

**סטטוס – תוכן עניינים**

2	סטטוס – תנאים כלליים לביטוח מנהלים (עובדים שכירים) ועצמאים
2	1. הגדרות
4	2. תוקף הפוליסה
6	3. חובת הגילוי
6	4. הוכחת גיל
7	5. הפקדות
7	6. שינויים בהפקדות
7	7. הפקדות חד פעמיות
8	8. העברת כספים אל הפוליסה
8	9. הסדרים באי תשלום הפקדות על ידי מעסיק בגין מבטח שכיר
8	10. בחירת מסלולי ההשקעה ושינויים
9	11. ניהול ההשקעות
10	12. פתיחת מסלולי השקעה וסגירתם ושינוי מדיניות השקעה במסלול השקעה
10	13. דמי ניהול
10	14. חישוב תשואה והחיסכון המצטבר
10	15. העברת כספים מהפוליסה לקופת גמל אחרת
11	16. משיכת החיסכון המצטבר בתום תקופת הביטוח
12	17. משיכת החיסכון המצטבר לפני תום תקופת הביטוח
12	18. משיכת החיסכון המצטבר בגין מרכיב התגמולים בקופת גמל לקצבה
12	19. משיכת החיסכון המצטבר בגין מרכיב הפיצויים
13	20. חישוב החיסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים
13	21. ריסק זמני
14	22. המוטב
14	23. תקופת הביטוח
15	24. כיסויים ביטוחיים
16	25. תשלומים מהפוליסה במקרה מות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח
16	26. אופן תשלום הסכום למקרה מוות
17	27. ניכויים מתשלומי החברה לפי הפוליסה
17	28. חידוש הפוליסה
17	29. סיום עבודה של מבוטח שכיר
17	30. שינוי מעמד בידי מבוטח עצמאי
18	31. הלוואות
18	32. תשלומים נוספים
18	33. הודעות והצהרות
19	34. ביטול ביטוחים וכיסויים נוספים ושינויים
19	35. התיישנות
20	פרק א' – הכיסוי הביטוחי למקרה מוות
20	1. חבות החברה
20	2. תשלום הפרמיות לכיסויים הביטוחיים
20	3. סכום הביטוח למקרה מוות
21	פרק ב' – התנאים לתשלום קצבה חודשית
21	1. הגדרות
21	2. בקשות לתשלום החיסכון המצטבר לקצבה בתום תקופת הביטוח
22	3. מסלולי קצבה
23	4. היוון קצבה
24	נספח מסלולי השקעה
28	נספח 1 – טבלת מקדמי קצבה בגין החיסכון המצטבר לקצבה

סטטוס - תנאים כלליים לביטוח מנהלים (עובדים שכירים) ועצמאים מאושרת כקופת גמל לתגמולים ולפיצויים וכקופת גמל לקצבה

1. הגדרות

א. בפוליסה זו תהיה לכל אחד מן המונחים הבאים המשמעות לצידו כמפורט להלן:
גיל המבוטח:

ההפרש בין תאריך לידתו של המבוטח לבין תאריך תחילת הביטוח או כל מועד אחר בו נדרש חישוב גילו של המבוטח, כשהוא מחושב בשנים שלמות. ששה חודשים ויום ויותר מיום הולדתו האחרון של המבוטח יוסיפו לגילו שנה שלמה, ואולם לענין חישוב גיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר, יחושב גיל המבוטח בהתאם לאמור בסעיף 2 לנספח מסלולי ההשקעה;

גיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר: כהגדרתו בסעיף 2 לנספח מסלולי ההשקעה

כהגדרתו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004;

כהגדרתו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004;

גיל הפרישה:

גיל הפרישה המוקדמת:

דמי ניהול מהחסכון המצטבר: סכום המנוכה מהחסכון המצטבר, מדי חודש, לפי הוראות סעיף 13 וכמפורט בדף פרטי הביטוח;

דמי ניהול מההפקדה:

דף פרטי הביטוח:

סכום המנוכה מההפקדה, לפי הוראות סעיף 13, וכמפורט בדף פרטי הביטוח; דף המצורף לפוליסה, כפי שישתנה מעת לעת, המהווה חלק בלתי נפרד ממנה, הכולל בין היתר את פרטי המבוטח, מספר הפוליסה, שיעור ההפקדות לתגמולים ולפיצויים, לפי הענין, והפרטים 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;

ההסדר התחיקתי:

כל החוקים והתקנות החלים על קופות ביטוח, ובכללם הוראות חוק חוזה הביטוח, הוראות חוק הפיקוח, פקודת מס הכנסה, הוראות תקנות מס הכנסה החלות על קופת ביטוח, חוק לחלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, התשע"ד-2014, הוראות חוק קופות הגמל החלות לענין קופת ביטוח, הוראות תקנות מכח חוק קופות הגמל, והוראות הממונה, והכל כפי שהן מעת לעת וככל שאותן הוראות חלות על הפוליסה;

הוצאות ישירות

הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות כמשמעותן בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות), תשס"ח-2008;

העברת כספים:

העברת כספים מהפוליסה לקופת גמל אחרת, בכפוף להוראות סעיף 15 ולהוראות ההסדר התחיקתי;

הפקדה:

התשלום השוטף המשולם לחברה, באופן רציף ובמועדים קבועים מראש, לרבות תשלום בגין חוב הפקדות הקיים בפוליסה, והכל בהתאם לתנאי הפוליסה ובכפיפות להוראות ההסדר התחיקתי;

הפקדה חד פעמית:

כל תשלום שהחברה נאותה לקבלו לאחר קבלת הודעה על כך, כהפקדה חד פעמית ושאין לו כלל בהגדרת הפקדה כאמור לעיל;

הצעת הביטוח:

טפסים, כולל הצהרת הבריאות, וכולל שאלוני חיתום, ככל שנדרשו שמולאו ונענו במלואם בידי המבוטח והמעסיק, המהווים פניה לחברה בהצעה לעריכת ביטוח עבור המבוטח ושעל בסיס האמור בהם ניאותה החברה לבטחו.

החברה:

מנורה מבטחים ביטוח בע"מ;

חוזר מסמך הנמקה:

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

חוזר מסלולי השקעה:

חוזר מסלולי השקעה בקופות גמל, 30-9-2022, שפורסם ע"י הממונה, או כל הוראה שתבוא במקומו;

חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958;	חוק הגנת השכר:
חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;	חוק הפיקוח:
חוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981;	חוק חוזה הביטוח:
חוק פיצויי פטורים, התשכ"ג-1963;	חוק פיצויי פטורים:
חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005;	חוק קופות גמל:
חוק שכר מינימום, התשמ"ז-1987;	חוק שכר מינימום:
ההפקדה בניכוי דמי ניהול מההפקדה ובניכוי הפרמיה;	ההפקדה לחסכון:
סך ההפקדות לחסכון, בתוספת הפקדות חד פעמיות, בתוספת סכומים שהועברו לפוליסה, בתוספת התשואה בגין ההשקעות המיוחסות לחסכון בפוליסה ובניכוי דמי ניהול מהחסכון המצטבר, בניכוי הוצאות ישירות בהתאם למסלול ההשקעה הרלבנטי ולהסדר התחיקתי וכן בניכוי כל סכום שנמשך או הועבר מהפוליסה;	חסכון מצטבר:
כהגדרתו בעמדת הממונה בנושא יום עסקים מיום 12.08.2014. ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי;	יום עסקים:
היורשים לפי צו ירושה או לפי צו קיום צוואה שניתנו על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת;	היורשים החוקיים:
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;	המדד:
המדד הידוע בתחילת הביטוח;	המדד היסודי:
הזכאי לקבלת תגמולי הביטוח בקרות מקרה הביטוח, לפי הוראות סעיף 22; סיכוני ביטוח מוכרים שניתן לרכוש בקופת ביטוח, כהגדרתה בחוק קופות הגמל;	המוטב:
האדם ששמו נקוב בדף פרטי ביטוח כמבוטח;	כיסויים ביטוחיים:
מבוטח יחיד, לרבות עובד, המשלם הפקדות לפוליסה, ללא תשלום מקביל של מעסיק בגינו וששמו מפורט בדף פרטי הביטוח;	מבוטח:
עובד שמעסיקו משלם בעדו כספים לפוליסה וששמו מפורט בדף פרטי הביטוח כמבוטח;	מבוטח עצמאי:
מדיניות ההשקעה של כל אחד ממסלולי ההשקעה, המפורטת בנספח מסלולי ההשקעה, כפי שיהיה מעת לעת;	מבוטח שכיר:
הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון, כהגדרתו בחוק קופות הגמל;	מדיניות השקעה:
מסלולי ההשקעה תלויי גיל ומסלולי ההשקעה מתמחים המפורטים בנספח מסלולי ההשקעה, כפי שיהיו מעת לעת, בהתאם להוראות הפוליסה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי;	הממונה:
מסלול השקעה ברידת המחדל: מסלול ההשקעה תלוי גיל, כמפורט בנספח מסלולי ההשקעה, התואם את גיל המבוטח, או כל מסלול השקעה אחר שתקבע החברה לענין זה, באישור הממונה;	מסלולי ההשקעה:
מסלול השקעה ברידת מחדל למקבלי קצבה: מסלול בסיסי למקבלי קצבאות כמפורט בנספח מסלולי ההשקעה;	
מסלולי ההשקעה המפורטים בנספח מסלולי ההשקעה כמסלולי ההשקעה מתמחים;	מסלול השקעה מתמחה:
כמפורט בנספח מסלולי ההשקעה;	
מי ששמו נקוב בדף פרטי ביטוח כמעסיק, המשמש כמעסיקו של מבוטח שכיר ומשלם בעבורו את ההפקדות לפוליסה;	מסלולי ההשקעה תלויי גיל:
חלק ההפקדה המשולם בידי המעסיק עבור פיצויי פטורים, או חלק החסכון המצטבר הנובע מחלק ההפקדות האמור, הכל לפי הענין;	מעסיק:
חלק ההפקדה המשולם בידי המעסיק עבור תגמולים, או חלק החסכון המצטבר הנובע מחלק ההפקדות האמור, הכל לפי הענין;	מרכיב הפיצויים:
	מרכיב תגמולי המעסיק:

מרכיב תגמולי העובד:
מרכיב התגמולים:
מקרה הביטוח:
משכורת:
סכום הקצבה המזערי:
הפוליסה:
פוליסה מוקפאת:
**פקודת מס הכנסה:
פרמיה:**
ריבית תחשיבית:
תום תקופת הביטוח:
תקנות מס הכנסה:
תקנות הניוד:

חלק ההפקדה המשולם באמצעות ניכוי ממשכורתו של העובד עבור תגמולים, או חלק החסכון המצטבר הנובע מחלק ההפקדות האמור, הכל לפי הענין;

לענין מבוטח שכיר - מרכיב תגמולי המעסיק ומרכיב תגמולי העובד. ולענין מבוטח עצמאי - ההפקדה המשולמת בגינו במעמד עמית עצמאי או חלק החסכון המצטבר הנובע מההפקדות המשולמות בגינו במעמד עמית עצמאי; המוקדם מבין אחד מהאירועים הבאים: מות המבוטח או תום תקופת הביטוח;

משכורתו החודשית של מבוטח שכיר. סכום המשכורת בגין כל חודש יקבע בהתאם לדיווח המעסיק לחברה בגין אותו חודש; כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק קופות גמל וכפי שיעודכן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי;

חוזה ביטוח שבין המבוטח לבין החברה, וכן ההצעה, הצהרות הבריאות, דף פרטי הביטוח וכל נספח ותנאי הכיסויים הביטוחיים המצורפים לחוזה הביטוח האמור;

פוליסה שתשלום ההפקדות בגינה נפסק, לרבות תשלום העלות של כיסוי הריסק הזמני כאמור בסעיף 21;

פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961; סכומים המנוכים באופן שוטף מתוך ההפקדה, המיועדים לרכישת כיסויים ביטוחיים בהתאם לתנאי הפוליסה וכמפורט בדף פרטי הביטוח;

ריבית בשיעור שנתי המשמשת בין היתר לחישוב מקדמי הקצבה ותשלומי הקצבה החודשית. הריבית התחשיבית תהיה בהתאם לריבית להמחשה שנקבעה בחוזר מסמך "הנמקה", או כל ריבית להמחשה שתבוא במקומה, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחולו מעת לעת;

תום תקופת הביטוח הנקובה בדף פרטי הביטוח ובכפוף לסעיף 23 להלן, ובלבד שמועד זה לא יחול טרם הגיעו של המבוטח לגיל פרישה מוקדמת, כפי שיהיה במועד תחילת 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;

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

ב. כל האמור בפוליסה זו בלשון יחיד, משמעו גם בלשון רבים, וכל האמור בלשון זכר, משמעו גם בלשון נקבה, אלא אם נאמר אחרת במפורש.

ג. כל האמור בפוליסה לגבי מרכיב הפיצויים מתייחס לענין מבוטח שכיר בלבד.

ד. כותרות הסעיפים הינן לצורך הנוחות בלבד, ואין לעשות בהן שימוש לצרכי פרשנות.

