



נספח 538



TOP קצבה מיידית (מאושרת כקופת גמל) - תוכן עניינים

2	1. הגדרות
3	2. תוקף הפוליסה
3	3. ההפקדה
4	4. ריבית מובטחת
4	5. מסלולי השקעה
4	6. ניהול ההשקעות
4	7. פתיחת מסלולי השקעה וסגירתם
5	8. דמי ניהול
5	9. תשלומים מהפוליסה
5	10. תשלום הקצבה למבוטח
6	11. מסלולים לתשלום הקצבה
7	12. עדכון הקצבה
8	13. היוון קצבה
8	14. המוטב
8	15. תשלום למוטב במות המבוטח
9	16. תביעות
9	17. הוכחת גיל
9	18. הוראות כלליות נוספות לענין תשלומים
9	19. הודעות והצהרות
10	20. זכות עיון
10	נספח מסלולי השקעה

TOP קצבה מיידית

מאושרת כקופת גמל לקצבה לשכיר ולעצמאי
התכנית תחול על כספים שהופקדו למבוטח עצמאי או על כספים שהופקדו למבוטח שכיר או הועברו
לפוליסה מקופת גמל אחרת

1. הגדרות

בפוליסה זו תהיה לכל אחד מן המונחים הבאים המשמעות לצידו כמפורט להלן:
בן/בת זוג :

מי שהמבוטח נקב בשמו בהצעת הביטוח כבן/כבת זוגו לצורך קבלת קצבה לאחר פטירתו, שהינו מי שנשוי כדין למבוטח או מי שהוכר כידוע בציבור בפסק דין של ערכאה משפטית מוסמכת והקצבה החודשית למבוטח חושבה בהתאם לפרטיו, כפי שנמסרו על ידי המבוטח לחברה בטופס ההצעה.
גילו של המבוטח בחודשים שלמים, ולענין זה ייקבע גיל המבוטח לפי יום הולדתו הקרוב ביותר לתאריך החישוב, ובהתאם להוראות סעיף 17;
כהגדרתו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004;

גיל המבוטח:

גיל הפרישה המוקדמת:
דמי ניהול:

סכום שייגבה מתשלומי הקצבה, לפי הוראות סעיף 8 וכמפורט בדף פרטי הביטוח, בתקופה בה לא חלה על הקצבה החודשית ריבית מובטחת
דף המצורף לפוליסה, כפי שישתנה מעת לעת, ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה, הכולל בין היתר את פרטי המבוטח, מספר הפוליסה ואת הפרטים העיקריים של הביטוח לפי פוליסה זו. במידה וייעשה שינוי בתנאי כלשהו המופיע בדף פרטי הביטוח, יישלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן בצירוף הסבר לגבי השינוי תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע השינוי.

דף פרטי הביטוח:

כל החוקים והתקנות החלים על קופות ביטוח, ובכללם הוראות חוק חוזה הביטוח, הוראות חוק הפיקוח, הוראות הממונה, הוראות תקנות מס הכנסה החלות על קופת ביטוח (כהגדרתה בתקנות), וכן הוראות חוק קופות הגמל החלות לענין קופת ביטוח (כהגדרתה בחוק קופות הגמל) והוראות תקנות מכח חוק קופות הגמל, והכל כפי שהן מעת לעת וככל שאותן הוראות חלות על הפוליסה;

ההסדר התחיקתי:

העברת כספים מהפוליסה לקופת גמל אחרת, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי;

העברת כספים:

הסכום החד פעמי ששולם או הועבר בהסכמת החברה כמפורט בדף פרטי הביטוח;

הפקדה:

טפסים שמולאו ונענו במלואם בידי המבוטח המהווים פניה לחברה בהצעה לעריכת הפוליסה עבור המבוטח ושעל בסיס האמור בהם ניאותה החברה לערוך פוליסה זו.

הצעת הביטוח :

מנורה מבטחים ביטוח בע"מ;

החברה:

חוזר מסלולי השקעה בקופות גמל (חוזר גופים מוסדיים 2022-9-30 מיום 28.9.2022) שפורסם ע"י הממונה, או כל הוראה שתבוא במקומו.

חוזר מסלולי השקעה:

חוזר מסמך הנמקה, 2018-10-11, שפורסם על ידי הממונה, או כל הוראה שתבוא במקומו;

חוזר מסמך הנמקה:

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;
חוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981;
חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005;
כהגדרתו בעמדת הממונה בנושא יום עסקים מיום 12.08.2014. ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי;

חוק הפיקוח:
חוק חוזה הביטוח:
חוק קופות גמל:
יום עסקים:

יורשים לפי צו ירושה או לפי צו קיום צוואה שניתנו על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת;

יורשים:

האדם ששמו נקוב בדף פרטי הביטוח כמבוטח;
מדד המחירים הידוע במועד עריכת פוליסה זו כ"מדד המחירים לצרכן (מדד יוקר המחיה הכולל פירות וירקות)" המתפרסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ומחקר כלכלי או על ידי כל גוף או מוסד רשמי אחר, לפי הענין, או כל מדד אחר שיבוא במקומו, בין אם יהיה מבוסס על אותם נתונים ובין אם לאו;

