



"עתיד 60 פלוס למנהלים ועובדים שכירים"

תנאים כללים לביטוח חיים למבוטחים שמלאו להם לפחות 60 שנים במועד ההצטרפות לתכנית

התכנית מאושרת כקופת ביטוח וכוללת פרק לקצבה המאושר כקופת גמל לקצבה וכקופת גמל אישית לפיצויים ופרק לתגמולים ואישית לפיצויים לכספים שהופקדו לקופות גמל לתגמולים ואישיות לפיצויים בעבור שנות המס שקדמו לשנת המס 2008, המאושר כקופת גמל לתגמולים ואישית לפיצויים. תכנית ההמשך בפרק לתגמולים ואישית לפיצויים, מאושרת כקופת גמל לקצבה.

1. הגדרות

בפוליסה זו תהיה לכל אחד מהמונחים המשמעות לצידו כמפורט להלן:

- 1.1 **גיל המבוטח-**
מספר השנים שבין תאריך קביעת גילו של המבוטח לבין תאריך לידתו של המבוטח אשר יחושב בשנים שלמות. שישה חודשים ויותר יוסיפו לגיל המבוטח שנה שלמה. גילו של המבוטח ישתנה בהתאמה מדי שנה בשנה. ואולם, גיל המבוטח לצורך קביעת זכויותיו לפי פוליסה זו בשנה האחרונה של תקופת הביטוח – ייקבע על פי תאריך הלידה של המבוטח.
- 1.2 **דמי ניהול מהחיסכון המצטבר-**
סכום המנוכה מהחיסכון המצטבר כאמור בסעיף 12.2 להלן וכקבוע בדף פרטי הביטוח.
- 1.3 **דמי ניהול מהתשלום השוטף-**
סכום המנוכה מהתשלום השוטף כאמור בסעיף 12.1 להלן וכקבוע בדף פרטי הביטוח.
- 1.4 **דף פרטי הביטוח-**
דף המצורף לפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה, כפי שישתנה מעת לעת, הכולל את מספר הפוליסה, חלוקת התשלומים לחסכון בין מסלולי ההשקעה השונים, שיעורי התשלום השוטף מהמשכורת וכן השיעורים מתוכו למטרות פיצויים ותגמולים, מועד תחילת הביטוח, תום תקופת הביטוח, הכיסויים הביטוחיים, עלותם וסכומם, דמי הניהול מהתשלום השוטף ודמי הניהול מהחיסכון המצטבר. 10 ימי עסקים לאחר ביצוע כל שינוי בפרט מהפרטים המפורטים בדף פרטי הביטוח, אשר מחייב, בהתאם לתנאי הפוליסה, את עדכונן של דף פרטי הביטוח, תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן אליו תצרך הסבר בדבר השינוי שבוצע ועדכון זה יחשב כהסכמת החברה לשינוי, כנדרש על פי סעיף 29.3 להלן.
- 1.5 **הסדר תחיקתי-**
חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981, חוק חוזה הביטוח, הוראות חוק קופות גמל שחלות לענין קופת ביטוח (בהתאם לסעיף 56 לחוק זה), כפי שיהיו מעת לעת, חוק פיצויי פיטורים, לחוק לחלוקת חיסכון פנסיוני חוק הגנת השכר, פקודת מס הכנסה [נוסח חדש] והתקנות והצווים מכוח חוקים אלה וכן כל החוקים והתקנות המוזכרים בסעיף זה להלן ולרבות חוזרי הממונה, אשר יסדירו את התנאים החלים על הפוליסה, המעביד, המבוטח, המוטב או החברה.
- 1.6 **העברה לפוליסה-**
העברת כספים מקופת גמל אחרת אל הפוליסה, שהחברה נאותה לקבלה, והכל בכפוף להוראות סעיף 16 להלן ולהוראות ההסדר התחיקתי.
- 1.7 **הפקדה חד-פעמית-**
הפקדת סכום לפוליסה שאינו תשלום שוטף או שאינו תשלום שוטף ששולם באיחור, שדווח כהפקדה חד-פעמית, ושהחברה הסכימה לקבלו בהתאם לנהליה והכל בכפוף להוראות סעיף 16 להלן ולהוראות ההסדר התחיקתי.
- 1.8 **הצעת הביטוח-**
טפסים שמולאו על ידי המבוטח והמעביד בטרם קבלתו של המבוטח לביטוח, המהווים פניה לחברה בהצעה שיערך עבור המבוטח ביטוח ושעל בסיס האמור בהם נאותה החברה לבטחו. לפי תנאיה של פוליסה זו לרבות תנאיהם של הכיסויים הביטוחיים, ככל שנרכשו.

***3453**

הכשרה חברה לביטוח בע"מ | המלאכה 6, ת.ד. 1877 חולון 5811801 | 03-7960000 | www.hcsra.co.il

עמוד 1 מתוך 35

1.9	זכאות ללא תנאי-	זכאותו של המבוטח לחסכון המצטבר בפוליסה למעט על פי סייג לזכאות, המקיימת אחר שני התנאים הבאים:
1.9.1		הזכות אינה ניתנת לשינוי או לביטול.
1.9.2		הזכות ניתנה עדיום התשלום הראשון של המעסיק בגין פוליסה זו, לרבות במקרה שבו נקבע במועד האמור כי הזכאות תתגבש רק בתום לא יותר משלוש שנות עבודה אצל אותו מעסיק.
1.10	חברה-	הכשרה חברה לביטוח בע"מ.
1.11	חוק הגנת השכר-	חוק הגנת השכר, התשי"ח - 1958.
1.12	חוק חוזה הביטוח-	חוק חוזה ביטוח, התשמ"א - 1981.
1.13	חוק לחלוקת חסכון פנסיוני-	חוק לחלוקת חסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, התשע"ד - 2014.
1.14	חוק פיצויי פיטורים-	חוק פיצויי פיטורים, תשכ"ג - 1963.
1.15	חוק קופות גמל-	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005.
1.16	חסכון מצטבר-	התשלומים לחסכון, כשהם משוערכים על פי תוצאות ההשקעות כמפורט בסעיף 14 להלן, בניכוי דמי ניהול מהחסכון המצטבר, ובניכוי כל סכום שנמשך ו/או הועבר מהפוליסה, ובניכוי עלות הכיסוי הזמני ("ריסק זמני") כאמור בסעיף 4 לפרק הכיסויים הביטוחיים.
1.17	יום עסקים-	כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד - 1994 ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
1.18	יורשים חוקיים-	יורשים לפי צו ירושה או נהנים לפי צו קיום צוואה שניתנו על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת (לרבות הרשם לענייני ירושה).
1.19	יתרה במסלול השקעה-	יתרת הכספים הצבורים במסלול השקעה בפוליסה, המחושבת כאמור בסעיף 14 להלן.
1.20	כיסויים ביטוחיים-	הכיסויים הביטוחיים שניתן לרכוש בקופת ביטוח כהגדרתה בחוק קופות גמל וכאמור בתקנות כיסויים ביטוחיים, המפורטים בדף פרטי הביטוח ואשר תנאי כל אחד מהם מפורטים בפרקי הכיסוי הביטוחי הרלבנטי.
1.21	מבוטח-	העובד ששמו נקוב בדף פרטי הביטוח כמבוטח.
1.22	מדד-	מדד המחירים הידוע בשם "מדד המחירים לצרכן" המתפרסם ע"י הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה או כל גוף אחר או מוסד רשמי אחר, לפי המקרה, או כל מדד אחר שיבוא במקומו.
1.23	מדד יסודי-	המדד האחרון הידוע ב-1 בחודש של מועד תחילת הביטוח והנקוב בדף פרטי הביטוח. המדד היסודי מותאם למדד חודש ינואר 1959 (100 נקודות).
1.24	מוטב-	מי שזכאי, בהתאם להוראות סעיף 19 להלן לתגמולי ביטוח בקרות מקרה הביטוח.
1.25	מועד תחילת הביטוח-	המועד בו תיכנס הפוליסה לתוקפה כנקוב בדף פרטי הביטוח ובכפוף לאמור בסעיף 4 להלן.
1.26	ממונה-	ממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון כהגדרתו בחוק קופות גמל.

1.27 מסלול השקעה-

כל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בנספח מסלולי ההשקעה, הפתוחים להשקעה לרבות שינויים עתידיים שיחולו בהם מעת לעת (כולל פתיחת וסגירת מסלולי ההשקעה) והכל בכפוף להוראות הפוליסה וההסדר התחיקתי.

1.28 מסלול השקעה ברירת מחדל-

אחד מבין מסלולי ההשקעה "תלוי גיל" כמפורט בנספח מסלולי ההשקעה, התואם את גיל המבוטח או כל מסלול אחר שיבוא במקומו באישור הממונה.

1.29 מסלול השקעה ברירת למקבלי קצבה-

מסלול בסיסי למקבלי קצבאות כמפורט בנספח מסלולי ההשקעה ולזכאים לתגמולי ביטוח במקרה של אובדן כושר עבודה.

1.30 מעביד-

מי שמשלם את משכורתו של המבוטח ואחראי לתשלום התשלום השוטף על פי הפוליסה ורשום כמעביד בדף פרטי הביטוח.

1.31 מקדם המרה לקצבה-

המקדם בו יחולק ערך הפדיון ממנו בחר המבוטח לקבל קצבה, לשם קביעתו של סכום הקצבה החודשית שתשולם בהתאם להוראות התכנית המשלמת לקצבה ו/או בהתאם לתכנית ההמשך בתכנית הלא משלמת לקצבה ו/או תכנית ההמשך בפרק לתגמולים ואישית לפיצויים ובכפוף להוראות הפוליסה להלן.

1.32 מקרה הביטוח-

אחד או יותר מבין המקרים הבאים:

1.32.1 מות המבוטח וכן כל מקרה ביטוח אחר על פי הכסויים הביטוחיים המצורפים לפוליסה זו שארעו במהלך תקופת הביטוח על פי הכיסוי הביטוחי הרלוונטי.

1.32.2 בתכנית משלמת-התחלת תשלומי הקצבה למבוטח.

1.32.3 תום תקופת הביטוח.

1.33 מרכיב פיצויים-

חלק מהתשלום השוטף המשולם על ידי המעביד בעד מחויבותו על פי חוק פיצויי פיטורים לרבות על חשבון מחויבותו כאמור, בכפוף לאמור בהסדר התחיקתי.

1.34 מרכיב תגמולי מעביד-

חלק מהתשלום השוטף המשולם לפוליסה על ידי המעביד בגין המבוטח, עבור התגמולים בכפוף לאמור בהסדר התחיקתי.

1.35 מרכיב תגמולי עובד-

חלק מהתשלום השוטף המשולם לפוליסה על ידי המבוטח באמצעות המעביד, עבור התגמולים בכפוף לאמור בהסדר התחיקתי.

1.36 משכורת-

משכורתו החודשית של המבוטח הנקובה בדף פרטי הביטוח, כפי שתעודכן מעת לעת ושעל פיה משולם התשלום השוטף בכפוף להסדר התחיקתי.

חלק מהתשלום השוטף המשולם בגין הכיסויים הביטוחיים.

1.37 עלות כיסוי ביטוחי-

1.38 ערך פדיון-

החסכון המצטבר בניכוי יתרת ההלוואות שניטלו, אם ניטלו, ובניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלומים השוטפים בכפוף לחוק הגנת השכר ובניכוי כל מס החל על החיסכון המצטבר בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

חוזה ביטוח זה וכן הצעת הביטוח וכל תכנית, פרק, נספח ותוספת המצורפים לו.

1.39 פוליסה-

פוליסה שהתשלום השוטף בגינה הופסק במלואו לרבות פוליסה בה הופסק תשלום עלות כיסוי הריסק הזמני כאמור בסעיף 4 בפרק הכיסויים הביטוחיים - כללי.	פוליסה מוקפאת-	1.40
פרק המצורף לפוליסה והכולל את התנאים הכלליים שיחולו על הכיסויים הביטוחיים, ככל שנרכשו.	פרק כיסויים ביטוחיים - כללי-	1.41
פרק המצורף לפוליסה והכולל את תנאי קופת גמל לקצבה.	פרק קצבה-	1.42
פרק המצורף לפוליסה והכולל את תנאי קופת הגמל לתגמולים וקופת הגמל האישית לפיצויים בגין כספים שמקורם בהפקדות שבוצעו לראשונה לקופת גמל לפני שנת המס 2008 ותכנית המשך לתשלום קצבה בגין כספים אלה.	פרק תגמולים ואישית לפיצויים-	1.43
קופת גמל לפיצויים המתנהלת בחשבון אישי על שם המבוטח.	קופת גמל אישית לפיצויים-	1.44
קופת גמל לקצבה שניתן למשוך ממנה כספים במישרין לפי הוראות ההסדר התחיקתי.	קופת גמל לקצבה-	1.45
קופת גמל המיועדת לתשלום תגמולים.	קופת גמל לתגמולים-	1.46
מועד הגיעו של המבוטח לגיל 67 או לסיום תקופת הביטוח כמפורט בדף פרטי הביטוח, המוקדם מבין מועדים אלה, ובלבד שמועד זה לא יחול טרם הגיעו של המבוטח לגיל פרישה מוקדמת כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004, כפי שיהיה ביום תחילת הביטוח. מובהר כי תום תקופת הביטוח לגבי הכיסויים הביטוחיים והחסכון, יהיה אותו מועד. המבוטח יהיה רשאי להאריך את תקופת הביטוח לחסכון ו/או לכיסויים הביטוחיים, בהתאם לאישורה של החברה. מובהר כי במקרה של הארכת תקופת הביטוח, תום תקופת הביטוח אינו חייב להיות זהה בין החסכון לכיסויים הביטוחיים והחברה רשאית שלא להאריך את תום תקופת הביטוח לגבי החסכון ו/או לגבי כל אחד מהכיסויים הביטוחיים. אין באמור לעיל כדי למנוע החרגות אישיות בכיסוי הביטוחי לאובדן כושר עבודה, בין אם לכל תקופת הביטוח ובין אם לחלק ממנה, כפי שנקבעו כתוצאה מהליך חיתום שערכה החברה.	תום תקופת הביטוח-	1.47
קופת גמל משלמת לקצבה אשר אליה יהיה המבוטח רשאי להעביר את ערך הפדיון בפרק לתגמולים ואישית לפיצויים, הנובע מהעברת כספים מקופת גמל לתגמולים ואישית לפיצויים של כספים שהופקדו בה בגין שנות המס שלפני שנת המס 2008, כולו או חלקו, ולמשך קצבה חודשית כמפורט בסעיף 1.5 בפרק לתגמולים ואישית לפיצויים ובכפוף להסדר התחיקתי.	תכנית המשך בפרק לתגמולים ואישית לפיצויים	1.48
התקופה המתחילה בתום מהמועד שבו הופסקו התשלומים השוטפים לפוליסה ומסתיימת במועד המוקדם מבין המועדים הבאים:	תקופת הביניים-	1.49
בתום 24 חודשים רצופים.		1.49.1
בתום תקופת הביטוח לגבי הכיסויים הביטוחיים הכלולים בכיסוי הזמני.		1.49.2
בתום מספר חודשים זהה למספר החודשים שבהם שולמו דמי הביטוח במלואם ובאופן רצוף.		1.49.3
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.		1.49.4
במועד חידוש תשלום התשלומים השוטפים לפוליסה.		1.49.5

***3453**

1.50	תקנות דמי ניהול-	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול) התשע"ב - 2012.
1.51	תקנות כיסויים ביטוחיים-	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כיסויים ביטוחיים בקופות גמל), תשע"ג - 2013.
1.52	תקנות כללי ההשקעה-	תקנות הפיקוח שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), תשע"ב - 2012.
1.53	תקנות העברות בין קופות גמל-	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), תשס"ח - 2008.
1.54	תקנות מס הכנסה-	תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), תשכ"ד - 1964.
1.55	תשואת מסלול השקעה-	שיעור השינוי (גידול/קיטון) בערך הכספים המושקעים במסלול השקעה בתקופה נדונה.
1.56	תשלום לחסכון-	התשלום השוטף בניכוי עלות הכיסוי הביטוחי ובניכוי דמי ניהול מהתשלום השוטף ובתוספת הפקדות חד פעמיות והעברות לפוליסה.
1.57	תשלום שוטף-	דמי הביטוח השוטפים המשולמים לחברה והמחושבים על פי אחוזים ממשכורתו של המבוטח כפי שאלה מפורטים בדף פרטי הביטוח וכן תשלומים נוספים שעל המעביד לשלם לחברה בהתאם להוראות הפוליסה וכן תוספות שתיקבענה ע"י החברה עקב מצב בריאותי ו/או סיכונים מיוחדים הקשורים במבוטח והכל בהתאם להסדר התחיקתי.

