 | במסגרת התביעה יפרט המבוטח את ערך הפדיון בגינו הוא חפץ לקבל קצבה (להלן - "בקשת הקצבה"). המבוטח ימסור לחברה את התביעה בכתב ואליה יצרף את כל המסמכים שיידרשו לחברה באופן סביר, לשם בירור חבותה. | 2.4 |
| 2.5 | כל עוד לא נאמר אחרת בהסדר התחיקתי, בתוך 7 ימים ממועד מילוי כל הדרישות על פי הוראות סעיף זה, תשלם החברה למבוטח את סכום הקצבה הראשונה. החל מהקצבה השניה, תשלום הקצבה מדי חודש בחודשו עד ל- 10 בכל חודש. | 2.5 |

3. מסלול הקצבה

3.1 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.

3.2 הקצבה החודשית תחושב על ידי חלוקת ערך הפדיון בגינו מבקש המבוטח לקבל קצבה, במקדם המרה לקצבה המפורט בטבלה שבנספח א לפוליסה, המתאים למינו של המבוטח, לגילו בעת התחלת תשלומי הקצבה ולשנות הביטוח שחלפו מאז שנת 2013 ועד מועד התחלת תשלומי הקצבה.

אם התחיל המבוטח לקבל קצבה חודשית בשנה שלאחר שנת 2015, יגדל מקדם ההמרה לקצבה בשנה שבה התחיל לקבל את הקצבה לעומת מקדם ההמרה לקצבה הנקוב בטבלה לשנת 2015, כמפורט להלן:

-X	גיל המבוטח בעת התחלת תשלומי הקצבה
-Y	השנה שבה החל המבוטח לקבל קצבה (Y >= 2015)
-M _{X,2015}	מקדם המרה לקצבה בשנת 2015 למבוטח בגיל X
-Z	שיעור ההגדלה במקדם ההמרה לקצבה למבוטח בגיל X

$$M_{X,Y} = M_{X,2015} * (1 + Z * (Y - 2015))$$

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

לדוגמא :

ערך הפדיון בגינו מבוקש תשלום קצבה חודשית (משוערך על פי הנחת תשואה נכון למועד תחילת תשלום הקצבה) - 1,000,000 ₪
 גיל המבוטח בשנת 2015 - 60
 גיל תחילת תשלום הקצבה - 67
 שנת תחילת תשלום הקצבה - 2022 (בגיל 67)
 מין - גבר
 מקדם המרה לקצבה לגבר בגיל 67 (בשנת 2015) - 200.50
 שיעור ההגדלה במקדם ההמרה לקצבה למבוטח בגיל 67 בגין כל שנה שחלפה משנת 2015 ועד תחילת תשלום הקצבה - 0.178%

חישוב מקדם ההמרה לקצבה

$$200.50 \times X (0.178\% \times X (2022 - 2015) + 1) = 203$$

חישוב סכום הקצבה החודשית ההתחלתית :

$$1,000,000 : 203 = 4,926 \text{ ₪}$$

4. הוראות כלליות לתשלום הקצבה

4.1 החל ממועד קבלת הקצבה הראשונה, יושקע ערך הפדיון ממנו בחר המבוטח לקבל קצבה, במסלול השקעה ברירת מחדל.

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

- 4.3 המבוטח לא יהיה רשאי לבקש לקבל קצבה בגין ערך פדיון שיקנה לו קצבה חודשית שסכומה נמוך מ-5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום, התשמ"ז-1987.
- 4.4 מובהר כי עם התחלת תשלומי הקצבה החודשית, לא יהיה המבוטח זכאי, בגין ערך הפדיון בגינו ביקש המבוטח לקבל קצבה על פי נספח זה, למשוך כספים מהפוליסה ו/או להעביר כספים הימנה.
- 4.5 החברה תהיה רשאית לדרוש מפעם לפעם, בתקופה שבה משתלמת הקצבה, הוכחה כי המבוטח ו/או המוטב, לפי העניין, עדיין בחיים.
- 4.6 בתקופת תשלום הקצבה למבוטח או למוטבים, תיגבה החברה דמי ניהול יומיים בשיעור שנתי של 0.6%.

5. משיכה בסכום חד פעמי והיוון

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

5.1 משיכה בסכום חד פעמי

- המבוטח יהיה רשאי למשוך חלק מערך הפדיון בגינו ביקש לקבל קצבה על פי נספח זה, בסכום חד פעמי ובלבד שסכום הקצבה שהמבוטח יהיה זכאי לו לאחר המשיכה לא יפחת מסכום הקצבה המזערי בכפוף להסדר התחיקתי ולאמור להלן:
- 5.1.1 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.
 - 5.1.2 קביעת הסכום החד פעמי למשיכה תבוצע באמצעות הכפלת סכום הקצבה המבוקש למשיכה במקדם ההמרה לקצבה שלפיו הומר ערך הפדיון למבוטח.
 - 5.1.3 הסכום החד פעמי ישולם בתוך 7 ימים ממועד מילוי כל הדרישות על פי הוראות סעיף זה.

