



בסט אינווסט (Best Invest) לעצמאים תנאים כלליים לפוליסת חיסכון

"בסט אינווסט (BEST INVEST) - לעצמאים"

תנאים כלליים לפוליסת חיסכון

תוכן עניינים לתנאים הכלליים

• תנאים כללים של הפוליסה לביטוח חיים

03	סעיף 1. הגדרות
06	סעיף 2. פרשנות וכפיפות
06	סעיף 3. תוקף הפוליסה
06	סעיף 4. התשלום השוטף
07	סעיף 5. חלוקת התשלום השוטף בין התוכנית המשולמת לקצבה והתוכנית הלא משלמת לקצבה
07	סעיף 6. הגדלות בסכום התשלום השוטף
07	סעיף 7. הפקדות חד פעמיות והעברה לפוליסה
08	סעיף 8. דמי ניהול מחיסכון מצטבר
08	סעיף 9. בחירת מסלולי השקעה ושינוי הבחירה
09	סעיף 10. העברת החיסכון המצטבר בין מסלולי השקעה
09	סעיף 11. סגירה ופתיחה של מסלולי השקעה
10	סעיף 12. השקעות, ניהול חשבונות ודיווח
11	סעיף 13. חישוב התשואה
11	סעיף 14. משיכת ערך הפדיון
12	סעיף 15. העברות בין קופות גמל
12	סעיף 16. המוטב
12	סעיף 17. הגשת תביעות בקרות אירוע מזכה ותשלומים בקרות אירוע מזכה
13	סעיף 18. שינוי מעמד העמית ממעמד של עמית שכיר למעמד של עמית עצמאי
14	סעיף 19. הלוואות
14	סעיף 20. מיסים והיטלים
14	סעיף 21. הודעות, שינויים
15	סעיף 22. דיווחים ועדכונים לעמית
15	סעיף 23. סתירות
15	סעיף 24. זכויות עיון
15	סעיף 25. מקום השיפוט

• תכנית מלמת לקצבה - פרק א'

16	1. הגדרות
17	2. ערך הפידיון של התכנית המשלמת לקצבה
17	3. משיכת ערך הפידיון של התכנית המשלמת לקצבה
17	4. תשלום הקצבה לעמית
20	5. משיכה בסכום חד פעמי
20	6. היוון
21	7. היתיישנות
21	8. הארכת תקופת הפוליסה

- 22 9. נספח א' לתוכנית המשלמת לקצבה
23 10. נספח ב' לתוכנית המשלמת לקצבה
24 11. נספח ג' לתוכנית המשלמת לקצבה

• **תוכנית לא משלמת לקצבה - ב'**

- 25 1. הגדרות
25 2. ערך הפדיון של התכנית הלא משלמת לקצבה
26 3. משיכת ערך פדיון של התכנית הלא משלמת לקצבה
26 4. תכנית המשך בתכנית הלא משלמת לקצבה
30 נספח א' לתוכנית הלא משלמת לקצבה
31 נספח ב' לתוכנית הלא משלמת לקצבה
32 5. פרק לתגמולים ואישית לפיצויים
34 נספח א' בפרק לתגמולים ואישית לפיצויים

• **נספח מסלולי השקעות**

- 35 1. הגדרות
35 2. דמי ניהול
35 3. מסלולי השקעה הפתוחים להשקעה

"בסט אינווסט (BEST INVEST) לעצמאים"

תנאים כללים לפוליסת חיסכון

1. הגדרות

בפוליסה זו תהיה לכל אחד מהמונחים המשמעות לצידו כמפורט להלן:

1.1 אירוע מזכה - אחד או יותר מבין המקרים הבאים:

1. מות העמית לפני תום תקופת הפוליסה.

2. בתכנית המשלמת לקצבה, בתכנית הלא משלמת לקצבה ובפרק התגמולים תום תקופת הפוליסה.

1.2 גיל העמית - מספר השנים שבין תאריך קביעת גילו של העמית לבין תאריך לידתו של העמית אשר יחושב בשנים שלמות. 6 חודשים ויותר יוסיפו לגיל העמית שנה שלמה.

1.3 דמי ניהול מהחיסכון המצטבר - סכום המנוכה מהחיסכון המצטבר כאמור בסעיף 8 להלן וכקבוע בדף פרטי הפוליסה.

1.4 דף פרטי הפוליסה - דף המצורף לפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה, כפי שישתנה מעת לעת, הכולל את מספר הפוליסה, חלוקת התשלום השוטף בין התכנית המשלמת לקצבה והתכנית הלא משלמת לקצבה, חלוקת התשלומים לחיסכון בין מסלולי ההשקעה השונים, סכום התשלום השוטף, מועד תחילת הפוליסה, תום תקופת הפוליסה ודמי הניהול מהחיסכון המצטבר. 10 ימי עסקים לאחר ביצוע כל שינוי בפרט מהפרטים המפורטים בדף פרטי הפוליסה, אשר מחייב, בהתאם לתנאי הפוליסה, את עדכנו של דף פרטי הפוליסה, תשלח החברה לעמית דף פרטי פוליסה מעודכן אליו תצרך הסבר בדבר השינוי שבוצע ועדכון זה יחשב כהסכמת החברה לשינוי, כנדרש על פי סעיף 21.3 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, 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, העמית, המוטב או החברה.

1.6 העברה לפוליסה - העברת כספים מקופת גמל אחרת אל הפוליסה, שהחברה נאותה לקבלה, והכל בכפוף להוראות סעיף 7.2.1 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 ובכפוף להסדר התחיקתי.

1.8 הצעה לפוליסה - טפסים שמולאו ונחתמו על ידי העמית בטרם קבלתו של העמית לפוליסה, המהווים פניה לחברה בהצעה שתערך עבור העמית פוליסה ושעל בסיס האמור בהם נאותה החברה לערוך לו פוליסה.

1.9 חברה - הכשרה חברה לביטוח בע"מ.

1.10	חוק חוזה הביטוח	- חוק חוזה הביטוח, התשמ"א - 1981.
1.11	חוק קופות גמל	- חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005.
1.12	חיסכון מצטבר	- התשלומים לחיסכון, כשהם משוערכים על פי תוצאות ההשקעות כמפורט בסעיף 13 להלן, בניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר, ובניכוי כל סכום שנמשך ו/או הועבר מהפוליסה.
1.13	יום עסקים	- כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד - 1994.
1.14	יורשים חוקיים	- יורשים לפי צו ירושה או לפי צו קיום צוואה שניתנו על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת (לרבות הרשם לענייני ירושה).
1.15	יתרה במסלול השקעה	- יתרת הכספים הצבורים במסלול השקעה בפוליסה, המחושבת כאמור בסעיף 13 להלן.
1.16	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.
1.17	מדד יסודי	- המדד האחרון הידוע ב-1 בחודש של מועד תחילת הפוליסה והנקוב בדף פרטי הפוליסה. המדד היסודי מותאם למדד חודש ינואר 1959 (100 נקודות).
1.18	מוטב	- הזכאי לערך הפדיון בהתאם לתנאי הפוליסה בקורות ארוע מזכה כאמור בסעיף 16 להלן.
1.19	מועד תחילת הפוליסה	- המועד בו תיכנס הפוליסה לתוקפה כנקוב בדף פרטי הפוליסה ובכפוף לאמור בסעיף 3 להלן.
1.20	ממונה	- הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק קופות גמל.
1.21	מסלול השקעה	- כל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בנספח מסלולי ההשקעה, הפתוחים להשקעה לרבות שינויים עתידיים שיחולו בהם מעת לעת (כולל פתיחת מסלולי השקעה) והכל בכפוף להוראות הפוליסה.
1.22	מסלול השקעה ברירת מחדל	- מסלול השקעה "בסט אינווסט (BEST INVEST)" - הכשרה ביטוח - כללי" או כל מסלול אחר שיבוא במקומו באישור הממונה.
1.23	מקדם המרה לקצבה	- המקדם בו יחולק ערך הפדיון 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 ובכפוף להוראות הפוליסה להלן.
1.24	עמית	- האדם ששמו נקוב בדף פרטי הפוליסה כעמית.
1.25	ערך פדיון	- החיסכון המצטבר בניכוי יתרת ההלוואות שניטלו, אם ניטלו, ובניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלומים השוטפים.
1.26	פוליסה	- חוזה זה וכן ההצעה לפוליסה וכל תכנית, פרק, נספח ותוספת המצורפים לו.
1.27	פרק לתגמולים	- קופת גמל לתגמולים שהיא תכנית ביטוח חיים, הכלולה בתכנית הלא משלמת לקצבה.
1.28	קופת גמל	- קופת גמל לקצבה שלא ניתן למשוך ממנה כספים למעט כספים
	לא משלמת לקצבה	-

בכפוף להסדר התחיקתי אלא באמצעות העברתם לקופת גמל משלמת לקצבה והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

- קופת גמל לקצבה שניתן למשוך ממנה כספים במישרין לפי הוראות ההסדר התחיקתי.	1.29 קופת גמל משלמת לקצבה
- מועד הגיעו של העמית לגיל 67 או לסיום תקופת הפוליסה כמפורט בדף פרטי הפוליסה, המוקדם מבין מועדים אלה, ובלבד שמועד זה לא יחול טרם הגיעו של העמית לגיל פרישה מוקדמת כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד - 2004, כפי שיהיה ביום תחילת הפוליסה. העמית יהיה רשאי להאריך את תקופת הפוליסה בהתאם לאישורה של החברה.	1.30 תום תקופת הפוליסה
- קופת גמל משלמת לקצבה אשר אליה יהיה העמית רשאי להעביר את ערך הפדיון בתכנית הלא משלמת לקצבה, הנובע מהעברת כספים מקופת גמל לתגמולים של כספים שהופקדו בה בגין שנות המס שלפני שנת המס 2008, כולו או חלקו, ולמשוך קצבה חודשית כמפורט בסעיף 5.5 בפרק לתגמולים ובכפוף להסדר התחיקתי.	1.31 תכנית המשך בפרק לתגמולים
- קופת גמל משלמת לקצבה אשר אליה יהיה העמית רשאי להעביר את ערך הפדיון בתכנית הלא משלמת לקצבה בניכוי ערך הפדיון הנובע מהעברת כספים מקופת גמל לתגמולים של כספים שהופקדו בה בגין שנות המס שלפני שנת המס 2008, כולו או חלקו, ולמשוך קצבה חודשית כמפורט בסעיף 4 לתכנית הלא משלמת לקצבה ובכפוף להסדר התחיקתי.	1.32 תכנית המשך בתכנית הלא משלמת לקצבה
- קופת גמל לא משלמת לקצבה שהיא תכנית ביטוח חיים הכלולה בפוליסה כחלק בלתי נפרד ממנה.	1.33 תכנית לא משלמת לקצבה
- קופת גמל משלמת לקצבה שהיא תכנית ביטוח חיים, הכלולה בפוליסה כחלק בלתי נפרד ממנה.	1.34 תכנית משלמת לקצבה
- תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), תשס"א - 2001, כפי שיהיו מעת לעת, או תקנות שיבואו במקומן.	1.35 תקנות דרכי השקעה
- תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), תשס"ח - 2008.	1.36 תקנות העברות בין קופות גמל
- תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), תשכ"ד - 1964, כפי שיהיו מעת לעת או תקנות ו/או הוראות לפי חוק קופות גמל שיבואו במקומן.	1.37 תקנות מס הכנסה
- שיעור השינוי (גידול/קיטון) בערך הכספים המושקעים במסלול השקעה בתקופה נדונה.	1.38 תשואת מסלול השקעה
- התשלום השוטף בתוספת הפקדות חד פעמיות והעברות לפוליסה.	1.39 תשלום לחיסכון
- ההפקדות השוטפות המשולמות לחברה כפי שאלה מפורטות בדף פרטי הפוליסה וכן תשלומים נוספים שעל העמית לשלם לחברה בהתאם להוראות הפוליסה והכל בהתאם להסדר התחיקתי.	1.40 תשלום שוטף

2. פרשנות וכפיפות

- 2.1 הפוליסה כפופה להוראות ההסדר התחיקתי.
2.2 בכל מקרה של סתירה בין הוראות הפוליסה להוראות קוגנטיות בהסדר התחיקתי, יחולו הוראות ההסדר התחיקתי.

