

תוכן עניינים:

"בסט אינווסט (BEST INVEST) לעצמאים" - תנאים כללים לפוליסת חסכון

1.	הגדרות-----	3
2.	פרשנות וכפיפות-----	6
3.	חבות החברה-----	6
4.	תוקף הפוליסה-----	6
5.	התשלום השוטף-----	7
6.	חלוקת התשלום השוטף בין התכנית המשלמת לקצבה והתכנית הלא משלמת לקצבה-----	7
7.	הגדלות בסכום התשלום השוטף-----	8
8.	הפקדות חד פעמיות והעברה לפוליסה-----	8
9.	בחירת מסלולי השקעה ושינוי הבחירה-----	9
10.	העברת החסכון המצטבר בין מסלולי השקעה-----	9
11.	סגירה ופתיחה של מסלולי השקעה-----	9
12.	דמי ניהול-----	10
13.	השקעות, ניהול חשבונות ודיווח-----	10
14.	חישוב התשואה-----	11
15.	העברות בין קופות גמל-----	11
16.	משיכת ערך הפדיון קודם לתום תקופת הפוליסה-----	11
17.	הגשת תביעות בקרות ארוע מזכה ותשלומים בקרות ארוע מזכה-----	12
18.	המוטב-----	13
19.	שינוי מעמד העמית ממעמד של עמית עצמאי למעמד של עמית שכיר-----	14
20.	הלוואות-----	14
21.	מיסים והיטלים-----	14
22.	התיישנות-----	14
23.	הודעות, שינויים-----	14
24.	דיווחים ועדכונים לעמית-----	15
25.	זכות עיון-----	15
26.	מקום השיפוט-----	15

תכנית משלמת לקצבה - פרק א' תכנית ביטוח קצבה - קופת גמל משלמת לקצבה

1. הגדרות ----- 16
 2. משיכת ערך הפדיון של התכנית המשלמת לקצבה ----- 17
 3. תשלום הקצבה לעמית בתום תקופת הפוליסה ----- 17
 4. משיכה בסכום חד פעמי ----- 20
 5. היוון ----- 21
 6. התיישנות ----- 21
 7. הארכת תקופת הפוליסה ----- 21
- 22 ----- "בסט אינווסט (BEST INVEST) לעצמאים"
נספח א לתכנית המשלמת לקצבה - טבלת היוון

תכנית לא משלמת לקצבה - פרק ב' תכנית ביטוח קצבה - קופת גמל לא משלמת לקצבה

1. הגדרות ----- 23
 2. ערך הפדיון של התכנית הלא משלמת לקצבה ----- 24
 3. משיכת ערך הפדיון של התכנית הלא משלמת לקצבה ----- 24
 4. תכנית המשך בתכנית הלא משלמת לקצבה ----- 24
- 29 ----- "בסט אינווסט (BEST INVEST) לעצמאים"
נספח א לתכנית הלא משלמת לקצבה - טבלת היוון
5. פרק לתגמולים ----- 30

"לעצמאים (BEST INVEST) בסט אינווסט" **תנאים כללים לפוליסת חסכון**

התכנית המשלמת לקצבה מוכרת כקופת גמל משלמת לקצבה/התכנית הלא משלמת לקצבה מוכרת כקופת גמל לא משלמת לקצבה/הפרק לתגמולים מוכר כקופת גמל לתגמולים.

1. הגדרות

בפוליסה זו תהיה לכל אחד מהמונחים המשמעות לצידו כמפורט להלן:

- | | |
|---|---|
| <p>1.1 אירוע מזכה-</p> <p>אחד או יותר מבין המקרים הבאים, לפי המוקדם מביניהם:</p> <p>1. מות העמית לפני תום תקופת הפוליסה.</p> <p>2. בתכנית המשלמת לקצבה, בתכנית הלא משלמת לקצבה ובפרק התגמולים - תום תקופת הפוליסה.</p> | <p>1.2 גיל העמית-</p> <p>מספר השנים שבין תאריך קביעת גילו של העמית לבין תאריך לידתו של העמית אשר יחושב בשנים שלמות. שישה חודשים ויותר יוסיפו לגיל העמית שנה שלמה.</p> |
| <p>1.3 דמי ניהול מהחסכון המצטבר-</p> <p>סכום המנוכה מהחסכון המצטבר כאמור בסעיף 12.2 להלן וכקבוע בדף פרטי הפוליסה.</p> | <p>1.4 דמי ניהול מהתשלום השוטף-</p> <p>סכום המנוכה מהתשלום השוטף כאמור בסעיף 12.1 להלן וכקבוע בדף פרטי הפוליסה.</p> |
| <p>1.5 דף פרטי הפוליסה-</p> <p>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 לחסכון בין מסלולי ההשקעה השונים, מועד תחילת הפוליסה, תום תקופת הפוליסה, דמי הניהול מהתשלום השוטף ודמי הניהול מהחסכון 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 23.3 להלן.</p> | <p>1.6 הסדר תחיקתי-</p> <p>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.</p> |
| <p>1.7 העברה לפוליסה-</p> <p>העברת כספים מקופת גמל אחרת אל הפוליסה, שהחברה נאותה לקבלה, והכל בכפוף להוראות סעיף 8.2 להלן ולהוראות ההסדר התחיקתי.</p> | <p>1.8 הפקדה חד-פעמית-</p> <p>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 8.1 להלן ולהוראות ההסדר התחיקתי.</p> |

1.9	הצעה לפוליסה-	טפסים שמולאו על ידי העמית בטרם קבלתו של העמית לפוליסה, המהווים פניה לחברה בהצעה שתיערך עבור העמית פוליסה ושעל בסיס האמור בהם נאותה החברה לערוך לו פוליסה.
1.10	חברה-	הכשרה חברה לביטוח בע"מ.
1.11	חוק חוזה הביטוח-	חוק חוזה ביטוח, התשמ"א - 1981.
1.12	חוק קופות גמל-	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005.
1.13	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.
1.14	יום עסקים-	כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד - 1994 ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
1.15	יורשים חוקיים-	יורשים לפי צו ירושה או נהנים לפי צו קיום צוואה שניתנו על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת (לרבות הרשם לענייני ירושה).
1.16	יתרה במסלול השקעה-	יתרת הכספים הצבורים במסלול השקעה בפוליסה, המחושבת כאמור בסעיף 14 להלן.
1.17	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.
1.18	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).
1.19	מוטב-	מי שזכאי, בהתאם להוראות סעיף 18 להלן לערך הפדיון בקרות אירוע מזכה.
1.20	מועד תחילת הפוליסה-	המועד בו תיכנס הפוליסה לתוקפה כנקוב בדף פרטי הפוליסה ובכפוף לאמור בסעיף 4 להלן.
1.21	ממונה-	הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון כהגדרתו בחוק קופות גמל.
1.22	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.
1.23	מסלול השקעה ברירת מחדל-	מסלול השקעה "מודל השקעות תלוי גיל" או כל מסלול אחר שיבוא במקומו באישור הממונה.
1.24	מקדם המרה לקצבה-	המקדם בו יחולק ערך הפדיון ממנו בחר העמית 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.

