

תוכן עניינים:

"עתיד לעצמאיים" - תנאים כלליים

1.	הגדרות	3
2.	פרשנות וכפיפות	7
3.	חבות החברה	7
4.	תוקף הפוליסה	7
5.	חובת הגילוי	8
6.	התשלום השוטף	9
7.	חלוקת התשלום השוטף בין התכנית המשלמת לקצבה והתכנית הלא משלמת לקצבה	10
8.	הגדלות בסכום התשלום השוטף	10
9.	הפקדות חד פעמיות והעברה לפוליסה	11
10.	בחירת מסלולי השקעה ושינוי הבחירה	11
11.	העברת החסכון המצטבר בין מסלולי השקעה	12
12.	סגירה ופתיחה של מסלולי השקעה	12
13.	דמי ניהול	13
14.	השקעות, ניהול חשבונות ודיווח	13
15.	חישוב התשואה	13
16.	העברות בין קופות גמל	13
17.	משיכת ערך הפדיון קודם לתום תקופת הביטוח	15
18.	הגשת תביעות בקרות מקרה ביטוח ותשלומים בקרות מקרה ביטוח	16
19.	המוטב	17
20.	פוליסה מוקפאת	17
21.	חידוש הפוליסה	18
22.	חידוש מעמד המבוטח ממעמד של עמית עצמאי למעמד של עמית שכיר	18
23.	הלוואות	18
24.	אופציה להגדלת סכום הביטוח למקרה מוות	18
25.	מיסים והיטלים	19
26.	התיישנות	19
27.	הודעות ושינויים	19
28.	דיווחים ועדכונים למבוטח	20
29.	ביטול הכיסויים הביטוחיים	20
30.	זכות עיון	20
31.	מקום השיפוט	20

***3453**

21	תכנית משלמת לקצבה - פרק א' -----
	תכנית ביטוח קצבה - קופת גמל משלמת לקצבה
21	1. הגדרות -----
22	2. משיכת ערך הפדיון של התכנית המשלמת לקצבה -----
22	3. תשלום הקצבה למבוטח בתום תקופת הביטוח -----
25	4. משיכה בסכום חד פעמי -----
26	5. היוון -----
26	6. התיישנות -----
26	7. הארכת תקופת הביטוח -----
27	"עמיד לעצמאיים" -----
	נספח א' לתכנית המשלמת לקצבה - טבלת היוון
28	תכנית לא משלמת לקצבה - פרק ב' -----
	תכנית ביטוח קצבה - קופת גמל לא משלמת לקצבה
28	1. הגדרות -----
29	2. ערך הפדיון של התכנית הלא משלמת לקצבה -----
29	3. משיכת ערך הפדיון של התכנית הלא משלמת לקצבה -----
29	4. תכנית המשך בתכנית הלא משלמת לקצבה -----
35	"עמיד לעצמאיים" -----
	נספח א' לתכנית הלא משלמת לקצבה - טבלת היוון
36	5. פרק לתגמולים -----
41	"עמיד לעצמאיים" -----
	פרק כיסויים ביטוחיים - כללי
41	1. הגדרות -----
41	2. הוראות כלליות -----
41	3. הגדלת סכום ביטוח -----
42	4. ריסק זמני -----
42	5. תביעות -----
42	6. תנאי הצמדה למדד המחירים לצרכן -----

"עתיד לעצמאיים" **תנאים כלליים לביטוח חיים**

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 גיל המבוטח-</p> <p>מספר השנים שבין תאריך קביעת גילו של המבוטח לבין תאריך לידתו של המבוטח אשר יחושב בשנים שלמות. שישה חודשים ויותר יוסיפו לגיל המבוטח שנה שלמה. תאריך הלידה, יוכח על פי תעודה, לשבועות רצונה של החברה והוא בגדר "ענין מהותי" עליו חלה "חובת גילוי" כאמור בסעיף 5 להלן.</p> | |
| <p>1.2 דמי ניהול מהחסכון המצטבר-</p> <p>סכום המנוכה מהחסכון המצטבר כאמור בסעיף 13.2 להלן וכקבוע בדף פרטי הביטוח.</p> | |
| <p>1.3 דמי ניהול מהתשלום השוטף-</p> <p>סכום המנוכה מהתשלום השוטף כאמור בסעיף 13.1 להלן וכקבוע בדף פרטי הביטוח.</p> | |
| <p>1.4 דף פרטי הביטוח-</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 הביטוח, תום תקופת הביטוח, הכיסויים הביטוחיים, עלותם וסכומם, דמי הניהול מהתשלום השוטף ודמי הניהול מהחסכון המצטבר. 10 ימי עסקים לאחר ביצוע כל שינוי בפרט מהפרטים המפורטים בדף פרטי הביטוח, אשר מחייב, בהתאם לתנאי הפוליסה, את עדכנו של דף פרטי הביטוח, תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן אליו תצטרף הסבר בדבר השינוי שבוצע ועדכון זה יחשב כהסכמת החברה לשינוי, כנדרש על פי סעיף 27.3 להלן.</p> | |
| <p>1.5 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, המבוטח, המוטב או החברה.</p> | |
| <p>1.6 העברה לפוליסה-</p> <p>העברת כספים מקופת גמל אחרת אל הפוליסה, שהחברה נאותה לקבלה, והכל בכפוף להוראות סעיף 9.2 להלן ולהוראות ההסדר התחיקתי.</p> | |
| <p>1.7 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 9.1 להלן ולהוראות ההסדר התחיקתי.</p> | |

***3453**

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

עמוד 3 מתוך 42

1.8	הצעת הביטוח-	טפסים שמולאו על ידי המבוטח בטרם קבלתו של המבוטח לביטוח, המהווים פניה לחברה בהצעה שיערך עבור המבוטח ביטוח ושעל בסיס האמור בהם נאותה החברה לבטחו.
1.9	חברה-	הכשרה חברה לביטוח בע"מ.
1.10	חוק חוזה הביטוח-	חוק חוזה ביטוח, התשמ"א - 1981.
1.11	חוק קופות גמל-	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005.
1.12	חסכון מצטבר-	התשלומים לחסכון, כשהם משוערכים על פי תוצאות ההשקעות כמפורט בסעיף 15 להלן, בניכוי דמי ניהול מהחסכון המצטבר, ובניכוי כל סכום שנמשך ו/או הועבר מהפוליסה.
1.13	יום עסקים-	כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד - 1994 ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
1.14	יורשים חוקיים-	יורשים לפי צו ירושה או נהנים 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 15 להלן.
1.16	כיסויים ביטוחיים-	הכיסויים הביטוחיים שניתן לרכוש בקופת ביטוח כהגדרתה בחוק קופות גמל וכאמור בתקנות כיסויים ביטוחיים, המפורטים בדף פרטי הביטוח ואשר תנאי כל אחד מהם מפורטים בפרקי הכיסוי הביטוחי הרלבנטי.
1.17	מבוטח-	האדם ששמו נקוב בדף פרטי הביטוח כמבוטח.
1.18	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.
1.19	מדד יסודי-	המדד האחרון הידוע ב-1 בחודש של מועד תחילת הביטוח והנקוב בדף פרטי הביטוח. המדד היסודי מותאם למדד חודש ינואר 1959 (100 נקודות).
1.20	מוטב-	מי שזכאי, בהתאם להוראות סעיף 19 להלן לתגמולי ביטוח בקרות מקרה הביטוח.
1.21	מועד תחילת הביטוח-	המועד בו תיכנס הפוליסה לתוקפה כנקוב בדף פרטי הביטוח ובכפוף לאמור בסעיף 4 להלן.
1.22	ממונה-	הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון כהגדרתו בחוק קופות גמל.
1.23	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.