3. תוקף הפוליסה

- 3.1 הפוליסה תיכנס לתוקפה בכפוף לקבלת תשלום שוטף ו/או הפקדה חד פעמית בתוספת הצעה לפוליסה ובתנאי מפורש שהעמית חי ביום קבלתם בחברה לראשונה. ואולם אם קיבלה החברה תשלום שוטף ו/או הפקדה חד פעמית בגין העמית ללא הצעה לפוליסה, יחולו התנאים שלהלן:
- 3.1.1 מלוא התשלומים השוטפים ו/או ההפקדות החד פעמיות יועברו לחיסכון ויופקדו בתכנית המשלמת לקצבה. הכספים יושקעו במסלול השקעה ברירת מחדל.
- 3.1.2 התנאים המפורטים בסעיף 3.1.1 לעיל יהיו תקפים עד לתום תקופת הפוליסה אלא אם התקבלה הצעה לפוליסה בתוך שלושה חודשים מיום קבלת התשלום השוטף הראשון ו/או ההפקדה החד פעמית הראשונה, לפי המוקדם מביניהם או שהחברה פנתה לעמית, בתוך שישה חודשים מיום קבלתם לראשונה בבקשה להמצאת הצעה לפוליסה והודיעה לו כי ככל שלא תתקבל הצעה לפוליסה בתוך 90 ימים, תבוטל הפוליסה.
- 3.1.3 לא התקבלה הצעה בתוך המועדים הנקובים כאמור, תבוטל הפוליסה והחל ממועד ביטולה לא תיגבה החברה תשלומים שוטפים נוספים והכל בהתאם להסדר התחיקתי.
- 3.2 מנין שנות תוקפה של הפוליסה יחושב ממועד תחילת הפוליסה על פי הלוח הגרגוריאני.

4. התשלום השוטף

- 4.1 התשלומים השוטפים ישולמו מדי חודש באחת מדרכי התשלום שלהן תסכים החברה ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 4.2 התשלום השוטף בגין חודש כלשהו ישולם לא יאוחר מהמועד הנקוב בדף פרטי הפוליסה.
- 4.3 התשלום השוטף ששולם יירשם בחשבון הפוליסה ביום העסקים שבו התקבל בחברה ואם התקבל אצל סוכן הביטוח, ביום העסקים בו התקבל אצל סוכן הביטוח. במקרה של תשלום באמצעות הוראת קבע בבנק או בתשלום קבוע באמצעות כרטיס אשראי, ייחשב זיכוי חשבון החברה בבנק כיום שבו התקבל התשלום השוטף לפוליסה.
- 4.4 לאחר תשלומם לפוליסה, יחולק התשלום השוטף בין התכנית המשלמת לקצבה לתכנית הלא משלמת לקצבה, בהתאם לבחירת העמית כאמור בסעיף 5 להלן. סכום זה בתוספת הפקדות חד פעמיות והעברות לפוליסה (כלומר - "התשלום לחיסכון") יושקע במסלולי ההשקעה בהתאם לבחירת העמית ויצטרף לחיסכון המצטבר וממנו ינוכו דמי הניהול מהחיסכון המצטבר.
- 4.5 בגין התשלומים השוטפים לפוליסה ייקבעו מקדמי המרה לקצבה כאמור בסעיף 1.23 לעיל. מקדמי המרה לקצבה בגין הגדלות של תשלום שוטף, הפקדות חד פעמיות והעברות לפוליסה ייקבעו בכפוף לאמור בסעיפים 6.1 עד 6.3, 7.1 ו- 7.2 להלן, בהתאמה.
- 4.6 לא שולם התשלום השוטף במועדו, תהיה החברה רשאית להקפיא את הפוליסה, בכפוף לאמור בהסדר התחיקתי.

4.7 במקרה של אי תשלום תשלום שוטף בחודש כלשהו, יחושב התשלום השוטף באותו חודש בהתאם לממוצע התשלומים החודשיים בששת החודשים שקדמו להפסקת התשלום.

5. חלוקת התשלום השוטף בין התכנית המשלמת לקצבה והתכנית הלא משלמת לקצבה

- 5.1 פוליסה זו כוללת את תנאי התכנית המשלמת לקצבה והתכנית הלא משלמת לקצבה.
- 5.2 בכפוף להסדר התחיקתי, במועד הגשת ההצעה לפוליסה ייתן העמית הוראות בכתב לגבי אופן חלוקת התשלום השוטף בין התכנית המשלמת לקצבה והתכנית הלא משלמת לקצבה.
- 5.3 התשלומים השוטפים שיחולקו בין התכנית המשלמת לקצבה והתכנית הלא משלמת לקצבה, בהתאם לחלוקה שנקבעה בדף פרטי הפוליסה.
- 5.4 העמית יהיה רשאי לשנות את הוראותיו באשר לחלוקת התשלום השוטף בין התכנית המשלמת לקצבה והתכנית הלא משלמת לקצבה לגבי תשלומים שוטפים עתידיים והכל באמצעות בקשה בכתב שתוגש לחברה ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 5.5 בכל מקרה שבו שינה העמית את הוראותיו לגבי חלוקת התשלום השוטף בין התכנית המשלמת לקצבה והתכנית הלא משלמת לקצבה, תשלח החברה לעמית, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי פוליסה מעודכן בתוספת הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.4 לעיל.

6. הגדלות בסכום התשלום השוטף

- 6.1 בכפוף לקבלת הסכמת החברה מראש ובכתב רשאי העמית להגדיל את סכום התשלום השוטף. הסכימה החברה לקבלת ההגדלות ייחשבו אלה כחלק מהתשלום השוטף וייקבעו בגינן מקדמי המרה לקצבה ושיעור דמי ניהול מהחיסכון המצטבר כאילו היו תשלום שוטף.
- 6.2 הסכמת החברה לביצוע הגדלות כאמור בסעיף 6.1 לעיל במקרה מסוים - אינה מחייבת אותה לנהוג כך במקרים אחרים.
- 6.3 למען הסר ספק מובהר כי ההגדלות כאמור בסעיף זה לעיל מהוות חלק מהתשלום השוטף לענין השקעה במסלולי ההשקעה ולענין החלוקה בין התכנית המשלמת לקצבה והתכנית הלא משלמת לקצבה.

7. הפקדות חד פעמיות והעברה לפוליסה

- 7.1 הפקדה חד פעמית
 - 7.1.1 העמית יורשה להפקיד הפקדות חד פעמיות לפוליסה בכפוף למתן הודעה לחברה, קבלת הסכמתה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. אישרה החברה הפקדתה של הפקדה חד פעמית לפוליסה, ייקבעו בגינה מקדמי ההמרה לקצבה כאילו היתה תשלום שוטף והיא תתווסף לחיסכון המצטבר וממנו ייגבו דמי ניהול מהחיסכון המצטבר.
 - 7.1.2 ככל שתופקד הפקדה חד פעמית לפוליסה, מבלי שניתנה לחברה הודעה בדבר הפקדתה תיווסף זו לחיסכון המצטבר. במועד בו יובהר לחברה כי מדובר בהפקדה חד פעמית, תחליט החברה אם לאשר את הפקדתה של ההפקדה החד פעמית לפוליסה. לא אישרה החברה את ביצוע ההעברה החד פעמית, יושב הסכום שהופקד לעמית.
 - 7.1.3 במועד הפקדתה לפוליסה ובכפוף להסדר התחיקתי, ייתן העמית הוראות בכתב לגבי אופן חלוקתה של ההפקדה החד פעמית בין התכנית המשלמת לקצבה והתכנית הלא משלמת לקצבה. לא נתן העמית הוראות כאמור, תופקד ההפקדה החד פעמית בתכנית המשלמת לקצבה.

7.2 העברה לפוליסה

7.2.1. העמית יורשה לבצע העברה לפוליסה בכפוף לקבלת אישורה המוקדם של החברה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. אישורה החברה העברה לפוליסה ייקבעו בגינה מקדמי המרה לקצבה כאילו היתה תשלום שוטף והיא תתווסף לחיסכון המצטבר וממנו ייגבו דמי ניהול מהחיסכון המצטבר.

7.2.2. בכפוף להסדר התחיקתי, במועד ביצוע העברה לפוליסה ייתן העמית הוראות בכתב לגבי חלוקתה בין התכנית המשלמת לקצבה והתכנית הלא משלמת לקצבה. לא נתן העמית הוראות כאמור תופקד כל העברה לפוליסה לתכנית המשלמת לקצבה למעט העברה מקופה לתגמולים של כספים שהופקדו בה בגין שנות המס שלפני שנת המס 2008, שתופקד בפרק לתגמולים שבתכנית הלא משלמת לקצבה.

7.3 לענין חלוקת ההפקדות החד פעמיות וההעברות לפוליסה בין מסלולי ההשקעה השונים, יחולו הוראות סעיף 9.3 להלן.

8. דמי ניהול מהחיסכון המצטבר

8.1 החברה תנכה דמי הניהול מהחיסכון המצטבר שלא יעלו על השיעור השנתי הנקוב בדף פרטי הפוליסה ובכפוף להסדר התחיקתי. דמי הניהול מהחיסכון המצטבר בשיעור האמור ייגבו מכל אחד ממסלולי ההשקעה אותם בחר העמית.

8.2 דמי הניהול מהחיסכון המצטבר שתגבה החברה במהלך תשלום הקצבאות בהתאם לתכנית המשלמת לקצבה ובהתאם לתכנית ההמשך בתכנית הלא משלמת לקצבה, יהיו בשיעור חודשי של 0.5%/12. דמי הניהול מהחיסכון המצטבר שתגבה החברה במהלך תשלום הקצבאות על פי תכנית ההמשך בפרק לתגמולים יהיו בשיעור חודשי של 1%/12.

8.3 על אף האמור לעיל, רשאית החברה מעת לעת, לנכות דמי ניהול נמוכים מדמי הניהול הקבועים בדף פרטי הפוליסה לתקופה מסוימת לפי שיקול דעתה המוחלט. שונו דמי הניהול כאמור תשלח החברה לעמית, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי דף פרטי פוליסה מעודכן בתוספת הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.4 לעיל.

9. בחירת מסלולי השקעה ושינוי הבחירה

9.1 בעת הגשת הצעת הביטוח פוליסה וכן מעת לעת, יקבע העמית, בהוראה בכתב את מסלולי ההשקעה בגין התשלומים השוטפים וזאת מבין מסלולי ההשקעה הפתוחים להשקעה באותו מועד.

9.2 לא ניתנה הודעה על בחירת מסלולי השקעה בהתאם לאמור לעיל, יושקעו התשלומים לחיסכון במסלול השקעה ברירת מחדל.

9.3 בכל הפקדה חד-פעמית או העברה לפוליסה בכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה באותו מועד, יורה העמית לחברה מהי החלוקה בין מסלולי ההשקעה. באין הוראה כאמור מאת העמית, תחלק החברה את ההפקדה החד-פעמית או את ההעברה לפוליסה בהתאם להוראות התקפות לאותו מועד לענין חלוקת התשלומים השוטפים. בהעדר הוראות תקפות תופקד ההפקדה החד פעמית או ההעברה לפוליסה במסלול השקעה ברירת מחדל.

9.4 העמית יהיה רשאי, בכל עת, בהודעה בכתב שתימסר לחברה, לשנות את הרכב מסלולי ההשקעה שנבחר והכל לתנאי מסלולי ההשקעה באותו מועד.

9.5 שינוי הבחירה בין מסלולי ההשקעה כאמור יחול אוטומטית החל ממועד קבלת ההודעה בחברה רק לגבי תשלומים שוטפים עתידיים.

9.6 זולת אם החברה הסכימה אחרת בכתב מראש, מספר מסלולי ההשקעה בפוליסה בכל עת, לא יעלה ביחד על ארבעה.

9.7 שינה העמית את הוראותיו לגבי חלוקת התשלומים השוטפים בין מסלולי ההשקעה, תשלח החברה לעמית, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי פוליסה מעודכן בצירוף הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.4 לעיל.

10. העברת החיסכון המצטבר בין מסלולי השקעה

10.1 בכל עת, ובכפוף לסעיף 23 לחוק קופות גמל ולתקנות שיותקנו מכוחו ובכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה כפי שיהיו בתוקף באותו מועד, רשאי העמית להעביר את החיסכון המצטבר במסלול השקעה מסוים למסלול השקעה אחר.

10.2 הודעה על רצונו של העמית 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 תתבצע ההעברה ויהיו זכאים לתשואת המסלול אליו הועברו החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו הועברו הכספים.