2. **פרשנות וכפיפות**

- 2.1 האמור בפוליסה זו בלשון יחיד - יש לקרוא כאילו נאמר אף בלשון רבים.
- 2.2 האמור בפוליסה זו בלשון זכר - יש לקרוא כאילו נאמר בלשון נקבה וכן להיפך.
- 2.3 כותרות הסעיפים הינן לצורך נוחות הקורא בלבד ואין להסתייע בהן למטרות פרשנות הפוליסה.
- 2.4 במקרה של סתירה בין תנאים אלה לבין התנאים של נספח מסוים שצורף לפוליסה זו, ככל שצורף, יחולו תנאי הנספח על ההסדרים הספציפיים שבהטבות הנובעות מאותו נספח, ועל שאר חלקי הפוליסה יחולו התנאים הכלליים. במקרה של סתירה בין התנאים של נספחים שונים, יחולו התנאים של כל נספח על ההסדרים הספציפיים של אותו נספח לפי העניין.
- 2.5 על פוליסה זו חלות הוראות ההסדר התחיקתי, והיא כפופה להן. בכל מקרה של סתירה בין הוראות הפוליסה להוראות קוגנטיות בהסדר התחיקתי, יחולו הוראות ההסדר התחיקתי.
- 2.6 בכל מקרה שיינתן פסק דין לחלוקת חיסכון פנסיוני בין המבוטח ובין בן/בת זוגו לשעבר, תפעל החברה בהתאם לנדרש בהוראות החוק לחלוקת חסכון פנסיוני לעניין זה. החברה תשחרר מחבותה בהתאם לפוליסה, ביחס לכל סכום שיועבר לבן/בת הזוג, בהתאם להוראות החוק לחלוקת חסכון פנסיוני. כל הוראות פוליסה זו כפופות להוראה זו.
- 2.7 בכל מקרה בו קיימת בפוליסה התייחסות ו/או הפניה לדין כלשהו, ודין זה עודכן (לרבות באמצעות התקנת דין נוסף ו/או משלים לו) או הוחלף או בוטל, יחולו הוראות הדין כפי שיהיה במועד הרלוונטי.

3. **חבות החברה**

חבות החברה נקבעת בהתאם לאמור בפוליסה ובהסדר התחיקתי.

4. **תוקף הפוליסה**

- 4.1 הפוליסה תיכנס לתוקפה החל ממועד תחילת הביטוח הנקוב בדף פרטי הביטוח ובתנאי שהתקיימו כל התנאים הבאים במצטבר:
 - 4.1.1 החברה נתנה הסכמתה לעריכת הפוליסה בתנאים כפי שמפורטים בדף פרטי הביטוח.
 - 4.1.2 התקבל תשלום שוטף ראשון או שהתקבל אמצעי תשלום ממנו ניתן לגבות את התשלום השוטף הראשון בפועל (להלן - "אמצעי תשלום"), לפי המוקדם בניהם.
 - 4.1.3 המבוטח חי במועד בו התקיימו התנאים כמפורט בסעיפים 4.1.1 ו- 4.1.2 לעיל.

***3453**

4.2 הסכימה החברה לכסות את המבוטח בכיסוי ביטוחי כלשהו, כמפורט בפרק הכיסויים הביטוחיים, הכיסוי הביטוחי ייכנס לתוקפו, בהתאם לתנאיו, החל בתאריך תחילת תקופת הביטוח כנקוב בדף פרטי הביטוח, וזאת בכפוף לסעיף 4.3 להלן.

4.3 במקרה בו קיבלה החברה תשלום שוטף או אמצעי תשלום בגין המבוטח וכן הצעת ביטוח וזאת טרם מתן הסכמתה לביטוח תחולנה ההוראות הבאות:

4.3.1 תנאי הכיסוי הביטוחי ותנאי החסכון, ייקבעו בהתאם לקבוע בהצעת הביטוח, וזאת כל עוד לא הודיעה החברה למבוטח, בתוך המועדים המנויים בסעיף 4.3.2 על דחיית הצעת הביטוח (שאז יחול האמור בסעיף 4.3.3 להלן) או כל עוד לא חזרה החברה למבוטח בהצעת ביטוח נגדית (שאז יחול האמור בסעיף 4.3.4 להלן).

4.3.2 החברה תהיה רשאית לדחות את הצעת הביטוח או לחזור אל המבוטח בהצעת ביטוח נגדית תוך שלושה חודשים מיום קבלת התשלום השוטף הראשון או אמצעי התשלום, או אם פנתה החברה למבוטח בבקשה להשלמת נתונים, תוך שישה חודשים מיום קבלת התשלום השוטף הראשון או אמצעי התשלום. אם החברה לא דחתה את הצעת הביטוח ולא חזרה למבוטח בהצעת ביטוח נגדית בתוך המועדים כאמור, או אם הודיעה למבוטח על קבלתו לביטוח לפי תנאי הצעת הביטוח בתוך המועדים כאמור, לא תהא רשאית החברה לשנות את התנאים הקבועים בהצעת הביטוח ואלה יחולו עד לתום תקופת הביטוח.

4.3.3 דחיית הצעת הביטוח: החברה תהא רשאית, בתוך המועדים כאמור בסעיף 4.3.2 לעיל (שלושה או שישה חודשים, לפי העניין) להודיע למבוטח על אי קבלתו לכל הכיסויים הביטוחיים המפורטים בהצעת הביטוח ובתנאי שלאחר מועד הודעה זו תבוטל הפוליסה והחברה לא תיגבה תשלומים שוטפים נוספים והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

4.3.4 מתן הצעת ביטוח נגדית: החברה תהא רשאית, תוך המועדים כאמור בסעיף 4.3.2 לעיל (שלושה או שישה חודשים, לפי העניין) לחזור למבוטח בהצעת ביטוח נגדית. המבוטח יתבקש לאשר את הסכמתו לביטוח על-פי תנאי הצעת הביטוח הנגדית וזאת בתוך 60 ימים מהיום שבו הועברה אליו ובמהלך 60 ימים אלה יחולו תנאי הביטוח על פי הצעת הביטוח הנגדית. אישר המבוטח את תנאי הצעת הביטוח הנגדית בתוך המועד כאמור, יהיו תנאי הכיסוי הביטוחי והחסכון בהתאם להצעת הביטוח הנגדית והחברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן. לא אישר המבוטח את הצעת הביטוח הנגדית בתוך המועד כאמור ו/או הודיע על סירובו לאשר את תנאיה בתוך המועד כאמור, תבוטל הפוליסה והחל ממועד ביטולה לא תיגבה החברה תשלומים שוטפים נוספים והכל בהתאם להסדר התחיקתי.

4.3.5 מקרה ביטוח שקרה בתוך המועדים כאמור: קרה מקרה הביטוח בתוך המועדים כאמור (שלושה או שישה חודשים, לפי העניין) והחברה היתה מודיעה למבוטח על קבלתו לביטוח לפי הוראות החיתום הקיימות בחברה לגבי מבוטחים בעלי מאפיינים דומים לרבות החרגות, הגבלת סכומי ביטוח, תוספות רפואיות או מקצועיות או בגין תחביבים, אלמלא קרה מקרה הביטוח, תשלם החברה למבוטח או למוטבים (לפי העניין) את סכום הביטוח בהתאם לכיסוי הביטוחי כקבוע לעיל ובכפוף להוראות החיתום הרלוונטיות.

4.4 במקרה בו קיבלה החברה תשלום שוטף בגין המבוטח ולא קיבלה הצעת ביטוח יחול האמור להלן:

4.4.1 המבוטח יהיה זכאי לכיסוי ביטוחי רק אם קיים הסכם בכתב בין החברה לבין מעבידו של המבוטח שבהתאם לו זכאי המבוטח לכיסוי הביטוחי ואז יחולו תנאי אותו הסכם. ככל שלא נקבעו בהסכם עם המעביד הפרטים, כולם או חלקם, המנויים בסעיף 4.4.2 יחול האמור בסעיף זה לענין אותו/ם פרט/ים חסר/ים.

4.4.2 לא קיים הסכם בין החברה לבין מעבידו של המבוטח, יועברו מלוא התשלומים השוטפים לחסכון המצטבר (מבלי שיירכשו כיסויים ביטוחיים כלשהם) ויופקדו בתכנית לקצבה. הכספים יושקעו במסלול השקעה ברירת מחדל. התשלומים השוטפים יחולקו בין מרכיב הפיצויים ומרכיב תגמולי העובד והמעביד לפי חלוקת התשלום שהמעביד העביר בעת העברת התשלום ואם לא הועבר דיווח המעביד, יחולקו בהתאם להוראות צו הרחבה בדבר הגדלת ההפרשות לביטוח פנסיוני במשק 2016, לפי חוק הסכמים קיבוציים התשי"ז-1957 ("צו הרחבה"), או כל צו הרחבה אחר שיבוא במקומו. בנוסף, דמי הניהול שייגבו על-ידי החברה, בהעדרו של הסכם כאמור, יהיו כדלקמן:

***3453**

הכשרה חברה לביטוח בע"מ | המלאכה 6, ת.ד. 1877 חולון 5811801 | 03-7960000 | www.hcsra.co.il

עמוד 6 מתוך 35

דמי ניהול מהתשלום השוטף - החברה תנכה מהתשלום השוטף, לאחר הפקדתו, דמי ניהול בשיעור של 4%.

דמי ניהול מהחיסכון המצטבר - החברה תגבה מהחיסכון המצטבר דמי ניהול יומיים בשיעור שנתי של 1.05%.

בתקופת תשלום הקצבה למבוטח - החברה תגבה דמי ניהול יומיים בשיעור שנתי של 0.3% אשר יבואו לידי ביטוי בחישוב הקצבה.

4.4.3 התנאים המוזכרים בסעיף זה לעיל, יהיו תקפים עד לתום תקופת הביטוח אלא אם התקבלה הצעת ביטוח על ידי המבוטח בתוך שלושה חודשים מיום קבלת התשלום השוטף הראשון או אם פנתה החברה למבוטח, בתוך שישה חודשים מיום קבלת התשלום השוטף הראשון, בבקשה לקבל ממנו הצעת ביטוח והודיעה לו כי ככל שלא תתקבל הצעה לביטוח בתוך 60 ימים תבוטל הפוליסה.

4.4.4 קיבלה החברה הצעת ביטוח במועדים הנקובים בסעיף 4.4.2 כאמור, תנהג החברה בהתאם לקבוע בסעיף 4.2 לעיל. כל שינוי בתנאי החסכון יחול רטרואקטיבית ממועד קבלת התשלום השוטף הראשון. לא התקבלה הצעת ביטוח בתוך המועדים כאמור, תבוטל הפוליסה והחל ממועד ביטולה לא תגבה החברה תשלומים שוטפים נוספים והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

5. חובת הגילו

5.1 הציגה החברה למבוטח לפני כריתת הפוליסה, אם בטופס של הצעת ביטוח ואם בדרך אחרת שבכתב, שאלה בענין שיש בו כדי להשפיע על נכונותו של מבטח סביר לכרות את הפוליסה בכלל או לכרות אותה בתנאים שבה (להלן - "ענין מהותי"), על המבוטח להשיב עליה בכתב תשובה מלאה וכנה. שאלה גורפת הכורכת עניינים שונים, ללא אבחנה ביניהם, אינה מחייבת תשובה כאמור, אלא אם היתה סבירה בשעת כריתת הפוליסה.

5.2 הסתרה בכוונת מרמה מצד המבוטח של ענין שהוא ידע כי הוא ענין מהותי, דינה כדין מתן תשובה שאינה מלאה וכנה.

5.3 ניתנה לשאלה בענין מהותי תשובה שלא היתה מלאה וכנה, רשאית החברה תוך שלושים ימים מהיום שנודע לה על כך וכל עוד לא קרה מקרה הביטוח, לבטל את הפוליסה בהודעה בכתב למבוטח ולמעביד. עלות הכיסוי הביטוחי ששולמה בעד התקופה שלאחר הביטול, בניכוי הוצאות החברה, תועבר לחסכון המצטבר, זולת אם פעל המבוטח בכוונת מרמה.

5.4 קרה מקרה הביטוח לפני שנתבטלה הפוליסה מכח האמור לעיל, אין החברה חייבת אלא בתגמולי ביטוח מופחתים בשיעור יחסי שהוא כיחס שבין עלות הכיסוי שהיתה משתלמת כמקובל אצלה לפי המצב לאמיתו לבין עלות הכיסוי הביטוחי המוסכמת והיא פטורה כליל בכל אחת מאלה:

5.4.1 התשובה ניתנה בכוונת מרמה.

5.4.2 מבטח סביר לא היה מתקשר על פי פוליסה זו, אף בעלות כיסוי ביטוחי גבוהה יותר אילו ידע את המצב לאמיתו. במקרה זה עלות הכיסוי הביטוחי ששולמה בעד התקופה שלאחר קרות מקרה הביטוח, בניכוי הוצאות החברה, תועבר לחסכון המצטבר.

5.5 החברה לא תהיה זכאית לתרופות המפורטות בסעיף 5.4 לעיל בכל אחת מאלה, אלא אם התשובה שלא היתה מלאה וכנה ניתנה בכוונת מרמה:

5.5.1 היא ידעה או היה עליה לדעת את המצב לאמיתו בשעת כריתת החוזה או שהיא גרמה לכך שהתשובה לא היתה מלאה וכנה.

5.5.2 העובדה שעליה ניתנה תשובה שלא היתה מלאה וכנה חדלה להתקיים לפני שקרה מקרה הביטוח, או שלא השפיעה על מקרהו, על חבות החברה או על היקפה.

***3453**

הכשרה חברה לביטוח בע"מ | המלאכה 6, ת.ד. 1877 חולון 5811801 | 03-7960000 | www.hcsra.co.il

עמוד 7 מתוך 35

5.6 בנוסף לא תהיה החברה זכאית לתרופות האמורות בסעיף זה לעיל, לאחר שעברו שלוש שנים מכריתת הפוליסה או מיום חידושה (למעט חידוש כאמור בסעיף 21 להלן), זולת אם המבוטח פעל בכוונת מירמה.

5.7 למען הסר ספק מובהר, כי הוראות סעיף זה יחולו על הכיסויים הביטוחיים בלבד ולא יחולו לגבי ההפקדות לחסכון.

5.8 בכל מקרה בו פטורה החברה מחבות לתשלום בהתאם לתנאי הפוליסה או לפי חוק חוזה הביטוח או לפי חוק הגנת השכר או בהתאם להסדר התחיקתי, תשלם החברה את ערך הפדיון ועם תשלומה תהא הפוליסה בטלה ומבוטלת והכל בכפוף להסדר התחיקתי. מובהר כי הפוליסה לא תבוטל והאמור לא יחול במקרה בו דחתה החברה תביעה על פי הכיסויים הביטוחיים למעט דחיית תביעה על פי הכיסוי הביטוחי למקרה מות המבוטח.

6. התשלום השוטף

6.1 התשלומים השוטפים ישולמו מדי חודש בהוראות קבע, בהעברה בנקאית או בכל אמצעי אחר שיוסכם עם החברה בכפוף להסכם התחיקתי.

6.2 התשלום השוטף בגין חודש כלשהו ישולם לא יאוחר מהמועד האמור בהסדר התחיקתי.

6.3 התשלום השוטף ששולם יירשם בחשבון הפוליסה לפי הערך שליוו העסקים שבו התקבל בחברה ואם התקבל אצל סוכן הביטוח, ביום העסקים בו התקבל אצל סוכן הביטוח.

6.4 יום קבלת התשלום השוטף במקרה של תשלום באמצעות הוראת קבע בבנק, העברה בנקאית או בתשלום קבוע באמצעות כרטיס אשראי, ייחשב יום זיכוי חשבון החברה בבנק כיום שבו התקבל התשלום השוטף לפוליסה.

6.5 התשלומים השוטפים שישולמו לפוליסה, יוצמדו למשכורתו של המבוטח, החל ממועד תחילת הביטוח ועד היום שנועד לתשלום.

6.6 התשלומים השוטפים שישולמו לחברה על ידי המעסיק ייזקפו כמפורט להלן:

6.6.1 התשלום יפוצל לפיצויים ותגמולים בהתאם לדיווח החודשי המתקבל על ידי המעסיק, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

6.6.2 ינוכו עלות הכיסויים הביטוחיים ממרכיב תגמולי העובד וממרכיב תגמולי המעביד, באופן יחסי לחלוקת התשלום השוטף למרכיב תגמולי העובד ולמרכיב תגמולי המעביד.

6.6.3 לאחר מכן, ינוכו דמי הניהול מהתשלום השוטף (ניכוי ממרכיב תגמולי העובד, ממרכיב תגמולי המעביד וממרכיב הפיצויים).

6.6.4 היתרה לאחר הניכויים כאמור בסעיפים 6.6.2 ו- 6.6.3 לעיל, תושקע בהתאם לחלוקה בין מסלולי ההשקעה כאמור בסעיף 10 להלן, ותצטרף לחסכון המצטבר וממנו ינוכו דמי הניהול מהחסכון המצטבר, כמפורט בסעיף 12.2 להלן.

6.7 בגין התשלומים השוטפים, ייקבעו מקדמי המרה לקיצבה כאמור בסעיף 1.31 לעיל.

6.8 לא שולם התשלום השוטף במועדו על פי ההסדר התחיקתי, תפעל החברה בהתאם להוראות חוק הגנת השכר וחוק חוזה הביטוח לרבות לענין משלוח ההתראות לשם גביית החוב ולענין שמירת הכיסויים הביטוחיים על פי הפוליסה. הקפאת הפוליסה וביטול הכיסויים הביטוחיים ייעשו בכפוף לחוק חוזה הביטוח ולחוק הגנת השכר ולהסדר הריסק הזמני כמפורט בסעיף בפרק הכיסויים הביטוחיים - כללי.

6.9 על תשלום שוטף שלא שולם במועדו, תתווסף ריבית פיגורים שתשולם על ידי המעביד ועל חשבון בכפוף להסדר התחיקתי.