מבוטח:
המדד:

הזכאי לקבלת הסכום המפורט בפוליסה במות המבוטח, לפי הוראות סעיף 14;

מוטב:

**הממונה:
מדיניות השקעה:**

מסלולי השקעה:

**מסלול השקעה ברירת המחדל:
סכום הקצבה המזערי:**

הפוליסה:

**ריבית מובטחת:
ריבית תחשיבית:**

תקופת ריבית מובטחת:

תקנות מס הכנסה:

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, כהגדרתו בחוק קופות גמל; מדיניות ההשקעה של כל אחד ממסלולי ההשקעה, המפורטת בנספח מסלולי ההשקעה, כפי שיהיה מעת לעת.
מסלולי ההשקעה המפורטים בנספח מסלולי ההשקעה, כפי שיהיו מעת לעת, בהתאם להוראות הפוליסה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
מסלול השקעה בסיסי למקבלי קצבאות כמפורט בנספח מסלולי ההשקעה. כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק קופות גמל וכפי שיעודכן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
חוזה ביטוח זה שבין המבוטח לבין החברה, וכן ההצעה, דף פרטי הביטוח וכל נספח ותוספת המצורפים לחוזה הביטוח האמור;
ריבית קבועה צמודה למדד בשיעור שנתי כמפורט בדף פרטי הביטוח;
ריבית בשיעור שנתי המשמשת בין היתר לחישוב מקדמי הקצבה ותשלומי הקצבה החודשית, כאשר לא חלה על הקצבה ריבית מובטחת, ואשר תהיה בהתאם לריבית להמחשה שנקבעה בחוזר מסמך הנמקה, או כל ריבית להמחשה שתבוא במקומה, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחולו מעת לעת.
תקופה בה מחושבת הקצבה על פי הריבית המובטחת. משך תקופת הריבית המובטחת ייקבע לפי בחירת המבוטח, הוראות הפוליסה, התקופות שתאשר החברה וכמפורט בדף פרטי הביטוח;
תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 או הוראות מכוח חוק קופות הגמל ו/או תקנות שיותקנו מכוחו, ו/או יבואו במקומן, כפי שיחולו מעת לעת וככל שהן חלות על הפוליסה.

כל האמור בפוליסה זו בלשון יחיד, מתאים, לפי הענין, גם ללשון רבים, ומילים במין זכר מתאימות, לפי הענין, גם למין נקבה, אלא אם יש בפוליסה הוראה מפורשת אחרת. כותרות הסעיפים לא יישמשו כמקור פרשנות.

2. תוקף הפוליסה

- א. חבות החברה נקבעת אך ורק בהתאם לפוליסה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ב. הפוליסה תכנס לתוקפה החל מהיום הקבוע בדף פרטי הביטוח כיום תחילת הביטוח, בכפוף לקבלת ההפקדה ובתנאי שבמועד קבלת ההפקדה היה המבוטח בין החיים.

3. ההפקדה

- א. המבוטח יפקיד לפוליסה את ההפקדה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ב. תמורת תשלום ההפקדה, תשלם החברה למבוטח קצבה חודשית בהתאם להוראות הפוליסה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ג. במועד הגשת הצעת הביטוח לחברה יבחר המבוטח, בהתאם לאפשרויות המוצעות על ידי החברה באותה עת, האם ברצונו בקבלת ריבית מובטחת, כאמור להלן בסעיף 4, או בהשקעת ההפקדה במסלול השקעה, כאמור להלן בסעיף 5. יובהר כי לא ניתן לשלב בין קבלת ריבית מובטחת על חלק מהכספים לבין השקעת יתרת הכספים במסלולי ההשקעה.
- ד. הסכימה החברה למתן ריבית מובטחת, כאמור להלן בסעיף 4, תישא ההפקדה את הריבית המובטחת החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים בו תתקבל ההפקדה בחברה. לא חלה על ההפקדה ריבית מובטחת, תישא ההפקדה את התשואה על ההשקעות במסלול ההשקעות שנקבע לכספים לפי הוראות הפוליסה החל מהיום הראשון שלאחר היום בו התקבלה ההפקדה בחברה.
- ה. למען הסר ספק, מובהר בזאת כי לא ניתן להגדיל את סכום ההפקדה לפוליסה או להפקיד סכומים נוספים מעבר להפקדה.
- ו. ההפקדה לפוליסה אינה ניתנת למשיכה או להעברה לקופת גמל אחרת.

