



”מגדלור למחר 2010 - קופה משלמת לקצבה” פוליסת ביטוח חיים לעובדים שכירים (ביטוח מנהלים)

מאושרת כ”קופת גמל משלמת לקצבה לשכירים” תלויית תשואה
(תכנית זו איננה משמשת ”כקופה מקבלת” ולא ניתן להעביר אליה כספים מקופת גמל אחרת)

תוכן עניינים

| | |
|---|----|
| פרק א' - תנאים כלליים | 3 |
| 1. הגדרות ופרשנות | 3 |
| 2. תוקף הפוליסה וחבות החברה | 5 |
| 3. חובת הגילוי | 7 |
| 4. תשלום דמי הביטוח | 7 |
| 5. פיצול דמי הביטוח למרכיבים וניכויים מהם | 8 |
| 6. שינויים בדמי הביטוח | 8 |
| 7. הפקדות חד-פעמיות | 8 |
| 8. דמי ניהול | 9 |
| 9. השקעות, ניהול חשבונות | 9 |
| 10. בחירה ושינוי מסלולי השקעה | 9 |
| 11. חישובי התשואה והחיסכון המצטבר | 10 |
| 12. סגירה ופתיחה של מסלולי השקעה | 10 |
| 13. כיסויים ביטוחיים | 11 |
| 14. חריגים לחבותה של החברה | 12 |
| 15. תקופת הביטוח, קיצורה או הארכתה | 12 |
| 16. שמירת הכיסוי הביטוחי לזמן מוגבל (כיסוי זמני) | 12 |
| 17. זכויות והתחייבויות המעביד | 13 |
| 18. הוראות לענין מרכיב הפיצויים במקרה עזיבת עבודה | 15 |
| 19. חישוב החיסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים | 15 |
| 20. הוראות במקרה של הפסקת העבודה אצל המעביד | 16 |
| 21. משיכת החיסכון המצטבר לפני תום תקופת הביטוח | 16 |
| 22. העברת החיסכון המצטבר לקופת גמל אחרת לפני תום תקופת הביטוח | 17 |
| 23. חידוש הפוליסה לאחר הקפאתה | 17 |
| 24. קביעת המוטב ושינוי המוטב | 18 |
| 25. שינוי מעמד ממבוטח שכיר למבוטח עצמאי | 18 |
| 26. הסדרים במקרה של פטירת המבוטח לפני תום תקופת הביטוח | 18 |
| 27. הסדרים החלים בתום תקופת הביטוח | 19 |
| 28. הלוואות | 20 |
| 29. מסים והיטלים | 20 |



| | | | |
|------|-------|---|-----|
| 20 | | דיווחים | .30 |
| 20 | | התיישנות | .31 |
| 20 | | קביעת גיל והוכחתו | .32 |
| 20 | | הודעות והצהרות | .33 |
| 21 | | שינויים | .34 |
| 21 | | מקום השיפוט | .35 |
| | | | |
| 22 | | פרק ב' - התנאים והמסלולים המוצעים לתשלום קצבה חודשית | |
| 22 | | מתן הודעות על-ידי המבוטח בקשר עם תשלומי הקצבה | .36 |
| 22 | | המסלולים לתשלום הקצבה בתום תקופת הביטוח | .37 |
| 23 | | מסלולי קצבה בהם מקדמי החלוקה מגלמים הבטחת שיעורי תוחלת חיים | .38 |
| 25 | | מסלולי קצבה בהם מקדמי החלוקה אינם מובטחים | .39 |
| 26 | | דמי ניהול בתקופת תשלום הקצבה ושינוי סכומי הקצבה/התשלומים | .40 |
| 26 | | היוון קצבה חודשית שסכומה שווה או נמוך מסכום הקצבה המזער | .41 |
| 27 | | הוראות כלליות | .42 |
| 27 | | התיישנות | .43 |
| | | | |
| 28 | | פרק ג' - מסלולי ההשקעה | |
| 28 | | מסלולי ההשקעה המוצעים על-ידי החברה | .44 |
| | | | |
| 29 | | נספח 1 לפרק ב' - מקדמי החלוקה לקצבה במסלול קצבה א' וב' | |
| | | | |
| 30 | | נספח 2 לפרק ג' - תנאים מיוחדים למסלול השקעות "מעגל החיים 2011" | |
| | | | |
| 34 | | הכיסוי הביטוחי למקרה מוות - אור 1 | |

פרק א' - תנאים כלליים

1. הגדרות ופרשנות

1.1. בפליסה זו יהיו למונחים המפורטים להלן המשמעות שלצידם אלא אם כן מהקשר הדברים מתחייב אחרת:

- אג"ח -**
אגרת חוב כהגדרתה בחוק החברות, התשנ"ט-1999 לרבות אגרת חוב שהנפיקה המדינה ואגרת חוב שהנפיקה אגודה שיתופית.
- גיל המבוטח -**
גיל שייקבע בהתאם להוראות סעיף 32 להלן.
- גיל הפרישה המוקדמת -**
גיל פרישה מוקדמת כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004, כפי שיהיה ביום תחילת הביטוח.
- דמי הביטוח -**
התשלומים השוטפים המשולמים לחברה באופן רציף ובמועדים קבועים מראש, אשר מחושבים על-פי אחוזים ממשכורתו של המבוטח כמפורט בדף פרטי הביטוח, לרבות תשלומים בגין חוב של דמי הביטוח, וכן תשלומים אחרים שעל המבוטח או המעביד לשלם לחברה לפי תנאי הפוליסה.
- דמי ניהול מדמי ביטוח -**
הסכומים שהחברה תנכה מדמי הביטוח בשיעור המפורט בדף פרטי הביטוח, וכאמור בסעיף 8.1 להלן.
- דמי ניהול מהחיסכון המצטבר -**
הסכומים שהחברה תנכה מהחיסכון המצטבר בשיעור המפורט בדף פרטי הביטוח וכאמור בסעיף 8.2 להלן.
- דף פרטי הביטוח -**
דף המצורף לפוליסה, כפי שישתנה מעת לעת, הכולל, בין היתר, את מספר הפוליסה, שמות המבוטח והמעביד, סכום המשכורת וההפרשות למטרות פיצויים ותגמולים, כפי שנמסרו לחברה, דמי הניהול, וכן אם נרכשו כיסויים ביטוחיים - עלות הכיסויים הביטוחיים, הפרטים העיקריים של הכיסויים הביטוחיים וסכומי הביטוח, לרבות החרגות לכיסויים הביטוחיים, במידה וקיימות.
- ההסדר התחיקתי -**
כל החוקים והתקנות הנזכרים בסעיף ההגדרות לרבות, חוק הפיקוח, חוק חוזה הביטוח, הוראות חוק קופות גמל החלות על קופת ביטוח ובפרט סעיף 56 לחוק זה וכל הוראה נוספת שתותקן בהתאם לסעיף 56 לחוק קופות גמל, כפי שיחולו מעת לעת, פקודת מס הכנסה (נוסח חדש) וכן התקנות, הצווים שהותקנו או יותקנו מכח חוקים אלה והוראות הממונה, אשר יסדירו את התנאים החלים על המעביד, על המבוטח והחברה בקשר עם פוליסה זו.
- החברה -**
מגדל חברה לביטוח בע"מ, שהיא "מבטח" לענין ההסדר התחיקתי.
- הממונה -**
הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון במשרד האוצר כהגדרתו בחוק קופות גמל.
- הפקדה חד-פעמית -**
תשלום חד-פעמי שמקורו בחוב ותק שעל-פי ההסדר התחיקתי ניתן להפקידו לקופת ביטוח ואשר החברה הסכימה מראש ובכתב לקבלו לפוליסה בהתאם לתנאים בסעיף 7 להלן.
- הפקדה לחיסכון -**
דמי הביטוח ששולמו לחברה לאחר שנוכו מהם דמי ניהול מדמי ביטוח כאמור בסעיף 8.1 להלן ועלות הכיסויים הביטוחיים כאמור בסעיף 13 להלן, ובתוספת הפקדות חד-פעמיות.
- ההצעה או הצעת הביטוח -**
טפסים שמולאו ונחתמו על-ידי המבוטח בטרם קבלתו לביטוח, והמחויבים פניה לחברה בהצעה שיערך עבורו ביטוח, ושעל בסיס האמור בהם נאותה החברה לבטוח.
- חוזר פרסום והמחשה -**
חוזר פרסום והמחשה בפוליסות ביטוחי חיים של המפקח (חוזר ביטוח 2004/6 מיום 19.2.04) או כל הוראה אחרת שתבוא במקומו.
- חוק הגנת השכר -**
חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958.
- חוק הפיקוח -**
חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.
- חוק חוזה הביטוח -**
חוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981.
- חוק פיצוי פיטורים -**
חוק פיצוי פיטורים, התשכ"ג-1963.
- חוק קופות גמל -**
חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.
- חיסכון מצטבר -**
הסכומים שנצברו מהפקדה לחיסכון בהפחתת כל סכום שנמשך ו/או הועבר כאמור בסעיפים 21 ו-22 להלן, בתוספת התשואה ברוטו בגין ההשקעות, בניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר ובניכוי עלות הכיסוי הזמני כאמור בסעיף 16 להלן.
- יום עסקים -**
כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994.
- יום תחילת הביטוח -**
היום הקבוע בדף פרטי הביטוח כיום תחילת הביטוח, בכפוף לאמור בסעיף 2 להלן.
- יורש -**
מי שנקבע בצו ירושה או בצו קיום צוואה שניתנו על-ידי ערכאה משפטית מוסמכת כיוור של מבוטח או של מוטב, לפי הענין.
- כיסויים ביטוחיים -**
כיסויים ביטוחיים שנרכשו על-ידי המבוטח והמפורטים בדף פרטי הביטוח, במידה ונרכשו.

| | |
|---|-------------------------------------|
| האדם ששמו נקוב בדף פרטי הביטוח כמבוטח. | מבוטח - |
| מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) המתפרסם על-ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, כולל אותו מדד אף אם יתפרסם ע"י כל מוסד ממשלתי אחר וכן כולל כל מדד רשמי שיבוא במקומו, בין אם יהיה בנוי על אותם נתונים שעליהם בנוי המדד הקיים ובין אם לאו. אם יבוא מדד אחר במקום המדד הקיים, תקבע הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה את היחס בינו לבין המדד המוחלף, ואם היא לא תקבע את היחס האמור בתום 6 חודשים מפרסום המדד האחר, תקבע החברה את היחס האמור בהתייעצות עם מומחים בכלכלה. מי שנקבע כזכאי לתגמולי ביטוח בקרות מקרה הביטוח בהתאם לתנאי הפוליסה. | מדד ו/או מדד המחירים לצרכן - |
| כל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בפרק ג', לרבות שינויים שיחולו בהם מעת לעת, שנבחר כאמור בסעיף 10 להלן. אם לא נבחר מסלול כאמור, יהיה מסלול ההשקעה מסלול השקעה ברירת המחדל. | מוטב - מסלול השקעה - |
| מסלול השקעה כללי 1, שאין בו התמחות באפיק השקעות ספציפי, או כל מסלול השקעה אחר שהחברה תקבע במקומו באישור הממונה. | מסלול השקעה ברירת המחדל - |
| מי ששמו נקוב בהצעה ובדף פרטי הביטוח כמעביד, לרבות כל מעביד שיבוא במקומו ושמו יפורט בדף פרטי הביטוח המעודכן, המשמש כמעבידו של המבוטח ומשלם בעבורו את דמי הביטוח על-פי הפוליסה. | מעביד - |
| המוקדם מבין אלה: (1) יום פטירתו של המבוטח; (2) מועד תחילת תשלום הקצבה כאמור בסעיף 36.2.2 להלן. | מקרה הביטוח - |
| החלק מדמי הביטוח המשולם על-ידי המעביד על חשבון פיצויים או במקום פיצויים, לפי הענין, כפי שנקבע בדף פרטי הביטוח. | מרכיב הפיצויים - |
| החלק מדמי הביטוח המשולם על-ידי המעביד על חשבון תגמולים, כפי שנקבע בדף פרטי הביטוח. | מרכיב תגמולי מעביד - |
| החלק מדמי הביטוח המשולם על-ידי המבוטח על חשבון תגמולים, כפי שנקבע בדף פרטי הביטוח. | מרכיב תגמולי עובד - |
| מרכיב הפיצויים, מרכיב תגמולי מעביד ומרכיב תגמולי עובד. | מרכיבי הפוליסה - |
| המשכורת של המבוטח, כפי שהיא מוגדרת בתקנות מס הכנסה, וכמוסכם בין המבוטח, המעביד והחברה כמפורט בדף פרטי הביטוח, אשר ממנה משולמים דמי הביטוח, למעט הפקדה חד-פעמית ולמעט תשלומים בגין העבר. | משכורת - |
| 3,850 ש"ח. הסכום האמור יעודכן מידי שנה ב-1 במרס, לפי שיעור עליית המדד שהיה ידוע באותו מועד, ולענין יום העדכון הראשון - לעומת המדד שהיה ידוע ב-1 במרס 2008, והוא יהיה כפוף להוראות ההסדר התחיקתי. | סכום הקצבה המזערי - |
| החלק מדמי הביטוח המשולם בעבור רכישת הכיסויים הביטוחיים המפורטים בדף פרטי הביטוח ובכפוף לאמור בסעיף 13.2 להלן. | עלות הכיסויים הביטוחיים - |
| החיסכון המצטבר בניכוי הלוואות שניטלו (ככל שניטלו) ובניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון דמי הביטוח בכפוף לחוק הגנת השכר, ובניכוי כל מס החל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. | ערך פדיון - |
| פוליסה זו על כל פרקיה וכל נספח ותוספת המצורפים אליה, לרבות דף פרטי הביטוח וההצעה, המהווה את חוזה הביטוח שבין החברה והמבוטח. | פוליסה - |
| פוליסה שהופסק תשלום דמי הביטוח בגינה (פוליסה מסולקת). | פוליסה מוקפאת - |
| צו הרחבה לביטוח פנסיוני מקיף במשק לפי חוק הסכמים קיבוציים, התשי"ז-1957, כפי שידוע ביום תחילת הביטוח. בהתאם לצו זה שיעורי ההפרשות, לגביהם קיימת חובת הפרשה, מחושבים משכר המבוטח או מתקרת שכר הקבועה בצו הרחבה, לפי הנמוך מביניהם, והם עולים בהדרגה החל מ-2.5% בשנת 2008 עד ל-15% בשנת 2013. | צו הרחבה לפנסיונית חובה - |
| המועד הקבוע בדף פרטי הביטוח כמועד תום תקופת הביטוח ובכפוף לאמור בסעיף 15 להלן. במועד זה גיל המבוטח לא יפחת מגיל הפרישה המוקדמת. | תום תקופת הביטוח - |
| תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א-2001, כפי שיהיו מעת לעת, או תקנות שיבואו במקומו. | תקנות דרכי השקעה - |
| תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008, כפי שיהיו מעת לעת, או תקנות שיבואו במקומו, לרבות הוראות הממונה שהוצאו או יוצאו מכוח תקנות אלה. | תקנות הניוד - |

תקנות מס הכנסה -

תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964, כפי שיהיו מעת לעת, או תקנות והוראות לפי חוק קופות גמל שיבואו במקומן.

תשואה ברוטו -

שיעור הגידול או הקיטון בערך הכספים המושקעים במסלול ההשקעה בתקופה נתונה, לפני ניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר, כפי שחושב בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

- 1.2. כל האמור בפוליסה זו בלשון יחיד אף בלשון רבים משמעו, וכל האמור בלשון זכר אף בלשון נקבה משמעו, אלא אם כן נאמר במפורש אחרת.
- 1.3. כותרות הסעיפים נכתבו לצורך הנוחות בלבד והן לא ישמשו לצורך פרשנות.
- 1.4. במקרה של סתירה בין התנאים הכלליים שבפרק זה לבין תנאים של פרק אחר או של נספח כלשהו לפוליסה, יחולו תנאי הפרק האחר או הנספח האחר, לפי הענין, על ההטבות הנובעות מאותו פרק או נספח.
- 1.5. פוליסה זו הוצאה כתכנית ביטוח שאושרה לפי הוראות סעיף 13(ב) לחוק קופות גמל כקופת גמל משלמת לקצבה לשכירים. הוראות הפוליסה יהיו כפופות גם להוראות לפי חוק קופות גמל שחלות לענין קופת ביטוח בהתאם לסעיף 56 לחוק קופות הגמל, כפי שיהיה מעת לעת, ככל שהשינוי לפי הוראות החוק האמור יחול על הפוליסה.
- 1.6. נוסף על האמור לעיל ומבלי לגרוע מכלליותו, על פוליסה זו חלות הוראות ההסדר התחיקתי והיא כפופה להן. בכל מקרה של סתירה בין הוראות הפוליסה לבין הוראות קוגנטיות (הוראות שלא ניתן להתנות עליהן) בהסדר התחיקתי, יחולו הוראות ההסדר התחיקתי.
- 1.7. **דף פרטי הביטוח** - בכל מקרה של שינוי בפוליסה שיגרור, על-פי תנאיה, שינוי בדף פרטי הביטוח, תשלח החברה למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי הביטוח מעודכן, בצירוף הסבר לגבי השינוי, ועדכן זה יחשב כהסכמת החברה לצורך סעיף 34 להלן.

2. תוקף הפוליסה וחבות החברה

- 2.1. חבות החברה נקבעת בהתאם לאמור בפוליסה ובהסדר התחיקתי.
- 2.2. **הסדרים במקרה והחברה קיבלה הצעת ביטוח וכל עוד לא קיבלה דמי ביטוח**

הפוליסה תיכנס לתוקפה החל מהיום הקבוע בדף פרטי הביטוח כיום תחילת הביטוח ובכפוף לכך שהתקיימו כל התנאים המפורטים להלן:

 - 2.2.1. שולם התשלום הראשון של דמי הביטוח לפני שהחברה ביצעה קיבול.
 - 2.2.2. המבוטח חי במועד שבו שולם התשלום הראשון של דמי הביטוח.
 - 2.2.3. מיום הבדיקה הרפואית או מיום חתימת המבוטח על הצהרת בריאות, לפי הענין, ועד יום התשלום כאמור בסעיף 2.2.1 לעיל, לא חל שינוי בבריאותו, במצבו הגופני, באורח חייו, במקצועו ובעיסוקיו של המבוטח, אשר היה משפיע על תנאי קבלת המבוטח לביטוח אילו ידעה עליו החברה ביום תחילת הביטוח. התנאי הקבוע בפסקה זו מתייחס למקרים שבהם נרכש כיסוי ביטוחי כמפורט בדף פרטי הביטוח.
- 2.3. **הסדרים במקרה והחברה קיבלה דמי ביטוח והצעת ביטוח**

קיבלה החברה ממעביד דמי ביטוח בגין מבוטח והמבוטח המציא לחברה הצעת ביטוח בכתב, והצעה זו כללה בקשה להכללת כיסויים ביטוחיים שניתן לרכשם ממרכיב התגמולים ("**ההצעה לכיסוי הביטוחי**") , ובמהלך תקופת מתן התגובה כהגדרתה להלן שולמו לחברה באופן שוטף דמי הביטוח, יחולו ההוראות המפורטות להלן:

 - 2.3.1. החברה רשאית להודיע למבוטח על דחיית ההצעה ("**דחיית ההצעה**") או לחזור למבוטח בהצעת ביטוח נגדית ("**ההצעה הנגדית**") בתוך 90 ימים מיום קבלת דמי הביטוח לראשונה או בתוך 180 ימים מיום קבלת דמי הביטוח לראשונה, אם החברה פנתה למבוטח בבקשה להשלמת נתונים, לפי הענין ("**תקופת מתן התגובה**").
 - 2.3.2. לא הודיעה החברה למבוטח על דחיית ההצעה כאמור ולא חזרה אליו בהצעה נגדית עד תום תקופת מתן התגובה, אזי:
 - 2.3.2.1. תנאי הכיסוי הביטוחי ותנאי החיסכון ייקבעו בהתאם לקבוע בהצעת הביטוח ובהתאם לתנאי פוליסה זו על כל פרקיה לרבות קבוע בנספחי הכיסויים הביטוחיים לרבות החרגים והסייגים המנויים בנספחי הכיסויים הביטוחיים הנוגעים לכיסוי הביטוח הרלבנטי. הפוליסה תיכנס לתוקפה החל ממועד קבלת דמי הביטוח בחברה בכפוף לכך שהתקיימו גם כל התנאים המפורטים להלן:
 - (א) המבוטח חי במועד שבו שולם התשלום הראשון של דמי הביטוח.
 - (ב) מיום הבדיקה הרפואית או מיום חתימת המבוטח על הצהרת הבריאות, לפי הענין, ועד מועד קבלת דמי הביטוח, לא חל שינוי בבריאותו, במצבו הגופני, באורח חייו, במקצועו ובעיסוקיו של המבוטח, אשר היה משפיע על תנאי קבלת המבוטח לביטוח אילו ידעה עליו החברה ביום קבלת דמי הביטוח.
 - 2.3.2.2. קרה מקרה הביטוח בתוך תקופת מתן התגובה והחברה היתה מודיעה למבוטח על קבלתו לביטוח לפי הוראות החיתום הקיימות בחברה לגבי מבוטחים בעלי מאפיינים דומים לרבות החרגות, הגבלת סכומי ביטוח, תוספות רפואיות או מקצועיות או בגין תחביבים, אלמלא קרה מקרה הביטוח, תשלם החברה למבוטח את סכום הביטוח בהתאם לתנאי הכיסוי הביטוחי כאמור בסעיף 2.3.2.1 לעיל.
 - 2.3.3. דחתה החברה את הצעת הביטוח לכיסויים הביטוחיים לא יאוחר מתום תקופת מתן התגובה, יחולו הוראות אלה:
 - 2.3.3.1. קרה מקרה הביטוח בתקופה שממועד קבלת דמי הביטוח לראשונה ועד מועד הודעת הדחייה, והחברה היתה מודיעה למבוטח על קבלתו לביטוח לפי הוראות החיתום הקיימות בחברה לגבי מבוטחים בעלי מאפיינים דומים

לרבות חחרגות, הגבלת סכומי ביטוח, תוספות רפואיות או מקצועיות או בגין תחביבים, אלמלא קרה מקרה הביטוח, תשלם החברה למבוטח את סכום הביטוח בהתאם לכיסוי הביטוחי כאמור בסעיף 2.3.2.1 לעיל.

2.3.3.2. החל מהמועד שבו תודיע החברה על דחיית ההצעה כאמור בסעיף זה יראו את המבוטח כמי שלא התקבל לביטוח והחל ממועד ההודעה על הדחיה לא תגבה החברה דמי ביטוח נוספים והכל בהתאם להסדר התחיקתי.

2.3.4. חזרה החברה למבוטח בהצעת ביטוח נגדית לא יאוחר מתום תקופת מתן התגובה, יחולו הוראות אלה:

2.3.4.1. תנאי הכיסוי הביטוחי ותנאי החיסכון יהיו בהתאם לקבוע בהצעה הנגדית ובהתאם לתנאי פוליסה זו על כל פרקיה לרבות כקבוע בנספחי הכיסויים הביטוחיים לרבות החרגים והסייגים המנויים בנספחי הכיסויים הביטוחיים הנוגעים לכיסוי הביטוח הרלבנטי.

המבוטח יתבקש לאשר את תנאי הצעת הביטוח הנגדית וזאת בתוך 90 ימים מהיום שבו הועברה אליו ההצעה הנגדית ובמהלך 90 ימים אלה יחולו תנאי הביטוח על-פי ההצעה הנגדית.

אשר המבוטח את תנאי הצעת הביטוח הנגדית בתוך המועד כאמור, יהיו תנאי הכיסוי הביטוחי והחיסכון בהתאם להצעת הביטוח הנגדית. במקרה זה, תשלח החברה למבוטח דף פרטי הביטוח מעודכן.

לא אשר המבוטח את הצעת הביטוח הנגדית בתוך המועד כאמור או הודיע על סירובו לאשר את תנאיה בתוך המועד כאמור, תבוטל הפוליסה והחל ממועד ביטולה לא תגבה החברה דמי ביטוח נוספים והכל בהתאם להסדר התחיקתי.

2.3.4.2. קרה מקרה הביטוח בתקופה שממועד קבלת דמי הביטוח לראשונה ועד מועד הודעת ההצעה הנגדית, והחברה היתה מודיעה למבוטח על קבלתו לביטוח לפי הוראות החיתום הקיימות בחברה לגבי מבוטחים בעלי מאפיינים דומים לרבות חחרגות, הגבלת סכומי ביטוח, תוספות רפואיות או מקצועיות או בגין תחביבים, אלמלא קרה מקרה הביטוח, תשלם החברה למבוטח את סכום הביטוח בהתאם לכיסוי הביטוחי כאמור בסעיף 2.3.4.1 לעיל.