6.10 מבלי לגרוע מהאמור לעיל הרי שבכל מקרה שבו לא ישלם מעביד את התשלום השוטף במועדים שנקבעו בחוק הגנת השכר, תהיה החברה רשאית לתבוע מהמעביד פיצויי הלנה ו/או שיפוי בהתאם לחוק הגנת השכר.

- 6.11 החברה רשאית למסור למעסיק נתונים בדבר דמי הביטוח ששולמו על ידו לפוליסה ואופן זקיפתם לפוליסה, נתונים בדבר החיסכון המצטבר של ההפקדות לפיצויים ומידע על חוב בגין פיקורים בתשלום ההפקדות השוטפות לפוליסה, וכן כל מידע שלפי ההסדר התחיקתי המעסיק זכאי לקבלו.
- 6.12 ביקש המבוטח להחליף את המעסיק כנקוב בדף פרטי הביטוח במעסיק אחר ("המעסיק החדש") יחולו ההסדרים הבאים:
- 6.13 המבוטח והמעסיק החדש ימסרו לחברה הודעה בכתב על חילופי מעסיק. ההודעה תכלול מידע אודות זהות המעסיק החדש לרבות שכן, מרכיבי הפוליסה, ואופן ביצוע תשלום של דמי הביטוח.
- 6.14 בוצעו שינויים בפרטי הפוליסה, תשלח החברה דף פרטי הביטוח מעודכן.
- 6.15 כל עוד לא שולמו לפוליסה דמי הביטוח, ימשיכו לחול הפרטים והסדרים שחלו בפוליסה ללא שינוי.

7. הגדלות בסכום התשלום השוטף

- 7.1 המעביד והמבוטח רשאים בכל עת להגדיל את התשלום השוטף המשולם לפוליסה באופן יחסי לשיעור העלייה בשכר המבוטח והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. החברה תהיה רשאית לדרוש מהמעביד הוכחות בדבר הגדלת משכורתו של המבוטח בפועל כגון תלושי שכר, טפסי דיווח לרשויות המס וכל הוכחה סבירה אחרת. לצורך סעיף זה "משכורת" - כהגדרתה בפקודת מס הכנסה ולא כהגדרתה בסעיף 1.36 לעיל.
- 7.2 בכפוף להגשת בקשה בכתב ובקבלת הסכמת החברה מראש ובכתב רשאים המעביד והמבוטח להגדיל את סכום התשלום השוטף שלא עקב הגדלת משכורתו של המבוטח (לרבות אגב איחוד ההפרשות בגין משכורתו הכוללת של המבוטח לפוליסה) ו/או להגדיל את שיעור התשלום השוטף מתוך משכורתו של המבוטח ו/או להפקיד תשלום שוטף גם בגין מרכיב שאינו מהסוג שנקבע "בדף פרטי הביטוח" (להלן - "הגדלות").
- 7.3 הסכמת החברה לביצוע הגדלות כאמור בסעיף 7.2 לעיל במקרה מסוים - אינה מחייבת אותה לנהוג כך במקרים אחרים.
- 7.4 למען הסר ספק מובהר כי ההגדלות כאמור בסעיף זה לעיל מהוות חלק מהתשלום השוטף לרבות לענין קביעת מקדמי המרה לקצבה, גביית עלות הכיסוי הביטוחי, השקעה במסלולי ההשקעה, וגביית דמי ניהול מהתשלום השוטף ומהחיסכון המצטבר ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 7.5 גדל סכום הביטוח כתוצאה מביצוע הגדלה כלשהי כאמור בסעיף זה לעיל, יחולו על ההגדלה גם הוראות סעיף 3 בפרק הכיסויים הביטוחיים - כללי.
- 7.6 בכל מקרה של הקטנת תשלום דמי ביטוח מכל סיבה שהיא, לרבות בשל הקטנת שיעורי ההפקדה או הורדה של מרכיב כלשהו ממרכיבי הפוליסה ולמעט מקרים בהם קטנה משכורתו של המבוטח, אזי יבוצעו שינויים אלו אך ורק בכפוף להגשת בקשה מתאימה בכתב. נערכו שינויים כאמור בפוליסה, תשלח החברה דף פרטי ביטוח מעודכן.

8. הפקדות חד פעמיות והעברה לפוליסה

8.1 הפקדה חד פעמית

- 8.1.1 המבוטח ו/או המעביד יהיו רשאים להפקיד הפקדות חד פעמיות לפוליסה בכפוף למתן הודעה לחברה, קבלת הסכמתה מראש ובכתב. נתנה החברה את הסכמתה, ההפקדה החד פעמית תפוצל לפיצויים ותגמולים בהתאם לדיווח שהתקבל על ידי המעסיק, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 8.1.2 החברה לא תגבה מההפקדה החד פעמית דמי ניהול מהתשלום השוטף. אישרה החברה את הפקדה החד פעמית לפוליסה, ייקבעו בגינה מקדמי המרה לקצבה כאילו היתה תשלום שוטף והיא תתווסף לחיסכון המצטבר וממנו ייגבו דמי ניהול מהחיסכון המצטבר. דמי הניהול שייגבו יהיו בשיעור המפורט בדף פרטי הביטוח וייגבו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 8.1.3 הפקדות חד-פעמיות שהחברה הסכימה לקבלן, שמקורן בהעברת כספים מ"קופה מעבירה" כהגדרתה בתקנת הניוד, תעשה למרכיבי הפוליסה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

***3453**

- 8.1.4 מובהר בזאת, כי לא ניתן לרכוש כיסויים ביטוחיים מתוך הפקדה חד - פעמית.
- 8.1.5 ככל שתופקד הפקדה חד פעמית לפוליסה, מבלי שניתנה לחברה הודעה בדבר הפקדתה, תגבה החברה דמי ניהול מההפקדה החד פעמית וכן עלות כיסוי ביטוחי כאילו היתה תשלום שוטף. במועד בו יובהר לחברה כי מדובר בהפקדה חד פעמית, תחליט החברה אם לאשר את הפקדתה של ההפקדה החד פעמית לפוליסה. אם אישרה זאת החברה יושבו דמי הניהול מהתשלום השוטף ועלות הכיסוי הביטוחי שניגבו בגינה לחסכון המצטבר. לא אישרה החברה את ביצוע ההעברה החד פעמית, תושב ההפקדה החד פעמית ששולמה, במלואה למשלמה.
- 8.1.6 במועד הפקדתה ובכפוף להסדר התחיקתי, תיקבע חלוקת ההפקדה החד פעמית, בין מרכיב תגמולי העובד ומרכיב תגמולי המעביד ובין מרכיב הפיצויים. לא נקבעה חלוקה כאמור, תחולק ההפקדה החד פעמית באופן בו מחולק התשלום השוטף.
- 8.1.7 דין הכספים שיופקדו בפוליסה כהפקדה חד-פעמית, החל ממועד הפקדתם, דין התשלומים המקוריים שהופקדו לפוליסה לכל דבר ועניין, לרבות לעניין חישוב שנות הותק, 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.

9. בחירת מסלולי השקעה ושינוי הבחירה

- 9.1 בעת הגשת הצעת הביטוח, יקבע המבוטח, בהוראה בכתב ובכפוף לסעיף 20 לחוק קופות גמל, את מסלולי ההשקעה בגין התשלומים לחסכון הנובעים ממרכיב תגמולי העובד וממרכיב תגמולי המעביד בתשלום השוטף וזאת מבין מסלולי ההשקעה הפתוחים להשקעה באותו מועד. החברה תשקיע את כספי החיסכון המצטבר בהתאם למסלול ההשקעה שיקבע על ידי המבוטח.
- 9.2 הפקדות לפיצויים יושקעו במלואן במסלול השקעות ברירת מחדל, אלא אם התקיים באחד או יותר מהתנאים הבאים, שאז יהיה זכאי המבוטח לקבוע במועד הגשת הצעת הביטוח גם את מסלול ההשקעה של מרכיב הפיצויים:
- 9.2.1 התקבלה הסכמת המעביד לכך שהפקדות הפיצויים יושקעו במסלול אחר שקבע המבוטח.
- 9.2.2 הומצא לחברה הסכם לפיו כספים אלה יבואו במקום פיצויי פיטורים על פי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים או שהכספים מופקדים לפוליסה בהתאם להוראות צו ההרחבה (נוסח משולב) לפנסיה חובה.
- 9.2.3 הומצאה לחברה הצהרה של המבוטח והמעסיק כי למבוטח קיימת זכאות ללא תנאי כהגדרתה בהסדר התחיקתי.
- לא התקיים תנאי מהתנאים כאמור, יושקע מרכיב הפיצויים במסלול השקעה ברירת מחדל.
- 9.3 הודעה על בחירת מסלול השקעה תימסר לחברה בכתב.
- 9.4 למען הסר ספק מובהר כי אם עבר המבוטח לעבוד אצל מעביד אחר, יחולו ההוראות שלעיל על מרכיב הפיצויים אצל המעביד האחר ולא יהיה תוקף לכל הסכמות שהיו, ככל שהיו, בתקופת העסקתו של המבוטח אצל המעביד הקודם.
- 9.5 לא ניתנה הודעה על בחירת מסלולי השקעה בהתאם לאמור לעיל, יושקעו התשלומים לחסכון במסלול השקעה ברירת מחדל, עד שהמבוטח יודיע אחרת לחברה.
- 9.6 בכל הפקדה חד-פעמית או העברה לפוליסה ובכפוף לאמור בסעיף 20 לחוק קופות גמל, לאמור לעיל בסעיף זה ולתנאי מסלולי ההשקעה באותו מועד, יורה המבוטח לחברה מהי החלוקה בין מסלולי ההשקעה. באין הוראה כאמור מאת המבוטח, תחלק החברה את ההפקדה החד-פעמית או את ההעברה לפוליסה בהתאם להוראות התקפות לאותו מועד לענין חלוקת התשלומים לחסכון הנובעים מהתשלום השוטף בין מסלולי ההשקעה. בהעדר הוראות תקפות תופקד ההפקדה החד פעמית או ההעברה לפוליסה במסלול השקעה ברירת מחדל.

- 9.7 המבוטח יהיה רשאי, בכל עת, בהודעה בכתב שתימסר לחברה, לשנות את הרכב מסלולי ההשקעה שנבחר עבור תשלומים שוטפים עתידיים, והכל בכפוף לאמור בסעיף 20 לחוק קופות גמל, לאמור לעיל בסעיף זה ולתנאי מסלולי ההשקעה באותו מועד.
- 9.8 שינוי הבחירה בין מסלולי ההשקעה כאמור יכנס לתוקפו בתוך שלושה ימי עסקים מיום קבלת ההודעה בחברה בכתב והוא יחול רק לגבי תשלומים שוטפים עתידיים.
- 9.9 ככל שהתשלומים השוטפים משולמים בגין מרכיב אחד בלבד (פיצויים או תגמולים) אזי במקרה של תשלום תשלומים שוטפים בגין סוג מרכיב שאינו מהסוג שנקבע יושקעו הכספים מהסוג החדש במסלול השקעה ברירת המחדל, אלא אם כן הודיע המבוטח אחרת, בכתב לחברה, ובכפוף לסעיף 20 לחוק קופות גמל ולאמור בסעיף זה לעיל.
- 9.10 שינה המבוטח את הוראותיו לגבי חלוקת התשלומים לחסכון הנובעים מהתשלום השוטף בין מסלולי ההשקעה, תשלח החברה למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בצירוף הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.4 לעיל.
- 9.11 קיבלה החברה הודעה על פטירת המבוטח, יישאר החסכון המצטבר של המבוטח (כולו או חלקו) המנוהל במסלול ברירת המחדל, באותו מסלול השקעה בו נוהל במועד קבלת ההודעה.
- 9.12 כספים המועברים ממסלול השקעה אחד למסלול השקעה אחר, יזכו בתשואת מסלול ההשקעה שאליו הועברו החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו תבוצע העברה.

10. העברת החסכון המצטבר בין מסלולי השקעה

- 10.1 בכל עת, ובכפוף לסעיף 23 לחוק קופות גמל ולתקנות שיוקנו מכוחו, בכפוף לאמור בסעיף 9 לעיל ובכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה כפי שיהיו בתוקף באותו מועד, רשאי המבוטח להעביר את החסכון המצטבר במסלול השקעה מסוים למסלול השקעה אחר.
- 10.2 הודעה על רצונו של המבוטח תימסר לחברה בכתב והשינוי יכנס לתוקפו בתוך שלושה ימי עסקים מיום קבלת ההודעה בחברה, אלא אם נקבע מועד מוקדם יותר בהסדר התחיקה.
- 10.3 הכספים המועברים ממסלול השקעה אחד לאחר, יזכו בתשואת המסלול ממנו הם מועברים, עד ליום העסקים בו תבצע ההעברה ויהיו זכאים לתשואת המסלול אליו הועברו החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו הועברו הכספים.
- 10.4 למען הסר ספק מובהר בזאת כי עם התחלת תשלומי הקצבה לא יהיה המבוטח זכאי להעביר את החסכון המצטבר למסלול השקעה אחר.
- 10.5 כספי המבוטחים במסלולי ברירת המחדל יושקעו באפיק השקעה בהתאם לגיל המבוטח.

11. סגירה ופתיחה של מסלולי השקעה

בכפוף לאישור הממונה, החברה רשאית לסגור מסלול השקעה תוך קביעת סוג הסגירה כדלקמן:

- 11.1 מסלול ההשקעה יהיה סגור להפקדתם של כספים חדשים כלשהם. במקרה זה תשלח החברה הודעה על כך למבוטח ולמעביד, לפחות 45 יום טרם סגירת מסלול ההשקעה, בה תבקש החברה מהמבוטח, לקבוע מסלול השקעה חלופי להפקדת כספים חדשים והכל בכפוף להוראות סעיף 20 לחוק קופות גמל. לא הודיע המבוטח לחברה על מסלול ההשקעה החלופי תוך 30 יום ממשלוח ההודעה, תפקיד החברה את התשלומים החודשיים העתידיים במסלול השקעה ברירת המחדל. החברה תשלח למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בתוספת הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.4 לעיל.
- 11.2 מסלול ההשקעה יהיה סגור לחלוטין, דהיינו היתרה באותו מסלול השקעה תועבר למסלול השקעה אחר. במקרה זה תשלח החברה הודעה למבוטח, לפחות 45 יום טרם סגירת מסלול ההשקעה בה תבקש החברה מהמבוטח לקבוע מסלול השקעה חלופי שאליו תועבר היתרה במסלול ההשקעה וכן התשלומים לחסכון (והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקה).
- 11.3 לא הודיע מבוטח (או לפי הענין – לא הודיעו המבוטח והמעביד) לחברה על מסלול השקעה חלופי תוך 30 יום ממשלוח ההודעה, תפקיד החברה את היתרה שנצברה במסלול ההשקעה ואת התשלומים לחסכון העתידיים האמורים להיות מופקדים במסלול ההשקעה שנסגר, במסלול השקעה ברירת מחדל. החברה תשלח למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בתוספת הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.4 לעיל.

***3453**

הכשרה חברה לביטוח בע"מ | המלאכה 6, ת.ד. 1877 חולון 5811801 | 03-7960000 | www.hcsra.co.il

עמוד 11 מתוך 35

11.4 שינוי מהותי במדיניות ההשקעה במסלול השקעה ייחשב כסגירת מסלול ההשקעה לעניין סעיף 11.2 לעיל ופתיחת מסלול השקעה חדש. לענין סעיף זה "שינוי מהותי" הינו שינוי במדיניות ההשקעה של מסלול ההשקעה בלמעלה מ- 20% מנכסי מסלול ההשקעה.

11.5 באישור הממונה רשאית החברה לפתוח מסלול השקעה חדש, לסגור מסלול השקעה קיים או לשנות מדיניות השקעה של מסלול השקעה. הודעה על פתיחה, סגירה או שינוי במדיניות כאמור, תינתן כמפורט בסעיף 11.1 לעיל.

12. דמי ניהול

12.1 דמי ניהול מהתשלום השוטף

12.1.1 החברה תנכה מידי חודש דמי ניהול מהתשלום השוטף בשיעור שנתי קבוע שלא יעלה על 4% והכל כנקוב בדף פרטי הביטוח ובכפוף להסדר התחיקתי.

12.1.2 החברה לא תנכה דמי ניהול מהתשלום השוטף מהפקדות חד-פעמיות (בכפוף לאמור בסעיף 8.1.5 לעיל) ומהעברות לפוליסה.

12.2 דמי ניהול מהחסכון המצטבר

12.2.1 החברה תנכה דמי הניהול מהחסכון המצטבר בשיעור שנתי קבוע שלא יעלה על 1.05% והכל הנקוב בדף פרטי הביטוח ובכפוף להסדר התחיקתי. דמי הניהול מהחסכון המצטבר בשיעור האמור ייגבו באופן יחסי מכל אחד ממסלולי ההשקעה אותם בחר המבוטח.

12.2.2 דמי הניהול מהחסכון המצטבר שתגבה החברה במהלך תשלום הקצבאות בהתאם לתכנית לקצבה ובהתאם לתכנית ההמשך בפרק לתגמולים ואישית לפיצויים, יהיו בשיעור שנתי של 0.3%. דמי הניהול מהחסכון המצטבר שתגבה החברה במהלך תשלום הקצבאות על פי תכנית ההמשך בפרק לתגמולים ואישית לפיצויים יהיו בשיעור שנתי שלא יעלה על 0.3%.