ה. במקרה של סתירה בין התנאים הכלליים של הפוליסה לבין התנאים של נספח מסויים, יחולו תנאי הנספח המסויים בהתאמה ועל שאר חלקי הפוליסה יחולו התנאים הכלליים.

ו. על פוליסה זו חלות הוראות ההסדר התחיקתי והיא כפופה להן. במקרים בהם נקבעה הוראה בפוליסה שהיא שונה מהוראה בהסדר התחיקתי שניתן להתנות עליה יחולו הוראות הפוליסה.

2. תוקף הפוליסה

א. הפוליסה תכנס לתוקפה במועד הקבוע בדף פרטי הביטוח בכפוף לקבלת הפקדה שוטפת ראשונה או אמצעי תשלום ממנו ניתן לגבות את ההפקדה ובתנאי שבמועד קבלת ההפקדה או אמצעי התשלום, כאמור היה המבוטח בין החיים, ובהתאם לאמור להלן.

ב. קיבלה החברה הפקדה ראשונה או אמצעי תשלום כאמור לעיל בסעיף 2(א), המוקדם מביניהם, וכן הצעת ביטוח בכתב, יחולו התנאים כדלהלן:

- (1) תנאי הכיסוי הביטוחי ותנאי החסכון ייקבעו בהתאם לקבוע בהצעת הביטוח האמורה, ואולם אם החברה דחתה את הצעת הביטוח, לא יחול כיסוי ביטוחי, כאמור בפסקה (ב)(2) להלן, או אם הציעה החברה הצעה נגדית לכיסוי ביטוחי, יחול הכיסוי הביטוחי בהתאם להצעתה הנגדית של החברה, כאמור בפסקה (ב)(3) להלן;
 - (2) דחיית ההצעה לביטוח: החברה תהא רשאית, בתוך המועדים כאמור בפסקה (ב)(4) להלן, שלושה או שישה חודשים, לפי העניין, להודיע למבוטח על אי קבלתו לכל הכיסויים הביטוחיים כמפורט בהצעה לביטוח ובתנאי שלאחר מועד הודעה זו לא תגבה פרמיה נוספת בגין הכיסויים הביטוחיים. המבוטח יוכל לבחור להמשיך את הפוליסה לחסכון בלבד, ללא כיסויים ביטוחיים, או לבטל את הפוליסה, ובמקרה זה לא ייגבו הפקדות נוספות;
 - (3) הצעה נגדית לכיסוי ביטוחי: החברה תהא רשאית, תוך המועדים כאמור בפסקה (ב)(4) להלן, שלושה או שישה חודשים, לפי העניין, לחזור למבוטח בהצעה נגדית לכיסוי ביטוחי. המבוטח יתבקש לאשר את תנאי ההצעה הנגדית וזאת בתוך 60 ימים מהיום שבו הועברה אליו, ובמהלך 60 ימים אלו יחולו תנאי הביטוח על פי ההצעה הנגדית. אישר המבוטח את תנאי ההצעה הנגדית לכיסוי ביטוחי בתוך המועד כאמור, יהיו תנאי הכיסוי הביטוחי והחסכון בהתאם להצעה הנגדית. במקרה זה, תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן תוך 10 ימי עסקים מהמועד בו התקבל בחברה אישור המבוטח לתנאי ההצעה הנגדית. לא אישר המבוטח את ההצעה הנגדית בתוך המועד כאמור ו/או הודיע על סירובו לאשר את תנאי בתוך המועד כאמור, תבוטל הפוליסה והחל ממועד ביטולה לא תגבה החברה הפקדות נוספות;
 - (4) דחיית ההצעה לביטוח או חזרה למבוטח בהצעה נגדית לכיסוי ביטוחי תבוצע לכל היותר בתוך שלושה חודשים מיום קבלת ההפקדה הראשונה בחברה או אמצעי התשלום כאמור לעיל בסעיף (2)(א), או אם פנתה החברה למבוטח בבקשה להשלמת נתונים, שישה חודשים מיום קבלת ההפקדה הראשונה בחברה או אמצעי התשלום. אם החברה לא דחתה את ההצעה לביטוח, ולא חזרה למבוטח בהצעה נגדית לכיסוי ביטוחי, או אם הודיעה למבוטח על קבלתו לביטוח לפי תנאי ההצעה לביטוח בתוך המועדים כאמור, לא תהא רשאית החברה לשנות את התנאים הקבועים בהצעה לביטוח עד תום תקופת הביטוח;
 - (5) מקרה ביטוח שקרה בתוך המועדים כאמור לעיל בפסקה (ב) (4): קרה מקרה הביטוח בתוך המועדים כאמור, שלושה או שישה חודשים, לפי העניין, והחברה לא הודיעה למבוטח על דחיית ההצעה לביטוח ולא הציעה לו הצעה נגדית לכיסוי ביטוחי, יחול על מקרה הביטוח הכיסוי הביטוחי בהתאם לקבוע בהצעת הביטוח שהתקבלה בחברה, ואולם אם לפי הוראות החיתום הקיימות בחברה לגבי מבוטחים בעלי מאפיינים דומים הייתה החברה מודיעה למבוטח על דחיית הצעת הביטוח או הייתה מציעה למבוטח הצעה נגדית לכיסוי ביטוחי – לא יחול על אותו מקרה ביטוח כיסוי ביטוחי כלל (במקרה שהחברה הייתה מודיעה למבוטח על דחיה כאמור) או שיחול הכיסוי הביטוחי שהיה ניתן לפי הצעתה הנגדית של החברה, לפי העניין;
- ג. קיבלה החברה הפקדה ראשונה בגין מבוטח שכיר ולא התקבלה בחברה הצעת ביטוח יחולו התנאים כדלהלן:
- (1) הפוליסה תכלול חסכון בלבד ולא יחול כל כיסוי ביטוחי, ההפקדות יושקעו במסלול השקעה ברירת מחדל.
 - (2) התנאים המפורטים בפסקה (ג)(1) לעיל, יהיו תקפים עד לתום תקופת הביטוח אלא אם התקבלה הצעת ביטוח מהמבוטח בתוך שלושה חודשים מיום קבלת ההפקדה הראשונה בחברה או שהחברה פנתה למבוטח, בתוך שישה חודשים מיום קבלת ההפקדה הראשונה בחברה, בבקשה להמצאת הצעת ביטוח והודיעה לו כי ככל שלא תתקבל הצעת ביטוח בתוך 90 ימים תבוטל הפוליסה.
 - (3) התקבלה הצעת ביטוח בתוך המועדים הנקובים כאמור בפסקה ג(2) לעיל, תנהג החברה בהתאם לקבוע בפסקאות (ב)(1) עד (ב)(5) בסעיף זה לעיל. כל שינוי שיבוצע בתנאי החסכון בהתאם להצעת הביטוח, יחול רטרואקטיבית ממועד קבלת ההפקדה הראשונה, למעט לענין מסלולי ההשקעה. למען הסר ספק הכספים יושקעו במסלולי ההשקעה בהתאם להצעת הביטוח החל ממועד קבלת ההצעה.

4) לא התקבלה הצעת ביטוח בתוך המועדים הנקובים כאמור בפסקה (ג)2) לעיל, תבטל הפוליסה והחל ממועד ביטולה לא תגבה החברה הפקדות נוספות והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

3. חובת הגילוי

- א. הציגה החברה למבוטח או למעסיק לפני כריתת הפוליסה, אם בטופס של הצעת ביטוח ואם בדרך אחרת בכתב שאלה בענין שיש בו כדי להשפיע על נכונותו של מבטח סביר לכרות את הפוליסה בכלל או לכרות אותה בתנאים שבה (להלן: ענין מהותי) על המבוטח או המעסיק, לפי הענין, להשיב עליה בכתב תשובה מלאה וכנה.
- שאלה גורפת הכורכת ענינים שונים, ללא אבחנה ביניהם, אינה מחייבת תשובה כאמור, אלא אם הייתה סבירה בעת כריתת הפוליסה.
- הסתרה בכוונת מרמה מצד המבוטח של ענין שהוא ידע כי הוא ענין מהותי, דינה כדין תשובה שאינה מלאה וכנה.
- ב. ניתנה לשאלה בענין מהותי תשובה שלא הייתה מלאה וכנה, רשאית החברה, תוך שלושים ימים מהיום שנודע לה על כך וכל עוד לא קרה מקרה הביטוח, לבטל את הפוליסה בהודעה בכתב למבוטח ולמעסיק.
- ג. ביטלה החברה את הפוליסה מכוח סעיף זה, תיתוסף הפרמיה ששולמה לרכישת הכיסויים הביטוחיים בעד התקופה שלאחר הביטול, בניכוי הוצאות החברה, לחסכון המצטבר בפוליסה, זולת אם פעל המבוטח בכוונת מרמה.
- ד. קרה מקרה הביטוח לפני שהתבטלה הפוליסה מכוח סעיף זה, אין החברה חייבת אלא בתגמולי ביטוח מופחתים בשיעור יחסי, שהוא כיחס שבין הפרמיה שהיתה משתלמת כמקובל אצלה לפי המצב לאמיתו, לבין הפרמיה המוסכמת, והיא פטורה כליל בכל אחת מאלה:
 - 1) התשובה ניתנה בכוונת מרמה;
 - 2) מבטח סביר לא היה מתקשר באותה פוליסה, אף בפרמיה מרובה יותר, אילו ידע את המצב לאמיתו. במקרה כזה תיתוסף הפרמיה ששולמה בעד התקופה שלאחר קרות מקרה הביטוח, בניכוי הוצאות החברה, לחסכון המצטבר בפוליסה.
- ה. החברה אינה זכאית לתרופות האמורות בסעיפים ב', ג' וד' לעיל בכל אחת מאלה, אלא אם התשובה שלא הייתה מלאה וכנה ניתנה בכוונת מרמה:
 - 1) היא ידעה או היה עליה לדעת את המצב לאמיתו בשעת כריתת הפוליסה, או שהיא גרמה לכך שהתשובה לא הייתה מלאה וכנה.
 - 2) העובדה שעליה ניתנה תשובה שלא הייתה מלאה וכנה חדלה להתקיים לפני שקרה מקרה הביטוח, או שלא השפיעה על מקרהו, על חבות החברה או על היקפה.
- ו. החברה אינה זכאית לתרופות האמורות בסעיפים ב' ג' וד' לעיל לאחר שעברו שלוש שנים מכריתת הפוליסה, זולת אם המבוטח פעל בכוונת מרמה.
- ז. בכל מקרה בו זכאית החברה לדרוש מהמבוטח והמעסיק מידע, הצהרות או מסמכים כתנאי למתן הסכמתה לביצוע פעולה מסוימת (כגון בבקשה לחידוש הפוליסה לפי סעיף 28(ב) או בבקשה להגדלת סכום הביטוח, או בבקשה לעריכת שינויים בפוליסה וכיוצ"ב) יחולו הוראות סעיפים 3(א) עד 3(ו) לעיל בשינויים המחויבים.

4. הוכחת גיל

- א. על המבוטח להוכיח את תאריך לידתו באמצעות תעודה רשמית, בהתאם לדרישת החברה ולשביעות רצונה.
- ב. כל שינוי שיחול ברישום תאריך הלידה, יחייב את החברה רק אם השינוי נעשה על יסוד פסק דין או החלטה של רשות שיפוטית או מנהלית מוסמכת, או שרישום תאריך הלידה תוקן בתעודת הזהות בעקבות השינוי כאמור ועל פיו, ורק אם שינוי תאריך הלידה נעשה לפני מקרה הביטוח.
- ג. לא הוכח בתעודה מתאימה יום או חודש לידתו של אדם יקבע יום הולדתו או חודש הולדתו בהתאם להוראות סעיף 12(א) לחוק הכשרות המשפטית והאפוטרופסות תשכ"ב - 1962
- ד. במקרה של מתן תשובה שאינה מלאה וכנה בנוגע לגילו של המבוטח, או במקרה של העלמת עובדות בקשר לגילו של המבוטח, יחולו הוראות סעיף 3 לפוליסה.

