

# תנאים כלליים

## "חיסכון פיננסי - לעצמאי"

### תכנית משלמת לקצבה

#### תכנית לא משלמת לקצבה ופרק לתגמולים

### (1228)

#### 1. הגדרות

בפוליסה זו תהיה למונחים שלהלן המשמעות אשר מפורשת בצדמ:

- גיל העמית** - ההפרש בין תאריך קביעת גילו, לבין תאריך לידתו של העמית, והוא יחושב בשנים שלמות. 6 חודשים ויותר יוסיפו לגיל העמית שנה שלמה.
- דמי-ניהול החיסכון המצטבר** - סכום המנוכה מן החיסכון המצטבר כאמור בסעיף 4 להלן ושיעורו מפורט ב"דף פרטי הפוליסה".
- דף פרטי הפוליסה** - דף המצורף לפוליסה אשר מהווה חלק בלתי נפרד ממנה, הכולל את: מספר הפוליסה, ההפקדה השוטפת, שיעור דמי-ניהול החיסכון המצטבר וכדומה. 10 ימי עסקים לאחר ביצוע שינוי בפרט מפרטי הפוליסה, אשר מחייב על-פי תנאי הפוליסה את עדכונן של "דף פרטי הפוליסה", תשלח החברה לעמית את "דף פרטי הפוליסה" המעודכן בצירוף הסבר בדבר השינוי, ועדכון זה ייחשב הסכמת החברה לשינוי כאמור בסעיף 16.1 להלן.
- הסדר תחיקתי** - החוקים והתקנות שהגדרתם מופיעה להלן, בסעיף זה, כולל: פקודת מס-הכנסה, חוק הפיקוח, חוק חוזה הביטוח, הוראות חוק קופות גמל שחלות לעניין קופת ביטוח ובפרט סעיף 56 לחוק האמור, כפי שיחולו מפעם לפעם, התקנות והצווים מכוח חוקים אלה, לרבות הוראות הממונה, אשר יסדירו את התנאים החלים על העמית, המוטב והחברה.
- העברה מקופת גמל** - הפקדה חד-פעמית לפוליסה שמקורה בהעברת כספים מקופת גמל אחרת בכפוף להסדר התחיקתי. למען הסר ספק יובהר כי כל הוראות הפוליסה המתייחסות להפקדה חד-פעמית יחולו גם על העברה מקופת גמל למעט לעניין ייעוד הכספים שאז יחולו ההוראות כאמור בסעיף 7.6 להלן.
- הפקדה חד-פעמית** - הפקדה שאינה הפקדה שוטפת ושאינה הפקדה שוטפת המשולמת באיחור ושהחברה הסכימה לקבל אותה בתור הפקדה חד-פעמית על-פי נוהליה, ובכפוף להסדר התחיקתי.
- הפקדות לחיסכון** - ההפקדה השוטפת בתוספת הפקדות חד-פעמיות והעברות מקופת גמל, ככל שהיו, ובכפוף לאמור בפוליסה לעניין הפקדות חד-פעמיות והעברות מקופת גמל.
- הפקדה שוטפת** - התשלומים השוטפים המשולמים לחברה בכפוף להוראות הפוליסה וכמפורט ב"דף פרטי הפוליסה".
- הצעה לפוליסה** - טפסים שמולאו בידי העמית בטרם קבלתו של העמית לפוליסה, המהווים פנייה לחברה בהצעה שיערך בעבור העמית פוליסה ושעל בסיס האמור בהם נאותה החברה לערוך לעמית פוליסה זו.
- התחלת הפוליסה** - התאריך הנקוב ב"דף פרטי הפוליסה" בכפוף לאמור בסעיף 2 להלן.
- חברה** - כלל חברה לביטוח בע"מ.

- חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981.	<b>חוק הפיקוח</b>
- חוק חוזה הביטוח, התשמ"א - 1981.	<b>חוק חוזה הביטוח</b>
- חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005.	<b>חוק קופות-גמל</b>
- ההפקדות לחיסכון כשהן משוערכות על-פי תוצאות ההשקעות בהתאם לסעיף 9 להלן, בניכוי דמי-ניהול החיסכון המצטבר ובניכוי כל סכום שנמשך או הועבר מן הפוליסה.	<b>חיסכון מצטבר</b>
- לגבי מסלול השקעה אשר בו שיעור החזקת ניירות-ערך-חוץ אינו גדול מ-10% - יום עסקים. לגבי מסלול השקעה אשר בו שיעור החזקת ניירות-ערך-חוץ גדול מ-10% - יום שבו מתקיים מסחר הן בבורסה בישראל והן בבורסות ו/או בשווקים מוסדרים רלוונטיים מחוץ לישראל.	<b>יום מסחר</b>
- כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד - 1994.	<b>יום עסקים</b>
- האדם ששמו נקוב ב"דף פרטי הפוליסה" בתור עמית.	<b>עמית</b>
- מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) שקבעה הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אף אם יתפרסם על-ידי כל מוסד ממשלתי אחר, לרבות כל מדד רשמי אחר שיבוא במקומו, בין אם הוא בנוי על אותם נתונים שעליהם בנוי המדד הקיים ובין אם לאו. אם יוגדר מדד אחר במקום המדד הקיים, תקבע הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה את היחס בינו לבין המדד המוחלף.	<b>מדד</b>
- המדד שפורסם לאחרונה לפני מועד התחלת הפוליסה. המדד היסודי, הנקוב ב"דף פרטי הפוליסה", מותאם למדד הבסיסי (100 נקודות) מחודש ינואר 1959, מחולק ב-1000.	<b>מדד יסודי</b>
- המדד שפורסם לאחרונה לפני ביצוע כל תשלום שהוא צמוד מדד על-פי הפוליסה.	<b>מדד קובע</b>
- הזכאי לתגמולי ביטוח על-פי תנאי הפוליסה בקרות מקרה הביטוח כמפורט בסעיף 14 להלן.	<b>מוטב</b>
- הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון כהגדרתו בחוק קופות גמל.	<b>ממונה</b>
- כל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים ב"נספח מסלולי ההשקעה" לרבות שינויים עתידיים שיחולו בהם מפעם לפעם.	<b>מסלול השקעה</b>
- מסלול השקעה "חיסכון פיננסי תיק מנוהל-אג"ח" או כל מסלול השקעה אחר שיבוא במקומו, באישור הממונה.	<b>מסלול השקעה ברירת מחדל</b>
- אחד או יותר מן המקרים האלה: א. מות העמית. ב. בפרק לתגמולים- תום תקופת הפוליסה, בתכנית לא משלמת לקצבה - התחלת תשלומי הקצבה לעמית לפי תכנית ההמשך ובתכנית משלמת לקצבה - התחלת תשלומי הקצבה לעמית. אולם מובהר כאן, כי כל תשלום קצבה או תשלום חודשי על-פי תכנית ההמשך בפרק לתגמולים ו/או על-פי תכנית ההמשך בתכנית לא משלמת לקצבה ו/או על-פי תכנית משלמת לקצבה, לפי העניין, ייחשבו מקרה ביטוח.	<b>מקרה הביטוח</b>
- חוזה זה וכל נספח ותוספת המצורפים לו, לרבות פרק לתגמולים, תכנית משלמת לקצבה, תכנית לא משלמת לקצבה, "דף פרטי הפוליסה" וכן הצעה לפוליסה.	<b>פוליסה</b>
- פוליסה שתשלום ההפקדה השוטפת בגינה הופסק במלואו.	<b>פוליסה מוקפאת</b>
- פקודת מס-הכנסה [נוסח חדש].	<b>פקודת מס-הכנסה</b>
- קופת גמל לתגמולים, הכלולה בפוליסה זו כחלק בלתי נפרד ממנה ושאושרה על-פי צו הפיקוח על עסקי ביטוח (תכניות ביטוח חדשות ושינוי תכניות), התשמ"ב - 1981.	<b>פרק לתגמולים</b>

- **קופת גמל לא משלמת לקצבה** - קופת גמל לקצבה שאי-אפשר למשוך ממנה כספים, למעט כספים כאמור בהסדר התחיקתי, אלא באמצעות העברתם לקופת גמל משלמת לקצבה והכול על-פי הוראות ההסדר התחיקתי.
- **קופת גמל משלמת לקצבה** - קופת גמל לקצבה שאפשר למשוך ממנה כספים במישרין והכול על-פי הוראות ההסדר התחיקתי.
- **תום תקופת הפוליסה** - המועד הנקוב ב"דף פרטי הפוליסה" ובלבד שמועד זה לא יחול לפני הגיעו של העמית לגיל פרישה מוקדמת כהגדרת המונח בחוק גיל פרישה, התשס"ד - 2004 כפי שגיל זה יהיה במועד כריתת הסכם זה, המוקדם מביניהם.
- **תכנית המשך בפרק לתגמולים** - קופת גמל משלמת לקצבה אשר אליה יהיה רשאי העמית להעביר את החיסכון המצטבר בפרק לתגמולים, כולו או חלקו, ולמשוך קצבה חודשית כמפורט בפרק לתגמולים ובכפוף להסדר התחיקתי.
- **תכנית המשך בתכנית לא משלמת לקצבה** - קופת גמל משלמת לקצבה אשר אליה יהיה רשאי העמית להעביר את החיסכון המצטבר בתכנית לא משלמת לקצבה, כולו או חלקו, ולמשוך קצבה חודשית כמפורט בתכנית לא משלמת לקצבה ובכפוף להסדר התחיקתי.
- **תכנית לא משלמת לקצבה** - קופת גמל לא משלמת לקצבה הכלולה בפוליסה זו כחלק בלתי נפרד ממנה ושאושרה על-פי צו הפיקוח על עסקי ביטוח (תכניות ביטוח חדשות ושינוי תכניות), התשמ"ב - 1981.
- **תכנית משלמת לקצבה** - קופת גמל משלמת לקצבה הכלולה בפוליסה זו כחלק בלתי נפרד ממנה ושאושרה על-פי צו הפיקוח על עסקי ביטוח (תכניות ביטוח חדשות ושינוי תכניות), התשמ"ב - 1981.
- **תקנות דרכי השקעה** - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון, והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א - 2001, כפי שתחולנה מפעם לפעם או תקנות שיבואו במקומן.
- **תקנות העברה בין קופות גמל** - תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח - 2008.
- **תקנות מס-הכנסה** - תקנות מס-הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות-גמל), התשכ"ד - 1964, כפי שיחולו מפעם לפעם או הוראות לפי חוק קופות גמל ו/או תקנות שיותקנו מכוחו, שיבואו במקומן.
- **תשואת מסלול השקעה** - שיעור הגידול/הקיטון בערך הכספים המושקעים במסלול ההשקעה, בתקופה נתונה.

## 2. חבות החברה

הפוליסה תיכנס לתוקפה ממועד התחלת הפוליסה, בתנאי מפורש שהעמית חי במועד זה. תנאי החיסכון ייקבעו כמפורט בהצעה לפוליסה וב"דף פרטי הפוליסה". לא בחר העמית במסלול השקעה יופקדו ההפקדות לחיסכון במסלול השקעה ברירת מחדל.  
למען הסר ספק, מובהר בזאת, כי הפוליסה אינה כוללת כיסוי ביטוחי מסוג כלשהו.

## 3. ההפקדה השוטפת

- 3.1 ההפקדה השוטפת בגין חודש כלשהו תשולם בזמני הפירעון הקבועים בפוליסה כמפורט בסעיף 3.3 להלן. ההפקדה השוטפת תשולם כשהיא צמודה למדד הקובע ביחס למדד היסודי הנקוב בדף פרטי הפוליסה.
- 3.2 חובת תשלום ההפקדות השוטפות נפסקת עם תשלום ההפקדה השוטפת שזמן פירעונה חל באחרונה לפני תום תקופת הפוליסה או לפני התחלת תשלום הקצבה או לפני מות העמית, המוקדם מביניהם.
- 3.3 זמן פירעון של ההפקדה השוטפת הוא ה-1 בחודש בו נקבע תשלומה.

יום התשלום לגבי ההפקדה השוטפת שהתקבלה בחברה יהיה היום בו התקבלה ההפקדה או יום העסקים הבא אחריו, וזאת אם יום התשלום אינו יום עסקים. כאשר תשלום הפקדה שוטפת נעשה באמצעות הוראת קבע לבנק (שירות שקים) או בתשלום קבוע באמצעות כרטיס אשראי, ייחשב זיכוי חשבון החברה בבנק כיום התשלום.

מוברר שזמן פירעון של ההפקדה השוטפת בהוראת קבע לבנק יהיה על-פי קביעת החברה.