12.2.3 על אף האמור לעיל, רשאית החברה מעת לעת, לגבות דמי ניהול נמוכים מדמי הניהול הקבועים בדף פרטי הביטוח בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. שונו דמי הניהול כאמור תשלח החברה למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי דף פרטי ביטוח מעודכן בתוספת הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.4 לעיל, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

13. השקעות, ניהול חשבונות ודיווח

ההשקעות במסלולי ההשקעות (להלן: "ההשקעות") תבוצענה בהתאם לתקנות כללי השקעה ולמדיניות ההשקעה של כל מסלול השקעה, כפי שנקבעה על ידי האורגנים המוסמכים של החברה ושאושרה ע"י הממונה, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

14. חישוב התשואה

14.1 חישוב התשואה במסלולי ההשקעה ויתרות הכספים שהופקדו בפוליסה, יעשה בכפוף לאמור בהוראות ההסדר התחיקתי ובהתאם לשינויים שיחולו בו מעת לעת.

14.2 במקרה בו חלה הפסקת מסחר בבורסה, בנייר/ות ערך שבו/בהם מושקעים למעלה מ-3% משווי הנכסים במסלול, או הפסקת מסחר מלאה, רשאית החברה לדחות את ביצוע הפעולות שמועדן חל ביום המסחר שבו הייתה הפסקת מסחר, כולן או חלקן, ליום המסחר שלאחר חידוש המסחר שהופסק.

14.3 מובהר בזאת כי החברה רשאית לנכות הוצאות עם ביצוע השקעות בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי וסעיף 32 לחוק קופות הגמל ו/או כל דין אחר שיבוא בנוסף להם או במקומם, וחישוב תשואת מסלול השקעה תעשה לאחר ניכוי הוצאות אלו.

15. חישוב ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים

15.1 ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים יהיה שווה לצבירת הפיצויים.

על אף האמור לעיל, אם קיימת למבוטח בפוליסה זו זכאות בלא תנאי, יהיה ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים, אם שולם למבוטח, לפי הגבוה מבין אלה:

***3453**

הכשרה חברה לביטוח בע"מ | המלאכה 6, ת.ד. 1877 חולון 5811801 | 03-7960000 | www.hcsra.co.il

עמוד 12 מתוך 35

- 15.1.1 צבירת הפיצויים.
- 15.1.2 סך התשלומים (שוטפים וחד פעמיים) ששולמו למרכיב הפיצויים בפוליסה, כשהם צמודים למדד, מהמדד הידוע במועד כל תשלום, עד למדד הידוע ביום תשלום הפיצויים למבוטח, אך לא יותר מהחסכון המצטבר באותו מועד. תשלום ההשלמה להפרשי הצמדה כאמור בסעיף זה ינוכה ממרכיב תגמולי מעביד וממרכיב תגמולי עובד, באופן יחסי, לפי תקנות מס הכנסה.
- 15.2 חרף האמור לעיל, בפרק לתגמולים ואישית לפיצויים - רשאי המעביד במועד הפדיון, לייעד סכומים ששילם לפרק זה, לתשלום על חשבון מחויבותו על פי חוק פיצויי פיטורים, עד לגובה ההפרש; ואולם לענין חישוב חבות המס של המבוטח, יראו בסכומים שייעד מעביד כאמור, כסכומים ששילם המעביד למבוטח כמענק פרישה, ובלבד שהתקיימו כל אלה:
- 15.2.1 למבוטח זכאות ללא תנאי.
- 15.2.2 צבירת הפיצויים נמוכה מסך כל התשלומים ששולמו לפרק זה כשהם צמודים למדד.
- 15.2.3 לא חלפו שבע שנים מיום שהוצאה פוליסת הביטוח או מהיום שבו הועברה הפוליסה לבעלותו של מעביד חדש, לפי המאוחר.
- 15.3 בסעיף זה:
- הפרש-**
ההפרש שבין סך כל התשלומים ששולמו לפיצויים (בתכנית קצבה או בפרק התגמולים והאישית לפיצויים) כשהם צמודים למדד לבין צבירת הפיצויים.
- זכאות בלא תנאי-**
זכאותו של המבוטח על פי תנאי הפוליסה לערך הפדיון למעט עפ"י סייג לזכאות, שאינה ניתנת לשינוי או לביטול, אם ניתנה ביום התשלום הראשון של המעביד לפוליסה, גם אם נקבע במועד האמור כי הזכאות תתגבש רק בתום לא יותר משלוש שנות עבודה אצל אותו מעביד.
- סייג לזכאות-**
התניה בפוליסה ולפיה המבוטח לא יהיה זכאי לקבל את ערך הפדיון אם התקיימו בו התנאים המצדיקים פיטורים בלא פיצויים בהתאם לסעיפים 16 או 17 לחוק פיצויי פיטורים.
- צבירת הפיצויים -**
סך התשלומים (השוטפים והחד פעמיים) ששולמו למרכיב הפיצויים בתכנית הרלוונטית, בתוספת הרווחים שיוחסו למרכיב זה על פי תקנות מס הכנסה ובניכוי דמי ניהול כפי שיוחסו למרכיב זה והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

16. העברות בין קופות גמל

- 16.1 המבוטח יהיה רשאי להעביר את ערך הפדיון (כולו או חלקו), לקופת גמל אחרת, והכל בהתאם לתקנות העברות בין קופות גמל ולהסדר התחיקתי, למועדים ולאפשרויות, שתהיינה מנויות בו באותו מועד.
- 16.2 אם קיימת יתרת חוב בשל הלוואה שטרם נפרעה במלואה, העברת כספים מהפוליסה תתבצע רק לאחר פרעון ההלוואה במלואה (מובהר כי אין באמור כדי למצות את מגבלות ההסדר התחיקתי).
- 16.3 ביקש המבוטח להעביר חלק מערך הפדיון, באופן שהיתרה שתיוותר בפוליסה לאחר העברה של אותו חלק תהיה נמוכה מסך של 10,000 ₪ צמוד מדד מאי 2015, יראו את הבקשה כבקשה להעברה של מלוא ערך הפדיון, אלא אם הסכימה החברה אחרת. בכל מקרה שהחברה קיבלה בקשה להעברה חלקית של ערך הפדיון שדינה כדון העברה מלאה, תיתן החברה למבוטח הודעה על כך ותאפשר לו, אם יבקש זאת בתוך 7 ימי עסקים ממועד ההודעה, להקטין את סכום ההעברה כך שהוראות סעיף זה לא יחולו.

16.4 בכפוף להסדר התחיקתי, במקרה בו במועד ההעברה קיים חוב של המעביד לחברה, ימשיכו לחול על החוב הוראות חוק הגנת השכר ורק לאחר היפרע החוב או חלקו יועברו הכספים בגין החוב לקופת המקבלת.

16.5 העברת אחריות ביטוחית:

16.5.1 כללי - בכל מקרה בו קיים למבוטח כיסוי ביטוחי למקרה מוות ו/או למקרה אבדן כושר עבודה, תהיה החברה אחראית לתשלום סכום הביטוח לגבי מקרה ביטוח שארע לפני המועד הקובע (כהגדרת המונח בתקנות העברות בין קופות גמל) ובכפוף לאמור בסעיפים 16.5.2 ו- 16.5.3 להלן.

16.5.2 עם קבלת ההודעה על העברת מלוא ערך הפדיון שבפוליסה והפסקת תשלום התשלומים השוטפים לפוליסה, תבוטל הפוליסה וכל הכיסויים הביטוחיים הכלולים בה ממועד ביצוע ההעברה. חבות החברה בגין הכיסויים הביטוחיים תיפסק מה- 1 לחודש העוקב ליום ביצוע התשלום השוטף האחרון שלפני פדיון הפוליסה.

16.5.3 במקרה של העברה חלקית של ערך פדיון או העברה מלאה של ערך הפדיון שלאחריהם ממשיך תשלום התשלומים השוטפים לפוליסה, ישתנו תנאי הכיסויים הביטוחיים כדלקמן:

כיסוי ביטוחי למקרה מוות -

אם ביצע המבוטח העברה חלקית של ערך הפדיון תהיה החברה רשאית להקטין את סכום הביטוח בהתאם לחלק היחסי של ערך הפדיון ללא מרכיב הפיצויים שהועבר ביחס לסכום ערך הפדיון ללא מרכיב הפיצויים שהיה קודם לביצוע ההעברה (רק במקרה שסכום הביטוח כלל את החסכון המצטבר).

אם ביצע המבוטח העברה מלאה של ערך הפדיון יפקע הכיסוי הביטוחי למקרה מוות עם ביצוע העברה כאמור.

המבוטח יהיה זכאי להגדיל את סכום הביטוח, כך שיעמוד על סכום הביטוח שהיה קיים קודם לביצוע ההעברה (להלן - "**ההפרש**"), בכפוף להוכחת בריאות וכל בדיקה ו/או מידע אחר שיידרש ממנו באופן סביר על ידי החברה בגין ההפרש ובתנאים שייקבעו בין המבוטח לחברה.

כיסוי ביטוחי לאבדן כושר עבודה -

אם ביצע המבוטח העברה של ערך הפדיון, כולו או חלקו, תהיה החברה זכאית לעדכן את עלות הכיסוי הביטוחי על פי עלות הכיסוי הביטוחי לאבדן כושר עבודה הנהוגה בחברה באותו מועד למבוטח בעל מאפיינים דומים.

16.6 במקרה של שינוי בכיסויים הביטוחיים כתוצאה מהעברה, תשלח החברה למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בצירוף הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.4 לעיל.

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

17. משיכת ערך הפדיון קודם לתום תקופת הביטוח

17.1 עם קבלת ההודעה על רצון המבוטח למשוך את ערך הפדיון תעביר החברה למבוטח את הטפסים הדורשים למילוי תביעה למשיכת ערך הפדיון. ניתן למצוא טפסים אלה גם באתר האינטרנט של החברה שכתובתו מפורטת בסעיף 29.1 להלן.

17.2 משיכת ערך הפדיון, כולו או חלקו, תעשה על פי הוראות ההסדר התחיקתי הקובעות את זכאותו של המבוטח למשיכת כספים לרבות במקרים המפורטים בתכנית לקצבה ובכפוף לסעיף 26 להלן. מובהר כי אין האמור בתכנית לקצבה כולל את מלוא האפשרויות למשיכת ערך הפדיון בהתאם להסדר התחיקתי.

17.3 בכל מקרה שבו יוטל עיקול על כספים המגיעים ו/או שיגיעו לתשלום בהתאם לפוליסה או שיהיה קיים שעבוד כדון על כספים אלה או שתירשם הערה בהתאם לחוק לחלוקת חסכון פנסיוני, או שתהיה קיימת מניעה על-פי דין שתמנע ביצוע התשלום למבוטח כאמור כולו או חלקו, תפעל החברה בהתאם להוראות כקבוע בהסדר התחיקתי.

***3453**

- 17.4 משיכת כספים בידי מבוטח ממרכיב התגמולים שלא בדרך של קצבה תעשה בהתקיים אחד מהתנאים הבאים:
- 17.4.1 המבוטח הגיע לגיל פרישת חובה כמשמעותו בחוק גיל פרישה, סך הכספים בחשבונותיו בקופות גמל אינו עולה על סכום הצבירה המזערי, ולא משולמת לו קצבה או משולמת לו קצבה אשר עולה על סכום הקצבה המזערי, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 17.4.2 משיכה מחשבון חדש אליו הופקדו כספים ממרכיב הפיצויים או כספים שהועברו על ידי מוטב, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 17.4.3 לפי מבחני הכנסה שלו ושל בן זוגו, לצורך הוצאות רפואיות שלו או של קרובו או בעקבות קביעת דרגת נכות לו או לקרובו, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 17.5 כל משיכה שלא בהתאם להוראות הדין תחויב במס, שינוכה במקור כמפורט בתקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקרן שלא אושרה ותשלומים שלא כדין), תשכ"ד-1964.**
- 17.6 מבוטח שכיר יהיה רשאי לבצע משיכת כספי תגמולים כאמור בסעיף 17.5 רק אם נותקו יחסי עובד ומעביד או שהמבוטח הגיע לגיל הזכאות המינימלי לקצבת זקנה והוא זכאי לכספים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 17.7 ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים, יחושב בהתאם להוראות סעיפים 15.1 או 15.2 לעיל, לפי הענין.
- 17.8 ערך הפדיון ישולם תוך 30 ימים מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה בקשה כתובה וכל המסמכים הדרושים לתשלום ערך הפדיון או בתוך המועד שיקבע בתקנות שיותקנו מכוח חוק קופות גמל, לפי המוקדם מבין המועדים.
- 17.9 יום משיכת הכספים ממסלולי ההשקעה יחול ביום העסקים שקדם ליום ביצוע תשלום ערך הפדיון למבוטח. מובהר כי החברה לא תהיה אחראית לכל שינוי בשיעור התשואה במסלולי ההשקעה שיחול מיום הגשת הבקשה למשיכת ערך הפדיון ועד לתשלומה למבוטח, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.
- 17.10 לא שולם ערך הפדיון במועד הנקוב בהסדר התחיקתי, יתווספו עליו ריבית והצמדה למדד בהתאם להסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.
- 17.11 מובהר כי המבוטח יהיה רשאי לבצע משיכה חלקית של ערך הפדיון בכפוף לאמור בסעיף זה לעיל. המשיכה תבוצע מכל מסלול השקעה באופן יחסי, אלא אם במועד הגשת הבקשה למשיכה לחברה תימסרנה הוראות אחרות.
- ביקש המבוטח למשוך חלק מערך הפדיון, באופן שהיתרה שתיוותר בפוליסה לאחר המשיכה של אותו חלק תהיה נמוכה מסך של 10,000 ₪ צמוד מדד מאי 2015, יראו את הבקשה כבקשה למשיכה של מלוא ערך הפדיון, אלא אם הסכימה החברה אחרת. בכל מקרה שהחברה קיבלה בקשה למשיכה חלקית של ערך הפדיון שדינה כדין משיכה מלאה, תיתן החברה למבוטח הודעה על כך ותאפשר לו, אם יבקש זאת בתוך 7 ימי עסקים ממועד ההודעה להקטין את סכום המשיכה כך שהוראות סעיף זה לא יחולו.
- 17.12 במקרה של משיכת מלוא ערך הפדיון מהפוליסה והפסקת תשלום התשלומים השוטפים אליה, יבוטלו, החל ממועד תשלום ערך הפדיון, הן הפוליסה והן הכיסויים הביטוחיים הכלולים בה. חבות החברה בגין הכיסויים הביטוחיים תיפסק החל מה- 1 לחודש העוקב ליום תשלום התשלום השוטף האחרון שלפני משיכת ערך הפדיון מהפוליסה.
- 17.13 במקרה של משיכת מלוא ערך הפדיון או חלקו והמשך תשלום התשלומים השוטפים לפוליסה, ישתנו תנאי הכיסויים הביטוחיים בהתאם להוראות סעיף 16.5.3 לעיל.
- 17.14 במועד התשלום למבוטח, תצרף החברה פירוט חשבון והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ולהנחיות הממונה, כפי שיחולו מעת לעת.

18. הגשת תביעות בקרות מקרה ביטוח ותשלומים בקרות מקרה ביטוח

18.1 מקרה ביטוח על פי הכיסויים הביטוחיים

18.1.1 במות המבוטח קודם לתום תקופת הביטוח או בקרות כל מקרה ביטוח אחר על פי הכיסויים הביטוחיים או הביטוחים הנוספים הכלולים בפוליסה:

18.1.1.1 על המעביד, המבוטח או המוטב ובהעדרו של מוטב - על יורשיו החוקיים של המבוטח, לפי העניין להודיע לחברה, מיד לאחר שנודע לו, על קרות מקרה הביטוח ועל זכותו לתגמולי ביטוח; מתן הודעה מאת אחד מאלה משחרר את אחר מחובתו.

18.1.1.2 עם קבלת ההודעה כאמור לעיל, תעביר החברה למסור ההודעה את הטפסים הדרושים למילוי התביעה. ניתן למצוא טפסים אלה גם באתר האינטרנט של החברה שכתובתו מפורטת בסעיף 29.1 להלן.

18.1.1.3 במקרה של מות המבוטח בטרם תום תקופת הביטוח - לאחר מתן ההודעה כאמור לעיל, יהיה על המוטב להמציא לחברה העתק מאושר של תעודת פטירה רשמית ודין וחשבון מפורט של הרופא שטיפל במבוטח ובו התייחסות לסיבת המוות ונסיבותיו, וככל שאין בידיו דין וחשבון כאמור וכן כל אימת שתדרוש זאת החברה על המוטב להמציא את המידע ואת המסמכים הנוספים הדרושים לחברה לבירור חבותה באופן סביר, ואם אינם ברשותם - יעזרו לחברה ככל שיוכלו על מנת להשיגם.

18.1.1.3 במקרה ביטוח אחר על פי פרקי הכיסויים הביטוחיים - על המבוטח למסור לחברה את המידע לבירור חבותה, כמפורט בפרק הכיסוי הביטוחי הרלוונטי.

18.1.2 כל עוד לא נקבע מועד מוקדם יותר בהסדר התחיקתי, בתוך 30 ימים ממועד מילוי כל הדרישות על פי הוראות סעיף זה, תשלם החברה למוטב את סכום הביטוח, בסכום חד פעמי בכפוף לאמור בסעיף 19.2.2 להלן לענין תשלום ערך הפדיון של הפיצויים או תדחה את התביעה ותנמק את החלטתה.