2.4 הסדרים במקרה והחברה קיבלה דמי ביטוח ולא קיבלה הצעת ביטוח

2.4.1. נקבע בהסכם עם המעביד, כי פוליסה זו תשמש כמוצר הפנסיוני לצורך הפקדת תשלומים של המעביד בהתאם לאמור בסעיף 20(א) לחוק קופות הגמל, והחברה קיבלה מהמעביד דמי ביטוח בגין המבוטח ולא קיבלה מהמבוטח הצעת ביטוח וחלפו 90 יום מיום קבלת דמי הביטוח לראשונה, או 180 יום מיום קבלת דמי הביטוח לראשונה אם החברה פנתה למבוטח בבקשה לקבלת הצעת ביטוח, לפי הענין ("התקופה הקובעת"), ובמהלך התקופה הקובעת שולמו לחברה באופן שוטף דמי הביטוח, יחולו ההוראות הבאות:

2.4.1.1. ככל שנקבעו בהסכם עם המעביד הוראות לאחד או יותר מהעניינים המפורטים להלן, תנהג החברה בכל הקשור לעניינים המפורטים להלן בהתאם להוראות ההסכם עם המעביד.

2.4.1.2. ככל שלא נקבעו בהסכם עם המעביד הוראות לאחד או יותר מהעניינים המפורטים להלן, יחולו ההוראות המפורטות להלן:

- (א) **הפקדה לחיסכון בלבד** - כל דמי הביטוח יופקדו לחיסכון בלבד ולא יירכשו כיסויים ביטוחיים.
- (ב) תנאי החיסכון יהיו כמפורט להלן ודף פרטי הביטוח שישלח למבוטח יכלול את תנאי הביטוח כאמור בפסקה זו.
- (ג) בסעיף זה:
- (1) "מרכיבי הפוליסה" - מרכיב הפיצויים בשיעור של 8.33%, מרכיב תגמולי עובד - 5% ומרכיב תגמולי מעביד - 5%.
- (2) "משכורת המבוטח" - סכום דמי הביטוח שהתקבלו כשהוא מחולק במרכיבי הפוליסה.
- (ד) **הפקדה לפוליסה** - כל סכום שיתקבל כדמי ביטוח יזקף בהתאם לסדר הבא:
- (1) דמי הביטוח יפוצלו בין מרכיבי הפוליסה בהתאם לאחוזים של מרכיבי הפוליסה המנויים לעיל.
- (2) מכל אחד ממרכיבי הפוליסה ינוכו דמי ניהול מדמי ביטוח כאמור בסעיף קטן (ו) להלן.
- (ה) **דמי הניהול** - דמי הניהול שהחברה תגבה יהיו כדלקמן:
- (1) **דמי ניהול מדמי הביטוח** - החברה תנכה מכל סכום של דמי הביטוח לאחר הפקדתם, דמי ניהול בשיעורים המפורטים להלן:

| שנת תשלום דמי הביטוח | 1 - 5 | 6 - 10 | 11 - 12 | 13 - 14 | 15 - 16 | החל מהשנה ה-17 ואילך |
|-----------------------------|-------|--------|---------|---------|---------|----------------------|
| שיעור דמי ניהול מדמי הביטוח | 8% | 7% | 6% | 5% | 4% | 3% |

שנה - 12 חודשים המתחילים מיום תחילת הביטוח.

(2) **דמי ניהול מהחיסכון המצטבר** - החברה תגבה דמי ניהול יומיים מהחיסכון המצטבר בשיעור של 1.25% חלקי 365 (1.25%/365).

(3) **בתקופת תשלום הקצבה למבוטח** - החברה תגבה דמי ניהול יומיים מהחיסכון המצטבר בשיעור של 0.5% חלקי 365 (0.5%/365).

- (i) **תום תקופת הביטוח** - מועד הגיעו של המבוטח לגיל 67.
- (ii) **מסלולי השקעה** - כל כספי ההפקדה לחיסכון ישקעו במסלול השקעה ברירת המחדל.
- (ח) **מוטבים** - לא יירשמו מוטבים בפוליסה, והמוטבים יהיו הירשים.
- (ט) **הודעות למבוטח** - לא מסר המעביד לחברה את כתובתו של המבוטח, כל ההודעות שעל החברה לשלוח למבוטח יישלחו לכתובת המעביד.
- 2.4.2. התנאים המפורטים בסעיף 2.4.1 לעיל יהיו תקפים עד תום תקופת הביטוח, אלא אם כן התקבלה הצעת ביטוח מהמבוטח בתוך שלושה חודשים מיום קבלת דמי הביטוח לראשונה או שהחברה פנתה למבוטח בתוך שישה חודשים מיום קבלת דמי הביטוח לראשונה בבקשה להמצאת הצעת ביטוח והודיעה לו, כי ככל שלא תתקבל הצעת ביטוח בתוך 90 ימים תבוטל הפוליסה.
- 2.4.3. המשיך המבוטח לשלם דמי ביטוח והתקבלה הצעת ביטוח בתוך המועדים הנזכרים בסעיף 2.4.2 לעיל, תנהג החברה בהתאם לקבוע בסעיף 2.3 לעיל. קיבלה החברה את הצעת המבוטח בתוך המועדים כאמור בסעיף 2.4.2 לעיל, כל שינוי שיבוצע בתנאי החיסכון יחול רטרואקטיבית ממועד קבלת דמי הביטוח לראשונה.
- 2.4.4. **פנתה החברה למבוטח כאמור לעיל ולא התקבלה הצעת ביטוח בתוך התקופה שנקבעה בהודעת החברה כאמור בסעיף 2.4.2 לעיל, תבוטל הפוליסה והחל ממועד ביטולה לא תגבה החברה דמי ביטוח נוספים, והכל בהתאם להסדר התחיקתי.**
- 2.5. מנין שנות הביטוח של הפוליסה יחושב על-פי הלוח האזרחי מיום תחילת הביטוח בהתאם להוראות כקבוע בסעיף זה.
- 2.6. בכל מקרה שבו על-פי תנאי הפוליסה או לפי כל דין, פטורה החברה מחבות לתשלום בגין הכיסויים הביטוחיים למקרה מוות, תשלם החברה את ערך הפדיון, ועם תשלומה תהא הפוליסה בטלה ומבוטלת.

3. חובת הגילוי

- 3.1. **פוליסה זו מבוססת על הנחת החברה כי לשאלות שנשאלו בטפסי הצעת הביטוח והשאלון הרפואי לרבות בענין מצב בריאותו של המבוטח, גילו, אורח חיון, מקצועו ועיסוקיו, ניתנו תשובות מלאות וכנות וכי לא הוסתר מהחברה ענין מהותי שהיה בו כדי להשפיע על תנאי קבלת המבוטח לביטוח.**
- 3.2. **הציגה החברה למבוטח לפני הוצאת הפוליסה, אם בטופס של הצעת ביטוח ואם בדרך אחרת שבכתב, שאלה בענין שיש בו כדי להשפיע על נכונותו של מבטח סביר לכרות את חוזה הביטוח בכלל או לכרות אותו בתנאים המפורטים בפוליסה זו ("ענין מהותי"), על המבוטח להשיב על השאלה בכתב תשובה מלאה וכנה. הסתרה בכוננת מרמה מצד המבוטח של ענין שהוא ידע כי הוא ענין מהותי, דינה כדין מתן תשובה שאינה מלאה וכנה.**
- 3.3. **ניתנה לשאלה בענין מהותי תשובה שלא היתה מלאה וכנה, יחולו, בכפוף להסדר התחיקתי, הוראות אלה:**
- 3.3.1. **נודע הדבר לחברה בטרם קרה מקרה הביטוח, תהא החברה רשאית לבטל את הפוליסה בהודעה בכתב למבוטח ולמעביד. ביטלה החברה את הפוליסה כאמור, יהיה זכאי המבוטח להחזר דמי הביטוח בגין עלות הכיסויים הביטוחיים ששילם בעד התקופה שלאחר הביטוח, בניכוי הוצאות החברה, זולת אם המבוטח פעל בכוננת מרמה.**
- 3.3.2. **נודע הדבר לחברה לאחר שקרה מקרה הביטוח, אין החברה חייבת אלא בתגמולי ביטוח מופחתים בשיעור יחסי שהוא כיחס שבין עלות הכיסויים הביטוחיים שהיו משתלמים כמקובל אצלה לפי המצב לאמיתו, לבין עלות הכיסויים הביטוחיים, והיא תהיה פטורה כליל בכל אחד מאלה:**
- 3.3.2.1. **התשובה ניתנה בכוננת מרמה.**
- 3.3.2.2. **מבטח סביר לא היה מתקשר על פי הפוליסה אף בדמי ביטוח גבוהים יותר אילו ידע את המצב לאמיתו.**
- במקרה זה דמי הביטוח ששולמו בעד התקופה שלאחר קרות מקרה הביטוח, בניכוי הוצאות החברה, יועברו לחיסכון המצטבר.
- 3.4. **החברה אינה זכאית לתרופות האמורות בסעיף זה לעיל, במקרה של כיסוי ביטוחי למקרה מוות, לאחר שעברו שלוש שנים מכריתת חוזה הביטוח או מיום חידוש הפוליסה לאחר שבוטלה, המאוחר מביניהם, זולת אם פעל המבוטח בכוננת מרמה.**

4. תשלום דמי הביטוח

- 4.1. דמי הביטוח בגין חודש כלשהו ישולמו לחברה לא יאוחר מהמועד כקבוע בתקנות מס הכנסה, ובאחת מדרכי התשלום שלהן תסכים החברה. תשלום דמי הביטוח ייעשה בכפוף לאמור בהסדר התחיקתי.
- 4.2. לדמי ביטוח שלא שולמו במועד תיוסף במועד התשלום בפועל ריבית פיגורים כקבוע בהסדר התחיקתי. ריבית הפיגורים תשולם על-ידי המעביד ועל חשבונו.
- 4.3. לא שולמו דמי הביטוח כולם או חלקם במועד, תוקפא הפוליסה, בכפוף להוראות חוק חוזה הביטוח וחוק הגנת השכר ובכפוף לאמור בסעיף 16 להלן לענין שמירת הכיסויים הביטוחיים.
- 4.4. תשלומים ששולמו לחברה יירשמו בחשבון הפוליסה לפי ערך של יום העסקים שבו התקבלו בחברה.
- 4.5. חובת תשלום דמי הביטוח נפסקת עם סיום תשלום דמי הביטוח שזמן פרעונם חל לאחרונה לפני קרות המוקדם מבין הארועים הכלולים בהגדרת מקרה הביטוח.

5. פיצול דמי הביטוח למרכיבים וניכויים מהם

דמי הביטוח שישולמו לחברה ייזקפו בהתאם לסדר זה:

ראשית - דמי הביטוח יפוצלו בין מרכיבי הפוליסה (מרכיב פיזיים, מרכיב תגמולי עובד ומרכיב תגמולי מעביד), לפי השיעורים מהמשכורת כפי שנקבעו בדף פרטי הביטוח.

שנית - מכל אחד ממרכיבי הפוליסה ינוכו דמי הניהול מדמי הביטוח, באופן יחסי.

שלישית - ממרכיבי התגמולים בלבד (מרכיב תגמולי עובד ומרכיב תגמולי מעביד) תנוכה עלות הכיסויים הביטוחיים, אם נקבעו כאלה בדף פרטי הביטוח, באופן יחסי, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

ההפקדה לחיסכון הינה הסכום שיותר לאחר ביצוע הניכויים האמורים.

6. שינויים בדמי הביטוח

6.1. בכל מקרה שבו משכורתו של המבוטח גדלה, יהיו המעביד והמבוטח רשאים, בכל עת, להגדיל את דמי הביטוח באופן יחסי לשיעור העלייה של משכורת המבוטח, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובכפוף לאמור בסעיף 13.5 להלן.

6.2. דינם של התשלומים המוגדלים של דמי הביטוח כאמור בסעיף 6.1 לעיל כדין דמי הביטוח המקוריים לכל צורך וענין, לרבות לענין חישוב שנות הותק ולענין חישוב מקדם החלוקה לקצבה המבוסס על טבלאות שיעורי תוחלת החיים המפורטים בנספח 1 לפרק ב לפוליסה, אך למעט לענין הגדלת סכומי הביטוח של הכיסויים הביטוחיים, שעליהם יחולו הוראות סעיף 13.5 להלן.

דמי הביטוח המוגדלים יחולקו בין מרכיבי הפוליסה בהתאם לחלוקה שהיתה לפני ההגדלה, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

6.3. **בכל אחד מהמקרים המפורטים להלן, בו**

6.3.1. **תבקש הגדלת דמי הביטוח בעקבות שינוי משכורת המבוטח כפי שפורטה בדף פרטי הביטוח, שאיננו נובע מהגדלת שכר, או**

6.3.2. **תבקש הגדלת שיעורי ההפקדה ממשכורת המבוטח למרכיבי הפוליסה, כפי שהופיעו בדף פרטי הביטוח, על-פי המותר בהסדר התחיקתי, או**

6.3.3. **תבקש הוספה של מרכיב ממרכיבי הפוליסה (תגמולים או פיזיים), שלא הופיע בדף פרטי הביטוח, על-פי המותר בהסדר התחיקתי, אזי דינם של השינויים שיחולו בתשלום דמי הביטוח כתוצאה מהשינויים האמורים יהיה כדין דמי הביטוח המקוריים לכל צורך וענין לרבות לענין חישוב שנות הותק אך למעט:**

6.3.4. **לענין הגדלתם של סכומי הביטוח של הכיסויים הביטוחיים, שעליהם יחולו הוראות סעיף 13.5 להלן.**

6.3.5. **לענין חישוב מקדם החלוקה לקצבה המבוסס על טבלאות שיעורי תוחלת החיים המפורט בנספח 1 לפרק ב' לפוליסה זו. במועד ביצוע של כל שינוי כאמור, תקבע החברה את מקדמי החלוקה לקצבה כאמור שיחולו בגין כל שינוי כאמור, בהתאם לטבלאות שיעורי תוחלת החיים ומקדמי החלוקה שהיו נהוגים אצלה במועד ביצוע כל שינוי כאמור, והיא תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן בו יפורטו מקדמי החלוקה לקצבה החדשים שיקבעו לגבי השינוי האמור.**

6.4. **מובהר בזאת, כי על אף האמור בסעיף 6.3.2 לעיל, במידה והוגדלת שיעורי ההפקדה ממשכורת המבוטח למרכיבי הפוליסה מתבצעת בהתאם לשיעורי הפרשות המדורגים ממשכורת המבוטח, בהתאם לצו ההרחבה לפנסית חובה כפי שהוא ידוע ביום תחילת הביטוח, אזי שינוי זה ייחשב כשינוי שחלים עליו הוראות סעיף 6.2 לעיל, וכל זאת בהתייחס למשכורת שעד לגובה תקרת השכר הקבועה בצו ההרחבה לפנסית חובה, כפי שהיא ידועה ביום תחילת הביטוח.**

7. הפקדות חד-פעמיות

7.1. **לענין פוליסה זו הפקדה חד-פעמית הינה רק הפקדת סכום שמקורו בחוב ותק שעל-פי ההסדר התחיקתי ניתן להפקידו בקופת ביטוח.**

למען הסר ספק מובהר בזאת, כי פוליסה זו איננה מקבלת כספים שאינם נופלים בגדר המונח "דמי ביטוח" כאמור בסעיף 1 לעיל או שאינם חוב ותק כאמור לעיל.

כמו כן תכנית זו גם אינה משמשת כ"קופה מקבלת" כהגדרתה בתקנות הניוד ולא ניתן להפקיד לתכנית זו כספים בדרך של העברתם לתכנית "קופה מעבירה" לפי תקנות הניוד, ואלה יחשבו כסכומים שלא ניתן להפקידם בפוליסה זו.

7.2. **כל הפקדת סכום, על-ידי המעביד או המבוטח לפוליסה, הנופל בגדר הגדרת המונח הפקדה חד-פעמית, מחייבת קבלת הסכמה מראש ובכתב של החברה, לגבי כל סכום שיופקד לפוליסה.**

נתנה החברה את הסכמתה לביצוע ההפקדה החד-פעמית, היא תבוצע בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

7.3. **ההפקדה החד-פעמית שהחברה הסכימה לקבלו כאמור, תחולק בין מרכיבי הפוליסה כמפורט בדף פרטי הביטוח ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, אלא אם כן במועד מתן ההסכמה הוסכם בין החברה ובין המבוטח על חלוקה אחרת, שאז תנהג החברה בהתאם לתנאים קבוע בהסדר התחיקתי.**

7.4. **דין הכספים שיופקדו בפוליסה כהפקדה חד-פעמית שהחברה הסכימה לקבלו בהתאם להוראות סעיף זה, החל ממועד הפקדתם, כדין דמי הביטוח המקוריים שהופקדו לפוליסה לכל צורך וענין, לרבות לענין חישוב שנות הותק, ומקדם החלוקה לקצבה המבוסס על טבלאות שיעורי תוחלת החיים המפורטים בנספח 1 לפרק ב' לפוליסה, למעט אם נקבעו הסדרים אחרים בהוראות אחרות בתנאים**

הכלליים של פוליסה זו או בנספחיה או בהוראות ההסדר התחיקתי, שאז ינהגו בהתאם להוראות של אותם הסדרים.

7.5. **מודגש ומובהר בזאת, כי לא ניתן לרכוש כיוסיים ביטוחים מהפקדה חד-פעמית.**

8. דמי ניהול

דמי הניהול שהחברה זכאית לגבות הם כמפורט להלן:

8.1. **דמי ניהול מדמי ביטוח** - החברה תנכה מכל סכום של דמי ביטוח לאחר הפקדתו, דמי ניהול בשיעור המפורט בדף פרטי ביטוח בפריט "דמי ניהול מדמי ביטוח", ושלא יעלה על הנקוב בטבלה להלן:

| שנת תשלום דמי הביטוח | 1 - 5 | 6 - 10 | 11 - 12 | 13 - 14 | 15 - 16 | החל מהשנה ה-17 ואילך |
|-----------------------------|-------|--------|---------|---------|---------|----------------------|
| שיעור דמי ניהול מדמי הביטוח | 8% | 7% | 6% | 5% | 4% | 3% |

שנה - תקופה של 12 חודש החל מיום תחילת הביטוח.

מהפקדה חד פעמית שהחברה הסכימה לקבלה כאמור בסעיף 7 לעיל, לא ינוכו דמי ניהול מדמי הביטוח.

8.2. **דמי ניהול מהחיסכון המצטבר** - החברה תגבה דמי ניהול יומיים מהחיסכון המצטבר בשיעור המפורט בדף פרטי הביטוח בפריט "דמי ניהול מהחיסכון המצטבר" ושלא יעלה על 1.25% על חלקי 365 (1.25%/365). דמי הניהול מהחיסכון המצטבר יחושבו וייגבו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

8.3. **דמי ניהול בתקופת תשלום הקצבה** - בתקופת תשלום הקצבות למבוטח או התשלומים העיתיים למוטב, כאמור בפרק ב' להלן, החברה תגבה דמי ניהול יומיים מהצבירה בשיעור של 0.5% על חלקי 365 (0.5%/365).

9. השקעות, ניהול חשבונות

9.1. החברה תשקיע את כספי ההפקדה לחיסכון בהתאם למסלולי ההשקעות המפורטים בפרק ג' לפוליסה זו או בכל מסלול אחר שיבוא במקומו ("ההשקעות"). ההשקעות יבוצעו בכפוף לתקנות דרכי השקעה ובהתאם למדיניות הכללית שנקבעה באישור הממונה לגבי כל מסלול השקעה כמפורט בפרק ג'. ההשקעות ינהלו בנפרד מיתר השקעות החברה ויערכו לגביהן חשבונות נפרדים.

9.2. כל פתיחה, סגירה או שינוי מדיניות ההשקעה של כל מסלול השקעה, ייעשה באישור הממונה ובהתאם לתנאי פוליסה זו.

9.3. ההשקעות ייעשו על ידי החברה ו/או מי מטעמה, בישראל או בחו"ל, על פי אמות מידה מקצועיות תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים ומבלי להעדיף כל עניין וכל שיקול על פני ענינם של כלל המבוטחים במסגרת התכנית, וזאת בתום לב, בשקיפה סבירה ובזהירות נאותה.

9.4. בהחלטות בדבר ההשקעות, יישקלו, בין היתר, אפשרויות ההשקעה החלופיות מאותו סוג, בשים לב לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס ביניהם. כאשר ההשקעה היא בניירות ערך, יישקלו גם כדאיות ההשקעה בהתאם לאיכות נייר הערך בהתאם לאמות מידה כלכליות מקובלות, וכאשר ההשקעה היא באגרות חוב תיבחן גם איכות הבטוחה והאם היא בטוחה מספקת להתחייבות לפי אגרת החוב, בהתאם להסדר התחיקתי.

9.5. בכפוף להסדר התחיקתי, החברה תהיה רשאית לבצע עסקאות עם גורמים קשורים או באמצעות גורמים קשורים.

9.6. החברה רשאית לבצע בכל עת פעולות קניה, מכירה והשאלה של נכסים וכל פעולה עסקית אחרת בנכסים המופקדים בכל מסלול השקעה, לרבות יצירה או קניה של חוזים עתידיים או אופציות, עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם צדדים קשורים, והכל בכפוף לתקנות דרכי השקעה.

9.7. חריגה מן ההשקעות המותרות בהתאם לתקנות דרכי השקעה תתוקן בהתאם לקבוע בהסדר התחיקתי.

10. בחירה ושינוי מסלולי השקעה

10.1. בעת הגשת ההצעה, וכן במועד חילופי המעביד כאמור בסעיף 17.4 להלן, ניתן לבחור לכל היותר בשני מסלולי השקעה בגין ההפקדה לחיסכון, האחד בעבור מרכיב הפיצויים והשני בעבור מרכיב התגמולים, אלא אם כן החברה נתנה הסכמתה מראש ובכתב להסדר אחר.

10.2. המבוטח יבחר את מסלול ההשקעה בעבור מרכיב התגמולים ומרכיב הפיצויים, ובלבד שאם המבוטח ביקש להשקיע את כספי ההפקדה לחיסכון של מרכיב הפיצויים במסלול שאינו מסלול השקעה ברירת המחדל, ימציא לחברה הסכמה בכתב של המעביד להשקעתם במסלול שנבחר על-ידי המבוטח. **לא נמסרה לחברה הסכמה בכתב של המעביד, יושקעו כספים אלה במסלול השקעה ברירת המחדל.**

10.3. על אף האמור בסעיף 10.2 לעיל ובסעיפים 10.6 ו-10.7 להלן, לא תידרש הסכמת המעביד לגבי השקעת מרכיב הפיצויים במקרים הבאים:

10.3.1. המבוטח מסר לחברה במועד הגשת ההצעה או במועד חילופי המעבידים כאמור בסעיף 17.4 להלן, הסכמה מפורשת בכתב של המעביד, כי המבוטח יהיה רשאי לבחור את מסלול ההשקעה גם לגבי מרכיב הפיצויים.

10.3.2. המבוטח והמעביד מסרו לחברה, במועד הגשת ההצעה או במועד חילופי המעביד כאמור בסעיף 17.4 להלן, הצהרה, כי נחתם ביניהם הסכם לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין כאמור בסעיף 18.2.3 להלן.

10.3.3. המבוטח והמעביד מסרו לחברה, במועד הגשת ההצעה או במועד חילופי המעביד כאמור בסעיף 17.4 להלן, הצהרה כי למבוטח קיימת זכאות ללא תנאי כהגדרתה בהסדר התחיקתי. במקרה זה זכאי יהיה המבוטח לקבוע את מסלול ההשקעה גם לגבי מרכיב הפיצויים ללא צורך בהסכמת המעביד, החל מהמועד שבו התבשרה הזכאות האמורה כקבוע בהצעת הביטוח או כקבוע בהצהרה שנמסרה במועד חילופי המעביד, לפי הענין.