- 3.4 הסכמת החברה לקבל הפקדה שוטפת, שלא כאמור לעיל, במקרה מסוים - אינה מחייבת לנהוג כך במקרים אחרים.
- 3.5 לא שולמה ההפקדה השוטפת או חלק ממנה כאמור בסעיף 3.1 לעיל, רשאית החברה להקפיא את הפוליסה בכפוף לחוק חוזה הביטוח.
- 3.6 לאחר תשלומה של ההפקדה השוטפת לפוליסה, היא תופקד בתכנית משלמת לקצבה. ההפקדה השוטפת תושקע במסלולי ההשקעה על-פי בחירת העמית, כאמור בסעיף 5 להלן, ותצטרף לחיסכון המצטבר וממנו ינוכו דמי הניהול מהחיסכון המצטבר.

#### 4. דמי-ניהול החיסכון המצטבר

- 4.1 דמי-ניהול החיסכון המצטבר יהיו בשיעור שנתי כנקוב ב"דף פרטי הפוליסה", שלא יעלה על 2%, וזאת עד למועד שבו החל העמית לקבל קצבה שאז הם ישתנו כמפורט להלן:
- 4.1.1 החל העמית לקבל קצבה בתכנית משלמת לקצבה, יהיו דמי-ניהול החיסכון המצטבר בשיעור שנתי קבוע של 0.5%.
- 4.1.2 החל העמית לקבל קצבה באמצעות תכנית ההמשך בתכנית לא משלמת לקצבה, יהיו דמי-ניהול החיסכון המצטבר בשיעור שנתי קבוע של 0.5%.
- 4.1.3 אם בחר העמית לקבל קצבה באמצעות תכנית ההמשך כאמור בפרק לתגמולים יהיו דמי-ניהול החיסכון המצטבר בשיעור שנתי קבוע של 1%.
- 4.2 דמי הניהול יחושבו וייגבו באופן יומי בסוף כל יום מהחיסכון המצטבר במסלול ההשקעה. שיעור דמי הניהול היומי יהיה השיעור אשר בחישוב של ריבית דריבית לפי 365 ימים בשנה משקף את שיעור דמי הניהול השנתי כאמור בסעיף 4.1 לעיל.
- 4.3 החברה תהיה רשאית להפחית את דמי-ניהול החיסכון המצטבר לתקופה מסוימת כפי שתקבע.
- 4.4 שינתה החברה את שיעור דמי-ניהול החיסכון המצטבר, כאמור בסעיף 4.3 לעיל, תשלח החברה לעמית, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, "דף פרטי הפוליסה" מעודכן בהתאם לאמור בסעיף 1 לעיל.

#### 5. בחירת מסלולי השקעה ושינוי הבחירה

- 5.1 בזמן הגשת ההצעה לפוליסה, יקבע העמית את חלוקת ההפקדות לחיסכון בין מסלולי ההשקעה הפתוחים להשקעה באותו מועד (להלן ולעיל "החלוקה בין מסלולי ההשקעה") ועל-פי ההסדר התחיקתי.
- 5.2 החלוקה בין מסלולי ההשקעה תיקבע באחוזים מן ההפקדות לחיסכון. בעת קביעת חלוקת ההפקדות לחיסכון בין מסלולי ההשקעה, יורה העמית את הרכב ההשקעות בגין 100% מההפקדה לחיסכון. אם לא ניתנה הוראה כאמור, יחולקו ההפקדות לחיסכון בין מסלולי ההשקעה שנקבעו, באופן יחסי, כך שהסכום הכולל שיופקד במסלולי ההשקעה יהיה 100%.
- 5.3 בכפוף לאמור לעיל, יושקעו ההפקדות לחיסכון במסלול ההשקעה ביום העסקים הראשון שלאחר יום תשלום ההפקדה השוטפת, וזאת בכפוף לסעיף 3.3 לעיל. אם ההפקדה השוטפת משולמת באמצעות הוראת קבע בבנק או באמצעות כרטיס אשראי יושקעו ההפקדות לחיסכון במסלולי ההשקעה ביום חיוב ההפקדה השוטפת בבנק או ביום גביית האשראי.
- 5.4 לא נמסרה הודעה על בחירת המסלולים ובכפוף לאמור בסעיף זה לעיל, יושקעו הכספים במסלול השקעה ברירת מחדל.
- 5.5 בכל עת רשאי העמית לשנות את החלוקה של ההפקדות לחיסכון בין מסלולי ההשקעה, בכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה באותו מועד. הודעת שינוי תימסר לחברה בהתאם להוראות סעיף 16 להלן. שינה

- 10 ימי עסקים, ממועד ביצוע השינוי, "דף פרטי הפוליסה" מעודכן וזאת בהתאם לאמור בסעיף 1 לעיל. בתוך
- 5.6 שינוי בחלוקת ההפקדות לחיסכון בין מסלולי ההשקעה יחול רק לגבי הפקדות לחיסכון שטרם הגיע מועד תשלומן (מובהר, שהעברת חיסכון מצטבר ממסלול השקעה אחד לאחר תיעשה כאמור בסעיף 6 להלן).
- 5.7 שיעורי החלוקה בין מסלולי ההשקעה תקפים אך ורק במועד תשלום ההפקדה השוטפת או ההפקדה החד-פעמית. אין החברה מתחייבת שהיחס בין החיסכון המצטבר בכל מסלול השקעה ישמור על השיעור שנקבע בחלוקה בין מסלולי ההשקעה.
- 5.8 לעניין חלוקתה של הפקדה חד-פעמית והפקדה שמקורה בהעברה מקופת גמל בין מסלולי השקעה, יחולו הוראות סעיף 7.4 להלן.

## 6. העברת חיסכון מצטבר בין מסלולי השקעה

- 6.1 בכל עת יהיה רשאי העמית להעביר את החיסכון המצטבר ממסלול השקעה אחד לשני למעט אם נקבע אחרת, מפורשות במסלול השקעה מסוים, והכול בכפוף לסעיף 23 לחוק קופות גמל, לתקנות שיותקנו מכוחו ולאמור בתנאי מסלול ההשקעה.
- 6.2 העברת החיסכון המצטבר ממסלול השקעה למסלול השקעה אחר, תיעשה בתוך 4 ימי עסקים מיום בו התקבלה בחברה בקשת העמית בכתב כאמור בסעיף 16 להלן. הכספים יזוכו בתשואת מסלול ההשקעה ממנו הם מועברים, עד ליום העסקים בו תבצע ההעברה ועד בכלל, ויהיו זכאים לתשואת מסלול ההשקעה אליו הועברו, החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו הועברו הכספים.

## 7. הגדלת ההפקדה השוטפת, הפקדת הפקדות חד-פעמיות והעברה מקופת גמל

- 7.1 בכפוף לקבלת הסכמת החברה מראש ובכתב, רשאי העמית להגדיל את סכום ההפקדה השוטפת ו/או להפקיד הפקדות חד-פעמיות ו/או להפקיד הפקדה שוטפת לפוליסה בה הופקדה עד למועד השינוי הפקדה חד-פעמית בלבד (להלן "ביצוע השינויים"), והכול בכפוף להסדר התחיקתי. במועד ביצוע השינויים, תקבע החברה את מקדמי הקצבה שיחולו בגין כל שינוי כאמור, על בסיס הנחות תוחלת החיים וכן על בסיס שיעורי הריבית התחשיבית כפי שיהיו נהוגים בחברה באותו מועד.
- 7.2 הסכמת החברה לביצוע השינויים, שלא כאמור לעיל, במקרה מסוים - אינה מחייבת אותה לנהוג כך במקרים אחרים.
- 7.3 יום התשלום לגבי הפקדה חד-פעמית שהתקבלה בחברה, יהיה היום בו התקבלה או יום העסקים הבא אחריו, אם יום התשלום אינו יום עסקים.
- 7.4 בכל הגדלה של סכום הפקדה שוטפת או ביצוע הפקדה חד-פעמית, רשאי העמית להורות לחברה מהי החלוקה בין מסלולי ההשקעה. באין הוראה, תחלק החברה את חלק ההפקדה השוטפת שגדל או ההפקדה החד-פעמית על-פי ההוראות התקפות באותו מועד.
- 7.5 למען הסר ספק, מובהר כי כל ההוראות בפרק זה לעניין הפקדה חד-פעמית חלות גם על העברה מקופת גמל.
- 7.6 כל העברה מקופת גמל תופקד לתכנית משלמת לקצבה או לתכנית לא משלמת לקצבה או לפרק לתגמולים, על-פי הוראות העמית ובכפוף להסדר התחיקתי. לא ניתנו הוראות כאמור, תופקד ההעברה מקופת גמל משלמת לקצבה לתכנית משלמת לקצבה, ההעברה מקופת גמל לא משלמת לקצבה לתכנית לא משלמת לקצבה והעברה מקופת גמל לתגמולים לפרק לתגמולים והכול בכפוף להסדר התחיקתי.

## 8. ביצוע השקעות וניהול חשבונות

- 8.1 ההשקעות במסלולי ההשקעות (להלן "ההשקעות") תבוצענה בהתאם לתקנות דרכי השקעה ולמדיניות ההשקעה של כל מסלול השקעה, כפי שנקבעה על-ידי האורגנים המוסמכים של החברה ושאושרה על-ידי הממונה. אלה תנוהלנה בנפרד מיתר השקעות החברה וייערכו לגביהן חשבונות נפרדים. כל פתיחה, סגירה או שינוי שמשמעו שינוי במדיניות ההשקעות ביותר מ-20% מנכסי המסלול, של מסלול השקעה (להלן "שינוי מהותי"), ייעשה באישור הממונה ויתוקן בהתאם לאמור בסעיף 8.9 להלן. שינוי שאינו מהותי של מסלול ההשקעה, ייעשה באישור הממונה ובהודעה שתפורסם בשני עיתונים יומיים.
- 8.2 ההשקעות יעשו על-ידי החברה ו/או מי מטעמה, בישראל או בחו"ל, על-פי שיקול דעתה הבלעדי, על-פי אמות מידה מקצועיות בתוך התחשבות בתשואות ובסיכונים ומבלי להעדיף כל עניין וכל שיקול על-פני עניינם של העמיתים - וזאת בתום לב, בשקידה סבירה ובזהירות נאותה.
- 8.3 ההשקעות על-פי פוליסה זו יתבצעו באמצעות כלל פיננסים ניהול השקעות בע"מ (להלן "כלל פיננסים") על-פי נספח מסלולי ההשקעה, למעט ניהול ההשקעה במסלול השקעה "כללי 1" (במהלך תשלום הקצבה לעמית) אשר יתבצע על-ידי החברה. למען הסר ספק, כתוצאה מניהול ההשקעות באמצעות כלל פיננסים לא תגבה החברה דמי-ניהול נוספים מעבר לדמי הניהול המפורטים בפוליסה.
- 8.4 החברה תהיה רשאית להפסיק את התקשרותה עם "כלל פיננסים", על-פי שיקול דעתה הבלעדי או על-פי החלטת ועדת ההשקעות של החברה והחל מאותו מועד יעבור ניהול ההשקעות לידי החברה או לידי בית השקעות אחר, שתבחר החברה, על-פי שיקול דעתה הבלעדי. החליטה החברה על הפסקת התקשרותה עם "כלל פיננסים" יחולו התנאים האלה:
- 8.4.1 במסגרת השינוי תהיה החברה רשאית לשנות את נספח מסלולי ההשקעה והכול בכפוף לאמור בפוליסה, להוראות ההסדר התחיקתי ולאישור הממונה.
- 8.4.2 החליטה החברה על הפסקת ההתקשרות עם כלל פיננסים תשלח על-כך הודעה לעמית, לפחות 60 ימים לפני ביצוע השינוי, ותפרט במסגרתה את תמצית הוראות מסלולי ההשקעה החדשים. העמית יתבקש לקבוע תמהיל השקעות חדש בהתאם למסלולי ההשקעה החלופיים, הן להעברת הכספים הצבורים והן להפקדת כספים חדשים, וזאת בתוך 30 ימים ממשלוח ההודעה. לא בחר העמית תמהיל השקעות חדש, בתוך המועד כאמור, יועברו הכספים למסלול השקעה ברירת מחדל. החברה תשלח לעמית בתוך 10 ימים ממועד העברת הכספים למסלול השקעה ברירת מחדל "דף פרטי הפוליסה" מעודכן.
- 8.4.3 החליטה החברה על הפסקת ההתקשרות עם כלל פיננסים והתקשרה עם בית השקעות אחר יחול האמור בסעיף זה בשינויים המחויבים.
- 8.5 בבואה להחליט על השקעותיה, תשקול החברה בין השאר את אלה:
- 8.5.1 אפשרויות השקעה חלופיות מאותו סוג, בשים לב לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס ביניהם.
- 8.5.2 כאשר ההשקעה היא בניירות-ערך - גם את כדאיות ההשקעה בהתאם לאיכות נייר-הערך כשהיא באמות מידה כלכליות מקובלות, וכאשר ההשקעה היא באגרת-חוב - גם את איכות הבטוחה והאם היא בטוחה מספקת להתחייבות לפי איגרות-חוב.
- 8.6 החברה רשאית לבצע בכל עת פעולות קנייה, מכירה, השאלה של נכסים ו/או כל פעולה עסקית אחרת בנכסים המופקדים בכל מסלול השקעה, והכול בכפוף לתקנות דרכי השקעה או לכל הוראה אשר תבוא במקומן ובהתאם למדיניות ההשקעות של כל מסלול השקעה, כמפורט בנספח לתנאים כלליים אלה, ככל שייראה לה מתאים לטובת העמיתים.
- 8.7 החברה רשאית לסגור מסלול השקעה, באישור הממונה, בתוך קביעת סוג הסגירה, כלהלן:
- 8.7.1 מסלול ההשקעה יהיה סגור להעברות כספים ממסלולים אחרים.
- 8.7.2 מסלול ההשקעה יהיה סגור להפקדתם של כספים כלשהם. במקרה זה תשלח החברה הודעה על-כך לעמית לפחות 45 ימים לפני סגירת מסלול ההשקעה, בה תבקש החברה מן העמית לקבוע מסלול השקעה להפקדת כספים חדשים בהתאם להסדר התחיקתי ותציין את מסלול ההשקעה החלופי שתקבע אם לא ייקבע מסלול כאמור (להלן "מסלול ההשקעה החלופי"). לא קבע העמית מסלול השקעה בתוך 30 ימים ממשלוח ההודעה, ישקעו הכספים במסלול ההשקעה

החלופי. החברה תשלח לעמית, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, "דף פרטי הפוליסה" מעודכן על-פי האמור בסעיף 1 לעיל.