4. ריבית מובטחת

- א. היה ובעת הצטרפותו לפוליסה הציעה החברה ריבית מובטחת לפוליסות מסוג פוליסה זו, והמבוטח ביקש לקבל על ההפקדה ריבית מובטחת, והחברה הסכימה לבקשתו, יהיו תקופת הריבית המובטחת ושיעור הריבית המובטחת בהתאם לקבוע בדף פרטי הביטוח.
- ב. הוסכם בין החברה למבוטח על תקופת ריבית מובטחת, יבחר המבוטח בטופס ההצעה לביטוח או בהודעה בכתב לחברה שתימסר לחברה לפני תום תקופת הריבית המובטחת את מסלול ההשקעה לפיו תעודכן הקצבה החודשית בתום תקופת הריבית המובטחת. לא בחר המבוטח במסלול השקעה לפיו תעודכן הקצבה החודשית בתום תקופת הריבית המובטחת, תתעדכן

- הקצבה החודשית החל מאותו מועד לפי תוצאות ההשקעות במסלול ההשקעות ברירת מחדל.
- ג. בתום תקופת הריבית המובטחת, לבקשת המבוטח, וככל שמוצעת על ידי החברה באותו מועד ריבית מובטחת לפוליסות מסוג פוליסה זו, תוכל החברה, לפי שיקול דעתה, לקבוע תקופת ריבית מובטחת נוספת בפוליסה, בריבית בשיעור כפי שיוסכם בין החברה למבוטח עבור התקופה הנוספת (להלן: "תקופת ריבית נוספת"). על תקופת הריבית הנוספת יחולו הוראות הפוליסה לענין הריבית המובטחת.
 - ד. **למען הסר ספק יובהר בזה כי מבוטח שבחר בקבלת ריבית מובטחת לא יוכל לשנות את בחירתו ולא יהיה רשאי להעביר את הכספים בפוליסה למסלולי ההשקעה במהלך תקופת הריבית המובטחת.**

5. מסלולי השקעה

- א. ככל שלא הוסכם בין החברה למבוטח על תקופת ריבית מובטחת תושקע ההפקדה במסלולי השקעה ויחולו סעיפים 6-7 להלן לענין מסלולי ההשקעה. המבוטח יבחר בטופס ההצעה מסלול השקעה אחד בו תושקע ההפקדה, מבין מסלולי ההשקעה המפורטים בנספח מסלולי ההשקעה. לא קבע המבוטח מסלול השקעה, כאמור, תושקע ההפקדה במסלול ההשקעה ברירת מחדל.
- ב. **מובהר בזאת כי בכפוף לאמור להלן בסעיף 7, לא ניתן לשנות את הבחירה במסלול ההשקעה. השקעת הכספים לאורך כל תקופת הפוליסה ותשלום הקצבה תהיה בהתאם למסלול ההשקעה שנבחר ע"י המבוטח בעת ההפקדה.**

6. ניהול ההשקעות

- א. ההשקעות במסלולי ההשקעה השונים תבוצענה בהתאם להוראות סעיף זה, למדיניות ההשקעה של כל מסלול השקעה כאמור בנספח מסלולי השקעה, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ב. ההשקעות במסלולי השקעה ינוהלו בנפרד מההשקעות החברה.
- ג. ההשקעות ייעשו על ידי החברה לפי שיקול דעתה הבלעדי, על פי אמות מידה מקצועיות, תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים ומבלי להעדיף כל ענין וכל שיקול על פני ענינים של כלל המבוטחים במסגרת התכנית, וזאת בתום לב, בשקידה נאותה ובזהירות נאותה.
- ד. החברה רשאית, בכל עת, לבצע פעולות קנייה, מכירה, השאלה של נכסים וכל פעולה עסקית אחרת בנכסים המופקדים, והכל לפי הוראות ההסדר התחיקתי וכמפורט בנספח מדיניות ההשקעה.
- ה. במהלך השנה הראשונה מיום הקמתו של מסלול השקעות תהיה החברה רשאית לחרוג ממדיניות ההשקעה של המסלול, כל עוד יתרת הנכסים במסלול, לדעת החברה, אינה מספקת לצורך ניהול ההשקעות במסלול בהתאם למדיניות ההשקעות שלו.
- ו. חריגה ממדיניות ההשקעה, למעט חריגות כאמור לעיל בסעיף (6)ה', תתוקן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

7. פתיחת מסלולי השקעה וסגירתם ושינוי מדיניות ההשקעה

- א. החברה רשאית לפתוח מסלול השקעה חדש, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ב. החברה רשאית לסגור מסלול השקעה, רק אם אין במסלול עמיתים או נכסים מנוהלים, וכן באמצעות ביצוע הליך של מיזוג בהתאם להוראות הדין.
- ג. שינוי במדיניות ההשקעה של מסלול השקעה יעשה בכפוף לאישור הממונה ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

8. דמי ניהול

- א. בתקופת תשלום הקצבה בה מושקעים הכספים במסלולי ההשקעה תגבה החברה מתשלומי הקצבה שישולמו למבוטח, למוטב או לבן זוג, לפי הענין, דמי ניהול בשיעור שנתי של עד 0.3%, כמפורט בדף פרטי הביטוח.
- ב. בתקופת תשלום הקצבה בה ניתנת ריבית מובטחת לא ייגבו מתשלומי הקצבה שישולמו למבוטח דמי ניהול, והריבית המובטחת תיזקף במלואה.
- ג. דמי הניהול יחושבו ויגבו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