5. הפקדות

- א. ההפקדות תשולמנה לחברה מידי חודש בחודשו במועד הקבוע בהוראות ההסדר התחיקתי, באמצעי תשלום המקובל על החברה; על אף האמור, לענין מבוטח עצמאי ישולמו ההפקדות לחברה במועדים שנקבעו בטופס ההצעה.
- ב. ההפקדה תירשם בחשבון הפוליסה ביום העסקים שבו התקבלה בפועל בחשבון החברה, ואם התקבלה אצל סוכן ביטוח, ביום העסקים בו התקבלה אצל סוכן הביטוח, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ג. במקרה של תשלום באמצעות הוראת קבע לבנק או תשלום קבוע באמצעות כרטיס אשראי, ייחשב זיכוי חשבון החברה בבנק כיום שבו התקבלה ההפקדה.
- ד. ההפקדה בגין מבוטח שכיר תהא ההפקדה ששולמה על ידי המעסיק לחברה בפועל.
- ה. ההפקדה בגין מבוטח עצמאי תעודכן בהתאם לשיעור השינוי בין המדד היסודי לבין המדד הידוע במועד תשלומה, ובנוסף אם נרכשו כיסויים ביטוחיים שהפרמיה בגינם משתנה עם שינוי גיל המבוטח, תשתנה ההפקדה במועדים ובסכומים או בשיעורים כקבוע בדף פרטי ביטוח.
- ו. כל הפקדה תחולק מדי חודש בין מרכיב הפיצויים לבין מרכיב התגמולים, לאחר מכן ינוכו דמי הניהול מההפקדה מכל אחד מהמרכיבים באופן יחסי, לאחר מכן תנוכה הפרמיה בגין הכיסויים הביטוחיים (אם קיימים כאלה) מתוך מרכיב התגמולים בלבד ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, היתרה תושקע במסלולי השקעה בהתאם לבחירת המבוטח ותתווסף לחסכון המצטבר ממנו ינוכו דמי ניהול מהחסכון המצטבר.
- ז. לא שולמה ההפקדה במועד, יהיה המעסיק חייב לשלם לחברה את ההפקדות שבפיגור בתוספת ריבית פיגורים, כקבוע בהסדר התחיקתי, שתשולם ע"י המעסיק ועל חשבוננו. על סכום בפיגור שישולם לפוליסה, יחולו הוראות הפוליסה החלות על ההפקדה.
- ח. בנוסף לאמור לעיל בסעיף (ז) - לא שולמה הפקדה במועד, תהא החברה רשאית לבטל את הכיסוי הביטוחי ולהפוך את הפוליסה לפוליסה מוקפאת, וכל זאת בכפוף לסעיף 15 להוראות חוק חוזה הביטוח ולהוראות חוק הגנת השכר.

6. שינויים בהפקדות

- א. בכל מקרה שבו גדלה משכורתו של המבוטח, יהיו המעסיק והמבוטח רשאים להגדיל את סכום ההפקדה באופן יחסי לעליית המשכורת, ודין חלק ההפקדה שגדל יהיה כדין ההפקדות שקדמו להגדלה, לכל דבר וענין, למעט לענין הגדלת סכומי הביטוח של הכיסויים הביטוחיים, שעליהם יחולו הוראות סעיף 24(ה) להלן, ובלבד שהמבוטח או המעסיק סיפק לחברה הוכחה כי הגדלת סכום ההפקדה נובעת מגידול המשכורת ולא מכל סיבה אחרת.
- ב. מעסיק והמבוטח יהיו רשאים להגדיל את הפקדה לפוליסה בשל איחוד הפקדות בגין משכורת הכוללת של המבוטח, בכפוף למתן הודעה לחברה בדבר הגדלת הפקדה, קבלת אישורה המוקדם של החברה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ג. לענין סעיפים קטנים 6(א) ו-6(ב) לעיל - "משכורת" - כהגדרתה בתקנות מס הכנסה.
- ד. הוספת מרכיב הפקדה (מרכיב תגמולים או מרכיב פיצויים) לפוליסה בגין משכורת המבוטח, מותנית במתן הודעה לחברה בדבר הוספת מרכיב הפקדה לפוליסה, קבלת אישורה המוקדם של החברה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ה. הגדלת שיעורי ההפקדה לפוליסה מתוך משכורת המבוטח, מותנית במתן הודעה לחברה בדבר הגדלת שיעורי ההפקדה, קבלת אישורה המוקדם של החברה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

7. הפקדות חד פעמיות

- א. המבוטח ובמקרה של מבוטח שכיר גם המעסיק, יהיו רשאים להפקיד הפקדות חד פעמיות לפוליסה, בכפוף למתן הודעה לחברה בדבר הפקדתן, קבלת אישורה המוקדם של החברה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. מההפקדות חד פעמיות לפוליסה לא ייגבו דמי ניהול מההפקדה. ההפקדה החד פעמית תירשם בחשבון הפוליסה בהתאם למועדים כקבוע בהסדר התחיקתי.
- ב. הפקדה חד פעמית שתופקד למרכיבי הפוליסה (תגמולים ו/או פיצויים) בהתאם לדיווח המעסיק ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי
- ג. הפקדה חד פעמית שלא אושרה ע"י החברה תוחזר במלואה, לרבות החזרת דמי הניהול, ככל שנגבו.

ד. למען הסר ספק יובהר כי לא ניתן לרכוש כיסויים ביטוחיים מהפקדה חד פעמית.

8. העברת כספים אל הפוליסה

- א. בהסכמת החברה מראש, המבוטח יהיה רשאי להעביר כספים מקופה מעבירה, כהגדרתה בתקנות הניוד, אל הפוליסה, כל עוד הפוליסה מאושרת לשיווק ע"י הממונה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ב. מהעברת כספים לפוליסה כאמור בסעיף 8(א) לעיל, לא ייגבו דמי ניהול מההפקדה.
- ג. למען הסר ספק יובהר כי לא ניתן לרכוש כיסויים ביטוחיים מהפקדה חד פעמית שמקורה בהעברת כספים כאמור בסעיף זה.

9. הסדרים באי תשלום הפקדות על ידי מעסיק בגין מבוטח שכיר

- א. לא שולמה לחברה ההפקדה בגין מבוטח שכיר במועדה, תפעל החברה מול המעסיק, בהתאם להוראות חוק הגנת השכר ובמועדים הקבועים בו, לרבות לענין משלוח התראות לשם גבית החוב ולענין שמירת הכיסויים הביטוחיים בפוליסה.
- ב. במסגרת פעולותיה לפי חוק הגנת השכר, בכל מקרה בו לא שולמה לחברה ההפקדה בגין מבוטח שכיר במועדה, תשלח החברה למבוטח הודעה בכתב, עם העתק למעסיק, לאחר שחלפו שישה חודשים מתום 21 ימים מהיום שבו רואים כמולנת את המשכורת שממנה היה על המעסיק להעביר את ההפקדה.
- ג. מבלי לגרוע מיתר הוראות סעיף 9 זה, לא שילם מעסיק את ההפקדות במועדים שנקבעו בהוראות ההסדר התחיקתי, תהא החברה רשאית בהתאם לשיקול דעתה, לתבוע מהמעסיק ריבית, פיצויי הלנה ושיפוי בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ד. מכל הפקדה ששולמה ו/או שגבתה החברה, תנכה החברה את הפרמיה ואת דמי הניהול מההפקדה.

10. בחירת מסלולי ההשקעה ושינויים

- א. בטופס ההצעה לביטוח, יקבע המבוטח את תמהיל ההשקעות של מרכיב התגמולים במסלולי ההשקעה השונים. לענין תמהיל ההשקעות האמור יראו את מרכיבי התגמולים כרכיב אחד;
- ב. לא בחר המבוטח את תמהיל ההשקעות, יושקעו הכספים במסלול ההשקעה ברירת מחדל.
- ג. מרכיב הפיצויים יושקע במלואו במסלול השקעה ברירת המחדל, אלא אם התקיים אחד מאלה, שאז יהיה המבוטח רשאי לקבוע את תמהיל ההשקעות של מרכיב הפיצויים:
 - 1) התקבלה בחברה הסכמת המעסיק לכך שמרכיב הפיצויים יושקע במסלול אחר שקבע המבוטח;
 - 2) התקבל בחברה מידע לפיו הכספים שבמרכיב הפיצויים יבואו במקום פיצויי פיטורים, בהתאם להוראות סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים;
- ד. בכפוף לאמור בפסקה (ב) לעיל, מבוטח שכיר יוכל לקבוע תמהילי השקעות שונים למרכיב הפיצויים ולמרכיב התגמולים.
- ה. המבוטח יהיה רשאי, בכל עת, לשנות את הבחירה בין מסלולי ההשקעה לגבי ההפקדות או לגבי החסכון המצטבר, בכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה באותו מועד, ולגבי מרכיב הפיצויים, בהתקיים הוראות פסקה (ב) לעיל. מבוטח המבקש לשנות את הבחירה בין מסלולי ההשקעה יודיע על כך לחברה בכתב, השינוי ייכנס לתוקף בתוך שלושה ימי עסקים מיום קבלת ההודעה בחברה. דף פרטי ביטוח מעודכן יישלח תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע השינוי.
- ו. כספים המועברים ממסלול השקעה אחד למסלול השקעה אחר, יזכו בתשואת מסלול ההשקעה ממנו הועברו עד ליום העסקים בו תיעשה ההעברה, ובתשואת המסלול אליו הועברו החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו תיעשה ההעברה.
- ז. החל המבוטח לעבוד אצל מעסיק חדש, יחולו הוראות פסקה (ג) על מרכיב הפיצויים הנובע מהפקדות המעסיק החדש, ולא תהא לענין זה נפקות להסכמת המעסיק הקודם או להסכם שנערך עם המעסיק הקודם.
- ח. בכל מקרה בו גדלה משכורתו של המבוטח לפי סעיף 6(א) או לפי סעיף 6(ב) או הוגדלו שיעורי ההפקדה לפוליסה לפי סעיף 6(ד) יחולקו הכספים בין מסלולי ההשקעה בהתאם להוראות לגבי חלוקת ההפקדות כפי שתהיינה בתוקף באותו המועד.

ט. בכל הוספת מרכיב הפקדה לפוליסה לפי סעיף 6(ג), הפקדה חד פעמית לפוליסה לפי סעיף 7 או העברת כספים אל הפוליסה לפי סעיף 8 יבחר המבוטח את תמהיל ההשקעות בגינה בכפוף לאמור בפסקאות (א) ו-(ב) לעיל. לא ניתנה הוראה כאמור, יחולקו הכספים בין מסלולי ההשקעה בהתאם להוראות לגבי חלוקת ההפקדות כפי שתהיינה בתוקף באותו המועד.

י. הוראות לענין מסלולים תלויי גיל –

(1) הגיע מבוטח אשר החיסכון המצטבר שלו, כולו או חלקו, מושקע באחד ממסלולי

ההשקעה תלויי הגיל המפורטים בנספח ההשקעות לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר, תעביר החברה את החיסכון המצטבר במסלול ההשקעה תלוי גיל למסלול ההשקעות תלוי גיל המתאים לגילו ביום העסקים הראשון בחודש העוקב שלאחר החודש הסמוך למועד בו הגיע לגיל בו קיים מסלול ברירת מחדל אחר כאמור. יובהר כי הכספים המועברים כאמור, יזכו בתשואת מסלול ההשקעה ממנו הועברו עד ליום העסקים בו תיעשה ההעברה, ובתשואת המסלול אליו הועברו החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו תיעשה ההעברה.

החברה תודיע למבוטח על שינוי מסלול ההשקעה תלוי הגיל, כאמור, במסגרת הדיווח השנתי המפורט העוקב למועד בו תבוצע ההעברה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

(2) בעת ההצטרפות לביטוח רשאי מבוטח לבקש כי החיסכון המצטבר שלו, כולו או חלקו,

יושקע במסלול השקעה תלוי גיל אשר אינו מתאים לגילו. במקרה כזה לא תחול הוראת סעיף קטן (י)(1) לעיל והחיסכון המצטבר של המבוטח יושקע במסלול תלוי הגיל שנבחר על ידו, כל עוד לא ביקש המבוטח לשנות את מסלול ההשקעה בהתאם להוראות לעיל.

(3) בכל עת בתקופת הביטוח רשאי מבוטח לבחור כי החיסכון המצטבר שלו יועבר למסלול

השקעות תלוי גיל אשר אינו מתאים לגילו, בהתאם להוראות שינוי מסלולים האמורות לעיל. במקרה כזה לא תחול הוראת סעיף קטן (י)(1) לעיל והחיסכון המצטבר של המבוטח יושקע במסלול תלוי הגיל שנבחר על ידו, כל עוד לא ביקש המבוטח לשנות את מסלול ההשקעה בהתאם להוראות לעיל.

הוראה זו תחול בשינויים המחויבים גם על מבוטח שהגיע לגיל גיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר ומבקש להשאר במסלול השקעה תלוי גיל שאינו מתאים עוד לגילו (להלן: "מסלול ההשקעה המקורי"). יובהר כי אם ביקש מבוטח להשאר במסלול ההשקעה המקורי לאחר שהכספים הועברו למסלול התואם את גילו, בהתאם להוראות סעיף קטן (י)(1) לעיל, יראו בבקשת המבוטח בקשה לשינוי מסלול השקעה, ובהתאם יזכו הכספים בתשואת המסלול המקורי החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו תיעשה ההעברה למסלול ההשקעה המקורי.

11. 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 ההשקעה ינוהלו בנפרד מהשקעות החברה.

ג. הכספים שיופקדו למרכיב החיסכון יושקעו במסלולי ההשקעה לא יאוחר מיום העסקים העוקב ליום קבלתם.

ד. 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.

ה. החברה רשאית, בכל עת, לבצע פעולות קנייה, מכירה, השאלה של נכסים וכל פעולה עסקית אחרת בנכסים המופקדים בכל מסלול השקעה והכל לפי הוראות ההסדר התחיקתי וכמפורט בנספח מסלולי השקעה.

ו. 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.

ז. חריגה ממדיניות ההשקעה, למעט חריגות כאמור לעיל בסעיף 11(ו) תתוקן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

12. פתיחת מסלולי השקעה וסגירתם ושינוי מדיניות השקעה במסלול השקעה

- 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.