8.7.3 מסלול ההשקעה יהיה סגור לחלוטין, כלומר הכספים הצבורים באותו מסלול השקעה יועברו למסלול השקעה אחר. במקרה זה תשלח החברה הודעה על-כך לעמית לפחות 45 ימים טרם סגירת מסלול ההשקעה, בה תבקש החברה מן העמית לקבוע מסלול השקעה שאליו יועברו כספיו ולהפקדת כספים חדשים בהתאם להסדר התחיקתי ותציין את מסלול ההשקעה החלופי שתקבע, אם לא ייקבע מסלול כאמור. אם לא קבע העמית מסלול השקעה כאמור, בתוך 30 ימים ממשלוח ההודעה, יושקעו הכספים במסלול ההשקעה החלופי והכול בכפוף להוראות חוק קופות גמל ולתקנות שיותקנו מכוחו. החברה תשלח לעמית, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, "דף פרטי הפוליסה" מעודכן בהתאם לאמור בסעיף 1 לעיל.

8.8 שינוי מהותי (כהגדרתו בסעיף 8.1 לעיל) במדיניות ההשקעה במסלול השקעה ייחשב כסגירת מסלול ההשקעה לעניין סעיף 8.7.3 לעיל ופתיחת מסלול השקעה חדש.

8.9 חריגה בהשקעות בהתאם לתקנות דרכי השקעה, תתוקן על-פי הקבוע בהסדר התחיקתי.

## 9. חישוב התשואה והחיסכון המצטבר במסלול השקעה

חישוב התשואה והחיסכון המצטבר במסלולי ההשקעה, יתבצע בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה מפעם לפעם.

## 10. תביעות ותום תקופת הפוליסה

10.1 במות העמית:

10.1.1 המוטב חייב להודיע לחברה על קרות מקרה הביטוח מיד לאחר שנודע לו עליו, ולמסור לחברה בהקדם האפשרי העתק מאושר של תעודת פטירה רשמית.

10.1.2 במקרה מות העמית תבוטל הפוליסה. במות העמית ישולם למוטב סכום החיסכון המצטבר בפוליסה נכון לאותו מועד כסכום חד-פעמי.

10.1.3 הסכום המגיע על-פי הפוליסה במקרה של מות העמית, ישולם למוטב. מובהר כי במקרה מות המוטב, ישולם הסכום שהיה אמור להשתלם לו, ליורשיו החוקיים של המוטב.

10.1.4 כל עוד לא נאמר אחרת בהסדר התחיקתי, החברה תשלם את הסכום המגיע על-פי הפוליסה במות העמית בתוך 30 ימים מן היום שהוגשה לחברה התביעה, המידע והמסמכים הדרושים לברור חבותה.

10.1.5 באמצעות תשלום התביעה, תשוחרר החברה מכל ההתחייבויות הנובעות מן הפוליסה או מאותו חלק של הפוליסה שבגיניו שולמה התביעה.

10.2 בתום תקופת הפוליסה בפרק לתגמולים, בתכנית לא משלמת לקצבה ובתכנית המשלמת לקצבה יהיה העמית זכאי לקבל את החיסכון המצטבר בפוליסה באמצעות הגשת בקשה בכתב כאמור בסעיף 16 להלן על-פי הטפסים שיהיו מקובלים בחברה במועד הבקשה, כמפורט להלן:

10.2.1 בתום תקופת הפוליסה בתכנית משלמת לקצבה, יהיה זכאי העמית לקבל את החיסכון המצטבר, בתור קצבה חודשית ו/או בתור היוון קצבה ו/או בתור סכום חד-פעמי על-פי תכנית משלמת לקצבה וההסדר התחיקתי.

10.2.2 בתום תקופת הפוליסה בתכנית לא משלמת לקצבה, יהיה זכאי העמית להעביר את החיסכון המצטבר בתכנית לא משלמת לקצבה לתכנית ההמשך ולקבל קצבה חודשית ו/או בתור היוון קצבה ו/או בתור סכום חד-פעמי על-פי תכנית לא משלמת לקצבה וההסדר התחיקתי.

10.2.3 בתום תקופת הפוליסה בפרק לתגמולים, יהיה זכאי העמית למשוך את החיסכון המצטבר בפרק לתגמולים בסכום חד-פעמי ו/או להעביר את החיסכון המצטבר בפרק לתגמולים לתכנית ההמשך בפרק תגמולים ולקבל קצבה והכול בכפוף להסדר התחיקתי.

- 10.2.4 כל עוד לא נאמר אחרת בהסדר התחיקתי, החברה תשלם את הסכום המגיע על-פי הפוליסה בתום תקופת הפוליסה, בתוך 7 ימים מתום תקופת הפוליסה או מן היום שהוגשה לחברה התביעה, המידע והמסמכים הדרושים לשם ביצוע התשלום, לפי המאוחר מביניהם.
- 10.2.5 בכל מקרה שתשלום המגיע על-פי הפוליסה הוא תשלום חודשי או קצבה חודשית, תשלם החברה את הקצבה החודשית הראשונה או את התשלום החודשי הראשון על-פי האמור בסעיף 10.2.4 לעיל, וכל תשלום נוסף של קצבה חודשית או תשלום חודשי בתוך 7 ימים מן היום שנועד לתשלומה.
- 10.2.6 החברה רשאית לדרוש מפעם לפעם, בתקופה שבה משולמת הקצבה החודשית, הוכחה שהעמית או הזכאי לקבל את הקצבה לפי תנאי הפוליסה, עדיין בחיים.
- 10.2.7 במועד משיכת הכספים יינתן לעמית פירוט חשבון על-פי הוראות הממונה.
- 10.3 מכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב, בגין הפוליסה, המגיע לה מן העמית או מן המוטב.

## 11. משיכות, המרה לפוליסה מוקפאת, חידוש הפוליסה והעברות בין קופות גמל

### 11.1 משיכה מלאה שלא בתום תקופת הפוליסה

- 11.1.1 העמית יהיה רשאי למשוך את מלוא החיסכון המצטבר בפוליסה, באמצעות הגשת בקשה בכתב כאמור בסעיף 16 להלן על-פי הטפסים שיהיו מקובלים בחברה במועד הבקשה.
- 11.1.2 משיכת החיסכון המצטבר תעשה כמפורט בסעיף 3 בתכנית משלמת לקצבה, בסעיף 2.2. בתכנית לא משלמת לקצבה ובסעיף 5 בפרק לתגמולים ועל-פי ההסדר התחיקתי. כל משיכה שלא על-פי ההסדר התחיקתי, תחויב במס שינוכה במקור כמפורט בהסדר התחיקתי.
- 11.1.3 החברה תשלם לעמית את החיסכון המצטבר שנמשך על-פי המועדים שיפורטו בתקנות שיותקנו מכוח סעיף 23 לחוק קופות גמל או בתוך 30 ימים מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה בקשה כתובה וכל המסמכים הדרושים, לפי המוקדם מבין שני מועדים אלה.
- 11.1.4 עם קבלת ההודעה על משיכת מלוא החיסכון המצטבר שבפוליסה, תבוטל הפוליסה ממועד משיכת הכספים.
- 11.1.5 במועד משיכת הכספים יינתן לעמית פירוט חשבון בהתאם להוראות הממונה.

### 11.2 משיכה חלקית

- 11.2.1 העמית יהיה רשאי לבצע משיכה חלקית של החיסכון המצטבר באמצעות בקשה בכתב שתוגש כאמור בסעיף 16 להלן ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 11.2.2 המשיכה החלקית של החיסכון המצטבר תבוצע מכל מסלול השקעה באופן יחסי, בכפוף להסדר התחיקתי.
- 11.2.3 ביקש העמית למשוך חלק מן החיסכון המצטבר, באופן שהסכום שיימשך יהיה שווה ל-90% או יותר מן החיסכון המצטבר, או שהיתרה של החיסכון המצטבר שתיוותר לאחר התשלום או המשיכה של אותו חלק, תהיה נמוכה מ-25,000 ₪ צמוד למדד ינואר 2008, הגבוה מביניהם, יראו את הבקשה בתור בקשה למשיכה של מלוא החיסכון המצטבר אלא אם הסכימה החברה אחרת. בכל מקרה שהחברה קיבלה בקשה למשיכה חלקית של החיסכון המצטבר, שדינה כדין משיכה מלאה כאמור בסעיף זה, 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.
- 11.2.4 תשלום סכום המשיכה החלקית יהיה כפוף לסעיף 11.1 לעיל בשינויים המחויבים.
- 11.2.5 במועד משיכת הכספים יינתן לעמית פירוט חשבון בהתאם להוראות הממונה.

### 11.3 המרת הפוליסה לפוליסה מוקפאת

- 11.3.1 העמית רשאי לדרוש את המרת הפוליסה לפוליסה מוקפאת. דרישה כאמור חייבת להיות בכתב כאמור בסעיף 16 להלן. עם קבלת הדרישה בחברה תומר הפוליסה לפוליסה מוקפאת.

11.3.2 החיסכון המצטבר בפוליסה מוקפאת, הוא החיסכון המצטבר ביום ההקפאה בניכוי דמי-ניהול החיסכון המצטבר שנגבו עד למועד חישובו של החיסכון המצטבר.

#### 11.4 חידוש הפוליסה

11.4.1 העמית יהיה רשאי לדרוש חידוש פוליסה שהוקפאה אם טרם חלפו 12 חודשים מן המועד שבו הופסק תשלום הפקדות שוטפות לפוליסה.

דרישה כאמור תוגש לחברה בכתב כאמור בסעיף 16 להלן.

11.4.2 חידוש הפוליסה יהיה על-פי תנאי הפוליסה המקוריים.

11.4.3 במקרה של חידוש הפוליסה כאמור ייקבע ותק הפוליסה לעניין חישוב דמי-הניהול מן החיסכון המצטבר, כוותק הפוליסה כפי שהיה במועד האחרון בו הופסקה ההפקדה השוטפת.

#### 11.5 העברות בין קופות גמל

11.5.1 העמית יהיה רשאי להעביר את החיסכון המצטבר (כולו או חלקו) ובכפוף לתקנות העברות בין קופות גמל ולהסדר התחיקתי.

11.5.2 העברת החיסכון המצטבר הניתן להעברה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, תיעשה על-פי המועדים הקבועים בהסדר התחיקתי.

11.5.3 ביקש העמית להעביר חלק מן החיסכון המצטבר, באופן שהסכום שיועבר יהיה שווה ל-90% או יותר מן החיסכון המצטבר, או שהיתרה של החיסכון המצטבר שתיוותר בתכנית לאחר העברה של אותו חלק, תהיה נמוכה מ-25,000 ₪ צמודה למדד ינואר 2008, הגבוה מביניהם, יראו את הבקשה כבקשה להעברה של מלוא החיסכון המצטבר אלא אם הסכימה החברה אחרת. בכל מקרה שהחברה קיבלה בקשה להעברה חלקית של חיסכון מצטבר, שדינה כדין העברה מלאה, תיתן החברה לעמית הודעה על-כך ותאפשר לו, אם יבקש זאת בתוך 7 ימי עסקים ממועד ההודעה, להקטין את סכום ההעברה כך שהוראות סעיף זה לא יחולו עליה.