- 10.4. הודעה על בחירת מסלול השקעה תימסר לחברה בכתב.
- 10.5. **לא ניתנה הודעה על בחירת המסלול כאמור בסעיף זה לעיל, לגבי מרכיב כלשהו, או לא ניתנה הסכמה בכתב של המעביד להשקעת מרכיב הפיצויים, למעט במקרה בו אין צורך בהסכמתו לפי תנאי פוליסה זו, יושקעו כספי ההפקדה לחיסכון של אותו מרכיב במסלול השקעה ברירת המחדל.**
- 10.6. המבוטח יהיה רשאי בכל עת לשנות את הבחירה בין מסלולי ההשקעה, בכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה באותו מועד ולגבי מרכיב הפיצויים, בכפוף לכך כי מסר לחברה הסכמה בכתב של המעביד, אלא אם כן לא נדרשת הסכמת המעביד כאמור בסעיף 10.3 לעיל.
- הודעה על שינוי הבחירה של מסלול ההשקעה תימסר לחברה בכתב ("הודעת השינוי").
- 10.7. בהודעת השינוי יפרט המבוטח על איזה כספים יחול השינוי מבין האפשרויות כדלקמן:
(א) על דמי הביטוח שישולמו לאחר מועד קבלת הודעת השינוי;
(ב) על הכספים הצבורים עד מועד קבלת הודעת השינוי;
(ג) על דמי הביטוח שישולמו לאחר מועד קבלת הודעת השינוי וגם על הכספים הצבורים עד מועד קבלת הודעת השינוי.
- מובהר בזאת, כי לא ניתן להודיע על שינוי מסלול השקעה לגבי חלק מהכספים הצבורים וכל הודעה על שינוי מסלול השקעה של כספים צבורים תתייחס לכל הכספים הצבורים, למעט ההפרדה בין מרכיב התגמולים ומרכיב הפיצויים ובכפוף לאמור בסעיף 10.15 להלן.**
- 10.8. **הודיע המבוטח לחברה על שינוי מסלול השקעה ולא ציין על איזה כספים יחול השינוי כאמור בסעיף 10.7 לעיל, יחול שינוי מסלול השקעה אך ורק לגבי דמי הביטוח שישולמו לאחר מועד קבלת הודעת השינוי לחברה ולא על הכספים הצבורים.**
- 10.9. בכל מקרה של שינוי מסלול השקעה המתייחס לדמי הביטוח החל ממועד קבלת ההודעה על השינוי, תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן כאמור בסעיף 1.7 לעיל.
- 10.10. העברת כספים ממסלול השקעה אחד למסלול השקעה אחר תיעשה בתוך שלושה ימי עסקים לאחר מתן ההודעה כאמור בסעיף 10.6 לעיל.
- 10.11. כספים המועברים ממסלול השקעה אחד למסלול השקעה אחר, יזכו בתשואת מסלול ההשקעה שממנו הם מועברים עד ליום העסקים שבו תיעשה ההעברה, ובתשואת המסלול שאליו הועברו החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו תיעשה ההעברה.
- 10.12. כספים בגין מרכיב פיצויים או מרכיב תגמולים שהתקבלו החל ממועד חילופי מעביד כאמור בסעיף 17.4 להלן, מבלי שניתנה לגביהם הוראה בדבר מסלולי ההשקעה, יושקעו באותו מסלול השקעה שבו הושקעו קודם לכן הכספים בגין מרכיב הפיצויים או מרכיב התגמולים, לפי הענין, עד למסירת הוראה אחרת בכתב כאמור בסעיף זה.
- 10.13. בכל הפקדה חד-פעמית, יושקעו כספי ההפקדה החד-פעמית הרלבנטיים למרכיב הפיצויים ולמרכיב התגמולים באותו מסלול השקעה שבו מושקעים כספי ההפקדה לחיסכון הנובעים ממרכיב הפיצויים וממרכיב התגמולים בהתאמה, אלא אם כן הסכימה החברה בכתב ומראש אחרת.
- 10.14. אם דמי הביטוח משולמים באופן שוטף בגין מרכיב פוליסה אחד בלבד (פיצויים או תגמולים), הרי במקרה של תשלום דמי ביטוח בגין מרכיב פוליסה שאינו המרכיב המשולם באופן שוטף, יושקעו דמי הביטוח ממרכיב הפוליסה האחר במסלול השקעה ברירת המחדל, אלא אם כן ניתנה לחברה הודעה אחרת כאמור בסעיף 10.2 לעיל.
- 10.15. **כל הבחירות במסלולי ההשקעה כאמור בפוליסה זו כפופות לכך שמספר מסלולי ההשקעה בפוליסה בכל עת, לגבי כלל ההפקדה לחיסכון (הן לגבי דמי הביטוח והן לגבי הכספים הצבורים), לא יעלה על ארבעה, אלא אם כן הסכימה החברה, בכתב ומראש, להגדלת מספר המסלולים.**

11. חישובי התשואה והחיסכון המצטבר

- 11.1. חישובי התשואה וסכום החיסכון המצטבר ייעשו במועדים ובאופן הקבועים בהסדר התחיקתי.
- 11.2. אם ביום מסחר חלה הפסקת מסחר בבורסה, בנייר ערך שבו מושקעים למעלה מ-3% משווי הנכסים במסלול, או ברשימת ניירות ערך הנסחרת בבורסה שבה מושקעים למעלה מ-3% משווי הנכסים במסלול, או הפסקת מסחר מלאה, רשאית החברה לדחות את ביצוע הפעולות שמועדן חל ביום המסחר שבו היתה הפסקת המסחר, כולן או חלקן. ליום המסחר הראשון שלאחר חידוש המסחר שהופסק.
- לענין זה "יום מסחר" - לגבי מסלול השקעה אשר במועד הרלבנטי שיעור החזקת ניירות ערך זרים בו אינו עולה על 10% - יום עסקים. לגבי מסלול השקעה אשר במועד הרלבנטי שיעור החזקת ניירות ערך זרים בו גבוה מ-10% - יום שבו מתקיים מסחר הן בבורסה בישראל והן בבורסות או בשווקים מוסדרים רלבנטיים מחוץ לישראל.

12. סגירה ופתיחה של מסלולי השקעה

- 12.1. החברה רשאית לסגור מסלול השקעה ולקבוע אם סגירת המסלול תהיה סגירה כללית או סגירה להפקדת כספים חדשים. כל סגירת מסלול תעשה באישור הממונה.
- 12.2. **בסגירה להפקדת כספים חדשים** יהיה מסלול ההשקעה סגור להפקדתם של כספים חדשים כלשהם, לרבות כספים המועברים ממסלולים אחרים. בסגירה מסוג זה תשלח החברה הודעה למעביד ולמבוטח לפחות 45 ימים לפני סגירת מסלול ההשקעה. בהודעה תבקש החברה מהמבוטח לבחור מסלול השקעה חלופי להפקדת כספים חדשים ולהמציא את הסכמת המעביד לגבי מרכיב הפיצויים כאמור בסעיף 10.2 לעיל, אלא אם כן חלות הוראות סעיף 10.3 לעיל.

לא בחר המבוטח מסלול השקעה חלופי בתוך 30 ימים ממשלוח ההודעה, או לא המציא המבוטח את הסכמת המעביד לגבי מרכיב הפיצויים, יועברו הכספים החדשים שיופקדו למסלול השקעה ברירת המחדל במועד הסגירה שנקבע בהודעת החברה.

12.3. בסגירה כללית ייסגר מסלול ההשקעה לחלוטין, והכספים שנצברו בו יועברו למסלול השקעה אחר. בסגירה מסוג זה תשלח החברה הודעה על כך למעביד ולמבוטח לפחות 45 ימים לפני סגירת מסלול ההשקעה. בהודעה תבקש החברה מהמבוטח לבחור מסלול השקעה חלופי שאליו יועברו הכספים שנצברו במסלול שייסגר והכספים החדשים שיופקדו ולהמציא את הסכמת המעביד לגבי מרכיב הפיצויים כאמור בסעיף 10.2 לעיל, אלא אם כן חלות הוראות סעיף 10.3 לעיל.

לא בחר המבוטח מסלול השקעה חלופי בתוך 30 ימים ממשלוח ההודעה, או לא המציא המבוטח את הסכמת המעביד לגבי מרכיב הפיצויים, יועברו הכספים שנצברו והכספים החדשים שהופקדו, למסלול השקעה ברירת המחדל במועד הסגירה שנקבע בהודעת החברה.

12.4. הודעה על ביצוע השינוי במסלול ההשקעה כאמור לעיל תשלח למבוטח ולמעביד בתוך 10 ימי עסקים מביצוע השינוי.
12.5. שינוי מהותי במדיניות ההשקעה במסלול ההשקעה, ייחשב כסגירה כללית של מסלול ההשקעה ופתיחת מסלול השקעה חדש. לענין זה "שינוי מהותי במדיניות ההשקעה" - שינוי במדיניות ההשקעה בלמעלה מ- 20% מנכסי מסלול ההשקעה.
12.6. הודעה על פתיחת מסלול חדש תפורסם בשני עיתונים יומיים.

13. כיסויים ביטוחיים

13.1. המבוטח רשאי לבקש לכלול בפוליסה כיסויים ביטוחיים לסיכונים שעל-פי ההסדר התחיקתי ניתן לרכוש אותם על חשבון מרכיב תגמולי מעביד ומרכיב תגמולי עובד. הכיסויים הביטוחיים שנרכשו על-ידי המבוטח, תקופת הביטוח בגין הכיסויים הביטוחיים האמורים ועלות הכיסויים הביטוחיים יהיו כנקוב בדף פרטי הביטוח ובכפוף לאמור בסעיף 15.1.2 להלן. תנאי כל אחד מהכיסויים הביטוחיים מפורטים בנספח הרלוונטי לאותו כיסוי המהווה חלק מהפוליסה, וכאמור בסעיף זה.

13.2. **עלות הכיסויים הביטוחיים שנרכשו ממרכיב תגמולי מעביד ומרכיב תגמולי עובד תנוכה באופן יחסי מכל אחד ממרכיבים אלה ולא תעלה, בכל עת, על 35% מדמי הביטוח החדשיים למרכיב תגמולי מעביד ולמרכיב תגמולי עובד, לאחר ניכוי דמי ניהול מדמי הביטוח המיוחסים למרכיב התגמולים, כל זאת בכפוף להסדר התחיקתי.**

13.3. לא שולמה בחודש מסוים עלות הכיסויים הביטוחיים, כאשר המבוטח עדיין מועסק אצל המעביד, יחושבו סכומי הביטוח של הכיסויים הביטוחיים ועלותם בהתאם לסכום הביטוח של הכיסויים הביטוחיים שניתן היה לרכוש ממרכיב התגמולים ששולם בחודש האחרון לפני אי התשלום הרלוונטי.

13.4. **אם בחודש מסוים עלתה עלות הכיסויים הביטוחיים על המגבלה האמורה בסעיף 13.2 לעיל, יקטנו הכיסויים הביטוחיים למקרה מוות ("סיכונים למקרה מוות") ולאובדן כושר עבודה ("סיכונים למקרה נכות") כדלקמן:**

- תחילה יוקטן הכיסוי למקרה מוות,
- לאחר מכן, יוקטן הכיסוי הביטוחי לפיצוי בגין אובדן כושר עבודה,
- ולבסוף יבוטל הכיסוי הביטוחי לשחרור בגין אובדן כושר עבודה.

במקרה שהכיסויים הביטוחיים קטנו בהתאם להוראות לעיל לתקופה העולה על 3 חודשים בסכום הגבוה מ- 10% מסכום הביטוח שהיה מבוטח ערב ההקטנה, תשלח החברה למבוטח הודעה ובו תציין את האפשרויות העומדות בפניו כדלקמן:

13.4.1. האפשרות לבחור בהקטנת הכיסויים הביטוחיים לפי סדר אחר מזה הקבוע ברישא לסעיף זה.
13.4.2. האפשרות לרכוש בנפרד את התוספת לכיסוי הביטוחי בגין הפרשי סכומי הביטוח באמצעות תשלום נפרד נוסף וללא צורך בהוכחה חדשה על מצב בריאותו.

על המבוטח להודיע לחברה בכתב תוך 14 יום על בחירתו באחת מהאפשרויות הנזכרות לעיל. לא ניתנה על-ידי המבוטח הודעה כאמור, הכיסויים הביטוחיים ימשיכו לקטון בהתאם לקבוע ברישא לסעיף זה.

13.5. **קבלתו של המבוטח לביטוח כאמור בסעיף 13.1 לעיל וכן הגדלתם של סכומי הביטוח של הכיסויים הביטוחיים, מותנים באישור החברה מראש ובכתב, לאחר קבלת הוכחת בריאות וכל בדיקה ומידע אחר שיידרש באופן סביר על-ידי החברה. החברה עשויה לאשר את הכיסוי הביטוחי בעלות נוספת, ולגבי כיסוי ביטוחי בגין סיכונים למקרה נכות גם בתנאים המגבילים את הכיסוי הביטוחי, כפי שיפורט בדף פרטי הביטוח.**

על אף האמור לעיל, לגידול ריאלי (כהגדרתו להלן) של סכום ביטוח בכיסוי ביטוחי שהוגדר כאחוז או כמכפלה של המשכורת של המבוטח, בשיעור שאינו עולה על 10% מסכום הביטוח, לא יידרש אישור החברה.

לענין זה "גידול ריאלי" משמעו - גידול של סכום הביטוח מעבר לעלית המדד לעומת סכום הביטוח הממוצע ב-12 החודשים האחרונים שקדמו למועד הגידול, ובשנת הביטוח הראשונה - גידול של סכום הביטוח מעבר לסכום הביטוח החודשי הממוצע שבין יום תחילת הביטוח ליום הגידול.

13.6. המבוטח יהיה זכאי להגדיל את סכום הביטוח למקרה מוות בלבד כמוגדר בסעיף 1 בנספח "מגדל - אור 1" בניכוי החיסכון המצטבר ("סכום ביטוח הריסק") ללא הוכחה חדשה על מצב בריאותו, בקרות כל אחד מהאירועים האלה: נישואין, לידת ילד או אימוץ ילד על פי חוק ("האירוע המזכה") ובכפוף לתנאים שלהלן:

13.6.1. המבוטח התקבל לביטוח לפי פוליסה זו בתנאים רגילים וללא תוספת רפואית, על סמך הצהרת בריאות או מסמכים רפואיים אחרים שהגיש בעת קבלתו לביטוח.

13.6.2. גילו של המבוטח במועד תחילת הביטוח אינו עולה על 40 וגילו בעת קרות האירוע המזכה אינו עולה על

45.

- 13.6.3. על המבוטח להודיע בכתב לחברה על רצונו להגדיל את סכום ביטוח הריסק, בתוך 60 ימים מיום קרות האירוע המזכה.
- 13.6.4. הגדלת סכום ביטוח הריסק בכל אירוע מזכה לא תעלה על 50% מסכום ביטוח הריסק כפי שהיה סמוך לפני קרות האירוע המזכה הראשון.
- 13.6.5. המבוטח יהיה זכאי להגדיל את סכום ביטוח הריסק כאמור לעיל לא יותר מארבע פעמים במשך כל תקופת הביטוח.
- 13.6.6. עלות הכיסויים הביטוחיים בגין סכום ביטוח הריסק תהיה כנהוג בחברה באותה עת, ובהתאם לגיל המבוטח במועד הגדלת סכום הביטוח.
- 13.7. כל הוספה של כיסוי ביטוחי או הגדלה של סכום ביטוח של כיסוי ביטוחי קיים, כאמור בסעיף זה לעיל, שהותנתה באישור החברה ואושרה על ידה, תיחשב ככריתת חוזה ביטוח חדש בגין ההוספה או ההגדלה, לפי הענין, והתקופות והמועדים כאמור בסעיפים 2, 3 ו-14, יתחילו מיום כניסת ההוספה או ההגדלה לתוקף. אישרה החברה שינוי כאמור תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן כאמור בסעיף 1.7 לעיל.
- 13.8. לא שולמה עלות הכיסויים הביטוחיים, כולה או חלקה, במועדה, רשאית החברה לבטל את הכיסויים הביטוחיים, כולם או חלקם, בכפוף להוראות חוק חוזה הביטוח וחוק הגנת השכר ובכפוף לאמור בסעיף 16 להלן.

14. חריגים לחבותה של החברה

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 ממועד תחילת הביטוח או מיום חידוש הפוליסה לאחר שבוטלה, ולגבי סכום שבו הוגדל סכום הביטוח - מיום הגדלת סכום הביטוח כאמור בסעיף 13 לעיל, הכל לפי התאריך המאוחר יותר.

15. תקופת הביטוח, קיצורה או הארכתה

- 15.1. תום תקופת הביטוח
- 15.1.1. בדף פרטי הביטוח ייקבע מועד תום תקופת הביטוח. לא נרכשו כיסויים ביטוחיים, המבוטח יהיה רשאי לבחור, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, כי תום תקופת הביטוח יהיה לא לפני הגיעו לגיל הפרישה המוקדמת ולא לאחר הגיעו לגיל 80.
- 15.1.2. ביקש המבוטח לרכוש כיסויים ביטוחיים כאמור בסעיף 13 לעיל והסכימה החברה לקבלו, תקופת הביטוח בגין החיסכון והכיסויים הביטוחיים ותקופת תשלום תגמולי הביטוח במקרה שנרכש כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות, יהיו זהות וימשכו לפחות עד תום תקופת הביטוח כנקוב בדף פרטי הביטוח, שלא יפחת מהגיע המבוטח לגיל הפרישה המוקדמת.
- 15.1.3. אין באמור בסעיף זה כדי למנוע חחרגות אישיות בכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות, בין אם לכל תקופת הביטוח ובין אם לחלק ממנה, ואין באמור בסעיף זה כדי לגרוע מהאמור בסעיף 13.5 לעיל.
- 15.2. קיצור תום תקופת הביטוח
- 15.2.1. המבוטח יהיה רשאי, בכל עת, בהודעה בכתב לחברה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, להקדים את מועד תום תקופת הביטוח למועד שיקבע בהודעה, ובלבד שמועד זה לא יפחת מהגיעו לגיל הפרישה המוקדמת.
- 15.2.2. למען הסר ספק מובהר בזאת, כי אם הודיע המבוטח על רצונו להקדים את מועד תום תקופת הביטוח כאמור לעיל, יוקדם אף מועד תום תקופת הביטוח של הכיסויים הביטוחיים ותום תקופת הביטוח יהיה במועד שנקב המבוטח בהודעתו. מבוטח שרכש כיסויים ביטוחיים כאמור בסעיף 13 לעיל והודיע על רצונו לקצר את תקופת הביטוח, לא יהיה זכאי לחזור בו מהודעתו זו לגבי הכיסויים הביטוחיים.
- 15.3. הארכת המועד של תום תקופת הביטוח
- 15.3.1. מבוטח שלא רכש כיסויים ביטוחיים, יהיה רשאי להאריך את מועד תום תקופת הביטוח בהודעה בכתב שימסור לחברה, לפחות 30 יום לפני תום תקופת הביטוח, ובלבד שהמועד הנדחה המבוקש לא יהיה לאחר הגיעו של המבוטח לגיל 80.
- 15.3.2. מבוטח שרכש כיסויים ביטוחיים כאמור בסעיף 13 לעיל, והוא מבקש להאריך את מועד תום תקופת הביטוח כנקוב בדף פרטי הביטוח, אזי על אף האמור בסעיף 15.1.2 לעיל, הוא יהיה רשאי להאריך את מועד תום תקופת הביטוח רק לגבי החיסכון ולא את מועד תום תקופת הביטוח לגבי הכיסויים הביטוחיים כאמור לעיל.
- ביקש המבוטח להאריך את תום תקופת הביטוח כאמור לעיל, ימסור לחברה הודעה על כך, לפחות 30 יום לפני תום תקופת הביטוח.
- תקופת הביטוח לגבי הכיסויים הביטוחיים לרבות תקופת תשלום תגמולי הביטוח במקרה של כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות, תסתיים בתום תקופת הביטוח המקורית כפי שנקבעה בדף פרטי הביטוח, ומועד תום תקופת הביטוח לגבי החיסכון יארך בהתאם למועד שיקבע המבוטח בהודעה לחברה, ובלבד שמועד זה לא יהיה לאחר הגיעו של המבוטח לגיל 80.

16. שמירת הכיסוי הביטוחי לזמן מוגבל (כיסוי זמני)

- 16.1. מבוטח אשר רכש כיסויים ביטוחיים והופסק תשלום דמי הביטוח, ולא משך או העביר את ערך הפדיון, כולו או חלקו, ישמרו לו הכיסויים הביטוחיים בהתאם לסכום הביטוח של הכיסויים הביטוחיים בחודש האחרון שלפני הפסקת התשלום.
- הכיסוי הביטוחי ישמור לתקופה של 90 ימים מיום הפסקת התשלומים או עד המועד שבו עלות הכיסויים הביטוחיים עלתה על ערך

- הפדיון של מרכיב התגמולים, או עד תום תקופת הביטוח לגבי הכיסויים הביטוחיים הרלבנטיים, לפי המוקדם ("הכיסוי הזמני"), אלא אם כן הודיע המבוטח בכתב לחברה, בסמוך לפני מועד הפסקת התשלום או אחריו, כי אין ברצונו לשמור על הכיסוי הזמני. עלות הכיסוי הזמני תנוכה מדי חודש מהחיסכון המצטבר של מרכיב התגמולים.
- 16.2. החברה תפנה למבוטח 30 יום לפני תום תקופת הכיסוי הזמני ותציע לו להאריך לתקופת הביניים כהגדרתה להלן.
- "תקופת הביניים" משמעה - התקופה המתחילה בתום 30 יום מהמועד שבו שולם התשלום האחרון לחברה ומסתיימת במועד המוקדם מבין המועדים האלה:
- 16.2.1. בתום 24 חודשים רצופים;
- 16.2.2. בתום תקופת הביטוח לגבי הכיסויים הביטוחיים הכלולים בכיסוי הזמני;
- 16.2.3. בתום מספר חודשים זהה למספר החודשים שבהם שולמו דמי הביטוח במלואם ובאופן רצוף;
- 16.2.4. במועד שבו סכומי הניכויים בגין עלות הכיסויים הביטוחיים עלו על ערך הפדיון של מרכיב התגמולים והמבוטח לא שילם לחברה את עלות הכיסויים האמורים באמצעי תשלום אחרים;
- 16.2.5. במועד חידוש תשלום דמי הביטוח.

מובהר כי תקופת הכיסוי הזמני של ה- 90 יום כלולה בתקופת הביניים, דהיינו 90 הימים הנקובים בסעיף 16.1 לעיל הינם חלק מתקופת הביניים.

כמו כן מובהר, כי מבוטח שבחר להאריך את תקופת הכיסוי הביטוחי לתקופת הביניים והפסיק את תשלומיו, הוראות סעיף 16.1 לעיל לא יחולו עליו בשנית.

- 16.3. **לא התקבלה בחברה הודעה מאת המבוטח על רצונו להאריך את תקופת הכיסוי הזמני לתקופת הביניים, יסתיים הכיסוי הזמני בתום ה-90 יום האמורים לעיל.**
- 16.4. עלות הכיסוי הזמני בגין תקופת הביניים תנוכה, מדי חודש, מהחיסכון המצטבר של מרכיב התגמולים, אלא אם כן שילם המבוטח לחברה באופן שוטף במשך תקופת הביניים את עלות הכיסוי הזמני.
- הודיע המבוטח לחברה, במועד מתן ההודעה על רצונו להאריך את תקופת הכיסוי הזמני לתקופת הביניים, כי ברצונו לשלם את דמי הביטוח בגין עלות הכיסוי הזמני באמצעי תשלום כלשהו והחברה הסכימה לאמצעי תשלום זה, יהיו מועדי ואופן התשלום עבור תקופת הביניים בדרך שהוסכמה.
- לא שילם המבוטח את עלות הכיסוי הזמני בתקופת הביניים, תהיה החברה רשאית לבטל את הכיסוי הזמני לפני תום תקופת הביניים וזאת לאחר משלוח הודעות כקבוע בהסדר התחיקתי.**
- 16.5. בכל מקרה שבו המבוטח יהיה מכוסה בכיסוי זמני בהתאם לסעיף זה, הוא יהיה רשאי להפסיקו בהודעה בכתב לחברה, ובמועד קבלת ההודעה בחברה יסתיים הכיסוי הזמני.
- 16.6. למען הסר ספק מובהר כי האמור בסעיף זה כפוף להוראות חוק הגנת השכר ואין בסעיף זה כדי לגרוע מהוראות חוק הגנת השכר.

17. זכויות והתחייבויות המעביד

- 17.1. בחתימתו על ההצעה או בחתימתו על בקשה לחילופי מעבידים כאמור בסעיף 17.4 להלן, לפי הענין, מסכים המעביד לתנאי פוליסה זו ככל שהם נוגעים אליו, והוא מתחייב לשלם את דמי הביטוח כמפורט בדף פרטי הביטוח ולהעבירם לחברה במועדים כקבוע בהסדר התחיקתי.
- לא שולמו דמי הביטוח במועד, יהיה המעביד חייב לשלם לחברה את התשלומים שבפיגור בתוספת ריבית פיגורים כקבוע בהסדר התחיקתי ועל חשבונו, והם ייוקפו בהתאם לתנאים ועל-פי ההסדרים כקבוע בהסדר התחיקתי.
- 17.2. בכל במקרה שבו המעביד לא שילם את תשלומיו בזמן, תפעל החברה מול המעביד בהתאם למחויבותה על-פי חוק הגנת השכר והפסיקה הרלוונטית, כפי שיחולו מעת לעת. להלן יובא ציטוט מהוראות חוק הגנת השכר התקפות במועד הוצאת פוליסה זו שעניינן ההסדרים החוקיים במקרה והמעביד לא משלם את התשלומים לפוליסה.

"19א. חוב קופת גמל כשכר מולן

(א) יראו שכר מולן גם סכום שמעביד חייב לקופת גמל, בין שהסכום מגיע ממנו במישרין ובין שהמעביד חייב לנכות משכר העובד, ובלבד שהסכום אשר חייב המעביד לנכות לא שולם לקופה תוך 21 ימים מהיום שבו רואים כמולן את השכר שממנו היה עליו לנכות או שהסכום שהמעביד נתחייב לשלמו שלא בדרך ניכוי לא שולם תוך 21 ימים מהיום שבו היו רואים כמולן את השכר שלגביו קיימת החבות; והוא בין שהשכר הולן ובין שלא הולן.

(ב) פיצוי הלנת השכר לפי סעיף זה יהיה -

(1) לגבי סכום שהמעביד חייב לנכות משכר העובד - לפי סעיף 17;

(2) לגבי סכום שמעביד חייב במישרין לקופת הגמל (להלן - החוב) - הפרשי הצמדה לתקופה שמן המועד לתשלום שכר העבודה שלגביו קיימת החבות לקופת הגמל עד יום תשלומו, בתוספת 20% על הסכום הכולל של החוב והפרשי הצמדה כאמור בעד כל חודש שבו לא שולם החוב; בעד חלק מחודש תשלום התוספת של 20% האמורה באופן יחסי.

(ג) קופת גמל תנהל לכל עובד המבוטח בה כרטיס אישי ובו הפרטים שנקבעו בתקנות; מעביד ימסור לקופת גמל פרטים לגבי עובדו, כפי שיקבע שר העבודה בתקנות.