- 1.24 **מסלול השקעה ברירת מחדל-**
מסלול השקעה "מסלולית כללית" או כל מסלול אחר שיבוא במקומו באישור הממונה.
- 1.25 **מקדם המרה לקצבה-**
המקדם בו יחולק ערך הפדיון ממנו בחר המבוטח לקבל קצבה, לשם קביעתו של סכום הקצבה החודשית שתשולם בהתאם להוראות התכנית המשלמת לקצבה ו/או בהתאם לתכנית ההמשך בתכנית הלא משלמת לקצבה ו/או תכנית ההמשך בפרק לתגמולים ובכפוף להוראות הפוליסה להלן.
- 1.26 **מקרה הביטוח-**
אחד או יותר מבין המקרים הבאים:
1. מות המבוטח וכן כל מקרה ביטוח אחר על פי הכיסויים הביטוחיים המצורפים לפוליסה זו שארעו בטרם תום תקופת הביטוח על פי הכיסוי הביטוחי הרלוונטי.
2. בתכנית המשלמת לקצבה ובתכנית הלא משלמת לקצבה ובפרק לתגמולים - תום תקופת הביטוח.
- 1.27 **עלות כיסוי ביטוחי-**
חלק מהתשלום השוטף המשולם בגין הכיסויים הביטוחיים.
- 1.28 **ערך פדיון-**
החסכון המצטבר בניכוי יתרת ההלוואות שניטלו, אם ניטלו, ובניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלומים השוטפים.
- 1.29 **פוליסה-**
חוזה ביטוח זה וכן הצעת הביטוח וכל תכנית, פרק, נספח ותוספת המצורפים לו.
- 1.30 **פוליסה מוקפאת-**
פוליסה שהתשלום השוטף בגינה הופסק במלואו לרבות פוליסה בה הופסק תשלום עלות כיסוי הריסק הזמני כאמור בסעיף 4 בפרק הכיסויים הביטוחיים - כללי.
- 1.31 **פרק כיסויים ביטוחיים - כללי-**
פרק המצורף לפוליסה והכולל את התנאים הכלליים שיחולו על הכיסויים הביטוחיים, ככל שנרכשו.
- 1.32 **פרק לתגמולים -**
קופת גמל לתגמולים הכלולה בתכנית הלא משלמת לקצבה.
- 1.33 **קופת גמל לא משלמת לקצבה-**
קופת גמל לקצבה שלא ניתן למשוך ממנה כספים למעט כספים ממרכיב הפיצויים וכספים אחרים בכפוף להסדר התחיקתי אלא באמצעות העברתם לקופת גמל משלמת לקצבה והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 1.34 **קופת גמל משלמת לקצבה-**
קופת גמל לקצבה שניתן למשוך ממנה כספים במישרין לפי הוראות ההסדר התחיקתי.
- 1.35 **תום תקופת הביטוח-**
מועד הגיעו של המבוטח לגיל 67 או לסיום תקופת הביטוח כמפורט בדף פרטי הביטוח, המוקדם מבין מועדים אלה, ובלבד שמועד זה לא יחול טרם הגיעו של המבוטח לגיל פרישה מוקדמת כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004, כפי שיהיה ביום תחילת הביטוח. מובהר כי תום תקופת הביטוח לגבי הכיסויים הביטוחיים והחסכון, יהיה אותו מועד. המבוטח יהיה רשאי להאריך את תקופת הביטוח לחסכון ו/או לכיסויים הביטוחיים, בהתאם לאישורה של החברה. מובהר כי

במקרה של הארכת תקופת הביטוח, תום תקופת הביטוח אינו חייב להיות זהה בין החסכון לכיסויים הביטוחיים והחברה רשאית שלא להאריך את תום תקופת הביטוח לגבי החסכון ו/או לגבי כל אחד מהכיסויים הביטוחיים. אין באמור לעיל כדי למנוע החרגות אישיות בכיסוי הביטוחי לאובדן כושר עבודה, בין אם לכל תקופת הביטוח ובין אם לחלק ממנה, כפי שנקבעו כתוצאה מהליך חיתום שערכה החברה.

קופת גמל משלמת לקצבה אשר אליה יהיה המבוטח 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.

קופת גמל משלמת לקצבה אשר אליה יהיה המבוטח 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.

קופת גמל לא משלמת לקצבה הכלולה בפוליסה כחלק בלתי נפרד ממנה.

קופת גמל משלמת לקצבה הכלולה בפוליסה כחלק בלתי נפרד ממנה.

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול) התשע"ב - 2012.

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כיסויים ביטוחיים בקופות גמל), תשע"ג - 2013.

תקנות כללי ההשקעה - תקנות הפיקוח שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), תשע"ב - 2012.

תקנות העברות בין קופות גמל - תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), תשס"ח - 2008.

תקנות מס הכנסה - (כללים לאישור וניהול קופות גמל), תשכ"ד - 1964.

שיעור השינוי (גידול/קטון) בערך הכספים המושקעים במסלול

1.36 תכנית המשך בפרק לתגמולים -

1.37 תכנית המשך בתכנית הלא משלמת לקצבה -

1.38 תכנית לא משלמת לקצבה -

1.39 תכנית משלמת לקצבה -

1.40 תקנות דמי ניהול -

1.41 תקנות כיסויים ביטוחיים -

1.42 תקנות כללי ההשקעה -

1.43 תקנות העברות בין קופות גמל -

1.44 תקנות מס הכנסה -

1.45 תשואת מסלול השקעה -

***3453**

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

עמוד 6 מתוך 42

1.46 תשלום לחסכון-

התשלום השוטף בניכוי עלות הכיסוי הביטוחי ובניכוי דמי ניהול מהתשלום השוטף ובתוספת הפקדות חד פעמיות והעברות לפוליסה.

1.47 תשלום שוטף-

דמי הביטוח השוטפים המשולמים לחברה כפי שאלה מפורטים בדף פרטי הביטוח וכן תשלומים נוספים שעל המבוטח לשלם לחברה בהתאם להוראות הפוליסה וכן תוספות שתיקבענה ע"י החברה עקב מצב בריאותי ו/או סיכונים מיוחדים הקשורים במבוטח והכל בהתאם להסדר התחיקתי.

2. פרשנות וכפיפות

- 2.1 האמור בפוליסה זו בלשון יחיד - יש לקרוא כאילו נאמר אף בלשון רבים.
- 2.2 האמור בפוליסה זו בלשון זכר - יש לקרוא כאילו נאמר בלשון נקבה וכן להיפך.
- 2.3 כותרות הסעיפים הינן לצורך נוחות הקורא בלבד ואין להסתייע בהן למטרות פרשנות הפוליסה.
- 2.4 במקרה של סתירה בין תנאים אלה לבין התנאים של נספח מסוים שצורף לפוליסה זו, ככל שצורף, יחולו תנאי הנספח על 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 הביטוח ובתנאי שהתקיימו כל התנאים הבאים במצטבר:
 - 4.1.1 החברה נתנה הסכמתה לעריכת הפוליסה בתנאים כפי שמפורטים בדף פרטי הביטוח.
 - 4.1.2 התקבל תשלום שוטף ראשון או שהתקבל אמצעי תשלום ממנו ניתן לגבות את התשלום השוטף הראשון בפועל (להלן - "אמצעי תשלום"), לפי המוקדם ביניהם.
 - 4.1.3 המבוטח 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 המבוטח וכן הצעת ביטוח וזאת טרם מתן הסכמתה לביטוח תחולנה ההוראות הבאות:
 - 4.2.1 תנאי הכיסוי הביטוחי ותנאי החסכון, ייקבעו בהתאם לקבוע בהצעת הביטוח, וזאת כל עוד לא הודיעה החברה למבוטח, בתוך המועדים המנויים בסעיף 4.2.2 על דחיית הצעת הביטוח (שאז יחול האמור בסעיף 4.2.3 להלן) או כל עוד לא חזרה החברה למבוטח בהצעת ביטוח נגדית (שאז יחול האמור בסעיף 4.2.4 להלן).