11.5.4 במקרה בו קיימת יתרת חוב בשל הלוואה שנטל העמית, ניתן יהיה לבצע העברה של החיסכון המצטבר, רק לאחר שההלוואה נפרעה במלואה. (מובהר כאן שאין באמור כדי למצות את מגבלות ההסדר התחיקתי לעניין העברות בין קופות גמל).

11.5.5 במועד העברת הכספים בין קופות גמל, יינתן לעמית פירוט חשבון על-פי הוראות הממונה.

11.6 מכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב בגין הפוליסה המגיע לה מן העמית או מן המוטב, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

11.7 הוראות סעיף 11 לעיל, כפופות להסדר התחיקתי, כפי שיחול מפעם לפעם.

## 12. הלוואות

12.1 החברה רשאית לתת לעמית הלוואה, לפי בקשתו בכתב, ועל-פי ההסדר התחיקתי, לאחר ששולמו הפקדות שוטפות בעבור 3 שנים לפחות, לפני קרות מקרה הביטוח.

12.2 ההלוואה תינתן לפי התנאים ולפי שיעור הריבית אשר ייקבעו על-ידי החברה ביום מתן ההלוואה.

12.3 תנאי ההלוואה יהיו כפופים להסדר התחיקתי.

12.4 החברה תהיה רשאית לדרוש מן העמית שקיבל הלוואה להעביר את החיסכון המצטבר בגובה ההלוואה בתוספת 10% למסלול השקעה ברירת מחדל, במועד מתן ההלוואה וזאת כל עוד קיימת יתרת הלוואה בפוליסה. העמית לא יהיה זכאי לבצע שינוי בקביעה זו, בלא הסכמת החברה, עד לסילוקה המלא של ההלוואה.

12.5 בכל מקרה בו תבצע החברה תשלום כלשהו על-פי הפוליסה, ייפרע מתשלום זה החלק היחסי מסכום ההלוואה והריבית לאותו מועד, אשר ייקבע על-פי השיעור המקובל בחברה ביחס שבין יתרת ההלוואה לבין יתרת סכום החיסכון המצטבר לאותו מועד והכול בכפוף להסדר התחיקתי.

על-אף האמור לעיל, ומבלי לגרוע מכל סעד אחר העומד לחברה על-פי דין, בתום תקופת הפוליסה (לרבות מועד התחלת תשלום הקצבה בתכנית משלמת לקצבה ועל-פי תכנית ההמשך בפרק לתגמולים) ו/או

במקרה בו לא משולמת ההלוואה כסדרה, תהיה החברה רשאית לקזז מן החיסכון המצטבר את מלוא ההלוואה והריבית, והכול בכפוף להסדר התחיקתי.

### 13. שעבוד הפוליסה

פוליסה זו, על כל חלקיה או הסכומים המגיעים על-פיה, אינה ניתנת לשעבוד או להעברה בצורה כלשהי אלא בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

### 14. המוטב ושינוי

14.1 במות העמית יהיה המוטב - מי שקבע העמית כמוטב בהצעה לפוליסה. בטרם אירע מקרה הביטוח המזכה את המוטב בסכום החיסכון המצטבר על-פי תנאי הפוליסה, רשאי העמית לשנות את המוטב הרשום בפוליסה. השינוי יחייב את החברה רק לאחר שנמסרה לה הוראה בכתב על-כך בחתימת העמית. בכל שינוי כאמור תשלח החברה לעמית, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, אישור על השינוי.

14.2 שילמה החברה את הסכום הרשום בפוליסה המגיע למוטב לפני שנרשם בה אחר כמוטב במקומו, בין אם על-פי הוראה בכתב בחתימת העמית ובין אם על-פי צוואתו המאושרת על-ידי בית-משפט המורה על תשלום לאחר, תהיה החברה משוחררת מכל חבות כלפי אותו אחר וכלפי העמית, עיזבונו וכל מי שיבוא במקומו.

14.3 לא נקבעו מוטבים בהצעה לפוליסה - יהיו המוטבים - היורשים החוקיים של העמית.

14.4 בכל מקרה לא יהיה רשאי העמית לקבוע מוטב בלתי חוזר בפוליסה.

### 15. דיווחים לעמית

15.1 שינוי חקיקה המשפיע על זכויות העמית יחייב את החברה בעדכון העמיתים, כחלק מן הדיווח הנשלח לעמיתים כאמור בסעיפים 20.2 ו-20.3 להלן, וזאת במועד הדיווח הראשון שלאחר השינוי אלא אם קבע הממונה מועד מוקדם יותר לעדכון כאמור.

15.2 החברה תשלח לעמית, אחת לשנה קלנדרית, בתוך 3 חודשים מתום שנת המאזן שלה, דוח בגין השנה שהסתיימה, הכולל מידע בהתאם לאמור בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאים בחוזי ביטוח), התשנ"ז - 1996 ובהתאם להסדר התחיקתי.

15.3 החברה תשלח לעמית, בתוך 60 ימים מתום כל רבעון (חוץ מן הרבעון האחרון), דיווח רבעוני בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

### 16. הודעות והצהרות

16.1 כל ההודעות וההצהרות הנמסרות לחברה בקשר עם הפוליסה, על-ידי העמית או המוטב, ובלבד שמוסר ההודעה מורשה לכך, צריכות להימסר בכתב במשרדי החברה או אצל סוכן הביטוח הרלוונטי הרשום בפוליסה. **ואולם הודעות וכן כל המסמכים הנלווים לשינוי מוטבים, משיכות והעברות בין מסלולי השקעה, תביעות ומשיכות בתום תקופת הפוליסה צריכות להימסר במשרדי החברה בלבד.** כל שינוי בפוליסה או בתנאיה ייכנס לתוקפו רק אם החברה הסכימה לכך בכתב ורשמה רישום מתאים על-כך למעט אם לא נדרשת לשינוי הסכמת החברה בהתאם לתנאי הפוליסה.

16.2 כל בקשה שיש להגיש לחברה בכתב, תוגש באמצעות הטפסים שיהיו מקובלים בחברה במועד הבקשה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

16.3 כל הודעה שתישלח בדואר על-ידי החברה לעמית או למוטב או להיפך (בכפוף לאמור בסעיף 16.1 לעיל), תימסר לפי הכתובת המעודכנת הידועה ותיחשב כהודעה שהתקבלה כדין על-ידי הנמען בתוך 72 שעות מזמן מסירת המכתב הכולל את ההודעה בדואר.

16.4 החברה, העמית או המוטב לפי העניין, חייבים להודיע בכתב על כל שינוי בכתובתם.

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

- 16.5.1 קבלת כספי החיסכון המצטבר כקצבה ו/או כהיוון קצבה ו/או כסכום חד-פעמי על-פי תכנית משלמת לקצבה בכפוף להסדר התחיקתי.
- 16.5.2 העברת החיסכון המצטבר בתכנית לא משלמת לקצבה לתכנית ההמשך בתכנית לא משלמת לקצבה וקבלת קצבה חודשית ו/או היוון קצבה ו/או סכום חד-פעמי על-פי תכנית ההמשך בתכנית לא משלמת לקצבה בכפוף להסדר התחיקתי.
- 16.5.3 העברת החיסכון המצטבר בפרק לתגמולים, לתכנית ההמשך וקבלת קצבה חודשית בהתאם לתנאי תכנית ההמשך בפרק לתגמולים והכול בכפוף להסדר התחיקתי.
- 16.5.4 לקבל בסכום חד-פעמי את החיסכון המצטבר הנובע מהעברת כספים בסכום חד-פעמי לתכנית משלמת לקצבה בגין כספים שהופקדו לראשונה בקופת גמל לקצבה עד לתאריך 31 בדצמבר 1999 ואת החיסכון המצטבר הנובע מהעברת כספים חד-פעמית לפרק לתגמולים בגין כספים שהופקדו לראשונה בקופת גמל לתגמולים עד לתאריך 31 בדצמבר 2007, והכול בכפוף לתקנות מס-הכנסה ולהסדר התחיקתי.
- 16.5.5 לצד כל אפשרות כאמור לעיל, יצוין גובה הסכום הרלוונטי.
- 16.5.6 שינוי מסלול קבלת הקצבה לפי תנאי הפוליסה לרבות דחיית התחלת קבלת הקצבה, התנאים והמנגנון השינוי המסלול והמשמעויות הקיימות לעניין זה.

## 17. סתירות

- 17.1 במקרה של סתירה בין התנאים הכלליים של הפוליסה ובין התנאים של תכנית/נספח ו/או פרק מסוים, יחולו תנאי התכנית/הנספח/הפרק על ההטבות הנובעות מהם. במקרה של סתירה בין התנאים של תכניות או נספחים או פרקים שונים יחולו התנאים של כל תכנית/נספח/פרק על ההטבות הנובעות מאותה תכנית/נספח/פרק, לפי העניין.
- 17.2 על-אף כל דבר אחר האמור בפוליסה זו על כל נספחיה, תנאי פוליסה זו יהיו כפופים להסדר התחיקתי ולהוראות הכלולות בתקנות מס-הכנסה ולהנחיות המוצאות על-פיהם. בכל סתירה בין הוראות הפוליסה לתנאים הקוגנטיים של הוראות ההסדר התחיקתי, תגברנה ההוראות הקוגנטיות שבהסדר התחיקתי.

## 18. מסים והיטלים

- העמית או המוטב, לפי המקרה, חייב לשלם לחברה את המסים הממשלתיים והאחרים החלים על הפוליסה או המוטלים על ההפקדות השוטפות, על המשיכות ועל כל התשלומים האחרים שהחברה מחויבת לשלם לפי הפוליסה, בין אם המסים האלה קיימים ביום עריכת הפוליסה ובין אם הם יוטלו במועד שלאחר מכן, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- החברה תנכה מכל סכום שהיא חייבת בתשלומה על-פי תנאי פוליסה זו כל סכום שהיא חייבת בניכוי על-פי ההסדר התחיקתי.

## 19. מקום השיפוט

התביעות הנובעות מן הפוליסה תוגשנה אך ורק לבתי המשפט המוסמכים בישראל.

# תכנית לקצבה

## "חיסכון פיננסי - לעצמאי"

# תכנית משלמת לקצבה

התכנית מאושרת כקופת גמל משלמת לקצבה לעצמאיים

### 1. הגדרות

בתכנית זו תהיה למונחים שלהלן המשמעות אשר מפורשת בצד:

#### ההפקדות לתכנית משלמת לקצבה

- ההפקדות השוטפות לתכנית משלמת לקצבה בתוספת הפקדות חד-פעמיות לרבות העברות מקופות גמל, אם היו, שהופקדו לתכנית משלמת לקצבה והכול בכפוף להסדר התחיקתי.

#### חיסכון מצטבר בתכנית משלמת לקצבה

- סך-כל ההפקדות לתכנית משלמת לקצבה כשהן משוערכות על-פי תוצאות ההשקעות כאמור בסעיף 9 לתנאים הכלליים בניכוי דמי-ניהול החיסכון המצטבר ובניכוי כל סכום שנמשך ו/או הועבר מתכנית לקצבה.

#### סכום קצבה מזערי

- 3,850 ₪. הסכום יעודכן מדי שנה ב-1 במארס לפי שיעור עליית המדד שהיה ידוע באותו מועד, ולעניין יום העדכון הראשון- לעומת המדד שהיה ידוע ב-1 במארס 2008, בכפוף להסדר התחיקתי. בחישוב סכום הקצבה המזערי יובאו בחשבון סכומי קצבה להם זכאי העמית מקופת גמל אחרת או ממעביד והכול בכפוף לקבלת אישור על קבלת הקצבה ממקור אחר.

#### תנאים כלליים

- תנאים כלליים - "חיסכון פיננסי-לעצמאי" שאושרה כתכנית ביטוח ואשר תכנית זו מהווה חלק בלתי נפרד מתנאים אלה.

מונחים שהגדרות שלהם אינן מופיעות בסעיף זה, תיקבע הגדרתן על-פי ההגדרות בתנאים הכלליים.

### 2. תשלום קצבה לעמית

2.1 החל מהגיעו של העמית לגיל פרישה מוקדמת ולא יאוחר מהגיעו לגיל 80, יהיה רשאי העמית להורות שהחיסכון המצטבר בתכנית משלמת לקצבה, כולו או חלקו, ישולם לו בתור קצבה חודשית על-פי אחד ממסלולי הקצבה המפורטים להלן, בכפוף להוראות הפוליסה ולהסדר התחיקתי.

2.2 לפחות 60 ימים לפני מועד התחלת תשלום הקצבה יגיש העמית לחברה בקשה לתשלום קצבה ובמסגרתה יפורטו אלה: סכום החיסכון המצטבר בתכנית משלמת לקצבה שברצונו למשוך כקצבה, על רצונו בהיוון הקצבה ו/או סכום משיכה בסכום חד-פעמי בכפוף להסדר התחיקתי וכן את מסלול משיכת הקצבה שאותו בחר על-פי מסלולי הקצבה המפורטים להלן (להלן "בקשת הקצבה") והכול בכפוף לסעיף 7.1 בתנאים הכלליים. על העמית לצרף לבקשת הקצבה את כל המסמכים הדרושים לצורך תשלום הקצבה על-פי דרישת החברה.