13. דמי ניהול

- א. החברה רשאית לגבות דמי ניהול כמפורט להלן:
דמי ניהול מהפקדות – מכל הפקדה ייגבו דמי ניהול מההפקדה בשיעור הקבוע בדף פרטי הביטוח ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
מהפקדה חד פעמית לפי סעיף 7 לא ייגבו דמי ניהול מההפקדה.
מכספים המועברים לפוליסה במסגרת העברת כספים לפי סעיף 8 לא ייגבו דמי ניהול מההפקדה.
- ב. **דמי ניהול מהחיסכון המצטבר** – החברה תגבה דמי ניהול יומיים מהחיסכון המצטבר בשיעור שנתי כקבוע בדף פרטי הביטוח, שלא יעלה על שיעור שנתי של 1.05%. דמי הניהול מהחיסכון המצטבר ייגבו באופן יחסי מכל מסלולי ההשקעה בהם מושקע החיסכון המצטבר או חלקו, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ג. **דמי ניהול בתקופת תשלום קצבה** – במהלך תשלומי הקצבה למבוטח או למוטב תגבה החברה דמי ניהול יומיים מהחיסכון המצטבר בשיעור שנתי של 0.3%.
- ד. בכל מקרה בו רשאית החברה להעלות את דמי הניהול כמפורט בדף פרטי הביטוח, תהיה החברה רשאית להעלות את שיעור דמי הניהול לדמי הניהול בהתאם לאמור בדף פרטי הביטוח, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ה. במקרה של שינוי בדמי הניהול (הגדלה או הקטנה) מהשיעור הנקוב בדף פרטי הביטוח, יישלח דף פרטי ביטוח מעודכן תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע השינוי.

14. חישוב תשואה והחיסכון המצטבר

- א. חישוב התשואה בכל מסלול השקעה וחישוב החיסכון המצטבר, לרבות במקרה של העברת כספים ממסלול השקעה אחד לאחר יעשה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי כפי שיחולו מעת לעת.

15. העברת כספים מהפוליסה לקופת גמל אחרת

- א. במקרים בהם ההסדר התחיקתי מתיר זאת, יהיה המבוטח רשאי להעביר את החיסכון המצטבר בפוליסה, כולו או חלקו, לקופת גמל אחרת, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ב. העברת החיסכון המצטבר תתבצע בהתאם למועדים המפורטים בהוראות ההסדר התחיקתי.
- ג. במועד העברת החיסכון המצטבר, תמסור החברה דיווח למבוטח בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ד. ביקש המבוטח להעביר חיסכון מצטבר מהפוליסה, כולו או חלקו, אך להמשיך להפקיד כספים לפוליסה ולרכוש כיסוי ביטוחי לאובדן כושר עבודה בחברה לאחר ההעברה, תהיה החברה זכאית לעדכן את הפרמיה בשל הכיסוי הביטוחי לאובדן כושר עבודה בהתאם לפרמיה המלאה הנהוגה בחברה במועד ההעברה למצטרף חדש הרוכש פוליסה בעלת מאפיינים דומים, כך שהפרמיה תהיה זהה לפרמיה הנקבעת למצטרף חדש הרוכש פוליסה בעלת מאפיינים דומים.
- ה. ביקש המבוטח להעביר חלק מהחיסכון המצטבר, אך להמשיך להפקיד כספים לפוליסה ולרכוש כיסוי ביטוחי למקרה מוות בחברה לאחר ההעברה, תהיה החברה זכאית להקטין את הכיסוי הביטוחי למקרה מוות בהתאם לחלק היחסי של החיסכון המצטבר, ללא מרכיב הפיצויים, שהועבר מהפוליסה.
- ו. במקרה של העברה מלאה של החיסכון המצטבר, תשוחרר החברה מכל התחייבויותיה בנוגע לכיסוי הביטוחי למקרה מוות. במקרה של העברה מלאה או חלקית של החיסכון המצטבר ללא המשך הפקדות לפוליסה תשוחרר החברה מכל התחייבויותיה בנוגע לכיסוי הביטוחי לאובדן כושר עבודה.
- ז. למען הסר ספק מובהר כי הוראות סעיף זה כפופות להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחולו מעת לעת.

ח. כל עוד קיימת למבוטח יתרת הלוואה שלא נפרעה בפוליסה, לא יוכל המבוטח לבצע העברה מהפוליסה לקופת גמל אחרת, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

16. משיכת החיסכון המצטבר בתום תקופת הביטוח

- א. בתום תקופת הביטוח – יהיה המבוטח זכאי למשוך את החיסכון המצטבר בפוליסה, בדרך של קצבה, בהתאם להוראות פרק ב' בפוליסה.
- ב. על אף האמור בסעיף 16(א) לעיל, המבוטח רשאי למשוך כספים שלא בדרך של קצבה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ולרבות במקרים הבאים:
 - (1) משיכת החיסכון המצטבר במרכיב הפיצויים בפוליסה בסכום חד פעמי.
 - (2) משיכת כספים שנצברו ב"חשבון חדש" לפי סעיף 23(א2) או (ב2) לחוק קופות גמל.
 - (3) מבוטח שכיר – משיכה בסכום חד פעמי של חלק החיסכון המצטבר שמקורו בכספים שהועברו לפוליסה והופקדו לראשונה בקופת גמל לקצבה עד ליום 31 בדצמבר 1999, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
 - (4) מבוטח עצמאי – משיכה בסכום חד פעמי של חלק החיסכון המצטבר שמקורו בכספים שהועברו לפוליסה והופקדו לראשונה עד ליום 31 בדצמבר 1999 בקופת גמל לקצבה שהוצאה לפני 30.4.1997, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
 - (5) משיכה בסכום חד פעמי של חלק החיסכון המצטבר שמקורו בכספים שהועברו לפוליסה והופקדו לראשונה בקופת גמל לתגמולים בשנות המס שקדמו לשנת המס 2008.
 - (6) היוון קצבה לפי בקשה של המבוטח, שתוגש לחברה לפחות 30 יום בטרם התחלת קבלת הקצבה, ובלבד שבמועד הבקשה סכום הקצבה לו זכאי המבוטח, לאחר הפחתת סכום ההיוון המבוקש, הינו לפחות סכום הקצבה המזערי כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק קופות גמל וכפי שיעודכן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי (להלן – סכום הקצבה המזערי). 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.
 - חישוב הסכום החד פעמי ייעשה על ידי הכפלת סכום הקצבה אותו מבקש המבוטח לקבל כסכום חד פעמי במקדם ההמרה לקצבה לפיו הומר החיסכון המצטבר של המבוטח לקצבה החודשית.
 - (7) היוון קצבה בהתאם לסעיף 4 לפרק ב' בפוליסה.
 - (8) משיכה בסכום חד פעמי של החיסכון המצטבר בפוליסה על ידי מבוטח שהגיע לגיל פרישת חובה וסך הכספים בכל חשבונותיו בפוליסה ובקופות גמל אחרות לקצבה שאינן קרן פנסיה ותיקה, אינו עולה על סכום הצבירה המזערי כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק קופות גמל, ולא משולמת לו קצבה מקופת גמל לקצבה שאינה קרן ותיקה, ואם משולמת לו קצבה כאמור סך הקצבאות המשולמות לו מהפוליסה ומקופות גמל לקצבה אחרות בתוספת פנסיה תקציבית, עולה על סכום הקצבה המזערי.
- ג. בקשה למשיכת החיסכון המצטבר, כולו או חלקו, בתום תקופת הביטוח תוגש למשרדי החברה בלבד כמפורט בסעיף 32(א) להלן, על גבי הטפסים שיהיו מקובלים בחברה במועד הבקשה.
- ד. לא יאוחר משלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח, תיידע החברה את המבוטח, בכתב, בדבר האפשרויות העומדות בפניו בתום תקופת הביטוח, ואת הפרטים והנתונים הבאים, והכל בהתאם לתנאי הפוליסה והאפשרויות המפורטות בתוכניות הכלולות בפוליסה:
 - (1) קבלת החיסכון המצטבר כקצבה חודשית, והאפשרות להוון חלק מהקצבה לפי הפוליסה, שיעור ההיוון ותקופתו, לרבות ציון הסכומים העומדים לרשות המבוטח בכל אחת מאפשרויות אלו.
 - (2) פירוט מסלול הקצבה המוצעים ע"י החברה ואופן בחירת מסלול הקצבה.
 - (3) פירוט מסלולי ההשקעה למקבלי קצבאות.
 - (4) דחיית מועד תום תקופת הביטוח, והמשך ההפקדות לפוליסה. הכספים שיופקדו יופנו לחיסכון בלבד, זולת אם החברה אישרה אחרת בכתב לפי ס' 23(ב)(1).
 - (5) משיכת החיסכון המצטבר, כולו או חלקו, בסכום חד פעמי, והכול בכפוף לאפשרויות המשיכה המפורטות בסעיף 16(א) לעיל ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

17. משיכת החסכון המצטבר לפני תום תקופת הביטוח

- א. בקשה למשיכת החסכון המצטבר, כולו או חלקו, תוגש למשרדי החברה בלבד כמפורט בסעיף 33(א) להלן, על גבי הטפסים שיהיו מקובלים בחברה במועד הבקשה.
- ב. הוגשה בקשה למשיכת החסכון המצטבר, כאמור בפסקה (א), תשלם החברה את החסכון המצטבר בהתאם למועדים שיפורטו בתקנות שיותקנו מכח סעיף 23 לחוק קופות גמל או בתוך 30 ימים מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה הבקשה האמורה וכל המסמכים הדרושים לתשלום החסכון המצטבר, לפי המוקדם מבין שני מועדים אלה.
- ג. משך המבוטח חלק מן החסכון המצטבר, יימשך אותו חלק ממסלול ההשקעה ממנו ביקש את המשיכה, ובמידה והמבוטח לא קבע מסלול כאמור – יימשך אותו חלק מכל מסלולי ההשקעה, באופן יחסי.
- ד. ביקש המבוטח למשוך חלק מהחסכון המצטבר, אך להמשיך להפקיד כספים לפוליסה ולרכוש כיסוי ביטוחי למקרה מוות לאחר המשיכה, תהיה החברה זכאית להקטין את הכיסוי הביטוחי למקרה מוות בהתאם לחלק היחסי של החסכון המצטבר שנמשך מהפוליסה.
- ה. למרות האמור לעיל בסעיף קטן ד' – בחר המבוטח בסכום ביטוח למקרה מוות המביא בחשבון את החסכון המצטבר (בין אם סכום ביטוח צמוד למדד ובין אם סכום ביטוח לפי משכורת), כהגדרתו בסעיף 3(א)1 ו-2 לפרק א' בפוליסה להלן, הרי בכל מקרה בו יבצע המבוטח משיכה חלקית, יקטן הכיסוי הביטוחי למקרה מוות בגובה הסכום שנמשך.
- ו. מבוטח שמשך כספים מהפוליסה, אך ממשיך להפקיד כספים לפוליסה ולרכוש כיסוי ביטוחי לאובדן כושר עבודה בחברה לאחר המשיכה, החברה תהיה זכאית לעדכן את הפרמיה בשל הכיסוי הביטוחי לאובדן כושר עבודה בהתאם לפרמיה המלאה הנהוגה בחברה במועד המשיכה למצטרף חדש הרוכש פוליסה בעלת מאפיינים דומים, כך שהפרמיה תהיה זהה לפרמיה הנקבעת למצטרף חדש הרוכש פוליסה בעלת מאפיינים דומים.
- ז. **כל משיכה שלא בהתאם להוראות תקנות מס הכנסה או בהתאם להוראות סעיף 23 לחוק קופות גמל, תחויב במס שינוכה במקור בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.**
- ח. לאחר ששילמה החברה את מלוא החסכון המצטבר והופסקו ההפקדות לפוליסה תשוחרר החברה מהתחייבויותיה והפוליסה וכל הכיסויים הביטוחיים הכלולים בה יבוטלו. חבות החברה בגין הכיסויים הביטוחיים תיפסק החל מה-1 בחודש העוקב ליום התשלום.
- ט. במועד התשלום, תמסור החברה דיווח למבוטח, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

18. משיכת החיסכון המצטבר בגין מרכיב התגמולים בקופת גמל לקצבה

- א. בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שיהיו מעת לעת, משיכת החיסכון המצטבר לענין מרכיב התגמולים בקופת גמל לקצבה, כולו או חלקו, לענין מבוטח שכיר, תתבצע כמפורט להלן:
 - (1) משיכה מ"חשבון חדש" אליו הופקדו כספים ממרכיב הפיצויים או כספים שהועברו על ידי מוטב, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
 - (2) לפי מבחני הכנסה שלו ושל בן זוגו, לצורך הוצאות רפואיות שלו או של קרובו, או בעקבות קביעת דרגת נכות לו או לקרובו, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
 - (3) משיכת כספים שלא בהתאם לסעיפים קטנים (1) ו-(2) לעיל תיחשב כמשיכה שלא כדין ותחויב בשיעור המס הקבוע בהוראות ההסדר התחיקתי, ועמית שכיר יהיה רשאי לבצעה רק אם נותקו יחסי עובד ומעסיק בין העמית השכיר לבין אותו המעסיק, או שהעמית השכיר הגיע לגיל הזכאות המינימאלי לקצבת זקנה, והוא זכאי לכספים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

19. משיכת החיסכון המצטבר בגין מרכיב הפיצויים

- א. משיכה בידי מעסיק של עמית שכיר של כספים שהפקיד בקופת גמל אישית לפיצויים או במרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה, בסיום יחסי העבודה, תהיה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, לרבות סעיפים 14 ו-26 לחוק פיצויי פיטורים ובהתקיים אחד מאלה:
 - (1) המעסיק המציא לחברה, בתוך 4 חודשים ממועד סיום יחסי העבודה, פסק דין הצהרתי שמאשר שהעובד חדל לעבוד אצלו בנסיבות שאינן מזכות אותו בפיצויי פיטורים או בחלקם, בהתאם לדיון ולהסכמים שחלים, ושכספי הפיצויים, כולם או חלקם, שייכים למעסיק של העמית השכיר והוא זכאי לקבלם;

(2) המעסיק המציא לחברה, בתוך 4 חודשים ממועד סיום יחסי העבודה, אסמכתא המעידה שנקט הליך משפטי לקבלת פסק דין הצהרתי בדבר זכאותו לכספי הפיצויים או חלקם, לפי סעיפים 16 או 17 לחוק פיצויי פיטורים, והתקבלה הכרעה סופית בהליך בדבר זכאותו של המעסיק, אף לאחר התקופה האמורה.