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 לעמית, לפחות 45 יום טרם סגירת מסלול ההשקעה, בה תבקש החברה מהעמית, לקבוע מסלול השקעה חלופי להפקדת כספים חדשים. לא הודיע העמית לחברה על מסלול ההשקעה החלופי תוך 30 יום ממשלוח ההודעה, תפקיד החברה את הכספים החדשים במסלול השקעה ברירת המחדל. החברה תשלח לעמית, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי פוליסה 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 לעמית, לפחות 45 יום טרם סגירת מסלול ההשקעה בה תבקש החברה מהעמית לקבוע מסלול השקעה חלופי שאליו תועבר היתרה במסלול ההשקעה (בכפוף להוראות סעיף 23 לחוק קופות גמל ותקנות שיותקנו מכוחו) וכן התשלומים השוטפים.

11.3 לא הודיע עמית לחברה על מסלול השקעה חלופי תוך 30 יום ממשלוח ההודעה, תפקיד החברה את היתרה שנצברה במסלול ההשקעה ואת התשלומים השוטפים העתידיים האמורים להיות מופקדים במסלול ההשקעה שנסגר, במסלול השקעה ברירת מחדל. החברה תשלח לעמית, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי פוליסה מעודכן בתוספת הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.4 לעיל.

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 לעיל.

12. השקעות, ניהול חשבונות ודיווח

- 12.1 ההשקעות במסלולי ההשקעות (להלן: "ההשקעות") תבוצענה בהתאם לתקנות דרכי השקעה ולמדיניות של כל מסלול השקעה כפי שנקבעה על ידי האורגנים המוסמכים של החברה ושאושרה ע"י הממונה, תנוהלנה בנפרד מיתר השקעות החברה וייערכו לגביהן חשבונות נפרדים.
- 12.2 ההשקעות תבוצענה על ידי החברה ו/או בתי השקעה כפי שייבחרו על פי שיקול דעתה של החברה ובהתאם לבחירת העמית כאמור בסעיף 9.
- 12.3 החברה תהיה רשאית להפסיק את התקשרותה מול בית השקעות מסוים ו/או להחליט על ניהול ההשקעות על ידי החברה בלבד ו/או להתקשר עם בתי השקעות נוספים, בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי.
- 12.4 במסגרת השינוי כאמור בסעיף 12.3 לעיל תהיה החברה רשאית לשנות את נספח מסלולי ההשקעה והכל בכפוף לאמור בפוליסה, להסדר התחיקתי ולאישור הממונה.
- 12.5 החליטה החברה על הפסקת ההתקשרות עם בית השקעות מסוים, תשלח על כך הודעה לעמית, לפחות 45 יום טרם הפסקת ההתקשרות בה תבקש החברה מהעמית לקבוע מסלול השקעה חלופי שאליו תועבר היתרה במסלול ההשקעה (בכפוף להוראות סעיף 23 לחוק קופות גמל ותקנות שיותקנו מכוחו וסעיף 9 לעיל) וכן התשלומים לחסכון (בכפוף לסעיף 9 לעיל). לא בחר העמית מסלול השקעה חדש בתוך המועד כאמור (ובכפוף לאמור לעיל), יועברו הכספים למסלול השקעה ברירת מחדל. החברה תשלח לעמית, בתוך 10 ימי עסקים ממועד העברת הכספים למסלול ברירת מחדל, דף פרטי פוליסה מעודכן בתוספת הסבר בדבר השינוי כמפורט בסעיף 1.4 לעיל.
- 12.6 חישובי התשואה והרווח בגין מסלולי ההשקעה השונים, יבוצעו כמפורט בסעיף 13 להלן ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 12.7 ההשקעות, כולן או מקצתן, יעשו על ידי החברה ו/או מי מטעמה בישראל או בחו"ל (לפי שיקול דעתה הבלעדי), על פי אמות מידה מקצועיות תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים ומבלי להעדיף כל עניין וכל שיקול על פני עניינם של כלל העמיתים במסגרת התכנית - וזאת בתום לב, בשקידה סבירה ובזהירות נאותה, ובין היתר ישקלו השיקולים הבאים:
- 12.7.1 אפשרויות השקעה חלופיות מאותו סוג, בשים לב לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס ביניהם.
- 12.7.2 כאשר ההשקעה היא בניירות ערך - גם את כדאיות ההשקעה בהתאם לאיכות נייר הערך כשהיא באמות מידה כלכליות מקובלות, וכאשר ההשקעה היא באגרות חוב גם את איכות הבטוחה והאם היא בטוחה מספקת להתחייבות לפי אגרת החוב בהתאם להסדר התחיקתי.
- 12.8 בכפוף להסדר התחיקתי, החברה תהיה רשאית לבצע עסקאות עם גורמים קשורים ו/או באמצעות גורמים קשורים.
- 12.9 החברה רשאית לבצע בכל עת פעולות קניה, מכירה, השאלה של נכסים ו/או כל פעולה עסקית אחרת בנכסים המופקדים בכל מסלול השקעה, לרבות ליצור או לקנות חוזים עתידיים ו/או אופציות, בשיעורים הקבועים בתקנות דרכי השקעה, עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם צדדים קשורים, והכל בכפוף לתקנות דרכי ההשקעה או כל הוראה אשר תבוא במקומן, ככל שיראה לה מתאים לטובת העמיתים. יצירה ו/או קניה של חוזים עתידיים ו/או אופציות תיעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים +אופציות+נכס בסיס) לא תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעה של המסלול.
- 12.10 חרג היקף הנכסים מסוג מסוים במסלול השקעה בשיעור העולה ב- 10% על המוגדר לאותם נכסים באותו מסלול השקעה, בין עקב שינויים מהותיים בתשואות הנכסים בשוק ההון ובין עקב פדיונות מהותיים במסלול ההשקעות או כל סיבה אחרת (להלן - "חריגה ממדיניות ההשקעה"), תתוקן החריגה ממדיניות ההשקעה תוך 14 ימי עסקים.

12.11 דיווח על החריגה ממדיניות ההשקעה ואופן תיקונה יימסר לוועדת ההשקעות בישיבתה הקרובה למועד החריגה ולממונה - אחת לרבעון.

12.12 חרגה החברה זמנית ממדיניות ההשקעות בכל מסלול השקעה לתקופה שאינה עולה על 14 ימי עסקים, או לא עמדה בהוראות מדיניות ההשקעות בתקופה של עד 14 ימי עסקים מיום פתיחת מסלול ההשקעה - לא יראה הדבר כחריגה ממדיניות ההשקעות לרבות לענין מתן דיווח לגורמים המפורטים בסעיף 12.11 לעיל.

13. חישוב התשואה

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

14. משיכת ערך הפדיון

14.1 משיכת ערך הפדיון, כולו או חלקו, תעשה על פי תקנות שיותקנו מכוח חוק קופות גמל ועד להתקנתן על פי תקנות מס הכנסה הקובעות את זכאותו של העמית למשיכת כספים לרבות במקרים המפורטים בתכנית המשלמת לקצבה ובתכנית הלא משלמת לקצבה ובכפוף לסעיף 20 להלן. מובהר כי אין האמור בתכנית המשלמת לקצבה ובתכנית הלא משלמת לקצבה כולל את מלוא האפשרויות למשיכת ערך הפדיון בהתאם להסדר התחיקתי.

14.2 כל משיכה שלא בהתאם להוראות הדין תחוייב במס שינוכה במקור כמפורט בתקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקרן שלא אושרה ותשלומים שלא כדון), תשכ"ד - 1964.

14.3 הבקשה למשיכת ערך הפדיון תוגש לחברה בכתב, על גבי הטפסים שיהיו מקובלים אצלה במועד הבקשה.

14.4 בכפוף לתנאי הפוליסה, התכנית המשלמת לקצבה, התכנית הלא משלמת לקצבה ותנאי ההסדר התחיקתי, בתום תקופת פוליסה, ישולם ערך הפדיון בתוך 7 ימים מתום תקופת הפוליסה או מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה בקשה כתובה וכל המסמכים הדרושים לתשלום, לפי המאוחר מבין המועדים. במקרה של משיכת ערך פדיון שלא בתום תקופת הפוליסה, תשלם החברה את ערך הפדיון 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.

14.5 יום משיכת הכספים ממסלולי ההשקעה יחול ביום העסקים שקדם ליום ביצוע תשלום ערך הפדיון לעמית. מובהר כי החברה לא תהיה אחראית לכל שינוי בשיעור התשואה במסלולי ההשקעה שיחול מיום הגשת הבקשה למשיכת ערך הפדיון ועד לתשלום לעמית, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

14.6 לא שולם ערך הפדיון במועד הנקוב בהסדר התחיקתי, יתווספו עליו ריבית פיגורים והצמדה למדד בהתאם להסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.

14.7 מובהר כי העמית יהיה רשאי לבצע משיכה חלקית של ערך הפדיון בכפוף לאמור בסעיף 14.1 לעיל. המשיכה תבוצע מכל מסלול השקעה באופן יחסי, אלא אם במועד הגשת הבקשה למשיכה לחברה תימסרנה הוראות אחרות.

ביקש העמית למשוך חלק מערך הפדיון, באופן שהיתרה שתיוותר בפוליסה לאחר המשיכה של אותו חלק תהיה נמוכה מסך של 5,000 ₪ צמוד מדד ינואר 2009, 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 לעמית הודעה על כך ותאפשר לו, אם יבקש זאת בתוך 7 ימי עסקים ממועד ההודעה להקטין את סכום המשיכה כך שהוראות סעיף זה לא יחולו.

14.8 במקרה של משיכת מלוא ערך הפדיון מהפוליסה והפסקת תשלום התשלומים השוטפים אליה, תבוטל הפוליסה החל ממועד תשלום ערך הפדיון.

14.9 במועד התשלום לעמית, תצרף החברה פירוט חשבון והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ולהנחיות הממונה, כפי שיחולו מעת לעת.

14.10 למען הסר ספק מובהר כי האמור בסעיף זה כפוף להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.

15. העברות בין קופות גמל

15.1 העמית יהיה רשאי להעביר את ערך הפדיון (כולו או חלקו), לקופת גמל אחרת והכל בהתאם לתקנות העברות בין קופות גמל ולהסדר התחיקתי ולאפשרויות שיהיו מנויות בו באותו מועד.

15.2 העברת ערך הפדיון הניתן להעברה מהפוליסה לקופה המקבלת תיעשה בהתאם למועדים המפורטים בהסדר התחיקתי.

15.3 אם קיימת יתרת חוב בשל הלוואה שטרם נפרעה במלואה, העברת כספים מהפוליסה תתבצע רק לאחר פירעון ההלוואה במלואה (מובהר כי אין באמור כדי למצות את מגבלות ההסדר התחיקתי).

15.4 ביקש העמית להעביר חלק מערך הפדיון, באופן שהיתרה שתיוותר בפוליסה לאחר העברה של אותו חלק תהיה נמוכה מסך של 5,000 ₪ צמוד מדד ינואר 2009, 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 כדין העברה מלאה, תיתן החברה לעמית הודעה על כך ותאפשר לו, אם יבקש זאת בתוך 7 ימי עסקים ממועד ההודעה להקטין את סכום ההעברה כך שהוראות סעיף זה לא יחולו.

15.5 במועד העברת הכספים בין קופות גמל, יינתן לעמית פירוט חשבון בהתאם להוראות הממונה.

15.6 למען הסר ספק מובהר כי האמור בסעיף זה כפוף להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.

16. המוטב

16.1 בתום תקופת הפוליסה המוטב יהיה העמית.

16.2 במקרה פטירת העמית לפני תום תקופת הפוליסה -

16.2.1 ערך הפדיון ישולם למוטב כמצוין בהצעה לפוליסה, או כפי שנקבע בהודעתו האחרונה בכתב של העמית לשינוי המוטב, כפי שנתקבלה ואושרה בחברה. לא נקבע מוטב יהיו המוטבים היורשים החוקיים של העמית.

16.2.2 העמית יהיה רשאי לשנות את המוטב שנקבע לפי סעיף 16.2.1 לעיל. לשם רישום השינוי ימציא העמית לחברה בקשה חתומה על ידו.

16.2.3 נפטר המוטב לפני העמית, יהיו יורשיו החוקיים של המוטב זכאים לקבלת ערך הפדיון המשולם במקרה מות העמית, אלא אם נקבע מוטב אחר בהתאם להוראות סעיף 16.2.2 לעיל.