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

4.2.3. דחיית הצעת הביטוח: החברה תהא רשאית, בתוך המועדים כאמור בסעיף 4.2.2 לעיל (שלושה או שישה חודשים, לפי העניין) להודיע למבוטח על אי קבלתו לכל הכיסויים הביטוחיים המפורטים בהצעת הביטוח ובתנאי שלאחר מועד הודעה זו תבוטל הפוליסה והחברה לא תיגבה תשלומים שוטפים נוספים והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

4.2.4. מתן הצעת ביטוח נגדית: החברה תהא רשאית, תוך המועדים כאמור בסעיף 4.2.2 לעיל (שלושה או שישה חודשים, לפי העניין) לחזור למבוטח בהצעת ביטוח נגדית. המבוטח יתבקש לאשר את תנאי הצעת הביטוח הנגדית וזאת בתוך 60 ימים מהיום שבו הועברה אליו ובמהלך 60 ימים אלה יחולו תנאי הביטוח על פי הצעת הביטוח הנגדית. אישר המבוטח את תנאי הצעת הביטוח הנגדית בתוך המועד כאמור, יהיו תנאי הכיסוי הביטוחי והחסכון בהתאם להצעת הביטוח הנגדית והחברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן. לא אישר המבוטח את הצעת הביטוח הנגדית בתוך המועד כאמור ו/או הודיע על סירובו לאשר את תנאי הצעת הביטוח הנגדית, תבוטל הפוליסה והחל ממועד ביטולה לא תיגבה החברה תשלומים שוטפים נוספים והכל בהתאם להסדר התחיקתי.

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

4.3. במקרה בו קיבלה החברה תשלום שוטף או אמצעי תשלום בגין המבוטח ולא קיבלה הצעת ביטוח יחול האמור להלן:

4.3.1. מלוא התשלומים השוטפים לחסכון המצטבר (מבלי שיירכשו כיסויים ביטוחיים כלשהם) ויופקדו בתכנית המשלמת לקצבה. הכספים יושקעו במסלול השקעה ברירת מחדל.

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

4.3.3. קיבלה החברה הצעת ביטוח במועדים הנקובים בסעיף 4.3.1 כאמור, תנהג החברה בהתאם לקבוע בסעיף 4.2 לעיל. כל שינוי בתנאי החסכון יחול רטרואקטיבית ממועד קבלת התשלום השוטף הראשון. לא התקבלה הצעת ביטוח בתוך המועדים כאמור, תבוטל הפוליסה והחל ממועד ביטולה לא תגבה החברה תשלומים שוטפים נוספים והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

5. חובת הגילוי

5.1. הציגה החברה למבוטח לפני כריתת הפוליסה, אם בטופס של הצעת ביטוח ואם בדרך אחרת שבכתב, שאלה בענין שיש בו כדי להשפיע על נכונותו של מבוטח סביר לכרות את הפוליסה בכלל או לכרות אותה בתנאים שבה (להלן - "ענין מהותי"), על המבוטח להשיב עליה בכתב תשובה מלאה

***3453**

וכנה. שאלה גורפת הכורכת עניינים שונים, ללא אבחנה ביניהם, אינה מחייבת תשובה כאמור, אלא אם היתה סבירה בשעת כריתת הפוליסה.

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

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

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

5.4.1.1. התשובה ניתנה בכוונת מרמה.

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

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

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

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

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

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

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

6. התשלום השוטף

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

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

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

***3453**

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

עמוד 9 מתוך 42

6.4 יום קבלת התשלום השוטף יהיה כדלקמן:

6.4.1 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.

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

6.5 לאחר תשלומו לפוליסה, יחולק התשלום השוטף בין התכנית המשלמת לקצבה לתכנית הלא משלמת לקצבה, בהתאם לבחירת המבוטח כאמור בסעיף 7 להלן. לאחר חלוקתו, תנוכה עלות הכיסוי הביטוחי ולאחר מכן ינוכו דמי הניהול מהתשלום השוטף. היתרה בתוספת הפקדות חד פעמיות והעברות לפוליסה (כלומר - "התשלום לחסכון") תושקע במסלולי ההשקעה בהתאם לבחירת המבוטח ותצטרף לחסכון המצטבר וממנו ינוכו דמי הניהול מהחסכון המצטבר.

6.6 לא שולם התשלום השוטף במועדו על פי ההסדר התחיקתי, תהיה החברה רשאית להקפיא את הפוליסה ולבטל את הכיסוי הביטוחי בכפוף לאמור בסעיף 4 לפרק הכיסויים הביטוחיים (ריסק זמני).

6.7 לעלות כיסוי ביטוחי ששולמה באיחור יתווספו במועד התשלום ריבית פיגורים והפרשי הצמדה בשיעור שלא יעלה על הקבוע בחוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א- 1961 ובהתאם לאמור בפרק הכיסוי הביטוחי.

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

- 7.1 פוליסה זו כוללת את תנאי התכנית המשלמת לקצבה והתכנית הלא משלמת לקצבה.
- 7.2 בכפוף להסדר התחיקתי, במועד הגשת ההצעה לביטוח ייתן המבוטח הוראות בכתב לגבי אופן חלוקת התשלום השוטף בין התכנית המשלמת לקצבה והתכנית הלא משלמת לקצבה.
- 7.3 המבוטח 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.
- 7.4 בכל מקרה שבו שינה המבוטח את הוראותיו לגבי חלוקת התשלום השוטף בין התכנית המשלמת לקצבה והתכנית הלא משלמת לקצבה, תשלח החברה למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בתוספת הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.4 לעיל.

8. הגדלות בסכום התשלום השוטף

- 8.1 **בכפוף לקבלת הסכמת החברה מראש ובכתב** רשאי המבוטח להגדיל את סכום התשלום השוטף.
- 8.2 הסכמת החברה לביצוע הגדלות כאמור לעיל במקרה מסוים - אינה מחייבת אותה לנהוג כך במקרים אחרים.
- 8.3 למען הסר ספק מובהר כי ההגדלות כאמור בסעיף זה לעיל מהוות חלק מהתשלום השוטף לרבות לענין גביית עלות הכיסוי הביטוחי, השקעה במסלולי ההשקעה, החלוקה בין התכנית המשלמת לקצבה והתכנית הלא משלמת לקצבה וגביית דמי ניהול מהתשלום השוטף ומהחסכון המצטבר.
- 8.4 גדל סכום הביטוח כתוצאה מביצוע הגדלה כלשהי כאמור בסעיף זה לעיל, יחולו על ההגדלה גם הוראות סעיף 3 בפרק הכיסויים הביטוחיים - כללי.

***3453**

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

עמוד 10 מתוך 42

9. הפקדות חד פעמיות והעברה לפוליסה

9.1 הפקדה חד פעמית

9.1.1. מבוטח יורשה 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 מהחיסכון המצטבר.

9.1.2. ככל שתופקד הפקדה חד פעמית לפוליסה, מבלי שניתנה לחברה הודעה בדבר הפקדתה, תגבה החברה דמי ניהול מההפקדה החד פעמית וכן עלות כיסוי ביטוחי כאילו היתה תשלום שוטף. במועד בו יובהר לחברה כי מדובר בהפקדה חד פעמית, תחליט החברה אם לאשר את הפקדתה של ההפקדה החד פעמית לפוליסה. אם אישרה זאת החברה יושבו דמי הניהול מהתשלום השוטף ועלות הכיסוי הביטוחי שניגבו בגינה לחסכון המצטבר. לא אישרה החברה את ביצוע ההעברה החד פעמית, תושב ההפקדה החד פעמית ששולמה, במלואה למשלמה.

9.1.3. במועד הפקדתה לפוליסה ובכפוף להסדר התחיקתי, ייתן המבוטח הוראות בכתב לגבי אופן חלוקתה של ההפקדה החד פעמית בין התכנית המשלמת לקצבה והתכנית הלא משלמת לקצבה. לא נתן המבוטח הוראות כאמור, תופקד ההפקדה החד פעמית בתכנית המשלמת לקצבה.

9.2 העברה לפוליסה

9.2.1. המבוטח יורשה לבצע העברה לפוליסה בכפוף לקבלת אישורה המוקדם של החברה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. החברה לא תגבה מהעברה לפוליסה דמי ניהול מהתשלום השוטף. אישרה החברה העברה לפוליסה היא תתווסף לחיסכון המצטבר וממנו ייגבו דמי ניהול מהחיסכון המצטבר.

9.2.2. בכפוף להסדר התחיקתי, במועד ביצוע העברה לפוליסה ייתן המבוטח הוראות בכתב לגבי חלוקתה בין התכנית המשלמת לקצבה והתכנית הלא משלמת לקצבה. לא נתן המבוטח 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.