(3) הומצאו לחברה, בתוך 4 חודשים ממועד סיום יחסי העבודה, כל המסמכים האלה:
א. הודעה מהמעסיק, בצירוף אסמכתא, שכספי הפיצויים שהפקיד, כולם או חלקם, ניתנים להחזרה למעסיק לפי דין או בהתאם להסכם העסקה;
ב. הודעה מאת המבוטח, שנחתמה על ידו אחרי מועד סיום יחסי העבודה, שכספי הפיצויים, כולם או חלקם, מתקופת עבודתו על המעסיק ניתנים להחזרה למעסיק;

20. חישוב החיסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים

א. זולת אם הייתה למבוטח זכאות ללא תנאי, כהגדרתה להלן, החיסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים יהיה שווה לסך כל ההפקדות השוטפות והחד פעמיות ששולמו למרכיב הפיצויים וכן העברות כספים למרכיב הפיצויים, בתוספת התשואה בגין ההשקעות כפי שיוחסה למרכיב זה והכל בניכוי דמי ניהול מההפקדה השוטפת ודמי ניהול מהחיסכון המצטבר שיוחסו למרכיב זה ובניכוי סכומים שנמשכו או הועברו ממרכיב הפיצויים בפוליסה.

ב. הסכים המעסיק כי למבוטח תהיה זכאות בלא תנאי, יהיה החיסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים, אם שולם למבוטח, הגבוה מבין אלה:

- (1) החיסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים, כמפורט בפסקה א' לעיל;
- (2) סך התשלומים ששולמו למרכיב הפיצויים כשהם צמודים למדד, אך לא יותר מסך החיסכון המצטבר בפוליסה.

נדרשה השלמה למרכיב הפיצויים לצורך תשלום כאמור בפסקת משנה (2), ינוכה סכום השלמה הנדרש ממרכיב התגמולים, באופן יחסי, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

ג. למרות האמור בפסקה ב' לעיל החיסכון המצטבר בגין הפקדות לפיצויים שבוצעו בגין שנות מס שקדמו לשנת המס 2008, יהיה שווה לסכום שהועבר בתוספת התשואה בגין ההשקעות כפי שיוחסה לסכום זה, בניכוי דמי ניהול ובניכוי כל חלק מסכום זה שנמשך או הועבר מהפוליסה.

ד. בסעיף זה:

זכאות ללא תנאי: זכאותו של המבוטח על פי תנאי פוליסה זו, לקבל לידייו את החיסכון המצטבר במרכיב הפיצויים, למעט במקרה של סייג לזכאות, שאינה ניתנת לשינוי או לביטול, ושנקבעה לא יאוחר מיום התשלום הראשון של המעסיק לפוליסה, גם אם נקבע במועד האמור כי הזכאות תתגבש לאחר תום תקופה שאינה עולה על שלוש שנות עבודה אצל אותו מעסיק;

סייג לזכאות: התניה לפיה המבוטח לא יהיה זכאי לקבל את החיסכון המצטבר במרכיב הפיצויים אם התקיימו בו התנאים המצדיקים פיטורים בלא פיצויים בהתאם לסעיפים 16 או 17 לחוק פיצויי פיטורים.

21. ריסק זמני

א. נפסקו ההפקדות לפוליסה, יישמרו הכיסויים הביטוחיים שהיו למבוטח ערב הפסקת ההפקדות, למשך חמישה חודשים מתום החודש האחרון שבו בוצעה הפקדה לפוליסה או עד תום תקופת הביטוח של הכיסויים הביטוחיים, לפי המוקדם מבניהם (להלן - "הריסק הזמני"), אלא אם ביקש המבוטח בכתב לוותר על הסדר זה. ביקש המבוטח לוותר על הסדר זה, ייפסק ההסדר החל מהחודש שלאחר חודש הבקשה; הפרמיה בעד תקופת חמשת החודשים כאמור בפסקה (א) זו תנוכה מתוך החיסכון המצטבר בגין מרכיב התגמולים.

ב. מוצה החיסכון המצטבר בגין מרכיב התגמולים לפני תום תקופת חמשת החודשים האמורה, לא יינתנו כיסויים ביטוחיים בעד התקופה שמתום החודש שבו מוצה החיסכון המצטבר בגין מרכיב התגמולים כאמור, ואם היה הסכום שבחיסכון המצטבר בגין מרכיב התגמולים בחודש המיצוי נמוך מסכום הפרמיה בעד אותו חודש - יינתנו הכיסויים הביטוחיים בעד אותו חודש למשך מספר ימים בחודש בהתאם לעלות היחסית.

ג. עד 30 ימי עסקים לפני תום תקופת הריסק הזמני, כאמור בסעיף א', תפנה החברה למבוטח ותציע לו להאריכו. המבוטח יהיה רשאי לבחור, עד תום תקופת חמשת החודשים כאמור בפסקה (א), כי

- יישמרו הכיסויים הביטוחיים שהיו לו ערב הפסקת ההפקדות למשך התקופה שעד תום עשרים וארבעה חודשים מתום החודש האחרון שבו בוצעה הפקדה לפוליסה, אך לא יותר מתקופת הביטוח הרצופה האחרונה בפוליסה, או עד לתום תקופת הביטוח של הכיסויים הביטוחיים, לפי המוקדם מבניהם; הפרמיה תמורת הכיסויים הביטוחיים שיינתנו למבוטח כאמור בפסקה (ג) זו, בעד התקופה שמתום תקופת חמשת החודשים כאמור בפסקה (א) ואילך, תנוכה מתוך החיסכון המצטבר בגין מרכיב התגמולים, אלא אם שילם המבוטח את הפרמיה האמורה בדרך אחרת המוסכמת על החברה.
- ד. בחר המבוטח להאריך את תקופת הריסק הזמני כאמור בפסקה (ג), תודיע החברה למבוטח על סיום תקופת הריסק הזמני עד 30 ימי עסקים לפני תום תקופת ההארכה.
- ה. חל על המבוטח ריסק זמני, והמבוטח חידש את הפקדותיו לפוליסה לפני תום תקופת הריסק הזמני, לא תידרש מהמבוטח הוכחה חדשה של מצב בריאותו לגבי כיסוי שניתן לו בתקופת הריסק הזמני.
- ו. למען הסר ספק, האמור בסעיף זה כפוף להוראות חוק הגנת השכר ואין בו כדי לגרוע מהן.

22. המוטב

- א. בתום תקופת הביטוח - המוטב יהיה המבוטח.
- ב. במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח יהיה המוטב - מי שנרשם כמוטב בטופס ההצעה או כפי שנקבע בהודעה האחרונה בכתב לשינוי המוטב לפי סעיף ד' להלן, לפי המאוחר. לא נקבע מוטב כאמור, יהיו המוטבים - היוורשים החוקיים של המבוטח; ואולם במקרה של מבוטח שכיר, סכום השווה לחסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים שנצבר בפוליסה מהמעסיק שבתקופת העבודה אצלו נפטר המבוטח, ישולם לשאיירי המבוטח כמשמעותם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורים. יתרת סכום הביטוח למקרה מוות כאמור בפוליסה, תשולם למוטב.
- ג. המבוטח רשאי לקבוע יותר ממוטב אחד, ואת החלוקה בין המוטבים. קבע המבוטח מספר מוטבים ולא קבע את החלוקה ביניהם, יחולקו הסכומים ביניהם בחלוקה שווה.
- ד. המבוטח רשאי לשנות את המוטב על פי הפוליסה, בכל עת ובכפוף לאמור בפסקה (ח) להלן. השינוי יחייב את החברה רק לאחר שנמסרה לה הוראה בכתב על כך והיא נתקבלה בחברה ונרשמה על ידה בפוליסה לפני שאירע מקרה הביטוח. החברה תשלח למבוטח הודעה בכתב על רישום שינוי המוטבים בפוליסה.
- ה. נפטר המוטב לפני המבוטח, יהיו יורשיו החוקיים של המוטב למוטבים במקומו.
- ו. נפטר המבוטח לאחר תום תקופת הביטוח ובטרם שולמו לו הקצבאות לתקופה המינימלית, תשולם יתרתן ליורשיו החוקיים, אלא אם קבע המבוטח מוטבים לענין זה.
- ז. בשום מקרה לא יהיה המבוטח זכאי לקבוע מוטב בקביעה בלתי חוזרת.
- ח. 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.

23. תקופת הביטוח

- א. מועד תום תקופת הביטוח ייקבע בדף פרטי הביטוח. תקופת הביטוח בגין הכיסויים הביטוחיים והחסכון תהיה זהה, ובלבד שמועד זה לא יחול טרם הגיעו של המבוטח לגיל הפרישה המוקדמת, כפי שיהיה במועד תחילת הביטוח.
- ב. למרות האמור לעיל:
- (1) המבוטח רשאי לבקש, בכל עת, בהודעה בכתב לחברה, להאריך את תקופת הכיסויים הביטוחיים, והחברה תהיה רשאית, בכפוף להמצאת הוכחות על מצב הבריאות כפי שתדרוש, לאשר את הארכת תקופת הביטוח לכיסויים הביטוחיים, כולם או חלקם, מעבר למועדים הנקובים בדף פרטי הביטוח.
 - (2) המבוטח רשאי לבקש, בכל עת, בהודעה בכתב לחברה, להקדים את מועד תום תקופת הביטוח למועד שיקבע בהודעה, ובלבד שמועד זה לא יפחת מגיל הפרישה המוקדמת.
 - (3) הודיע המבוטח על רצונו להקדים את מועד תום תקופת הביטוח, יוקדם מועד תום הכיסויים הביטוחיים למועד אותו מסר המבוטח בהודעתו. מבוטח שהודיע על רצונו להקדים את מועד

תום תקופת הביטוח, וחזר בו מהודעתו, יוכל לחזור בו מהודעתו לגבי הכיסויים הביטוחיים רק בהסכמת החברה.

- ג. בכל שינוי של תקופת הביטוח החברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן תוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי.
- ד. המבוטח רשאי להמשיך ולהפקיד הפקדות לפוליסה מעבר לתום תקופת הביטוח הנקובה בפוליסה, ללא הארכת תקופת הכיסויים הביטוחיים. הפקדות אלו יופנו לחסכון ולא ינוכו מהן פרמיות. המשך ההפקדות לפוליסה, מהווה דחייה של תום תקופת הביטוח עד לסוף החודש שבו בוצעה ההפקדה האחרונה.
- ה. מבוטח רשאי להמשיך את תקופת הביטוח עבור החיסכון בלבד כפוליסה מוקפאת, גם מעבר לתום תקופת הביטוח הנקובה בפוליסה ולאחר שנפסקו הפקדותיו לפוליסה. על מבוטח כאמור ימשיכו לחול כל תנאי הפוליסה החלים על מבוטח, למעט לענין הכיסויים הביטוחיים, עד למועד בו יגיש בקשה לתשלום הכספים.
- ו. על מבוטח שהגיע לתום תקופת הביטוח ולא הגיש בקשה לתשלום הכספים בהתאם להוראות פסקאות (א) עד (ה) לעיל ימשיכו לחול כל תנאי הפוליסה החלים על מבוטח, למעט לענין הכיסויים הביטוחיים, עד למועד בו יגיש בקשה כאמור, וזאת בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

24. כיסויים ביטוחיים

- א. במסגרת פוליסה זו זכאי המבוטח לבקש לרכוש כיסויים ביטוחיים אשר לפי ההסדר התחיקתי ניתן לרכוש אותם מתוך מרכיב התגמולים בפוליסה.
- ב. הפרמיה בגין הכיסויים הביטוחיים שנרכשו כאמור בסעיף קטן (א) תנוכה מההפקדה במועד תשלומה. הניכוי ייעשה ממרכיב תגמולי העובד וממרכיב תגמולי המעסיק, בהתאם לחלקם היחסי במרכיב התגמולים; על אף האמור לעיל, מהפקדה חד-פעמית או מכספים שיועברו אל הפוליסה מקופת גמל אחרת לא תנוכה פרמיה.
- ג. נרכשו כיסויים ביטוחיים כאמור לעיל בסעיף קטן (א), אשר הפרמיה בגיןן משתנה בהתאם לשינוי בגיל המבוטח, הרי בכפוף לאמור להלן בסעיף קטן (ד), תשתנה הפרמיה במועדים ובסכומים או בשיעורים כקבוע בדף פרטי ביטוח.