16.2.4 שילמה החברה למוטב כאמור את הסכום המגיע ונתברר לאחר מכן על קביעת מוטב אחר, בין אם בהוראה בכתב ובין אם על פי צוואה, מבלי שהדבר הובא לידיעת החברה לפני התשלום - תהא החברה פטורה מכל חבות כלפי אותו מוטב אחר, כלפי העיזבון וכלפי כל צד שלישי שהוא.

16.2.5 על פי ההסדר התחיקתי לא ניתן לקבוע מוטב בלתי חוזר בפוליסה.

17. הגשת תביעות בקורות אירוע מזכה ותשלומים בקורות אירוע מזכה

פטירת העמית לפני תום תקופת הפוליסה

17.1 על המוטב ובהעדרו של מוטב - על יורשיו החוקיים של העמית, לפי העניין להעביר לחברה העתק מאושר של תעודת פטירה מקורית.

17.2 במות העמית לפני תום תקופת הפוליסה, תשלם החברה למוטב במקרה מוות את ערך הפדיון בסכום חד פעמי בכפוף לתנאים הכלליים של הפוליסה.

17.3 הפוליסה תבוטל במות העמית.

17.4 כל עוד לא נקבע אחרת בהסדר התחיקתי, תשלם החברה את ערך הפדיון כאמור בסעיף 17.2, תוך 30 ימי עסקים מהיום שנמסרה לה התביעה וכל המסמכים הדרושים לבירור חבותה כאמור בסעיף זה לעיל.

במקרה של תשלום בתום תקופת הפוליסה על פי התכנית המשלמת לקצבה ו/או על פי התכנית הלא משלמת לקצבה

17.5 כאמור בסעיף 21.6 להלן, עד שלושה חודשים פני תום תקופת הפוליסה תיידע החברה את העמית בדבר האפשרויות העומדות בפניו בנוגע לתשלום ערך הפדיון, כמפורט בסעיף 17.6 להלן.

17.6 לפחות 30 ימים לפני תום תקופת הפוליסה בתכנית משלמת לקצבה ו/או בתכנית הלא משלמת לקצבה (להלן - "מועד הבחירה"), יהיה רשאי העמית להורות כי ערך הפדיון של התכנית משלמת לקצבה ישולם לו על פי הוראות סעיף 3 לתכנית המשלמת לקצבה ו/או כי ערך הפדיון של התכנית הלא משלמת לקצבה, ישולם לו על פי הוראות סעיפים 3 לתכנית הלא משלמת או על פי הוראות סעיף 5.3 בפרק לתגמולים, לפי הענין.

17.7 כל עוד לא נאמר אחרת בהסדר התחיקתי, בתוך 7 ימים ממועד מילוי כל הדרישות על פי הוראות סעיף זה, תשלם החברה לעמית את הסכום המגיע לו על פי הפוליסה או תדחה את התביעה ותנמק את החלטתה. במקרה של תשלום קצבה על פי התכנית המשלמת לקצבה ו/או תכנית ההמשך בתכנית הלא משלמת לקצבה ו/או על פי תכנית ההמשך בפרק לתגמולים, תשולם הקצבה, החל מהקצבה השניה, מדי חודש בחודשו עד ל- 10 בכל חודש

כללי

17.8 תמה תקופת הפוליסה ולא נמסרה לחברה תביעה לתשלום ערך הפדיון, תפעל החברה לאיתור מוטבים בהתאם להסדר התחיקתי.

17.9 מכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב המגיע לה בגין הפוליסה בכפוף לחוק חוזה הביטוח; התשלום ייעשה בכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי, כפי שיהיו באותה עת.

17.10 תשלומי החברה ישולמו במועדים כמפורט בסעיף 17.4 או 17.7 לעיל, לפי העניין. לתשלומי החברה ישולמו לאחר המועד שנקבע כאמור לעיל יתווספו הפרשי הצמדה וריבית צמודה בכפוף להסדר התחיקתי.

17.11 במועד ביצוע תשלום על פי סעיף 17.2 או על פי סעיף 17.7, תשלח החברה לעמית או למוטב (לפי העניין) פירוט חשבון, והכול בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ולהנחיות הממונה, כפי שיחולו מעת לעת.

18. שינוי מעמד העמית ממעמד של עמית עצמאי למעמד של עמית שכיר

18.1 העמית יהיה רשאי לשנות את מעמדו בפוליסה ממעמד של עמית עצמאי למעמד של עמית שכיר תוך תקופה של 12 חודשים שתימנה מיום השינוי במעמדו, תוך שמירה על מקדמי הקצבה, בכפוף להסדר התחיקתי ולאמור להלן:

18.1.1. התשלום השוטף יהיה צמוד למדד.

18.1.2. התשלום השוטף יושקע במסלולי ההשקעה בהתאם להנחיות העמית התקפות באותו מועד.

18.2 על אף האמור בסעיף 18.1 לעיל, מובהר כי אם יבקש העמית להגדיל את התשלום השוטף כך שסכמו יעלה על סכום ממוצע התשלומים השוטפים בשנים עשר החודשים שקדמו למעבר למעמד של עמית עצמאי, לא יישמרו מקדמי ההמרה לקצבה על חלק התשלום השוטף שגדל אלא באישורה המפורש של החברה.

19. הלוואות

- 19.1 החברה רשאית לתת לעמית לפי בקשתו בכתב הלוואה והכל בהתאם להסדר התחיקתי.
- 19.2 ההלוואה תינתן לפי התנאים ולפי שיעורי הריבית אשר יקבעו על ידי החברה ביום מתן ההלוואה.
- 19.3 בכל מקרה של משיכת כספים על-פי הפוליסה או משיכת חלק מן הכספים כאמור (לרבות במועד תשלום הקצבה) באופן שהחיסכון המצטבר שיוותר בפוליסה לאחר המשיכה יהיה נמוך מיתרת ההלוואות, ערך הפדיון שיעמוד לזכות העמית יהיה בניכוי כל יתרת חוב של העמית על-פי ההלוואה, והחברה תקזז ממנו את יתרת ההלוואה, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

20. מיסים והיטלים

העמית חייב לשלם לחברה את התשלום השוטף ואת המיסים הממשלתיים והאחרים החלים על הפוליסה או המוטלים על התשלום השוטף, על סכומי הפוליסה, ועל כל התשלומים האחרים שהחברה מחויבת לשלם לפי הפוליסה, בין אם המיסים האלה קיימים ביום עריכת הפוליסה ובין אם יוטלו במועד שלאחר מכן, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחולו מעת לעת.

21. הודעות, שינויים

21.1 כל ההודעות וההצהרות הנמסרות לחברה על ידי העמית, המוטב, או כל אדם אחר צריכות להימסר בכתב במשרדי החברה או במשרדי סוכן הביטוח הרלבנטי **ואולם בהתאם להוראות סעיף 35 לחוק חוזה הביטוח מובהר כי את ההודעות הבאות, בצירוף כל המסמכים הנילווים לבקשות אלה, חובה למסור במשרדי החברה בלבד (ולא במשרד סוכן הביטוח הרלבנטי):**

- 21.1.1 שינוי חלוקת התשלומים השוטפים בין התכנית המשלמת לקצבה והתכנית הלא משלמת לקצבה כאמור בסעיף 5 לעיל.
- 21.1.2 שינוי מסלולי השקעה כאמור בסעיפים 9 ו-10 לעיל.
- 21.1.3 משיכת ערך הפדיון כאמור בסעיף 14 לעיל.
- 21.1.4 שינוי מוטבים כאמור בסעיף 16.2.2 לעיל.
- 21.1.5 בקשות לקבלת קצבה כאמור בסעיף 4 לתכנית המשלמת לקצבה ו/או בסעיף 4 לתכנית הלא משלמת לקצבה ו/או בסעיף 5.5 בפרק לתגמולים.
- 21.2 העמית מתחייב להודיע לחברה על כל שינוי בכתובתו. החברה מתחייבת להודיע לעמית בכתב על כל שינוי בכתובתה.
- 21.3 כל שינוי בפוליסה, אם יתבקש, יכנס לתוקפו רק לאחר שנתקבל בחברה והחברה הסכימה לשינוי.
- 21.4 על כל ההודעות מאת העמית הנוגעות לעניין שינוי חלוקת התשלום השוטף בין התכנית המשלמת לקצבה והתכנית הלא משלמת, חלוקה בין מסלולי השקעה, ו/או כל הודעה אחרת שאינה נוגעת לכספים מופקדים, להגיע למשרדי החברה לכל הפחות 48 שעות לפני המועד בו התבקש השינוי ייכנס לתוקפו, לפי העניין. במניין השעות לא יובאו בחשבון ימים שהנם ימי שבתון ו/או ימי חג.
- הודעה כאמור שתגיע למשרדי החברה פחות מאשר 48 שעות טרם המועד בו התבקש השינוי ייכנס לתוקפו, לפי העניין, תראה כאילו התקבלה במשרדי החברה 48 שעות טרם יום העסקים הסמוך לאחר מכן, לפי העניין.
- 21.5 כל הודעה שתישלח בדואר על ידי החברה לעמית או למוטב, או על ידיהם לחברה, לפי הכתובת המעודכנת הידועה באותו מועד, תחשב כהודעה שנתקבלה כדין על ידי הנמען תוך 72 שעות מזמן הימסר המכתב הכולל את ההודעה בדואר ישראל.

21.6 החברה תפנה לעמית, לא יאוחר משלושה חודשים לפני תום תקופת הפוליסה ותציג את האפשרויות העומדות בפניו, לרבות כל אלה:

21.6.1 קבלת ערך הפדיון בתכנית המשלמת לקצבה ו/או בתכנית הלא משלמת לקצבה, כהגדרת המונח בתכנית הרלבנטית בהתאם לאפשרויות הכלולות בתכניות אלה. לצד כל אפשרות יצוין גובה הסכום הרלבנטי.

21.6.2 מסלולי קבלת הקצבה לפי תנאי התכנית המשלמת לקצבה ו/או תכנית ההמשך בתכנית הלא משלמת לקצבה ו/או תכנית ההמשך בפרק לתגמולים.

22. דיווחים ועדכונים לעמית

22.1 החברה תשלח לעמית, אחת לשנה קלנדרית בתוך שלושה חודשים מתום שנת המאזן שלה, דו"ח לגבי השנה שהסתיימה הכולל מידע בהתאם לאמור בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאים בחוזי ביטוח), התשנ"ז-1996 ובהתאם להסדר התחיקתי.

22.2 החברה תשלח לעמית, תוך 60 ימים מתום כל רבעון (למעט הרבעון האחרון), דיווח רבעוני בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

22.3 שינוי חקיקה המשפיע על זכויות העמית יחייב את החברה בעדכון העמיתים, כחלק מהדיווח הנשלח לעמיתים כאמור בסעיפים 22.1 ו-22.2 לעיל, וזאת במועד הדיווח הראשון שלאחר השינוי אלא אם קבע הממונה מועד מוקדם יותר לעדכון כאמור.

23. סתירות

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

24. זכות עיון

העמית יהיה זכאי עפ"י בקשה בכתב לחברה לקבל, בנוסף לדווחים וההודעות שבהם מחויבת החברה, את פרטי תשואות מסלולי ההשקעה בהם מופקד כספו והרכב הנכסים בהם לפי סוגי הנכסים.

25. מקום השיפוט

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

תכנית משלמת לקצבה - פרק א'

תכנית ביטוח קצבה לעצמאי - קופת גמל משלמת לקצבה

התכנית המשלמת לקצבה מוכרת כקופת גמל משלמת לקצבה לעצמאים.