9.3 לענין חלוקת ההפקדות החד פעמיות וההעברות לפוליסה בין מסלולי ההשקעה השונים, יחולו הוראות סעיף 10.3 להלן.

10. בחירת מסלולי השקעה ושינוי הבחירה

10.1 בעת הגשת הצעת הביטוח וכן מעת לעת יקבע המבוטח, בהוראה בכתב את מסלולי ההשקעה בגין התשלומים לחסכון וזאת מבין מסלולי ההשקעה הפתוחים להשקעה באותו מועד.

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

10.3 בכל הפקדה חד-פעמית או העברה לפוליסה ובכפוף לאמור בסעיף 20 לחוק קופות גמל, לאמור לעיל בסעיף זה ולתנאי מסלולי ההשקעה באותו מועד, יורה המבוטח לחברה מהי החלוקה בין מסלולי ההשקעה. באין הוראה כאמור מאת המבוטח, תחלק החברה את ההפקדה החד-פעמית או את ההעברה לפוליסה בהתאם להוראות התקפות לאותו מועד לענין חלוקת התשלומים

לחסכון הנובעים מהתשלום השוטף בין מסלולי ההשקעה. בהעדר הוראות תקפות תופקד ההפקדה החד פעמית או ההעברה לפוליסה במסלול השקעה ברירת מחדל.

10.4 המבוטח 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.

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

10.6 שינה המבוטח את הוראותיו לגבי חלוקת התשלומים לחסכון הנובעים מהתשלום השוטף בין מסלולי ההשקעה, תשלח החברה למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בצירוף הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.4 לעיל.

11. העברת החסכון המצטבר בין מסלולי השקעה

11.1 בכל עת, ובכפוף לסעיף 23 לחוק קופות גמל ולתקנות שיותקנו מכוחו, בכפוף לאמור בסעיף 10 לעיל ובכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה כפי שיהיו בתוקף באותו מועד, רשאי המבוטח להעביר את החסכון המצטבר במסלול השקעה מסוים למסלול השקעה אחר.

11.2 הודעה על רצונו של המבוטח תימסר לחברה בכתב והשינוי יכנס לתוקפו בתוך שלושה ימי עסקים מיום קבלת ההודעה בחברה, אלא אם נקבע מועד מוקדם יותר בהסדר התחיקתי.

11.3 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.

12. סגירה ופתיחה של מסלולי השקעה

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

12.1 מסלול ההשקעה יהיה סגור להפקדתם של כספים חדשים כלשהם. במקרה זה תשלח החברה הודעה על כך למבוטח, לפחות 45 יום טרם סגירת מסלול ההשקעה, בה תבקש החברה מהמבוטח, לקבוע מסלול השקעה חלופי להפקדת כספים חדשים והכל בכפוף להוראות סעיף 20 לחוק קופות גמל. לא הודיע המבוטח לחברה על מסלול ההשקעה החלופי תוך 30 יום ממשלוח ההודעה, תפקיד החברה את התשלומים החודשיים העתידיים במסלול השקעה ברירת המחדל. החברה תשלח למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בתוספת הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.4 לעיל.

12.2 מסלול ההשקעה יהיה סגור לחלוטין, דהיינו היתרה באותו מסלול השקעה תועבר למסלול השקעה אחר. במקרה זה תשלח החברה הודעה למבוטח, לפחות 45 יום טרם סגירת מסלול ההשקעה בה תבקש החברה מהמבוטח לקבוע מסלול השקעה חלופי שאליו תועבר היתרה במסלול ההשקעה וכן התשלומים לחסכון (והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי).

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

12.3 שינוי מהותי במדיניות ההשקעה במסלול השקעה ייחשב כסגירת מסלול ההשקעה לעניין סעיף 12.2 לעיל ופתיחת מסלול השקעה חדש. לענין סעיף זה "שינוי מהותי" הינו שינוי במדיניות ההשקעה של מסלול ההשקעה בלמעלה מ- 20% מנכסי מסלול ההשקעה.

***3453**

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

עמוד 12 מתוך 42

12.4 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 12.1 לעיל.

13. דמי ניהול

13.1 דמי ניהול מהתשלום השוטף

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

13.1.2 החברה לא תנכה דמי ניהול מהתשלום השוטף מהפקדות חד-פעמיות (בכפוף לאמור בסעיף 9.1.2 לעיל) ומהעברות לפוליסה.

13.2 דמי ניהול מהחסכון המצטבר

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

13.2.2 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%.

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

14. השקעות, ניהול חשבונות ודיווח

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

15. חישוב התשואה

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

16. העברות בין קופות גמל

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

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

16.3 ביקש המבוטח להעביר חלק מערך הפדיון, באופן שהיתרה שתיוותר בפוליסה לאחר העברה של אותו חלק תהיה נמוכה מסך של 10,000 ₪ צמוד מדד מאי 2015, יראו את הבקשה כבקשה להעברה של מלוא ערך הפדיון, אלא אם הסכימה החברה אחרת. בכל מקרה שהחברה קיבלה בקשה להעברה חלקית של ערך הפדיון שדינה כדין העברה מלאה, תיתן החברה למבוטח הודעה על כך ותאפשר לו, אם יבקש זאת בתוך 7 ימי עסקים ממועד ההודעה, להקטין את סכום ההעברה כך שהוראות סעיף זה לא יחולו.

16.4 העברת אחריות ביטוחית:

16.4.1 כללי-

בכל מקרה בו קיים למבוטח כיסוי ביטוחי למקרה מוות ו/או למקרה אבדן כושר עבודה, תהיה החברה אחראית לתשלום סכום הביטוח לגבי מקרה ביטוח שארע לפני המועד הקובע (כהגדרת המונח בתקנות העברות בין קופות גמל) ובכפוף לאמור בסעיפים 16.4.2 ו- 16.4.3 להלן.

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

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

כיסוי ביטוחי למקרה מוות -

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

אם ביצע המבוטח העברה מלאה של ערך הפדיון יבוטל הכיסוי הביטוחי למקרה מוות.

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

כיסוי ביטוחי לאבדן כושר עבודה -

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

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

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

17. משיכת ערך הפדיון קודם לתום תקופת הביטוח

- 17.1 עם קבלת ההודעה על רצון המבוטח למשוך את ערך הפדיון תעביר החברה למבוטח את הטפסים הדורשים למילוי תביעה למשיכת ערך הפדיון. ניתן למצוא טפסים אלה גם באתר האינטרנט של החברה שכתובתו מפורטת בסעיף 27.1 להלן.
- 17.2 משיכת ערך הפדיון, כולו או חלקו, תעשה על פי הוראות ההסדר התחיקתי הקובעות את זכאותו של המבוטח למשיכת כספים לרבות במקרים המפורטים בתכנית המשלמת לקצבה ובתכנית הלא משלמת לקצבה ובכפוף לסעיף 25 להלן. מובהר כי אין האמור בתכנית המשלמת לקצבה ובתכנית הלא משלמת לקצבה כולל את מלוא האפשרויות למשיכת ערך הפדיון בהתאם להסדר התחיקתי.
- 17.3 **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.**
- 17.4 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.
- 17.5 יום משיכת הכספים ממסלולי ההשקעה יחול ביום העסקים שקדם ליום ביצוע תשלום ערך הפדיון למבוטח. מובהר כי החברה לא תהיה אחראית לכל שינוי בשיעור התשואה במסלולי ההשקעה שיחול מיום הגשת הבקשה למשיכת ערך הפדיון ועד לתשלומה למבוטח, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.
- 17.6 לא שולם ערך הפדיון במועד הנקוב בהסדר התחיקתי, יתווספו עליו ריבית פיגורים והצמדה למדד בהתאם להסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.
- 17.7 מובהר כי המבוטח 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.
- ביקש המבוטח למשוך חלק מערך הפדיון, באופן שהיתרה שתיוותר בפוליסה לאחר המשיכה של אותו חלק תהיה נמוכה מסך של 10,000 ₪ צמוד מדד מאי 2015, יראו את הבקשה כבקשה למשיכה של מלוא ערך הפדיון, אלא אם הסכימה החברה אחרת. בכל מקרה שהחברה קיבלה בקשה למשיכה חלקית של ערך הפדיון שדינה כדין משיכה מלאה, תיתן החברה למבוטח הודעה על כך ותאפשר לו, אם יבקש זאת בתוך 7 ימי עסקים ממועד ההודעה להקטין את סכום המשיכה כך שהוראות סעיף זה לא יחולו.
- 17.8 במקרה של משיכת מלוא ערך הפדיון מהפוליסה והפסקת תשלום התשלומים השוטפים אליה, יבוטלו, החל ממועד תשלום ערך הפדיון, הן הפוליסה והן הכיסויים הביטוחיים הכלולים בה. חבות החברה בגין הכיסויים הביטוחיים תיפסק החל מה- 1 לחודש העוקב ליום תשלום התשלום השוטף האחרון שלפני משיכת ערך הפדיון מהפוליסה.
- 17.9 במקרה של משיכת מלוא ערך הפדיון או חלקו והמשך תשלום התשלומים השוטפים לפוליסה, ישתנו תנאי הכיסויים הביטוחיים בהתאם להוראות סעיף 16.4.3 לעיל.
- 17.10 במועד התשלום למבוטח, תצרף החברה פירוט חשבון והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ולהנחיות הממונה, כפי שיחולו מעת לעת.