ד. תשלום הפרמיות לכיסויים הביטוחיים

- 1) מדי חודש תחושב הפרמיה לכיסויים הביטוחיים שביקש המבוטח לרכוש, והיא תנוכה מתוך מרכיב התגמולים בהפקדה במועד הפקדתה, ובהיעדר הפקדה באותו חודש - מתוך מרכיב התגמולים, והכל בכפוף לחוק הגנת השכר ולהוראות סעיף 18 לעיל; לענין חישוב הפרמיה כאמור בסעיף זה, יובא בחשבון המדד הידוע במועד ניכוי הפרמיה.
- 2) כיסויים ביטוחיים שנרכשו מתוך מרכיב התגמולים בפוליסה, יקבעו כך שהעלות המצטברת בשל סך כל הכיסויים הביטוחיים, בעד תקופת הביטוח של המבוטח עד לכל אחד ממועדי התשלום של הפרמיה, לא תעלה על 35% מסך כל ההפקדות למרכיב התגמולים עד לאותו מועד, והכל לפי שיעור ההפקדות למרכיב התגמולים, ובכפוף להסדר התחיקתי כפי שיהיה מעת לעת. אם בחודש מסוים עלתה הפרמיה המצטברת לכיסויים הביטוחיים על 35% מסך כל ההפקדות למרכיב התגמולים עד לאותו מועד (בסעיף זה: "תקרת הפרמיה"), יוקטן באותו חודש סכום הביטוח של הכיסויים הביטוחיים כך שסכומי הביטוח המעודכנים כאמור יהיו בהתאם לתקרת הפרמיה. ההקטנה כאמור תתבצע כדלקמן: תחילה יוקטן הכיסוי הביטוחי למקרה מוות, לאחר מכן יוקטן הכיסוי הביטוחי לפיצוי בגין כיסוי אובדן כושר עבודה, ולבסוף יבוטל הכיסוי הביטוחי לשחרור בגין כיסוי אובדן כושר עבודה.
- 3) בחודש הראשון שבו הוקטנו הכיסויים הביטוחיים, כאמור בפסקה 2 לעיל, תשלח החברה הודעה על כך בכתב למבוטח. המבוטח יהיה רשאי להודיע לחברה בתוך 60 יום ממועד משלוח ההודעה, כי ברצונו להקטין את סכומי הביטוח שהיו ערב ההקטנה, באופן שונה מאופן ההקטנה שביצעה החברה בהתאם לפסקה 2. דף פרטי ביטוח מעודכן יישלח למבוטח תוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי.
- 4) לא בוצעה הפקדה בחודש בו ניתנו כיסויים ביטוחיים לפי הוראות הפוליסה, תחושב ההפקדה למרכיב התגמולים לצורך חישוב תקרת הפרמיה כאמור בפסקה 2 לעיל, ולצורך זה בלבד, כממוצע החודשי של ההפקדות למרכיב התגמולים בשנים עשר החודשים שקדמו לאותו חודש,

כשהן צמודות למדד, ובשנת הביטוח הראשונה, ממוצע ההפקדות למרכיב התגמולים בתקופה שבין יום תחילת הביטוח ליום הפיגור בפרמיה, כשהן צמודות למדד.

ה. הגדלת סכום הביטוח של הכיסויים הביטוחיים

(1) הוספת כיסוי ביטוחי לפוליסה לאחר תחילת הביטוח על פי הפוליסה וכן הגדלתם של סכומי ביטוח של הכיסויים הביטוחיים מותנים באישור החברה מראש ובכתב, לאחר קבלת הוכחת בריאות וכל בדיקה או מידע אחר שיידרש על ידי החברה באופן סביר, ככל שיידרש. החברה עשויה לאשר את הכיסוי הביטוחי בעלות נוספת, ולגבי כיסוי ביטוחי בגין סיכונים למקרה נכות, גם בתנאים המגבילים את הכיסוי הביטוחי, כפי שיפורט בדף פרטי הביטוח. הסכימה החברה להוספת כיסוי ביטוחי או להגדלת סכומי ביטוח כאמור בסעיף זה, תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן בתוך עשרה ימי עסקים ממועד ביצוע העדכון בפוליסה.

(2) זולת אם נאמר אחרת בדף פרטי הביטוח, הרי על אף האמור לעיל בפסקה (ה)(1), לגידול ריאלי של סכום הביטוח, בכיסויי שבו סכום הביטוח הוגדר כשיעור או כמכפלה של משכורת המבוטח, בשיעור שאינו עולה על 10% מסכום הביטוח, לא יידרש אישור החברה והוא ייעשה באופן אוטומטי.

לענין סעיף זה "גידול ריאלי" משמעו - גידול של סכום הביטוח מעבר לעליית המדד לעומת סכום הביטוח הממוצע ב-12 החודשים האחרונים שקדמו למועד הגידול, ובשנת הביטוח הראשונה - גידול של סכום הביטוח מעבר לסכום הביטוח החודשי הממוצע בחודשים שבין יום תחילת הביטוח למועד הגידול.

25. תשלומים מהפוליסה במקרה מות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח

- א. נפטר המבוטח, על המעסיק ועל המוטב (ובהיעדר מוטב - על יורשיו החוקיים של המבוטח), להודיע לחברה בכתב על הפטירה, בתוך זמן סביר מהמועד בו נודע להם על כך. מתן הודעה מאת אחד מאלה משחרר את השני מחובתו.
- ב. על מנת שהחברה תתחיל בבירור התביעה יש למסור לה בנוסף להודעה על קרות מקרה הביטוח, כאמור בסעיף (א) לעיל, גם תביעה בכתב לתשלום על-פי הפוליסה, אותה יש להגיש במשרדי החברה בלבד כמפורט בסעיף 33 (א) להלן על גבי הטפסים שיהיו מקובלים בחברה במועד הבקשה ;
- ג. עם קבלת ההודעה על קרות מקרה הביטוח תעביר החברה למוסר ההודעה את הטפסים לצורך מילוי התביעה ופירוט המידע והמסמכים הנדרשים לבירור התביעה. מידע וטפסים אלו ניתן למצוא גם באתר האינטרנט של החברה בכתובת www.menoramivt.co.il לטופס התביעה יש לצרף את כל המסמכים המבוקשים בו, לרבות העתק תעודה רשמית על פטירת המבוטח ונסיבות פטירתו.
- ד. על המעסיק או על המוטב, לפי העניין, למסור לחברה תוך זמן סביר, לאחר שנדרש לכך על ידיה, את המידע והמסמכים הנוספים הדרושים לחברה באופן סביר לבירור חבותה, ואם אינם ברשותו, עליו לעזור לחברה, ככל שיוכל, להשיגם.
- ה. תוך 30 ימים ממועד שהומצאו לחברה כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור חבותה, תשלם החברה למוטב את הסכום המגיע לו על פי הפוליסה.
- ו. במקרה של פיגור בתשלום התביעה יתווספו לסכום הביטוח הצמדה וריבית בהתאם להוראות סעיף 28 לחוק חוזה הביטוח.
- ז. שולמה התביעה בגין מקרה מוות - תשוחרר החברה מכל התחייבות הנובעת מהפוליסה או מאותו חלק של הפוליסה שבגינה שולמה התביעה.
- ח. במועד ביצוע תשלום כל סכום על פי סעיף זה תשלח החברה למבוטח או למוטב, לפי הענין, דיווח בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ולהנחיות הממונה, ככל שתהיינה קיימות, באשר לאופן חישוב הסכומים המשולמים.

26. אופן תשלום הסכום למקרה מוות

נפטר המבוטח לפני תום תקופת הביטוח תשלם החברה למוטב את סכום הביטוח למקרה מוות כאמור בסעיף 2 לפרק א' לפוליסה זו, בסכום חד פעמי ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

27. ניכויים מתשלומי החברה לפי הפוליסה

א. בכפוף לחוק הגנת השכר החברה תנכה מכל תשלום שעליה לשלם לפי פוליסה זו, ולפי איזה פרק מפרקיה, כל חוב המגיע לה בגין הפוליסה, לרבות הלוואה בהתאם לאמור להלן בסעיף 31, וכן כל מס או תשלום חובה אחר שיש לנכותו לפי הוראות כל דין, והתשלום יעשה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיהיו מעת לעת.

28. חידוש הפוליסה

א. הייתה הפוליסה לפוליסה מוקפאת, ולא נמשך מלוא החסכון המצטבר הנובע ממרכיב התגמולים, יהיה המבוטח רשאי לבקש לחדש את הפוליסה בתוך 12 חודשים מהמועד בו הייתה לפוליסה מוקפאת.

ב. חידוש הפוליסה כאמור יתבצע רק בהסכמת החברה ולאחר שיומצאו לה ההוכחות הדרושות לה על מצב בריאותו של המבוטח, כפי שתדרוש החברה

29. סיום עבודה של מבוטח שכיר

א. הסתיימו יחסי העבודה בין מבוטח שכיר לבין מעסיקו, יוכל אותו מבוטח שכיר לבחור מבין אלה -
 (1) בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי - להמשיך את הפוליסה כקופת ביטוח לעצמאי (להלן: "שינוי מעמד") על פי בקשה בכתב של המבוטח לשינוי מעמד שנמסרה לחברה בתוך 12 חודשים ממועד סיום יחסי עובד מעסיק בינו לבין מעסיקו או בתוך תקופת הריסק הזמני, אם הוחל הסדר ריסק זמני לגבי הכיסויים בפוליסה (להלן: "שינוי מעמד") ובמקרה כזה החל ממועד השינוי יהיה מעמדו בפוליסה מעמד של מבוטח עצמאי, והמבוטח יהיה זכאי לשיעור דמי הניהול לו היה זכאי לפני שינוי המעמד, זולת אם נקבע בדף פרטי ביטוח כי החברה רשאית להגדיל את דמי הניהול במקרה של סיום יחסי עובד מעסיק.
 (2) אם בעת בקשת המבוטח לשינוי מעמד היו הכיסויים הביטוחיים בפוליסה מצויים בהסדר ריסק זמני, והפרמיה בגין הכיסויים הביטוחיים שולמה כסדרה, יהיה המבוטח זכאי לכיסוי הביטוחי באותם סכומים ובאותם תנאים להם היה זכאי לפני שינוי המעמד, ללא המצאת הוכחות על מצב הבריאות. בכל מקרה אחר יהיה על המבוטח להמציא לחברה הוכחות על מצב בריאותו, כפי שתדרוש החברה. כל עוד לא קבע המבוטח אחרת לפי הוראות סעיף 10, יהיה תמהיל ההשקעות עבור ההפקדות שיופקדו במעמד של עמית עצמאי - תמהיל ההשקעות שנקבע לענין מרכיב התגמולים בעת שהיה המבוטח במעמד של עמית שכיר.

(3) החלת הסדר ריסק זמני - לפי הוראות סעיף 21.

(4) הקפאת הפוליסה.

(5) המשך הפוליסה כשכיר אצל מעסיק אחר.

30. שינוי מעמד בידי מבוטח עצמאי

א. מבוטח עצמאי רשאי, מעת לעת, לבצע את השינויים הבאים -
 (1) מעבר ממעמד של עמית עצמאי למעמד של עמית שכיר (להלן: "שינוי מעמד"), בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובכפוף למפורט להלן;
 א) המבוטח יהיה זכאי לכיסוי הביטוחי לו היה זכאי לפני שינוי המעמד, ללא המצאת הוכחות על מצב הבריאות, ובתנאי כי הפרמיה לכיסויים הביטוחיים שולמה מדי חודש בחודשו עד למועד בקשת המעבר או שנשמר הכיסוי הביטוחי בריסק זמני על פי תנאי הפוליסה ברצף עד לשינוי המעמד. בכל מקרה אחר בכפוף להמצאת הוכחות על מצב הבריאות כפי שתדרוש החברה;
 ב) המבוטח יהיה זכאי לשיעור דמי הניהול לו היה זכאי לפני שינוי המעמד, בכפוף להוראות סעיף 28 לעיל לענין חידוש הפוליסה;
 ג) כל עוד לא קבע המבוטח אחרת לפי הוראות סעיף 10, יהיה תמהיל ההשקעות עבור ההפקדות שיופקדו במרכיב התגמולים - תמהיל ההשקעות שנקבע בעת שהיה המבוטח במעמד של עמית עצמאי. ההפקדות שיופקדו במרכיב הפיצויים החל

ממועד שינוי המעמד, יושקעו במלואן במסלול השקעה ברירת המחדל בהתאם להוראות סעיף 10.

(2) החלת הסדר ריסק זמני - לפי הוראות סעיף 21.