1. הגדרות

בתכנית המשלמת לקצבה תהיה למונחים הבאים המשמעות אשר מפורשת בצידם:

- | | |
|---|--|
| | 1.1 החיסכון המצטבר בתכנית המשלמת לקצבה |
| - התשלומים לחיסכון לתכנית המשלמת לקצבה כשהם משוערכים בהתאם לתוצאות ההשקעות כאמור בסעיף 13 לתנאים הכלליים ובהתאם להוראות כל מסלול השקעה בו הופקדו, בניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר ובניכוי כל סכום שנמשך ו/או הועבר מהתכנית המשלמת לקצבה. | |
| | 1.2 התשלומים לחיסכון לתכנית המשלמת לקצבה |
| - התשלומים לתכנית המשלמת לקצבה בתוספת הפקדות חד פעמיות והעברות לפוליסה שהופקדו לתכנית המשלמת לקצבה. | |
| | 1.3 התשלומים השוטפים לתכנית המשלמת לקצבה |
| - חלק התשלום השוטף שקבע העמית כי יופקד בתכנית המשלמת לקצבה. | |
| | 1.4 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 העמית מקופת גמל אחרת או ממעביד והכל בכפוף לקבלת אישור על קבלת הקצבה ממקור אחר ובכפוף להסדר התחיקתי. | |
| | 1.5 ערך הפדיון של התכנית המשלמת לקצבה |
| - החיסכון המצטבר בתכנית המשלמת לקצבה בניכוי יתרת ההלוואות שניטלו מהתכנית המשלמת לקצבה, ובניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה לרבות חוב על חשבון התשלום השוטף. | |
| | 1.6 תום תקופת הפוליסה בתכנית המשלמת לקצבה |
| - כנקוב בדף פרטי הפוליסה. | |
| | 1.7 תנאים כלליים |
| - תנאים כלליים לביטוח חיים - "בסט אינווסט (BEST INVEST) לעצמאים" 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. ערך הפדיון של התכנית המשלמת לקצבה

- 2.1 ערך הפדיון של התכנית המשלמת לקצבה יחושב בהתאם להוראות סעיף 13 לתנאים הכלליים.
2.2 ערך הפדיון של התכנית המשלמת לקצבה ישולם כאמור בסעיף 14 לתנאים הכלליים.

3. משיכת ערך הפדיון של התכנית המשלמת לקצבה

משיכת ערך הפדיון של התכנית המשלמת לקצבה, כולו או חלקו, תיעשה על פי תקנות שיותקנו מכוח חוק קופות גמל ועד התקנתן על פי תקנות מס הכנסה הקובעות את זכאותו של העמית למשיכת כספים מן הפוליסה ובכפוף לתנאי הפוליסה, ובכלל זה, במצבים הבאים (אין האמור להלן כולל את מלוא האפשרויות למשיכת ערך הפדיון מהתכנית המשלמת לקצבה בהתאם להסדר התחיקתי):

- 3.1 החל מהגיעו של העמית לגיל 60 - משיכת ערך הפדיון כקצבה ו/או כהיוון כאמור בסעיפים 4 ו- 6 להלן או משיכת ערך הפדיון בסכום חד פעמי ובלבד שסכום הקצבה שהעמית יהיה זכאי לו לאחר המשיכה לא יפחת מסכום הקצבה המזערי ובכפוף לאמור בסעיף 5 להלן ולהסדר התחיקתי.
3.2 משיכת ערך הפדיון הנובע מכספים שהועברו לתכנית המשלמת לקצבה, בסכום חד פעמי או באמצעות תשלום קצבה בהתאם להוראות סעיף 4 להלן.
3.3 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 30.4.1997 או לפוליסות ביטוח שהוצאו לפני 30.4.1997 והופקדו לפני 1.1.2000, תיעשה באמצעות קבלת קצבה בכפוף לאמור בסעיף 4 להלן.

4. תשלום הקצבה לעמית

- 4.1 עד למועד הבחירה כהגדרתו בסעיף 17.6 לתנאים הכלליים, יהיה רשאי העמית להורות כי ערך הפדיון של התכנית משלמת לקצבה, כולו או חלקו, ישולם לו באמצעות תשלום קצבה חודשית על פי אחת או יותר מהאפשרויות המפורטות בסעיף זה להלן ו/או בהתאם לכל מסלול קצבה אחר שיאושר על ידי הממונה ו/או לערוך היוון קצבה בכפוף לאמור בסעיף 6 להלן.
4.2 מסלולי הקצבה:

4.2.1. מסלולי קצבה בהם מקדמי ההמרה מגלמים הבטחת תוחלת חיים:

- 4.2.1.1 תשלום קצבה חודשית, כאשר המקדמים לחישוב הקצבה החודשית יהיו כמפורט בטבלה שבנספח א' לתכנית הקצבה, לכל ימי חייו של העמית ולמשך תקופה מובטחת של 192 תשלומים (להלן: "מסלול קצבה א").
4.2.1.2 תשלום קצבה חודשית, כאשר המקדמים לחישוב הקצבה החודשית יהיו כמפורט בטבלה שבנספח ב' לתכנית המשלמת לקצבה, לכל ימי חייו של העמית ולמשך תקופה מובטחת של 240 תשלומים (להלן: "מסלול קצבה ב").

4.2.2. מסלולי קצבה בהם מקדמי ההמרה אינם מובטחים

- 4.2.2.1 תשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של העמית (להלן - "מסלול קצבה ג").
4.2.2.2 תשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של העמית ולמשך תקופה מובטחת שתקבע על ידי העמית השונה מ- 192 תשלומים או השונה מ- 240 תשלומים (להלן: "מסלול קצבה ד").
4.2.2.3 תשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של העמית ולאחר מותו תשלום קצבה חודשית לבת זוגו של העמית לכל ימי חייה (להלן: "מסלול קצבה ה").

מסלולי קצבה בהם מקדמי ההמרה מגלמים הבטחת תוחלת חיים

4.3 מסלול קצבה א' או מסלול קצבה ב'

- 4.3.1. הקצבה החודשית תשולם לעמית החל מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הקצבה וכל עוד העמית בחיים ולמשך תקופה מובטחת של 192 תשלומים או 240 תשלומים - לפי העניין.
- 4.3.2. במקרה מות העמית לאחר התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו לו 192 או 240 תשלומי קצבה חודשית - לפי העניין, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטב וזאת עד תום 192 או 240 תשלומי קצבה חודשית - לפי העניין, שיימנו ממועד התחלת תשלומי הקצבה לעמית.
- 4.3.3. הקצבה החודשית שתשלם החברה תיקבע הן על פי מינו של העמית, גיל העמית בתחילת תשלום הקצבה החודשית והן על פי השנה הקלנדארית שבה יתחיל תשלום הקצבה החודשית, והיא תחושב בהתאם לאמור בסעיף 4.3.4 להלן.
- 4.3.4. החלה החברה לשלם לעמית קצבה חודשית בשנת 2007, יהיה זכאי העמית לקצבה חודשית אשר תחושב על ידי חלוקת ערך הפדיון של התכנית המשלמת לקצבה שיעמוד לזכותו במועד לתשלום קצבה חודשית (בש"ח), במקדם המרה, אשר יקבע בהתאם למינו של העמית ולגילו במועד התחלת תשלום הקצבה כמפורט בטבלה בנספח א' לתכנית המשלמת לקצבה.
- התחיל העמית לקבל קצבה חודשית בשנה שלאחר שנת 2007, יגדל מקדם ההמרה בשנה זו לעומת מקדם ההמרה הנקוב בטבלה לשנת 2007 כמפורט להלן:

$$M_{x,2007} - \text{מקדם המרה בשנת 2007 לעמית בגיל } x$$

$$D_x - \text{שיעור ההגדלה במקדם ההמרה לעמית בגיל } x$$

$$y - \text{שנת פרישה } (y > 2007)$$

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

שיעור ההגדלה השנתי, ייקבע בהתאם לתקופת ההבטחה שבחר העמית (192 או 240 תשלומים), למינו של העמית ולגילו בעת התחלת ביצוע תשלומי הקצבה החודשית.

מסלולי קצבה בהם מקדמי ההמרה אינם מובטחים

4.4 מסלול קצבה ג'

- 4.4.1. בחר העמית במסלול קצבה ג', תקבע החברה את הקצבה החודשית שתשולם לו תמורת ערך הפדיון של התכנית המשלמת לקצבה אותו בחר העמית לקבל באמצעות מסלול זה, על פי גיל העמית במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית ועל בסיס הנחות תוחלת חיים כפי שתהיינה קיימות בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית וכן על פי שיעורי הריבית השנתית התחשיבית שתהיה נוהגת בחברה באותו מועד.
- 4.4.2. בחר העמית במסלול זה, במקרה של מות העמית לאחר תשלום הקצבה חודשית לא יהיו זכאים המוטבים או יורשיו החוקיים לכל תשלום על-פי פוליסה זו.

4.5 מסלול קצבה ד'

- 4.5.1. על פי מסלול קצבה זה, תשלם החברה לעמית קצבה חודשית לכל ימי חייו ולמשך תקופה מובטחת שתקבע על ידי העמית השונה מ-192 תשלומים או השונה מ-240 תשלומים.

4.5.2. בחר העמית במסלול זה, תקבע החברה את הקצבה החודשית שתשולם לו תמורת ערך הפדיון של התכנית המשלמת לקצבה אותו בחר העמית לקבל באמצעות מסלול זה, על פי גיל העמית במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית ועל בסיס הנחות תוחלת חיים כפי שתהיינה קיימות בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית וכן על שיעורי הריבית התחשיבית השנתית שתהיה נוהגת בחברה באותו מועד.

4.5.3. במקרה מות העמית לאחר התחלת תשלומי הקצבה החודשית ולפני ששולמו לו תשלומי קצבה חודשית שנקבעו כתקופת הקצבה המובטחת, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטבים וזאת עד לתום תקופת הקצבה המובטחת.

4.6 מסלול קצבה ה'

4.6.1. בחר העמית במסלול קצבה ה', תשולם לעמית קצבה חודשית לכל ימי חייו ולאחר מותו תשולם הקצבה החודשית (במלואה או בחלקה, לפי בחירת העמית במועד הקובע) לבת זוגו של העמית לכל ימי חייה, אם תהיה בחיים לאחר מותו.

4.6.2. החברה תקבע את הקצבה החודשית שתשולם לעמית תמורת ערך הפדיון של התכנית המשלמת לקצבה אותו בחר העמית לקבל באמצעות מסלול זה, עפ"י הנחות תוחלת חיים כפי שתהיינה קיימות בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית לעמית, על פי גילם של העמית ושל בת זוגו במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית, וכן על פי שיעור הקצבה החודשית, שתשולם לבת זוגו של העמית לאחר מות העמית וכן על בסיס שיעורי הריבית התחשיבית השנתית שתהיה נוהגת בחברה באותו מועד.

4.6.3. "בת זוגו של העמית" - מי שהעמית מסר לחברה בכתב את פרטיה במועד הבחירה במסלול קצבה זה, ועל יסוד פרטים אלה חושבו הקצבאות לעמית ולאחר פטירתו לבת זוגו.

במקרה והעמית הינו אישה, האמור בסעיף זה חל, בשינויים המחויבים, על בן זוגה של העמיתה.

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

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

4.7 כללי - חל על כל מסלולי הקצבה

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

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

4.7.3. מובהר בזאת, כי למעט מי שבחר במסלול קצבה א' או ב' - ביתר מסלולי הקצבה האחרים יקבעו סכומי הקצבאות על בסיס הנחות תוחלת חיים כפי שתהיינה קיימות בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית והם יהיו כפופים לתחשיבים אקטואריים כפי שתערוך החברה.

- 4.7.4. בחר העמית במסלול קצבה מסוים, הוא לא יהיה רשאי לעבור ממסלול קצבה אחד למשנהו החל ממועד התחלת תשלומי הקצבה.
- 4.7.5. לא הודיע העמית לחברה על בחירתו במסלול הקצבה - מסלול ברירת המחדל יהיה מסלול קצבה ב', והחברה תשלם את הקצבה בהתאם למסלול זה.
- 4.7.6. החברה רשאית לדרוש מפעם לפעם, בתקופה שבה משתלמת הקצבה החודשית, הוכחה כי העמית או כל הזכאי לקבל קצבה לפי תנאי הפוליסה, עדיין בחיים.
- 4.7.7. 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 לעמית ו/או לזכאי את סכום המצטבר ערך הפדיון בתכנית המשלמת לקצבה כסכום חד פעמי.
- 4.7.8. למען הסר ספק מובהר בזאת, כי עם התחלת תשלומי הקצבה לא יהיה העמית זכאי למשך או להעביר כספים מן הפוליסה בגין ערך הפדיון ממנו משולמת הקצבה.
- 4.7.9. 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 השכר להסדר התחיקתי.
- 4.7.10. דמי הניהול מהחיסכון המצטבר אותם תגבה החברה בתקופת תשלום הקצבה על פי סעיף זה יהיו בשיעור חודשי של 0.5%/12.