18. הגשת תביעות בקרות מקרה ביטוח ותשלומים בקרות מקרה ביטוח

18.1 מקרה ביטוח על פי הכיסויים הביטוחיים

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

18.1.1.1. על המבוטח או המוטב ובהעדרו של מוטב- על יורשיו החוקיים של המבוטח, לפי העניין להודיע לחברה, מיד לאחר שנודע לו, על קרות מקרה הביטוח ועל זכותו לתגמולי ביטוח; מתן הודעה מאת אחד מאלה משחרר את אחר מחובתו.
18.1.1.2. עם קבלת ההודעה כאמור לעיל, תעביר החברה למוסר ההודעה את הטפסים הדרושים למילוי התביעה. ניתן למצוא טפסים אלה גם באתר האינטרנט של החברה שכתובתו מפורטת בסעיף 27.1 להלן.

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

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

18.1.2. כל עוד לא נקבע מועד מוקדם יותר בהסדר התחיקתי, בתוך 30 ימים ממועד מילוי כל הדרישות על פי הוראות סעיף זה, תשלם החברה למוטב את סכום הביטוח, בסכום חד פעמי או תדחה את התביעה ותנמק את החלטתה.

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

18.2.1. כאמור בסעיף 27.527.5 להלן, עד שלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח בתכנית המשלמת לקצבה ובתכנית הלא משלמת לקצבה תיידע החברה את המבוטח בדבר האפשרויות העומדות בפניו בנוגע לתשלום ערך הפדיון.

18.2.2. לפחות 30 ימים לפני תום תקופת הביטוח בתכנית משלמת לקצבה ו/או בתכנית הלא משלמת לקצבה (להלן - "מועד הבחירה"), יהיה רשאי המבוטח 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.

18.2.3. לאחר קבלת ההודעה כאמור בסעיף 18.2.1 לעיל תעביר החברה למבוטח את הטפסים הדרושים למילוי בקשת המשיכה. ניתן למצוא טפסים אלה גם באתר האינטרנט של החברה שכתובתו מפורטת בסעיף 27.1 להלן.

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

18.3 כללי

- 18.3.1 תמה תקופת הביטוח ולא נמסרה לחברה תביעה לתשלום תגמולי הביטוח, תפעל החברה לאיתור מוטבים בהתאם להסדר התחיקתי.
- 18.3.2 מכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב המגיע לה בגין הפוליסה בכפוף לחוק חוזה הביטוח. התשלום ייעשה בכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי, כפי שיהיו באותה עת.
- 18.3.3 לתשלומי החברה שישולמו לאחר המועד שנקבע לתשלומם כאמור לעיל יתווספו הפרשי הצמדה וריבית צמודה בכפוף להסדר התחיקתי.
- 18.3.4 במועד ביצוע תשלום על פי סעיף זה תשלח החברה למבוטח או למוטב (לפי העניין) פירוט חשבון, והכול בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ולהנחיות הממונה, כפי שיחולו מעת לעת.

19. המוטב

- 19.1 בתום תקופת הביטוח ובמקרה של אובדן כושר עבודה, כהגדרתו בפרק הכיסוי הביטוחי הרלבנטי, המוטב יהיה המבוטח.
- 19.2 במקרה פטירה-
- 19.2.1 הסכום המגיע במות המבוטח לפי תנאי פוליסה זו, ישולם למוטב כמצוין בהצעת הביטוח, או כפי שנקבע בהודעתו האחרונה בכתב של המבוטח לשינוי המוטב, כפי שנתקבלה ואושרה בחברה. לא נקבע מוטב- יהיו המוטבים היורשים החוקיים של המבוטח.
- 19.2.2 בכל עת בטרם אירע מקרה ביטוח המזכה את המוטב בקבלת סכום ביטוח על פי תנאי הפוליסה, רשאי המבוטח לשנות את המוטב שנקבע לפי סעיף 19.2.1 לעיל. לשם רישום השינוי ימציא המבוטח לחברה בקשה בכתב חתומה על ידו.
- 19.2.3 נפטר המוטב לפני המבוטח, יהיו יורשיו החוקיים של המוטב זכאים לקבלת תגמולי הביטוח בגין הכיסויים המשולמים במקרה מות המבוטח, אלא אם נקבע מוטב אחר בהתאם להוראות סעיף 19.2.2 לעיל.
- 19.2.4 אם שילמה החברה את הסכום המגיע למוטב הרשום אצל החברה במועד קרות מקרה הביטוח של מות המבוטח בטרם נרשם אחר כמוטב במקומו, בין באמצעות הוראה בכתב ובחתימת המבוטח ובין על יסוד צוואתו המאושרת על ידי בית משפט המורה על תשלום לאחר, תהא החברה משוחררת מכל חבות כלפי אותו אחר, עיזבונו וכל מי שיבוא במקומו.
- 19.2.5 על פי ההסדר התחיקתי לא ניתן לקבוע מוטב בלתי חוזר בפוליסה.

20. פוליסה מוקפאת

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

21. חידוש הפוליסה

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

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

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

22.1 המבוטח 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.

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

23. הלואות

23.1 החברה רשאית לתת למבוטח לפי בקשתו בכתב הלואה והכל בהתאם להסדר התחיקתי.

23.2 ההלוואה תינתן לפי התנאים ולפי שיעורי הריבית, אשר יקבעו על ידי החברה ביום מתן ההלוואה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

23.3 בכל מקרה שבו המבוטח ו/או חליפו ו/או המוטב דורש את תשלום ערך הפדיון או מבקש למשוך את ערך הפדיון באופן שערך הפדיון לאחר המשיכה יהיה נמוך מיתרת ההלוואות, יהיה ערך הפדיון העומד לזכות המבוטח - ערך הפדיון בניכוי יתרת ההלוואות, והסכום שנכסה ישמש לפרעון ההלוואות ואולם לענין חישוב המס ייראו את ערך הפדיון העומד לזכות המבוטח ככולל את יתרת ההלוואות וכל תוספת סכום אחר שהוא חייב לחברה בגין ההלוואות.

24. אופציה להגדלת סכום הביטוח למקרה מוות

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

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

- 24.1.2. על המבוטח להודיע בכתב לחברה על רצונו להגדיל את סכום ביטוח הריסק תוך 60 יום מיום קרות האירוע המזכה.
- 24.1.3. הגדלת סכום ביטוח הריסק בכל אירוע מזכה לא תעלה על 50% מסכום ביטוח הריסק, כפי שהיה למבוטח סמוך לפני קרות האירוע המזכה הראשון.
- 24.1.4. המבוטח יהיה זכאי להגדיל את סכום ביטוח הריסק כאמור לעיל רק עד ארבע פעמים במשך כל תקופת הביטוח לפי הפוליסה.
- 24.1.5. שיעורי עלות הכיסוי הביטוחי בגין סכום ביטוח הריסק יהיה כנהוג בחברה באותה עת, ובהתאם לגיל המבוטח במועד ביצועה.
- 24.1.6. גילו של המבוטח במועד התחלת הביטוח לפי הפוליסה אינו עולה על 40 שנה. גיל המבוטח בעת קרות האירוע המזכה אינו עולה על 45 שנה.
- 24.2. למען הסר ספק, מובהר בזה כי הזכות להגדיל את סכום הביטוח כאמור לעיל חלה רק על הגדלת הכיסוי הביטוחי למקרה מוות.
- 24.3. האמור לעיל הינו בנוסף להוראות הגדלת סכום הביטוח כאמור בסעיף 3 לפרק הכיסויים הביטוחיים - כללי ואין בו כדי לגרוע מהן.