(3) הקפאת הפוליסה.

31. הלוואות

- א. המבוטח רשאי לבקש הלוואה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי;
- ב. החברה רשאית להסכים למתן ההלוואה המבוקשת, כולה או חלקה, או לסרב לתת את ההלוואה; ככל שתסכים החברה למתן ההלוואה, תהא ההלוואה בתנאים הנהוגים בחברה לענין מתן הלוואות למבוטחים, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ג. החברה רשאית לדרוש מהמבוטח, כתנאי למתן הלוואה, לקבוע במסגרת תמהיל ההשקעות שיקבע לפי הוראות סעיף 10, כי חלק מן החסכון המצטבר, השווה לפחות לסכום ההלוואה ביום נתינתה כשהוא מוגדל בשיעור של 10%, יושקע במסלול השקעה ברירת המחדל; עד לסילוקה המלא של ההלוואה, יהיה שינוי תמהיל ההשקעות בחריגה מן הקביעה האמורה טעון הסכמת החברה.
- ד. במקרה של משיכת כספים מהפוליסה או במקרה בו יש להתחיל לשלם קצבה לפי תנאי הפוליסה תנוכה יתרת ההלוואה מהחסכון המצטבר, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ה. כל עוד קיימת למבוטח יתרת הלוואה שלא נפרעה בפוליסה, לא יוכל המבוטח לבצע העברת כספים מהפוליסה לקופת גמל אחרת בהתאם לסעיף 15 לעיל והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

32. תשלומים נוספים

- א. המעסיק, המבוטח או המוטב, לפי הענין, יהיה חייב לשלם לחברה, מיד עם קבלת דרישתה, את המסים ותשלומי החובה האחרים (להלן: "המיסים") החלים על הפוליסה או המוטלים על ההפקדות, ועל כל תשלום אחר שהחברה מחויבת לשלם לפי הפוליסה, בין אם המיסים כאמור קיימים במועד הוצאת הפוליסה ובין אם יוטלו לאחר מכן, והכול בהתאם להוראות הדין לענין זה.

33. הודעות והצהרות

- א. סוכן הביטוח הקבוע בפוליסה ייחשב כשלוח של החברה לענין קבלת הצעת הביטוח, ולא ייחשב כשלוח של החברה במקרים הבאים: בקשות למשיכת כספים כאמור בסעיף 17, בקשות להעברת כספים מהפוליסה כאמור בסעיף 15, הפקדות חד פעמיות, לרבות העברת כספים אל הפוליסה כאמור בסעיף 8, שינוי מסלולי השקעה כאמור בסעיף 10, תשלומים מהפוליסה בתום תקופת הביטוח כאמור בסעיף 16, או שינוי בכיסויים הביטוחיים (כולל ריסק זמני), תביעה לתשלום הסכום למקרה מוות כאמור בסעיף 24. בקשות אלה הנמסרות לחברה על ידי המעסיק, המבוטח, המוטב או כל אדם אחר צריכות להימסר בכתב אך ורק במשרדי החברה בת.ד. 927 ת"א, 6100802, והוראות פסקה (א) זו ייחשבו כהודעת החברה בדבר מען משלוח הבקשות, בהתאם להוראות סעיף 35 לחוק חוזה הביטוח.
- ב. במקרה של שינוי כתובת משרדה הראשי, תעדכן החברה את כתובתה המעודכנת באתר האינטרנט שלה www.menoramivt.co.il
- ג. כל שינוי בתנאי הפוליסה בהתאם לבקשת המבוטח או המעסיק בהתאם לאמור בפוליסה זו ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ייכנס 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 לתתם.
- ד. בכל מקרה של שינוי כתובת, חייב המעסיק, המבוטח או המוטב לפי העניין, להודיע על כך לחברה בכתב.
- ה. שינוי חקיקה המשפיע על זכויות המבוטח יחייב את המבטח בעדכון המבוטחים, כחלק מהדיווח הנשלח למבוטחים באופן שוטף, וזאת במועד הדיווח הראשון שלאחר השינוי, אלא אם קבע המפקח מועד מוקדם יותר לעדכון כאמור.
- ו. כל הודעה שתישלח בדואר ע"י החברה למעסיק, 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. החברה תשלח למבוטח, אחת לשנה קלנדרית, בתוך שלושה חודשים מתום שנת המאזן שלה, דיווח שנתי לגבי השנה שהסתיימה הכולל מידע בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ח. המעסיק והמבוטח יהיו זכאים לקבל לפי בקשה בכתב שתימסר לחברה את כל פרטי תשואות מסלולי ההשקעה בהם מופקדים כספי הפוליסה ואת הרכב הנכסים בהם, לפי סוגי הנכסים, וזאת בנוסף לדיווחים ולהודעות בהם מחויבת החברה.

34. ביטול ביטוחים וכיסויים נוספים ושינויים

- א. בוטלה הפוליסה, שונו תנאיה או שונתה ההפקדה, באופן מלא או חלקי, יבוטלו או ישונו, בהתאמה, כל הביטוחים והכיסויים המצורפים לפוליסה, בכפוף לתנאי הפוליסה והוראות ההסדר התחיקתי.

35. התיישנות

- א. תקופת ההתיישנות של תביעה על פי הכיסוי למקרה מוות היא חמש שנים מיום קרות מקרה הביטוח.
- ב. תקופת ההתיישנות של תביעה על פי הכיסוי לאובדן כושר עבודה היא שלוש שנים מיום קרות מקרה הביטוח.
- ג. על הזכות לקבלת קצבה בהתאם לתנאי הפוליסה לא חלה התיישנות.
- ד. והכל כפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

פרק א' - הכיסוי הביטוחי למקרה מוות

1. חבות החברה

- א. במוות המבוטח במהלך תקופת הביטוח ישולם סכום הביטוח למקרה מוות, כהגדרתו בסעיף 3 לפרק זה.
- ב. החברה תהיה פטורה מתשלום סכום הביטוח למקרה מוות אם מות המבוטח נגרם עקב התאבדות, שאירעה בתוך שנה מיום תחילת הביטוח או מיום חידוש הפוליסה לאחר שבוטלה, לפי המאוחר שביניהם, והכל בין אם המבוטח היה שפוי בדעתו ובין אם לאו.

2. תשלום הפרמיות לכיסויים הביטוחיים

- א. הפרמיה לרכישת הכיסוי הביטוחי לפי פרק זה ותשלומה יהיו בהתאם לאמור בסעיף 24 לתנאים הכלליים של הפוליסה.

3. סכום הביטוח למקרה מוות

- א. סכום הביטוח למקרה מוות לפני תום תקופת הביטוח, ייקבע לפי בחירת המבוטח, כאחד מאלה:
 - (1) סכום ביטוח לפי משכורת (החסכון המצטבר מובא בחשבון) - סכום השווה למכפלת המשכורת המבוטחת של המבוטח (המחושבת מתוך ההפקדה) במספר המשכורות הנקוב בדף פרטי הביטוח לענין זה, כשממנו מנוכה החסכון המצטבר בפוליסה, לרבות חסכון מצטבר הנובע מהעברות כספים לפוליסה, ככל שהיו; עלה החסכון המצטבר בפוליסה על המכפלה האמורה, יהא סכום הביטוח לפי פסקת משנה (1) זו - אפס. במקרה זה ישולם למוטב החסכון המצטבר בלבד;
 - (2) סכום ביטוח לפי משכורת (החסכון המצטבר אינו מובא בחשבון) - סכום השווה למכפלת המשכורת המבוטחת של המבוטח (המחושבת מתוך ההפקדה) במספר המשכורות הנקוב בדף פרטי הביטוח לענין זה;
 - (3) סכום ביטוח קבוע צמוד למדד (החסכון המצטבר מובא בחשבון) - הסכום הנקוב בדף פרטי הביטוח, כשהוא מעודכן לפי השינוי במדד הידוע ביום התשלום ביחס למדד היסודי הנקוב בדף פרטי הביטוח, בניכוי החסכון המצטבר בפוליסה, לרבות חסכון מצטבר הנובע מהעברות כספים לפוליסה, ככל שהיו; עלה החסכון המצטבר בפוליסה על הסכום הנקוב בדף פרטי הביטוח כשהוא מעודכן כאמור, יהא סכום הביטוח לפי פסקת משנה (3) זו - אפס. במקרה זה ישולם למוטב החסכון המצטבר בלבד;
 - (4) סכום ביטוח קבוע צמוד למדד (החסכון המצטבר אינו מובא בחשבון) - הסכום הנקוב בדף פרטי הביטוח, כשהוא מעודכן לפי השינוי במדד הידוע ביום התשלום ביחס למדד היסודי הנקוב בדף פרטי הביטוח.
- ב. בחר המבוטח בסכום ביטוח כאמור בפסקאות משנה (1) או (3) של סעיף קטן (א) ישולם למוטב סכום הביטוח למקרה מוות, ואם בחר המבוטח בסכום ביטוח כאמור בפסקאות משנה (2) או (4) של סעיף קטן (א) הרי בכפוף לאמור בסעיף 22 (ב) לפוליסה ישולם למוטב סכום ביטוח למקרה מוות בתוספת החסכון המצטבר.
- ג. בחר המבוטח בסכום ביטוח למקרה מוות המביא בחשבון את החסכון המצטבר (בין אם סכום ביטוח צמוד למדד ובין אם סכום ביטוח לפי משכורת), בכל מקרה בו יבצע המבוטח משיכה חלקית, יקטן הכיסוי הביטוחי למקרה מוות בהתאם לסכום החסכון המצטבר שנמשך מהפוליסה.
- ד. בחר המבוטח בסכום ביטוח למקרה מוות שאינו מביא בחשבון את החסכון המצטבר, הרי בכל מקרה בו יבצע המבוטח משיכה חלקית תהיה החברה זכאית להקטין את הכיסוי הביטוחי למקרה מוות בהתאם לחלק היחסי של החסכון המצטבר שנמשך מהפוליסה.

פרק ב' – התנאים לתשלום קצבה חודשית

1. הגדרות

על פרק זה יחולו ההגדרות שבתנאים הכלליים וההגדרות שלהלן, ובמקרה של סתירה בין ההגדרות כאמור – תגבר ההגדרה שבפרק זה.

בן/בת זוג:

שהמבוטח נקב בהודעה בכתב בהתאם לסעיף 2(א) להלן כבן/בת 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 בעת הגשת הבקשה לקבלת קצבה.

ההפקדה לקצבה:

ההפקדות שהופקדו למטרת קצבה, בהתאם לתנאי הפוליסה, וכן הפקדות חד פעמיות והעברות כספים לקופה לקצבה; חלק החסכון המצטבר, כהגדרתו בתנאים הכלליים, שמקורו בהפקדות לקצבה;

חסכון מצטבר לקצבה:

מסלול השקעה ברירת מחדל למקבלי קצבה: כהגדרתו בתנאים הכלליים.
תנאים כלליים: התנאים הכלליים של הפוליסה לביטוח מנהלים (עובדים שכירים) ועצמאים, אשר פרק זה מהווה חלק בלתי נפרד ממנה.

2. בקשות לתשלום החיסכון המצטבר לקצבה בתום תקופת הביטוח

א. על המבוטח להודיע לחברה בכתב, לפחות 30 ימים לפני המועד בו הוא מבקש להתחיל לקבל את תשלומי הקצבה, על רצונו לקבל קצבה, על מסלול הקצבה אותו בחר בהתאם לסעיף 3 להלן, האם רצונו בהיוון קצבה בהתאם לסעיף 4 להלן, ואת פרטי בן/בת הזוג, אם בחר במסלול קצבה הכולל תשלום לבן/בת הזוג לאחר פטירת המבוטח במהלך תקופת קבלת הקצבה, האם רצונו לקבל סכום חד פעמי לצד הקצבה בהתאם לסעיף 16 לתנאים הכלליים, והאם רצונו למשוך את החסכון המצטבר במרכיב הפיצויים בסכום חד פעמי, כל זאת בלבד שמועד תחילת תשלום הקצבה יהיה לא לפני הגיע המבוטח לגיל הפרישה המוקדמת.

ב. החלה החברה לשלם קצבה חודשית למבוטח, לא יוכל המבוטח לחזור בו מבקשתו ולא תהיה לו זכות לבקש את החסכון המצטבר, כולו או חלקו, בגינו ביקש לקבל קצבה, כסכום חד פעמי או כהיוון קצבה, וכן המבוטח לא יוכל לשנות את מסלול הקצבה שנבחר על ידו עם הגשת הבקשה לקצבה.

ג. קצבה תשלום למבוטח מדי חודש בחודשו, החל בחודש הראשון שלאחר תום תקופת הביטוח, בכפוף לקבלת בקשת מבוטח כאמור בסעיף קטן (א) לעיל, או החל מהחודש בו ביקש המבוטח להתחיל לקבל קצבה, לפי המאוחר מביניהם. בקשת המבוטח לקבלת קצבה תישלח למשרדי החברה, ויצורפו אליה כל המסמכים הנחוצים לחברה לצורך תשלום הקצבה.

ד. החברה תשלם את הקצבה החודשית הראשונה במועד כקבוע בהסדר התחיקתי ולאחר מכן תשלום הקצבה החודשית מידי חודש בחודשו לא יאוחר מהעשירי לכל חודש.