5. משיכה בסכום חד פעמי

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

6. היוון

- 6.1. היה ובחר העמית במסלול משיכת קצבה על פי סעיף 4.4 ו/או על פי סעיף 4.5 לעיל בו קיימת הבטחת מינימום תשלומי קצבה למוטבים, ופחת סכום הקצבה מסכום הקצבה המזערי, יהיה רשאי העמית להוון עד 25% מקצבתו החודשית לתקופה של עד 5 שנים (להלן - "תקופת ההיוון") ובלבד שתקופת ההיוון תחל ממועד התחלת תשלום הקצבה לעמית, 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:
- 6.1.1. הבקשה להיוון קצבה תצורף לבקשת הקצבה. העמית לא יכול לבקש לבצע היוון כאמור בסעיף זה לאחר תשלומה של הקצבה הראשונה. העמית יהיה רשאי לחזור בו מבקשתו זו, בכל שלב לפני מועד ביצוע תשלום ההיוון לעמית.
- 6.1.2. הסכום המהוון ישולם תוך 20 יום ממועד התחלת תשלום הקצבה לעמית בתשלום

חד פעמי בהתאם לאישורה של החברה והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

6.1.3. הסכום המהוון יחושב לפי מכפלת סכום הקצבה נכון למועד תשלום הסכום המהוון, בפקטור המותאם לתקופת ההיוון ולשיעור הקצבה החודשית המהוונת כאמור בטבלה המצורפת בנספח ג' לתכנית המשלמת לקצבה, כשהוא מחולק ב- 100.

6.1.4. במהלך התקופה שבגינה בוצע ההיוון, תשולם לעמית קצבה חודשית, בשיעור מוקטן, בהתאם לשיעור ההיוון.

6.1.5. מתום תקופת ההיוון, תשולם לעמית 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.

6.1.6. נפטר העמית, 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.

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

7. התיישנות

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

8. הארכת תקופת הפוליסה

העמית יהיה רשאי לבקש בכתב את הארכת תקופת הפוליסה כאמור בסעיף 1.30 לעיל, עד הגיעו לגיל 80 והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

” בסט אינווסט (BEST INVEST) לעצמאים ”
נספח א' לתכנית המשלמת לקצבה
טבלה לחישוב הקצבה החודשית שיקבל העמית במסלול קצבה א'
(לתקופה מובטחת של 192 תשלומים חודשיים)

אישה		גבר		הגיל בהתחלת תשלום הקצבה
שיעור ההגדלה במקדם ההמרה (שיעור ההקטנה בקצבה) לכל שנה שחלפה משנת 2007 ועד התחלת תשלום הקצבה	מקדם המרה לקצבה חודשית במסלול קצבה א' שתחילת תשלומה בשנת 2007	שיעור ההגדלה במקדם ההמרה (שיעור ההקטנה בקצבה) לכל שנה שחלפה משנת 2007 ועד התחלת תשלום הקצבה	מקדם המרה לקצבה חודשית במסלול קצבה א' שתחילת תשלומה בשנת 2007	
0.145%	220.59	0.091%	210.29	60
0.150%	216.42	0.096%	206.15	61
0.156%	212.19	0.101%	201.99	62
0.161%	207.93	0.105%	197.84	63
0.166%	203.65	0.109%	193.71	64
0.169%	199.39	0.112%	189.63	65
0.172%	195.16	0.113%	185.76	66
0.174%	190.98	0.114%	181.98	67
0.175%	186.88	0.113%	178.32	68
0.175%	182.87	0.112%	174.82	69
0.173%	179.00	0.109%	171.48	70
0.169%	175.28	0.105%	168.34	71
0.164%	171.75	0.100%	165.42	72
0.157%	168.43	0.094%	162.74	73
0.148%	165.36	0.087%	160.31	74
0.138%	162.54	0.079%	158.13	75
0.127%	160.01	0.071%	156.22	76
0.115%	157.77	0.065%	154.43	77
0.102%	155.83	0.056%	153.07	78
0.089%	154.19	0.047%	151.93	79
0.077%	152.82	0.039%	151.02	80

1. מקדמי ההמרה בטבלה שלעיל, חושבו לפי ריבית תחשיבית בשיעור שנתי של 4% ברוטו ובניכוי דמי ניהול בשיעור שנתי של 0.5%
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 לעמית נספח מתוקן ומעודכן אשר אושר על ידי הממונה.

" בסט אינווסט (BEST INVEST) לעצמאים "
נספח ב' לתכנית המשלמת לקצבה
טבלה לחישוב הקצבה החודשית שיקבל העמית במסלול קצבה ב'
(לתקופה מובטחת של 240 תשלומים חודשיים)

אישה		גבר		הגיל בהת- חלת תשלום הקצבה
שיעור ההגדלה במקדם ההמרה (שיעור ההקטנה בקצבה) לכל שנה שחלפה משנת 2007 ועד התחלת תשלום הקצבה	מקדם המרה לקצבה חודשית במסלול קצבה א שתחילת תשלומה בשנת 2007	שיעור ההגדלה במקדם ההמרה (שיעור ההקטנה בקצבה) לכל שנה שחלפה משנת 2007 ועד התחלת תשלום הקצבה	מקדם המרה לקצבה חודשית במסלול קצבה א שתחילת תשלומה בשנת 2007	
0.125%	223.49	0.072%	214.75	60
0.128%	219.74	0.074%	211.17	61
0.131%	215.99	0.075%	207.65	62
0.132%	212.28	0.076%	204.21	63
0.133%	208.62	0.076%	200.87	64
0.132%	205.06	0.076%	197.66	65
0.131%	201.60	0.074%	194.67	66
0.128%	198.28	0.071%	191.86	67
0.124%	195.11	0.068%	189.25	68
0.119%	192.14	0.064%	186.84	69
0.113%	189.37	0.059%	184.66	70
0.105%	186.84	0.054%	182.72	71
0.097%	184.56	0.048%	181.01	72
0.087%	182.54	0.04%	179.54	73
0.078%	180.79	0.036%	178.29	74
0.068%	179.31	0.031%	177.27	75
0.058%	178.08	0.026%	176.44	76
0.049%	177.08	0.022%	175.75	77
0.041%	176.28	0.018%	175.26	78
0.034%	175.66	0.014%	174.88	79
0.027%	175.17	0.011%	174.59	80

1. מקדמי ההמרה בטבלה שלעיל, חושבו לפי ריבית תחשיבית בשיעור שנתי של 4% ברוטו, ובניכוי דמי ניהול בשיעור שנתי של 0.5%
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 לעמית נספח מתוקן ומעודכן אשר אושר על ידי הממונה.

” בסט אינווסט (BEST INVEST) לעצמאים ”
נספח ג' לתכנית המשלמת לקצבה
טבלת היוון לכל 100 ₪ קצבה חודשית על בסיס ריבית היוון בשיעור 3%
(סעיף 6.1.3 לתכנית המשלמת לקצבה)

שיעור קצבה חודשית מהוונת					
25%	20%	15%	10%	5%	שנות היוון
295.91	236.73	177.55	118.36	59.18	1
583.08	466.47	349.85	233.23	116.62	2
861.78	689.43	517.07	344.71	172.36	3
1,132.25	905.80	679.35	452.90	226.45	4
1,394.74	1,115.79	836.84	557.90	278.95	5

תכנית לא משלמת לקצבה - פרק ב'

תכנית פוליסה קצבה לעצמאים - קופת גמל לא משלמת לקצבה

התכנית הלא משלמת לקצבה מאושרת כקופת גמל לא משלמת לקצבה לעצמאים וכוללת פרק לתגמולים לכספים שהופקדו לקופות גמל לתגמולים בעבור שנות המס שקדמו לשנת המס 2008.

1. הגדרות

בתכנית הלא משלמת לקצבה תהיה למונחים הבאים המשמעות אשר מפורשת בצידם.

- 1.1 החיסכון המצטבר בתכנית הלא משלמת לקצבה -** התשלומים לחיסכון לתכנית הלא משלמת לקצבה כשהם משוערכים בהתאם לתוצאות ההשקעות כאמור בסעיף 13 לתנאים הכלליים ובהתאם להוראות כל מסלול השקעה בו הופקדו, בניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר ובניכוי כל סכום שנמשך ו/או הועבר מהתכנית הלא משלמת לקצבה.
- 1.2 התשלומים לחיסכון לתכנית הלא משלמת לקצבה -** התשלומים לתכנית הלא משלמת לקצבה בתוספת הפקדות חד פעמיות והעברות לפוליסה שהופקדו לתכנית הלא משלמת לקצבה. התשלומים לחיסכון בפרק לתגמולים לא יכללו במסגרת הגדרה זו לצורך תכנית ההמשך כאמור בסעיף 4 להלן ועליהם יחולו הוראות הפרק לתגמולים.
- 1.3 התשלומים השוטפים לתכנית הלא משלמת לקצבה -** חלק התשלום השוטף שקבע העמית כי יופקד בתכנית הלא משלמת לקצבה.
- 1.4 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 העמית מקופת גמל אחרת או ממעביד והכל בכפוף לקבלת אישור על קבלת הקצבה ממקור אחר ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 1.5 ערך הפדיון של התכנית הלא משלמת לקצבה -** החיסכון המצטבר בתכנית הלא משלמת לקצבה בניכוי יתרת ההלוואות שניטלו מהתכנית הלא משלמת לקצבה ובניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה לרבות חוב על חשבון התשלום השוטף. מובהר כי ערך הפדיון של התכנית הלא משלמת לקצבה אינו כולל את ערך הפדיון בפרק לתגמולים.
- 1.6 תום תקופת הפוליסה בתכנית הלא משלמת לקצבה -** כמפורט בדף פרטי הפוליסה ובכפוף לאמור בתנאים הכלליים.
- 1.7 תנאים כלליים -** תנאים כלליים לפוליסה חיים - " **בסט אינווסט (BEST INVEST) לעצמאים**" 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.

2. ערך הפדיון של התכנית הלא משלמת לקצבה

ערך הפדיון של התכנית הלא משלמת לקצבה יחושב בהתאם להוראות סעיף 1 לעיל.

3. משיכת ערך הפדיון של התכנית הלא משלמת לקצבה

משיכת ערך הפדיון של התכנית הלא המשלמת לקצבה, כולו או חלקו, תיעשה על פי תקנות שיותקנו מכוח חוק קופות גמל ועד התקנתן על פי תקנות מס הכנסה הקובעות את זכאותו של העמית למשיכת כספים מן הפוליסה ובכפוף לתנאי הפוליסה, ובכלל זה, במצבים הבאים (אין האמור להלן כולל את מלוא האפשרויות למשיכת ערך הפדיון מהתכנית המשלמת לקצבה בהתאם להסדר התחיקתי):

- 3.1 העברת ערך הפדיון של התכנית הלא משלמת לקצבה לתכנית המשך בתכנית הלא משלמת לקצבה שתאפשר תשלום קצבה חודשית כמפורט בסעיף 4 להלן.
- 3.2 העברת ערך הפדיון של התכנית הלא משלמת לקצבה לקופת גמל משלמת לקצבה.
- 3.3 משיכת ערך הפדיון, כולו או חלקו, בסכום חד פעמי, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

4. תכנית המשך בתכנית הלא משלמת לקצבה

4.1 בתום תקופת הפוליסה בתכנית הלא משלמת לקצבה ובלבד שטרם מלאו לו 80, רשאי העמית להודיע לחברה בכתב, כי ברצונו להעביר את ערך הפדיון של התכנית הלא משלמת לקצבה, כולו או חלקו (להלן - "הסכום המועבר") לתכנית המשך בתכנית הלא משלמת לקצבה. **למען הסר ספק מובהר כי העמית לא יהיה רשאי להעביר לתכנית ההמשך כאמור בסעיף זה את ערך הפדיון בתכנית הלא משלמת לקצבה הנובע מכספים אשר הופקדו לראשונה בקופת גמל לתגמולים בגין שנות המס שקדמו לשנת המס 2008 ובגין כספים אלה יחולו הוראות הפרק לתגמולים כמפורט בסעיף 5 להלן.**

- 4.2 לפחות שלושה חודשים לפני תום תקופת הפוליסה בתכנית הלא משלמת לקצבה תודיע החברה לעמית בכתב על זכות ההמרה לתכנית המשך לפי סעיף זה.
- 4.3 תכנית ההמשך מקנה לעמית בלבד את הזכות לבחור את אופן תשלום הקצבאות בהתאם לחלופות הבאות:

4.3.1 מסלול קצבה בו מקדמי ההמרה מגלמים הבטחת תוחלת חיים:

מסלול קצבה בו תשלום קצבה חודשית בהתאם למקדמים לחישוב הקצבה החודשית כמפורט בטבלה שבנספח א' לתכנית הלא משלמת לקצבה לכל ימי חייו של העמית ולמשך תקופה מובטחת של 240 תשלומים (להלן: "מסלול קצבה א").