(ד) סכום שמעביד חייב לקופת גמל כאמור בסעיף קטן (א), יראו לענין זכויות העובד או חליפו כלפי קופת הגמל כאילו שולם במועדו.

- (ה) עברו ששה חדשים מהמועד שנקבע בסעיף קטן (א) ובטרם שולם החוב בשל העובד קרה לו מקרה המזכה אותו או את חליפו בקבלת תשלום או שירות בעין מקופת הגמל, רשאית היא לתבוע מהמעביד סכום השווה לסכום ששילמה לעובד או לחליפו או שהיא עתידה לשלמו ואת השווי הכספי של השירות בעין שניתן או שהיא עתידה לתת לעובד או לחליפו, בניכוי כל סכום שהיה משתלם בשל אותו מקרה לעובד או לחליפו, או למעביד, או לשניהם, בין סכום חד פעמי ובין סכומים עתידיים, אילו עזב העובד את קופת הגמל ביום שקרה המקרה המזכה כאמור.
- (ו) היוון תשלומים עתידיים או שווים הכספי של שירותים בעין עתידיים לענין סעיפים קטנים (ה) ו-(י) יחושב באותה דרך שבה מחשבים היוון קיצבאות וערכן הכספי של גימלאות בעין מכוח סעיף 185 לחוק הביטוח הלאומי (נוסח משולב), תשכ"ח-1968, בשינויים המחוייבים.
- (ז) בית הדין האזורי לעבודה רשאי להפחית תשלום שמעביד חייב לקופת גמל בחזקת שיפוי כאמור בסעיף קטן (ה), אם ראה נסיבות המצדיקות לעשות כן.
- (ח) עברו ששה חדשים מהמועד שנקבע בסעיף קטן (א) ולא שולם חובו של המעביד לקופת הגמל כאמור בסעיף קטן (א), רשאית קופת הגמל להודיע על כך בכתב לעובד, עם העתק למעביד, ומשעברו ששה חדשים נוספים מיום מסירת ההודעה ולא שולם החוב לקופת הגמל, לא יחולו לגבי אותו חוב הוראות סעיף קטן (ד) אם קבע בית הדין האזורי לעבודה שהפיגור בגביית החוב חל שלא עקב רשלנותה או חל עקב נסיבות אחרות המצדיקות את קופת הגמל.
- (ט) נוצרה הזכאות לתשלום או לשירות בעין מקופת גמל לעובד או לחליפו בתקופה שבין המועד שנקבע בסעיף קטן (א) לבין תום ששת החדשים הנוספים מיום מסירת ההודעה כאמור בסעיף קטן (ח), לא תהא קופת הגמל זכאית להשתחרר מחבותה על-פי סעיף קטן (ד) אף אם הפיגור חל שלא עקב רשלנות הקופה או חל עקב נסיבות אחרות המצדיקות אותה.
- (י) עובד שחלו עליו הסכם קיבוצי כללי או צו הרחבה כמשמעותם בחוק הסכמים קיבוציים, תשי"ז-1957, המחייב מעביד לשלם בעדו סכום לקופת גמל, כאמור בסעיף קטן (א), והמעביד לא מסר לקופת גמל פרטים שנקבעו בתקנות לגבי העובד ולא שילם סכום כלשהו בשל העובד, לא יחולו על העובד סעיפים קטנים (ד) עד (ט), ואולם מששולם חובו של המעביד בשל העובד לקופת גמל כאמור תוך שלוש שנים מהמועד האמור בסעיף קטן (א) ולפני שאירע מקרה המזכה את העובד או חליפו בקבלת תשלום או שירות בעין מקופת הגמל - יראו לענין זכויות העובד או חליפו כלפי קופת הגמל כאילו שולם החוב במועד.
- (2) שילמה קופת הגמל לעובד או לחליפו תשלום או העניקה לו שירות בעין מכוח פסקה (ו) תוך שנה מיום ששולם חובו של המעביד כאמור, רשאי בית הדין האזורי לעבודה לחייב את המעביד לשפות את קופת הגמל בשל כך אם ראה נסיבות המצדיקות לעשות כן.
- (יא) שר העבודה רשאי לקבוע בתקנות דרכי מסירת הודעות או פרטים לענין סעיף זה ודרכי הוכחת מסירתם לנמען.

19. ביטוח במספר קופות גמל

- (א) הוראות סעיף 19א(ד) עד (יא) (להלן - **הוראות**) לא יחולו לגבי תשלום או שירות בעין כאמור בהוראות מאת קופת גמל, אם העובד או חליפו זכאים לקבלם במלואם, עקב אותו מקרה המזכה להם, מקופת גמל אחרת מכוח הסכם שבין המעביד והעובד ולא מכוח ההוראות.
- (ב) היו העובד או חליפו זכאים מכוח הסכם כאמור בסעיף קטן (א) לתשלום או לשירות בעין שלא במלוא הערך שבו היו ניתנים להם מקופת הגמל הראשונה עקב אותו מקרה המזכה להם, או היו זכאים לתשלום או לשירות בעין כאמור מכוח ההוראות עקב אותו מקרה, ישאו כל קופות הגמל בתשלום במשותף או יתנו במשותף את השירות בעין, וחלוקת הנטל הכרוך בכך תהיה, בהעדר הסכמה ביניהן, כפי שיראה בית הדין האזורי לעבודה לצודק בנסיבות הענין.
- (ג) משפנה עובד או חליפו לאחת מקופות הגמל לשם מימוש זכותו לפי ההוראות, תשלם הקופה את התשלום או תתן את השירות בעין, ככל המגיע לו, במלואם, ומשעשתה כן שוב לא יהיה זכאי העובד או חליפו כלפי קופת גמל אחרת לאותו תשלום או שירות בשל אותו מקרה וקופת הגמל ששילמה או נתנה את השירות בעין כאמור זכאית להחזר מקופת גמל אחרת כאמור בסעיף קטן (ב).

20. שמירת זכויות

- הוראות סעיפים 19א ו-19ב לא יגרעו מזכויותיו של עובד כלפי מעביד או קופת גמל על פי חיקוק, הסכם או תקנון קופת הגמל, או מחובות וזכויות הדדיות של מעביד וקופת גמל על פי הסכם או תקנון קופת הגמל.
- 17.3 החברה תהיה רשאית למסור למעביד, לפי דרישתו, נתונים בדבר דמי הביטוח ששולמו על-ידו לפוליסה ובדבר החיסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים לרבות פרטי תשואות מסלולי ההשקעה בהם מופקד מרכיב הפיצויים והרכב הנכסים, וכן כל מידע שעל-פי ההסדר התחיקתי הוא כמעביד זכאי לקבלו. **בחתימתו על ההצעה מסכים המבוטח, כי נתונים ומידע כאמור ימסרו למעביד.**
- 17.4 ביקש המבוטח להחליף את המעביד כנקוב בדף פרטי הביטוח במעביד אחר ("המעביד החדש") יחולו הסדרים האלה:
- 17.4.1 המבוטח והמעביד החדש יחתמו על בקשה לחילופי מעביד בנוסח שיהיה נהוג בחברה במועד הרלבנטי. בבקשה זו ימסור המעביד החדש והמבוטח לחברה, בין היתר, פרטים אודות זהות המעביד החדש, תנאי ההסדרים הביטוחיים שבין המעביד החדש והמבוטח המתייחסים, בין היתר, למשכורת, מרכיבי הפוליסה, ולאופן ביצוע התשלום של דמי הביטוח, תימסר

- הסכמת המעביד לענין בחירת מסלול ההשקעה של מרכיב הפיצויים כאמור בסעיף 10.2 לעיל או 10.3 לפי הענין, ויצוין האם בין המעביד החדש והעובד נחתם הסכם כאמור בסעיף 18.2.3 להלן או נחתם הסכם לענין זכאות ללא תנאי כהגדרתו בהסדר התחיקתי. דין החלפת מעביד, לרבות השינויים שייכללו בבקשה כאמור, כדין שינוי המחייב את הסכמת החברה.
- 17.4.2. הסכימה החברה לביצוע השינויים כאמור לעיל, תשלח החברה דף פרטי הביטוח מעודכן כאמור בסעיף 1.7 לעיל. החל מהמועד שבו נקבע בדף פרטי הביטוח כמועד שבו החל המעביד החדש לשלם את דמי הביטוח בגין המבוטח, יראו את המעביד החדש כמעביד לכל צורך וענין כקבוע בפוליסה זו.
- 17.5. הוראות פוליסה זו המעניקות זכויות למעביד יראו אותן כחוזת לטובת אדם שלישי המקנה למעביד זכות לדרוש את קיום חיובי החברה לפיהן.

18. הוראות לענין מרכיב הפיצויים במקרה עזיבת עבודה

- 18.1. בכל מקרה של עזיבת עבודה על המעביד או המבוטח להודיע בכתב לחברה, ובכל הקשור למרכיב הפיצויים תנהג החברה בהתאם להסדרים קבועים בסעיף זה. המבוטח או המעביד ימציאו לחברה את כל המסמכים וכל האישורים הנדרשים על-ידי החברה, בכפוף להסדר התחיקתי, על מנת למשוך את החיסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים או להחזירם למעביד, לפי הענין.
- 18.2. בעת סיום יחסי עובד-מעביד בין המבוטח ובין המעביד ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, יהיה המבוטח זכאי לחיסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים בכל אחד מהמקרים הבאים:
- 18.2.1. נמסרה לחברה הודעה בכתב של המעביד על זכאותו של המבוטח כאמור.
- 18.2.2. במועד הצעת הביטוח או במועד מאוחר יותר, חתמו המעביד והמבוטח על "כתב ויתור זכויות אוטומטי" והודעה על כך נמסרה לחברה.
- 18.2.3. נחתם בין המעביד לבין המבוטח הסכם המאמץ את תנאי האישור הכללי וניתנה על-כך הצהרה בכתב מאת המבוטח והמעביד במועד הגשת הצעת הביטוח או במועד חילופי המעבידים כאמור בסעיף 17.4 לעיל, או תוך שלושה חודשים מהמועד שבו הופקדו לראשונה על-ידי המעביד דמי הביטוח, והמבוטח זכאי לחיסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים בהתאם לתנאי האישור הכללי. בפוליסה זו "האישור הכללי" - האישור הכללי בדבר תשלומי מעבידים לקרן פנסיה או לקופת ביטוח שנתן שר העבודה מכח סמכותו לפי סעיף 14 לחוק פיצוי פיטורים.
- 18.2.4. התגבשה זכאותו של המבוטח ליתרת מרכיבי הפוליסה בהתאם לסעיף "הזכאות ללא תנאי" כקבוע בהסדר התחיקתי ובכפוף לתנאי הזכאות.
- 18.2.5. לא נמסרה הצהרת המעביד, כי נקבע בהסכם קיבוצי או בהסכם אחר שניתן להחזירם למעביד, כקבוע בסעיף 26 לחוק פיצוי פיטורים.
- 18.2.6. הומצא לחברה צו או פסק דין של ערכאה שיפוטית מוסמכת הקובע את זכאותו של המבוטח לכספים האמורים או המורה לחברה לשלם למבוטח.
- 18.3. המעביד יהיה זכאי לקבל את החיסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים שמקורו בתשלומים ששולמו על-ידו בגין מרכיב הפיצויים, בכל אחד מהמקרים האלה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי:
- 18.3.1. בכל מקרה בו המבוטח אינו זכאי למרכיב הפיצויים כאמור בסעיף 18.2 לעיל;
- 18.3.2. הומצא לחברה צו או פסק דין של ערכאה שיפוטית מוסמכת הקובע את זכאותו של המעביד לכספים האמורים או המורה לחברה לשלם למעביד.
- 18.4. במקרה של מחלוקת בין המעביד ובין המבוטח לגבי הזכאות לחיסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים, רשאית החברה לעכב את התשלום של החיסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים, עד שיומצא לה צו או פסק דין של ערכאה שיפוטית מוסמכת אשר קובע מי זכאי לכספים או מורה לחברה כיצד לנהוג בהם.
- 18.5. למען הסר ספק מובהר, כי אם שילם המעביד דמי ביטוח על חשבון פיצוי פיטורים והמבוטח עזב את מקום עבודתו אצל המעביד, בניסיון המזכות אותו בפיצוי פיטורים כאמור בסעיף 18.2 לעיל, יראו כל סכום שתשלם החברה לעובד כחיסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים כתקבול בידי המבוטח בגין פיצוי פיטורים המגיעים לו מהמעביד.
- 18.6. בכל מקרה של משיכת החיסכון המצטבר או העברתו, החיסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים יחושב בהתאם לקבוע בסעיף 19 להלן.
- 18.7. **למען הסר ספק מובהר בזאת, כי זכאותו של המעביד לקבלת החיסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים כאמור בסעיף זה הינה בבחינת חוזה לטובת צד ג'.**

19. חישוב החיסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים

- 19.1. החיסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים בפוליסה יהיה שווה לסך כל דמי הביטוח ששולמו למרכיב הפיצויים, בניכוי דמי ניהול מדמי ביטוח המיוחסים למרכיב זה, בתוספת הרווחים המיוחסים למרכיב זה בהתאם להוראות תקנה 349 לתקנות מס הכנסה ובניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר המיוחסים למרכיב זה ("צבירת הפיצויים").
- 19.2. על אף האמור בסעיף 19.1 לעיל, אם קיימת למבוטח אצל מעבידו זכאות בלא תנאי, החיסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים יחושב לפי הגבוה מבין אלו:
- 19.2.1. צבירת הפיצויים (כאמור בסעיף 19.1 לעיל).
- 19.2.2. סך דמי הביטוח ששולמו למרכיב הפיצויים כשהם צמודים למדד. במקרה שהחיסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים יהיה בהתאם לחלופה זו, ינוכה תשלום הפרש שבין שתי החלופות מהחיסכון המצטבר של מרכיב תגמולי העובד ומרכיב תגמולי המעביד, בהתאם לחלקם היחסי של תשלומי המעביד והעובד ובכפוף לתקנות מס הכנסה.

- 19.3. לענין סעיף 19.2 לעיל:
- 19.3.1. **זכאות בלא תנאי** - משמעה, זכאותו של המבוטח ליתרת מרכיבי הפוליסה, למעט על פי סייג לזכאות, המקיימת אחר שני התנאים האלה:
- 19.3.1.1. הזכות אינה ניתנת לשינוי או לביטול;
- 19.3.1.2. הזכות ניתנה ביום התשלום הראשון של המעביד בגין פוליסה זו, לרבות במקרה שבו נקבע במועד האמור כי הזכאות תתגבש רק בתום לא יותר משלוש שנות עבודה אצל אותו מעביד.
- 19.3.2. **סייג לזכאות** - חריג לזכאות בלא תנאי לפיו העובד לא יהיה זכאי לקבל את יתרת מרכיבי הפוליסה, אם התקיימו בו התנאים המצדיקים פיטורים בלא פיצויים בהתאם לסעיפים 16 או 17 לחוק פיצויי פיטורים.
- 19.3.3. לענין ההצמדה למדד של דמי הביטוח לצורך החישוב כאמור בסעיף 19.2.2 לעיל, המדד החדש יהיה המדד שפורסם לאחרונה לפני מועד ביצוע החישוב, והמדד הבסיסי יהיה המדד שפורסם לאחרונה לפני מועד ביצוע כל תשלום של דמי הביטוח.

20. הוראות במקרה של הפסקת העבודה אצל המעביד

- במקרה בו הפסיק המבוטח את עבודתו אצל המעביד, יהיה המבוטח זכאי, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובהתאם להוראות המפורטות בפוליסה זו, לבחור באחת או יותר, לפי הענין, מבין האפשרויות הבאות:
- 20.1. להמשיך ולהפקיד דמי ביטוח לפוליסה באמצעות המעביד החדש כאמור בסעיף 17.4 לעיל.
- 20.2. להפסיק את תשלום דמי הביטוח ולהקפיא את הפוליסה. במקרה זה יהיה המבוטח זכאי להמשיך את הכיסוי הביטוחי כאמור בסעיף 16 לעיל.
- 20.3. למשוך את הכספים שעל-פי ההסדר התחיקתי ניתן למשכם במקרה של סיום יחסי עובד-מעביד ובהתאם לתנאים כאמור בסעיף 21 להלן.
- 20.4. להמשיך את הפוליסה כקופת ביטוח לעצמאי כאמור בסעיף 25 להלן.

21. משיכת החיסכון המצטבר לפני תום תקופת הביטוח

- 21.1. בפוליסה זו - "משיכה" משמעה תשלום למבוטח או למוטב של החיסכון המצטבר, כולו או חלקו.
- 21.2. משיכת החיסכון המצטבר, כולו או חלקו, תעשה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שיחול מעת לעת ובהתאם לתנאים, לסייגים ולהסדרים כקבוע בהסדר התחיקתי.

מובהר בזאת, כי תכנית ביטוח זו אושרה כ"קופת גמל - משלמת לקצבה" והוראות ההסדר התחיקתי מטילות מגבלות על משיכת כספים מקופה זו.

- 21.3. בקשה למשיכת החיסכון המצטבר, כולו או חלקו, לפני תום תקופת הביטוח, תוגש בכתב למשרדי החברה ועל גבי הטפסים שיהיו מקובלים בחברה במועד הבקשה והיא תטופל החל ממועד הגעתה למשרדי החברה כמפורט בסעיף זה להלן. בכל מקרה של בקשה למשיכה חלקית ובכפוף להסדר התחיקתי, יכלול המבוטח בבקשתו הוראות מאלו מרכיבי הפוליסה יש למשוך את הסכום נושא הבקשה.
- 21.4. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, כל משיכה של החיסכון המצטבר, כולו או חלקו, שלא בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, במידה וניתן לבצענה בהתאם להסדר התחיקתי, תחוייב במס שיונוכה במקור כמפורט בתקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקרן שלא אושרה ותשלומים שלא כדיון), התשכ"ד-1964, או כל הוראות שיבואו במקומן והיא תבוצע בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 21.5. **ביקש המבוטח למשוך חלק מהחיסכון המצטבר, באופן שהסכום שיימשך יהיה שווה ל-90% או יותר מהחיסכון המצטבר, או שהיתרה של החיסכון המצטבר שתיוותר בתכנית לאחר התשלום או המשיכה של אותו חלק, תהיה נמוכה מ-25,000 ש"ח צמוד למדד ינואר 2007, יראו את הבקשה כבקשה למשיכה של מלוא החיסכון המצטבר, אלא אם כן הסכימה החברה אחרת. בכל מקרה שהחברה קיבלה בקשה למשיכה חלקית של החיסכון המצטבר שדינה כדיון משיכה מלאה כאמור בסעיף זה, תיתן החברה למבוטח הודעה על כך ותאפשר לו, אם יבקש זאת תוך 7 ימי עסקים ממועד ההודעה, להקטין את סכום המשיכה כך שהוראות סעיף זה לא יחולו.**
- 21.6. עם קבלת ההודעה על משיכת מלוא החיסכון המצטבר שבפוליסה, הפוליסה וכל הכיסויים הביטוחיים הכלולים בה, יבוטלו ממועד ביצוע הפדיון.
- 21.7. נרכש כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות, כאמור בסעיף 13 לעיל, והמבוטח ביקש למשוך חלק מהחיסכון המצטבר, (משיכה שאיננה נופלת בגדר האמור בסעיף 21.5 לעיל שאז רואים את המשיכה כדיון משיכה מלאה), והמבוטח ממשיך לשלם לחברה את מלוא דמי הביטוח ששולמו לחברה ערב המשיכה החלקית האמורה, החברה תהיה אחראית לתשלום כספים לפי "הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות שנותר בקופה". "הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות שנותר בקופה" משמעו, הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות כפי שפורט בדף פרטי הביטוח שהמבוטח ממשיך לרכוש מהחברה גם לאחר המשיכה החלקית של החיסכון המצטבר, אשר יקטן בהתאם לחלק היחסי של החיסכון המצטבר, בלא מרכיבי הפיצויים, שנותר בפוליסה זו לאחר המשיכה החלקית של החיסכון המצטבר, בלא בחינה מחודשת של מצב רפואי קודם.
- 21.8. אם נרכש כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות כאמור בסעיף 13 לעיל, והמבוטח ביקש למשוך את החיסכון המצטבר, כולו או חלקו, והמבוטח ממשיך לשלם לחברה את מלוא דמי הביטוח ששולמו לחברה ערב המשיכה, או אז למרות האמור בסעיף 21.6, החברה תהיה אחראית לתשלום כספים לפי הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות שממשיך המבוטח לרכוש מהחברה לאחר מועד המשיכה החלקית כאמור, בלא בחינה מחודשת של מצב רפואי קודם, **ואולם דמי הביטוח שעל המבוטח לשלם בגין כיסוי זה יהיו דמי הביטוח**

הנהוגים בחברה במועד המשיכה לכלל המבוטחים אצל החברה בפוליסה בעלת מאפיינים דומים שאינה פוליסה קבוצתית.

- 21.9. ערך הפדיון של החיסכון המצטבר שנמשך ישולם, בניכוי הלוואות שניטלו כאמור בסעיף 28 להלן וכן כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון דמי הביטוח, בכפוף לחוק הגנת השכר. כמו כן מכל סכום שישולם ינוכה כל מס בהתאם להסדר התחיקתי.
- 21.10. החיסכון המצטבר במקרה של משיכה כאמור בסעיף זה, ישולם בהתאם לתנאים ולהסדרים כקבוע בהסדר התחיקתי ובמועדים שיפורטו בתקנות שיויקנו מכח סעיף 23 לחוק קופות גמל או בתוך 30 ימים מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה בקשה בכתב למשיכה וכל המסמכים הדרושים לתשלום החיסכון המצטבר, לפי המוקדם מבין שני מועדים אלה, ובכל מקרה לא יותר משני ימי עסקים לאחר יום משיכת הכספים ממסלולי ההשקעה. על סכום שישולם באיחור יתווספו ריבית פיגורים והצמדה למדד בהתאם להסדר התחיקתי.
- 21.11. במועד ביצוע התשלום למבוטח, תצרף החברה למבוטח פירוט חשבון בהתאם להוראות הממונה.
- 21.12. בכל מקרה שבו יוטל עיקול על החיסכון המצטבר או שיהיה קיים שעבוד כדין על החיסכון המצטבר או שתהיה קיימת מניעה על-פי דין שתמנע ביצוע התשלום כאמור, תפעל החברה בהתאם להוראות כקבוע בהסדר התחיקתי, לאחר שיומצאו לה כל המסמכים הנדרשים על מנת להסיר את העיקול, השעבוד או המניעה כאמור, לפי הענין.

22. העברת החיסכון המצטבר לקופת גמל אחרת לפני תום תקופת הביטוח

- 22.1. בפוליסה זו "העברה" משמעה - העברת החיסכון המצטבר, כולו או חלקו, לקופת גמל אחרת בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 22.2. העברת החיסכון המצטבר, כולו או חלקו, אפשרית רק באותם מקרים שההסדר התחיקתי מתיר זאת, והיא תעשה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובהתאם לתנאים, לסייגים ולהסדרים כקבוע בהסדר התחיקתי, כפי שיהיה מעת לעת. **לא ניתן להעביר את החיסכון המצטבר שלא בהתאם לתנאים ועל-פי ההסדרים כקבוע בהסדר התחיקתי.**
- 22.3. בקשה להעברת החיסכון המצטבר, כולו או חלקו, תוגש בהתאם לקבוע בתקנות הניוד והיא תטופל בהתאם לקבוע בתקנות הניוד. בכל מקרה של בקשה להעברה חלקית ובכפוף להסדר התחיקתי, יכלול המבוטח בבקשתו הוראות מאלו מרכיבי הפוליסה הוא מבקש להעביר את הסכום נושא הבקשה.
- 22.4. **ביקש המבוטח להעביר חלק מהחיסכון המצטבר, באופן שהסכום שיועבר יהיה שווה ל-90% או יותר מהחיסכון המצטבר, או שהיתרה של החיסכון המצטבר שתיוותר בתכנית לאחר ביצוע ההעברה של אותו חלק תהיה נמוכה מ-25,000 ₪ צמוד למדד ינואר 2007, יראו את הבקשה כבקשה להעברה של מלוא החיסכון המצטבר. בכל מקרה שהחברה קיבלה בקשה להעברה חלקית של החיסכון המצטבר שדינה כדין העברה מלאה כאמור בסעיף זה, תיתן החברה למבוטח הודעה על כך ותאפשר לו, אם יבקש זאת תוך 7 ימי עסקים ממועד ההודעה, להקטין את סכום ההעברה כך שהוראות סעיף זה לא יחולו.**
- 22.5. נרכש כיסוי ביטוחי לסיכונים מוות כאמור בסעיף 13 לעיל, והמבוטח ביקש להעביר חלק מהחיסכון המצטבר, (העברה שאיננה נופלת בגדר האמור בסעיף 22.4 לעיל שאז רואים את העברה כדין העברה מלאה), והמבוטח ממשיך לשלם לחברה את מלוא דמי הביטוח ששולמו לחברה ערב ההעברה החלקית האמורה, החברה תהיה אחראית לתשלום כספים לפי "הכיסוי הביטוחי לסיכונים מוות שנוותר בקופה". "הכיסוי הביטוחי לסיכונים מוות שנוותר בקופה" משמעו הכיסוי הביטוחי לסיכונים מוות כפי שפורט בדף פרטי הביטוח שהמבוטח ממשיך לרכוש מהחברה גם לאחר העברה החלקית של החיסכון המצטבר, אשר יקטן בהתאם לחלק היחסי של החיסכון המצטבר, בלא מרכיב הפיצויים, שנוותר בפוליסה זו לאחר העברה החלקית של החיסכון המצטבר, בלא בחינה מחודשת של מצב רפואי קודם.
- 22.6. נרכש כיסוי ביטוחי לסיכונים נכות כאמור בסעיף 13 לעיל, והמבוטח ביקש להעביר את החיסכון המצטבר, כולו או חלקו, והמבוטח ממשיך לשלם לחברה את מלוא דמי הביטוח ששולמו לחברה ערב ההעברה, החברה תהיה אחראית לתשלום כספים לפי הכיסוי הביטוחי לסיכונים נכות שממשיך המבוטח לרכוש מהחברה לאחר מועד ההעברה כאמור, בלא בחינה מחודשת של מצב רפואי קודם, **ואולם דמי הביטוח שעל המבוטח לשלם בגין כיסוי זה יהיו דמי הביטוח הנהוגים בחברה במועד ההעברה לכלל המבוטחים אצל החברה בפוליסה בעלת מאפיינים דומים שאינה פוליסה קבוצתית.**
- 22.7. העברת החיסכון המצטבר, כולו או חלקו, בהתאם לקבוע בסעיף זה, תתבצע בהתאם למועדים ועל-פי ההסדרים כקבוע בתקנות הניוד.
- 22.8. במועד העברת הכספים בין קופות הגמל, תצרף החברה למבוטח פירוט חשבון בהתאם להוראות שנקבעו בהסדר התחיקתי.