9. תשלומים מהפוליסה

- א. בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כספים שהופקדו בקופת גמל לקצבה ניתנים למשיכה בדרך של קצבה בלבד. משיכת קצבה על פי פוליסה זו תהיה בהתאם להוראות סעיף 10 להלן.
- ב. על אף האמור בפסקה (א) לעיל, המבוטח רשאי למשוך כספים מתוך הפוליסה שלא בדרך של קצבה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ולרבות במקרים הבאים:
- (1) היוון קצבה בהתאם להוראות סעיף 13 להלן.
 - (2) היוון קצבאות בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. מבוטח המבקש לבחור באפשרות זו יהיה רשאי לעשות זאת, ובלבד שבמועד הבקשה סכום הקצבה לו הוא זכאי, לאחר הפחתת סכום ההיוון המבוקש, הינו לפחות סכום הקצבה המזערי, כפי שיעודכן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. לעניין סכום הקצבה המזערי יובאו בחשבון סכומי קצבה להם זכאי המבוטח מקופת גמל אחרת או ממעסיק (להלן – קצבה ממקור אחר), בכפוף לקבלת אישור על קבלת הקצבה ממקור אחר, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחולו מעת לעת.
- חישוב סכום המהווה ייעשה על ידי הכפלת סכום הקצבה אותו מבקש המבוטח לקבל בסכום חד פעמי במקדם הקצבה לפיו הומרה ההפקדה של המבוטח לקצבה החודשית, כאמור בסעיף 10(ג) להלן.

10. תשלום הקצבה למבוטח

- א. החל מיום תחילת הביטוח המבוטח יהיה זכאי לתשלום קצבה חודשית לכל חייו, בהתאם למסלול הקצבה שנבחר על ידו מתוך מסלולי הקצבה המפורטים בסעיף 11.
- ב. הקצבה הראשונה תשולם החל מהחודש הראשון שלאחר מועד תחילת ביטוח בגין אותו חודש, במועד כקבוע בהסדר התחיקתי, ולאחר מכן תשולם הקצבה החודשית מידי חודש בחודשו לא יאוחר מהעשירי לכל חודש.
- ג. סכום הקצבה החודשית הראשונה יחושב על ידי חלוקת ההפקדה במקדם קצבה, בהתאם למסלול הקצבה שבחר המבוטח מבין המסלולים המפורטים בסעיף 11 להלן. החברה תקבע את מקדם הקצבה על פי מין המבוטח, גילו במועד תחילת תשלום הקצבה ושנת התחלת תשלום הקצבה, וככל שנבחר מסלול קצבה הכולל תשלום לבן/בת זוג, גם בהתאם לשיעור הקצבה שישולם לבן/בת הזוג לאחר פטירת המבוטח, ולפרטי בן/בת הזוג (מין, גיל ושנת לידה).
- ד. בחר המבוטח בתקופת תשלום קצבה שאינה כוללת תקופת ריבית מובטחת, חישוב הקצבה החודשית הראשונה ייעשה לפי הוראות פסקה (ג) לעיל וכן לפי הריבית התחשיבית השנתית בניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר בשיעור שנתי של עד 0.3%, כקבוע בדף פרטי הביטוח.
- ה. בחר המבוטח בתשלום קצבה הכולל תקופת ריבית מובטחת, תילקח בחשבון לענין חישוב הקצבה החודשית הראשונה הריבית המובטחת לתקופת הריבית המובטחת שהוסכמה בין החברה למבוטח וכן הריבית התחשיבית השנתית בניכוי דמי ניהול כאמור לעיל בפסקה ד' לתקופת הקצבה שלאחר תום תקופת הריבית המובטחת.
- ו. טבלאות מקדמי קצבה הרלוונטיות לחישוב הקצבה החודשית הראשונה לפי המסלולים לתשלום הקצבה המפורטים בסעיף 11 ולפי ההנחות המפורטות בפסקאות (ג) -- (ד) לעיל ללא קבלת ריבית מובטחת, מפורטות באתר האינטרנט של החברה – www.menora.co.il. החברה רשאית לעדכן את הטבלאות המפורטות באתר האינטרנט מעת לעת, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ז. בכל מקרה בו לא מפורטים בטבלאות שבאתר האינטרנט של החברה מקדמי הקצבה החודשית המתאימים לנתוני המבוטח, ו/או לנתוני בן/בת הזוג וכן במקרה בו בחר המבוטח בתשלום קצבה הכולל תקופת ריבית מובטחת, מקדמי הקצבה החודשית יחושבו על בסיס ההנחות לפיהן חושבו מקדמי הקצבה החודשית הנוהגים בחברה במועד תחילת קבלת הקצבה, ומפורטים בטבלאות העדכניות המפורסמות באתר האינטרנט של החברה, וייתאמו למינו, לגילו ולמועד תחילת קבלת הקצבה של המבוטח ואם בחר המבוטח בתשלום קצבה הכולל תקופת ריבית מובטחת יותאמו גם לשיעור הריבית המובטחת ולתקופת הריבית המובטחת, ובמקרה שנבחר מסלול הכולל תשלום לבן/בת זוג, יותאמו גם למינו, לגילו ולשנת לידתו של בן/בת הזוג, להפרש הגילאים בין בני הזוג, ולשיעור הקצבה שנקבע לבן/בת הזוג, והכל בהתאם למסלולים לתשלום הקצבה המפורטים בסעיף 11, לנתוני המבוטח ולנתוני בן/בת הזוג במועד הגשת הבקשה לתשלום הקצבה.
- ח. נפטר מבוטח לאחר ההפקדה אך טרם החל לקבל את תשלומי הקצבה, תוחזר ההפקדה למוטבים.
- ט. **משהחל המבוטח לקבל קצבה לא יוכל למשוך כספים מהפוליסה או להעביר כספים לקופת גמל אחרת, וכן לא יוכל לשנות את המסלול לתשלום הקצבה שנבחר על ידו לפי סעיף 11 להלן או את פרטי בן/בת הזוג.**