18.2 במקרה של תשלום בתום תקופת הביטוח

18.2.1 כאמור בסעיף 29.5 להלן, עד שלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח בתכנית תיידע החברה את המבוטח בדבר האפשרויות העומדות בפניו בנוגע לתשלום ערך הפדיון.

18.2.2 לפחות 30 ימים לפני תום תקופת הביטוח יהיה רשאי המבוטח להורות כי ערך הפדיון של התכנית לקצבה ישולם לו על פי הוראות סעיף 1.3 בפרק לתגמולים ואישית לפיצויים, לפי העניין.

18.2.3 לאחר קבלת ההודעה כאמור בסעיף 18.2.1 לעיל תעביר החברה למבוטח את הטפסים הדרושים למילוי בקשת המשיכה. ניתן למצוא טפסים אלה גם באתר האינטרנט של החברה שכתובתו מפורטת בסעיף 29.1 להלן.

18.2.4 כל עוד לא נאמר אחרת בהסדר התחיקתי, בתוך 7 ימים ממועד מילוי כל הדרישות על פי הוראות סעיף זה, תשלם החברה למבוטח את הסכום המגיע לו על פי הפוליסה, או תדחה את התביעה ותנמק את החלטתה. במקרה של תשלום קצבה תשלום הקצבה החל מהקצבה השנייה, מדי חודש בחודשו עד ל- 10 בכל חודש.

18.3 כללי

18.3.1 תמה תקופת הביטוח ולא נמסרה לחברה תביעה לתשלום תגמולי הביטוח, תפעל החברה לאיתור מוטבים בהתאם להסדר התחיקתי.

18.3.2 מכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב המגיע לה בגין הפוליסה בכפוף לחוק הגנת השכר ולחוק חוזה הביטוח. התשלום יעשה בכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי, כפי שיהיו באותה עת.

- 18.3.3 לתשלומי החברה שישולמו לאחר המועד שנקבע לתשלום כאמור לעיל יתווספו הפרשי הצמדה וריבית צמודה בכפוף להסדר התחיקתי.
- 18.3.4 במועד ביצוע תשלום על פי סעיף זה תשלח החברה למבוטח או למוטב (לפי העניין) פירוט חשבון, והכול בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ולהנחיות הממונה, כפי שיחולו מעת לעת.

19. המוטב

- 19.1 בתום תקופת הביטוח ובמקרה של אובדן כושר עבודה, כהגדרתו בפרק הכיסוי הביטוחי הרלוונטי, המוטב יהיה המבוטח.
- 19.2 במקרה פטירה-
- 19.2.1 הסכום המגיע במות המבוטח לפי תנאי פוליסה זו, ישולם למוטב כמצוין בהצעת הביטוח, או כפי שנקבע בהודעתו האחרונה בכתב של המבוטח לשינוי המוטב, כפי שנתקבלה ואושרה בחברה. לא נקבע מוטב - יהיו המוטבים היורשים החוקיים של המבוטח.
- 19.2.2 המבוטח רשאי לקבוע יותר ממוטב אחד ואת החלוקה בניהם. קבע המבוטח מספר מוטבים ולא קבע חלוקה בניהם - יחולקו הסכומים המגיעים למוטבים בחלוקה זהה בניהם.
- 19.2.3 על אף האמור לעיל במקרה פטירת המבוטח לפני תום תקופת הביטוח ובעודו מועסק אצל המעביד - ישולם לשאיירי המבוטח, כמשמעותם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורים או כל הוראה אחרת שתבוא במקומו (או בהיעדר שאירים כאמור - למוטבים), סכום השווה לערך הפדיון של מרכיב הפיצויים מאותו מעביד.
- 19.2.4 בכל עת בטרם אירע מקרה ביטוח המזכה את המוטב בקבלת סכום ביטוח על פי תנאי הפוליסה, רשאי המבוטח לשנות את המוטב שנקבע לפי סעיף 19.2.1 לעיל. לשם רישום השינוי ימציא המבוטח לחברה בקשה בכתב חתומה על ידו.
- 19.2.5 נפטר המוטב לפני המבוטח, יהיו יורשיו החוקיים של המוטב זכאים לקבלת תגמולי הביטוח בגין הכיסויים המשולמים במקרה מות המבוטח, אלא אם נקבע מוטב אחר בהתאם להוראות סעיף 19.2.4 לעיל.
- 19.2.6 אם שילמה החברה את הסכום המגיע למוטב הרשום אצל החברה במועד קרות מקרה הביטוח של מות המבוטח בטרם נרשם אחר כמוטב במקומו, בין באמצעות הוראה בכתב ובחתימת המבוטח ובין על יסוד צוואתו המאושרת על ידי בית משפט המורה על תשלום לאחר, תהא החברה משוחררת מכל חבות כלפי אותו אחר, עיזבונו וכל מי שיבוא במקומו.
- 19.2.7 על פי ההסדר התחיקתי לא ניתן לקבוע מוטב בלתי חוזר בפוליסה או לתת הוראה בלתי חוזרת על קביעת מוטב בפוליסה.

20. פוליסה מוקפאת

- 20.1 בכפוף להוראות חוק חוזה הביטוח וחוק הגנת השכר, במקרה של הפסקת תשלום התשלומים השוטפים לפוליסה לרבות הפסקת תשלום עלות כיסוי הריסק הזמני כאמור בסעיף 4 לפרק הכיסוי הביטוחי, תיחשב הפוליסה לפוליסה מוקפאת. עם הקפאת הפוליסה כאמור יפקעו כל הכיסויים הביטוחיים הכלולים בפוליסה וחבות החברה בגינם תיפסק עם ביצוע ההקפאה, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.
- 20.2 קרה מקרה הביטוח של מות המבוטח והפוליסה היתה מוקפאת, יהיה סכום הביטוח במקרה מוות שווה לערך הפדיון והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

21. חידוש הפוליסה

21.1 במקרה של המרת הפוליסה לפוליסה מוקפאת, ובתנאי שטרם שולם ערך הפדיון הנובע ממרכיב תגמולי עובד ומעביד, כולו או חלקו, ובטרם חלפו 12 חודשים ממועד הפיכתה של הפוליסה לפוליסה מוקפאת (אלא אם אישרה החברה פרק זמן ארוך יותר), יהיה המבוטח רשאי לחדש את הפוליסה, בתנאי שהמבוטח בחיים בעת החידוש. חידוש הפוליסה יתבצע רק עם קבלת הסכמת החברה, לאחר שיומצאו לה ההוכחות הדרושות לה על מצב בריאותו של המבוטח. הסכמתה של החברה לחדש את הפוליסה שלא בהתאם לאמור בסעיף זה, אינה מחייבת את החברה לעשות כן במקרים אחרים.

21.2 חידוש הפוליסה יהיה על פי תנאי הפוליסה המקוריים, בכפוף לאמור להלן:

21.2.1 תקופת הסילוק/ההקפאה לא תיכלל במניין תקופת הותק לפי פוליסה זו, דהיינו היא לא תימנה כחלק מתקופת תוקפה של הפוליסה, אלא אם כן נקבע אחרת במפורש בפרקים האחרים של הפוליסה.

21.2.2 ביקש המבוטח לרכוש או לחדש כיסויים ביטוחיים, יהיה הדבר מותנה בהגשת הצעה לחברה ובהסכמת החברה ויחולו הוראות הפוליסה לעניין רכישת כיסויים ביטוחיים, אלא אם כן במועד הבקשה מבוטח המבוטח בכיסוי הזמני באותם תנאים, ולגבי אותם סכומי ביטוח שלגביהם מתייחס הכיסוי הזמני.

21.3 במקרה של חידוש הפוליסה לאחר הפיכתה לפוליסה מוקפאת, ייקבע ותק ההפקדה השוטפת המשולמת ממועד החידוש לעניין דמי הניהול מן ההפקדה השוטפת, כוותק הפוליסה במועד האחרון שבו הופסק תשלום ההפקדות השוטפות. מובהר כי "ותק הפוליסה" לעניין סעיף זה הנו סך התקופה שבמהלכה הופקדו הפקדות שוטפות לפוליסה.

22. שינוי מעמד המבוטח ממעמד של מבוטח שכיר למעמד של מבוטח עצמאי

22.1 המבוטח יהיה רשאי לשנות את מעמדו בפוליסה ממעמד של מבוטח שכיר למעמד של מבוטח עצמאי תוך 12 חודשים מיום עזיבתו את מקום עבודתו, תוך שמירה על הותק לענין דמי ניהול מהתשלום השוטף, מקדמי הקצבה ואם המבוטח ביקש להאריך את תקופת הכיסוי הזמני כאמור בסעיף 4 לפרק הכיסויים הביטוחיים ("ריסק זמני") - בתוך תקופה של 24 חודשים מהמועד שבו עבר ממעמד עצמאי למעמד שכיר, בכפוף להסדר התחיקתי ולאמור להלן:

22.1.1 התשלום השוטף יהיה צמוד למדד.

22.1.2 התשלום השוטף יושקע במסלולי ההשקעה בהתאם להנחיות המבוטח התקפות באותו מועד.

22.2 במקרה שבו שולמה עלות הכיסוי הביטוחי במהלך התקופה כאמור בסעיף 22.1 לעיל, לא תידרש מן המבוטח הוכחה חדשה על מצב בריאותו לגבי אותו הכיסוי הביטוחי (לרבות לענין אותו סכום הביטוח בכיסוי הביטוחי) שבגינו שולמה עלות הכיסוי הביטוחי. אם לא שולמה עלות הכיסוי הביטוחי בתקופה כאמור, חידוש הכיסוי הביטוחי יבוצע רק לאחר קבלת אישור החברה. לחברה שמורה הזכות לערוך חיתום רפואי בטרם חידוש הכיסוי הביטוחי, ולקבל כל החלטה לעניין קבלת המבוטח לביטוח, לרבות לענין תנאי הכיסוי הביטוחי או לענין עצם מתן הכיסוי.

23. סיום יחסי עובד מעביד

23.1 בעת סיום יחסי עובד-מעביד בין המבוטח לבין המעביד הרשום בפוליסה על המעסיק או המבוטח להודיע על כך לחברה.

23.2 בעת סיום יחסי עובד - מעסיק ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, יהיה המבוטח זכאי לערך פדיון הפיצויים כאמור בסעיף 15 לעיל הנובע מהתשלומים השוטפים וההפקדות החד פעמיות, שבוצעו בתקופת קיומם של יחסי עובד-מעביד בין המבוטח לבין אותו מעביד (להלן בסעיף זה - "צבירת הפיצויים"), בכל אחד מהמקרים הבאים:

23.2.1 נמסרה לחברה הודעת המעביד על זכאות כאמור.

23.2.2 במועד הצעת הביטוח או במועד מאוחר יותר חתמו המעביד והמבוטח על "כתב ויתור זכויות אוטומטי" והודעה על כך נמסרה לחברה.

- 23.2.3 נחתם הסכם בין המעביד לבין המבוטח, המאמץ את תנאי האישור הכללי בדבר תשלומי מעבידים לקרן פנסיה או לקופת ביטוח שהוצא על ידי שר העבודה מכ סמכותו לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים (להלן – "**האישור הכללי**"), והמבוטח זכאי בהתאם לתנאי האישור הכללי לצבירת הפיצויים.
- 23.2.4 ההפקדות לפוליסה בוצעו מכח צו הרחבה או הסכם קיבוצי המחיל את הוראות האישור הכללי על הפיצויים.
- 23.2.5 קיימת למבוטח זכאות ללא תנאי כאמור בסעיף 15.2.1 לעיל, ובכפוף לתנאי הזכאות.
- 23.2.6 הומצא לחברה צו, החלטה או פסק דין של ערכאה שיפוטית מוסמכת הקובע את זכאותו של המבוטח לכספי הפיצויים או המורה לחברה לשלם למבוטח.
- 23.3 המעביד יהיה זכאי להחזרת צבירת הפיצויים בכל מקרה בו המבוטח אינו זכאי לצבירת הפיצויים כאמור בסעיף 23.1 לעיל, והכל בכפוף לחתימתו על מסמכים על פי דרישת החברה ו/או בכפוף למילוי הנחיות אחרות של החברה כפי שתהיינה קיימות באותו מועד ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 23.4 בכל מקרה שהתקבלו בחברה הודעות סותרות ו/או שנודע לחברה כי קיימת מחלוקת בין המעביד ובין המבוטח לגבי הזכאות לערך פדיון הפיצויים, רשאית החברה לעכב את התשלום עד שיומצא לה אישור בדבר הסכם אליו הגיעו המעביד והמבוטח לגבי הזכאות לערך הפדיון של כספי הפיצויים או עד שיומצא לה צו, החלטה או פסק דין של ערכאה שיפוטית מוסמכת אשר קובע מי זכאי לערך הפדיון או מורה לחברה כיצד לפעול.
- 23.5 למען הסר ספק מובהר, כי אם שילם המעביד במסגרת הפוליסה תשלומים שוטפים והפקדות חד פעמיות על חשבון פיצויי פיטורים, והמבוטח עזב את מקום עבודתו אצל המעביד בנסיבות המזכות אותו בפיצויי פיטורים כאמור בסעיף 23.1, יראו בכל סכום שתשלם החברה למבוטח במסגרת הפוליסה בגין התשלומים השוטפים וההפקדות החד פעמיות שהתקבלו על חשבון פיצויי פיטורים כתקבול בידי המבוטח בגין פיצויי פיטורים, המגיעים לו מהמעביד.
- 23.6 הפסיק המבוטח את עבודתו אצל המעביד הנוכחי, שלא בשל פרישה לפנסיה, יהיה זכאי בהתאם להוראות המפורטות בפוליסה לבחור באחת או יותר, לפי העניין, מבין האפשרויות הבאות, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 23.6.1 המשך הפקדת תשלומים שוטפים לפוליסה אצל מעביד חדש.
- 23.6.2 הקפאת הפוליסה כאמור בסעיף 20.
- 23.6.3 משיכת ערך הפדיון כאמור בסעיף 17 לעיל.
- 23.6.4 שינוי מעמד ממעמד של מבוטח שכיר למעמד של מבוטח עצמאי כאמור בסעיף 22 לעיל.
- מובהר כי עד לקבלת בחירת המבוטח כאמור בסעיף זה לעיל, יחולו הוראות סעיף 4 לפרק הכיסויים הביטוחיים – כללי לענין ה"ריסק הזמני", **והכל בכפוף לאמור בו**, אלא אם הודיע המבוטח על אי רצונו בעריכת הסדר הריסק הזמני שאז ייחשב המבוטח כאילו בחר בהקפאת הפוליסה כאמור בסעיף 20 לעיל.

24. הלוואות

- 24.1 החברה רשאית לתת למבוטח לפי בקשתו בכתב הלוואה והכל בהתאם להסדר התחיקתי.
- 24.2 ההלוואה תינתן לפי התנאים ולפי שיעורי הריבית, אשר יקבעו על ידי החברה ביום מתן ההלוואה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 24.3 בכל מקרה שבו המעביד ו/או המבוטח ו/או חליפו ו/או המוטב דורש את תשלום ערך הפדיון או מבקש למשוך את ערך הפדיון באופן שערך הפדיון לאחר המשיכה יהיה נמוך מיתרת ההלוואות, יהיה ערך הפדיון העומד לזכות המבוטח – ערך הפדיון בניכוי יתרת ההלוואות, והסכום שנזכה ישמש לפרעון ההלוואות ואולם לענין חישוב המס ייראו את ערך הפדיון העומד לזכות המבוטח ככולל את יתרת ההלוואות וכל תוספת סכום אחר שהוא חייב לחברה בגין ההלוואות.
- 24.4 לעניין סעיף זה, "יתרת ההלוואות" משמעו כל סכום המגיע לחברה על חשבון ההלוואות, לרבות היתרה הבלתי מסולקת שלה, הפרשי הצמדה, ריבית (כולל ריבית פיגורים) מס ויתר ההוצאות שיגיעו לחברה על-פי הסכם ההלוואה, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

***3453**

25. אופציה להגדלת סכום הביטוח למקרה מוות

25.1 המבוטח יהיה זכאי להגדיל את סכום הביטוח למקרה מוות כאמור בפרק כיסויים ביטוחיים בניכוי החסכון המצטבר (להלן: סכום ביטוח הריסק) ללא הוכחה חדשה על מצב בריאותו בקרות כל אחד מהאירועים הבאים: נישואין, לידת ילד או אימוץ ילד על פי חוק (להלן: "האירוע המזכה") ובכפוף לתנאים שלהלן:

25.1.1 המבוטח התקבל לביטוח בחברה עפ"י פוליסה זו בתנאים רגילים וללא תוספת רפואית, על סמך הצהרת בריאות ו/או מסמכים רפואיים אחרים שהגיש בעת קבלתו לביטוח.

25.1.2 על המבוטח להודיע בכתב לחברה על רצונו להגדיל את סכום ביטוח הריסק תוך 60 יום מיום קרות האירוע המזכה ולצרף לבקשתו צילום תעודה רשמית ממרשם האוכלוסין המעידה על קיומו של האירוע המזכה.

25.1.3 הגדלת סכום ביטוח הריסק בכל אירוע מזכה לא תעלה על 50% מסכום ביטוח הריסק, כפי שהיה למבוטח סמוך לפני קרות האירוע המזכה הראשון.