- 1.25 **עמית-** האדם ששמו נקוב בדף פרטי הפוליסה כעמית.
- 1.26 **ערך פדיון-** החסכון המצטבר בניכוי יתרת ההלוואות שניטלו, אם ניטלו, ובניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלומים השוטפים.
- 1.27 **פוליסה-** חוזה זה וכן ההצעה לפוליסה וכל תכנית, פרק, נספח ותוספת המצורפים לו.
- 1.28 **פרק לתגמולים -** קופת גמל לתגמולים הכלולה בתכנית הלא משלמת לקצבה.
- 1.29 **קופת גמל לא משלמת לקצבה-** קופת גמל לקצבה שלא ניתן למשוך ממנה כספים למעט בכפוף להסדר התחיקתי אלא באמצעות העברתם לקופת גמל משלמת לקצבה והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 1.30 **קופת גמל משלמת לקצבה-** קופת גמל לקצבה שניתן למשוך ממנה כספים במישרין לפי הוראות ההסדר התחיקתי.
- 1.31 **תום תקופת הפוליסה-** 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.
- 1.32 **תכנית המשך בפרק לתגמולים -** 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.
- 1.33 **תכנית המשך בתכנית הלא משלמת לקצבה-** 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.
- 1.34 **תכנית לא משלמת לקצבה-** קופת גמל לא משלמת לקצבה הכלולה בפוליסה כחלק בלתי נפרד ממנה.
- 1.35 **תכנית משלמת לקצבה-** קופת גמל משלמת לקצבה הכלולה בפוליסה כחלק בלתי נפרד ממנה.
- 1.36 **תקנות דמי ניהול -** תקנות הפיקוח על שירותים פיננסים (קופות גמל) (דמי ניהול) התשע"ב - 2012.

- 1.37 **תקנות העברות בין קופות גמל-**
תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), תשס"ח - 2008.
- 1.38 **תקנות כללי ההשקעה-** תקנות הפיקוח שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), תשע"ב - 2012.
- 1.39 **תקנות מס הכנסה-** תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), תשכ"ד - 1964.
- 1.40 **תשואת מסלול השקעה-**
שיעור השינוי (גידול/קטון) בערך הכספים המושקעים במסלול השקעה בתקופה נדונה.
- 1.41 **תשלום לחסכון-**
התשלום השוטף בניכוי דמי ניהול מהתשלום השוטף ובתוספת הפקדות חד פעמיות והעברות לפוליסה.
- 1.42 **תשלום שוטף-**
ההפקדות השוטפות המשולמות לחברה כפי שאלה מפורטות בדף פרטי הפוליסה וכן תשלומים נוספים שעל העמית לשלם לחברה בהתאם להוראות הפוליסה 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 ההטבות הנובעות מאותו נספח, 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.
- 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 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 הפוליסה ובתנאי שהתקיימו כל התנאים הבאים במצטבר:
- 4.1.1 החברה נתנה הסכמתה לעריכת הפוליסה בתנאים כפי שמפורטים בדף פרטי הפוליסה.
- 4.1.2 התקבל תשלום שוטף ראשון או שהתקבל אמצעי תשלום ממנו ניתן לגבות את התשלום השוטף הראשון בפועל (להלן - "אמצעי תשלום"), לפי המוקדם ביניהם וכן התקבלה הצעה לפוליסה.

4.1.3. העמית חי במועד בו התקיימו התנאים כמפורט בסעיפים 4.1.1 ו- 4.1.2 לעיל.

4.2 במקרה בו קיבלה החברה תשלום שוטף או אמצעי תשלום בגין העמית ולא קיבלה הצעה לפוליסה יושקעו הכספים במסלול השקעה ברירת מחדל. התנאים המוזכרים בסעיף זה לעיל, יהיו תקפים עד לתום תקופת הפוליסה אלא אם התקבלה הצעה לפוליסה על ידי העמית בתוך שלושה חודשים מיום קבלת התשלום השוטף הראשון או אם פנתה החברה לעמית, בתוך שישה חודשים מיום קבלת התשלום השוטף הראשון, בבקשה לקבל ממנו הצעה לפוליסה והודיעה לו כי ככל שלא תתקבל הצעה לפוליסה בתוך 60 ימים תבוטל הפוליסה. לא התקבלה הצעה לפוליסה בתוך המועדים כאמור, תבוטל הפוליסה והחל ממועד ביטולה לא תגבה החברה תשלומים שוטפים נוספים והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

5. התשלום השוטף

5.1 התשלומים השוטפים ישולמו מדי חודש בהמחאות, בהוראות קבע, בהעברה בנקאית או בכל אמצעי אחר שיוסכם עם החברה.

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

5.3 התשלום השוטף ששולם יירשם בחשבון הפוליסה ביום העסקים שבו התקבל בחברה ואם התקבל אצל סוכן הביטוח, ביום העסקים בו התקבל אצל סוכן הביטוח.

5.4 יום קבלת התשלום השוטף יהיה כדלקמן:

5.4.1 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.

5.4.2 במקרה של תשלום בהמחאה שנפרעה, ייחשב המועד המאוחר מבין המועד הנקוב על ההמחאה למועד בו התקבלה ההמחאה, כיום בו התקבל התשלום השוטף לפוליסה.

5.5 לאחר תשלומי פוליסה, יחולק התשלום השוטף בין התכנית המשלמת לקצבה לתכנית הלא משלמת לקצבה, בהתאם לבחירת העמית כאמור בסעיף 6 להלן. לאחר חלוקתו, ינוכו דמי הניהול מהתשלום השוטף. היתרה בתוספת הפקדיות חד פעמיות והעברות לפוליסה (כלומר - "התשלום לחסכון") תושקע במסלולי ההשקעה בהתאם לבחירת העמית ותצטרף לחסכון המצטבר וממנו ינוכו דמי הניהול מהחסכון המצטבר.

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

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

6.1 פוליסה זו כוללת את תנאי התכנית המשלמת לקצבה והתכנית הלא משלמת לקצבה.

6.2 בכפוף להסדר התחיקתי, במועד הגשת ההצעה לפוליסה ייתן העמית הוראות בכתב לגבי אופן חלוקת התשלום השוטף בין התכנית המשלמת לקצבה והתכנית הלא משלמת לקצבה.