25. מיסים והיטלים

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

26. התיישנות

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

27. הודעות, שינויים

27.1. כל ההודעות וההצהרות הנמסרות לחברה על ידי המבוטח, 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 הנילוים 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):

- 27.1.1. שינוי חלוקת התשלומים השוטפים בין התכנית המשלמת לקצבה והתכנית הלא משלמת לקצבה כאמור בסעיף 7 לעיל.
- 27.1.2. שינוי מסלולי השקעה כאמור בסעיפים 10 ו-11 לעיל.
- 27.1.3. משיכת ערך הפדיון כאמור בסעיף 17 לעיל.
- 27.1.4. שינוי מוטבים כאמור בסעיף 19.2.1 לעיל.

- 27.1.5 בקשות לקבלת קצבה כאמור בסעיף 3 לתכנית המשלמת לקצבה ו/או בסעיף 4 לתכנית הלא משלמת לקצבה ו/או בסעיף 5.5 בפרק לתגמולים.
- 27.2 המבוטח מתחייב להודיע לחברה על כל שינוי בכתובתו. החברה מתחייבת להודיע למבוטח בכתב על כל שינוי בכתובתו.
- 27.3 כל שינוי בפוליסה, אם יתבקש, יכנס לתוקפו רק לאחר שנתקבל בחברה, והחברה הסכימה לשינוי.
- 27.4 כל הודעה שתישלח בדואר על ידי החברה למבוטח או למוטב, או על ידיהם לחברה, לפי הכתובת המעודכנת הידועה באותו מועד, תחשב כהודעה שנתקבלה כדין. אין באמור כדי לגרוע מחבות החברה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי לענין איתור המבוטח והמוטבים לרבות ביחס לחבות החברה לפעול לעדכון כתובת במקרה שהדואר שנשלח על ידי החברה חזר.
- 27.5 החברה תפנה למבוטח, לא יאחר משלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח ותציג את האפשרויות העומדות בפניו, לרבות כל אלה:
- 27.5.1 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.
- 27.5.2 מסלולי קבלת הקצבה לפי תנאי התכנית המשלמת לקצבה ו/או תכנית ההמשך בתכנית הלא משלמת לקצבה ו/או תכנית ההמשך בפרק לתגמולים.
28. דיווחים ועדכונים למבוטח
- 28.1 החברה תשלח למבוטח, אחת לשנה קלנדרית בתוך שלושה חודשים מתום שנת המאזן שלה, דוח על השנה שהסתיימה, הכולל מידע בהתאם לאמור בהוראות ההסדר התחיקתי וכן כל דיווח נוסף ככל שנדרש על פי הוראות ההסדר התחיקתי.
- 28.2 שינוי חקיקה המשפיע על זכויות המבוטחים יחייב את החברה בעדכון המבוטחים, וזאת במועד הדיווח הראשון שלאחר השינוי, אלא אם קבע הממונה מועד מוקדם יותר לעדכון כאמור.
29. ביטול הכיסויים הביטוחיים
- במקרה בו בוטלה הפוליסה יבוטלו כל הכיסויים הביטוחיים המצורפים לפוליסה, וזאת החל מה- 1 לחודש העוקב ליום ביצוע התשלום השוטף האחרון שלפני ביטול הפוליסה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
30. זכות עיון
- המבוטח יהיה זכאי עפ"י בקשה בכתב לחברה לקבל בנוסף לדיווחים ולהודעות בהם מחויבת החברה, את פרטי תשואות מסלולי ההשקעה בהם מופקד כספו והרכב הנכסים בהם לפי סוגי הנכסים.
31. 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 לעצמאיים.

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 15 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>1.2 התשלומים לחסכון לתכנית המשלמת לקצבה-</p> <p>התשלומים לתכנית המשלמת לקצבה בניכוי עלות הכיסוי הביטוחי ובניכוי דמי ניהול מהתשלום השוטף ובתוספת הפקדות חד פעמיות והעברות לפוליסה, שהופקדו לתכנית המשלמת לקצבה.</p> | <p>1.3 התשלומים השוטפים לתכנית המשלמת לקצבה-</p> <p>חלק התשלום השוטף שקבע המבוטח, כי יופקד בתכנית המשלמת לקצבה.</p> | <p>1.4 סכום קצבה מזערי-</p> <p>כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק קופות גמל, וכפי שיעודכן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. בחישוב סכום הקצבה המזערי יובאו בחשבון סכומי הקצבה להם זכאי המבוטח מקופת גמל אחרת והכל בכפוף לקבלת אישור על קבלת הקצבה ממקור אחר ובכפוף להסדר התחיקתי.</p> | <p>1.5 ערך הפדיון של התכנית המשלמת לקצבה-</p> <p>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>1.6 ריבית תחשיבית ברוטו-</p> <p>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>1.7 תום תקופת הביטוח בתכנית המשלמת לקצבה-</p> <p>כנקוב בדף פרטי הביטוח.</p> |
|---|--|--|---|--|--|---|

1.8 תנאים כלליים- תנאים כלליים לביטוח חיים - "עתיד 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 המבוטח לגיל 60 - משיכת ערך הפדיון כקצבה ו/או כהיוון כאמור בסעיפים 3 ו-5 להלן או משיכת ערך הפדיון בסכום חד פעמי, ובלבד שסכום הקצבה, שהמבוטח יהיה זכאי לו לאחר המשיכה, לא יפחת מסכום הקצבה המזערי, ובכפוף לאמור בסעיף 4 להלן ולהסדר התחיקתי.

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 למבוטח בתום תקופת הביטוח

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

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

3.3 מסלולי הקצבה:

3.3.1 מסלול קצבה א'

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

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

3.3.2 מסלול קצבה ב'

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

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

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

3.3.3 מסלול קצבה ג'

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

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

3.3.3.3 במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה החודשית, ולפני ששולמו לו תשלומי קצבה חודשית, שנקבעו כתקופת הקצבה המובטחת, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטב, וזאת עד לתום תקופת הקצבה המובטחת,

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

3.3.4 מסלול קצבה ד'

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

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

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

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

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

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

3.4 כללי - חל על כל מסלולי הקצבה

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

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

3.4.3 נוסחת השינוי בתשלום גמלא לפי תשואה בפועל:

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

G_m גובה גמלא בחודש m
MRT ריבית תחשיבית של 4% בניכוי דמי ניהול של 0.6% 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

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

3.4.5. לא הודיע המבוטח 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.

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

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

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

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

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

3.4.11. 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 הביטוח בתכנית המשלמת לקצבה יהיה המבוטח רשאי למשוך (את החיסכון המצטבר בתכנית המשלמת לקצבה כסכום חד פעמי, ובלבד שסכום הקצבה שלו יהיה זכאי המבוטח לאחר המשיכה לא יפחת מסכום הקצבה המזערי בכפוף להסדר התחיקתי, ובהתאם לכללים שלהלן:

- 4.1.1. הבקשה למשיכה בסכום חד פעמי תצורף לבקשת הקצבה. המבוטח יהיה רשאי לחזור בו מבקשתו זו, בכל שלב לפני מועד ביצוע תשלום הסכום החד פעמי למבוטח.
- 4.1.2. הסכום החד פעמי ישולם תוך 30 יום ממועד התחלת תשלום הקצבה למבוטח בתשלום חד פעמי בהתאם לאישורה של החברה 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 למבוטח.