23. חידוש הפוליסה לאחר הקפאתה

- 23.1. מבוטח יהיה רשאי לחדש את תשלומיו לפוליסה בתוך 12 חודשים מהמועד שבו היא הפכה לפוליסה מוקפאת (פוליסה שהופסק תשלום דמי ביטוח בגינה) ובכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי.
- 23.2. חידוש הפוליסה יהיה על-פי תנאי הפוליסה המקוריים, בכפוף לאמור להלן:
- 23.2.1. **תקופת ההקפאה לא תיכלל במנין תקופת הותק לפי פוליסה זו, דהיינו היא לא תימנה כחלק מתקופת תוקפה של הפוליסה, אלא אם כן נקבע אחרת במפורש בפרקים האחרים של הפוליסה.**
- 23.2.2. **ביקש המבוטח לרכוש או לחדש כיסויים ביטוחיים, יהיה הדבר מותנה בהסכמת החברה ויחולו הוראות הפוליסה לענין רכישת כיסויים ביטוחיים, אלא אם כן במועד הבקשה מבוטח המבוטח בכיסוי הזמני כאמור בסעיף 16 לעיל לגבי אותם כיסויים ביטוחיים, באותם תנאים, ולגבי אותם סכומי ביטוח שלגביהם מתייחס הכיסוי הזמני.**

24. קביעת המוטב ושינוי המוטב

- 24.1. **אם בתום תקופת הביטוח המבוטח הינו בחיים** - המבוטח הינו המוטב.
- 24.2. המבוטח יהיה רשאי לקבוע מוטב **למקרה מוות למקרה של פטירת המבוטח ("מוטב למקרה מוות")** בהתאם להסדרים כדלקמן:
- 24.2.1. המוטב למקרה מוות כאמור בסעיף 24.2 לעיל, הוא מי שהמבוטח קבע כמוטב בהצעת הביטוח, או בהודעה האחרונה בכתב לשינוי המוטב שנתקבלה ואושרה בחברה. **המבוטח יהיה רשאי, בכל עת, בטרם אירע מקרה הביטוח, לשנות את המוטב, אולם השינוי יחייב את החברה רק לאחר שהמבוטח מסר לה הוראה בכתב בחתימתו על כך והשינוי אושר על-ידי החברה.**
- 24.2.2. המבוטח רשאי לקבוע יותר ממוטב אחד ואת החלוקה ביניהם. קבע המבוטח מספר מוטבים ולא קבע חלוקה ביניהם - יחולקו הסכומים המגיעים למוטבים בחלוקה שווה ביניהם.
- 24.2.3. נפטר מוטב לפני המבוטח, ולא נעשה שינוי במוטבים כאמור בסעיף 24.2.1 לעיל, יהיו היורשים של המוטב זכאים לקבלת הסכום שהיה מגיע לאותו מוטב, זולת אם בעת קביעת המוטבים נתן המבוטח לחברה הוראות אחרות בענין זה.
- 24.3. **לא קבע המבוטח מוטב כאמור בסעיף 24.2.1 לעיל, המוטבים יהיו היורשים של המבוטח.**
- 24.4. **על אף האמור בסעיף 24.2.1 לעיל, במקרה של פטירת המבוטח לפני תום תקופת הביטוח ובעודו מועסק אצל המעביד - יהיו השאירים של המבוטח כמשמעותם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורים (או כל הוראה אחרת שתבוא במקומו), זכאים לקבל את ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים, ויתרת הכספים תשולם למוטבים.**
- 24.5. שילמה החברה את הסכום המגיע למוטב שהיה רשום אצלה במועד קרות מקרה הביטוח ובטרם נרשם אחר כמוטב במקומו, בין על-פי הוראה בכתב כאמור בסעיף 24.2.1 לעיל ובין על פי צו קיום צוואה המורה על תשלום לאחר, תהא החברה משוחררת מכל חבות כלפי אותו מוטב אחר, כלפי המעביד, כלפי העזבון וכלפי כל אדם אחר שיבוא במקומו.
- 24.6. **על-פי ההסדר התחיקתי המבוטח לא יהיה רשאי לקבוע מוטב בלתי חוזר או לתת הוראה בלתי חוזרת על קביעת מוטב.**

25. שינוי מעמד מבוטח שכיר למבוטח עצמאי

- 25.1. מבוטח שעזב את מקום עבודתו, ועבר ממעמד של עמית שכיר למעמד של עמית עצמאי בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, יהיה רשאי להמשיך את הפוליסה כקופת ביטוח לעצמאיים, **על-פי בקשתו בכתב שתגיע לחברה בתוך תקופה של 12 חודשים מהמועד שבו עבר ממעמד למעמד כאמור**, ואם המבוטח ביקש להאריך את תקופת הכיסוי הזמני לתקופת הביניים כאמור בסעיף 16.2 לעיל - בתוך תקופה של 24 חודשים מהמועד שבו עבר ממעמד למעמד כאמור.
- 25.2. ביקש המבוטח להמשיך את הפוליסה כקופת ביטוח לעצמאיים, החל ממועד השינוי כאמור התנאים הכלליים של הפוליסה יהיו תנאי פוליסת "מגדלור למחר 2010 לעצמאיים קופה משלמת לקצבה" במקום תנאים כלליים אלה, תוך שמירה על הותק לענין תקופת תוקפה של הפוליסה ושמירה על מקדם החלוקה לקצבה המבוסס על טבלאות שיעורי תוחלת החיים כמפורט בנספח 1 לפרק ב' לפוליסה. ניתן לעיין בתנאים הכלליים של הפוליסה לעצמאיים באתר האינטרנט של החברה. לפי בקשת המבוטח בכתב, תמציא לו החברה עותק של התנאים הכלליים כאמור.
- אם ובעת שינוי המעמד היה המבוטח מכוסה בכיסוי זמני לרבות בתקופת הביניים, לא תידרש מהמבוטח הוכחה חדשה על מצב בריאותו לגבי הכיסויים הביטוחיים, באותם תנאים וסכומי הביטוח שנכללו בכיסוי הזמני כאמור.
- 25.3. במועד הגשת הבקשה כאמור בסעיף 25.1 לעיל, יתן המבוטח הוראות בקשר למסלולי השקעה. **לא נתן המבוטח הוראות בקשר למסלולי השקעה יושקעו דמי הביטוח במסלול השקעה ברירת המחל.**

26. הסדרים במקרה של פטירת המבוטח לפני תום תקופת הביטוח

- 26.1. על המעביד או המוטב, ובהעדרו של מוטב יורשיו של המבוטח, לפי הענין ("מגיש התביעה"), להודיע לחברה בכתב על פטירתו של המבוטח, בתוך זמן סביר מהמועד שנודע להם על כך, ולמסור לחברה בהקדם תביעה בכתב.
- 26.2. לתביעה יצורפו העתק מאושר של תעודת פטירה מקורית, ודין וחשבון מפורט של הרופא שטיפל במבוטח, ובמקרה שלא היה טיפול רפואי - תעודה המעידה על סבת המוות ונסבותיו. כן ימציא מגיש התביעה לחברה, תוך זמן סביר לאחר שנדרש לעשות כן, את המידע והמסמכים הנוספים הדרושים לחברה לשם בירור חבותה, ואם אינם ברשותו יעזור לחברה ככל שיוכל על מנת להשיגם.
- 26.3. הוגשו לחברה התביעה, המידע והמסמכים כאמור בסעיף 26.1 לעיל, והחברה לא הודיעה על דחיית התביעה, תשלם החברה למוטב, כל עוד לא נקבע אחרת בהסדר התחיקתי, בתוך 7 ימי עסקים מהמועד שבו הומצאו לה כל המידע והמסמכים כאמור, את ערך הפדיון בהתאם לאמור להלן בסעיף 26.4 ובכפוף לאמור בסעיף 24.4 לעיל.
- כמו כן תשלם החברה למוטב, במועד כאמור לעיל, את סכום הביטוח במקרה מוות, אם המבוטח רכש כיסוי ביטוחי למקרה מוות. ואולם אם נקבע בדף פרטי הביטוח, כי סכום הביטוח למקרה מוות כולל את החיסכון המצטבר, ישולם סכום הביטוח למקרה מוות בניכוי החיסכון המצטבר, אך לא פחות מאפס, והכל בכפוף לאמור בסעיף 24.4 לעיל.
- 26.4. ערך הפדיון ישולם למוטב למקרה מוות כאמור בסעיף 24.2 לעיל או לשאירים של המבוטח כאמור בסעיף 24.4 במקרה של תשלום ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים, לפי הענין, באחת מהדרכים הבאות, בהתאם לבחירת המוטב:
- 26.4.1. **תשלום חד-פעמי;**
- 26.4.2. **תשלומים עתיים** - פריסת התשלום לתשלומים חודשיים במשך תקופה קצובה כמפורט להלן:
- 26.4.2.1. תשלומים חודשיים שווים ורצופים במשך תקופה קבועה שתוגדר מראש לפי בחירת המוטב במועד מתן

- ההודעה, שלא תפחת מ-5 שנים ולא תעלה על 30 שנים ("התקופה הקבועה").
הריבית התחשיבית השנתית שעל-פיה יחושבו התשלומים העתיים תהיה בהתאם לריבית להמחשה על-פי חוזר פרסום והמחשה או כל שיעור ריבית שיבוא במקום הריבית האמורה.
- 26.4.2.2. בתקופת תשלום התשלום העיתי למוטב, החברה תהיה זכאית לדמי ניהול יומיים מצבירה בשיעור של 0.5% חלקי 365.
- 26.4.2.3. התשלום העיתי למוטב ישתנה מדי חודש בחודשו על-פי שיעור התשואה על ההשקעות במסלול השקעה ברירת המחדל, בניכוי דמי הניהול כאמור בסעיף 26.4.2.2 לעיל ובניכוי הריבית התחשיבית שעל פיה חושב התשלום העיתי.
- 26.4.2.4. חישוב התשואה וניכוי דמי הניהול כאמור יעשה בהתאם לקבוע בהסדר התחיקתי.
- 26.4.2.5. המוטב יהיה רשאי להודיע לחברה בכתב לפני תום התקופה הקובעת, כי ברצונו לקבל את יתרת התשלומים העיתיים המגיעים לו עד תום התקופה הקובעת בסכום חד-פעמי. היתרה תחושב על בסיס היוון התשלומים החודשיים שעתידיים היו להשתלם החל ממועד מתן ההודעה ועד תום התקופה הקובעת ועל בסיס הריבית התחשיבית כאמור בסעיף 26.4.2.1 לעיל בניכוי דמי ניהול.
- 26.4.2.6. במקרה של מות המוטב לפני תום התקופה הקבועה תמשיך החברה לשלם התשלומים העתיים ליורשים של המוטב, עד תום התקופה הקבועה.
- 26.4.2.7. עם התשלום האחרון בתום התקופה הקבועה תפקע לחלוטין חבות החברה.
- 26.4.3. **לא הודיע המוטב לחברה על בחירתו כאמור בסעיף 26.4 לעיל, ישולם ערך הפדיון בתשלום חד-פעמי.**
- 26.4.4. לתשלומים החד-פעמיים שעל החברה לשלם למוטב כאמור לעיל שישולמו לאחר 30 יום מיום הגשת התביעה יתווספו הפרשי הצמדה וריבית בהתאם לקבוע בהסדר התחיקתי.
- 26.4.5. התשלומים שישולמו למוטב יבוצעו בכפוף לתקנות מס הכנסה ולהסדר התחיקתי. מכל התשלומים שיגיעו למוטב תנכה החברה כל חוב הרוכז על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון דמי הביטוח, כולו או חלקו, וכן ינוכה מס בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

27. הסדרים החלים בתום תקופת הביטוח

- 27.1. בתום תקופת הביטוח ובכפוף להסדר התחיקתי, המבוטח יהיה זכאי:
- 27.1.1. לקבל מהחברה קצבה חודשית לפי התנאים ובהתאם לאחד ממסלולי הקצבה המפורטים בפרק ב' להלן.
- אם סכום הקצבה קטן מסכום של 5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום, התשמ"ז-1987, ישולם סכום זה בתשלום חד-פעמי, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.**
- בחר המבוטח לקבל את החיסכון המצטבר, כולו או חלקו, כקצבה, הקצבה הראשונה תשולם לו במועד כקבוע בהסדר התחיקתי. לאחר מכן תשולם למבוטח הקצבה מידי חודש, לא יאוחר מהעשירי לכל חודש.
- 27.1.2. בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, למשך במועד תחילת תשלום הקצבה, סכום חד-פעמי בדרך של היוון הסכום העודף כהגדרתו להלן, כולו או חלקו, בניכוי כל מס כדין שיחול על משיכת הסכום החד-פעמי ככל שיחול. "הסכום העודף" הינו סכום הקצבה במסלול שנבחר על-ידי המבוטח כאמור בפרק ב' להלן, העולה על סכום הקצבה המזערי.
- הסכום החד פעמי הניתן למשיכה כאמור לעיל, יחושב ע"י הכפלת חלק הסכום העודף אותו ביקש המבוטח לקבל בדרך של היוון, במקדם הקצבה אשר שימש את החברה לחישוב הקצבה החודשית למבוטח בהתאם למסלול הקצבה שנבחר ע"י המבוטח, והכל בהתאם לתנאים כקבוע בהסדר התחיקתי כפי שיהיה מעת לעת.
- בקשה למשיכת הסכום החד-פעמי תוגש במועד הגשת הבקשה לקבלת הקצבה כאמור בסעיף 36.1 בפרק ב' להלן, והמבוטח יהיה רשאי לחזור בו ממנה כל עוד הסכום החד-פעמי לא שולם לו על-ידי החברה.
- 27.1.3. בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, **למשוך** את אותו חלק מהחיסכון המצטבר שבהתאם להוראות ההסדר התחיקתי כפי שיהיו מעת לעת ניתן למשיכה בתום תקופת הביטוח, ובהתאם לתנאים ולהסדרים כקבוע בהסדר התחיקתי.
- בחר המבוטח למשוך חלק מהחיסכון המצטבר, הניתן למשיכה כאמור לעיל, תשלם לו החברה את הסכום האמור, כל עוד לא נקבע אחרת בהסדר התחיקתי, בתוך שבעה ימי עסקים.
- 27.1.4. **להעביר** את החיסכון המצטבר, כולו או חלקו, לקופת גמל משלמת לקצבה אחרת, בהתאם לתנאים ולהסדרים כקבוע בהסדר התחיקתי.
- 27.2. **להסרת ספק מובהר בזאת, כי במידה ונרכשו כיסויים ביטוחים כאמור בסעיף 13 לעיל הם יבואו לידי סיום בתום תקופת הביטוח כאמור בסעיף 15 לעיל. הוראות סעיפים 21.7, 21.8, ו-22.5 ו-22.6 לעיל אינן חלות במקרה של משיכה או העברת כספים של החיסכון המצטבר, כולו או חלקו, בתום תקופת הביטוח.**
- 27.3. מבוטח יהיה רשאי להקדים או להאריך את תקופת הביטוח בהתאם לתנאים המפורטים בסעיף 15 לעיל ובהתאם לכך להקדים או להאריך את מועד קבלת הקצבה כאמור לעיל, **ובלבד שמועד זה לא יקדם מהגיע המבוטח לגיל הפרישה המוקדמת ולא יאוחר מהיותו בגיל 80, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.**
- 27.4. לפחות 90 ימים לפני תום תקופת הביטוח כנקוב בדף פרטי הביטוח, תפנה החברה למבוטח ותציג את האפשרויות העומדות בפניו בתום תקופת הביטוח ואת הפרטים והנתונים הבאים:
- 27.4.1. האפשרות להקדים או להאריך את תקופת הביטוח;
- 27.4.2. סכום ערך הפדיון העומד לרשותו לתאריך ההודעה;

- 27.4.3. פירוט מסלולי הקצבה המוצעים על-ידי החברה לקבלת קצבה בהתאם לתנאים המפורטים בפרק ב' לפוליסה זו. כן תציין החברה גם את סכום הקצבה החודשי הצפוי על-פי מסלול קצבה ב' או סכום הקצבה החודשי המופחת הצפוי על-פי מסלול קצבה ב', בהתאם לסכום ערך הפדיון כאמור כפי שיהיה ידוע במועד האמור, היה והמבוטח יבחר בקבלת קצבה על מלוא סכום ערך הפדיון העומד לרשותו.
- 27.5. תמה תקופת הביטוח ולא נמסרה לחברה תביעה למימוש האפשרויות כאמור בסעיף 27.4 לעיל ובהתאם לתנאים כקבוע בפוליסה זו, תפעל החברה לאיתור מוטבים בהתאם להסדר התחיקתי, וניהול הכספים ייעשה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

28. הלוואות

- 28.1. החברה רשאית, לפי שיקול דעתה הבלעדי, לתת למבוטח לפי בקשתו בכתב, ובמקרה שבו מתבקשת הלוואה גם ממרכיב הפיצויים (בהעדר הסכם לפי סעיף 14 לחוק פיצוי פטורים) גם בהסכמת המעביד, הלוואה, והכל בכפוף להסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.
- 28.2. ההלוואה תינתן לפי התנאים ולפי שיעור הריבית אשר תקבע החברה במועד מתן ההלוואה ובהתאם לתנאים ולהסדרים הקבועים בהסדר התחיקתי.
- 28.3. **מודגש בזאת, כי בכל מקרה בו ניתנה למבוטח הלוואה כאמור בסעיף זה, המבוטח יהיה רשאי להעביר כספים בהתאם להוראות סעיף 22 לעיל, במלואם או בחלקם, רק לאחר פרעון ההלוואה לרבות ריבית, הפרשי הצמדה או כל תשלום אחר שעל המבוטח לשלם עקב פרעון מוקדם, שולמו לחברה במלואם, בהתאם לתנאי ההלוואה.**
- 28.4. בתום תקופת הביטוח, לרבות מועד התחלת תשלום הקצבה או במועד התשלום למוטב במקרה מות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח או בכל מקרה של בקשה למשיכה מלאה או חלקית של כספי החיסכון המצטבר לפני תום תקופת הביטוח, או בכל מקרה בו לא משולמת ההלוואה כסדרה למועד הפדיון, החיסכון המצטבר שיחושב לכל צורך וענין יהיה בניכוי כל סכום המגיע לחברה על-חשבון ההלוואה, לרבות היתרה הבלתי מסולקת שלה, הפרשי הצמדה, ריבית (כולל ריבית פיגורים) מס ויתר הוצאות שגיעו לחברה על-פי הסכם ההלוואה בין החברה ובין המבוטח.
- 28.5. החברה תהיה רשאית לדרוש מהמבוטח שקיבל הלוואה מהחברה להעביר את החיסכון המצטבר בגובה ההלוואה בתוספת 10% למסלול השקעה ברירת מחדל, במועד מתן ההלוואה, וזאת כל עוד קיימת יתרת הלוואה בפוליסה. המבוטח לא יהיה זכאי לבצע שינוי בקביעה זו, ללא קבלת הסכמת החברה, עד לסילוקה המלא של ההלוואה.

29. מסים והיטלים

- המעביד, המבוטח או המוטב, לפי הענין, חייב לשלם לחברה, מיד עם דרישתה, את המיסים הממשלתיים והאחרים החלים על הפוליסה או המוטלים על דמי הביטוח וההפקדות החד-פעמיות או על הסכומים והתשלומים שהחברה חייבת לשלם על-פי הפוליסה, בין אם המיסים האלה קיימים במועד הוצאת הפוליסה ובין אם הם יוטלו במועד שלאחר מכן.
- החברה תנכה מכל סכום שהיא חייבת בתשלומה על-פי תנאי פוליסה זו כל סכום שהיא חייבת בניכוי על-פי ההסדר התחיקתי.

30. דיווחים

- 30.1. שינוי חקיקה המשפיע על זכויות המבוטח יחייב את החברה בעדכון המבוטחים, כחלק מהדיווח הנשלח למבוטחים באופן שוטף, וזאת במועד הדיווח הראשון שלאחר השינוי, אלא אם קבע הממונה מועד מוקדם יותר לעדכון כאמור.
- 30.2. כל עוד לא נקבע אחרת בהסדר התחיקתי, החברה תשלח למבוטח, אחת לשנה קלנדרית, בתוך שלושה חודשים מתום שנת המאזן שלה, דיווח שנתי לגבי השנה שהסתיימה וכן תשלח דיווח רבעוני, תוך 60 ימים מתום כל רבעון (למעט הרבעון האחרון). הדיווח כאמור יכלול מידע ונתונים בהתאם לקבוע בהסדר התחיקתי ובהתאם להוראות הממונה.
- 30.3. המעביד והמבוטח יהיו זכאים, על-פי בקשה בכתב שתגיע לחברה, לקבל את פרטי תשואות מסלולי ההשקעה בהם מופקד ערך הפדיון בפוליסה ואת הרכב הנכסים בהם לפי סוגי הנכסים וזאת בנוסף לדיווחים והודעות שבהם מחוייבת החברה. מובהר בזה, שערך הפדיון שידווח למעביד הוא בגין ערך פדיון מרכיב הפיצויים בלבד.

31. התיישנות

תקופת התיישנות של תביעה בגין הכיסויים הביטוחיים היא שלוש שנים מיום קרות מקרה הביטוח.

32. קביעת גיל והוכחתו

- 32.1. לענין הביטוח על פי הפוליסה גילו של המבוטח ביום תחילת הביטוח ייקבע לפי יום הולדתו הקרוב ביותר ליום תחילת הביטוח והוא יחושב בשנים שלמות. ששה חודשים ומעלה יוסיפו לגיל המבוטח שנה שלמה. בתום כל שנה מיום תחילת הביטוח ישתנה גיל המבוטח בשנה אחת.
- 32.2. יום הולדתו של המבוטח יהיה על-פי התאריך הרשום כתאריך הלידה בתעודת הזהות. לענין זה ובהעדר הוכחה אחרת, אם לא צוין בתעודת הזהות חודש הלידה, ייחשב ה-1 בינואר של שנת הלידה לתאריך הלידה. כל שינוי ברישום בתאריך הלידה, יחייב את החברה רק אם השינוי נעשה על-סוד פסק דין או החלטה של רשות שיפוטית או מינהלית מוסמכת, או שרישום תאריך הלידה תוקן בתעודת הזהות בעקבות השינוי כאמור ועל-פי, ורק אם שינוי תאריך הלידה נעשה לפני מקרה הביטוח.

33. הודעות והצהרות

- 33.1. החברה תשלח למבוטח ולמעביד את ההודעות והדיווחים שעל-פי ההסדר התחיקתי היא חייבת במשלוחם, הכל במועדים ועל-פי התנאים כקבוע בהסדר התחיקתי.
- 33.2. הודעה של החברה למעביד, למבוטח, למוטב, לפי הענין, תשלח לפי הכתובת המעודכנת הידועה באותו מועד.
- 33.3. בכל מקרה של שינוי כתובת, חייבים המעביד, המבוטח או המוטב, לפי הענין, להודיע על כך לחברה בכתב. לא הודיע על השינוי

לחברה, תצא החברה ידי חובתה על-ידי משלוח הודעותיה לפי הכתובת האחרונה הידועה לה.