6.3 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.

6.4 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 1.5 לעיל.

7. הגדלות בסכום התשלום השוטף

- 7.1 **בכפוף לקבלת הסכמת החברה מראש ובכתב** רשאי העמית להגדיל את סכום התשלום השוטף.
- 7.2 הסכמת החברה לביצוע הגדלות כאמור לעיל במקרה מסוים - אינה מחייבת אותה לנהוג כך במקרים אחרים.
- 7.3 למען הסר ספק מובהר כי ההגדלות כאמור בסעיף זה לעיל מהוות חלק מהתשלום השוטף לרבות לענין השקעה במסלולי ההשקעה, החלוקה בין התכנית המשלמת לקצבה והתכנית הלא משלמת לקצבה וגביית דמי ניהול מהתשלום השוטף ומהחסכון המצטבר.

8. הפקדות חד פעמיות והעברה לפוליסה

8.1 הפקדה חד פעמית

8.1.1 העמית יהיה רשאי להפקיד הפקדות חד פעמיות לפוליסה בכפוף למתן הודעה לחברה, קבלת הסכמתה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. החברה לא תגבה מההפקדה החד פעמית דמי ניהול מהתשלום השוטף. אישרה החברה הפקדתה של הפקדה חד פעמית לפוליסה היא תתווסף לחיסכון המצטבר וממנו ייגבו דמי ניהול מהחסכון המצטבר.

8.1.2 ככל שתופקד הפקדה חד פעמית לפוליסה, מבלי שניתנה לחברה הודעה בדבר הפקדתה, תגבה החברה דמי ניהול מההפקדה החד פעמית 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 שניגבו בגינה לחיסכון המצטבר. לא אישרה החברה את ביצוע ההעברה החד פעמית, תושב ההפקדה החד פעמית ששולמה, במלואה למשלמה.

8.1.3 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 בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

8.2 העברה לפוליסה

8.2.1 העמית יורשה לבצע העברה לפוליסה בכפוף לקבלת אישורה המוקדם של החברה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. החברה לא תגבה מהעברה לפוליסה דמי ניהול מהתשלום השוטף והיא תתווסף לחיסכון המצטבר וממנו ייגבו דמי ניהול מהחסכון המצטבר.

8.2.2 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 מקופת גמל לתגמולים של כספים שהופקדו בה בגין שנות המס שלפני שנת המס 2008, שתופקד בפרק לתגמולים שבתכנית הלא משלמת לקצבה.

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

9. בחירת מסלולי השקעה ושינוי הבחירה

- 9.1 בעת הגשת ההצעה לפוליסה, וכן מעת לעת יקבע העמית, בהוראה בכתב, את מסלולי ההשקעה בגין התשלומים לחסכון וזאת מבין מסלולי ההשקעה הפתוחים להשקעה באותו מועד.
- 9.2 לא ניתנה הודעה על בחירת מסלולי השקעה בהתאם לאמור לעיל, יושקעו התשלומים לחסכון במסלול השקעה ברירת מחדל.
- 9.3 בכל הפקדה חד-פעמית או העברה לפוליסה ובכפוף 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 לחסכון הנובעים מהתשלום השוטף בין מסלולי ההשקעה. 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 עבור תשלומים שוטפים עתידיים, והכל בכפוף לאמור לעיל בסעיף זה ולתנאי 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 שינה העמית את הוראותיו לגבי חלוקת התשלומים לחסכון הנובעים מהתשלום השוטף בין מסלולי ההשקעה, תשלח החברה לעמית, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי פוליסה מעודכן בצירוף הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.5 לעיל.

10. העברת החסכון המצטבר בין מסלולי השקעה

- 10.1 בכל עת, ובכפוף לסעיף 23 לחוק קופות גמל ולתקנות שיותקנו מכוחו, בכפוף לאמור בסעיף 9 לעיל ובכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה כפי שיהיו בתוקף באותו מועד, רשאי העמית להעביר את החסכון 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 התשלומים החודשיים העתידיים במסלול השקעה ברירת המחדל. החברה תשלח לעמית, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי פוליסה מעודכן בתוספת הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.5 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 וכן התשלומים לחסכון (והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי).

לא הודיע עמית 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 לעמית, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי פוליסה מעודכן בתוספת הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.5 לעיל.

11.3 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.

11.4 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 הפוליסה ובכפוף להסדר התחיקתי.

12.1.2 החברה לא תנכה דמי ניהול מהתשלום השוטף מהפקדות חד-פעמיות (בכפוף לאמור בסעיף 8.1.2 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 כנקוב בדף פרטי הפוליסה ובכפוף להסדר התחיקתי. דמי הניהול מהחסכון המצטבר בשיעור האמור ייגבו באופן יחסי מכל אחד ממסלולי ההשקעה אותם בחר העמית.

12.2.2 דמי הניהול מהחסכון המצטבר שתגבה החברה במהלך תשלום הקצבאות בהתאם לתכנית המשלמת לקצבה ובהתאם לתכנית ההמשך בתכנית הלא משלמת לקצבה, יהיו בשיעור שנתי של 0.6%. דמי הניהול מהחסכון המצטבר שתגבה החברה במהלך תשלום הקצבאות על פי תכנית ההמשך בפרק לתגמולים יהיו בשיעור שנתי שלא יעלה על 0.6%.

12.3 על אף האמור לעיל, רשאית החברה מעת לעת, לגבות דמי ניהול נמוכים מדמי הניהול הקבועים בדף פרטי הפוליסה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. שונו דמי הניהול כאמור תשלח החברה לעמית, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי דף פרטי פוליסה מעודכן בתוספת הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.5 לעיל, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

13. השקעות, ניהול חשבונות ודיווח

13.1 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.

13.2 ההשקעות תבוצענה על ידי החברה ו/או בתי השקעה כפי שייבחרו על פי שיקול דעתה של החברה.

13.3 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.

13.4 במסגרת השינוי כאמור בסעיף 13.3 לעיל תהיה החברה רשאית לשנות את נספח מסלולי ההשקעה והכל בכפוף לאמור בפוליסה, להסדר התחיקתי ולאישור הממונה.