25.1.4 המבוטח יהיה זכאי להגדיל את סכום ביטוח הריסק כאמור לעיל רק עד ארבע פעמים במשך כל תקופת הביטוח לפי הפוליסה.

25.1.5 שיעורי עלות הכיסוי הביטוחי בגין סכום ביטוח הריסק יהיה כנהוג בחברה באותה עת, ובהתאם לגיל המבוטח במועד ביצועה.

25.1.6 גילו של המבוטח במועד התחלת הביטוח לפי הפוליסה אינו עולה על 40 שנה. גיל המבוטח בעת קרות האירוע המזכה אינו עולה על 45 שנה.

25.2 למען הסר ספק, מובהר בזה כי הזכות להגדיל את סכום הביטוח כאמור לעיל חלה רק על הגדלת הכיסוי הביטוחי למקרה מוות.

25.3 האמור לעיל הינו בנוסף להוראות הגדלת סכום הביטוח כאמור בסעיף 3 לפרק הכיסויים הביטוחיים – כללי ואין בו כדי לגרוע מהן.

26. 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 בעת ביצוע מעשה ההתאבדות, בתוך שנה ממועד תחילת הביטוח או ממועד חידוש הפוליסה ו/או הנספח לאחר שבוטלו, ובמקרה של הגדלת סכום הביטוח – ולגבי החלק המוגדל בלבד – מיום הגדלת סכום הביטוח, הכל לפי התאריך המאוחר יותר.

27. מיסים והיטלים

המעביד, המבוטח או המוטב, לפי העניין, יהיו חייבים לשלם לחברה מיד עם קבלת דרישתה את המסים ו/או תשלומי החובה הממשלתיים והאחרים שהחברה מחוייבת לשלם לפי הפוליסה או המוטלים על ההפקדות השוטפות או על כל תשלום אחר שהחברה חייבת לשלם על פי הפוליסה, בין אם המיסים והתשלומים האלה קיימים בתאריך הוצאת הפוליסה ובין שיוטלו בעתיד, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

28. התיישנות

תקופת התיישנות של תביעה על פי הכיסויים הביטוחיים הנובעים מעלות מהכיסוי הביטוחי ששולמה לפוליסה היא חמש שנים מיום קרות מקרה הביטוח. על הזכות לקבלת קצבה לא תחול התיישנות.

29. הודעות, שינויים

29.1 כל ההודעות וההצהרות הנמסרות לחברה על ידי המעביד, המבוטח, המוטב, או כל אדם אחר צריכות להימסר בכתב במשרדי החברה או במשרדי סוכן הביטוח הרלוונטי או באמצעים דיגיטליים שמעמידה החברה לטובת ציבור לקוחותיה ומפורסמים באתר האינטרנט של החברה בכתובת WWW.HCSRA.CO.IL

29.2 המעביד והמבוטח מתחייבים להודיע לחברה על כל שינוי בכתובתם. החברה מתחייבת להודיע למעביד ולמבוטח בכתב על כל שינוי בכתובתה.

- 29.3 כל שינוי בפוליסה, אם יתבקש, יכנס לתוקפו רק לאחר שנתקבל בחברה, והחברה הסכימה לשינוי.
- 29.4 כל הודעה שתשלח בדואר על ידי החברה למעביד, למבוטח או למוטב, או על ידיהם לחברה, לפי הכתובת המעודכנת הידועה באותו מועד, תחשב כהודעה שנתקבלה כדין. אין באמור כדי לגרוע מחבות החברה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי לענין איתור המבוטח והמוטבים לרבות ביחס לחבות החברה לפעול לעדכון כתובת במקרה שהדואר שנשלח על ידי החברה חזר.
- 29.5 החברה תפנה למבוטח, לא יאחר משלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח ותציג את האפשרויות העומדות בפניו, לרבות כל אלה:
- 29.5.1 קבלת ערך הפדיון בתכנית לקצבה ו/או בפרק לתגמולים ואישית לפיצויים, כהגדרת המונח בתכנית הרלבנטית בהתאם לאפשרויות הכלולות בתכניות אלה. לצד כל אפשרות יצוין גובה הסכום הרלבנטי.
- 29.5.2 מסלולי קבלת הקצבה לפי תנאי התכנית לקצבה ו/או תכנית ההמשך בפרק לתגמולים ואישית לפיצויים.

30. דיווחים ועדכונים למבוטח

- 30.1 החברה תשלח למבוטח, אחת לשנה קלנדרית בתוך שלושה חודשים מתום שנת המאזן שלה, דוח על השנה שהסתיימה, הכולל מידע בהתאם לאמור בהוראות ההסדר התחיקתי וכן כל דיווח נוסף ככל שנדרש על פי הוראות ההסדר התחיקתי.
- 30.2 שינוי חקיקה המשפיע על זכויות המבוטחים יחייב את החברה בעדכון המבוטחים, וזאת במועד הדיווח הראשון שלאחר השינוי, אלא אם קבע הממונה מועד מוקדם יותר לעדכון כאמור.

31. ביטול הכיסויים הביטוחיים

במקרה בו בוטלה הפוליסה יבוטלו כל הכיסויים הביטוחיים המצורפים לפוליסה, וזאת, בהתאם לתנאי הפוליסה, אך לא יאוחר מיום ה- 1 לחודש העוקב ליום ביצוע התשלום השוטף האחרון שלפני ביטול הפוליסה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

32. זכות עיון

המבוטח יהיה זכאי עפ"י בקשה בכתב לחברה לקבל בנוסף לדיווחים ולהודעות בהם מחויבת החברה, את פרטי תשואות מסלולי ההשקעה בהם מופקד כספו והרכב הנכסים בהם לפי סוגי הנכסים.

33. מקום השיפוט

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

תכנית לקצבה - פרק א'

קופת גמל לקצבה

התכנית קצבה מוכרת כקופת גמל לקצבה לשכירים.

1. הגדרות

בתכנית המשלמת לקצבה תהיה למונחים הבאים המשמעות אשר מפורשת בצידם:

- | | | |
|-----|---|---|
| 1.1 | החסכון המצטבר בתכנית לקצבה- | התשלומים לחסכון לתכנית לקצבה, כשהם משוערכים בהתאם לתוצאות ההשקעות כאמור בסעיף 30 לתנאים הכלליים, ובהתאם להוראות כל מסלול השקעה בו הופקדו, בניכוי דמי ניהול מהחסכון המצטבר ובניכוי כל סכום שנמשך ו/או הועבר מהתכנית לקצבה. |
| 1.2 | התשלומים לחסכון לתכנית לקצבה- | התשלום השוטף ששולם לפוליסה בניכוי עלות הכיסוי הביטוחי ובניכוי דמי ניהול מהתשלום השוטף ובתוספת הפקדות חד פעמיות והעברות לפוליסה, שהופקדו לתכנית לקצבה. |
| 1.3 | סכום קצבה מזערי- | כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק קופות גמל, וכפי שיעודכן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. בחישוב סכום הקצבה המזערי יובאו בחשבון סכומי הקצבה להם זכאי המבוטח מקופת גמל אחרת או ממעביד והכל בכפוף לקבלת אישור על קבלת הקצבה ממקור אחר ובכפוף להסדר התחיקתי. |
| 1.4 | ערך הפדיון של התכנית המשלמת לקצבה- | החסכון המצטבר בתכנית המשלמת לקצבה בניכוי יתרת ההלוואות שניטלו מהתכנית המשלמת לקצבה, ובניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה לרבות חוב על חשבון התשלום השוטף ובכפוף לחוק הגנת השכר. |
| 1.5 | ריבית תחשיבית ברוטו- | שיעור הריבית השנתית להיוון בערכי ברוטו לפיה יחושבו מקדמי ההמרה לקצבה. הריבית התחשיבית השנתית תהיה בהתאם לריבית להמחשה על פי חוזר פרסום והמחשה (חוזר ביטוח מס' 2004/6) או כל ריבית אחרת שתקבע במקום הריבית האמורה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. |
| 1.6 | תנאים כלליים- | תנאים כלליים לביטוח חיים - "עתידי 60 פלוס למנהלים ועובדים שכירים", שאושרו כתכנית ביטוח, ואשר תכנית זו מהווה חלק בלתי נפרד מתנאים אלה. |
- הגדרות אלו הינן בנוסף להגדרות הקבועות בתנאים הכלליים של הפוליסה, ובכל מקרה של סתירה בין הגדרה המופיעה בפרק זה לבין הגדרה המופיעה בתנאים הכלליים, תגבר ההוראה הקבועה בפרק זה.

2. משיכת ערך הפדיון של התכנית לקצבה

משיכת ערך הפדיון של התכנית לקצבה, כולו או חלקו, יעשה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ובכלל זה, במצבים הבאים (אין האמור להלן כולל את מלוא האפשרויות למשיכת ערך הפדיון מהתכנית המשלמת לקצבה בהתאם להסדר התחיקתי):

- 2.1 משיכת ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים בתכנית לקצבה על ידי המבוטח לאחר סיום יחסי עובד - מעביד, בסכום חד פעמי או באמצעות תשלום קצבה בהתאם להוראות סעיף 3 להלן או משיכת ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים על ידי הזכאי/ם לכך לאחר פטירתו של המבוטח בסכום חד פעמי.
- 2.2 החל מהגיעו של המבוטח לגיל 60 - משיכת ערך הפדיון כקצבה ו/או כהיוון כאמור בסעיפים 3 ו-5 להלן או משיכת ערך הפדיון בסכום חד פעמי, ובלבד שסכום הקצבה, שהמבוטח יהיה זכאי לו לאחר המשיכה, לא יפחת מסכום הקצבה המזערי, ובכפוף לאמור בסעיף 4 להלן ולהסדר התחיקתי.

***3453**

הכשרה חברה לביטוח בע"מ | המלאכה 6, ת.ד. 1877 חולון 5811801 | 03-7960000 | www.hcsra.co.il

עמוד 22 מתוך 35

2.3 משיכת ערך הפדיון הנובע מכספים, שהועברו לתכנית לקצבה, ושהופקדו לראשונה בקופת גמל לקצבה לפני 1.1.2000 (לא כולל), בהגיעו של המבוטח לגיל 60 לפחות – בסכום חד פעמי או באמצעות תשלום קצבה בהתאם להוראות סעיף 3 להלן.

2.4 מובהר כי בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, כל משיכה של ערך הפדיון שמקורו בהעברת כספים לתכנית המשלמת לקצבה, אשר אינם כספים שהופקדו לראשונה בקופת גמל לקצבה לפני 1.1.2000, ואשר אינם כספי פיצויים, תיעשה באמצעות קבלת קצבה בכפוף לאמור בסעיף 3 להלן.

3. תשלום הקצבה למבוטח בתום תקופת הביטוח

3.1 עד למועד הבחירה כהגדרתו בסעיף 18.2.2 לתנאים הכלליים, יהיה רשאי המבוטח להורות כי ערך הפדיון של התכנית משלמת לקצבה, כולו או חלקו, ישולם לו באמצעות תשלום קצבה חודשית על פי אחד או יותר ממסלולי הקצבה המפורטים להלן ו/או בהתאם לכל מסלול קצבה אחר שיאושר על ידי הממונה ו/או לערוך היוון קצבה בכפוף לאמור בסעיף 5 להלן.

3.2 חרף האמור בסעיף 3.1 לעיל, יהיה רשאי המבוטח בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי למשוך את ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים בתכנית המשלמת לקצבה כאמור בסעיף 14 לתנאים הכלליים בסכום חד פעמי ו/או למשוך כסכום חד פעמי את ערך הפדיון הנובע מכספים שהועברו כסכום חד פעמי לתכנית המשלמת לקצבה, ואשר הופקדו לראשונה בקופת גמל לקצבה לפני ה- 1.1.2000 ו/או למשוך את סכום ערך הפדיון בסכום חד פעמי כאמור בסעיף 4 להלן.

3.3 מסלולי הקצבה:

3.3.1 מסלול קצבה א' בו מקדמי ההמרה מגלמים הבטחת תוחלת חיים

3.3.1.1 על פי מסלול קצבה זה תשלם החברה למבוטח קצבה חודשית לכל ימי חייו ולמשך תקופה מובטחת של 240 תשלומים.

3.3.1.2 בחר המבוטח במסלול קצבה זה, תקבע החברה את הקצבה החודשית שתשולם למבוטח תמורת ערך הפדיון של התכנית המשלמת לקצבה, אותו בחר המבוטח לקבל באמצעות מסלול זה, באמצעות חלוקתו במקדם ההמרה לקיצבה המפורט בטבלה שבנספח א' לתכנית המשלמת לקיצבה, על פי גיל המבוטח במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית, על פי משך התקופה המובטחת וכן על פי שיעורי הריבית התחשיבית השנתית ברוטו שתהיה נהוגה בחברה באותו מועד.

3.3.2.3 במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה החודשית ולפני ששולמו לו 240 תשלומי קצבה חודשית שנקבעו כתקופת הקצבה המובטחת, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטב, וזאת עד לתום תקופת הקצבה המובטחת, שתמנה ממועד התחלת תשלומי הקצבה למבוטח. אם נפטר המוטב קודם לתום תקופת הקצבה המובטחת, תשולמנה יתרת הקצבאות החודשיות ליורשיו החוקיים של המוטב.

התחיל המבוטח לקבל קצבה חודשית בשנה שלאחר שנת 2022, יגדל מקדם ההמרה בשנה זו לעומת מקדם ההמרה הנקוב בטבלה לשנת 2022 כמפורט להלן:

$M_{x,2022}$ - מקדם המרה בשנת 2022 למבוטח בגיל x

D_x - שיעור ההגדלה במקדם ההמרה למבוטח בגיל x

y - שנת פרישה ($y > 2022$)

$$M_{x,y} = M_{x,2022} * (1 + D_x * (y - 2022))$$

3.3.2 מסלולי קצבה א' בהם מקדמי ההמרה אינם מגלמים הבטחת תוחלת חיים

3.3.3 מסלול קצבה ב'

3.3.1.1 על פי מסלול קצבה זה, תשלום החברה למבוטח קצבה חודשית לכל ימי חייו.
בחר המבוטח במסלול זה, הרי שבמקרה של מות המבוטח לאחר תשלום הקצבה החודשית, לא יהיו זכאים המוטבים או יורשיו החוקיים לכל תשלום על-פי פוליסה זו.

3.3.2.2 בחר המבוטח במסלול קצבה זה, תקבע החברה את הקצבה החודשית שתשולם למבוטח תמורת ערך הפדיון של התכנית המשלמת לקצבה, אותו בחר המבוטח לקבל באמצעות מסלול זה, על פי גיל המבוטח במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית ובהתאם למקדם ההמרה לקצבה שיקבע על בסיס הנחות תוחלת חיים והנחות אקטואריות, כפי שתהיינה קיימות בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית, וכן על פי שיעורי הריבית השנתית התחשיבית ברוטו שתהיה נהוגה בחברה באותו מועד.

3.3.4 מסלול קצבה ג'

3.3.2.2 על פי מסלול קצבה זה, תשלום החברה למבוטח קצבה חודשית לכל ימי חייו ולמשך תקופה מובטחת שתקבע על ידי המבוטח טרם תחילת קבלת הקצבאות השונה מ- 240 תשלומים.

3.3.2.2 בחר המבוטח במסלול קצבה זה תקבע החברה את הקצבה החודשית שתשולם למבוטח תמורת ערך הפדיון של התכנית המשלמת לקצבה, אותו בחר המבוטח לקבל באמצעות מסלול זה, על פי גיל המבוטח במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית, על פי משר התקופה המובטחת, ובהתאם למקדם ההמרה לקצבה שיקבע על בסיס הנחות תוחלת חיים והנחות אקטואריות, כפי שתהיינה קיימות בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית, וכן על פי שיעורי הריבית התחשיבית השנתית ברוטו, שתהיה נהוגה בחברה באותו מועד.

3.3.2.2 במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה החודשית, ולפני ששולמו לו תשלומי קצבה חודשית, שנקבעו כתקופת הקצבה המובטחת, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטב, וזאת עד לתום תקופת הקצבה המובטחת, שתמנה ממועד התחלת תשלומי הקצבה למבוטח. אם נפטר המוטב קודם לתום תקופת הקצבה המובטחת, תשולמנה יתרת הקצבאות החודשיות ליורשיו החוקיים של המוטב.

3.3.5 מסלול קצבה ד'

3.3.1.2 על פי מסלול קצבה זה תשלום החברה למבוטח קצבה חודשית לכל ימי חייו, ולאחר מותו תשולם הקצבה החודשית (במלואה או בחלקה, לפי בחירת המבוטח במועד הקובע) לבת זוגו של המבוטח לכל ימי חייה, אם תהיה בחיים לאחר מותו.

3.3.1.2 בחר המבוטח במסלול קצבה זה תקבע החברה את הקצבה החודשית שתשולם למבוטח תמורת ערך הפדיון של התכנית המשלמת לקצבה, אותו בחר המבוטח לקבל באמצעות מסלול זה, בהתאם למקדם ההמרה לקצבה שיקבע על בסיס הנחות תוחלת חיים והנחות אקטואריות, כפי שתהיינה קיימות בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית למבוטח, על פי גילם של המבוטח ושל בת זוגו במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית, וכן על פי שיעורי הקצבה החודשית, שתשולם לבת זוגו של המבוטח לאחר מות המבוטח וכן על בסיס שיעורי הריבית התחשיבית השנתית שתהיה נהוגה בחברה באותו מועד.