33.4. קיבלה החברה הודעה מאת המבוטח על מינוי סוכן ביטוח מטעמו, יחשב סוכן הביטוח שצויין בהודעה כשלוח של החברה לענין מתן ההודעות של המבוטח ושל המוטב לחברה, למעט במקרים המפורטים להלן:

בקשה לשינוי מסלול השקעה כאמור בסעיף 10.6, בקשה למשיכת כספים כאמור בסעיף 21, בקשה להוספת כיסויים ביטוחיים או הגדלתם או הקטנתם כאמור בסעיף 13, בקשה להפקדה חד-פעמית כאמור בסעיף 7 לעיל, בקשה להגדלת דמי הביטוח שאינו נובע מהגדלת שכר, או בקשה לשינוי שיעורי ההפקדה ממשכורת או בקשה לשינוי מרכיבי הפוליסה כאמור בסעיף 6.3 לעיל, בקשה לשינוי מוטב כאמור בסעיף 24.2.1 לעיל, בקשה לתשלומים בעקבות פטירת המבוטח כאמור בסעיף 26 לעיל, בקשה לביצוע תשלומי קצבה, משיכה או היוון במקרה של תום תקופת הביטוח כאמור בסעיף 27 לעיל, בקשה להפסקת הכיסוי הביטוחי כאמור בסעיף 16.5 לעיל, בקשה לקיצור או הארכה של תקופת הביטוח כאמור בסעיף 15 לעיל.

בקשות אלה וכן כל מסמך נוסף הנחוץ לצורך ביצוע הוראות/בקשות אלה, הנמסרות לחברה על-ידי המעביד, המבוטח, המוטב או כל אדם אחר, צריכות להמסר אך ורק במשרדי החברה באחת מן הכתובות כמפורט להלן.

33.5. לא התמנה סוכן ביטוח כאמור בסעיף 33.4 לעיל, או שהחברה קיבלה הודעה על ביטול מינוי סוכן הביטוח, כל ההודעות וההצהרות הנמסרות לחברה על-ידי המעביד, המבוטח, המוטב, או כל אדם אחר צריכות להימסר בכתב אך ורק במשרדי החברה באחת מן הכתובות כמפורט להלן.

33.6. לצורך משלוח הודעות כתובת החברה הינה:

33.6.1. פתח תקוה - רח' היצירה 1, קרית אריה.

33.6.2. חיפה - שד' בן גוריון 6.

33.6.3. ירושלים - רח' בן יהודה 34.

בכל מקרה של שינוי כתובת לצורך משלוח הודעות כאמור לעיל, תשלח החברה הודעה מתאימה או תפרסם בשני עיתונים נפוצים את כתובתה החדשה.

34. שינויים

כל שינוי בתנאי הפוליסה בהתאם לבקשת המעביד או המבוטח, לפי הענין, בהתאם לאמור בפוליסה זו ובכפוף להסדר התחיקתי, ייכנס לתוקפו רק אם החברה הסכימה לכך בכתב ורשמה רישום מתאים על כך בדף פרטי הביטוח.

35. מקום השיפוט

מקום השיפוט הבלעדי בכל הקשור בפוליסה הוא אך ורק בבתי המשפט המוסמכים בישראל והדין החל הוא הדין הישראלי בלבד.

פרק ב' -

התנאים והמסלולים המוצעים לתשלום קצבה חודשית

36. מתן הודעות על-ידי המבוטח בקשר עם תשלומי הקצבה

36.1 לפחות 30 יום לפני המועד שבו מבקש המבוטח לקבל את תשלומי הקצבה, ובלבד שמועד זה לא יהיה לפני הגיעו של המבוטח לגיל 60 ולא יאוחר מגיל 80 ("מועד מתן ההודעה") יודיע המבוטח לחברה על רצונו לקבל קצבה חודשית כאמור בסעיף 27 בפרק א' לעיל ("הודעת המבוטח").

36.2 על המבוטח להודיע לחברה בהודעת המבוטח על אלה:

36.2.1 מהו מסלול הקצבה שאותו הוא מבקש לבחור ("מסלול הקצבה הנבחר").

לא נקב המבוטח בהודעת המבוטח מהו מסלול הקצבה הנבחר על-ידו, מסלול הקצבה על-פניו תשלם החברה את הקצבה יהיה מסלול קצבה א'.

36.2.2 בהודעה ינקב המבוטח את המועד שבו הוא מבקש להתחיל לקבל את תשלומי הקצבה ובלבד שמועד זה כאמור לא יהיה לפני הגיעו לגיל הפרישה המוקדמת ולא יאוחר מגיל 80 (המועד שבו ביקש המבוטח לקבל את תשלומי הקצבה יקרא "מועד תחילת תשלום הקצבה").

36.2.3 האם הוא מבקש לבחור באחת מבין האפשרויות האחרות המנויות בסעיף 27 בפרק א' לעיל דהיינו למשוך, להוון או להעביר חלק מהחיסכון המצטבר ("האפשרויות הנוספות"), ואם כן מהו הסכום מסכום החיסכון המצטבר העומד לרשותו אותו הוא מבקש למשוך, להוון או להעביר בהתאם לאפשרות הנוספת שנבחרה על-ידו, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

ביקש המבוטח לבחור באחת מבין האפשרויות הנוספות, סכום הקצבה לו יהיה זכאי המבוטח יחושב על בסיס החיסכון המצטבר שיעמוד לרשות המבוטח בתום תקופת הביטוח, בניכוי כל הסכומים שהועברו ו/או נמשכו ו/או הוונו, בהתאם לאפשרות הנוספת שנבחרה על-ידו.

לא ביקש המבוטח לבחור באחת מבין האפשרויות הנוספות, סכום הקצבה לו יהיה זכאי המבוטח יחושב על בסיס מלוא החיסכון המצטבר שיעמוד לרשות המבוטח בתום תקופת הביטוח.

36.2.4 בחר המבוטח במסלול קצבה בו ניתן למנות מוטב למקרה מוות לאחר תשלום הקצבה למבוטח, יודיע המבוטח לחברה בהודעה שעליו למסור כאמור בסעיף 36 לעיל, מיהו המוטב למקרה מוות והוראות סעיף 24 לתנאים הכלליים של הפוליסה, יחולו, בשינויים המחוייבים, גם על מינוי מוטב למקרה מוות כאמור בסעיף זה. לא הודיע המבוטח לחברה על מינוי מוטבים כאמור, יהיו המוטבים אלה שנקבעו בהתאם להוראות סעיף 24 לעיל.

36.2.5 ביקש המבוטח לבחור במסלול קצבה ה' - עליו למסור לחברה את פרטי בת-הזוג כמפורט בסעיף 39.3.3 להלן ולהמציא לחברה את כל המסמכים הנדרשים בקשר לכך.

36.3 סכום החיסכון המצטבר שיעמוד לרשות המבוטח בתום תקופת הביטוח לצורך תשלום הקצבה יהיה בהתחשב עם הבחירה שנעשתה על-ידו לגבי האפשרויות הנוספות כאמור בסעיף 36.2.3 לעיל, או אם לא בחר באפשרויות הנוספות, בהתאם לברירת המחדל המצויינת בסעיף האמור, ובניכוי כל מס שחל או יחול בהתאם להסדר התחיקתי וכאשר כל הכספים נקיים וחופשיים מכל חוב, שיעבוד, עיקול או זכות לטובת צד ג' כלשהו וסכום זה יקרא בפוליסה זו "סכום הבסיס".

36.4 להסרת ספק מובהר בזאת, כי מבוטח שסכום הקצבה החודשי במסלול הקצבה הנבחר על-ידו עלה על סכום הקצבה המזערי, יהיה רשאי למשוך את הסכום העודף בהתאם להוראות סעיף 27.1.2 לפרק א' לעיל.

36.5 הקצבה החודשית הראשונה תשולם למבוטח במועד קבוע בהסדר התחיקתי. לאחר מכן הקצבה תשולם למבוטח מידי חודש, לא יאוחר מהעשירי לכל חודש.

37. המסלולים לתשלום הקצבה בתום תקופת הביטוח

מסלולי הקצבה המוצעים על-ידי החברה הם אלה:

37.1 מסלולי קצבה בהם מקדמי החלוקה מגלמים הבטחת שיעורי תוחלת חיים

37.1.1 תשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של המבוטח והבטחה של 240 תשלומים, על פי מקדמי חלוקה כמפורט בנספח 1 לפרק ב' לפוליסה זו המגלמים הבטחת שיעורי תוחלת חיים כמפורט בנספח האמור ("מסלול קצבה א");

37.1.2 תשלום קצבה חודשית (מופחתת לעומת זו שבמסלול קצבה א') לכל ימי חייו של המבוטח והבטחה של 240 תשלומים על פי מקדמי חלוקה כמפורט בנספח 1 לפרק ב' לפוליסה זו המגלמים הבטחת שיעורי תוחלת חיים, וכן תשלום תוספת סיעוד אם המבוטח הפך ל"בעל צורך סיעודי", כאמור בסעיף 38.2.6 להלן ("מסלול קצבה ב"); הבחירה במסלול זו אפשרית רק אם התקיימו התנאים המפורטים בסעיף 38.2.1 להלן.

37.2 מסלולי קצבה בהם מקדמי החלוקה אינם מובטחים

37.2.1 תשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של המבוטח, כאמור בסעיף 39.1 להלן ("מסלול קצבה ג").

37.2.2 תשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של המבוטח והבטחה של מספר תשלומים שייקבע על-ידי המבוטח במועד מתן ההודעה, השונה מ-240 תשלומים, כאמור בסעיף 39.2 להלן ("מסלול קצבה ד").

37.2.3. תשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של המבוטח ולאחר מותו לבת זוגו של המבוטח כהגדרתה להלן (ובמקרה של מבוטחת אשה - לבן זוגה של המבוטחת), כאמור בסעיף 39.3 להלן ("מסלול קצבה ה").

38. מסלולי קצבה בהם מקדמי החלוקה מגלמים הבטחת שיעורי תוחלת חיים

38.1. מסלול קצבה א'

38.1.1. מבוטח שבחר במסלול קצבה א', וכן מבוטח שהודיע על רצונו לבחור בקצבה ולא הודיע לחברה עד מועד מתן ההודעה על בחירת מסלול אחר, תשלם לו החברה קצבה חודשית שתחושב כמפורט להלן בסעיף זה.

38.1.2. הקצבה החודשית תשולם למבוטח החל ממועד תחילת תשלום הקצבה כאמור בסעיף 36.5 לעיל, וכל עוד המבוטח בחיים.

38.1.3. נפטר המבוטח לאחר מועד תחילת תשלום הקצבה ולפני ששולמו לו 240 תשלומי קצבה חודשית, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטב, וזאת עד תום 240 תשלומי קצבה חודשית ממועד תחילת תשלומי הקצבה למבוטח.

38.1.4. הקצבה החודשית שתשלם החברה תתבסס על קצבה יסודית שתיקבע על פי מין המבוטח, גיל המבוטח במועד תחילת תשלום הקצבה ועל פי השנה הקלנדרית שבה יחול מועד זה, ותחושב כאמור בסעיף 38.1.5 להלן ("הקצבה החודשית היסודית"), והיא תשתנה על פי שיעור התשואה על ההשקעות בניכוי הריבית התחשיבית כמפורט בנספח ו לפרק ב' לפוליסה זו.

38.1.5. חישוב הקצבה החודשית היסודית למבוטח שהחל לקבל קצבה בשנת 2007 ייעשה על-ידי חלוקת סכום הבסיס במועד תחילת תשלום הקצבה, במקדמי החלוקה לקצבה כמפורט בנספח ו לפרק ב' לפוליסה זו, וזאת בהתאם למין המבוטח וגילו במועד תחילת תשלום הקצבה.

התחיל המבוטח לקבל קצבה חודשית בשנה שלאחר שנת 2007, יגדל מקדם החלוקה לקצבה בשנה שבה התחיל לקבל את הקצבה לעומת מקדם החלוקה לקצבה הנקוב בטבלה לשנת 2007, כמפורט להלן:

בסעיף זה -

Mx,2007 - מקדם חלוקה בשנת 2007 למבוטח בגיל X.

Dx - שיעור ההגדלה במקדם החלוקה למבוטח בגיל X.

Y - שנת פרישה {Y>2007}

$M_{x,y} = M_{x,2007} * (1 + D_x)^{Y - 2007}$

שיעור ההגדלה השנתי, ייקבע בהתאם לתקופת ההבטחה שבחר המבוטח, למינו ולגילו בעת התחלת ביצוע תשלומי הקצבה.

38.2. מסלול קצבה ב'

38.2.1. הזכאות לבחור במסלול קצבה ב' מותנית בקיום כל התנאים המצטברים האלה:

38.2.1.1. **תקופת תוקפה בפועל של הפוליסה לא פחתה מחמש שנות ביטוח.**

38.2.1.2. **במועד תחילת תשלום הקצבה המבוטח איננו בעל צורך סיעודי כהגדרתו בסעיף 38.2.6 להלן.**

38.2.1.3. **סכום הקצבה החודשית היסודית כפי שהיא תחושב אחרי ההפחתה בהתאם לאמור בסעיף 38.2.4 להלן, לא יפחת מ- 2,000 שקלים חדשים, צמוד למדד חודש ינואר 2007.**

38.2.2. מבוטח שזכאי לבחור במסלול קצבה ב' ובחר במסלול זה, תשלם לו החברה קצבה חודשית מופחתת כהגדרתה בסעיף 38.2.4 להלן, החל ממועד תחילת תשלום הקצבה וכל עוד המבוטח בחיים.

38.2.3. נפטר המבוטח לאחר מועד תחילת תשלום הקצבה ולפני ששולמו לו 240 תשלומי קצבה חודשית, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית המופחתת למוטב, וזאת עד תום 240 תשלומי קצבה חודשית ממועד תחילת תשלומי הקצבה למבוטח. אולם אם קיבל המבוטח תוספת סיעוד והוא נפטר, יחולו הוראות סעיף 38.2.5.4 להלן.

38.2.4. "קצבה חודשית מופחתת" משמעה - הקצבה החודשית היסודית כפי שהיא תחושב בהתאם לאמור בסעיפים 38.1.4 ו-38.1.5 לעיל ובנספח ו לפרק ב' לפוליסה זו, פחות שיעור שייקבע על בסיס התעריפים לביטוח סיעודי וההערכות שישמשו את החברה בקביעת תעריפים אלו, כפי שיהיו בחברה בעת תחילת תשלום הקצבה ("שיעור ההפחתה").

אם סכום הקצבה החודשית היסודית עולה על 40,000 שקלים חדשים לחודש צמוד למדד חודש ינואר 2007, תחושב ההפחתה כאמור לעיל רק על הסכום האמור.

על אף האמור לעיל, שיעור ההפחתה לגבי מבוטח שמועד תחילת תשלום הקצבה שלו הינו עד 1.1.2012 יהיה כדלקמן:

• 1.5% למבוטח גבר.

• 2.2% למבוטחת אשה.

משנקבע שיעור ההפחתה כאמור בסעיף זה לעיל, הוא לא ישתנה אף אם יחולו לאחר מועד החישוב כאמור שינויים בתעריפי הביטוח הסיעודי.

38.2.5. **תוספת סיעוד והתנאים לקבלתה**

38.2.5.1. החל המבוטח לקבל קצבה בהתאם למסלול קצבה ב' ולאחר מכן הפך לבעל צורך סיעודי, יהיה המבוטח זכאי, לאחר תום תקופת המתנה, לתשלום חודשי נוסף בגובה של 50% מהקצבה החודשית המופחתת

שהוא זכאי לה ("תוספת סיעוד") ולא יותר מ-20,000 שקלים חדשים, צמוד למדד ינואר 2007, לתקופת התשלום כאמור בסעיף 38.2.5.2 להלן. ההגדרות של "בעל צורך סיעודי" ו-"תקופת המתנה" מובאות בסעיף 38.2.6 להלן.

38.2.5.2. תקופת תשלום תוספת סיעוד:

(א) **בכפוף לאמור בסעיף 38.2.8.3 להלן, תוספת סיעוד תשלום למבוטח החל מתום תקופת המתנה ותימשך כל עוד המבוטח הינו בעל צורך סיעודי, אך לא יותר מ-30 חודשים.**

(ב) **מצב סיעודי חוזר** - שולמה תוספת סיעוד לתקופה קצרה מ-30 חודשים והמבוטח הפך שוב להיות בעל צורך סיעודי לתקופה העולה על תקופת המתנה, לאחר שכבר חלפו 12 חודשים מתום החודש האחרון שבגיבו שולמה לו תוספת סיעוד, ושלאחריה הפסיק המבוטח להיות בעל צורך סיעודי, תשלום לו תוספת סיעוד עם תום תקופת המתנה האחרונה רטרואקטיבית מהמועד שבו הפך המבוטח שוב להיות בעל צורך סיעודי. אולם לא יהיה צורך בתקופת המתנה נוספת לגבי תשלום תוספת סיעוד אם המבוטח הפך שוב להיות בעל צורך סיעודי בטרם חלפו 12 חודשים כאמור.

(ג) **בכל מקרה סך כל החודשים שבגינם תשלום תוספת סיעוד לא יעלה על 30 חודשים.**

38.2.5.3. דין תוספת סיעוד המשתלמת בחודש מסוים כדינה של הקצבה המשולמת באותו חודש.

38.2.5.4. **מות המבוטח** - קיבל המבוטח תוספת סיעוד ונפטר לפני ששולמו לו 240 תשלומי קצבה חודשית, **הרי על אף האמור לעיל בסעיף 38.2.3 לעיל, ישולם למוטב 50% (מחצית) מסכום הקצבה החודשית המופחתת, למשך תקופה הזוה למספר החודשים שבגינם קיבל המבוטח תוספת סיעוד, או עד תום 240 תשלומי קצבה חודשית ממועד תחילת תשלום הקצבה למבוטח, לפי התקופה הקצרה יותר.**

38.2.6. הגדרות

38.2.6.1. **"בעל צורך סיעודי"** - מבוטח אשר עקב מצב בריאות ותפקוד ירודים כתוצאה ממחלה, מתאונה, או מליקוי בריאותי שארעו לאחר מועד תחילת תשלום הקצבה, מתקיימים בו התנאים האמורים בפסקה (א) או מתקיים בו התנאי כאמור בפסקה (ב) להלן.

(א) איננו מסוגל לבצע בכוחות עצמו חלק מהותי (לפחות 50%) מהפעולה של לפחות שלוש מתוך שש הפעולות האלה (להלן: "הפעולות"):

- (1) לקום ולשכב - יכולתו העצמאית של המבוטח לעבור ממצב שכיבה לישיבה ו/או לקום מכסא, כולל ביצוע פעולה זו מכסא גלגלים או ממיטה.
- (2) להתלבש ולהתפשט - יכולתו העצמאית של המבוטח ללבוש או לפשוט פריטי לבוש מכל סוג, ובכלל זה לחבר או להרכיב חגורה רפואית או גפה מלאכותית.
- (3) להתרחץ - יכולתו העצמאית של המבוטח להתרחץ באמבטיה, להתקלח במקלחת או בכל דרך מקובלת, כולל פעולת הכניסה לאמבטיה או למקלחת והיציאה ממנה.
- (4) לאכול ולשתות - יכולתו העצמאית של המבוטח להזין את גופו בכל דרך או אמצעי (כולל שתייה ולא אכילה, בעזרת קש), לאחר שהמזון הוכן בעבורו והוגש לו.
- (5) לשלוט על סוגרים - יכולתו העצמאית של המבוטח לשלוט על פעולת המעיים או פעולת השתן. אי-שליטה על אחת מפעולות אלה, לרבות שימוש קבוע בסטומה או בקטטר בשלפוחית השתן או שימוש קבוע בחיתולים או בסופגנים למיניהם, ייחשבו כאי-שליטה על סוגרים.
- (6) ניידות - יכולתו העצמאית של המבוטח לנוע ממקום למקום. ביצוע פעולה זו באופן עצמאי וללא עזרת הזולת, תוך היעזרות בקביים, במקל, בהליכון או באבזר אחר, כולל אבזר מכני, מוטורי או אלקטרוני, לא תחשב כפגיעה ביכולתו העצמאית של המבוטח לנוע. אולם, ריתוק למיטה או ריתוק לכסא גלגלים ללא יכולת הנעתו באורח עצמאי על ידי המבוטח, ייחשבו כאי יכולתו של המבוטח לנוע.

(ב) מצב בריאות ותפקוד ירודים של המבוטח עקב תשישות נפש שנקבעה על ידי רופא מומחה בתחום. לענין זה "תשישות נפש" היא פגיעה בפעילותו הקוגניטיבית של המבוטח וירידה ביכולתו האינטלקטואלית, הכוללת ליקוי בתובנה ובשיפוט, ירידה בזיכרון לטווח ארוך או קצר וחוסר התמצאות במקום ובזמן, הדורשים השגחה במרבית שעות היממה על פי קביעת רופא מומחה בתחום, שסיבתה במצב בריאותי כגון: אלצהיימר או בצורות דמנטיות שונות.

38.2.6.2. **"תקופת המתנה"** - תקופה של 60 ימים המתחילה במועד שבו הפך המבוטח לבעל צורך סיעודי כהגדרתו לעיל.

38.2.7. הגבלות באחריות החברה לענין תשלום תוספת סיעוד.

על אף כל האמור אחרת בפוליסה זו, המבוטח לא יהיה זכאי לתשלום תוספת הסיעוד כאמור בסעיף זה אם הפך, במישרין או בעקיפין, לבעל צורך סיעודי על-ידי או עקב אחד הארועים המפורטים להלן:

38.2.7.1. **ניסיון התאבדות או פגיעה עצמית מכוונת, בין אם המבוטח היה שפוי בדעתו ובין אם לא, ובלבד שאי השפיות אינה נובעת מתשישות נפש כהגדרתה לעיל.**

38.2.7.2. **שכרות, אלוהוליסם, שימוש בסמים או התמכרות להם, אלא אם כן ניתנו בהוראת רופא.**

- 38.2.7.3. מעשה פלילי שבו השתתף המבוטח.
- 38.2.7.4. מחלת נפש או הפרעה פסיכונירוטית או הפרעה פסיכוטית, שאינן בתחום הגריאטרי.
- 38.2.7.5. שירות המבוטח בצבא או השתתפות המבוטח בתרגילים צבאיים או בפעולות צבאיות.
- 38.2.7.6. טיסת המבוטח בכלי טיס כלשהו, פרט לטיסת המבוטח כנוסע בכלי-טיס אזרחי בעל תעודת כשרות להובלת נוסעים.
- 38.2.7.7. מחלת הכשל החיסוני הנרכש (AIDS).
- 38.2.8. הגשת תביעות לתשלום תוספת הסיעוד ותשלומה
- 38.2.8.1. קרה ארוע המזכה את המבוטח לתוספת סיעוד כאמור בסעיף זה, על המבוטח להודיע לחברה, מיד לאחר שנודע לו על קרות הארוע.
- בכל מקרה של תביעה לתשלום תוספת סיעוד, על המבוטח למסור לחברה את כל האישורים, ההצהרות והמסמכים שיידרשו על-ידי החברה לברור חבותה לתשלום תוספת סיעוד, לרבות כתב ויתור על סודיות רפואית כלפי כל גורם רלוונטי וכן אישורים או מסמכים רפואיים.
- 38.2.8.2. על אף האמור בתנאים הכלליים, תשלום תוספת סיעוד ייעשה לאחר שהחברה אישרה את התביעה לתוספת סיעוד. החברה תודיע למבוטח את החלטתה בענין אישור התביעה לתוספת סיעוד בתוך 30 ימים מהיום שקיבלה לידיה את כל המסמכים הדרושים.
- 38.2.8.3. לא קוימה החובה לפי סעיף 38.2.8.1 לעיל במועדה, וקוימה היה מאפשר לחברה להקטין את חבותה, אין היא חבה בתשלום תוספת הסיעוד, אלא במידה שהיתה חבה בו אילו קוימה החובה. הוראה זו לא תחול בכל אחת מאלה:
- (א) החובה לא קוימה או קוימה באיחור מסיבות מוצדקות.
- (ב) אי קוימה או איחורה לא מנע מהחברה את בירור חבותה ולא הכביד על הבירור.
- עשה המבוטח במתכוון דבר שהיה בו כדי למנוע מהחברה את בירור חבותה או להכביד עליה, אין החברה חייבת בתשלום תוספת הסיעוד אלא במידה שהיתה חייבת בו אילו לא נעשה אותו דבר.
- 38.2.8.4. החברה תהיה רשאית, לפי שיקול דעתה, לבחון עד פעמיים בשנה את מצב בריאותו של המבוטח על מנת לקבוע את המשך זכאותו לתוספת סיעוד. ביצוע בדיקה כשלעצמה לא ימנע או יעכב תשלומי קצבה שלהם זכאי המבוטח בהתאם לתנאי הפוליסה. בדיקות אלה יערכו על-חשבון החברה.

39. מסלולי קצבה בהם מקדמי החלוקה אינם מובטחים

39.1. מסלול קצבה ג'

- 39.1.1. מבוטח שבחר במסלול קצבה ג', חישבו הקצבה החודשית שתשולם לו לכל ימי חייו ייעשה על-ידי חלוקת סכום הבסיס שיעמוד לזכותו של המבוטח במועד תחילת תשלום הקצבה במקדמים לחישוב הקצבה כפי שיהיו נהוגים בחברה במועד כאמור. מקדמים אלה יחושבו, על פי מין המבוטח וגילו במועד תחילת תשלום הקצבה ועל בסיס טבלאות שיעורי תוחלת חיים שעל-פיהן תפעל החברה במועד תחילת תשלום הקצבה, וכן על פי שיעורי הריבית התחשיבית השנתית שתהיה נהגת בחברה במועד מתן ההודעה.
- 39.1.2. מבוטח שבחר במסלול זה ונפטר לאחר מועד תחילת תשלום הקצבה, לא יהיו זכאים המוטב או שאיריו לכל תשלום על-פי פוליסה זו.