13.5 החליטה החברה על הפסקת ההתקשרות עם בית השקעות מסוים, תשלח על כך הודעה לעמית, לפחות 60 ימים בטרם ביצוע השינוי וככל ששונה נספח מסלולי ההשקעה, תפרט במסגרתה את תמצית הוראות מסלולי ההשקעה ששונה. העמית יתבקש לקבוע תמהיל השקעות חדש בהתאם למסלולי ההשקעה ששונה וזאת הן להעברת הכספים הצבורים והן להעברת כספים חדשים, וזאת בתוך 30 ימים ממשלוח ההודעה. לא בחר העמית מסלול השקעה חדש בתוך המועד כאמור, יועברו הכספים למסלול השקעה ברירת מחדל. הודעה על העברת הכספים למסלול ברירת מחדל, תשלח לעמית בתוך 30 ימים ממועד ביצוע השינוי. החברה תשלח לעמית, בתוך 10 ימי עסקים ממועד העברת הכספים למסלול ברירת מחדל, דף פרטי פוליסה מעודכן בתוספת הסבר בדבר השינוי כמפורט בסעיף 1.5 לעיל.

14. חישוב התשואה

חישוב התשואה במסלולי ההשקעה ויתרות הכספים שהופקדו בפוליסה, יעשה בכפוף לאמור בהוראות ההסדר התחיקתי ובהתאם לשינויים שיחולו בו 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, למועדים ולאפשרויות, שתהיינה מנויות בו באותו מועד.

15.2 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).

15.3 ביקש העמית 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 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.

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

16. משיכת ערך הפדיון קודם לתום תקופת הפוליסה

16.1 עם קבלת ההודעה על רצון העמית למשוך את ערך הפדיון תעביר החברה לעמית את הטפסים הדרושים למילוי תביעה למשיכת ערך הפדיון. ניתן למצוא טפסים אלה גם באתר האינטרנט של החברה שכתובתו מפורטת בסעיף 23.1 להלן.

16.2 משיכת ערך הפדיון, כולו או חלקו, תעשה על פי הוראות ההסדר התחיקתי הקובעות את זכאותו של העמית למשיכת כספים לרבות במקרים המפורטים בתכנית המשלמת לקצבה ובתכנית הלא משלמת לקצבה ובכפוף לסעיף 21 להלן. מובהר כי אין האמור בתכנית המשלמת לקצבה

ובתכנית הלא משלמת לקצבה כולל את מלוא האפשרויות למשיכת ערך הפדיון בהתאם להסדר התחיקתי.

16.3 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.

16.4 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.

16.5 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 לתשלומם לעמית, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

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

16.7 מובהר כי העמית יהיה רשאי לבצע משיכה חלקית של ערך הפדיון בכפוף לאמור בסעיף זה לעיל. המשיכה תבוצע מהתכנית המשלמת ומהתכנית הלא משלמת ומכל מסלול השקעה באופן יחסי, אלא אם במועד הגשת הבקשה למשיכה לחברה תימסרנה הוראות אחרות.

16.8 ביקש העמית 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 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.

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

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

17. הגשת תביעות בקרות ארוע מזכה ותשלומים בקרות ארוע מזכה

פטירת העמית קודם לתום תקופת הפוליסה

במות העמית קודם לתום תקופת הפוליסה:

17.1 על המוטב ובהעדרו של מוטב- על יורשיו החוקיים של העמית, לפי העניין להודיע לחברה, מיד לאחר שנודע לו, על קרות הארוע המזכה ועל זכותו לקבלת ערך הפדיון; מתן הודעה מאת אחד מאלה משחרר את אחר מחובתו.

17.2 עם קבלת ההודעה כאמור לעיל, תעביר החברה למוסר ההודעה את הטפסים הדרושים למילוי התביעה. ניתן למצוא טפסים אלה גם באתר האינטרנט של החברה שכתובתו מפורטת בסעיף 23.1 להלן.

17.3 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 ערך הפדיון, בסכום חד פעמי ולאחר התשלום תבוטל הפוליסה.

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

17.4 כאמור בסעיף 23.5 להלן, עד שלושה חודשים לפני תום תקופת הפוליסה בתכנית המשלמת לקצבה ובתכנית הלא משלמת לקצבה תיידע החברה את העמית בדבר האפשרויות העומדות בפניו בנוגע לתשלום ערך הפדיון.

17.5 לאחר קבלת ההודעה כאמור בסעיף 17.4 לעיל תעביר החברה לעמית את הטפסים הדרושים למילוי התביעה. ניתן למצוא טפסים אלה גם באתר האינטרנט של החברה שכתובתו מפורטת בסעיף 23.1 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 2 לתכנית המשלמת לקצבה ו/או כי ערך הפדיון של התכנית הלא משלמת לקצבה ישולם לו על פי הוראות סעיף 3 לתכנית הלא משלמת או על פי הוראות סעיף 5.3 בפרק לתגמולים, לפי העניין.

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 תשלום הקצבה החל מהקצבה השנייה, 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 לתשלומי החברה שישולמו לאחר המועד שנקבע לתשלומם כאמור לעיל יתווספו הפרשי הצמדה וריבית צמודה בכפוף להסדר התחיקתי.

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

18. המוטב

18.1 בתום תקופת הפוליסה, המוטב יהיה העמית.

18.2 במקרה פטירת העמית קודם לתום תקופת הפוליסה-

18.2.1 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.

18.2.2 בטרם אירע ארוע מזכה המזכה את המוטב בקבלת ערך הפדיון על פי תנאי הפוליסה, רשאי העמית לשנות את המוטב שנקבע לפי סעיף 18.2.1 לעיל. לשם רישום השינוי ימציא העמית לחברה בקשה בכתב חתומה על ידו.

18.2.3 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.

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

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

העמית יהיה רשאי לשנות את מעמדו בפוליסה ממעמד של עמית עצמאי למעמד של עמית שכיר תוך 12 חודשים מיום השינוי במעמדו, תוך שמירה על הותק לענין דמי ניהול מהתשלום השוטף, בכפוף להסדר התחיקתי.

20. הלוואות

- 20.1 החברה רשאית לתת לעמית לפי בקשתו בכתב הלוואה והכל בהתאם להסדר התחיקתי.
- 20.2 ההלוואה תינתן לפי התנאים ולפי שיעורי הריבית, אשר יקבעו על ידי החברה ביום מתן ההלוואה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 20.3 בכל מקרה שבו העמית 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 העמית - ערך הפדיון בניכוי יתרת ההלוואות, והסכום שנכסה ישמש לפרעון ההלוואות ואולם לענין חישוב המס ייראו את ערך הפדיון העומד לזכות העמית ככולל את יתרת ההלוואות וכל תוספת סכום אחר שהוא חייב לחברה בגין ההלוואות.

21. מיסים והיטלים

העמית או המוטב, לפי הענין, 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.

22. התיישנות

על הזכות לקבלת קצבה על פי הפוליסה לא תחול התיישנות.