2.3 החל ממועד התחלת תשלום הקצבה ובכפוף לתקנות שיוקנו לפי סעיף 23 לחוק קופות גמל ועד להתקנתן - בכפוף לתקנות מס-הכנסה, תשלם החברה לעמית, קצבה חודשית על-פי בחירתו בבקשה לקצבה ובהתאם לאחד ממסלולי הקצבה שלהלן:

2.3.1 מסלולי קצבה בו המקדמים מגלמים הבטחת תוחלת חיים:

א. במסגרת מסלול קצבה זה תשולם לעמית קצבה חודשית כל עוד הוא בחיים ולמשך תקופת מינימום של 240 תשלומים, על-פי המקדמים המפורטים ב"נספח א לתכנית משלמת לקצבה".

הקצבה החודשית שתשלם החברה לעמית שהחל לקבל קצבה בשנת 2007, תחושב באמצעות חלוקת החיסכון המצטבר בתכנית משלמת לקצבה שיעמוד לזכות העמית באותו מועד, במקדם הקצבה המתאים על-פי הטבלה המצורפת ב"נספח א לתכנית משלמת לקצבה" שייקבע על-פי מינו של העמית וגילו בתאריך התחלת תשלום הקצבה החודשית (להלן "**הקצבה החודשית היסודית**").

במקרה מות העמית לאחר תאריך התחלת תשלומי הקצבה החודשית לעמית ולפני ששולמו לו 240 תשלומי קצבה חודשיים, יימשכו תשלומי הקצבה החודשית למוטב עד תום 240 התשלומים החודשיים מאז התחלת תשלום תשלומי הקצבה לעמית.

ב. במסגרת מסלול קצבה זה תשולם לעמית קצבה חודשית כל עוד הוא בחיים ולמשך תקופת מינימום של 360 תשלומים, על-פי המקדמים המפורטים ב"נספח ב לתכנית משלמת לקצבה".

הקצבה החודשית שתשלם החברה לעמית שהחל לקבל קצבה בשנת 2007, תחושב על-ידי חלוקת החיסכון המצטבר בתכנית משלמת לקצבה שיעמוד לזכות העמית באותו מועד, במקדם הקצבה המתאים על-פי הטבלה המצורפת ב"נספח ב לתכנית משלמת לקצבה" שייקבע על-פי מינו של העמית וגילו בתאריך התחלת תשלום הקצבה החודשית.

במקרה מות העמית לאחר תאריך התחלת תשלומי הקצבה החודשית לעמית ולפני ששולמו לו 360 תשלומי קצבה חודשיים, יימשכו תשלומי הקצבה החודשית למוטב עד תום 360 התשלומים החודשיים מאז התחלת תשלום תשלומי הקצבה לעמית.

ג. החל העמית לקבל קצבה חודשית בשנה שלאחר שנת 2007, יגדל מקדם הקצבה בשנה שבה התחיל לקבל את הקצבה לעומת מקדם הקצבה הנקוב בטבלה לשנת 2007, כמפורט להלן:

X	-	גיל העמית בעת התחלת תשלומי הקצבה
Y	-	השנה שבה החל העמית לקבל קצבה ( $Y > 2007$ )
$M_{X,2007}$	-	מקדם הקצבה בשנת 2007 לעמית בגיל X
$D_X$	-	שיעור ההגדלה במקדם הקצבה לעמית בגיל X
$M_{X,Y} = M_{X,2007} (1 + D_X (Y - 2007))$		

שיעור ההגדלה השנתי ייקבע על-פי מינו וגילו של העמית בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית.

### 2.3.2

**מסלול קצבה בו המקדמים אינם מובטחים** - במסגרת מסלול קצבה זה תשולם לעמית קצבה בהתאם לאפשרויות שיהיו קיימות באותה עת בחברה (להלן "**הקצבה השונה**"). ביקש העמית לקבל קצבה שונה, לרבות קצבה המבטיחה המשך תשלום במות העמית למשך כל ימי חייה של בת הזוג, תקבע החברה את סכום הקצבה השונה שתשולם על-פי גיל העמית וגיל בת הזוג של העמית, במועד התחלת תשלום הקצבה השונה, וכן על-פי שיעור הקצבה שתשולם לבת-זוגו של העמית לאחר מותו, ועל בסיס הנחות תוחלת חיים כפי שתהיינה קיימות בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה השונה וכן על בסיס שיעורי הריבית התחשיבית שתהיה נהוגה בחברה במועד הזכאות לחישוב הקצבה השונה.

לצורך סעיף זה "**בת זוגו של העמית**" - אישה אשר את פרטיה מסר העמית בכתב לחברה במועד בחירתו במסלול קצבה זה, ושעל בסיס נתונים אלו ערכה החברה את חישוב הקצבות להן יהיה זכאי העמית ובמקרה פטירתו תהיה זכאית בת-זוגו אחריו.

למען הסר ספק, מובהר בזה, שהתשלום לבת הזוג על-פי סעיף זה יהיה לבת הזוג שאת פרטיה מסר העמית בכתב לחברה במועד בחירתו במסלול קצבה זה, והעמית אינו רשאי לשנות את פרטי בת הזוג לאחר שהחל לקבל מן החברה קצבה חודשית על-פי סעיף זה.

בעת בחירת מסלול קצבה זה, יוכיח העמית לחברה את תאריך הלידה של בת-זוגו באמצעות תעודה לשביעות רצון החברה.

מובהר כי אם העמית הוא אישה, יחול האמור לעיל על העמיתת ועל בן-זוגה, בשינויים המחויבים.

- 2.3.3 מובהר כי עמית שבחר במסלול קצבה מסוים, לא יהיה רשאי לשנותו החל ממועד התחלת תשלום הקצבה שבחר.
- 2.4 במועד בו החל העמית לקבל תשלומי קצבה, תועבר יתרת החיסכון המצטבר בגינו החל העמית לקבל קצבה למסלול השקעה "כללי 1" או לכל מסלול אחר שתקבע החברה באישור הממונה.
- 2.5 החל העמית לקבל קצבה על-פי סעיף זה, ישתנה מדי חודש בחודשו סכום הקצבה, לאחר שנוכחה ממנו הריבית התחשיבית על-פיה חושבה הקצבה החודשית, על-פי התשואה במסלול ההשקעה "כללי (1)".
- 2.6 העמית יהיה רשאי לחלק את החיסכון המצטבר בתכנית משלמת לקצבה בין מסלולי הקצבה השונים ולבחור מועדים שונים להתחלת תשלום הקצבה והכול בהתאם לאישורה של החברה.
- 2.7 דמי-ניהול החיסכון המצטבר בתקופת תשלום הקצבה יהיו בשיעור שנתי של 0.5%.
- 2.8 מובהר כי עם התחלת תשלום הקצבה, לא יהיה העמית זכאי למשוך כספים מן הפוליסה.
- 2.9 לא בחר העמית במסלול קצבה, יחשב כאילו בחר במסלול קצבה כאמור בסעיף 2.3.1 א. לעיל.
- 2.10 בכפוף לתקנות מס-הכנסה ולהוראות ההסדר התחיקתי, במקרה שסכום הקצבה החודשית בהתחלת תשלומה יהיה נמוך מ-5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום, התשמ"ז - 1987, תשלם החברה לעמית את החיסכון המצטבר בתשלום חד-פעמי.

### 3. תשלום סכומים חד-פעמיים לעמית

חרף האמור בסעיף 2 לעיל, העמית יהיה רשאי למשוך את החיסכון המצטבר בתכנית משלמת לקצבה בסכומים חד-פעמיים בכפוף לתקנות שיותקנו מכוח חוק קופות גמל ועד להתקנתן על-פי תקנות מס-הכנסה הקובעות את זכאותו של העמית למשיכת כספים אלה כדין ובכלל זה, במצבים האלה (אין האמור להלן כולל את מלוא האפשרויות למשיכת החיסכון המצטבר בהתאם להסדר התחיקתי):

- 3.1 למשוך בסכום חד-פעמי כספים אשר הופקדו לראשונה בקופת גמל לקצבה עד ליום 31 בדצמבר 1999 ואשר הועברו מקופת הגמל לקצבה לפוליסה זו והכול בכפוף להסדר התחיקתי.
- 3.2 העמית יהיה רשאי למשוך את יתרת החיסכון המצטבר בתכנית משלמת לקצבה, בסכום חד-פעמי, ובלבד שסכום הקצבה אשר לו העמית יהיה זכאי, לאחר המשיכה, לא יפחת מסכום הקצבה המזערי בכפוף להסדר התחיקתי, ובהתאם לכללים שלהלן:
- 3.2.1 הבקשה למשיכה החד-פעמית תצורף לבקשת הקצבה. העמית יהיה רשאי לחזור בו מבקשתו זו, בכל שלב לפני מועד ביצוע תשלום המשיכה החד-פעמית לעמית.
- 3.2.2 המשיכה החד-פעמית תשולם בתוך 30 ימים ממועד התחלת תשלום הקצבה לעמית בהתאם לאישורה של החברה והכול בכפוף להסדר התחיקתי.
- 3.2.3 משיכה חד-פעמית כאמור תבוצע על-פי הכפלת סכום הקצבה המבוקש למשיכה חד-פעמית במקדם הקצבה לפיו הומר החיסכון המצטבר לעמית.

### 3.3 היוון

היה ובחר העמית במסלול משיכת קצבה על-פי סעיף 2.3.1 א. בו קיימת הבטחת מינימום תשלומי קצבה למוטבים, ופחת סכום הקצבה מסכום הקצבה המזערי, יהיה רשאי העמית להיוון 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 בהתחלת תשלומה לא יפחת, לאחר ההיוון, מ-5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום התשמ"ז - 1987 ובכפוף להסדר התחיקתי. על היוון כאמור יחולו הוראות סעיפים 3.2.1 ו-3.2.2. לעיל וכן יחולו הוראות אלה:

- 3.3.1 הסכום המהוון יחושב על-פי סכום הקצבה נכון למועד התחלת תשלומה, אחוז ההיוון ותקופת ההיוון יחושבו על-פי בחירת העמית ועל-פי הטבלה המצורפת בנספח ג לתכנית משלמת לקצבה.
- 3.3.2 במהלך התקופה שבגינה בוצע ההיוון, תשלום לעמית קצבה חודשית, בשיעור מוקטן, בהתאם לשיעור ההיוון.
- 3.3.3 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.

3.3.4. נפטר העמית, לפני תום תקופת ההיוון, תשולם למוטב קצבה חודשית בשיעור המוקטן, בהתאם לשיעור ההיוון, עד לתום תקופת ההיוון, ובסיומה תשולם למוטב הקצבה אלמלא ההיוון, עד לתום תקופת ההבטחה.

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

#### **4. התיישנות**

על הזכות לקבלת קצבה על-פי תכנית משלמת לקצבה, לא תחול התיישנות והכול בכפוף להוראות הממונה לעניין טיפול בנכסים בלא דורש.

#### **5. הארכת תקופת הפוליסה בתכנית משלמת לקצבה**

5.1 העמית יוכל לבקש בכתב את הארכת תקופת הפוליסה בתכנית משלמת לקצבה לעניין ההפקדות השוטפות עד הגיעו לגיל 80 לכל המאוחר, בכפוף להסדר התחיקתי.

5.2 הארכת תקופת הפוליסה לעניין המשך תשלום ההפקדה השוטפת לפוליסה כפופה לאישור בכתב מאת החברה.