4.3.2 מסלולי קצבה בהם מקדמי ההמרה אינם מובטחים

- 4.3.2.1 תשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של העמית (להלן - "מסלול קצבה ב").
- 4.3.2.2 תשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של העמית ולמשך תקופה מובטחת שתקבע על ידי העמית השונה מ- 240 תשלומים (להלן: "מסלול קצבה ג").
- 4.3.2.3 תשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של העמית ולאחר מותו תשלום קצבה חודשית לבת זוגו של העמית לכל ימי חייה (להלן: "מסלול קצבה ד").

מסלול קצבה בו מקדמי ההמרה מגלמים הבטחת תוחלת חיים

4.4 מסלול קצבה א'

- 4.4.1 הקצבה החודשית תשולם לעמית החל מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הקצבה וכל עוד העמית בחיים ולמשך תקופה מובטחת של 240 תשלומים.
- 4.4.2 במקרה מות העמית לאחר התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו לו 240 תשלומי קצבה חודשית, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטב וזאת עד תום 240

תשלומי קצבה חודשית, שיימנו ממועד התחלת תשלומי הקצבה לעמית.

4.4.3. הקצבה החודשית שתשלם החברה תיקבע הן על פי מינו של העמית, גיל העמית בתחילת תשלום הקצבה החודשית והן על פי השנה הקלנדארית שבה יתחיל תשלום הקצבה החודשית, והיא תחושב בהתאם לאמור בסעיף 4.4.4 להלן.

4.4.4. החלה החברה לשלם לעמית קצבה בשנת 2007, יהיה זכאי העמית לקצבה חודשית אשר תחושב על ידי חלוקת הסכום המועבר אותו בחר העמית לקבל באמצעות מסלול זה במקדם המרה, אשר יקבע בהתאם למינו של העמית ולגילו במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית כמפורט בטבלה בנספח א' לתכנית הלא משלמת לקצבה.

התחיל העמית לקבל קצבה חודשית בשנה שלאחר שנת 2007, יגדל מקדם ההמרה בשנה זו לעומת מקדם ההמרה הנקוב בטבלה לשנת 2007 כמפורט להלן:

$$M_{x,2007} - \text{מקדם המרה בשנת 2007 לעמית בגיל } x$$

$$D_x - \text{שיעור ההגדלה במקדם ההמרה לעמית בגיל } x$$

$$y - \text{שנת פרישה } (y > 2007)$$

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

שיעור ההגדלה השנתי, ייקבע בהתאם למינו של העמית ולגילו בעת התחלת ביצוע תשלומי הקצבה החודשית.

מסלולי קצבה בהם מקדמי ההמרה אינם מובטחים

4.5 מסלול קצבה ב'

4.5.1. על פי מסלול קצבה זה, תשלם החברה לעמית קצבה חודשית לכל ימי חייו ולמשך תקופה מובטחת שתקבע על ידי העמית השונה מ- 240 תשלומים.

4.5.2. בחר העמית במסלול זה, תקבע החברה את הקצבה החודשית שתשולם לו תמורת הסכום המועבר אותו בחר העמית לקבל באמצעות מסלול זה, על פי גיל העמית במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית ועל בסיס הנחות תוחלת חיים כפי שתהיינה קיימות בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית וכן על פי שיעורי הריבית השנתית התחשיבית שתהיה נוהגת בחברה באותו מועד.

4.5.3. בחר העמית במסלול זה, במקרה של מות העמית לאחר תשלום הקצבה החודשית לא יהיו זכאים המוטבים או יורשיו החוקיים לכל תשלום על-פי תכנית ההמשך.

4.6 מסלול קצבה ג'

4.6.1. בחר העמית במסלול קצבה ג', תקבע החברה את הקצבה החודשית שתשולם לו תמורת הסכום המועבר אותו בחר העמית לקבל באמצעות מסלול זה, על פי גיל העמית במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית ועל בסיס הנחות תוחלת חיים כפי שתהיינה קיימות בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית וכן על שיעורי הריבית התחשיבית השנתית שתהיה נוהגת בחברה באותו מועד.

4.6.2. במקרה מות העמית לאחר התחלת תשלומי הקצבה החודשית ולפני ששולמו לו תשלומי קצבה חודשית שנקבעו כתקופת הקצבה המובטחת, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטבים וזאת עד לתום תקופת הקצבה המובטחת.

4.7 מסלול קצבה ד'

4.7.1. בחר העמית במסלול קצבה ד', תשולם לעמית קצבה חודשית לכל ימי חייו ולאחר מותו תשולם הקצבה החודשית (במלואה או בחלקה, לפי בחירת העמית במועד הקובע) לבת זוגו של העמית לכל ימי חייה, אם תהיה בחיים לאחר מותו.

4.7.2. החברה תקבע את הקצבה החודשית שתשולם לעמית תמורת הסכום המועבר אותו בחר העמית לקבל באמצעות מסלול זה, עפ"י הנחות תוחלת חיים כפי שתהיינה קיימות בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית לעמית, על פי גילם של העמית ושל בת זוגו במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית, וכן על פי שיעור הקצבה החודשית, שתשולם לבת זוגו של העמית לאחר מות העמית וכן על בסיס שיעורי הריבית התחשיבית השנתית שתהיה נוהגת בחברה באותו מועד.

4.7.3. "בת זוגו של העמית" - מי שהעמית מסר לחברה בכתב את פרטיה במועד הבחירה במסלול קצבה זה, ועל יסוד פרטים אלה חושבו הקצבאות לעמית ולאחר פטירתו לבת זוגו. במקרה והעמית הינו אישה, האמור בסעיף זה חל, בשינויים המחויבים, על בן זוגה של העמית.

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

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

4.8 כללי - חל על כל מסלולי הקצבה

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

4.8.2. החל העמית ו/או בת זוגו של העמית 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.

4.8.3. מובהר בזאת, כי למעט מי שבחר במסלול קצבה א' ביתר מסלולי הקצבה האחרים יקבעו סכומי הקצבאות על בסיס הנחות תוחלת חיים כפי שתהיינה קיימות בחברה כפי שתהיינה קיימות בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית לעמית והם יהיו כפופים לתחשיבים אקטואריים כפי שתערוך החברה.

4.8.4. בחר העמית במסלול קצבה מסוים, הוא לא יהיה רשאי לעבור ממסלול קצבה אחד למשנהו החל ממועד התחלת תשלום הקצבה.

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

4.8.6. 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 השכר להסדר התחיקתי.

4.8.7. החברה רשאית לדרוש מפעם לפעם, בתקופה שבה משלמת הקצבה החודשית, הוכחה כי העמית או כל הזכאי לקבל קצבה לפי תנאי הפוליסה, עדיין בחיים.

4.8.8. דמי הניהול מהחיסכון המצטבר אותם תגבה החברה בתקופת תשלום הקצבה על פי תכנית ההמשך בתכנית הלא משלמת לקצבה יהיו בשיעור חודשי של 0.5%/12.

4.9 היוון ומשיכה בסכום חד פעמי

לאחר העברת ערך הפדיון, כולו או חלקו לתכנית ההמשך בתכנית הלא משלמת לקצבה, יהיה רשאי העמית לבחור באחת מהאפשרויות הבאות:

4.9.1. משיכה בסכום חד פעמי

העמית יהיה רשאי למשוך את החיסכון המצטבר בתכנית ההמשך כסכום חד פעמי, ובלבד שסכום הקצבה שלו יהיה זכאי העמית לאחר המשיכה לא יפחת מסכום הקצבה המזערי בכפוף להסדר התחיקתי, ובהתאם לכללים שלהלן:

4.9.1.1. הבקשה למשיכה בסכום חד פעמי תצורף לבקשת הקצבה. העמית יהיה רשאי לחזור בו מבקשתו זו, בכל שלב לפני מועד ביצוע תשלום סכום המשיכה לעמית.

4.9.1.2. הסכום החד פעמי ישולם תוך 30 יום ממועד התחלת תשלום הקצבה לעמית בתשלום חד פעמי בהתאם לאישורה של החברה והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

4.9.1.3. קביעת הסכום החד פעמי תבוצע על ידי הכפלת סכום הקצבה המבוקש למשיכה במקדם הקצבה לפיו הומר החיסכון המצטבר לעמית.

היוון

4.9.2. היה ובחר העמית במסלול משיכת קצבה על פי סעיף 4.4 ו/או על פי סעיף 4.5 לעיל בו קיימת הבטחת מינימום תשלומי קצבה למוטבים, ופחת סכום הקצבה מסכום הקצבה המזערי, יהיה רשאי העמית להוון עד 25% מקצבתו החודשית לתקופה של עד 5 שנים (להלן - "תקופת ההיוון") ובלבד שתקופת ההיוון תחל ממועד התחלת תשלום הקצבה לעמית, 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:

4.9.2.1. הבקשה להיוון קצבה תצורף לבקשת הקצבה. העמית לא יוכל לבקש לבצע היוון כאמור בסעיף זה לאחר תשלומה של הקצבה הראשונה. העמית יהיה רשאי לחזור בו מבקשתו זו, בכל שלב לפני מועד ביצוע תשלום ההיוון לעמית.

4.9.2.2. הסכום המהוון ישולם תוך 20 יום ממועד התחלת תשלום הקצבה לעמית בתשלום חד פעמי בהתאם לאישורה של החברה והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

4.9.2.3. הסכום המהוון יחושב לפי מכפלת סכום הקצבה נכון למועד תשלום הסכום המהוון, בפקטור המותאם לתקופת ההיוון ולשיעור הקצבה החודשית המהוונת כאמור בטבלה המצורפת בנספח ב' לתכנית המשלמת לקצבה, כשהוא מחולק ב- 100.

4.9.2.4. במהלך התקופה שבגינה בוצע ההיוון, תשולם לעמית קצבה חודשית, בשיעור מוקטן, בהתאם לשיעור ההיוון.

4.9.2.5. מתום תקופת ההיוון, תשולם לעמית 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.

4.9.2.6. נפטר העמית, 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.

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

4.10. על הזכות לקבלת קצבה על פי תכנית ההמשך בתכנית הלא משלמת לקצבה, לא תחול התיישנות והכל בכפוף להוראות הממונה לענין טיפול בנכסים ללא דורש.

” בסט אינווסט (BEST INVEST) לעצמאים ”
נספח א' לתכנית הלא משלמת לקצבה
טבלה לחישוב הקצבה החודשית שיקבל העמית במסלול קצבה ב'
(לתקופה מובטחת של 240 תשלומים חודשיים)

אישה		גבר		הגיל בהתחלת תשלום הקצבה
שיעור ההגדלה במקדם ההמרה (שיעור ההקטנה בקצבה) לכל שנה שחלפה משנת 2007 ועד התחלת תשלום הקצבה	מקדם המרה לקצבה חודשית במסלול קצבה א שתחילת תשלומיה בשנת 2007	שיעור ההגדלה במקדם ההמרה (שיעור ההקטנה בקצבה) לכל שנה שחלפה משנת 2007 ועד התחלת תשלום הקצבה	מקדם המרה לקצבה חודשית במסלול קצבה א שתחילת תשלומיה בשנת 2007	
0.125%	223.49	0.072%	214.75	60
0.128%	219.74	0.074%	211.17	61
0.131%	215.99	0.075%	207.65	62
0.132%	212.28	0.076%	204.21	63
0.133%	208.62	0.076%	200.87	64
0.132%	205.06	0.076%	197.66	65
0.131%	201.60	0.074%	194.67	66
0.128%	198.28	0.071%	191.86	67
0.124%	195.11	0.068%	189.25	68
0.119%	192.14	0.064%	186.84	69
0.113%	189.37	0.059%	184.66	70
0.105%	186.84	0.054%	182.72	71
0.097%	184.56	0.048%	181.01	72
0.087%	182.54	0.042%	179.54	73
0.078%	180.79	0.036%	178.29	74
0.068%	179.31	0.031%	177.27	75
0.058%	178.08	0.026%	176.44	76
0.049%	177.08	0.022%	175.75	77
0.041%	176.28	0.018%	175.26	78
0.034%	175.66	0.014%	174.88	79
0.027%	175.17	0.011%	174.59	80

1. מקדמי ההמרה בטבלה שלעיל, חושבו לפי ריבית תחשיבית בשיעור שנתי של 4% ברוטו, ובניכוי דמי ניהול בשיעור שנתי של 0.5%.
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 לעמית נספח מתוקן ומעודכן אשר אושר על ידי הממונה.