23. הודעות, שינויים

23.1 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 הנלווים לבקשות אלה, חובה למסור במשרדי החברה בלבד** המצויים ברחוב המלאכה 6, חולון ו/או במקרה של שינוי כתובת, בכתובת כפי שתפורסם באתר האינטרנט של החברה - www.HCSRA.co.il **(ולא במשרד סוכן הביטוח הרלבנטי):**

- 23.1.1 שינוי חלוקת התשלומים השוטפים בין התכנית המשלמת לקצבה והתכנית הלא משלמת לקצבה כאמור בסעיף 6 לעיל.
- 23.1.2 שינוי מסלולי השקעה כאמור בסעיפים 9 ו-10 לעיל.
- 23.1.3 משיכת ערך הפדיון כאמור בסעיף 16 לעיל.

- 23.1.4. שינוי מוטבים כאמור בסעיף 18.2.1 לעיל.
- 23.1.5. בקשות לקבלת קצבה כאמור בסעיף 3 לתכנית המשלמת לקצבה ו/או בסעיף 4 לתכנית הלא משלמת לקצבה ו/או בסעיף 5.5 בפרק לתגמולים.
- 23.2. העמית מתחייב להודיע לחברה על כל שינוי בכתובתו. החברה מתחייבת להודיע לעמית בכתב על כל שינוי בכתובתה.
- 23.3. כל שינוי בפוליסה, אם יתבקש, יכנס לתוקפו רק לאחר שנתקבל בחברה, והחברה הסכימה לשינוי.
- 23.4. כל הודעה שתישלח בדואר על ידי החברה לעמית 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 העמית והמוטבים לרבות ביחס לחבות החברה לפעול לעדכון כתובת במקרה שהדואר שנשלח על ידי החברה חזר.
- 23.5. החברה תפנה לעמית, לא יאוחר משלושה חודשים לפני תום תקופת הפוליסה ותציג את האפשרויות העומדות בפניו, לרבות כל אלה:
- 23.5.1. 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.
- 23.5.2. מסלולי קבלת הקצבה לפי תנאי התכנית המשלמת לקצבה ו/או תכנית ההמשך בתכנית הלא משלמת לקצבה ו/או תכנית ההמשך בפרק לתגמולים.
- 24. דיווחים ועדכונים לעמית**
- 24.1. החברה תשלח לעמית, 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.
- 24.2. שינוי חקיקה המשפיע על זכויות העמיתים יחייב את החברה בעדכון העמיתים, וזאת במועד הדיווח הראשון שלאחר השינוי, אלא אם קבע הממונה מועד מוקדם יותר לעדכון כאמור.
- 25. זכות עיון**
- העמית 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.
- 26. מקום השיפוט**
- מקום השיפוט הבלעדי בכל הקשור בפוליסה זו הוא אך ורק בבתי המשפט המוסמכים בישראל.

**תכנית משלמת לקצבה - פרק א'
תכנית ביטוח קצבה - קופת גמל משלמת לקצבה**

התכנית המשלמת לקצבה מוכרת כקופת גמל משלמת לקצבה לשכירים.

1. הגדרות

בתכנית המשלמת לקצבה תהיה למונחים הבאים המשמעות אשר מפורשת בצידם:

- | | |
|---|---|
| <p>1.1 החסכון המצטבר בתכנית המשלמת לקצבה-</p> <p>התשלומים לחסכון לתכנית המשלמת לקצבה, 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 ו/או הועבר מהתכנית המשלמת לקצבה.</p> | <p>1.1 החסכון המצטבר בתכנית המשלמת לקצבה-</p> |
| <p>1.2 התשלומים לחסכון לתכנית המשלמת לקצבה-</p> <p>התשלומים לתכנית המשלמת לקצבה בניכוי דמי ניהול מהתשלום השוטף ובתוספת הפקדות חד פעמיות והעברות לפוליסה, שהופקדו לתכנית המשלמת לקצבה.</p> | <p>1.2 התשלומים לחסכון לתכנית המשלמת לקצבה-</p> |
| <p>1.3 חלק התשלום השוטף שקבע העמית, כי יופקד בתכנית המשלמת לקצבה.</p> | <p>1.3 התשלומים השוטפים לתכנית המשלמת לקצבה-</p> |
| <p>1.4 כחגדרתו 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.</p> | <p>1.4 סכום קצבה מזערי-</p> |
| <p>1.5 החסכון המצטבר בתכנית המשלמת לקצבה בניכוי יתרת ההלוואות שניטלו מהתכנית המשלמת לקצבה, ובניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה לרבות חוב על חשבון התשלום השוטף.</p> | <p>1.5 ערך הפדיון של התכנית המשלמת לקצבה-</p> |
| <p>1.6 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.</p> | <p>1.6 ריבית תחשיבית ברוטו-</p> |

**1.7 תום תקופת הפוליסה
בתכנית המשלמת
לקצבה-**

כנקוב בדף פרטי הפוליסה.

1.8 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. משיכת ערך הפדיון של התכנית המשלמת לקצבה

משיכת ערך הפדיון של התכנית המשלמת 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 החל מהגיעו של העמית 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, שהעמית יהיה זכאי לו לאחר המשיכה, לא יפחת מסכום הקצבה המזערי, ובכפוף לאמור בסעיף 4 להלן ולהסדר התחיקתי.

2.2 משיכת ערך הפדיון הנובע מכספים שהועברו לתכנית המשלמת לקצבה, בסכום חד פעמי או באמצעות תשלום קצבה בהתאם להוראות סעיף 3 להלן.

2.3 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 3 להלן.

3. תשלום הקצבה לעמית בתום תקופת הפוליסה

3.1 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 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 העמית בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי 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.

3.4.1 מסלול קצבה א'

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

3.4.1.2 בחר העמית במסלול קצבה זה, תקבע החברה את הקצבה החודשית שתשולם לעמית תמורת ערך הפדיון של התכנית המשלמת לקצבה, אותו בחר העמית לקבל באמצעות מסלול זה, על פי גיל העמית 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.

3.4.2 מסלול קצבה ב'

3.4.2.1 על פי מסלול קצבה זה, תשלם החברה לעמית קצבה חודשית לכל ימי חייו ולמשך תקופה מובטחת של 240 תשלומים (להלן - "תקופת הקצבה המובטחת")

3.4.2.2 בחר העמית במסלול קצבה זה החברה תקבע את הקצבה החודשית שתשולם לעמית תמורת ערך הפדיון של התכנית המשלמת לקצבה, אותו בחר העמית לקבל באמצעות מסלול זה, על פי גיל העמית במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית, על פי משך 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 שיעורי הריבית התחשיבית השנתית ברוטו שתהיה נהוגה בחברה באותו מועד.