3.3.1.2 "בת זוגו של המבוטח" – מי שהמבוטח מסר לחברה בכתב את פרטיה במועד הבחירה במסלול קצבה זה, ועל יסוד פרטים אלה חושבו הקצבאות למבוטח ולאחר פטירתו לבת זוגו.

במקרה והמבוטח הינו אישה, האמור בסעיף זה חל, בשינויים המחויבים, על בן זוגה של המבוטחת.

למען הסר ספק מובהר בזאת, כי התשלום לבת הזוג של המבוטח יהיה רק לבת הזוג של המבוטח, שהמבוטח נקב בשמה בכתב בהודעה שמסר לחברה, ולא לכל אדם אחר, שכן על בסיס הודעה זו חייבה החברה את זכאותו של המבוטח ובת זוגו כקבוע בסעיף זה, והחברה לא תהיה חייבת לשלם כל קצבה או כל סכום למי שאיננה נקובה כבת זוגו של המבוטח בהודעה שמסר המבוטח לחברה.

בחר המבוטח במסלול קצבה זה ובת זוגו של המבוטח נפטרה לפניו, לא יהיו המוטבים או יורשיו החוקיים של המבוטח או של בת זוגו זכאים לכל תשלום מהחברה.

3.4 כללי – חל על כל מסלולי הקצבה

3.4.1 ביום שבו יחל המבוטח לקבל תשלומי קצבה, יועבר ערך הפדיון שממנו בחר לקבל קצבה אל מסלול השקעה ברירת מחדל.

3.4.2 החל המבוטח ו/או בת זוגו של המבוטח ו/או המוטב, לפי העניין לקבל תשלומי קצבה חודשית, ישתנה סכומה מדי חודש בחודשו על-פי תוצאותיהן של ההשקעות, בניכוי הריבית התחשיבית ברוטו על פיה חושבה הקצבה החודשית.

3.4.3 נוסחת השינוי בתשלום גמלא לפי תשואה בפועל:

$$G_{m+1} = G_m * \frac{(1 + T_{m+1})}{(1 + MRT)}$$

G_m	גובה גמלא בחודש m
MRT	ריבית תחשיבית של 4% בניכוי דמי ניהול של 0.3% שנתי dn , מנורמל לפי חישוב חודשי
T_{m+1}	תשואה של חודש $m+1$ בניכוי דמי ניהול של 0.3% dn שנתי

$$(1 + T_m) = \prod_{i=1}^{d_m} (1 + t_{mi})(1 - dn)$$

t_{mi}	תשואה ברוטו יומית של חודש m
d_m	מספר ימים בחודש m
dn	שיעור יומי של דמי ניהול 0.3% שנתי

3.4.4 מובהר בזאת, כי מקדמי ההמרה לקצבה בגין מסלולי קצבה ב', ג' ו- ד' יוצגו באתר האינטרנט של החברה ויעודכנו מעת לעת בהתאם לשינויים בתחשיבים האקטוארים, שתערוך החברה, בכפוף לאישור הממונה.

3.4.5 לא הודיע המבוטח לחברה על בחירתו במסלול הקצבה – מסלול ברירת המחדל יהיה מסלול קצבה א', והחברה תשלם את הקצבה בהתאם למסלול זה.

3.4.6 החברה רשאית לדרוש מפעם לפעם, בתקופה שבה משתלמת הקצבה החודשית, הוכחה כי המבוטח, או כל הזכאי לקבל קצבה לפי תנאי הפוליסה, עדיין בחיים.

***3453**

הכשרה חברה לביטוח בע"מ | המלאכה 6, ת.ד. 1877 חולון 5811801 | 03-7960000 | www.hcsra.co.il

עמוד 25 מתוך 35

- 3.4.7 בכפוף לתקנות מס הכנסה ולהוראות ההסדר התחיקתי, במקרה והקצבה החודשית עפ"י פרק זה בתחילת תשלומה תהיה נמוכה מ- 5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום, התשמ"ז - 1987, תשלם החברה למבוטח ו/או לזכאי את סכום המצטבר ערך הפדיון בתכנית המשלמת לקצבה כסכום חד פעמי.
- 3.4.8 למען הסר ספק מובהר בזאת, כי עם התחלת תשלומי הקצבה לא יהיה המבוטח זכאי למשוך או להעביר כספים מן הפוליסה בגין ערך הפדיון ממנו משולמת הקצבה.
- 3.4.9 בחר המבוטח במסלול קצבה מסוים, הרי שממועד התחלת תשלומי הקצבה הוא לא יהיה רשאי לחזור בו מבחירתו, וכן לא יהיה רשאי לעבור ממסלול קצבה אחד למשנהו.
- 3.4.10 מכל סכום שעל החברה לשלם, כאמור בפרק זה, ינוכו כל סכומים שהחברה חייבת בניכויים על-פי ההסדר התחיקתי, וכן כל חוב הרובץ על הפוליסה בכפוף לחוק הגנת השכר.
- 3.4.11 דמי הניהול מהחסכון המצטבר, אותם תגבה החברה בתקופת תשלום הקצבה על פי סעיף זה, יהיו בשיעור שנתי של 0.3%.

4. **משיכה בסכום חד פעמי**

- 4.1 חרף האמור לעיל ובתום תקופת הביטוח בתכנית המשלמת לקצבה יהיה המבוטח רשאי למשוך (את החיסכון המצטבר בתכנית המשלמת לקצבה כסכום חד פעמי, ובלבד שסכום הקצבה שלו יהיה זכאי המבוטח לאחר המשיכה לא יפחת מסכום הקצבה המזערי בכפוף להסדר התחיקתי, ובהתאם לכללים שלהלן:
- 4.1.1 הבקשה למשיכה בסכום חד פעמי תצורף לבקשת הקצבה. המבוטח יהיה רשאי לחזור בו מבקשתו זו, בכל שלב לפני מועד ביצוע תשלום הסכום החד פעמי למבוטח.
- 4.1.2 הסכום החד פעמי ישולם תוך 30 יום ממועד התחלת תשלום הקצבה למבוטח בתשלום חד פעמי בהתאם לאישורה של החברה והכלל בכפוף להסדר התחיקתי.
- 4.1.3 קביעת הסכום החד פעמי תבוצע על ידי הכפלת סכום הקצבה המבוקש למשיכה במקדם הקצבה לפיו הומר החסכון המצטבר למבוטח.

5. **היוון**

- פחת סכום הקצבה מסכום הקצבה המזערי, יהיה רשאי המבוטח להוון עד 25% מקצבתו החודשית לתקופה של עד 5 שנים (להלן-"**תקופת ההיוון**"), ובלבד שתקופת ההיוון תחל ממועד התחלת תשלום הקצבה למבוטח, ויתרת סכום הקצבה החודשית בתחילת תשלומה לא יפחת, לאחר ההיוון, מ- 5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום התשמ"ז - 1987 ובכפוף להסדר התחיקתי. על היוון כאמור יחולו הוראות אלה:
- 5.1.1 הבקשה להיוון קצבה תצורף לבקשת הקצבה. המבוטח לא יכול לבקש לבצע היוון כאמור בסעיף זה לאחר תשלומה של הקצבה הראשונה. המבוטח יהיה רשאי לחזור בו מבקשתו זו, בכל שלב לפני מועד ביצוע תשלום ההיוון למבוטח.
- 5.1.2 הסכום המהוון ישולם תוך 20 יום ממועד התחלת תשלום הקצבה למבוטח בתשלום חד פעמי בהתאם לאישורה של החברה והכלל בכפוף להסדר התחיקתי.
- 5.1.3 הסכום המהוון יחושב לפי מכפלת סכום הקצבה נכון למועד תשלום הסכום המהוון, בפקטור המותאם לתקופת ההיוון ולשיעור הקצבה החודשית המהוונת כאמור בטבלה המצורפת בנספח ב' לתכנית המשלמת לקצבה, כשהוא מחולק ב- 100.
- 5.1.4 במהלך התקופה שבגינה בוצע ההיוון, תשלום למבוטח קצבה חודשית בשיעור מוקטן, בהתאם לשיעור ההיוון.

***3453**

5.1.5 מתום תקופת ההיוון תשולם למבוטח הקצבה החודשית, לה היה זכאי במועד התחלת תשלום הקצבה אלמלא ההיוון, כשהיא צמודה לתוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית שעל פיה חושב סכום הקצבה החודשית ובכפוף להוראות המתאימות לעניין זה.

5.1.6 במסלול קצבה א' ו- ג' במקרה של פטירת המבוטח לפני תום תקופת ההיוון תשולם למוטב קצבה חודשית בשיעור המוקטן, בהתאם לשיעור ההיוון, עד לתום תקופת ההיוון, ובסיומה תשולם למוטב הקצבה אלמלא ההיוון, עד לתום תקופת ההבטחה.

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

6. התיישנות

על הזכות לקבלת קצבה על פי התכנית המשלמת לקצבה לא תחול התיישנות, והכל בכפוף להוראות הממונה לענין טיפול בנכסים ללא דורש.

7. הארכת תקופת הביטוח

המבוטח יהיה רשאי לבקש בכתב את הארכת תקופת הביטוח, כאמור בסעיף 1.47 לעיל, עד הגיעו לגיל 80, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

"עתידי 60 פלוס למנהלים ועובדים שכירים"

תנאים כללים לביטוח חיים למבוטחים שמלאו להם לפחות 60 שנים במועד ההצטרפות לתכנית

נספח א' לתכנית לקיצבה

טבלה לחישוב הקצבה החודשית שיקבל המבוטח במסלול קצבה א' (לתקופה מובטחת של 240 תשלומים חודשיים)

אישה		גבר		הגיל בהתחלת תשלום הקצבה
שיעור ההגדלה במקדם ההמרה (שיעור ההקטנה בקצבה) לכל שנה שחלפה משנת 2022 ועד התחלת תשלום הקצבה	מקדם המרה לקצבה חודשית במסלול קצבה א' שתחילת תשלומה בשנת 2022	שיעור ההגדלה במקדם ההמרה (שיעור ההקטנה בקצבה) לכל שנה שחלפה משנת 2022 ועד התחלת תשלום הקצבה	מקדם המרה לקצבה חודשית במסלול קצבה א' שתחילת תשלומה בשנת 2022	
0.107%	228.4153	0.113%	221.3133	60
0.113%	224.9502	0.115%	217.8774	61
0.118%	221.4453	0.117%	214.426	62
0.123%	217.9142	0.118%	210.9764	63
0.129%	214.3726	0.118%	207.5496	64
0.134%	212.3416	0.118%	204.171	65
0.139%	208.8278	0.118%	200.8657	66
0.143%	206.9453	0.116%	197.6621	67
0.148%	203.521	0.115%	195.9967	68
0.151%	200.1852	0.112%	193.0285	69
0.154%	196.9677	0.111%	191.6484	70
0.155%	193.8971	0.107%	188.9776	71
0.155%	191.0012	0.102%	186.5152	72
0.154%	188.3024	0.097%	184.277	73
0.151%	185.8174	0.090%	182.2735	74
0.147%	183.5584	0.083%	180.5051	75
0.140%	181.5339	0.076%	178.9666	76
0.133%	179.7464	0.068%	177.6462	77
0.124%	178.1946	0.061%	176.5289	78
0.114%	176.8723	0.053%	175.596	79
0.103%	175.7681	0.046%	174.8263	80
0.092%	174.8655	0.039%	174.1987	81
0.081%	174.1432	0.033%	173.6923	82
0.070%	173.5763	0.028%	173.2872	83
0.059%	173.1397	0.023%	172.9667	84
0.049%	172.8098	0.018%	172.7162	85

מקדמי ההמרה בטבלה שלעיל, חושבו לפי ריבית תחשיבית בשיעור שנתי של 4% ברוטו, ובניכוי דמי ניהול בשיעור שנתי של 0.3%.

1. הנחת תוחלת החיים שעל פיה נקבעו מקדמי ההמרה ושיעורי ההגדלה בטבלה הינם מובטחים ולא ישתנו. הריבית התחשיבית שלפיה חושבו מקדמי ההמרה יכולה להשתנות.

2. במידה ויחול שינוי בריבית התחשיבית שעל פיה חושבו מקדמי ההמרה, תשלח החברה למבוטח נספח מתוקן ומעודכן אשר אושר על ידי הממונה.

***3453**

הכשרה חברה לביטוח בע"מ | המלאכה 6, ת.ד. 1877 חולון 5811801 | 03-7960000 | www.hcsra.co.il

עמוד 28 מתוך 35

"עתידי 60 פלוס למנהלים ועובדים שכירים"

תנאים כללים לביטוח חיים למבוטחים שמלאו להם לפחות 60 שנים במועד ההצטרפות לתכנית

נספח ב' לקצבה

טבלת היוון לכל ש100 קצבה חודשית על בסיס ריבית היוון בשיעור 3.7%
(סעיף 5.1.3 לתכנית המשלמת לקצבה)

שיעור קצבה חודשית מהוונת					
שנות היוון	5%	10%	15%	20%	25%
1	ש58.91	ש117.82	ש176.73	ש235.64	ש294.55
2	ש115.85	ש231.70	ש347.56	ש463.41	ש579.26
3	ש170.89	ש341.79	ש512.68	ש683.58	ש854.47
4	ש224.10	ש448.20	ש672.30	ש896.40	ש1,120.50
5	ש275.53	ש551.06	ש826.58	ש1,102.11	ש1,377.64

***3453**

הכשרה חברה לביטוח בע"מ | המלאכה 6, ת.ד. 1877 חולון 5811801 | 03-7960000 | www.hcsra.co.il

עמוד 29 מתוך 35

1. פרק לתגמולים ואישית לפיצויים

1.1 בפרק זה תהיה למונחים הבאים המשמעות אשר מפורשת בצידם.

התשלומים לחסכון בפרק לתגמולים ואישית לפיצויים-	העברות מקופות גמל לתגמולים ואישיות לפיצויים של כספים שהופקדו בהן בגין שנות המס שקדמו לשנת המס 2008.
חסכון המצטבר בפרק לתגמולים ואישית לפיצויים-	סך כל התשלומים לחסכון בפרק לתגמולים ואישית לפיצויים כשהם משוערכים בהתאם לתוצאות ההשקעות כאמור בסעיף 14 לתנאים הכלליים ובהתאם להוראות כל מסלול השקעה בו הופקדו, בניכוי דמי ניהול מהחסכון המצטבר ובניכוי כל סכום שנמשך או הועבר מפרק זה.
ערך הפדיון של פרק התגמולים ואישית לפיצויים-	החסכון המצטבר בפרק לתגמולים ואישית לפיצויים בניכוי יתרת ההלוואות שניטלו ממנו.
ריבית תחשיבית ברוטו-	הריבית השנתית בערכי ברוטו לפיה יחושבו מקדמי ההמרה לקצבה. הריבית התחשיבית השנתית תהיה בהתאם לריבית להמחשה על פי חוזר פרסום והמחשה (חוזר ביטוח מס' 2004/6) או כל ריבית אחרת שתקבע במקום הריבית האמורה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
תום תקופת הביטוח בפרק לתגמולים ואישית לפיצויים-	כמפורט בדף פרטי הביטוח ובכפוף לאמור בתנאים הכלליים.
תנאים כלליים-	תנאים כלליים לביטוח חיים – "עמיד 60 פלוס למנהלים ועובדים שכירים" שאושרו כתכנית ביטוח ואשר תכנית זו מהווה חלק בלתי נפרד מתנאים אלו. הגדרות שאינן מופיעות בסעיף זה, תקבע הגדרתן על פי ההגדרות בתנאים הכלליים ובכל מקרה של סתירה בין הגדרה המופיעה בפרק זה לבין הגדרה המופיעה בתנאים הכלליים, תגבר ההוראה הקבועה בפרק זה.

1.2 ערך הפדיון של פרק לתגמולים ואישית לפיצויים

- 1.2.1 ערך הפדיון של התכנית פרק לתגמולים ואישית לפיצויים יחושב בהתאם להוראות סעיף 1.1 לעיל.
- 1.2.2 ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים בפרק לתגמולים ואישית לפיצויים יחושב כאמור בסעיף 15 לתנאים הכלליים.

1.3 משיכת ערך הפדיון של פרק לתגמולים ואישית לפיצויים

- משיכת ערך הפדיון של פרק לתגמולים ואישית לפיצויים, כולו או חלקו, תיעשה על פי תקנות שיותקנו מכוח חוק קופות גמל, ועד התקנתן על פי תקנות מס הכנסה, הקובעות את זכאותו של המבוטח למשיכת כספים מן הפוליסה ובכפוף לתנאי הפוליסה, ובכלל זה במצבים הבאים (אין האמור להלן כולל את מלוא האפשרויות למשיכת ערך הפדיון של פרק לתגמולים ואישית לפיצויים בהתאם להסדר התחיקתי):
- 1.3.1 משיכת ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים בפרק לתגמולים ואישית לפיצויים על ידי המבוטח לאחר סיום יחסי עובד - מעביד או על ידי הזכאים לכך לאחר פטירתו של המבוטח - ישירות, בסכום חד פעמי.
- 1.3.2 משיכת ערך הפדיון של פרק לתגמולים ואישית לפיצויים הנובע מכספים שהועברו בסכום חד פעמי לפוליסה, ושהופקדו לראשונה בקופת גמל לתגמולים ולפיצויים בגין שנות המס שקדמו לשנת המס 2008, ישירות מהפוליסה, בסכום חד פעמי.
- 1.3.3 העברת ערך הפדיון של פרק לתגמולים ואישית לפיצויים לתכנית ההמשך בפרק לתגמולים ואישית לפיצויים כמפורט בסעיף 1.5 להלן.