5. היוון

פחת סכום הקצבה מסכום הקצבה המזערי, יהיה רשאי המבוטח להוון עד 25% מקצבתו החודשית לתקופה של עד 5 שנים (להלן-"תקופת ההיוון"), ובלבד שתקופת ההיוון תחל ממועד התחלת תשלום הקצבה למבוטח, ויתרת סכום הקצבה החודשית בתחילת תשלומה לא יפחת, לאחר ההיוון, מ- 5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום התשמ"ז - 1987 ובכפוף להסדר התחיקתי. על היוון כאמור יחולו הוראות אלה:

- 5.1.1. הבקשה להיוון קצבה תצורף לבקשת הקצבה. המבוטח לא יכול לבקש לבצע היוון כאמור בסעיף זה לאחר תשלומה של הקצבה הראשונה. המבוטח יהיה רשאי לחזור בו מבקשתו זו, בכל שלב לפני מועד ביצוע תשלום ההיוון למבוטח.
- 5.1.2. הסכום המהוון ישולם תוך 20 יום ממועד התחלת תשלום הקצבה למבוטח בתשלום חד פעמי בהתאם לאישורה של החברה 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 למבוטח קצבה חודשית בשיעור מוקטן, בהתאם לשיעור ההיוון.
- 5.1.5. מתום תקופת ההיוון תשולם למבוטח הקצבה החודשית, לה היה זכאי במועד התחלת תשלום הקצבה אלמלא ההיוון, כשהיא צמודה לתוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית שעל פיה חושב סכום הקצבה החודשית ובכפוף להוראות המתאימות לעניין זה.
- 5.1.6. במסלול קצבה ב' ו- ג' במקרה של פטירת המבוטח לפני תום תקופת ההיוון תשולם למוטב קצבה חודשית בשיעור המוקטן, בהתאם לשיעור ההיוון, עד לתום תקופת ההיוון, ובסיומה תשולם למוטב הקצבה אלמלא ההיוון, עד לתום תקופת ההבטחה.
- 5.1.7. מובהר כי האמור בסעיף זה כפוף להסדר התחיקתי. בחר המבוטח באפשרות ההיוון, ינוכה מהסכום המהוון כל מס, שניכוי יתחייב באותו מועד בהתאם להסדר התחיקתי.

6. התיישנות

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

7. הארכת תקופת הביטוח

המבוטח יהיה רשאי לבקש בכתב את הארכת תקופת הביטוח, כאמור בסעיף 1.35 לעיל, עד הגיעו לגיל 80, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

***3453**

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

עמוד 26 מתוך 42

"עתיד לעצמאיים"

נספח א' לתכנית המשלמת לקצבה

טבלת היוון לכל 100 ש"ק קצבה חודשית על בסיס ריבית היוון בשיעור 3.4%
(סעיף 5.1.3 לתכנית המשלמת לקצבה)

שיעור קצבה חודשית מהוונת					שנות היוון
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 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 בצידיהם.

1.1 החסכון המצטבר בתכנית הלא משלמת לקצבה-

התשלומים לחסכון לתכנית הלא משלמת לקצבה, כשהם משוערכים בהתאם לתוצאות ההשקעות כאמור בסעיף 15 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 עלות הכיסוי הביטוחי ובניכוי 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 הפרק לתגמולים.

1.3 התשלומים השוטפים לתכנית הלא משלמת לקצבה-

חלק התשלום השוטף שקבע המבוטח, 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 המבוטח מקופת גמל אחרת, 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 הביטוח
בתכנית הלא משלמת
לקצבה-**

כמפורט בדף פרטי הביטוח ובכפוף לאמור בתנאים הכלליים.

1.8 תנאים כלליים-

תנאים כלליים לביטוח חיים - "עתיד 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 המבוטח 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 הביטוח בתכנית הלא משלמת לקצבה, ובלבד שטרם מלאו לו 80, רשאי המבוטח 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 המבוטח 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 הביטוח בתכנית הלא משלמת לקצבה תודיע החברה למבוטח בכתב על זכות ההמרה לתכנית המשך לפי סעיף זה.

4.3 תכנית המשך מקנה למבוטח בלבד את הזכות לבחור את אופן תשלום הקצבאות בהתאם לאחד או יותר ממסלולי הקצבה 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 למבוטח קצבה חודשית לכל ימי חייו. **בחר המבוטח במסלול זה, הרי שבמקרה של מות המבוטח לאחר תשלום הקצבה החודשית, לא יהיו זכאים המוטבים או יורשיו החוקיים לכל תשלום על-פי פוליסה זו.**

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

4.3.2 מסלול קצבה ב'

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

4.3.2.2 בחר המבוטח במסלול קצבה זה, תקבע החברה את הקצבה החודשית שתשולם למבוטח תמורת ערך הפדיון של התכנית הלא משלמת לקצבה, אותו בחר המבוטח לקבל באמצעות מסלול זה על פי גיל המבוטח 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 המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה החודשית ולפני ששולמו לו 240 תשלומי קצבה חודשית שנקבעו כתקופת הקצבה המובטחת, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטב, וזאת עד לתום תקופת הקצבה המובטחת, שתמנה ממועד התחלת תשלומי הקצבה למבוטח. אם נפטר המוטב קודם לתום תקופת הקצבה המובטחת, תשולמנה יתרת הקצבאות החודשיות ליורשיו החוקיים של המוטב.

4.3.3 מסלול קצבה ג'

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

4.3.3.2 בחר המבוטח במסלול קצבה זה, תקבע החברה את הקצבה החודשית שתשולם למבוטח תמורת ערך הפדיון של התכנית הלא משלמת לקצבה, אותו בחר המבוטח לקבל באמצעות מסלול זה, על פי גיל המבוטח 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 המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה החודשית, ולפני ששולמו לו תשלומי קצבה חודשית, שנקבעו כתקופת הקצבה המובטחת, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטב, וזאת עד לתום תקופת הקצבה המובטחת, שתמנה ממועד התחלת תשלומי הקצבה למבוטח. אם נפטר המוטב קודם לתום תקופת הקצבה המובטחת, תשולמנה יתרת הקצבאות החודשיות ליורשיו החוקיים של המוטב.

4.3.4 מסלול קצבה ד'

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

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

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

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

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

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

4.4 כללי - חל על כל מסלולי הקצבה

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

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

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 למבוטח, 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% dn 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 של 0.6% שנתי

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

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

4.4.6. לא הודיע המבוטח 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 המבוטח 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 המבוטח 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 למבוטח ו/או לזכאי את סכום ערך הפדיון המצטבר בפוליסה כסכום חד פעמי.

4.4.11. דמי הניהול מהחשכון 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 המבוטח לבחור באחת מהאפשרויות הבאות:

משיכה בסכום חד פעמי

4.5.1. המבוטח יהיה רשאי למשוך את החשכון המצטבר בתכנית ההמשך כסכום חד פעמי, ובלבד שסכום הקצבה שלו יהיה זכאי המבוטח 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. המבוטח יהיה רשאי לחזור בו מבקשתו זו בכל שלב לפני מועד ביצוע תשלום סכום המשיכה למבוטח.

4.5.1.2. הסכום החד פעמי ישולם תוך 30 יום ממועד התחלת תשלום הקצבה למבוטח 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 החשכון המצטבר למבוטח.

היוון

4.5.2. פחת סכום הקצבה מסכום הקצבה המזערי, יהיה רשאי המבוטח להוון עד 25% מקצבתו החודשית לתקופה של עד 5 שנים (להלן – "תקופת ההיוון"), ובלבד שתקופת ההיוון תחל ממועד התחלת תשלום הקצבה למבוטח, ויגרת 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. המבוטח לא יוכל לבקש לבצע היוון כאמור בסעיף זה לאחר תשלומה של הקצבה הראשונה. המבוטח יהיה רשאי לחזור בו מבקשתו זו בכל שלב לפני מועד ביצוע תשלום ההיוון למבוטח.

4.5.2.2. הסכום המהוון ישולם תוך 20 יום ממועד התחלת תשלום הקצבה למבוטח 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, תשולם למבוטח קצבה חודשית בשיעור מוקטן, בהתאם לשיעור ההיוון.