11. מסלולים לתשלום קצבה

בהצעת הביטוח יבחר המבוטח במסלול לתשלום קצבה בהתאם לאחד מהמסלולים הבאים:

- א. **מסלול הכולל תקופת הבטחת תשלום של 180 תשלומים:** קצבה שתשולם למבוטח למשך כל ימי חייו, ואם נפטר בטרם שולמו לו 180 קצבאות חודשיות - תוסיף הקצבה להשתלם למוטב, מדי חודש בחודשו, עד להשלמת תשלום 180 קצבאות חודשיות שייספרו החל מהתשלום הראשון למבוטח.
 - ב. **מסלול הכולל תקופת הבטחת תשלום של 240 תשלומים:** קצבה שתשולם למבוטח למשך כל ימי חייו, ואם נפטר בטרם שולמו לו 240 קצבאות חודשיות - תוסיף הקצבה להשתלם למוטב, מדי חודש בחודשו, עד להשלמת תשלום 240 קצבאות חודשיות שייספרו החל מהתשלום הראשון למבוטח.
 - ג. **מסלול הכולל תקופת הבטחת תשלום של 300 תשלומים:** קצבה שתשולם למבוטח למשך כל ימי חייו, ואם נפטר בטרם שולמו לו 300 קצבאות חודשיות - תוסיף הקצבה להשתלם למוטב, מדי חודש בחודשו, עד להשלמת תשלום 300 קצבאות חודשיות שייספרו החל מהתשלום הראשון למבוטח.
 - ד. **מסלול הכולל תשלום לבן/בת זוג: קצבה שתשולם למבוטח לכל ימי חייו, ולאחר פטירתו לבן/בת הזוג לכל ימי חייו, ככל שיותר אחריו בן/בת זוג;** המבוטח רשאי לקבוע בבקשתו כי הקצבה שתשולם לבן/בת הזוג כאמור תהא בשיעור מתוך הקצבה שתשולם למבוטח, בשיעור של 100%, או 75%, או 60% או 30% מאותה קצבה.
 - ה. **מסלול הכולל תקופת הבטחת תשלום של 240 תשלומים, ולאחר מכן תשלום קצבה לבן/בת הזוג לכל ימי חייו, ככל שיותר אחריו בן/בת זוג:** הקצבה תשולם למבוטח לכל ימי חייו, ואם נפטר בטרם שולמו לו 240 קצבאות חודשיות, תוסיף הקצבה להשתלם לבן/בת הזוג, מידי חודש בחודשו, עד להשלמת תשלום 240 קצבאות חודשיות, שייספרו החל מהתשלום הראשון למבוטח. בתום תשלום 240 קצבאות, כאמור תשולם לבן/בת הזוג קצבה חודשית לכל ימי חייו, אשר שיעורה יהיה, 100%, 75%, 60% או 30% מתוך הקצבה שתשולם למבוטח, בהתאם לבחירת המבוטח בהצעת הביטוח.
- בחר המבוטח במסלול קצבה זה ונפטר לפני ששולמו לו 240 קצבאות, ובמועד פטירתו לא היה בן/בת הזוג בחיים, או שבן/בת הזוג החל לקבל תשלום קצבאות, אך נפטר גם הוא לפני ששולמו על ידי החברה 240 קצבאות כאמור, תוסיף הקצבה החודשית להשתלם מידי חודש בחודשו ליורשים החוקיים של בן/בת הזוג, וזאת עד להשלמת תשלום של 240 קצבאות, שייספרו החל מהתשלום הראשון למבוטח.

ו. מסלול קצבה אחר

ביקש המבוטח לקבל מההפקדה קצבה בתנאים שונים מאלה המפורטים לעיל בסעיפים א-ה, לעניין תקופת הבטחת תשלום ו/או לענין שיעור התשלום לבן/בת הזוג, תיקבע החברה את הקצבה החודשית שתחושב על על בסיס ההנחות לפיהן חושבו מקדמי הקצבה החודשית, הנוהגים בחברה במועד תחילת קבלת הקצבה ומפורטים בטבלאות העדכניות המפורסמות באתר האינטרנט של החברה, כשהם מותאמים למסלול הקצבה האחר שביקש המבוטח, ובהתאם למינו, לגילו ולמועד תחילת קבלת הקצבה של המבוטח, ובמקרה שנבחר מסלול הכולל תשלום לבן/בת זוג, תחושב הקצבה גם לפי מינו, גילו ושנת לידתו של בן/בת הזוג, להפרש הגילאים בין בני הזוג, ולשיעור הקצבה שנקבע לבן/בת הזוג, והכל בהתאם לנתוני המבוטח ולנתוני בן/בת הזוג במועד הגשת הבקשה לתשלום הקצבה.