5.2 היוון

- מבוטח שסכום הקצבה פחת מסכום הקצבה המזערי, יהיה רשאי להוון עד 25% מקצבתו החודשית לתקופה של עד חמש שנים (להלן - תקופת ההיוון), ובלבד שתקופת ההיוון תחל ממועד התחלת תשלום הקצבה למבוטח, ויתרת סכום הקצבה החודשית בתחילת תשלומה לא יפחת לאחר ההיוון מ-5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום התשמ"ז-1987 ובכפוף להסדר התחיקתי. על ההיוון כאמור יחולו הוראות אלה:
- 5.2.1 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.
 - 5.2.2 הסכום המהוון ישולם בתוך 20 ימים ממועד תשלום הקצבה הראשונה, בתשלום חד פעמי והכול בכפוף להסדר התחיקתי.
 - 5.2.3 הסכום המהוון יחושב לפי מכפלת סכום הקצבה נכון למועד תשלום הסכום המהוון, בפקטור המותאם לתקופת ההיוון ולשיעור הקצבה החודשית המהוונת, כאמור בטבלה המצורפת שבנספח ב', כשהוא מחולק ב-100.
- לדוגמא- מבוטח שסכום הקצבה שלו הינו 800 ₪ המבקש להוון 20% מסכום הקצבה לתקופה של 4 שנים יעשה חישוב הסכום המהוון שישולם כדלקמן:

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

ובסה"כ ישולם סכום מהוון של 7,110 ₪.

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

5.2.5 מתום תקופת ההיוון, תשולם למבוטח הקצבה החודשית לה היה זכאי במועד התחלת תשלום הקצבה אלמלא ההיוון, כשהיא משוערכת לתוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית התחשיבית ברוטו כמפורט בנספח א'.

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

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

6. סתירות

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

7. התיישנות

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

8. כפיפות להסדר התחיקתי

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

9. מקום שיפוט

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

נספח א- טבלת מקדמי המרה לקצבה
 מסלול קצבה בהתאם לסעיף 3

אישה		גבר		גיל קבלת הקצבה
שיעור הגדלת המקדם חלוקה בגין כל שנה שחלפה משנת 2015 ועד תחילת תשלום הקצבה	מקדם חלוקה של סכום החיסכון לחישוב קצבה חודשית יסודית בשנת 2015	שיעור הגדלת המקדם חלוקה בגין כל שנה שחלפה משנת 2015 ועד תחילת תשלום הקצבה	מקדם חלוקה של סכום החיסכון לחישוב קצבה חודשית יסודית בשנת 2015	
0.226%	236.25	0.175%	224.42	60
0.232%	232.24	0.178%	220.74	61
0.238%	228.23	0.180%	217.11	62
0.244%	224.25	0.182%	213.55	63
0.248%	220.30	0.182%	210.09	64
0.251%	216.42	0.182%	206.75	65
0.253%	212.64	0.180%	203.54	66
0.254%	208.99	0.178%	200.50	67
0.253%	205.47	0.169%	197.83	68
0.250%	202.13	0.165%	195.09	69
0.246%	198.98	0.159%	192.57	70
0.239%	196.04	0.153%	190.27	71
0.231%	193.34	0.145%	188.19	72
0.221%	190.88	0.135%	186.35	73
0.210%	188.67	0.125%	184.74	74
0.197%	186.71	0.115%	183.36	75
0.183%	185.00	0.104%	182.19	76
0.168%	183.54	0.094%	181.22	77
0.153%	182.33	0.083%	180.43	78
0.139%	181.31	0.074%	179.78	79
0.124%	180.48	0.065%	179.25	80

- הנחות -**
1. מקדמי ההמרה לקצבה בטבלה שלעיל מבוססים על ריבית תחשיבית ברוטו בשיעור שנתי של 4.00%, ובניכוי דמי ניהול יומיים בשיעור שנתי של 0.6%, כאמור בסעיף 4.6 לעיל.
 2. הנחת תוחלת החיים שעל פיה נקבעו מקדמי ההמרה לקצבה בטבלה היא מובטחת ולא תשתנה. הריבית התחשיבית ברוטו שלפיה חושבו מקדמי ההמרה לקצבה יכולה להשתנות.
 3. אם יחול שינוי בריבית התחשיבית ברוטו שעל פיה חושבו מקדמי ההמרה לקצבה, תשלח החברה למבוטח נספח מתוקן ומעודכן שאושר על ידי הממונה.

נספח ב - 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.