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

4.5.2.6. במסלולי קצבה ב' ו- ג', נפטר המבוטח לפני תום תקופת ההיוון, תשולם למוטב קצבה חודשית בשיעור המוקטן בהתאם לשיעור ההיוון עד לתום תקופת ההיוון, ובסיומה תשולם למוטב הקצבה אלמלא ההיוון, עד לתום תקופת ההבטחה.

4.5.3. מובהר, כי האמור בסעיף זה כפוף להסדר התחיקתי. בחר המבוטח 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.**

"עתיד לעצמאים"

נספח א' לתכנית הלא משלמת לקצבה

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

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

***3453**

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

עמוד 35 מתוך 42

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 15 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 הביטוח בפרק לתגמולים -

כמפורט בדף פרטי הביטוח ובכפוף לאמור בתנאים הכלליים.

תנאים כלליים-

תנאים כלליים לביטוח חיים - "עתיד 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 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 שיוקנו מכוח חוק קופות גמל, ועד התקנתן על פי תקנות מס הכנסה, הקובעות את זכאותו של המבוטח למשיכת כספים מן הפוליסה ובכפוף לתנאי הפוליסה, ובכלל זה במצבים הבאים (אין האמור להלן כולל את מלוא האפשרויות למשיכת ערך הפדיון של 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 פרק לתגמולים לתכנית ההמשך בפרק לתגמולים כמפורט בסעיף 5.5 להלן.

***3453**

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

עמוד 36 מתוך 42

5.4 מקרה הביטוח ותגמולי הביטוח

בתום תקופת הביטוח בתכנית הלא משלמת לקצבה, ולפחות 30 ימים קודם למועד התחלת ביצוע התשלומים לפי התכנית הלא משלמת לקצבה, יהיה רשאי המבוטח 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 18.2.2 לתנאים הכלליים, ובלבד שטרם מלאו למבוטח 80 שנה, יהיה רשאי המבוטח להודיע לחברה בכתב, כי ברצונו להעביר את ערך הפדיון של הפרק לתגמולים, כולו או חלקו (להלן - "הסכום המועבר") לתכנית המשך בפרק לתגמולים.

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

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

5.5.2.2 מסלול קצבה ב'

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

5.5.2.2.2. בחר המבוטח במסלול קצבה זה, תקבע החברה את הקצבה החודשית שתשולם למבוטח תמורת ערך הפדיון של התכנית הלא משלמת לקצבה, אותו בחר המבוטח לקבל באמצעות מסלול זה על פי גיל המבוטח 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 המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה החודשית ולפני ששולמו לו 240 תשלומי קצבה חודשית שנקבעו כתקופת הקצבה המובטחת, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטב, וזאת עד לתום תקופת הקצבה המובטחת, שתמנה ממועד התחלת תשלומי הקצבה למבוטח. אם נפטר המוטב קודם לתום תקופת הקצבה המובטחת, תשולמנה יתרת הקצבאות החודשיות ליורשיו החוקיים של המוטב.

5.5.2.3. מסלול קצבה ג'

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

5.5.2.3.2. בחר המבוטח במסלול קצבה זה, תקבע החברה את הקצבה החודשית שתשולם למבוטח תמורת ערך הפדיון של התכנית הלא משלמת לקצבה, אותו בחר המבוטח לקבל באמצעות מסלול זה, על פי גיל המבוטח 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 המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה החודשית, ולפני ששולמו לו תשלומי קצבה חודשית, שנקבעו כתקופת הקצבה המובטחת, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטב, וזאת עד לתום תקופת הקצבה המובטחת, שתמנה ממועד התחלת תשלומי הקצבה למבוטח. אם נפטר המוטב קודם לתום תקופת הקצבה המובטחת, תשולמנה יתרת הקצבאות החודשיות ליורשיו החוקיים של המוטב.

5.5.2.4. מסלול קצבה ד'

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

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

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

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

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

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

5.5.3 כללי - חל על כל מסלולי הקצבה

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

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

5.5.3.3 מובהר בזאת, כי במסלולי הקצבה יקבעו סכומי הקצבאות על בסיס הנחות תוחלת חיים, כפי שתהיינה קיימות בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית למבוטח, 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 של 0.6% שנתי

- 5.5.3.4. מובהר בזאת, כי מקדמי ההמרה לקצבה יוצגו באתר האינטרנט של החברה ויעודכנו מעת לעת בהתאם לשינויים בתחשיבים האקטוארים שתערוך החברה בכפוף לאישור הממונה.
- 5.5.3.5. בחר המבוטח במסלול קצבה מסוים, הרי שממועד התחלת תשלומי הקצבה הוא לא יהיה רשאי לחזור בו מבחירתו, וכן לא יהיה רשאי לעבור ממסלול קצבה אחד למשנהו.
- 5.5.3.6. לא הודיע המבוטח 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 המבוטח זכאי למשך 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 המבוטח 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 למבוטח 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 ההמשך בתכנית הלא משלמת לקצבה 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.

“עתיד לעצמאים” פרק כיסויים ביטוחיים - כללי

פרק זה חל על כל הכיסויים הביטוחיים הכלולים בפוליסה.

1. הגדרות

בפרק זה תהיה למונחים הבאים המשמעות אשר מפורשת בצידם.

1.1 סכום ביטוח- הסכום אשר ישולם בקרות מקרה ביטוח בהתאם לכיסוי ביטוחי זה או אחר, בין אם ישולם כסכום חד-פעמי ובין אם ישולם כקצבה או פיצוי חודשי.

1.2 תנאים כלליים- תנאים כלליים לביטוח חיים - “עתיד לעצמאים”, 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. הוראות כלליות

2.1 המבוטח רשאי לבקש לכלול בפוליסה כיסויים ביטוחיים, שלפי ההסדר התחיקתי ניתן לרכוש על חשבון התשלום השוטף. תקופת הביטוח בגין הכיסויים הביטוחיים האמורים תהיה כנקוב בדף פרטי הביטוח, ובכפוף לאמור בסעיף 1.35 לתנאים הכלליים.

2.2 עלות הכיסויים הביטוחיים שנרכשו תנוכה מתוך התשלום השוטף.

2.3 עלות הכיסויים הביטוחיים לא תעלה בכל עת על 35% מהתשלום השוטף לאחר ניכוי דמי ניהול מהתשלום השוטף, בכפוף להסדר התחיקתי.

2.4 אם בחודש מסוים עלתה עלות הכיסויים הביטוחיים על המגבלה האמורה בסעיף 2.3 לעיל יוקטנו הכיסויים הביטוחיים כדלקמן: תחילה יוקטן הכיסוי הביטוחי למקרה מוות, לאחר מכן יוקטן הכיסוי הביטוחי לפיצוי בגין כיסוי אובדן כושר עבודה, ולבסוף יבוטל הכיסוי הביטוחי לשחרור מתשלום התשלום השוטף במקרה של אובדן כושר עבודה. במקרה של הקטנת הכיסויים הביטוחיים לתקופה העולה על שלושה חודשים, תודיע החברה למבוטח על האפשרות לשמור על הכיסויים הביטוחיים כפי שהיו קודם להקטנתם באמצעות תשלום עלות כיסוי ביטוחי נוספת. המבוטח יהיה רשאי לבחור סדר הקטנת כיסויים ביטוחיים שונה מהאמור לעיל בהתאם לאפשרויות שתציע החברה באותה עת.

3. הגדלת סכום ביטוח

3.1 כל תוספת בסכום הביטוח באחד או יותר מכיסויים הביטוחיים, בשיעור העולה על 10% מסכום הביטוח מעל לעליית המדד מיום תחילת הביטוח או ההגדלה האחרונה, לפי המאוחר, תיחשב ככריתת חוזה ביטוח חדש בגין הגידול לענין חיתום ולענין התרופות העומדות לחברה במקרה של אי גילוי או התאבדות כאמור לעיל, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. מובהר כי ככל שהגדלה נובעת מהוראות סעיף 8 לתנאים הכלליים, יחולו בגינה גם הוראות אותו סעיף.

3.2 האמור בסעיף 3.1 לא יחול אם נתנה החברה הסכמתה לגידול בסכומי הביטוח לאחר שערכה למבוטח חיתום.

4. ריסק זמני

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

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

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

5. תביעות

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

6. תנאי הצמדה למדד המחירים לצרכן

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