כלל המסלול שבחר המבוטח, כאמור, תקופת הבטחת תשלום, ונפטר המבוטח בטרם הסתיימה תקופת הבטחת התשלום, תוסיף הקצבה להשתלם למוטב, מדי חודש בחודשו, עד לתום תקופת הבטחת התשלום, ולהשלמת מספר התשלומים החודשיים המובטחים שייספרו החל מהתשלום הראשון למבוטח.

12. עדכון הקצבה

עדכון סכום הקצבה החודשי ייעשה באופן הבא:

- א. במהלך תקופת הריבית המובטחת, ככל שנבחרה, הקצבה החודשית תהיה צמודה למדד, החל מהמדד היסודי ועד למדד האחרון שפורסם לפני מועד תשלום כל קצבה. לצורך החישוב, המדד היסודי יהיה המדד שהיה ידוע במועד תשלום הקצבה הראשונה.
- ב. הקצבה החודשית האחרונה שתשלום בתקופת הריבית המובטחת, תשוערך החל מחודש תשלום הקצבה הראשון שלאחר תקופת הריבית המובטחת בהתאם להוראות פסקה (ג) להלן.
- ג. בתקופת תשלום קצבה שאינה תקופת ריבית מובטחת, תעודכן הקצבה מדי חודש לפי תשואת מסלול ההשקעה הנבחר, בהתאם לאמור בסעיף 5 לעיל, בניכוי דמי ניהול כאמור בסעיף 8(א) ובניכוי הריבית התחשיבית כאמור בסעיף 10(ד), בהתאם לפירוט להלן:

t - מספר תשלום הקצבה החודשית הצמודה למדד ההשקעות, כאשר $t = 1, 2, 3, \dots$

$i_{nominal}^t$ - התשואה הנומינלית ברוטו שהושגה בחודש t .

r - ריבית תחשיבית שנתית.

d - דמי ניהול שנתיים.

$\hat{d}$ - דמי ניהול שנתיים במועד התשלום.

K_t - גובה הקצבה החודשית בחודש t .

אחוז דמי ניהול חודשי שנלקחו בחשבון במקדם:

$$f = (1 + d)^{1/12} - 1$$

אחוז דמי ניהול חודשי במועד התשלום:

$$\hat{f} = (1 + \hat{d})^{1/12} - 1$$

תשואה תחשיבית ברוטו חודשי:

$$\hat{r} = (1 + r)^{1/12} - 1$$

הקצבה בתשלום ה- t שווה:

$$K_t = \frac{(1 + i_{nominal}^t) \cdot (1 - \hat{f})}{(1 + \hat{r}) \cdot (1 - f)} \cdot K_{t-1}$$

13. הויון קצבה

- א. מבוטח המבקש להתחיל לקבל קצבה, יהיה רשאי להויון עד 25% מהקצבה החודשית שלו (בסעיף 13 זה: "שיעור ההויון") לתקופה של עד חמש שנים (בסעיף 13 זה: "תקופת ההויון"), גם אם הקצבה החודשית לה יהיה זכאי נמוכה מסכום הקצבה המזערי, ובלבד שסכום הקצבה לו יהיה זכאי לאחר ההויון לא יפחת מ-5% משכר המינימום לחודש, כמשמעותו בחוק שכר מינימום התשמ"ז-1987.
- ב. הבקשה להויון תוגש במועד הגשת הבקשה לקצבה, והמבוטח יוכל לחזור בו ממנה כל עוד לא קיבל את סכום ההויון.
- ג. הסכום המהויון ישולם תוך 30 יום ממועד התחלת תשלום הקצבה למבוטח בתשלום חד פעמי בהתאם לאישורה של החברה, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.
- ד. במשך תקופת ההויון יקבל המבוטח את הקצבה שהייתה מגיעה לו אלמלא ההויון, כשהיא מופחתת בשיעור ההויון.
- ה. מתום תקופת ההויון תשלם החברה למבוטח את הקצבה בסכום שהיה משתלם לו אלמלא בוצע ההויון.