3.4.2.3 במקרה מות העמית 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 לעמית. אם נפטר המוטב קודם לתום תקופת הקצבה העמית, תשולמנה יתרת הקצבאות החודשיות ליורשיו החוקיים של המוטב.

3.4.3 מסלול קצבה ג'

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

3.4.3.2 בחר העמית במסלול קצבה זה תקבע החברה את הקצבה החודשית שתשולם לעמית תמורת ערך הפדיון של התכנית המשלמת לקצבה, אותו בחר העמית לקבל באמצעות מסלול זה, על פי גיל העמית במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית, על פי משך 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.

3.4.3.3 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 למוטב, וזאת עד לתום תקופת הקצבה המובטחת,

שתמנה ממועד התחלת תשלומי הקצבה לעמית. אם נפטר המוטב קודם לתום תקופת הקצבה העמית, תשולמנה יתרת הקצבאות החודשיות ליורשיו החוקיים של המוטב.

3.4.4 מסלול קצבה ד'

3.4.4.1 על פי מסלול קצבה זה תשלם החברה 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.

3.4.4.2 בחר העמית במסלול קצבה זה תקבע החברה את הקצבה החודשית שתשולם לעמית תמורת ערך הפדיון של התכנית המשלמת לקצבה, אותו בחר העמית 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 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.

3.4.4.3 "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 הזוג של העמית יהיה רק לבת הזוג של העמית, שהעמית נקב בשמה 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 כבת זוגו של העמית בהודעה שמסר העמית לחברה.

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

3.5 כללי - חל על כל מסלולי הקצבה

3.5.1 ביום שבו יחל העמית לקבל תשלומי קצבה, יועבר ערך הפדיון שממנו בחר לקבל קצבה אל מסלול השקעה "מסלול בסיסי למקבלי קצבה".

3.5.2 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 ברוטו על פיה חושבה הקצבה החודשית.

3.5.3 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 0.6% שנתי dn , מנורמל לפי חישוב חודשי
 T_{m+1} תשואה של חודש m+1 בניכוי דמי ניהול של 0.6% שנתי dn

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

t_{m_i}	תשואה ברוטו יומית של חודש m
d_m	מספר ימים בחודש m
dn	שיעור יומי של דמי ניהול 0.6% שנתי

3.5.4. מובהר בזאת, כי מקדמי ההמרה לקצבה יוצגו באתר האינטרנט של החברה ויעודכנו מעת לעת בהתאם לשינויים בתחשיבים האקטוארים, שתערוך החברה, בכפוף לאישור הממונה.

3.5.5. לא הודיע העמית לחברה על בחירתו במסלול הקצבה - מסלול ברירת המחדל יהיה מסלול קצבה ב' (תקופה מובטחת של 240 תשלומים חודשיים), והחברה תשלם את הקצבה בהתאם למסלול זה.

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

3.5.7. 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.

3.5.8. למען הסר ספק מובהר בזאת, כי עם התחלת תשלומי הקצבה לא יהיה העמית זכאי למשוך או להעביר כספים מן הפוליסה בגין ערך הפדיון ממנו משולמת הקצבה.

3.5.9. בחר העמית במסלול קצבה מסוים, הרי שממועד התחלת תשלומי הקצבה הוא לא יהיה רשאי לחזור בו מבחירתו, וכן לא יהיה רשאי לעבור ממסלול קצבה אחד למשנהו.

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

3.5.11. דמי הניהול מהחסכון המצטבר, אותם תגבה החברה בתקופת תשלום הקצבה על פי סעיף זה, יהיו בשיעור שנתי של 0.6%.

4. משיכה בסכום חד פעמי

4.1. 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:

4.1.1. 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.

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

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

5. היוון

פחת 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:

5.1.1. 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.

5.1.2. הסכום המהוון ישולם תוך 20 יום ממועד התחלת תשלום הקצבה לעמית בתשלום חד פעמי בהתאם לאישורה של החברה והכל 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 א' לתכנית המשלמת לקצבה, כשהוא מחולק ב- 100.

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

5.1.5. 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.

5.1.6. במסלול קצבה א' ו- ג' במקרה של פטירת 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.

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

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 הפוליסה

העמית יהיה רשאי לבקש בכתב את הארכת תקופת הפוליסה, כאמור בסעיף 1.31 לעיל, עד הגיעו לגיל 80, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

"בסט אינווסט (BEST INVEST) לעצמאים"

נספח א לתכנית המשלמת לקצבה

טבלת הויון לכל 100 ש"קצבה חודשית על בסיס ריבית הויון בשיעור 3.4%

(סעיף 5.1.3 לתכנית המשלמת לקצבה)

שיעור קצבה חודשית מהוונת					שנות הויון
25%	20%	15%	10%	5%	
₪294.55	₪235.64	₪176.73	₪117.82	₪58.91	1
₪579.26	₪463.41	₪347.56	₪231.70	₪115.85	2
₪854.47	₪683.58	₪512.68	₪341.79	₪170.89	3
₪1,120.50	₪896.40	₪672.30	₪448.20	₪224.10	4
₪1,377.64	₪1,102.11	₪826.58	₪551.06	₪275.53	5

תכנית לא משלמת לקצבה - פרק ב'
תכנית ביטוח קצבה - קופת גמל לא משלמת לקצבה

התכנית הלא משלמת לקצבה מאושרת כקופת גמל לא משלמת לקצבה לשכירים 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 בצידי.

1.1 החסכון המצטבר בתכנית הלא משלמת לקצבה-

התשלומים לחסכון לתכנית הלא משלמת לקצבה, 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 ו/או הועבר מהתכנית הלא משלמת לקצבה.

1.2 התשלומים לחסכון לתכנית הלא משלמת לקצבה-

התשלומים לתכנית הלא משלמת לקצבה בניכוי דמי ניהול מהתשלום השוטף ובתוספת הפקדות חד פעמיות והעברות לפוליסה, שהופקדו לתכנית הלא משלמת לקצבה. התשלומים לחסכון בפרק לתגמולים לא יכללו במסגרת הגדרה זו לצורך תכנית ההמשך כאמור בסעיף 4 להלן ועליהם תחולנה הוראות פרק 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-

החסכון 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 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.

**1.7 תום תקופת הפוליסה
בתכנית הלא משלמת
לקצבה-**

כמפורט בדף פרטי הפוליסה ובכפוף לאמור בתנאים הכלליים.

1.8 תנאים כלליים-

תנאים כלליים לביטוח 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 משלמת 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 המשך 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 המשך מקנה לעמית בלבד את הזכות לבחור את אופן תשלום הקצבאות בהתאם לאחד
או יותר ממסלולי הקיצבה בהם מקדמי ההמרה אינם מגלמים הבטחת תוחלת חיים כמפורט להלן:

4.3.1 מסלול קצבה א'

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

4.3.1.2. בחר העמית במסלול קצבה זה, תקבע החברה את הקצבה החודשית שתשולם לעמית תמורת ערך הפדיון של התכנית הלא משלמת לקצבה, אותו בחר העמית לקבל באמצעות מסלול זה על פי גיל העמית 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.