***3453**

הכשרה חברה לביטוח בע"מ | המלאכה 6, ת.ד. 1877 חולון 5811801 | 03-7960000 | www.hcsra.co.il

עמוד 30 מתוך 35

1.4 מקרה הביטוח ותגמולי הביטוח

בתום תקופת הביטוח בתכנית ולפחות 30 ימים קודם למועד התחלת ביצוע התשלומים לפי הפרק לתגמולים ואישית לפיצויים יהיה רשאי המבוטח להורות, כי ערך הפדיון של הפרק לתגמולים ואישית לפיצויים ישולם לו באמצעות אחת או יותר מהאפשרויות המפורטות בסעיף 1.3 לעיל.

1.5 תכנית המשך בפרק לתגמולים ואישית לפיצויים

1.5.1 במועד הבחירה כהגדרתו בסעיף 18.2.2 לתנאים הכלליים, ובלבד שטרם מלאו למבוטח 80 שנה, יהיה רשאי המבוטח להודיע לחברה בכתב, כי ברצונו להעביר את ערך הפדיון של פרק לתגמולים ואישית לפיצויים, כולו או חלקו (להלן – "הסכום המועבר") לתכנית ההמשך בפרק לתגמולים ואישית לפיצויים.

מסלול קבלת הקצבה בתכנית ההמשך יהיה מסלול קצבה בו מקדמי ההמרה מגלמים הבטחת תוחלת חיים כאמור להלן:

1.5.2.1 על פי מסלול קצבה זה תשלם החברה למבוטח קצבה חודשית לכל ימי חייו ולמשך תקופה מובטחת של 240 תשלומים.

1.5.2.2 החברה תקבע את הקצבה החודשית שתשולם למבוטח תמורת ערך הפדיון של הפרק לתגמולים ואישית לפיצויים, אותו בחר המבוטח לקבל כקצבה באמצעות חלוקתו במקדם ההמרה לקצבה המפורט בטבלה שבנספח א' לפרק זה, על פי גיל המבוטח במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית, על פי משך התקופה המובטחת וכן על פי שיעורי הריבית התחשיבית השנתית ברוטו שתהיה נהוגה בחברה באותו מועד.

1.5.2.3 במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה החודשית ולפני ששולם לו 240 תשלומי קצבה חודשית שנקבעו כתקופת הקצבה המובטחת, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטב, וזאת עד לתום תקופת הקצבה המובטחת, שתמנה ממועד התחלת תשלומי הקצבה למבוטח. אם נפטר המוטב קודם לתום תקופת הקצבה המובטחת, תשולמנה יתרת הקצבאות החודשיות ליורשיו החוקיים של המוטב.

התחיל המבוטח לקבל קצבה חודשית בשנה שלאחר שנת 2022, יגדל מקדם ההמרה בשנה זו לעומת מקדם ההמרה הנקוב בטבלה לשנת 2022 כמפורט להלן:

$$M_{x,2022} - \text{מקדם המרה בשנת 2022 למבוטח בגיל } x$$

$$D - \text{שיעור ההגדלה במקדם ההמרה למבוטח בגיל } x$$

$$y - \text{שנת פרישה (} y > 2022 \text{)}$$

$$M_{x,y} = M_{x,2022} * (1 + D_x * (y - 2022))$$

1.5.2.4 ביום שבו יחל המבוטח לקבל תשלומי קצבה, יועבר ערך הפדיון ממנו בחר לקבל קצבה אל מסלול השקעה ברירת מחדל.

1.5.2.5 החל המבוטח ו/או המוטב, לפי העניין לקבל תשלומי קצבה חודשית בתכנית ההמשך, ישתנה סכומה מדי חודש בחודשו על-פי תוצאותיהן של ההשקעות, בניכוי הריבית התחשיבית על פיה חושבה הקצבה החודשית.

נוסחת השינוי בתשלום גמלא לפי תשואה בפועל:

$$G_{m+1} = G_m * \frac{(1 + T_{m+1})}{(1 + MRT)}$$

G_m	גובה גמלא בחודש m
MRT	ריבית תחשיבית של 4% בניכוי דמי ניהול של 0.3% שנתי dn , מנורמל לפי חישוב חודשי
T_{m+1}	תשואה של חודש $m+1$ בניכוי דמי ניהול של 0.3% שנתי dn

$$(1 + T_m) = \prod_{i=1}^{d_m} (1 + t_{mi})(1 - dn)$$

t_{mi}	תשואה ברוטו יומית של חודש m
d_m	מספר ימים בחודש m
dn	שיעור יומי של דמי ניהול 0.3% שנתי

1.5.2.6 למען הסר ספק מובהר בזאת, כי עם התחלת תשלומי הקצבה לא יהיה המבוטח זכאי למשך ו/או להעביר כספים מתכנית ההמשך.

1.5.2.7 מכל סכום שעל החברה לשלם, כאמור בפרק זה, ינוכו כל סכומים שהחברה חייבת בניכויים על-פי ההסדר התחיקתי, וכן כל חוב הרובץ על הפוליסה בכפוף לחוק הגנת השכר.

1.5.2.8 החברה רשאית לדרוש מפעם לפעם, בתקופה שבה משתלמת הקצבה החודשית, הוכחה כי המבוטח או כל הזכאי לקבל קצבה לפי תנאי הפוליסה, עדיין בחיים.

1.5.2.9 בכפוף לתקנות מס הכנסה ולהוראות ההסדר התחיקתי, במקרה והקצבה החודשית על פי פרק זה בתחילת תשלומה תהיה נמוכה מ- 5% משכר המינימום לפי חוק שכר המינימום, התשמ"ז - 1987, תשלם החברה למבוטח ו/או לזכאי את סכום ערך הפדיון המצטבר בפוליסה כסכום חד פעמי.

1.5.2.10 דמי הניהול מהחסכון המצטבר, אותם תגבה החברה בתקופת תשלום הקצבה על פי פרק זה יהיו בשיעור שנתי של 0.3%.

1.5.2.11 על הזכות לקבלת קצבה על פי תכנית ההמשך בפרק לתגמולים ואישית לפיצויים, לא תחול התיישנות, והכל בכפוף להוראות הממונה לענין טיפול בנכסים ללא דורש.

"עתידי 60 פלוס למנהלים ועובדים שכירים"

תנאים כללים לביטוח חיים למבוטחים שמלאו להם לפחות 60 שנים במועד ההצטרפות לתכנית

נספח לפרק התגמולים ואישית לפיצויים

טבלה לחישוב הקצבה החודשית שיקבל המבוטח במסלול הקצבה

(לתקופה מובטחת של 240 תשלומים חודשיים)

אישה		גבר		הגיל בהתחלת תשלום הקצבה
שיעור ההגדלה במקדם ההמרה (שיעור ההקטנה בקצבה) לכל שנה שחלפה משנת 2 ועד התחלת תשלום הקצבה	מקדם המרה לקצבה חודשית במסלול קצבה א שתחילת תשלומה בשנת 2022	שיעור ההגדלה במקדם ההמרה (שיעור ההקטנה בקצבה) לכל שנה שחלפה משנת 2022 ועד התחלת תשלום הקצבה	מקדם המרה לקצבה חודשית במסלול קצבה א שתחילת תשלומה בשנת 2022	
0.107%	228.4153	0.113%	221.3133	60
0.113%	224.9502	0.115%	217.8774	61
0.118%	221.4453	0.117%	214.426	62
0.123%	217.9142	0.118%	210.9764	63
0.129%	214.3726	0.118%	207.5496	64
0.134%	212.3416	0.118%	204.171	65
0.139%	208.8278	0.118%	200.8657	66
0.143%	206.9453	0.116%	197.6621	67
0.148%	203.521	0.115%	195.9967	68
0.151%	200.1852	0.112%	193.0285	69
0.154%	196.9677	0.111%	191.6484	70
0.155%	193.8971	0.107%	188.9776	71
0.155%	191.0012	0.102%	186.5152	72
0.154%	188.3024	0.097%	184.277	73
0.151%	185.8174	0.090%	182.2735	74
0.147%	183.5584	0.083%	180.5051	75
0.140%	181.5339	0.076%	178.9666	76
0.133%	179.7464	0.068%	177.6462	77
0.124%	178.1946	0.061%	176.5289	78
0.114%	176.8723	0.053%	175.596	79
0.103%	175.7681	0.046%	174.8263	80
0.092%	174.8655	0.039%	174.1987	81
0.081%	174.1432	0.033%	173.6923	82
0.070%	173.5763	0.028%	173.2872	83
0.059%	173.1397	0.023%	172.9667	84
0.049%	172.8098	0.018%	172.7162	85

1. מקדמי ההמרה בטבלה שלעיל, חושבו לפי ריבית תחשיבית בשיעור שנתי של 4% ברוטו, ובניכוי דמי ניהול בשיעור שנתי של 0.30%.
2. הנחת תוחלת החיים שעל פיה נקבעו מקדמי ההמרה ושיעורי ההגדלה בטבלה הינם מובטחים ולא ישתנו. הריבית התחשיבית שלפיה חושבו מקדמי ההמרה יכולה להשתנות.
3. במידה ויחול שינוי בריבית התחשיבית שעל פיה חושבו מקדמי ההמרה, תשלח החברה למבוטח נספח מתוקן ומעודכן אשר אושר על ידי הממונה.

***3453**

הכשרה חברה לביטוח בע"מ | המלאכה 6, ת.ד. 1877 חולון 5811801 | 03-7960000 | www.hcsra.co.il

עמוד 33 מתוך 35

"עתיד 60 פלוס למנהלים ועובדים שכירים"

**תנאים כלליים לביטוח חיים למבוטחים שמלאו להם לפחות 60 שנים במועד ההצטרפות לתכנית.
פרק כיסויים ביטוחיים – כללי**

1. הגדרות

בפרק זה תהיה למונחים הבאים המשמעות אשר מפורשת בצידם.

- 1.1 **סכום ביטוח-** הסכום אשר ישולם בקרות מקרה ביטוח בהתאם לכיסוי ביטוחי זה או אחר, בין אם ישולם כסכום חד-פעמי ובין אם ישולם כקצבה או פיצוי חודשי.
- 1.2 **תנאים כלליים-** תנאים כלליים לביטוח חיים – "עתיד למנהלים ועובדים שכירים", ואשר תכנית זו מהווה חלק בלתי נפרד מתנאים אלו.
מונחים שאינן מופיעות בסעיף זה, תקבע הגדרתן על פי ההגדרות בתנאים הכלליים ובכל מקרה של סתירה בין הגדרה המופיעה בפרק זה לבין הגדרה המופיעה בתנאים הכלליים, תגבר ההוראה הקבועה בפרק זה.

2. הוראות כלליות

- 2.1 המבוטח רשאי לבקש לכלול בפוליסה כיסויים ביטוחיים, שלפי ההסדר התחיקתי ניתן לרכוש על חשבון מרכיב תגמולי מעביד ומרכיב תגמולי עובד. תקופת הביטוח בגין הכיסויים הביטוחיים האמורים תהיה כנקוב בדף פרטי הביטוח, ובכפוף לאמור בסעיף 1.47 לתנאים הכלליים.
- 2.2 עלות הכיסויים הביטוחיים שנרכשו תנוכה מתוך מרכיב תגמולי מעביד ומרכיב תגמולי עובד, באופן יחסי לחלוקת התשלום השוטף למרכיב תגמולי העובד ולמרכיב תגמולי המעביד.
- 2.3 עלות הכיסויים הביטוחיים לא תעלה בכל עת על 35% ממרכיב תגמולי העובד וממרכיב תגמולי המעביד לאחר ניכוי דמי ניהול מהתשלום השוטף, בכפוף להסדר התחיקתי.
- 2.4 אם בחודש מסוים עלתה עלות הכיסויים הביטוחיים על המגבלה האמורה בסעיף 2.3 לעיל יוקטנו הכיסויים הביטוחיים כדלקמן: תחילה יוקטן הכיסוי הביטוחי למקרה מוות, לאחר מכן יוקטן הכיסוי הביטוחי לפיצוי בגין כיסוי אובדן כושר עבודה, ולבסוף יבטל הכיסוי הביטוחי לשחרור מתשלום התשלום השוטף במקרה של אובדן כושר עבודה. במקרה של הקטנת הכיסויים הביטוחיים לתקופה העולה על שלושה חודשים, תודיע החברה למבוטח על האפשרות לשמור על הכיסויים הביטוחיים כפי שהיו קודם להקטנתם באמצעות תשלום עלות כיסוי ביטוחי נוספת. המבוטח יהיה רשאי לבחור סדר הקטנת כיסויים ביטוחיים שונה מהאמור לעיל בהתאם לאפשרויות שתציע החברה באותה עת.

3. הגדלת סכום ביטוח

- 3.1 כל תוספת בסכום הביטוח באחד או יותר מכיסויים הביטוחיים, בשיעור העולה על 10% מסכום הביטוח מעל לעליית המדד מיום תחילת הביטוח או ההגדלה האחרונה, לפי המאוחר, תיחשב ככריתת חוזה ביטוח חדש בגין הגידול לענין חיתום ולענין התרופות העומדות לחברה במקרה של אי גילוי או במקרה של מוות כתוצאה מהתאבדות כ, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. מובהר כי ככל שהגדלה נובעת מהוראות סעיף 8 לתנאים הכלליים, יחולו בגינה גם הוראות אותו סעיף.
- 3.2 האמור בסעיף 3.1 לא יחול אם נתנה החברה הסכמתה לגידול בסכומי הביטוח לאחר שערכה למבוטח חיתום.

4. ריסק זמני

4.1 במקרה של הפסקת תשלום התשלומים השוטפים לפוליסה, יינתן למבוטח אוטומטית, אלא אם ביקש בכתב, בסמוך לפני מועד הפסקת התשלום או לאחריו, לותר על כך, כיסוי זמני בגובה סכום הביטוח שהיה מבוטח בו על-פי פרק כיסוי ביטוחי למקרה מוות, וכן על-פי פרקי הכיסויים הביטוחיים הנוספים המפורטים בדף פרטי הביטוח, כל זאת לתקופה של חמישה חודשים מיום הפסקת התשלומים או עד למיצוי החסכון המצטבר, לפי המוקדם מביניהם. עלות הכיסוי הביטוחי תמורת הריסק הזמני על-פי סעיף זה, תנוכה מדי חודש מהחסכון המצטבר של מרכיב תגמולי העובד והמעביד, ובמקרה שבו המבוטח עדיין עובד אצל המעביד - גם בכפוף למגבלה בדבר עלות הכיסוי הביטוחי כאמור בסעיף 2.3 לעיל.

4.2 המבוטח יהיה רשאי להמשיך את הכיסוי הזמני כאמור בסעיף 4.1 לעיל, לתקופה נוספת שלא תעלה על 19 חודשים או שלא תעלה על תקופת הביטוח הרצופה האחרונה בפוליסה כפי שהיתה לפני תחילת הכיסוי על פי סעיף 4.1, לפי התקופה הקצרה מביניהן. בעת הדרישה למימוש הזכות כאמור, רשאי המבוטח לבחור בין תשלום עלות הכיסוי הביטוחי באמצעות ניכוי מהחסכון המצטבר של מרכיב תגמולי העובד והמעביד (כל עוד קיים) או באמצעות תשלומה בנפרד.

4.3 החברה תודיע למבוטח בכתב על סיומו של הכיסוי הביטוחי על פי סעיפים 4.1 ו-4.2 לעיל, 30 ימים קודם לסיומו. במסגרת הודעת החברה בדבר סיומו של הכיסוי הביטוחי על פי סעיף 4.1 לעיל, תפרט החברה את אפשרויות המבוטח להמשיך את הסדר הריסק הזמני כמפורט בסעיף 4.2 לעיל.

4.4 הודיע המבוטח לחברה על רצונו להאריך את תקופת הכיסוי הזמני לתקופת הביניים, ומסר לחברה אמצעי תשלום, יהיו מועדי התשלום ואופן התשלום עבור תקופת הביניים בדרך שהוסכמה בין החברה למבוטח.

4.5 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.

4.6 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.

4.7 האמור בסעיף זה כפוף להוראות חוק הגנת השכר ואין בו כדי לגרוע מהן.

5. תביעות

הגשת תביעות לחברה בקרות מקרה ביטוח ותשלומן של התביעות על ידי החברה יעשו בכפוף להוראות סעיף 18 לתנאים הכלליים

6. תנאי הצמדה למדד המחירים לצרכן

אם ביקש המבוטח סכום ביטוח כסכום בשקלים, סכום הביטוח יהיה צמוד לשיעור עליית המדד מן מדד היסודי הנקוב בפוליסה ועד המדד שפורסם לאחרונה לפני יום קרות מקרה הביטוח, אך אם צוינו תנאים אחרים להצמדת סכום הביטוח באחד או יותר מפרקים לכיסוי ביטוחי המצורפים לפוליסה יחולו תנאי הצמדה אלו ולא האמור בסעיף זה בהתאם למפורט בדף פרטי הביטוח.