39.2. מסלול קצבה ד'

- 39.2.1. מבוטח שבחר במסלול קצבה ד', חישבו הקצבה החודשית שתשולם לו לכל ימי חייו ייעשה על-ידי חלוקת סכום הבסיס שיעמוד לזכותו של המבוטח במועד תחילת תשלום הקצבה במקדמים לחישוב הקצבה כפי שיהיו נהוגים במועד האמור. מקדמים אלה יחושבו, על פי מין המבוטח וגילו במועד תחילת תשלום הקצבה ועל בסיס טבלאות שיעורי תוחלת חיים שעל פיהן תפעל החברה במועד תחילת תשלום הקצבה, על פי התקופה המינימלית לתשלום הקצבה שבחר המבוטח ("התקופה המינימלית"), וכן על פי שיעורי הריבית התחשיבית השנתית שתהיה נהגת בחברה במועד מתן ההודעה.
- 39.2.2. מבוטח שבחר במסלול זה ונפטר לאחר מועד תחילת תשלום הקצבה ולפני שהסתיימה התקופה המינימלית, תמשיך החברה לשלם את הקצבה החודשית למוטבים עד לתום תקופת הקצבה המינימלית.

39.3. מסלול קצבה ה'

- 39.3.1. מבוטח שבחר במסלול קצבה ה' תשלום לו קצבה לכל ימי חייו, ולאחר מותו תשלום הקצבה (בשיעור מקצבת המבוטח, לפי בחירת המבוטח במועד מתן ההודעה) לבת זוגו של המבוטח כהגדרתה להלן, לכל ימי חייה.
- 39.3.2. החברה תחשב את גובה הקצבה החודשית שתשולם למבוטח (ולבת זוגו במקרה פטירתו) על-ידי חלוקת סכום הבסיס שיעמוד לזכותו של המבוטח במועד תחילת תשלום הקצבה למבוטח במקדמים לחישוב הקצבה כפי שיהיו נהוגים בחברה במועד חישוב הקצבה למבוטח. מקדמים אלה יחושבו על-פי טבלאות שיעורי תוחלת חיים שעל-פיהן תפעל החברה במועד תחילת תשלום הקצבה למבוטח, על פי גילם של המבוטח ושל בת זוגו במועד מתן ההודעה, מינם של המבוטח ובת זוגו, על פי שיעור הקצבה שתשולם לבת זוגו של המבוטח, וכן על שיעורי הריבית התחשיבית השנתית שתהיה נהגת בחברה במועד מתן ההודעה.
- 39.3.3. בפוליסה זו:

- 39.3.3.1. "בת זוגו של המבוטח" - מי שהמבוטח נקב בהודעה בכתב שעל המבוטח למסור כאמור בסעיף 36 לעיל,



כבת זוגו לצורך קבלת הקצבה לאחר פטירתו ושנתוניה נלקחו בחשבון לצורך חישוב הקצבה למבוטח ולבת זוגו כאמור בסעיף 39.3.2 לעיל.

על המבוטח לנקוב בהודעה כאמור את הפרטים הבאים: שם, ת.ז., תאריך לידה וכתובת ולצרף להודעה כאמור העתק מאושר של תעודת הזהויה של בת הזוג.

למען הסר ספק מובהר בזאת, כי התשלום לבת זוגו של המבוטח יהיה אך ורק לבת-זוגו של המבוטח שהמבוטח נקב בהודעה בכתב שמסר לחברה במועד מתן ההודעה, ולא לכל אדם אחר, לרבות לא למי שתהיה אשתו או הידועה בציבור שלו במועד פטירתו, אם זו איננה מי שהמבוטח נקב כבת זוגו בהודעה כאמור, שכן על בסיס הודעה זו חישוב החברה את זכאותם של המבוטח ובת-זוגו לקצבה כקבוע בסעיף זה.

39.3.4. בעת הבחירה במסלול קצבה זה, על המבוטח להוכיח את תאריך לידתה של בת הזוג שנקב בהודעה על-פי תעודה, לשביעות רצונה של החברה.

39.3.5. **בחר המבוטח במסלול קצבה זה ובת זוגו של המבוטח נפטרה לפניו, לא יהיה אדם כלשהו לרבות אשתו או הידועה בציבור שלו במועד פטירתו, אם זו איננה מי שהמבוטח נקב כבת זוגו בהודעה או המוטבים או שאיריו של המבוטח או של שאיריה של בת זוגו, זכאי לכל תשלום מהחברה.**

39.3.6. אם המבוטחת היא אשה, כל האמור בסעיף זה חל, בשינויים המחויבים, על בן זוגה של המבוטחת.

4.0 דמי ניהול בתקופת תשלום הקצבה ושינוי סכומי הקצבה

- 40.1. בתקופת תשלום הקצבאות כאמור בפרק זה, תהיה החברה זכאית לדמי ניהול יומיים מצבירה בשיעור של 0.5% חלקי 365.
- 40.2. סכומי הקצבה ישתנו מדי חודש על-פי שיעור התשואה על ההשקעות במסלול השקעה ברירת המחדל, בניכוי דמי הניהול כאמור בסעיף 40.1 לעיל, ובניכוי הריבית התחשיבית שעל פיה חושבו הקצבאות.
- 40.3. חישוב התשואה וניכוי דמי הניהול כאמור ייעשו בהתאם לקבוע בהסדר התחיקתי.

4.1 הייון קצבה חודשית שסכומה שווה או נמוך מסכום הקצבה המזערי

- 41.1. מבוטח שסכום הקצבה החודשי שלו שווה לסכום הקצבה המזערי (בין אם מלכתחילה ובין אם לאחר ביצוע המשיכה כאמור בסעיף 27 לתנאים הכלליים) או אם הוא נמוך ממנו - יהיה רשאי להיון סכומים מקצבתו החודשית בשיעור שלא יעלה על 25% מסכום הקצבה ("שיעור ההיון") ולתקופה שלא תעלה על 5 שנים ("תקופת ההיון"), ובלבד שיתרת סכום הקצבה החודשית בתחילת תשלומה לא יפחת לאחר ההיון מסכום של 5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום, התשמ"ז-1987.
- 41.2. הסכום המהוון יחושב על-פי סכום הקצבה החודשית למבוטח נכון למועד תחילת תשלומה, שיעור ההיון ותקופת ההיון, על-פי בחירת המבוטח, ובהתאם לטבלה שלהלן:

טבלת הייון לביצוע הייון קצבאות על-פי סעיף זה (41)

ריבית תחשיבית להיון: 3.5%

הטבלה מתייחסת לקצבה חודשית בסך של 100 ש"ח

| שנות הייון | | | | | שיעור קצבה מהוונת |
|---|----------|--------|--------|--------|-------------------|
| סכום הייון בש"ח שיתקבל מהמרת 100 ש"ח קצבה | | | | | |
| 5 | 4 | 3 | 2 | 1 | |
| 275.65 | 224.31 | 171.13 | 116.07 | 59.05 | 5% |
| 551.30 | 448.61 | 342.27 | 232.14 | 118.10 | 10% |
| 826.95 | 672.92 | 513.40 | 348.21 | 177.15 | 15% |
| 1,102.61 | 897.22 | 684.54 | 464.28 | 236.20 | 20% |
| 1,378.26 | 1,121.53 | 855.67 | 580.36 | 295.25 | 25% |

41.3. **הבקשה להיון הקצבה כאמור בסעיף 41.1 לעיל, תוגש במועד הגשת הבקשה לקבלת הקצבה כאמור בסעיף 36 לעיל, והמבוטח יהיה רשאי לחזור בו ממנה כל עוד לא קיבל את סכום ההיון.**

41.4. הסכום המהוון ישולם תוך 30 יום ממועד התחלת תשלום הקצבה למבוטח בתשלום חד פעמי או בתשלום לשיעורין, בהתאם לאישורה של החברה, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

41.5. במהלך התקופה שבגינה בוצע ההיון בהתאם לתנאי סעיף זה, תשלום למבוטח קצבה חודשית, בשיעור מוקטן, בהתאם לשיעור ההיון.

41.6. מתום תקופת ההיון, תשלום למבוטח הקצבה החודשית לה היה זכאי במועד התחלת תשלום הקצבה, אלמלא ההיון, כשהיא צמודה לתוצאותיהן של ההשקעות במסלול השקעה ברירת המחדל, בניכוי הריבית שעל-פיה חושב סכום הקצבה החודשית כמפורט בסעיף 2.2 של נספח 1 לפרק ב'.

41.7. **בחר המבוטח במסלול קצבה בו יש מינימום תשלום קצבאות ותקופת ההיון שנבחרה על-ידי המבוטח פחותה מתקופת המינימום והמבוטח נפטר לפני תום תקופת ההיון, תשלום למוטב קצבה חודשית בשיעור המוקטן, בהתאם לשיעור ההיון, עד לתום תקופת ההיון ובסימומה תשלום למוטב הקצבה אלמלא ההיון, עד לתום תקופת המינימום שנקבעה.**

41.8. **בחר המבוטח במסלול קצבה ה' והמבוטח נפטר לפני תום תקופת ההיוון שנבחרה, הקצבה שתשולם לבת זוגו של המבוטח כהגדרתה בסעיף 39.3.3.1 תחושב על בסיס הקצבה המוקטנת כפי שנקבעה לאחר ההיוון וזאת עד לתום תקופת ההיוון. בסיום תקופת ההיוון תשולם לבת הזוג קצבה בשיעור שנקבע מסכום הקצבה של המבוטח אלמלא ההיוון.**

41.9. מובהר כי האמור בסעיף זה כפוף להסדר התחיקתי. בחר המבוטח באפשרות ההיוון ינוכה מהסכום המהוון כל מס שניכיו יתחייב באותו מועד בהתאם להסדר התחיקתי.

41.10. הריבית התחשיבית המופיעה בטבלת ההיוון כאמור לעיל מבוססת על ריבית בשיעור שנתי של 4% בניכוי דמי ניהול בשיעור שנתי של 0.5% בהתאם לריבית להמחשה הקבועה בחוזר פרסום והמחשה של הממונה. אם בהתאם להוראות הממונה ישנתה שיעור הריבית להמחשה, תשלח החברה למבוטחים נספח המעדכן את טבלת ההיוון שבו ישתקפו השינויים שיחולו בריבית התחשיבית. הנספח המעודכן יפורסם גם באתר האינטרנט של החברה, סמוך לאחר ביצוע השינויים.

42. הוראות כלליות

42.1. **החל ממועד תחילת תשלום הקצבה לא יהיה המבוטח רשאי לעבור ממסלול קצבה אחד למשנהו.**

42.2. **מודגש בזאת, כי למעט במסלולי קצבה א' ו ב' - ביתר מסלולי הקצבה ייקבעו סכומי הקצבאות על בסיס טבלאות שיעורי תוחלת חיים שעל-פיהן תפעל החברה במועד מתן ההודעה, על בסיס שיעורי הריבית התחשיבית השנתית כפי שיהיו באותו מועד והם יהיו כפופים לתחשיבים אקטואריים כפי שתערוך החברה באותו מועד.**

42.3. **המבוטח לא יקבע מוטב בקביעה בלתי חוזרת ולא ישנה קביעתו של מוטב לקביעה בלתי חוזרת, אלא אם כן קיבל לכך את הסכמתה המפורשת בכתב של החברה ואת הסכמת המוטב שאותו ביקש לקבוע כאמור.**

42.4. **למען הסר ספק מובהר בזאת, ועל אף כל האמור אחרת בתנאים הכלליים, עם התחלת תשלומי הקצבה לא יהיה המבוטח זכאי למשוק ו/או להעביר כספים מן הפוליסה ולא יהיה זכאי לבחור מסלולי השקעה.**

42.5. החברה רשאית לבדוק מפעם לפעם, בתקופה שבה משתלמת קצבה חודשית, כי הזכאי לקבל קצבה חודשית, עדין בחיים, ומקיים את תנאי הזכאות לקבלת הקצבה.

42.6. למען הסר ספק מובהר בזה שתשלום הקצבה למבוטח יבוצע בכפוף לתקנות מס הכנסה ולהסדר התחיקתי. כמו כן מכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון דמי הביטוח, כולו או חלקו, בכפוף לחוק הגנת השכר וכן תנכה כל מס בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

43. התיישנות

על הזכות לקבלת קצבה בהתאם לתנאים הקבועים בפוליסה זו, לא חלה התיישנות, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי לענין טיפול בנכסים ללא דורש.

פרק ג' - מסלולי ההשקעה

44. מסלולי ההשקעה המוצעים על-ידי החברה

החברה תשקיע את כספי ההפקדה לחיסכון בהתאם למסלולי ההשקעה המפורטים להלן, והכל בכפוף למגבלות ולהוראות שנקבעו בתקנות דרכי ההשקעה ובהתאם למדיניות ההשקעות של כל מסלול כמפורט להלן.

44.1 **מסלול השקעה כללי 1 - מסלול השקעה ברירת המחדל** - מסלול השקעה שאין בו התמחות באפיק השקעות ספציפי ושבמסגרתו רשאית החברה לבצע כל עסקה, בכפוף לתקנות דרכי ההשקעה.

44.2 **מסלול אג"ח ופקדונות (מינימום 80%)** - לפחות 80% מהנכסים יושקעו באג"ח מדינה, אג"ח מדורגות AA ומעלה ופיקדונות בבנקים. עד 10% יושקעו במניות ובניירות ערך המירים למניות. יתרת הנכסים במסלול יושקעו על פי שיקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות ההשקעה. הנכסים במסלול זה יושקעו בארץ או בחו"ל.

44.3 **מסלול אג"ח ופקדונות (מינימום 65%)** - לפחות 65% מהנכסים יושקעו באג"ח מדינה, אג"ח מדורגות AA ומעלה ופיקדונות בבנקים. עד 20% יושקעו במניות ובניירות ערך המירים למניות. יתרת הנכסים במסלול יושקעו על פי שיקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות ההשקעה. הנכסים במסלול זה יושקעו בארץ או בחו"ל.

44.4 **מסלול מט"ח (מינימום 50%)** - לפחות 50% מהנכסים יושקעו באפיקים צמודי מטבע חוץ או נקוב במטבע חוץ בארץ או בחו"ל. עד 15% יושקעו במניות ובניירות ערך המירים למניות. יתרת הנכסים במסלול יושקעו על פי שיקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות ההשקעה.

44.5 **מסלול כללי 2** - לפחות 40% מהנכסים יושקעו באג"ח מדינה, אג"ח מדורגות A ומעלה ופיקדונות בבנקים. בכל מקרה לא יושקעו יותר מ- 35% הנכסים במניות. יתרת הנכסים במסלול יושקעו על פי שיקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות ההשקעה. הנכסים במסלול זה יושקעו בארץ או בחו"ל.

44.6 **מסלול כללי 3** - לפחות 35% אך לא יותר מ- 65% מהנכסים יושקעו במניות. יתרת הנכסים במסלול יושקעו על פי שיקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות ההשקעה. הנכסים במסלול זה יושקעו בארץ או בחו"ל.

44.7 **מסלול מנייתי** - לפחות 50% מהנכסים יושקעו במניות. יתרת הנכסים במסלול יושקעו על פי שיקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות ההשקעה. הנכסים במסלול זה יושקעו בארץ או בחו"ל.

44.8 **מסלול צמוד לדולר** - לפחות 95% מהנכסים יושקעו בנקובים בדולר ארה"ב או צמודי דולר ארה"ב נושאי ריבית. יתרת הנכסים במסלול יושקעו על פי שיקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות ההשקעה. הנכסים במסלול זה יושקעו בארץ או בחו"ל.

44.9 **מסלול מט"ח (מינימום 70%)** - לפחות 70% מהנכסים יושקעו באפיקים צמודי מטבע חוץ או נקובי מטבע חוץ בארץ ובחו"ל. עד 10% מהנכסים יושקעו במניות בארץ. עד 30% מהנכסים יושקעו באגרות חוב ופקדונות בארץ. יתרת הנכסים במסלול יושקעו על פי שיקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות ההשקעה.

44.10 **מסלול אג"ח ופקדונות 100%** - 100% מהנכסים יושקעו באג"ח מדינה ואג"ח AA ופקדונות בבנקים.

44.11 **מסלול השקעה לפי הכשר הלכתי** - כספי המסלול יושקעו לפי שיקול דעת החברה ובסמכותה ואחריותה הבלעדיות של ועדת ההשקעות ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, ובלבד שההשקעות יבוצעו מבין סוגי הנכסים הבאים בלבד ובכפוף לכך שקיבלו הכשר הלכתי:

1. אג"ח ממשלתי של מדינת ישראל ושל מדינות חו"ל.

2. אג"ח, הלוואות ופקדונות בבנקים ובמוסדות פיננסיים אחרים.

3. נגזרים (כגון אופציות חוזים עתידיים וכו').

4. תעודות סל (ובמקרה של מעבר תעודות סל לקרנות סל/קרנות מחקות והסדרתן במסחר רציף - קרנות סל/קרנות מחקות).

5. קרנות ETF חו"ל.

6. נכסים אחרים כפי שיוגדרו מעת לעת בתעודת ההכשר.

השאת התשואה במסלול זה מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות להכשר הלכתי.

44.12 **מעגל החיים 2011** - כמפורט בתנאים המיוחדים למסלול השקעות "מעגל החיים" - נספח 2 לפרק ג' לפוליסה.

נספח 1 לפרק ב' -

מקדמי החלוקה לקצבה במסלול קצבה א' וב'

1. מקדמי החלוקה לקצבה למבוטח שבחר במסלול קצבה א' וב' (למבוטח שבחר במסלול קצבה ב' יופחת מהקצבה שתחושב לפי מקדמי החלוקה לקצבה המפורטים להלן "שיעור ההפחתה" כאמור בסעיף 38.2.4 לתנאי פרק ב'):

| גבר | | אישה | | גיל המבוטח במועד תחילת תשלום הקצבה |
|---|---|---|---|------------------------------------|
| טור ב' | טור א' | טור ב' | טור א' | |
| שיעור ההגדלה במקדם החלוקה בגין כל שנה שחלפה משנת 2007 עד מועד תחילת תשלום הקצבה | מקדם חלוקה של סכום הבסיס לחשוב קצבה חודשית יסודית בשנת 2007 | שיעור ההגדלה במקדם החלוקה בגין כל שנה שחלפה משנת 2007 עד מועד תחילת תשלום הקצבה | מקדם חלוקה של סכום הבסיס לחשוב קצבה חודשית יסודית בשנת 2007 | |
| 0.113% | 216.91% | 0.109% | 228.14 | 60 |
| 0.113% | 213.47% | 0.112% | 224.48 | 61 |
| 0.112% | 210.08% | 0.115% | 220.83 | 62 |
| 0.111% | 206.78% | 0.117% | 217.20 | 63 |
| 0.108% | 203.57% | 0.118% | 213.61 | 64 |
| 0.105% | 200.49% | 0.118% | 210.08 | 65 |
| 0.101% | 197.55% | 0.118% | 206.65 | 66 |
| 0.096% | 194.78% | 0.116% | 203.32 | 67 |
| 0.090% | 192.20% | 0.114% | 200.13 | 68 |
| 0.084% | 189.83% | 0.110% | 197.10 | 69 |
| 0.077% | 187.67% | 0.105% | 194.25 | 70 |
| 0.070% | 185.73% | 0.100% | 191.60 | 71 |
| 0.062% | 184.00% | 0.093% | 189.17 | 72 |
| 0.055% | 182.50% | 0.086% | 186.98 | 73 |
| 0.048% | 181.20% | 0.078% | 185.02 | 74 |
| 0.041% | 180.09% | 0.070% | 183.31 | 75 |
| 0.035% | 179.17% | 0.061% | 181.84 | 76 |
| 0.029% | 178.41% | 0.053% | 180.59 | 77 |
| 0.024% | 177.79% | 0.046% | 179.54 | 78 |
| 0.020% | 177.30% | 0.039% | 178.68 | 79 |
| 0.016% | 176.90% | 0.032% | 177.97 | 80 |

2. מובהר כי מקדמי החלוקה כמפורט לעיל מבוססים בין היתר, על אלה:

- 2.1. טבלאות שיעורי תוחלת החיים שעל-פיהן פועלת החברה ביום תחילת הביטוח ("טבלאות שיעורי תוחלת החיים"). מקדמי החלוקה מגלמים הבטחת שיעורי תוחלת חיים, והם לא ישתנו גם אם עד מועד תחילת תשלום הקצבה יחול שינוי בטבלאות שיעורי תוחלת החיים שעל-פיהן תפעל החברה.
- 2.2. ריבית תחשיבית ברוטו בשיעור שנתי של 4% בניכוי דמי ניהול בשיעור שנתי של 0.5% בהתאם לריבית להמחשה הקבועה בחוזר פרסום והמחשה של המפקח.
3. אם בהתאם להוראות הממונה ישתנה שיעור הריבית להמחשה, תשלח החברה למבוטחים נספח המעדכן את מקדמי החלוקה של חישוב הקצבה החודשית היסודית במסלולי קצבות א' וב', שבו ישתקפו השינויים שיחולו בריבית התחשיבית. הנספח המעדכן יפורסם גם באתר האינטרנט של החברה, סמוך לאחר ביצוע השינויים.
4. החל ממועד תחילת תשלום הקצבה, ישתנה סכום הקצבה מדי חודש על-פי שיעור התשואה ברוטו על ההשקעות במסלול השקעה ברירת המחדל, בניכוי דמי הניהול כאמור בסעיף 40 בפרק ב' לעיל, ובניכוי הריבית התחשיבית שעל-פיה חושבה הקצבה החודשית היסודית כאמור בסעיף 2.2 לנספח זה לעיל.

נספח 2 לפרק ג' -

תנאים מיוחדים למסלול השקעות "מעגל החיים 2011"

1. נספח זה מהווה חלק בלתי נפרד של הפוליסה, אם צוין בדף פרטי הביטוח, כי המבוטח הצטרף למסלול ההשקעות "מעגל החיים 2011".
2. **הפוליסה: מגדלור למחר 2010 למנהלים - קופה משלמת לקצבה.**
3. בנוסף להגדרות כקבוע בתנאים הכלליים של הפוליסה ובנספח זה, בנספח זה יהיו למונחים המפורטים להלן המשמעות שלצידם:
 - 3.1 "מסלול ההשקעות של מעגל החיים" - או "המסלול" - מסלול ההשקעות על פי נספח זה.
 - 3.2 "מחזור" - התקופה בתוך מסלול ההשקעות של מעגל החיים בה מושקעים הכספים במחזור השקעות מסוים בהתאם למדיניות ההשקעות כמפורט בסעיף 4 להלן.
 - 3.3 "רבעון" - תקופה של 3 חודשים המתחילה בכל 1 בינואר של כל שנה, דהיינו ינואר - מרץ, אפריל - יוני, יולי - ספטמבר, אוקטובר - דצמבר. תום הרבעון - יום העסקים האחרון ברבעון הסמוך שלאחר מועד/גיל המעבר/הבדיקה, הכל לפי העניין וכפי שיוגדר בנספח זה.
 - 3.4 "שנה" - שנה קלנדרית המתחילה ב-1 בינואר.
 - 3.5 "יתרת הפתיחה של החיסכון המצטבר במחזור" - סכום החיסכון המצטבר במסלול במועד הכניסה למחזור הרלוונטי.
4. **מחזורי מעגל החיים של ההשקעות ומדיניות ההשקעות של כל מחזור**
 - 4.1 החברה תשקיע, בכל מחזור של המסלול, את הנכסים הנצברים במחזור הרלבנטי בהתאם למדיניות ההשקעה כמפורט להלן, והכל בכפוף למגבלות ולהוראות שנקבעו בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א - 2001 כפי שיהיו מעת לעת, או תקנות שיבואו במקומן ("תקנות דרכי ההשקעה"). הנכסים בכל המסלולים ישקעו בארץ או בחו"ל.
 - שינוי של מדיניות ההשקעה במחזור כמוה כשינוי של מדיניות ההשקעה במסלול, עליו יחולו הוראות התנאים הכלליים של הפוליסה.
 - 4.2 מדיניות ההשקעה בכל אחד מהמחזורים:
 - 4.2.1 **המחזור הראשון** - מסלול מנייתי - לפחות 50% מהנכסים ישקעו במניות. יתרת הנכסים במסלול ישקעו על-פי שיקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות וכללים שנקבעו בתקנות דרכי ההשקעה.
 - 4.2.2 **המחזור השני** - מסלול כללי 2 - לפחות 40% מהנכסים ישקעו באג"ח מדינה, אג"ח מדרגות A ומעלה ופיקדונות בבנקים. בכל מקרה לא ישקעו יותר מ- 35% במניות. יתרת הנכסים במסלול ישקעו על-פי שיקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות וכללים שנקבעו בתקנות דרכי ההשקעה.
 - 4.2.3 **המחזור השלישי** - מסלול אג"ח ופיקדונות (מינימום 80%) - לפחות 80% מהנכסים ישקעו באג"ח מדינה, אג"ח מדרגות AA ומעלה ובפיקדונות בבנקים. עד 10% ישקעו במניות וניירות ערך המירים למניות. יתרת הנכסים במסלול ישקעו על-פי שיקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות וכללים שנקבעו בתקנות דרכי ההשקעה.
5. **הצטרפות למסלול, ומעבר ממחזור למחזור**
 - 5.1 בנספח זה:
 - 5.1.1 **"גיל כניסה מקסימלי למחזור"** - גיל הכניסה המקסימלי לכל מחזור במסלול ההשקעות של מעגל החיים שיקבע בהתאם לגיל המבוטח במועד בו בחר להצטרף למסלול ההשקעות "מעגל החיים". גיל המבוטח יקבע בהתאם להוראות התנאים הכלליים של הפוליסה.
 - 5.1.2 **"גיל כניסה מקסימלי למסלול" - בהגיע המבוטח לגיל 59.**
 - 5.1.3 **"גיל מעבר מקסימלי"** - הגיל המקסימלי בו יפסיק המבוטח להיות שייך למחזור מסוים ויעבור למחזור הבא.
 - 5.2 מסלול ההשקעות של מעגל החיים מורכב מהמחזורים הבאים, בהתאם לגיל המבוטח.
 - 5.2.1 **מחזור ראשון** - גיל כניסה מקסימלי בהגיע המבוטח לגיל 41 וגיל מעבר מקסימלי למחזור הבא בהגיע המבוטח לגיל 51.
 - 5.2.2 **מחזור שני** - גיל כניסה מינימלי בהגיע המבוטח לגיל 41 (למעט מעבר ממחזור ראשון על בסיס "בדיקת תשואות מוגדלת" בהתאם לסעיף 5.4.1 שלהלן) וגיל כניסה מקסימלי בהגיע המבוטח לגיל 51. גיל מעבר מקסימלי למחזור הבא בהגיע המבוטח לגיל 61.
 - 5.2.3 **מחזור שלישי** - מבוטחים במסלול זה יהיו:
 - 5.2.3.1 מבוטח שמפאת גילו אינו עומד בקריטריונים של גיל הכניסה המקסימלי למחזורים הקודמים (הראשון או השני) וכל עוד לא עבר את גיל 59,
 - 5.2.3.2 מבוטח שעבר למחזור זה מהמחזור השני והוא ישהה במסלול זה עד למועד התחלת תשלום הקצבה או עד תום תקופת הביטוח, כהגדרתם בתנאים הכלליים של הפוליסה.