## נספח א לתכנית משלמת לקצבה

מקדמים לחישוב הקצבה החודשית היסודית לעמית על-פי סעיף 2.3.1 א. לתכנית משלמת לקצבה:

מסלול לתשלום קצבה חודשית לפי מינימום 240 תשלומים				
אישה		גבר		גיל העמית במועד התחלת תשלום הקצבה
שיעור ההגדלה במקדם הקצבה בגין כל שנה שחלפה משנת 2007 עד מועד התחלת תשלום הקצבה	מקדם קצבה לחישוב קצבה חודשית יסודית בשנת 2007	שיעור ההגדלה במקדם הקצבה בגין כל שנה שחלפה משנת 2007 עד מועד התחלת תשלום הקצבה	מקדם קצבה לחישוב קצבה חודשית יסודית בשנת 2007	
0.119%	225.74	0.100%	216.55	60
0.121%	221.97	0.102%	213.04	61
0.123%	218.20	0.104%	209.57	62
0.124%	214.47	0.104%	206.18	63
0.124%	210.79	0.103%	202.88	64
0.123%	207.19	0.101%	199.71	65
0.121%	203.69	0.099%	196.67	66
0.118%	200.33	0.095%	193.81	67
0.114%	197.11	0.090%	191.14	68
0.108%	194.08	0.084%	188.68	69
0.102%	191.26	0.077%	186.44	70
0.094%	188.67	0.070%	184.44	71
0.086%	186.33	0.062%	182.67	72
0.077%	184.25	0.053%	181.14	73
0.068%	182.45	0.046%	179.85	74
0.059%	180.90	0.038%	178.77	75
0.050%	179.62	0.032%	177.90	76
0.042%	178.57	0.027%	177.16	77
0.034%	177.73	0.022%	176.64	78
0.028%	177.06	0.017%	176.23	79
0.022%	176.54	0.013%	175.91	80

1. הריבית התחשיבית לפיה חושבו המקדמים הנקובים בטבלה לעיל, היא ריבית שנתית של 4% ברוטו בניכוי דמי-ניהול החיסכון המצטבר בשיעור שנתי של 0.5%.
2. הנחת תוחלת החיים שעל-פיה נקבעו המקדמים היא קבועה ולא תשתנה. הריבית התחשיבית לפיה חושבו המקדמים יכולה להשתנות.
3. אם יחול שינוי בריבית התחשיבית שעל-פיה חושבו המקדמים, תשלח החברה לעמית נספח מתוקן ומעודכן אשר אושר על-ידי הממונה.

## נספח ב לתכנית משלמת לקצבה

מקדמים לחישוב הקצבה החודשית לעמית על-פי סעיף 2.3.1 ב. לתכנית משלמת לקצבה:

מסלול לתשלום קצבה חודשית לפי מינימום 360 תשלומים				
אישה		גבר		גיל העמית במועד התחלת תשלום הקצבה
שיעור ההגדלה במקדם הקצבה בגין כל שנה שחלפה משנת 2007 עד מועד התחלת תשלום הקצבה	מקדם קצבה לחישוב קצבה חודשית יסודית בשנת 2007	שיעור ההגדלה במקדם הקצבה בגין כל שנה שחלפה משנת 2007 עד מועד התחלת תשלום הקצבה	מקדם קצבה לחישוב קצבה חודשית יסודית בשנת 2007	
0.054%	239.29	0.029%	235.32	60
0.050%	237.30	0.026%	233.78	61
0.046%	235.49	0.023%	232.42	62
0.042%	233.87	0.021%	231.24	63
0.037%	232.45	0.018%	230.23	64
0.033%	231.22	0.015%	229.39	65
0.028%	230.20	0.013%	228.70	66
0.024%	229.35	0.010%	228.16	67
0.020%	228.67	0.009%	227.73	68
0.016%	228.12	0.007%	227.40	69
0.013%	227.69	0.005%	227.14	70
0.010%	227.36	0.004%	226.95	71
0.008%	227.11	0.003%	226.81	72
0.006%	226.92	0.002%	226.70	73
0.005%	226.78	0.002%	226.63	74
0.004%	226.68	0.001%	226.57	75
0.003%	226.61	0.001%	226.53	76
0.002%	226.56	0.001%	226.50	77
0.002%	226.52	0.001%	226.48	78
0.001%	226.50	0.000%	226.47	79
0.001%	226.48	0.000%	226.46	80

1. הריבית התחשיבית לפיה חושבו המקדמים הנקובים בטבלה לעיל, היא ריבית שנתית של 4% ברוטו בניכוי דמי-ניהול החיסכון המצטבר בשיעור שנתי של 0.5%.
2. הנחת תוחלת החיים שעל-פיה נקבעו המקדמים היא קבועה ולא תשתנה. הריבית התחשיבית לפיה חושבו המקדמים יכולה להשתנות.
3. אם יחול שינוי בריבית התחשיבית שעל-פיה חושבו המקדמים, תשלח החברה לעמית נספח מתוקן ומעודכן אשר אושר על-ידי הממונה.

## נספח ג לתכנית משלמת לקצבה היוון (סעיף 3.3)

תקופת ההיוון בשנים שלמות					שיעור קצבה מהוונת
5	4	3	2	1	
276.01	224.54	171.27	116.13	59.06	5%
552.02	449.08	342.54	232.26	118.13	10.0%
828.04	673.62	513.80	348.39	177.19	15.0%
1,104.05	898.16	685.07	464.52	236.26	20.0%
1,380.06	1,122.70	856.34	580.66	295.32	25.0%

ריבית היוון שנתית 3.50%  
קצבה חודשית 100 ש"ח

# תכנית לקצבה

## "חיסכון פיננסי - לעצמאי"

### תכנית לא משלמת לקצבה

התכנית מאושרת כקופת גמל לא משלמת לקצבה לעצמאיים  
ומאושרת כקופה לתגמולים לעצמאיים

#### 1. הגדרות

בתכנית זו תהיה למונחים שלהלן המשמעות אשר מפורשת בצד:

##### ההפקדות לתכנית לא משלמת לקצבה

- ההפקדות חד-פעמיות לרבות העברות מקופות גמל, אם היו, שהופקדו לתכנית לא משלמת לקצבה בכפוף להסדר התחיקתי.

##### חיסכון מצטבר בתכנית לא משלמת לקצבה

- סך-כל ההפקדות לחיסכון בתכנית לא משלמת לקצבה כשהן משוערכות על-פי תוצאות ההשקעות כאמור בסעיף 9 לתנאים הכלליים בניכוי דמי-ניהול החיסכון המצטבר ובניכוי כל סכום שנמשך ו/או הועבר מתכנית לקצבה.

##### סכום קצבה מזערי

- 3,850 ₪. הסכום יעודכן מדי שנה ב-1 במארס לפי שיעור עליית המדד שהיה ידוע באותו מועד, ולעניין יום העדכון הראשון - לעומת המדד שהיה ידוע ב-1 במארס 2008, בכפוף להסדר התחיקתי. בחישוב סכום הקצבה המזערי יובאו בחשבון סכומי קצבה להם זכאי העמית מקופת גמל אחרת או ממעביד והכול בכפוף לקבלת אישור על קבלת הקצבה ממקור אחר.

##### תנאים כלליים

- תנאים כלליים - "חיסכון פיננסי-לעצמאיים" שאושרה בתור תכנית ביטוח ואשר תכנית זו מהווה חלק בלתי נפרד מתנאים אלה.

מונחים שהגדרות שלהם אינן מופיעות בסעיף זה, תיקבע הגדרתן על-פי ההגדרות בתנאים הכלליים.

#### 2. תכנית המשך בתכנית לא משלמת לקצבה (התכנית מוכרת כקופת גמל משלמת לקצבה)

##### 2.1 תשלום קצבה לעמית:

2.1.1 החל מהגיעו של העמית לגיל פרישה מוקדמת ולא יאוחר מהגיעו לגיל 80, יהיה רשאי העמית להורות שהחיסכון המצטבר בתכנית לא משלמת לקצבה, כולו או חלקו, ישולם לו בתור קצבה חודשית, באמצעות העברת החיסכון המצטבר בתכנית לא משלמת לקצבה, כולו או חלקו, לתכנית זו, על-פי אחד ממסלולי הקצבה המפורטים להלן, בכפוף להוראות הפוליסה ולהסדר התחיקתי.

מובהר, שהעמית יהיה רשאי להעביר לתכנית המשך, כאמור בסעיף זה, את החיסכון המצטבר בתכנית לא משלמת לקצבה הנובע מכספים אשר הופקדו לראשונה בקופת גמל לא משלמת לקצבה מתאריך 1 בינואר 2008 ואשר הועברו בסכום חד-פעמי ו/או הופקדו לתכנית לא משלמת לקצבה והכול בכפוף לסעיף 7.1 בתנאים הכלליים.

2.1.2 לפחות 60 ימים לפני המועד שבו יחפוץ העמית להעביר את החיסכון המצטבר בתכנית לא משלמת לקצבה, כולו או חלקו לתכנית זו ולהתחיל לקבל קצבה על-פי תכנית המשך בתכנית לא משלמת לקצבה, על העמית להודיע לחברה בכתב, על בקשתו לעשות כן. במסגרת בקשתו יפורטו אלה: סכום החיסכון המצטבר בתכנית לא משלמת לקצבה שברצונו להעביר לתכנית

ההמשך ולמשך כקצבה, על רצונו בהיוון הקצבה ו/או סכום משיכה בסכום חד-פעמי בכפוף להסדר התחיקתי וכן את מסלול משיכת הקצבה שאותו בחר בהתאם למסלולי הקצבה המפורטים להלן (להלן "בקשת הקצבה"). על העמית לצרף לבקשת הקצבה את כל המסמכים הדרושים לצורך תשלום הקצבה על-פי דרישת החברה.

2.1.3 החל ממועד התחלת תשלום הקצבה ובכפוף לתקנות שיותקנו לפי סעיף 23 לחוק קופות גמל ועד להתקנתן - בכפוף לתקנות מס-הכנסה, תשלם החברה לעמית, קצבה חודשית על-פי בחירתו בבקשה לקצבה ובהתאם לאחד ממסלולי הקצבה שלהלן:

**א. מסלולי קצבה בו המקדמים מגלמים הבטחת תוחלת חיים:**

(1) במסגרת מסלול קצבה זה תשולם לעמית קצבה חודשית כל עוד הוא בחיים ולמשך תקופת מינימום של 240 תשלומים, על-פי המקדמים המפורטים ב"נספח א לתכנית לא משלמת לקצבה".

הקצבה החודשית שתשלם החברה לעמית שהחל לקבל קצבה בשנת 2007, תחושב באמצעות חלוקת החיסכון המצטבר בתכנית ההמשך אותו בחר העמית לקבל באמצעות מסלול קצבה זה, במקדם הקצבה המתאים על-פי הטבלה המצורפת ב"נספח א לתכנית לא משלמת לקצבה" שייקבע על-פי מינו של העמית וגילו בתאריך התחלת תשלום הקצבה החודשית (להלן "הקצבה החודשית היסודית").

במקרה מות העמית לאחר תאריך התחלת תשלומי הקצבה החודשית לעמית ולפני ששולמו לו 240 תשלומי קצבה חודשיים, יימשכו תשלומי הקצבה החודשית למוטב עד תום 240 התשלומים החודשיים מאז התחלת תשלום תשלומי הקצבה לעמית.

(2) במסגרת מסלול קצבה זה תשולם לעמית קצבה חודשית כל עוד הוא בחיים ולמשך תקופת מינימום של 360 תשלומים, על-פי המקדמים המפורטים ב"נספח ב לתכנית לא משלמת לקצבה".

הקצבה החודשית שתשלם החברה לעמית שהחל לקבל קצבה בשנת 2007, תחושב על-ידי חלוקת החיסכון המצטבר בתכנית ההמשך אותו בחר העמית לקבל באמצעות מסלול קצבה זה, במקדם הקצבה המתאים על-פי הטבלה המצורפת ב"נספח ב לתכנית לא משלמת לקצבה" שייקבע על-פי מינו של העמית וגילו בתאריך התחלת תשלום הקצבה החודשית.

במקרה מות העמית לאחר תאריך התחלת תשלומי הקצבה החודשית לעמית ולפני ששולמו לו 360 תשלומי קצבה חודשיים, יימשכו תשלומי הקצבה החודשית למוטב עד תום 360 התשלומים החודשיים מאז התחלת תשלום תשלומי הקצבה לעמית.

(3) החל העמית לקבל קצבה חודשית בשנה שלאחר שנת 2007, יגדל מקדם הקצבה בשנה שבה התחיל לקבל את הקצבה לעומת מקדם הקצבה הנקוב בטבלה לשנת 2007, כמפורט להלן:

X	-	גיל העמית בעת התחלת תשלומי הקצבה
Y	-	השנה שבה החל העמית לקבל קצבה ( $Y > 2007$ )
$M_{X,2007}$	-	מקדם הקצבה בשנת 2007 לעמית בגיל X
$D_X$	-	שיעור ההגדלה במקדם הקצבה לעמית בגיל X

$$M_{X,Y} = M_{X,2007} (1 + D_X (Y - 2007))$$

שיעור ההגדלה השנתי ייקבע על-פי מינו וגילו של העמית בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית.

ב. **מסלול קצבה בו המקדמים אינם מובטחים** - במסגרת מסלול קצבה זה תשולם לעמית קצבה בהתאם לאפשרויות שיהיו קיימות באותה עת בחברה (להלן "הקצבה השונה"). ביקש העמית לקבל קצבה שונה, לרבות קצבה המבטיחה המשך תשלום במות העמית למשך כל ימי חייה של בת הזוג, תקבע החברה את סכום הקצבה השונה שתשלום על-פי גיל העמית וגיל בת הזוג של העמית, במועד התחלת תשלום הקצבה השונה, וכן על-פי שיעור הקצבה שתשלום לבת-זוגו של העמית לאחר מותו, ועל בסיס הנחות תוחלת חיים כפי שתהיינה

קיימות בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה השונה וכן על בסיס שיעורי הריבית התחשיבית שתהיה נהוגה בחברה במועד הזכאות לחישוב הקצבה השונה.