4.3.2. מסלול קצבה ב'.

4.3.2.1. על פי מסלול קצבה זה, תשלם החברה לעמית קצבה חודשית לכל ימי חייו ולמשך תקופה מובטחת של 240 תשלומים (להלן - "תקופת הקצבה המובטחת")

4.3.2.2. בחר העמית במסלול קצבה זה, תקבע החברה את הקצבה החודשית שתשולם לעמית תמורת ערך הפדיון של התכנית הלא משלמת לקצבה, אותו בחר העמית לקבל באמצעות מסלול זה על פי גיל העמית במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית, על פי משך 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 שיעורי הריבית התחשיבית השנתית ברוטו שתהיה נהוגה בחברה באותו מועד.

4.3.2.3. במקרה מות העמית 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 לעמית. אם נפטר המוטב קודם לתום תקופת הקצבה העמית, תשולמנה יתרת הקצבאות החודשיות ליורשי החוקיים של המוטב.

4.3.3. מסלול קצבה ג'

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

4.3.3.2. בחר העמית במסלול קצבה זה, תקבע החברה את הקצבה החודשית שתשולם לעמית תמורת ערך הפדיון של התכנית הלא משלמת לקצבה, אותו בחר העמית לקבל באמצעות מסלול זה, על פי גיל העמית במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית, על פי משך 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.

4.3.3.3. 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 למוטב, וזאת עד לתום תקופת הקצבה המובטחת, שתמנה ממועד התחלת תשלומי הקצבה לעמית. אם נפטר המוטב קודם לתום תקופת הקצבה העמית, תשולמנה יתרת הקצבאות החודשיות ליורשי החוקיים של המוטב.

4.3.4 מסלול קצבה ד'

- 4.3.4.1 על פי מסלול קצבה זה תשלם החברה לעמית קצבה חודשית לכל ימי חייו, ולאחר מותו תשלום הקצבה החודשית (במלואה או בחלקה, לפי בחירת העמית במועד הקובע) לבת זוגו של העמית לכל ימי חייה, אם תהיה בחיים לאחר מותו.
- 4.3.4.2 בחר העמית במסלול קצבה זה, תקבע החברה את הקצבה החודשית שתשולם לעמית תמורת ערך הפדיון של התכנית הלא משלמת לקצבה, אותו בחר העמית 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 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.
- 4.3.4.3 "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.
- 4.3.4.4 במקרה והעמית הינו אישה, האמור בסעיף זה חל, בשינויים המחויבים, על בן זוגה של העמית.
- 4.3.4.5 למען הסר ספק מובהר בזאת, כי התשלום לבת הזוג של העמית יהיה רק לבת הזוג של העמית, שהעמית נקב בשמה 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 כבת זוגו של העמית בהודעה שמסר העמית לחברה.
- 4.3.4.6 **בחר העמית במסלול קצבה זה ובת זוגו של העמית נפטרה לפניו, לא יהיו המוטבים יורשיו החוקיים של העמית או של בת זוגו זכאים לכל תשלום מהחברה.**

4.4 כללי - חל על כל מסלולי הקצבה

- 4.4.1 ביום שבו יחל העמית לקבל תשלומי קצבה, יועבר ערך הפדיון ממנו בחר לקבל קצבה אל מסלול השקעה "מסלול בסיסי למקבלי קצבה".
- 4.4.2 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.
- 4.4.3 מובהר בזאת, כי במסלולי הקצבה יקבעו סכומי הקצבאות על בסיס הנחות תוחלת חיים, כפי שתהיינה קיימות בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית לעמית, והם יהיו כפופים לתחשיבים אקטואריים, כפי שתערך החברה.

נוסחת השינוי בתשלום גמלא לפי תשואה בפועל:

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

גובה גמלא בחודש m
ריבית תחשיבית של 4% בניכוי דמי ניהול של 0.6% שנתי dn , מנומלל לפי חישוב חודשי
תשואה של חודש m+1 בניכוי דמי ניהול של 0.6% שנתי dn

G_m " " T_{m+1} " MRT

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

t_{m_i}	תשואה ברוטו יומית של חודש m
d_m	מספר ימים בחודש m
dn	שיעור יומי של דמי ניהול 0.6% שנתי

4.4.4. מובהר בזאת, כי מקדמי ההמרה לקצבה יוצגו באתר האינטרנט של החברה ויעודכנו מעת לעת בהתאם לשינויים בתחשיבים האקטוארים שתערוך החברה בכפוף לאישור הממונה.

4.4.5. בחר העמית במסלול קצבה מסוים, הרי שממועד התחלת תשלומי הקצבה הוא לא יהיה רשאי לחזור בו מבחירתו, וכן לא יהיה רשאי לעבור ממסלול קצבה אחד למשנהו.

4.4.6. לא הודיע העמית לחברה על בחירתו במסלול קצבה - מסלול ברירת המחדל יהיה מסלול קצבה ב' (תקופה מובטחת של 240 תשלומים), והחברה תשלם את הקצבה בהתאם למסלול זה.

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

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

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

4.4.10. 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 לעמית ו/או לזכאי את סכום ערך הפדיון המצטבר בפוליסה כסכום חד פעמי.

4.4.11. דמי הניהול מהחסכון המצטבר, אותם תגבה החברה בתקופת תשלום הקצבה על פי תכנית ההמשך בתכנית הלא משלמת לקצבה יהיו בשיעור שנתי של 0.6%.

4.5. 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:

משיכה בסכום חד פעמי

4.5.1. 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:

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

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

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

היוון

4.5.2. פחת 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:

4.5.2.1. 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.

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

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

4.5.2.4. במהלך התקופה שבגינה בוצע ההיוון, תשלום לעמית קצבה חודשית בשיעור מוקטן, בהתאם לשיעור ההיוון.

4.5.2.5. 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.

4.5.2.6. במסלולי קצבה א' ו- ג', נפטר העמית לפני תום תקופת ההיוון, תשלום למוטב קצבה חודשית בשיעור המוקטן בהתאם לשיעור ההיוון עד לתום תקופת ההיוון, ובסימנה תשלום למוטב הקצבה אלמלא ההיוון, עד לתום תקופת ההבטחה.