טבלת הויון (הטבלה מתייחסת לקצבה חודשית בסך 100 ₪)

הריבית התחשיבית לפיה חושבו הסכומים בטבלה היא ריבית של 3.69% נטו

שיעור קצבה מהוונת	1	2	3	4	5
5%	59.0	115.9	170.8	223.8	274.8
10%	118.0	231.9	341.6	447.5	549.6
15%	177.0	347.8	512.5	671.3	824.4
20%	236.1	463.7	683.3	895.0	1099.3
25%	295.1	579.7	854.1	1118.8	1374.1

14. המוטב

- א. המבוטח רשאי לקבוע יותר ממוטב אחד, ואת החלוקה בין המוטבים. קבע המבוטח מספר מוטבים ולא קבע את החלוקה ביניהם, יחולקו הסכומים ביניהם בחלוקה שווה.
- ב. המבוטח רשאי לשנות את המוטב על פי הפוליסה, בכל עת ובכפוף לאמור בפסקה (ה) להלן. השינוי יחייב את החברה רק לאחר שנמסרה לה הוראה בכתב על כך והיא אושרה בכתב על ידי החברה. החברה תשלח למבוטח הודעה בכתב על רישום שינוי המוטב בפוליסה.
- ג. נפטר המוטב לפני המבוטח, יהיו יורשיו החוקיים של המוטב למוטבים במקומו.
- ד. בשום מקרה לא יהיה המבוטח זכאי לקבוע מוטב בקביעה בלתי חוזרת.
- ה. שילמה החברה את הסכום המגיע למוטב הרשום בפוליסה, בטרם נרשם בה אחר כמוטב במקומו, בין על פי הוראה בכתב של המבוטח ובין על פי צוואתו המקוימת על ידי בית משפט מוסמך, המורה על תשלום לאחר, תהא החברה משוחררת מכל חבות כלפי אותו אחר וכלפי עזבון המבוטח, וכל מי שיבוא במקומו.

15. תשלום למוטב במוות המבוטח

- א. בחר המבוטח באחד ממסלולי הקצבה המפורטים בסעיף 11 (א) - (ג) לעיל, ומת בטרם שולמו לו מספר תשלומי הקצבה החודשיים הקבוע במסלול הקצבה אותו בחר המבוטח, תשלם החברה למוטב מידי חודש את הקצבה החודשית עד להשלמת תשלום מספר תשלומי הקצבה הקבוע בסעיפים 11 (א) - 11 (ג) לפי הענין.
- ז. שולמו למוטב הקצבאות להן הוא זכאי לפי המסלול לתשלום הקצבה בו בחר המבוטח, בהתאם לפירוט בסעיפים 11 (א) - 11 (ג) לעיל, לפי המסלול שבחר המבוטח, תשוחרר החברה מכל התחייבות הנובעת מהפוליסה.
- ח. בחר המבוטח במסלול המפורט בסעיף 11 (ד) לעיל לא יהיה המוטב זכאי לכל תשלום במקרה פטירת המבוטח או במקרה פטירת בן/בת הזוג של המבוטח.

ט. בחר המבוטח במסלול קצבה המפורט בסעיף 11(ה) לעיל, ומת בטרם שולמו לו מספר תשלומי הקצבה החודשיים הקבוע במסלול הקצבה אותו בחר, ובמועד פטירתו לא היה בן/בת זוגו בחיים תשלם החברה מידי חודש ליורשי בן/בת הזוג את הקצבה החודשית וזאת עד להשלמת תשלום של 240 קצבאות, שייספרו החל מהתשלום הראשון למבוטח. ולאחר מכן תשוחרר החברה מכל התחייבות הנובעת מהפוליסה.

16. תביעות

- א. במוות המבוטח על המוטב להודיע על כך לחברה בכתב בתוך זמן סביר מהמועד בו נודע לו על כך, בצירוף העתק מאושר של תעודת פטירה רשמית.
- ב. המוטב יגיש לחברה בקשה בכתב לקבלת התשלומים המגיעים לו. לפי דרישת החברה, יצורפו גם מידע ומסמכים נוספים הדרושים לחברה לבירור חבותה באופן סביר, ואם המידע והמסמכים הנוספים אינם ברשותו של המוטב, יסייע לחברה כמיטב יכולתו על מנת להשיגם.
- ג. תוך 30 ימים ממועד מילוי כל הדרישות לפי הוראות סעיף זה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שיחולו מעת לעת, תשלם החברה למוטב את הקצבה החודשית.
- ד. לתשלומי החברה שישולמו לאחר 30 יום מיום הגשת מלוא המסמכים שנדרשו לחברה לבירור חבותה כאמור בפסקה (ב) לעיל יתווספו הפרשי הצמדה וריבית לפי הוראות ההסדר התחיקתי.
- ה. בקשות לתשלום יוגשו למשרדי החברה בלבד והן יטופלו החל ממועד הגעתן למשרדי החברה כמפורט בסעיף זה;

17. הוכחת גיל

- א. על המבוטח להוכיח את תאריך לידתו באמצעות תעודה רשמית, בהתאם לדרישת החברה ולשביעות רצונה.
- ז. נרשמה שנת לידה של מבוטח או מוטב מבלי לציין את החודש בו נולד, יראוהו כמי שנולד ב-1 בינואר באותה שנה.

18. הוראות כלליות נוספות לענין תשלומים

- א. החברה רשאית לדרוש מעת לעת, כל עוד היא אמורה לשלם קצבה, וכתנאי לתשלום הקצבה, הוכחה כי במי שזכאי לקבל קצבה עדין מתקיימים כל התנאים המזכים אותו בקצבה.
- ב. מכל תשלומיה לפי פוליסה זו תנכה החברה כל חוב המגיע לה בגין הפוליסה, וכן כל מס או תשלום חובה אחר שיש לנכותו לפי הוראות כל דין, התשלום יעשה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיהיו באותה עת.