לצורך סעיף זה "בת זוגו של העמית" - אישה אשר את פרטיה מסר העמית בכתב לחברה במועד בחירתו במסלול קצבה זה, ושעל בסיס נתונים אלו ערכה החברה את חישוב הקצבות להן יהיה זכאי העמית ובמקרה פטירתו תהיה זכאית בת-זוגו אחריו.

למען הסר ספק, מובהר בזה, שהתשלום לבת הזוג על-פי סעיף זה יהיה לבת הזוג שאת פרטיה מסר העמית בכתב לחברה במועד בחירתו במסלול קצבה זה, והעמית אינו רשאי לשנות את פרטי בת הזוג לאחר שהחל לקבל מן החברה קצבה חודשית על-פי סעיף זה.

בעת בחירת מסלול קצבה זה, יוכיח העמית לחברה את תאריך הלידה של בת-זוגו באמצעות תעודה לשביעות רצון החברה.

מובהר כי אם העמית הוא אישה, יחול האמור לעיל על העמיתה ועל בן-זוגה, בשינויים המחויבים.

ג. מובהר כי עמית שבחר במסלול קצבה מסוים, לא יהיה רשאי לשנותו החל ממועד התחלת תשלום הקצבה שבחר.

2.1.4 במועד בו החל העמית לקבל תשלומי קצבה, תועבר יתרת החיסכון המצטבר בגינו החל העמית לקבל קצבה למסלול השקעה "כללי 1" או לכל מסלול אחר שתקבע החברה באישור הממונה.

2.1.5 החל העמית לקבל קצבה על-פי סעיף זה, ישתנה מדי חודש בחודשו סכום הקצבה, לאחר שנוכחה ממנו הריבית התחשיבית על-פיה חושבה הקצבה החודשית, על-פי התשואה במסלול ההשקעה "כללי (1)".

2.1.6 העמית יהיה רשאי לחלק את החיסכון המצטבר בתכנית לא משלמת לקצבה בין מסלולי הקצבה השונים ולבחור מועדים שונים להתחלת תשלום הקצבה והכול בהתאם לאישורה של החברה.

2.1.7 דמי-ניהול החיסכון המצטבר בתקופת תשלום הקצבה יהיו בשיעור שנתי של 0.5%.

2.1.8 מובהר כי עם התחלת תשלום הקצבה, לא יהיה העמית זכאי למשוך כספים מן הפוליסה.

2.1.9 לא בחר העמית במסלול קצבה, יחשב כאילו בחר במסלול קצבה כאמור בסעיף 2.1.3 א. (1) לעיל.

2.1.10 בכפוף לתקנות מס-הכנסה ולהוראות ההסדר התחיקתי, במקרה שסכום הקצבה החודשית בהתחלת תשלומה יהיה נמוך מ-5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום, התשמ"ז - 1987, תשלם החברה לעמית את החיסכון המצטבר בתשלום חד-פעמי.

## 2.2 תשלום סכומים חד-פעמיים לעמית

חרף האמור בסעיף 2.1 לעיל, העמית יהיה רשאי למשוך את החיסכון המצטבר בתכנית לא משלמת לקצבה בסכומים חד-פעמיים בכפוף לתקנות שיותקנו מכוח חוק קופות גמל ועד להתקנתן על-פי תקנות מס-הכנסה הקובעות את זכאותו של העמית למשיכת כספים אלה כדין ובכלל זה, במצבים האלה (אין האמור להלן כולל את מלוא האפשרויות למשיכת החיסכון המצטבר בהתאם להסדר התחיקתי):

2.2.1 למשוך את יתרת החיסכון המצטבר בתכנית לא משלמת לקצבה, בסכום חד-פעמי, ובלבד שסכום הקצבה אשר לו העמית יהיה זכאי, לאחר המשיכה, לא יפחת מסכום הקצבה המזערי בכפוף להסדר התחיקתי, ובהתאם לכללים שלהלן:

א. הבקשה למשיכה החד-פעמית תצורף לבקשת הקצבה. העמית יהיה רשאי לחזור בו מבקשתו זו, בכל שלב לפני מועד ביצוע תשלום המשיכה החד-פעמית לעמית.

ב. המשיכה החד-פעמית תשולם בתוך 30 ימים ממועד התחלת תשלום הקצבה לעמית בהתאם לאישורה של החברה והכול בכפוף להסדר התחיקתי.

ג. משיכה חד-פעמית כאמור תבוצע על-פי הכפלת סכום הקצבה המבוקש למשיכה חד-פעמית במקדם הקצבה לפיו הומר החיסכון המצטבר לעמית.

## 2.2.2 הייון

היה ובחר העמית במסלול משיכת קצבה על-פי סעיף 2.1.3. א. (1) בו קיימת הבטחת מינימום תשלומי קצבה למוטבים, ופחת סכום הקצבה מסכום הקצבה המזערי, יהיה רשאי העמית להוון עד 25% מקצבתו החודשית לתקופה של עד 5 שנים (להלן "תקופת ההיוון") ובלבד שתקופת ההיוון תחל ממועד התחלת תשלום הקצבה לעמית, ויתרת סכום הקצבה החודשית בהתחלת תשלומה לא יפחת, לאחר ההיוון, מ-5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום התשמ"ז - 1987 ובכפוף להסדר התחיקתי. על היוון כאמור יחולו הוראות סעיפים 2.2.1 א. ו-ב. לעיל וכן יחולו הוראות אלה:

א. הסכום המהוון יחושב על-פי סכום הקצבה נכון למועד התחלת תשלומה, אחוז ההיוון ותקופת ההיוון יחושבו על-פי בחירת העמית ובהתאם לטבלה המצורפת בנספח ג לתכנית לא משלמת לקצבה.

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

ג. 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.

ד. נפטר העמית, לפני תום תקופת ההיוון, תשולם למוטב קצבה חודשית בשיעור המוקטן, בהתאם לשיעור ההיוון, עד לתום תקופת ההיוון, ובסיומה תשולם למוטב הקצבה אלמלא ההיוון, עד לתום תקופת ההבטחה.

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

## 3. התיישנות

על הזכות לקבלת קצבה על-פי תכנית ההמשך בתכנית לא משלמת לקצבה, לא תחול התיישנות והכול בכפוף להוראות הממונה לעניין טיפול בנכסים בלא דורש.

## 4. הארכת תקופת הפוליסה בתכנית לא משלמת לקצבה

4.1 העמית יוכל לבקש בכתב את הארכת תקופת הפוליסה בתכנית לא משלמת לקצבה לעניין ההפקדות לחיסכון עד הגיעו לגיל 80 לכל המאוחר, בכפוף להסדר התחיקתי.

4.2 הארכת תקופת הפוליסה לעניין המשך תשלום ההפקדה השוטפת לפוליסה כפופה לאישור בכתב מאת החברה.

## נספח א לתכנית לא משלמת לקצבה

מקדמים לחישוב הקצבה החודשית היסודית לעמית על-פי סעיף 2.1.3 א. (1) לתכנית לא משלמת לקצבה:

מסלול לתשלום קצבה חודשית לפי מינימום 240 תשלומים				
אישה		גבר		גיל העמית במועד התחלת תשלום הקצבה
שיעור ההגדלה במקדם הקצבה בגין כל שנה שחלפה משנת 2007 עד מועד התחלת תשלום הקצבה	מקדם קצבה לחישוב קצבה חודשית יסודית בשנת 2007	שיעור ההגדלה במקדם הקצבה בגין כל שנה שחלפה משנת 2007 עד מועד התחלת תשלום הקצבה	מקדם קצבה לחישוב קצבה חודשית יסודית בשנת 2007	
0.119%	225.74	0.100%	216.55	60
0.121%	221.97	0.102%	213.04	61
0.123%	218.20	0.104%	209.57	62
0.124%	214.47	0.104%	206.18	63
0.124%	210.79	0.103%	202.88	64
0.123%	207.19	0.101%	199.71	65
0.121%	203.69	0.099%	196.67	66
0.118%	200.33	0.095%	193.81	67
0.114%	197.11	0.090%	191.14	68
0.108%	194.08	0.084%	188.68	69
0.102%	191.26	0.077%	186.44	70
0.094%	188.67	0.070%	184.44	71
0.086%	186.33	0.062%	182.67	72
0.077%	184.25	0.053%	181.14	73
0.068%	182.45	0.046%	179.85	74
0.059%	180.90	0.038%	178.77	75
0.050%	179.62	0.032%	177.90	76
0.042%	178.57	0.027%	177.16	77
0.034%	177.73	0.022%	176.64	78
0.028%	177.06	0.017%	176.23	79
0.022%	176.54	0.013%	175.91	80

1. הריבית התחשיבית לפיה חושבו המקדמים הנקובים בטבלה לעיל, היא ריבית שנתית של 4% ברוטו בניכוי דמי-ניהול החיסכון המצטבר בשיעור שנתי של 0.5%.
2. הנחת תוחלת החיים שעל-פיה נקבעו המקדמים היא קבועה ולא תשתנה. הריבית התחשיבית לפיה חושבו המקדמים יכולה להשתנות.
3. אם יחול שינוי בריבית התחשיבית שעל-פיה חושבו המקדמים, תשלח החברה לעמית נספח מתוקן ומעודכן אשר אושר על-ידי הממונה.

## נספח ב לתכנית לא משלמת לקצבה

מקדמים לחישוב הקצבה החודשית לעמית על-פי סעיף 2.1.3 א. (2) לתכנית לא משלמת לקצבה:

מסלול לתשלום קצבה חודשית לפי מינימום 360 תשלומים				
אישה		גבר		גיל העמית במועד התחלת תשלום הקצבה
שיעור ההגדלה במקדם הקצבה בגין כל שנה שחלפה משנת 2007 עד מועד התחלת תשלום הקצבה	מקדם קצבה לחישוב קצבה חודשית יסודית בשנת 2007	שיעור ההגדלה במקדם הקצבה בגין כל שנה שחלפה משנת 2007 עד מועד התחלת תשלום הקצבה	מקדם קצבה לחישוב קצבה חודשית יסודית בשנת 2007	
0.054%	239.29	0.029%	235.32	60
0.050%	237.30	0.026%	233.78	61
0.046%	235.49	0.023%	232.42	62
0.042%	233.87	0.021%	231.24	63
0.037%	232.45	0.018%	230.23	64
0.033%	231.22	0.015%	229.39	65
0.028%	230.20	0.013%	228.70	66
0.024%	229.35	0.010%	228.16	67
0.020%	228.67	0.009%	227.73	68
0.016%	228.12	0.007%	227.40	69
0.013%	227.69	0.005%	227.14	70
0.010%	227.36	0.004%	226.95	71
0.008%	227.11	0.003%	226.81	72
0.006%	226.92	0.002%	226.70	73
0.005%	226.78	0.002%	226.63	74
0.004%	226.68	0.001%	226.57	75
0.003%	226.61	0.001%	226.53	76
0.002%	226.56	0.001%	226.50	77
0.002%	226.52	0.001%	226.48	78
0.001%	226.50	0.000%	226.47	79
0.001%	226.48	0.000%	226.46	80

1. הריבית התחשיבית לפיה חושבו המקדמים הנקובים בטבלה לעיל, היא ריבית שנתית של 4% ברוטו בניכוי דמי-ניהול החיסכון המצטבר בשיעור שנתי של 0.5%.
2. הנחת תוחלת החיים שעל-פיה נקבעו המקדמים היא קבועה ולא תשתנה. הריבית התחשיבית לפיה חושבו המקדמים יכולה להשתנות.
3. אם יחול שינוי בריבית התחשיבית שעל-פיה חושבו המקדמים, תשלח החברה לעמית נספח מתוקן ומעודכן אשר אושר על-ידי הממונה.

## נספח ג לתכנית לא משלמת לקצבה היוון (סעיף 2.2.2)

תקופת ההיוון בשנים שלמות					שיעור קצבה מהוונת
5	4	3	2	1	
276.01	224.54	171.27	116.13	59.06	5%
552.02	449.08	342.54	232.26	118.13	10.0%
828.04	673.62	513.80	348.39	177.19	15.0%
1,104.05	898.16	685.07	464.52	236.26	20.0%
1,380.06	1,122.70	856.34	580.66	295.32	25.0%

ריבית היוון שנתית 3.50%  
קצבה חודשית 100 ש"ח

## 5. פרק לתגמולים (תכנית מאושרת כקופה לתגמולים לעצמאיים):

### 5.1. הגדרות

בפרק זה תהיה למונחים שלהלן המשמעות אשר מפורשת בצדם:

#### הפקדות לחיסכון לפרק לתגמולים

- העברות מקופת גמל לתגמולים בגין כספים שהופקדו בה עד 31 בדצמבר 2007 שהופקדו לפרק לתגמולים, בכפוף להסדר התחיקתי. מובהר כי לא ניתן יהיה להעביר לתכנית לתגמולים, כספים אחרים מלבד האמור בהגדרה זו לעיל.