" בסט אינווסט (BEST INVEST) לעצמאים "

נספח ב' לתכנית הלא משלמת לקצבה

טבלת היוון לכל 100 ₪ קצבה חודשית על בסיס ריבית היוון בשיעור 3%

שיעור קצבה חודשית מהוונת					
25%	20%	15%	10%	5%	שנות היוון
295.91	236.73	177.55	118.36	59.18	1
583.08	466.47	349.85	233.23	116.62	2
861.78	689.43	517.07	344.71	172.36	3
1,132.25	905.80	679.35	452.90	226.45	4
1,394.74	1,115.79	836.84	557.90	278.95	5

5. פרק לתגמולים

5.1 בפרק זה תהיה למונחים הבאים המשמעות אשר מפורשת בצידם.

התשלומים לחיסכון

בפרק לתגמולים - העברות מקופות גמל לתגמולים של כספים שהופקדו בהן בגין שנות המס שקדמו לשנת המס 2008.

החיסכון המצטבר

בפרק לתגמולים - סך כל התשלומים לחיסכון בפרק לתגמולים כשהם משוערכים בהתאם לתוצאות ההשקעות כאמור בסעיף 13 לתנאים הכלליים ובהתאם להוראות כל מסלול השקעה בו הופקדו, בניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר ובניכוי כל סכום שנמשך או הועבר מפרק זה.

ערך הפדיון של פרק

התגמולים - החיסכון המצטבר בפרק לתגמולים בניכוי יתרת ההלוואות שניטלו ממנו.

תום תקופת הפוליסה

בפרק לתגמולים - כמפורט בדף פרטי הפוליסה ובכפוף לאמור בתנאים הכלליים.

תנאים כלליים - תנאים כלליים לפוליסה חיים - " **בסט אינווסט (BEST INVEST) לעצמאים**" 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.

5.2 ערך הפדיון של הפרק לתגמולים

ערך הפדיון של התכנית הפרק לתגמולים יחושב בהתאם להוראות סעיף 5.1 לעיל.

5.3 משיכת ערך הפדיון של הפרק לתגמולים

משיכת ערך הפדיון של הפרק לתגמולים, כולו או חלקו, תיעשה על פי תקנות שיותקנו מכוח חוק קופות גמל ועד התקנתן על פי תקנות מס הכנסה הקובעות את זכאותו של העמית למשיכת כספים מן הפוליסה ובכפוף לתנאי הפוליסה, ובכלל זה, במצבים הבאים (אין האמור להלן כולל את מלוא האפשרויות למשיכת ערך הפדיון של הפרק לתגמולים בהתאם להסדר התחיקתי):

5.3.1 משיכת ערך הפדיון של הפרק לתגמולים הנובע מכספים שהועברו בסכום חד פעמי לפוליסה, ושהופקדו לראשונה בקופת גמל לתגמולים בגין שנות המס שקדמו לשנת המס 2008, ישירות מהפוליסה, בסכום חד פעמי.

5.3.2 העברת ערך הפדיון של הפרק לתגמולים לתכנית ההמשך בפרק לתגמולים כמפורט בסעיף 5.5 להלן.

5.4 אירוע מזכה של תום תקופת הפוליסה

בתום תקופת הפוליסה בתכנית הלא משלמת לקצבה ולפחות 30 ימים קודם למועד התחלת ביצוע התשלומים לפי התכנית הלא משלמת לקצבה, יהיה רשאי העמית להורות כי ערך הפדיון של הפרק לתגמולים ישולם לו באמצעות אחת או יותר מהאפשרויות המפורטות בסעיף 5.3 לעיל.

5.5 תכנית המשך בפרק לתגמולים

5.5.1 במועד הבחירה כהגדרתו בסעיף 17.5 לתנאים הכלליים, ובלבד שטרם מלאו לעמית 80 שנה, יהיה רשאי העמית להודיע לחברה בכתב, כי ברצונו להעביר את ערך הפדיון של הפרק לתגמולים, כולו או חלקו (להלן - "הסכום המועבר") לתכנית ההמשך בפרק לתגמולים.

5.5.2 מסלול קבלת הקצבה בתכנית ההמשך יהיה מסלול קצבה בו מקדמי ההמרה מגלמים

הבטחת תוחלת חיים ובהתאם לו תשולם קצבה חודשית בהתאם למקדמים לחישוב הקצבה החודשית כמפורט בטבלה שבנספח א' בפרק לתגמולים לכל ימי חייו של העמית ולמשך תקופה מובטחת של 240 תשלומים בהתאם לאמור להלן:

5.5.2.1. הקצבה החודשית תשולם לעמית החל מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הקצבה וכל עוד העמית בחיים ולמשך תקופה מובטחת של 240 תשלומים.

5.5.2.2. במקרה מות העמית לאחר התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו לו 240 תשלומי קצבה חודשית, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטב וזאת עד תום 240 תשלומי קצבה חודשית, שיימנו ממועד התחלת תשלומי הקצבה לעמית.

5.5.2.3. הקצבה החודשית שתשלם החברה תיקבע הן על פי מינו של העמית, גיל העמית בתחילת תשלום הקצבה החודשית והן על פי השנה הקלנדארית שבה יתחיל תשלום הקצבה החודשית, והיא תחושב בהתאם לאמור בסעיף 4.4.4 להלן.

5.5.2.4. החלה החברה לשלם לעמית קצבה בשנת 2007, יהיה זכאי העמית לקצבה חודשית אשר תחושב על ידי חלוקת הסכום המועבר אותו בחר העמית לקבל באמצעות מסלול זה במקדם המרה, אשר יקבע בהתאם למינו של העמית ולגילו במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית כמפורט בטבלה בנספח א' לתכנית הלא משלמת לקצבה. התחיל העמית לקבל קצבה חודשית בשנה שלאחר שנת 2007, יגדל מקדם ההמרה בשנה זו לעומת מקדם ההמרה הנקוב בטבלה לשנת 2007 כמפורט להלן:

$M_{x,2007}$ - מקדם המרה בשנת 2007 לעמית בגיל x

D_x - שיעור ההגדלה במקדם ההמרה לעמית בגיל x

y - שנת פרישה ($y > 2007$)

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

שיעור ההגדלה השנתי, ייקבע בהתאם למינו של העמית ולגילו בעת התחלת ביצוע תשלומי הקצבה החודשית.

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

5.5.2.6. החל העמית 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.

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

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

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

5.5.3. דמי הניהול מהחיסכון המצטבר אותם תגבה החברה בתקופת תשלום הקצבה על פי תכנית ההמשך בפרק לתגמולים יהיו בשיעור חודשי של 12/1%.

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

” בסט אינווסט (BEST INVEST) לעצמאים ”
נספח א' בפרק לתגמולים
טבלה לחישוב הקצבה החודשית שיקבל העמית במסלול קצבה א'
(לתקופה מובטחת של 240 תשלומים חודשיים)

אישה		גבר		הגיל בהתחלת תשלום הקצבה
שיעור ההקטנה בקיצבה לכל שנה שחלפה משנת 2007 ועד התחלת תשלום הקיצבה	מקדם המרה לקיצבה חודשית יסודית במסלול קיצבה א' שתחילת תשלומה בשנת 2007	שיעור ההקטנה בקיצבה לכל שנה שחלפה משנת 2007 ועד התחלת תשלום הקיצבה	מקדם המרה לקיצבה חודשית יסודית במסלול קיצבה א' שתחילת תשלומה בשנת 2007	
0.136%	238.04	0.077%	227.96	60
0.139%	233.69	0.079%	223.83	61
0.141%	229.36	0.081%	219.79	62
0.143%	225.08	0.082%	215.84	63
0.143%	220.88	0.082%	212.03	64
0.143%	216.79	0.081%	208.37	65
0.141%	212.84	0.079%	204.97	66
0.138%	209.06	0.077%	201.78	67
0.134%	205.46	0.073%	198.82	68
0.128%	202.08	0.068%	196.10	69
0.121%	198.95	0.063%	193.64	70
0.113%	196.09	0.058%	191.45	71
0.104%	193.52	0.052%	189.53	72
0.094%	191.25	0.045%	187.88	73
0.083%	189.28	0.039%	186.48	74
0.073%	187.62	0.033%	185.33	75
0.063%	186.24	0.028%	184.41	76
0.053%	185.12	0.023%	183.64	77
0.044%	184.23	0.019%	183.09	78
0.036%	183.53	0.015%	182.66	79
0.029%	182.98	0.012%	182.34	80

1. מקדמי ההמרה בטבלה שלעיל, חושבו לפי ריבית תחשיבית בשיעור שנתי של 4% ברוטו, ובניכוי דמי ניהול בשיעור שנתי של 1%.
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 לעמית נספח מתוקן ומעודכן אשר אושר על ידי הממונה.

נספח מסלולי השקעה

1. הגדרה

במסלולי ההשקעה בנספח זה יהיה למונחים הבאים, המשמעות הנודעת לצידם כדלקמן:

מניות - מניות לרבות אופציות, חוזים עתידיים, קרנות נאמנות וקרנות השקעה, כשהם כולם סחירים או לא סחירים.

תקנות דרכי ההשקעה - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), תשס"א-1002, כפי שהיו מעת לעת, אותן קנות שיבואו במקומן. הגדרות אלו הינן בנוסף להגדרות הקבועות בתנאים הכלליים של הפוליסה. מונחים שהגדרתם אינה מופיעה בפרק זה, תהיה הגדרתם כאמור בתנאים הכלליים.

2. דמי הניהול

דמי הניהול מהחיסכון המצטבר שתגבה החברה מכל מסלול ההשקעה יהיו בשיעור שנתי כמפורט בתנאים הכלליים וכנקוב בדף פרטי הביטוח.

3. מסלולי ההשקעה הפתוחים להשקעה:

3.1 מסלולי השקעה - אג"ח ממשלתיות:

- 3.1.1 בסט אינווסט - אלטשולר שחם - אג"ח ממשלתית.
- 3.1.2 בסט אינווסט - תמיר פישמן - אג"ח ממשלתית.
- 3.1.3 בסט אינווסט - פסגות - אג"ח ממשלתית.
- 3.1.4 בסט אינווסט - הכשרה ביטוח - אג"ח ממשלתית.

מדיניות השקעה:

- החברה תשקיע את הנכסים הנצברים במסלול כך שבכל עת לא יפחת שיעור הנכסים המושקע באגרות חוב ממשלתיות מ- 70% מנכסי המסלול בכפוף להוראות תקנות דרכי ההשקעה.
- יתרת הנכסים במסלול יושקעו על פי שקול דעתה של החברה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ההשקעות תבוצענה באמצעות הבורסה בתל-אביב, בבורסות בחו"ל או בשווקים מוסדרים.

3.2 מסלולי השקעה - מניות:

- 3.2.1 בסט אינווסט - אלטשולר שחם - מניות.
- 3.2.2 בסט אינווסט - תמיר פישמן - מניות.
- 3.2.3 בסט אינווסט - פסגות - מניות.
- 3.2.4 בסט אינווסט - הכשרה ביטוח - מניות.

מדיניות השקעה:

- החברה תשקיע את הנכסים הנצברים במסלול כך שבכל עת לא יפחת שיעור הנכסים המושקע במניות מ- 50% מנכסי המסלול בכפוף להוראות תקנות דרכי ההשקעה.
- יתרת הנכסים במסלול יושקעו על פי שקול דעתה של החברה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ההשקעות תבוצענה באמצעות הבורסה בתל-אביב, בבורסות בחו"ל או בשווקים מוסדרים.

3.3 מסלולי השקעה - כללי:

3.3.1 בסט אינווסט - אלטשולר שחם - כללי.

3.3.2 בסט אינווסט - תמיר פישמן - כללי.

3.3.3 בסט אינווסט - פסגות - כללי.

3.3.4 בסט אינווסט - הכשרה ביטוח - כללי.

מדיניות השקעה:

- החברה תהיה רשאית להשקיע בכל נכס, בכפוף להוראות תקנות דרכי ההשקעה. לחברה אין חובה להשקיע בשיעור מינימאלי באפיק כלשהו.
- החברה רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ההשקעות תבוצענה באמצעות הבורסה בתל-אביב, בבורסות בחו"ל או בשווקים מוסדרים.



הכשרה.קום

הכשרה חברה לביטוח בע"מ

אריה שנקר 2, תל אביב 68010 טל. 03-7960000 או 3453*, פקס. 03-5167870 www.hcsra.co.il