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

4.6. 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
טבלת הייון לכל 100 ש קצבה חודשית על בסיס ריבית הייון בשיעור 3.4%

שיעור קצבה חודשית מהוונת					שנות הייון
25%	20%	15%	10%	5%	
₪294.55	₪235.64	₪176.73	₪117.82	₪58.91	1
₪579.26	₪463.41	₪347.56	₪231.70	₪115.85	2
₪854.47	₪683.58	₪512.68	₪341.79	₪170.89	3
₪1,120.50	₪896.40	₪672.30	₪448.20	₪224.10	4
₪1,377.64	₪1,102.11	₪826.58	₪551.06	₪275.53	5

5. פרק לתגמולים

5.1 בפרק זה תהיה למונחים הבאים המשמעות אשר מפורשת בצידם.

התשלומים לחסכון בפרק לתגמולים -

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

החסכון המצטבר בפרק לתגמולים -

סך כל התשלומים לחסכון בפרק לתגמולים 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 -

החסכון המצטבר בפרק לתגמולים 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 הפוליסה בפרק לתגמולים -

כמפורט בדף פרטי הפוליסה ובכפוף לאמור בתנאים הכלליים.

תנאים כלליים -

תנאים כלליים לביטוח 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

5.2.1 ערך הפדיון של 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 פרק 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 פרק לתגמולים לתכנית ההמשך בפרק לתגמולים כמפורט בסעיף 5.5 להלן.

5.4 אירוע מזכה

בתום תקופת הביטוח 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 17.6 לתנאים הכלליים, ובלבד שטרם מלאו לעמית 80 שנה, יהיה רשאי העמית להודיע לחברה בכתב, כי ברצונו להעביר את ערך הפדיון של פרק לתגמולים, כולו או חלקו (להלן - "הסכום המועבר") לתכנית ההמשך בפרק לתגמולים.

5.5.2 מסלול קבלת הקצבה בתכנית ההמשך יהיו מסלולי קצבה בהם מקדמי ההמרה אינם מגלמים הבטחת תוחלת חיים בהתאם לחלופות הבאות:

5.5.2.1 מסלול קצבה א'

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

5.5.2.1.2 בחר העמית במסלול קצבה זה, תקבע החברה את הקצבה החודשית שתשולם לעמית תמורת ערך הפדיון של התכנית הלא משלמת לקצבה, אותו בחר העמית לקבל באמצעות מסלול זה על פי גיל העמית 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.

5.5.2.2 מסלול קצבה ב'

5.5.2.2.1 על פי מסלול קצבה זה, תשלם החברה לעמית קצבה חודשית לכל ימי חייו ולמשך תקופה מובטחת של 240 תשלומים (להלן - "תקופת הקצבה המובטחת")

5.5.2.2.2 בחר העמית במסלול קצבה זה, תקבע החברה את הקצבה החודשית שתשולם לעמית תמורת ערך הפדיון של התכנית הלא משלמת לקצבה, אותו בחר העמית לקבל באמצעות מסלול זה על פי גיל העמית במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית, על פי משך 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 שיעורי הריבית התחשיבית השנתית ברוטו שתהיה נהוגה בחברה באותו מועד.

5.5.2.2.3 במקרה מות העמית 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 לעמית. אם נפטר המוטב קודם לתום תקופת הקצבה העמית, תשולמנה יתרת הקצבאות החודשיות ליורשיו החוקיים של המוטב.

5.5.2.3. מסלול קצבה ג'

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

5.5.2.3.2. בחר העמית במסלול קצבה זה, תקבע החברה את הקצבה החודשית שתשולם לעמית תמורת ערך הפדיון של התכנית הלא משלמת לקצבה, אותו בחר העמית לקבל באמצעות מסלול זה, על פי גיל העמית במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית, על פי משך 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.

5.5.2.3.3. 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 למוטב, וזאת עד לתום תקופת הקצבה המובטחת, שתמנה ממועד התחלת תשלומי הקצבה לעמית. אם נפטר המוטב קודם לתום תקופת הקצבה העמית, תשולמנה יתרת הקצבאות החודשיות ליורשיו החוקיים של המוטב.

5.5.2.4. מסלול קצבה ד'

5.5.2.4.1. על פי מסלול קצבה זה תשלם החברה 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.

5.5.2.4.2. בחר העמית במסלול קצבה זה, תקבע החברה את הקצבה החודשית שתשולם לעמית תמורת ערך הפדיון של התכנית הלא משלמת לקצבה, אותו בחר העמית 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 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 נהוגה בחברה באותו מועד.

5.5.2.4.3. "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.

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

5.5.2.4.5. למען הסר ספק מובהר בזאת, כי התשלום לבת הזוג של העמית יהיה רק לבת הזוג של העמית, שהעמית נקב בשמה 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 כבת זוגו של העמית בהודעה שמסר העמית לחברה.

5.5.2.4.6. 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.

5.5.3. כללי - חל על כל מסלולי הקצבה

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

5.5.3.2. 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.

5.5.3.3. מובהר בזאת, כי במסלולי הקצבה יקבעו סכומי הקצבות על בסיס הנחות תוחלת חיים, כפי שתהיינה קיימות בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית לעמית, והם יהיו כפופים לתחשיבים אקטואריים, כפי שתערוך החברה.

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 0.6% שנתי dn , מנורמל לפי חישוב חודשי
 T_{m+1} תשואה של חודש $m+1$ בניכוי דמי ניהול של 0.6% שנתי

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

t_{m_i} תשואה ברוטו יומית של חודש m
 d_m מספר ימים בחודש m
 dn שיעור יומי של דמי ניהול 0.6% שנתי

5.5.3.4. מובהר בזאת, כי מקדמי הההמרה לקצבה יוצגו באתר האינטרנט של החברה ויעודכנו מעת לעת בהתאם לשינויים בתחשיבים האקטואריים שתערוך החברה בכפוף לאישור הממונה.

5.5.3.5. בחר העמית במסלול קצבה מסוים, הרי שממועד התחלת תשלומי הקצבה הוא לא יהיה רשאי לחזור בו מבחירתו, וכן לא יהיה רשאי לעבור ממסלול קצבה אחד למשנהו.

5.5.3.6. לא הודיע העמית לחברה על בחירתו במסלול קצבה - מסלול ברירת המחדל יהיה מסלול קצבה ב' (תקופה מובטחת של 240 תשלומים), והחברה תשלם את הקצבה בהתאם למסלול זה.

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

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

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

5.5.3.10. 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 לעמית ו/או לזכאי את סכום ערך הפדיון המצטבר בפוליסה כסכום חד פעמי.

5.5.3.11. דמי הניהול מהחסכון המצטבר, אותם תגבה החברה בתקופת תשלום הקצבה על פי תכנית המשך זו יהיו בשיעור שנתי של 0.6%.

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