#### חיסכון מצטבר לתגמולים

- סך-כל ההפקדות לחיסכון לפרק לתגמולים כשהן משוערכות על-פי תוצאות ההשקעות כאמור בסעיף 9 לתנאים הכלליים בניכוי דמי-ניהול החיסכון המצטבר ובניכוי כל סכום שנמשך ו/או הועבר מפרק לתגמולים.

#### תום תקופת הפוליסה בתכנית לתגמולים

- כנקוב ב"דף פרטי הפוליסה".

#### תכנית מאושרת לתגמולים

- תכנית מוכרת כקופת ביטוח לתגמולים.

#### תנאים כלליים

- תנאים כלליים - "חיסכון פיננסי-לעצמאי" שאושרה כתכנית ביטוח ואשר תכנית זו מהווה חלק בלתי נפרד מתנאים אלה

מונחים שהגדרות שלהם אינן מופיעות בסעיף זה, תיקבע הגדרתן על-פי ההגדרות בתנאים הכלליים.

### 5.2. תשלום סכומים חד-פעמיים לעמית

העמית יהיה רשאי למשוך את החיסכון המצטבר בפרק לתגמולים בסכום חד-פעמי בכפוף להסדר התחיקתי.

### 5.3. תכנית המשך (מוכר כקופת גמל משלמת לקצבה)

5.3.1 על-אף האמור בסעיף 5.2 לעיל ובכפוף לסעיף 7.1 בתנאים הכלליים, החל מהגיעו של העמית לגיל פרישה מוקדמת ולא יאוחר מהגיעו לגיל 80, יהיה רשאי העמית, להעביר את החיסכון המצטבר בפרק לתגמולים, כולו או חלקו (להלן "היתרה המועברת"), לתכנית המשך שתאפשר תשלום קצבה בהתאם לאחד המסלולים שלהלן והכול בכפוף להסדר התחיקתי. מובהר כי במועד ההעברה ינוכה כל מס שיחול, ככל שיחול, בהתאם להסדר התחיקתי.

לפחות 60 ימים לפני המועד שבו יחפוץ העמית להעביר את החיסכון המצטבר לתגמולים, כולו או חלקו לתכנית זו ולהתחיל לקבל קצבה על-פי תכנית ההמשך בפרק לתגמולים, על העמית להודיע לחברה בכתב, על בקשתו לעשות כן. במסגרת בקשתו יפורטו אלה: את סכום החיסכון המצטבר בגינו בחר לקבל קצבה ומסלול משיכת הקצבה שאותו בחר בהתאם למסלולי הקצבה המפורטים להלן (להלן "בקשת הקצבה"), ובלבד שמועד התחלת תשלום הקצבה לא יהיה לפני הגיעו לגיל הפרישה המוקדמת ולא יאוחר מהיותו בגיל 80, והכול בכפוף לאמור בפרק זה. על העמית לצרף לבקשת הקצבה את כל המסמכים הדרושים לצורך תשלום הקצבה על-פי דרישת החברה.

מובהר כי בכפוף לתקנות מס-הכנסה ולהסדר התחיקתי, העמית לא יהיה רשאי לבחור באפשרות זו מקום בו הסכום שיופקד בתכנית ההמשך יקנה לו קצבה חודשית שסכומה בהתחלת תשלומה יהיה נמוך מ-5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום, התשמ"ז - 1987.

מסלול הקצבה החודשית בתכנית ההמשך יהיה מסלול קצבה בו המקדמים מגלמים הבטחת תוחלת חיים לפי אחד ממסלולי הקצבה שלהלן:

א. במסגרת מסלול קצבה זה תשלום לעמית הקצבה החודשית כל עוד הוא בחיים ולמשך תקופת מינימום של 240 תשלומים, על-פי המקדמים המפורטים ב"נספח א לפרק לתגמולים".

הקצבה החודשית שתשלם החברה לעמית שהחל לקבל קצבה בשנת 2007, תחושב על-ידי חלוקת החיסכון המצטבר בתכנית ההמשך שיעמוד לזכות העמית באותו מועד במקדם הקצבה המתאים על-פי הטבלה המצורפת ב"נספח א לפרק לתגמולים" שייקבע על-פי מינו של העמית וגילו בתאריך התחלת תשלום הקצבה החודשית (להלן "הקצבה החודשית היסודית").

במקרה מות העמית לאחר תאריך התחלת תשלומי הקצבה החודשית ולפני ששולמו לו 240 תשלומי קצבה חודשיים, יימשכו תשלומי הקצבה החודשית למוטב עד תום 240 התשלומים החודשיים מאז התחלת תשלום תשלומי הקצבה לעמית.

ב. במסגרת מסלול קצבה זה תשלום הקצבה החודשית לעמית כל עוד הוא בחיים ולמשך תקופת מינימום של 360 תשלומים, על-פי המקדמים המפורטים ב"נספח ב לפרק לתגמולים".

הקצבה החודשית שתשלם החברה לעמית שהחל לקבל קצבה בשנת 2007, תחושב על-פי חלוקת החיסכון המצטבר בתכנית ההמשך שיעמוד לזכות העמית באותו מועד, במקדם הקצבה המתאים על-פי הטבלה המצורפת ב"נספח ב לפרק לתגמולים" שייקבע על-פי מינו של העמית וגילו בתאריך התחלת תשלום הקצבה החודשית.

במקרה מות העמית לאחר תאריך התחלת תשלומי הקצבה החודשית לעמית ולפני ששולמו לו 360 תשלומי קצבה חודשיים, יימשכו תשלומי הקצבה החודשית למוטב עד תום 360 התשלומים החודשיים מאז התחלת תשלום תשלומי הקצבה לעמית.

ג. החל העמית לקבל קצבה חודשית בשנה שלאחר שנת 2007, יגדל מקדם הקצבה בשנה שבה התחיל לקבל את הקצבה לעומת מקדם הקצבה הנקוב בטבלה לשנת 2007, כמפורט להלן:

X	-	גיל העמית בעת התחלת תשלומי הקצבה
Y	-	השנה שבה החל העמית לקבל קצבה ( $Y > 2007$ )
$M_{X,2007}$	-	מקדם הקצבה בשנת 2007 לעמית בגיל X
$D_X$	-	שיעור ההגדלה במקדם הקצבה לעמית בגיל X
$M_{X,Y} = M_{X,2007} (1 + D_X (Y - 2007))$		

שיעור ההגדלה השנתי ייקבע על-פי מינו וגילו של העמית בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית.

5.3.2 במועד בו החל העמית לקבל תשלומי קצבה, תועבר יתרת החיסכון המצטבר בגינו החל העמית לקבל קצבה למסלול השקעה "כללי (1)" או לכל מסלול אחר שיבוא במקומו שתקבע החברה באישור הממונה.

5.3.3 החל העמית לקבל קצבה על-פי סעיף זה, ישתנה מדי חודש בחודשו סכום הקצבה, לאחר שנוכחה ממנו הריבית התחשיבית על-פיה חושבה הקצבה, על-פי התשואה במסלול ההשקעה "כללי (1)".

5.3.4 לא בחר העמית במסלול קצבה, יחשב כאילו בחר במסלול קצבה כאמור בסעיף 3.1.1 לעיל.

5.3.5 דמי-ניהול החיסכון המצטבר בתקופת תשלום הקצבה יהיו בשיעור שנתי של 1%.

5.3.6 עם התחלת תשלום הקצבה, לא יהיה העמית זכאי למשך כספים מתכנית ההמשך.

#### 5.4 תום תקופת הפוליסה בפרק לתגמולים

בתום תקופת הפוליסה בפרק לתגמולים, יוכל העמית לבקש בכתב את הארכת תקופת הפוליסה לעניין החיסכון המצטבר בפרק לתגמולים עד הגיעו לגיל 95 לכל המאוחר, בכפוף להסדר התחיקתי.

## נספח א לפרק לתגמולים

מקדמים לחישוב הקצבה החודשית היסודית לעמית (על-פי סעיף 5.3.1 א. לפרק לתגמולים):

מסלול לתשלום קצבה חודשית לפי מינימום 240 תשלומים				
אישה		גבר		גיל העמית במועד התחלת תשלום הקצבה
שיעור ההגדלה במקדם הקצבה בגין כל שנה שחלפה משנת 2007 עד מועד התחלת תשלום הקצבה	מקדם קצבה לחישוב קצבה חודשית יסודית בשנת 2007	שיעור ההגדלה במקדם הקצבה בגין כל שנה שחלפה משנת 2007 עד מועד התחלת תשלום הקצבה	מקדם קצבה לחישוב קצבה חודשית יסודית בשנת 2007	
0.129%	240.51	0.108%	229.91	60
0.132%	236.13	0.110%	225.85	61
0.133%	231.78	0.111%	221.87	62
0.134%	227.47	0.112%	217.98	63
0.134%	223.24	0.111%	214.21	64
0.133%	219.11	0.109%	210.59	65
0.131%	215.12	0.106%	207.13	66
0.127%	211.27	0.102%	203.88	67
0.122%	207.62	0.096%	200.86	68
0.116%	204.18	0.090%	198.07	69
0.109%	200.99	0.083%	195.55	70
0.101%	198.06	0.075%	193.29	71
0.092%	195.42	0.067%	191.30	72
0.082%	193.08	0.057%	189.58	73
0.073%	191.05	0.049%	188.13	74
0.063%	189.32	0.041%	186.92	75
0.054%	187.88	0.034%	185.95	76
0.045%	186.71	0.029%	185.13	77
0.037%	185.76	0.023%	184.54	78
0.030%	185.01	0.018%	184.08	79
0.024%	184.43	0.014%	183.72	80

1. הריבית התחשיבית לפיה חושבו המקדמים הנקובים בטבלה הנ"ל, היא ריבית שנתית של 4% ברוטו בניכוי דמי-ניהול מן החיסכון המצטבר בשיעור שנתי של 1%.
2. הנחת תוחלת החיים שעל-פיה נקבעו המקדמים היא קבועה ולא תשתנה. הריבית התחשיבית לפיה חושבו המקדמים יכולה להשתנות.
3. אם יחול שינוי בריבית התחשיבית שעל-פיה חושבו המקדמים, תשלח החברה לעמית נספח מתוקן ומעודכן אשר אושר על-ידי הממונה.

# נספח ב לפרק לתגמולים

מקדמים לחישוב הקצבה החודשית לעמית-על-פי סעיף 5.3.1 ב. לפרק לתגמולים:

מסלול לתשלום קצבה חודשית לפי מינימום 360 תשלומים				
אישה		גבר		גיל העמית במועד התחלת תשלום הקצבה
שיעור ההגדלה במקדם הקצבה בגין כל שנה שחלפה משנת 2007 עד מועד התחלת תשלום הקצבה	מקדם קצבה לחישוב קצבה חודשית יסודית בשנת 2007	שיעור ההגדלה במקדם הקצבה בגין כל שנה שחלפה משנת 2007 עד מועד התחלת תשלום הקצבה	מקדם קצבה לחישוב קצבה חודשית יסודית בשנת 2007	
0.060%	255.86	0.032%	251.14	60
0.056%	253.50	0.029%	249.33	61
0.051%	251.35	0.026%	247.72	62
0.046%	249.43	0.023%	246.32	63
0.041%	247.75	0.020%	245.13	64
0.036%	246.31	0.017%	244.14	65
0.031%	245.10	0.014%	243.34	66
0.026%	244.10	0.012%	242.70	67
0.022%	243.30	0.009%	242.20	68
0.018%	242.65	0.008%	241.81	69
0.015%	242.15	0.006%	241.51	70
0.012%	241.76	0.005%	241.28	71
0.009%	241.46	0.004%	241.11	72
0.007%	241.24	0.003%	240.99	73
0.005%	241.08	0.002%	240.90	74
0.004%	240.96	0.002%	240.84	75
0.003%	240.88	0.001%	240.79	76
0.002%	240.82	0.001%	240.76	77
0.002%	240.78	0.001%	240.73	78
0.001%	240.75	0.000%	240.72	79
0.001%	240.73	0.000%	240.71	80

1. הריבית התחשיבית לפיה חושבו המקדמים הנקובים בטבלה לעיל, היא ריבית שנתית של 4% ברוטו בניכוי דמי-ניהול החיסכון המצטבר בשיעור שנתי של 1%.
2. הנחת תוחלת החיים שעל-פיה נקבעו המקדמים היא קבועה ולא תשתנה. הריבית התחשיבית לפיה חושבו המקדמים יכולה להשתנות.
3. אם יחול שינוי בריבית התחשיבית שעל-פיה חושבו המקדמים, תשלח החברה לעמית נספח מתוקן ומעודכן אשר אושר על-ידי הממונה.