5.3 מעבר בין מחזורי ההשקעה במסלול:

5.3.1 בנספח זה:

- 5.3.1.1 "שיעור תשואה שנתית ריאלי נטו" - שיעור התשואה הפנימי (ש"פ/IRR) השנתית נטו - מקדם היוון במונחים שנתיים המאפס את הערך הנוכחי הנקי של יתרת פתיחה של החיסכון המצטבר במחזור, פרמיה לחיסכון והפקדות חד פעמיות ששולמו למסלול במחזור, ובניכוי כל סכום שנמשך או הועבר מהמסלול במהלך תקופת המחזור, כאשר כל הסכומים הנזכרים לעיל צמודים למדד, בניכוי החיסכון המצטבר במסלול במועד החישוב.
- 5.3.1.2 "שיעור תשואה למעבר ברוטו" - שיעור התשואה השנתית הריאלית ברוטו שנקבעה על-ידי ועדת ההשקעות של החברה לכל אחד מהמחזורים, כפי שפורט בבקשת הצטרפות למסלול.
- 5.3.1.3 "שיעור תשואה למעבר נטו" - שיעור תשואה למעבר ברוטו בניכוי שיעור דמי ניהול החיסכון המצטבר כמפורט בדף פרטי הביטוח.
- 5.3.1.4 "שיעור תשואה למעבר מוגדלת נטו" - שיעור תשואה למעבר נטו הנגזרת מ-150% מהתשואה למעבר ברוטו של המחזור הראשון.
- 5.3.2 החברה תבחן, במועדים כמפורט בסעיף 5.4 להלן ("מועדי הבדיקה"), את שיעור התשואה השנתית הריאלית נטו כפי שהושגה בתקופת המחזור וכפי שהיא מתבטאת מתוך החיסכון המצטבר במסלול, עבור כל מחזור חיים בנפרד, לעומת שיעור התשואה למעבר נטו או לעומת שיעור התשואה למעבר המוגדלת נטו, לפי העניין ("בדיקת תשואות"). הבדיקה תעשה בתום הרבעון הרלבנטי למועדי הבדיקה, כמפורט להלן.
- 5.3.3 היה ובדיקת התשואות יתברר, כי שיעור התשואה השנתית הריאלית נטו לתקופת הבדיקה, כפי שהיא מתבטאת מתוך החיסכון המצטבר במסלול, שווה או עולה על שיעור התשואה למעבר נטו שנקבע לגבי מחזור ההשקעה הרלבנטי או שווה או עולה על שיעור התשואה למעבר המוגדלת נטו, הכל לפי העניין ובהתאם לקבוע בנספח זה, יושקעו החל מאותו מועד הכספים שנצברו במסלול וההפקדה לחיסכון במסלול, בהשקעות המתאימות למדיניות ההשקעות של המחזור הבא.

5.4 מועדי הבדיקה יהיו כדלקמן:

5.4.1 מחזור ראשון -

- 5.4.1.1 בכפוף לאמור להלן בסעיף 5.4.1.2 בדיקת התשואות במחזור הראשון תיבדק ראשונה במועד המוקדם מבין המועדים הבאים:
 - (א) המבוטח שהה במחזור הראשון לפחות 10 שנים וגיל המבוטח אינו נמוך מ-41; או
 - (ב) המבוטח הגיע לגיל 46;
 (המועד המוקדם שמבין המועדים הנ"ל יקרא "גיל בדיקת התשואה למעבר במחזור הראשון").
- 5.4.1.2 הבדיקה תעשה בתום הרבעון של גיל בדיקת התשואה למעבר במחזור הראשון, ולאחר מכן בתום כל רבעון עד לתום השהייה במחזור הראשון.
- 5.4.1.2 על אף האמור בסעיף 5.4.1.1 לעיל, לגבי מבוטח ששהה במחזור הראשון לפחות 10 שנים, והוא לפני גיל בדיקת התשואה למעבר במחזור הראשון, מועד בדיקת התשואות יהיה בתום הרבעון הקרוב ביותר לתקופת ה-10 שנים בה שהה במחזור הראשון. במקרה זה התשואה השנתית הריאלית נטו שתיבדק תהיה אל מול התשואה למעבר המוגדלת נטו ("בדיקת תשואות מוגדלות").
- לאחר מכן ועד לגיל בדיקת התשואה למעבר במחזור הראשון תתבצע בדיקת תשואות מוגדלות בתום כל רבעון.

5.4.2 מחזור שני -

- 5.4.2.1 בדיקת תשואות במחזור השני תתבצע לראשונה בתום הרבעון בו הגיע המבוטח לגיל 56. לאחר מכן תתבצע בדיקת תשואות בתום כל רבעון.

5.5 מעבר ממחזור למחזור -

5.5.1 מעבר ממחזור ראשון למחזור שני -

- 5.5.1 בתום הרבעון בו הגיע המבוטח לגיל המעבר המקסימלי למחזור הראשון או בתום הרבעון שבו שיעור התשואה השנתית הריאלית נטו הגיע לשיעור התשואה למעבר נטו במחזור זה, או שיעור התשואה למעבר המוגדלת נטו, לפי העניין, המוקדם מבין המועדים הנ"ל, יבוצע מעבר של הכספים מהמחזור הראשון למחזור שני.

5.5.2 מעבר ממחזור שני למחזור שלישי -

- 5.5.2 בתום הרבעון בו הגיע המבוטח לגיל המעבר המקסימלי למחזור השני או בתום הרבעון שבו שיעור התשואה השנתית הריאלית נטו הגיע לשיעור התשואה למעבר נטו במחזור זה, המוקדם מבין המועדים הנ"ל, יבוצע מעבר של הכספים מהמחזור השני למחזור השלישי.

- 5.6 שיעור התשואה למעבר נטו למחזור תיבחן אל מול שיעור התשואה השנתית הריאלית נטו בפועל, כפי שהושגה בתקופת המחזור וכפי שהיא מתבטאת מתוך החיסכון המצטבר במסלול, עבור כל מחזור חיים בנפרד; דהיינו מתאריך הכניסה ו/או המעבר למחזור הנוכחי, לפי העניין, ללא התחשבות בשיעור התשואה השנתית הריאלית נטו שהושגה במחזור הקודם.

- 5.7 מובהר בזאת, כי המעבר של הכספים ממחזור למחזור, יחשב כהעברת כספים בין מסלולי השקעות, ויחולו עליו הוראות התנאים הכלליים בפוליסה לעניין העברת כספים בין מסלולים.

5.8. מודגש ומובהר בזאת כי החברה לא התחייבה להשיג את שיעור התשואה למעבר (ברוטו או נטו) כפי שנקבע לגבי כל מחזור ומחזור ואין כל ביטחון או ערבות שהחברה תשיג את התשואה למעבר כאמור לעיל. קביעת שיעורי התשואה למעבר נועדה, בין היתר, לצרכי קביעת אבני דרך למעבר ממחזור למחזור.

5.9. ביצוע ההשקעות, חישוב התשואה והרווח בכל אחד ממחזור ההשקעה יבוצעו בהתאם ובכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי.

6. **חישוב החיסכון המצטבר למבוטח העומד בתנאי הזכאות המפורטים בנספח זה** בכפוף ובהתאם לתנאים שלהלן, מבוטח שבחר במסלול השקעות זה ועמד בתנאי הזכאות כאמור בסעיף 6.1 להלן, חישוב החיסכון המצטבר לגבי ההפקדה לחיסכון השוטף במסלול במועד תחילת תשלום הקצבה, או בתום תקופת הביטוח, לפי הענין "מועד הזכאות" יעשה בהתאם להוראות בסעיף 6.3 להלן. **מובהר בזאת, כי הזכאות לחיסכון המצטבר כאמור בסעיף 6.3 להלן, תחושב רק על הסכומים שנצברו במסלול מההפקדה לחיסכון השוטף ולא על הפקדות חד פעמיות.** חישוב החיסכון המצטבר לגבי הפקדות חד-פעמיות שהחברה הסכימה לקבלן בהתאם לתנאי הפוליסה, ואשר לא הופקדו בחברה עד תום 90 יום מיום תחילת הביטוח, יהיו בהתאם להגדרת החיסכון המצטבר בתנאים הכלליים, וחישוב החיסכון המצטבר לגבי סכומים אלה לא יעשה בהתאם להוראות נספח זה.

6.1. תנאי הזכאות

6.1.1. הזכאות לחישוב החיסכון המצטבר כאמור בסעיף 6.3 להלן, תוקנה למבוטח רק אם הוא עומד בכל התנאים המצטברים הבאים:

6.1.1.1. **תקופת תוקפה בפועל של הפוליסה לא פחתה מחמש עשרה שנות ביטוח לפחות, החל מהמועד בו הצטרף המבוטח למסלול השקעות זה.**

6.1.1.2. **דמי ניהול מדמי הביטוח ו/או דמי ניהול מהחיסכון המצטבר כפי שנקבעו בדף פרטי ביטוח במועד בו הצטרף המבוטח למסלול השקעות זה, לא שונו החל ממועד ההצטרפות הנ"ל ועד המועד הקובע. במקרה של בקשה לשינוי דמי הניהול מדמי הביטוח ו/או דמי הניהול החיסכון המצטבר תודיע החברה למבוטח, כי אי שינוי דמי הניהול האמורים הינו תנאי לתשלום החיסכון המצטבר הצמוד.**

6.1.1.3. **ממועד ההצטרפות של המבוטח למסלול השקעות זה לא עבר המבוטח ממסלול זה למסלול השקעות אחר.**

6.2. הגדרות:

בנוסף להגדרות המופיעות בפרק א' התנאים הכלליים בנספח זה יהיו לכל אחד מהמונחים המפורטים להלן המשמעות שלצידן:

6.2.1. **"החיסכון המצטבר השוטף במסלול"** - הסכומים שנצברו במסלול מההפקדה לחיסכון השוטף במסלול בניכוי כל סכום שנמשך או הועבר, כשהם משוערכים על-פי תוצאות ההשקעה כמפורט בפוליסה, בניכוי דמי ניהול החיסכון המצטבר.

6.2.2. **"ההפקדה לחיסכון השוטף במסלול"** - הסכומים שנצברו במסלול מההפקדה לחיסכון ששולמה למסלול, לא כולל הפקדות חד פעמיות לחיסכון, למעט הפקדה חד פעמית ששולמה לחברה תוך 90 יום ממועד הצטרפות המבוטח למסלול זה. יובהר בזאת כי כל הפקדה חד פעמית שלא בוצעה תוך המועד הנ"ל, אם על פי תנאי הפוליסה ניתן לבצע, לא תילקח בחשבון לענין חישוב החיסכון המצטבר כאמור בנספח זה.

6.2.3. **"החיסכון המצטבר הצמוד במסלול"** - הסכומים שנצברו מההפקדה לחיסכון השוטף במסלול בניכוי כל סכום שנמשך או הועבר, בתוספת הפרשי הצמדה למדד ובניכוי דמי ניהול החיסכון המצטבר הצמוד.

6.2.4. **"דמי ניהול החיסכון המצטבר הצמוד"** - סכומים שיוכרו מהחיסכון המצטבר הצמוד במסלול בהתאם לשיעור דמי הניהול מהחיסכון המצטבר כמפורט בדף פרטי הביטוח.

6.2.5. **"הפרשי הצמדה למדד"** - הפרש שבין המדד החדש לעומת המדד היסודי, מחולק במדד היסודי ומוכפל בסכום הרלוונטי לחישוב.

6.2.6. **"המדד היסודי"** - המדד האחרון הידוע במועד כל תשלום של דמי הביטוח או ההפקדה החד פעמית שבוצעה תוך 90 יום ממועד ההצטרפות, כאמור לעיל בסעיף 6.2.3 או המדד האחרון הידוע במועד משיכת ו/או העברת כל סכום מהפוליסה, לפי העניין.

6.2.7. **"המדד החדש"** - המדד האחרון הידוע במועד החישוב של החיסכון המצטבר הצמוד על-פי תנאי נספח זה ובמועדים הקבועים בנספח זה.

6.2.8. **"ההטבה המקסימלית"** - 10% מהחיסכון המצטבר השוטף במסלול.

6.3. אם במועד הזכאות החיסכון המצטבר השוטף במסלול יהיה קטן מהחיסכון המצטבר הצמוד, יהיה זכאי המבוטח **לנמוך מבין אלה:**

6.3.1. החיסכון המצטבר השוטף בתוספת ההטבה המקסימלית.

6.3.2. החיסכון המצטבר הצמוד;

6.4. צורך נספח זה לביטוח חיים לעובדים שכירים (ביטוח מנהלים) ונתן המעביד את הסכמתו להשקעת הכספים במסלול השקעות זה או אם חלות הוראות סעיף 10.3 לתנאים הכלליים של הפוליסה, לפי הענין, סכום החיסכון המצטבר השוטף שבמסלול כהגדרתו בסעיף 6.2 לעיל אשר יעמוד לרשות המבוטח במועד הקובע, ייוחס במועד חישובו באופן יחסי, לצבירת הפיצויים ולצבירת מרכיב התגמולים.

7. הצטרפות למסלול השקעות של מעגל החיים

7.1. מבוטח שהתקבל לביטוח וגילו במועד ההצטרפות איננו עולה על הגיל המקסימלי, יהיה רשאי להצטרף למסלול

זה רק לאחר שיחתום על טפסי הצטרפות מיוחדים למסלול זה כפי שיהיו נהוגים בחברה מעת לעת ("מועד ההצטרפות").

7.2. כספי החיסכון המצטבר ינוהלו בהתאם למסלול ההשקעות זה רק לגבי כספים שיופקדו בו החל ממועד ההצטרפות, ורק לגבי הכספים שנצברו בחיסכון המצטבר שבמסלול החל ממועד ההצטרפות, וזאת על אף האמור בסעיף 10.7 לתנאים הכלליים.

כל חישובי התשואה, הן לגבי כספים שיופקדו והן לגבי כספים שנצברו כאמור לעיל יעשו רק החל ממועד ההצטרפות והם לא יחושבו לגבי כספים שנצברו לפני מועד ההצטרפות כאמור.

כספים שנצברו עד מועד ההצטרפות ימשיכו להיות מנוהלים במסלול ההשקעות הקודם שבו הושקעו כספי המבוטח עד למועד ההצטרפות.

7.3. על אף האמור בסעיף 7.2 לעיל, רשאי המבוטח בהודעה בכתב לבקש מהחברה לצרף למסלול ההשקעות של מעגל החיים גם את כספי החיסכון המצטבר שנצברו עד מועד ההצטרפות. במקרה בו ביקש המבוטח לצרף למסלול ההשקעות של מעגל החיים גם את כספי החיסכון המצטבר, אזי על אף האמור לעיל, יראו את סכום כספי החיסכון המצטבר שנצברו עד מועד ההצטרפות ושיועברו למסלול ההשקעות של מעגל החיים, כסכומים שהופקדו במועד ההצטרפות, לצורך חישוב החיסכון המצטבר הצמוד שבמסלול. חישוב הפרשי הצמדה יעשה על בסיס המדד הידוע במועד ההצטרפות למסלול ההשקעות או במועד העברת כספי החיסכון המצטבר בפועל, לפי המאוחר מביניהם.

מובהר בזאת, כי גם במקרה זה בדיקת התשואות לא תעשה אחורנית.

8. תנאים והבהרות נוספים

8.1. למען הסר ספק מובהר בזאת, כי המבוטח איננו רשאי לשנות כל תנאי מתנאי המסלול לרבות המחזורים הכלולים במסלול, וכי המעבר ממחזור למחזור יבוצע בהתאם לכל הכללים ומועדי הבדיקה ועל-פי התנאים הנזכרים בנספח זה.

8.2. מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 8.3 להלן מבוטח שהודיע לחברה על רצונו לעבור ממסלול מעגל החיים לכל מסלול אחר שבפוליסה, לא יהיה זכאי לזכויות המוקנות למי שבחר במסלול השקעות זה, לרבות הזכות לקבלת סכום החיסכון המצטבר הצמוד במסלול בהתאם לאמור בסעיף 6 לעיל.

8.3. מבנה מסלול ההשקעות של מעגל החיים מניח הנחת עבודה, כי כספי החיסכון והמשך ההפרשות לחיסכון יעשה עד גיל הפרישה ועל בסיס הנחה זו נקבעו המעברים ממחזור למחזור ומדיניות ההשקעות של כל מחזור. על יסוד הנחות אלו, הקצאת הנכסים במסגרת ההשקעות כוללת חשיפה מנייתית ונכסים דומים ברמות הסיכון (אשר רק החזקה ארוכת טווח מעניקה סיכוי לקבלת תשואה עודפת במסגרתם).

חשיפה זו הינה גבוהה ביותר בשנים הראשונות לפוליסה ויורדת לאחר מכן.

לפיכך, היה ותופסק ההפרשה לפוליסה ו/או יימשכו ו/או יועברו ממנה כספים לפני גיל הפרישה ו/או היה יבוצע מעבר למסלול השקעות אחר באמצע המסלול ו/או באמצע המחזור, עלולה להיות לכך השלכה לרעה על התשואה שתושג עד למועד כאמור.



הכיסוי הביטוחי למקרה מוות - אור 1

כיסוי זה כלול בפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה, אם ציין בדף פרטי הביטוח, ובנוסף לאמור בפוליסה לענין הכיסויים הביטוחיים יחולו גם ההוראות שלהלן.

1. סכום הביטוח

המבוטח יוכל לרכוש ביטוח למקרה מוות בדמי ביטוח שלא יעלו על התקרה המותרת עפ"י תקנות מס הכנסה. סכום הביטוח ייקבע עפ"י אחת החלופות שלהלן:

א. חלופה א', הסכום קשור לחיסכון המצטבר:

סכום ביטוח אשר ביחד עם החיסכון המצטבר יהיה שווה לסכום הביטוח הנקוב בשקלים צמוד למדד, או הנקוב בכפולות משכורת, שנתבקש בהצעה על פי חלופה זו. אם במועד כלשהו עלה החיסכון המצטבר על סכום הביטוח שנתבקש לפי חלופה זו, לא יירכש ביטוח למקרה מוות ממועד זה.

ב. חלופה ב', הסכום אינו קשור לחיסכון המצטבר:

סכום ביטוח הנקוב בשקלים צמוד למדד, או הנקוב בכפולות משכורת, שנתבקש בהצעה לחלופה זו.
במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח, יהיה סכום הביטוח במקרה מוות שווה לסכום הביטוח שנקבע עפ"י החלופה שנתבקשה כדלקמן:

(1) על פי חלופה א' - יהיה שווה לסכום הביטוח בחלופה זו או לחיסכון המצטבר, לפי הגבוה.

(2) על פי חלופה ב' - יהיה שווה לסכום הביטוח בחלופה זו בתוספת החיסכון המצטבר.

ד. אם סכום הביטוח במקרה מוות יגדל ריאלית - לחברה הזכות להגביל עלית סכום הביטוח וגידול בסכום הביטוח מחייב אישור החברה. גידול ריאלי - משמעו גידול של יותר מ- 10% מסכום הביטוח מעבר לעלית המדד לעומת סכום הביטוח הממוצע ב- 12 החודשים האחרונים שקדמו למועד הגידול, ובשנת הביטוח הראשונה - עליה של 10% מסכום הביטוח מעבר לסכום הביטוח החודשי הממוצע שבין יום תחילת הביטוח ליום הגידול. יתרת דמי ביטוח שלא תקנה זכות להגדלת סכומי ביטוח אלה עקב המגבלות הנ"ל, תיחשב כדמי ביטוח שיופקדו להפקדה לחיסכון.

המבוטח יכול להסיר הגבלה זו בכל פעם שתופעל אם ימציא לחברה מסמכים רפואיים שעל פיהם תסכים החברה להגדיל סכומי ביטוח אלה.

הוראות סעיף זה יחולו גם על סכומי הביטוח במקרה מוות או נכות וכן על סכום הפיצוי החודשי עקב אובדן כושר העבודה על פי הביטוחים הנוספים וההרחבות המצורפים לפוליסה, אם צורפו.

2. עלות הכיסוי הביטוחי

עלות הכיסוי הביטוחי למקרה מוות תחושב על פי השיעורים הנקובים בטבלה בסוף פרק זה.

טבלה לחישוב עלות הכיסויים הביטוחיים השנתיים

(בש"ח) לכל 1,000 ש"ח של סכום ביטוח למקרה מוות, דמי הביטוח משתנים כל שנה

| גיל בעת החישוב | גבר מעשן | גבר לא מעשן | אשה מעשנת | אשה לא מעשנת | גיל בעת החישוב | גבר מעשן | גבר לא מעשן | אשה מעשנת | אשה לא מעשנת |
|----------------|----------|-------------|-----------|--------------|----------------|----------|-------------|-----------|--------------|
| 30 | 1.42 | 0.92 | 1.05 | 0.74 | 50 | 7.26 | 3.84 | 4.70 | 2.56 |
| 31 | 1.43 | 0.93 | 1.06 | 0.75 | 51 | 8.12 | 4.27 | 5.23 | 2.83 |
| 32 | 1.48 | 0.95 | 1.09 | 0.76 | 52 | 9.06 | 4.75 | 5.83 | 3.14 |
| 33 | 1.53 | 0.98 | 1.12 | 0.77 | 53 | 10.12 | 5.27 | 6.49 | 3.46 |
| 34 | 1.58 | 1.01 | 1.15 | 0.79 | 54 | 11.31 | 5.87 | 7.23 | 3.83 |
| 35 | 1.67 | 1.05 | 1.20 | 0.82 | 55 | 12.59 | 6.51 | 8.03 | 4.23 |
| 36 | 1.78 | 1.11 | 1.27 | 0.86 | 56 | 14.02 | 7.23 | 8.93 | 4.68 |
| 37 | 1.92 | 1.17 | 1.37 | 0.90 | 57 | 15.61 | 8.03 | 9.92 | 5.18 |
| 38 | 2.06 | 1.25 | 1.45 | 0.94 | 58 | 17.37 | 8.90 | 11.02 | 5.73 |
| 39 | 2.26 | 1.35 | 1.57 | 1.01 | 59 | 19.30 | 9.87 | 12.23 | 6.33 |
| 40 | 2.47 | 1.45 | 1.71 | 1.07 | 60 | 21.45 | 10.95 | 13.57 | 7.00 |
| 41 | 2.72 | 1.58 | 1.87 | 1.15 | 61 | 23.82 | 12.12 | 15.05 | 7.74 |
| 42 | 3.03 | 1.74 | 2.06 | 1.25 | 62 | 26.41 | 13.42 | 16.67 | 8.55 |
| 43 | 3.35 | 1.89 | 2.26 | 1.35 | 63 | 29.27 | 14.85 | 18.46 | 9.45 |
| 44 | 3.73 | 2.08 | 2.50 | 1.46 | 64 | 32.41 | 16.42 | 20.42 | 10.43 |
| 45 | 4.16 | 2.30 | 2.76 | 1.59 | 65 | 35.88 | 18.15 | 22.59 | 11.51 |
| 46 | 4.65 | 2.55 | 3.07 | 1.76 | 66 | 39.68 | 20.05 | 24.96 | 12.69 |
| 47 | 5.20 | 2.81 | 3.41 | 1.92 | | | | | |
| 48 | 5.80 | 3.11 | 3.79 | 2.12 | | | | | |
| 49 | 6.50 | 3.47 | 4.23 | 2.33 | | | | | |

בחישוב עלות הכיסויים הביטוחיים לרכישת סכום הביטוח למקרה מוות, תינתן הנחה בשיעור דמי הניהול מדמי הביטוח שנוכו בפועל.