19. הודעות והצהרות

- א. סוכן הביטוח הקבוע בפוליסה ייחשב כשלוח של החברה לענין קבלת הצעת הביטוח ולענין קבלת ההפקדה ולא ייחשב כשלוח של החברה לענין תביעה לתשלום עקב מות המבוטח או בקשות אחרות.
- ב. בקשות והודעות הנמסרות לחברה על ידי המבוטח, המוטב או כל אדם אחר צריכות להימסר בכתובת החברה ת.ד. 927 תל אביב, מיקוד 6100802 והוראות סעיף זה ייחשבו כהודעת החברה בדבר המען למשלוח הבקשות, בהתאם להוראות סעיף 35 לחוק חוזה הביטוח.
- ג. במקרה של שינוי כתובת למסירת הודעות, תעדכן החברה את כתובתה המעודכנת באתר האינטרנט שלה www.menoramivt.co.il.
- ד. כל שינוי בתנאי הפוליסה בהתאם לבקשת המבוטח יהיה בכפוף לאמור בפוליסה זו ולהוראות ההסדר התחיקתי, וייכנס לתוקפו רק אם החברה הסכימה לכך בכתב ורשמה רישום מתאים על כך בדף פרטי הביטוח. דף פרטי ביטוח מעודכן יישלח למבוטח תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע השינוי. אין באמור לעיל כדי להכשיר מתן הוראה או הודעה אשר אין בסמכותו של נותן ההודעה לתיתם.
- ה. בכל מקרה של שינוי כתובת, חייב המבוטח או המוטב לפי העניין, להודיע על כך לחברה בכתב.
- ו. כל הודעה שתישלח בדואר ע"י החברה לבעל הפוליסה, המבוטח או המוטב, לפי הכתובת האחרונה הידועה לחברה, תחשב כהודעה שנמסרה לו כדין, אין באמור כדי לגרוע מחבות החברה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי לענין איתור המבוטח והמוטבים, לרבות ביחס לחובת החברה לפעול לעדכון כתובת במקרה שהדואר שנשלח על ידה חזר.
- ז. שינוי חקיקה המשפיע על זכויות המבוטח יחייב את החברה בעדכון המבוטח בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

20. זכות עיון

המבוטח יהיה זכאי לקבל במשרדה הראשי של החברה את כל פרטי תשואת מסלול ההשקעה בו מופקדים כספי הפוליסה ואת הרכב הנכסים בו, לפי סוגי הנכסים, וזאת בנוסף לדיווחים ולהודעות בהם מחויבת החברה.

נספח מסלולי השקעה

1. הוראות כלליות ומיוחדות

- (1) הנכסים שיצטברו בכל מסלולי ההשקעה המנויים להלן לעניין השקעות כנגד התחייבות בישראל הנובעת מעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים (סוג 20), יושקעו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- (2) תקופת מימוש: אם ביום מסחר כלשהו חלה הפסקת מסחר בבורסה, בין אם בדרך של נייר ערך בו מושקעים למעלה מ- 3% משווי הנכסים במסלול, בין אם בדרך של הפסקת מסחר ברשימת ניירות ערך הנסחרת בבורסה ובה מושקעים למעלה מ- 3% משווי הנכסים במסלול ובין אם בדרך של הפסקת מסחר מלאה, שומרת לעצמה החברה את הזכות לדחות את ביצוע הפעולות שמועדן חל ביום המסחר בו היתה הפסקת המסחר, במלואן או בחלקן, ליום המסחר הראשון שלאחר יום המסחר בו חלה הפסקת המסחר.
- לענין זה "יום מסחר" – לגבי מסלול השקעה בו שיעור אחזקת ניירות ערך זרים במועד רלוונטי אינו עולה על 10% – יום עסקים. לגבי מסלול השקעה בו שיעור אחזקת ניירות ערך זרים במועד רלוונטי עולה על 10% – יום שמתקיים בו מסחר הן בבורסה בישראל והן בבורסות או בשווקים רלוונטיים מחוץ לישראל.
- (3) ביצוע השקעות, חישוב תשואה ורווח למסלול יבוצעו בהתאם לאמור בפרק התנאים הכלליים.

2. מסלולי השקעה למקבלי קצבאות

2.1 מסלול בסיסי למקבלי קצבה

במסלול זה נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

החברה רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, לרבות ליצור או לקנות חוזים עתידיים ו/או אופציות, למכור ניירות ערך בחסר, ולהשאיל ניירות ערך בשיעורים הקבועים בהסדר התחיקתי, לבצע עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם צדדים קשורים, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ככל שיראה לה מתאים לטובת כלל העמיתים.

יצירה ו/או קניה של חוזים עתידיים ו/או אופציות תעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים + אופציות + נכס בסיס), לא תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעות של המסלול.