ה. **בתקופת קבלת הקצבה יושקעו הכספים במסלול ההשקעה ברירת מחדל למקבלי קצבה כהגדרתו לעיל בסעיף 1 לפרק זה. יובהר כי בתקופת קבלת הקצבה לא יוכל המבוטח לשנות את מסלול ההשקעה בו הושקעו הכספים בסמוך למועד תחילת קבלת הקצבה.**

ו. בתקופת תשלום הקצבה תגבה החברה דמי ניהול יומיים מהחיסכון המצטבר בשיעור שנתי של 0.3%

ז. הקצבה תעודכן מדי חודש לפי תשואת מסלול השקעה ברירת המחדל באותו חודש, בניכוי הריבית התחשיבית השנתית לפיה חושבה הקצבה החודשית ובניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר בשיעור שנתי של 0.3% בהתאם לפירוט שלהלן:

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 - סכום 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:

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

ח. היה סכום הקצבה שחושב לפי הוראות פרק זה נמוך מ-5% משכר המינימום לחודש הקבוע לפי חוק שכר מינימום, תשלם החברה את החסכון המצטבר, בכפוף ליתר הוראות פרק זה, בסכום חד-פעמי, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

ט. החברה רשאית לדרוש מעת לעת, בתקופת תשלום הקצבה וכתנאי לתשלום הקצבה, הוכחה כי במי שזכאי לקבל קצבה עדין מתקיימים כל התנאים המזכים אותו בקצבה.

3. מסלולי קצבה

א. בעת הגשת הבקשה לקבלת קצבה לחברה, יבחר המבוטח בתשלום קצבה בהתאם לאחד ממסלולי הקצבה המפורטים להלן בפסקאות 1.1, 2.1 ו-2.2. לא בחר המבוטח בעת הגשת הבקשה לקצבה באחד ממסלולי הקצבה המפורטים בפסקאות האמורות תשולם לו הקצבה בהתאם למסלול הקצבה המפורט בפסקה 1.1 להלן:

1. מסלול קצבה בו המקדמים מגלמים הבטחת תוחלת חיים:

1.1. קצבה שתשולם למבוטח למשך כל ימי חייו, ואם נפטר בטרם שולמו לו 240 קצבאות חודשיות - תוסיף הקצבה להשתלם מדי חודש בחודשו, בהתאם להוראות התנאים הכלליים, ליורשיו החוקיים, אלא אם קבע מוטבים לענין זה, עד להשלמת תשלום 240 קצבאות חודשיות החל מהתשלום הראשון למבוטח.

1.2. סכום הקצבה החודשית הראשונה במסלול זה יחושב על ידי חלוקת החסכון המצטבר בתוכנית קצבה משלמת במקדם הקצבה שיקבע על פי מין המבוטח, גילו במועד תחילת תשלום הקצבה ("גיל הפרישה") ושנת התחלת תשלום הקצבה ("שנת הפרישה"), וכל זאת על פי טבלת מקדמי הקצבה המופיעה בנספח 1 לפוליסה.

2. מסלולי קצבה בהם המקדמים אינם מגלמים הבטחת תוחלת חיים:

2.1. קצבה שתשולם למבוטח לכל ימי חייו, ולאחר פטירתו - לבן/בת הזוג כהגדרתה בסעיף 1 בפרק זה לעיל, לכל ימי חייה, ככל שיותיר אחריו בן/בת זוג; המבוטח רשאי לקבוע בבקשתו כי הקצבה שתשולם לבן/בת הזוג כאמור תהא בשיעור מתוך הקצבה שתשולם למבוטח של 100%, או 75%, או 60% או 30% מאותה קצבה.

2.2. קצבה שתחושב בהתאם למסלולי הקצבה שיהיו קיימים בחברה באותה עת.

2.3. בחר המבוטח במסלול קצבה המפורט בפסקאות 2.1 או 2.2 לעיל, יחושב סכום הקצבה החודשית הראשונה על ידי חלוקת החסכון המצטבר בתוכנית קצבה משלמת במקדם קצבה, בהתאם למסלול

הקצבה שנבחר כאמור. החברה תקבע את מקדם הקצבה על פי מין המבוטח, גילו במועד תחילת תשלום הקצבה ושנת התחלת תשלום הקצבה, וכל זאת על פי טבלת מקדמי הקצבה כפי שתהיה בחברה במועד תחילת תשלום הקצבה, ועל בסיס שיעורי הריבית התחשיבית כפי שתהיה בחברה במועד תחילת תשלום הקצבה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. ככל שנבחר מסלול קצבה הכולל תשלום לבן/בת זוג, יחושב סכום הקצבה הראשונה גם בהתאם לשיעור הקצבה שישולם לבן/בת הזוג לאחר פטירת המבוטח, ולפרטי בן/בת הזוג (מין, גיל ושנת לידה).

2.4. טבלאות מקדמי הקצבה החודשית הראשונה לפי המסלולים לתשלום הקצבה המפורטים בפסקאות 2.1 או 2.2 ולפי הפרמטרים המפורטים בפסקה 2.3 לעיל מפורטות באתר האינטרנט של החברה. החברה רשאית לעדכן את הטבלאות המפורטות באתר האינטרנט מעת לעת, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

2.5. בכל מקרה בו לא מפורטים בטבלאות שבאתר האינטרנט של החברה מקדמי קצבה המתאימים לנתוני המבוטח, ו/או לנתוני בן/בת הזוג, מקדמי ההמרה לקצבה יחושבו על בסיס ההנחות לפיהן חושבו מקדמי ההמרה המפורטים בטבלאות שבאתר האינטרנט של החברה עבור פוליסה זו, ויותאמו למינו, לגילו ולשנת התחלת תשלום הקצבה למבוטח, 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 לעיל, לנתוני המבוטח ולנתוני בן/בת הזוג.

2.6. בדיווחים למבוטח, לאורך תקופת החיסכון תוצג הקצבה לפי המסלול המפורט בפסקה 1.1 לעיל.

4. היוון קצבה

- א. מבוטח המבקש להתחיל לקבל קצבה, יהיה רשאי להוון עד 25% מהקצבה החודשית שלו (בסעיף 4 זה: "שיעור ההיוון") לתקופה של עד חמש שנים (בסעיף 4 זה: "תקופת ההיוון"), גם אם הקצבה החודשית לה יהיה זכאי נמוכה מסכום הקצבה המזערי, ובלבד שסכום הקצבה לו יהיה זכאי לאחר ההיוון לא יפחת מ-5% משכר המינימום לחודש, כמשמעותו בחוק שכר מינימום.
- ב. הבקשה להיוון תוגש במועד הגשת הבקשה לקבלת הקצבה, והמבוטח יוכל לחזור בו ממנה כל עוד לא קיבל את סכום ההיוון.
- ג. הסכום המהוון ישולם תוך 30 יום ממועד התחלת תשלום הקצבה למבוטח בתשלום חד פעמי, בהתאם לאישורה של החברה, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ד. במשך תקופת ההיוון יקבל המבוטח את הקצבה שהיתה מגיעה לו אלמלא ההיוון, כשהיא מופחתת בשיעור ההיוון.
- ה. מתום תקופת ההיוון תשלם החברה למבוטח את הקצבה בסכום שהיה משתלם לו אלמלא בוצע ההיוון.

טבלת היוון (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

נספח מסלולי השקעה

1. הוראות כלליות ומיוחדות

- 1.1. 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.
- 1.2. 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 הייתה הפסקת המסחר, במלואן או בחלקן, ליום המסחר הראשון שלאחר יום המסחר בו חלה 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.
- 1.3. ביצוע השקעות, חישוב תשואה ורווח למסלול יבוצעו בהתאם לאמור בפרק התנאים הכלליים.

2. מודל השקעות תלוי גיל (מסלולי השקעה ברירת מחדל)

2.1. הגדרות:

בנוסף להגדרות הקבועות בתנאים הכלליים של הפוליסה, בסעיף 2 זה יהיה להגדרות הבאות המשמעות המפורטת בצידן.

גיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר:

למבוטח אשר החיסכון המצטבר שלו מושקע במסלול המפורט להלן בסעיף 2.2.1 – בהגיע המבוטח לגיל חמישים
למבוטח אשר החיסכון המצטבר שלו מושקע במסלול המפורט להלן בסעיף 2.2.2 – בהגיע המבוטח לגיל שישים.
על אף האמור בהגדרת "גיל המבוטח" בסעיף 1 לתנאים הכלליים של הפוליסה, חישוב גיל המבוטח לענין מודל ההשקעות תלוי גיל, יהיה לפי ההפרש בין תאריך לידתו של המבוטח לבין המועד בו מבוצע חישוב גילו של המבוטח, כשהוא מחושב בשנים שלמות.
מסלול השקעה תלוי גיל – אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בסעיף 2.2 להלן.

2.2. פירוט מסלולי ההשקעה הנכללים במודל ההשקעות תלוי גיל

2.2.1. מנורה ביטוח לבני 50 ומטה

נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול.

2.2.2. מנורה ביטוח לבני 50 עד 60

נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול.

2.2.3. מנורה ביטוח לבני 60 ומעלה

נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול.

2.3. הוראות כלליות לענין מודל השקעות תלוי גיל

- 2.3.1. מבוטח החוסך במסלול תלוי גיל, אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול תלוי גיל אחר המתאים לגילו, ישוּיך לאותו מסלול תלוי גיל אחר ביום העסקים הראשון בחודש העוקב שלאחר החודש הסמוך למועד בו הגיע לגיל בו קיים מסלול תלוי גיל אחר כאמור.
- 2.3.2. מבוטח רשאי לעבור למסלול השקעה במסגרת המודל שאינו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור.

3. מסלולי השקעה מתמחים

מנורה ביטוח מניות

נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין ובאמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל, בקרנות נאמנות ובקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.

מנורה ביטוח מניות סחיר

נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה בנכסים סחירים בלבד. ההשקעה עשויה להתבצע הן במישרין (בנכסי בסיס) והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות ולרבות נגזרים לא סחירים אשר משמשים לצרכי גידור ונגזרים לא סחירים אשר שווים נגזר מנכס בסיס סחיר), בקרנות סל ובקרנות נאמנות. יתרת הנכסים תושקע במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 3 חודשים ממועד הפקדתם. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.

מנורה ביטוח אג"ח ממשלות

נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלות בדירוג של מדינת חוץ מאושרת כהגדרתה בתקנות כללי השקעה, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל ובקרנות נאמנות. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.

מנורה ביטוח אשראי ואג"ח

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: פיקדונות, אג"ח סחירות ושאינן סחירות לרבות אג"ח הכוללות רכיב המרה, וני"ע מסחריים, שהנפיקו תאגידים או ממשלות, הלוואות שאינן סחירות שהועמדו לתאגידים ולפרטיים, קרנות השקעה וקרנות סל אשר מירב נכסיהן מושקעים באפיקי חוב, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל, בקרנות נאמנות ובקרנות השקעה המתמחות בחוב. החל מיום 1 ביולי 2024 השקעה בקרנות השקעה מתמחות בחוב תהיה בתנאי שבהתאם למדיניות ההשקעה שלהן, שיעור החשיפה לחוב לא יפחת מ-75%. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.

מנורה ביטוח כספי (שקלי)

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים אשר אינם צמודים ואינם חשופים לסיכונים מטבע (פרט למטבע השקל החדש): פיקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות נקובות בש"ח, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות (סחירות ושאינן סחירות), בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל ובקרנות נאמנות. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

מנורה ביטוח אג"ח ממשלתי סחיר

נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח ממשלתי בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה בנכסים סחירים בלבד. ההשקעה עשויה להתבצע הן במישרין (בנכסי בסיס) והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות ולרבות נגזרים לא סחירים אשר משמשים לצרכי גידור ונגזרים לא סחירים אשר שווים נגזר מנכס בסיס סחיר בקרנות סל ובקרנות נאמנות). יתרת הנכסים תושקע במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 3 חודשים ממועד הפקדתם, השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.

מנורה ביטוח הלכה

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות.

השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.

מנורה ביטוח משולב סחיר

נכסי המסלול יהיו חשופים לתמהיל של מניות, אג"ח קונצרני ואג"ח ממשלתי, בארץ ובחול, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה בנכסים סחירים בלבד. ההשקעה עשויה להתבצע הן במישרין (בנכסי בסיס) והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות ולרבות נגזרים לא סחירים אשר משמשים לצרכי גידור ונגזרים לא סחירים אשר שווים נגזר מנכס בסיס סחיר), בקרנות סל ובקרנות נאמנות. יתרת הנכסים תושקע במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 3 חודשים ממועד הפקדתם. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.

מנורה ביטוח עוקב מדדים גמיש

נכסי המסלול יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ובשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, אחר מדדי מניות או מדדי אג"ח קונצרני או מדדי אג"ח ממשלות, או שילוב ביניהם, ולכל הפחות אחר שלושה מדדים כאמור שאינם דומים. שיעור המעקב אחר כל אחד משלושת המדדים, ששיעורם מסך נכסי המסלול הוא הגדול ביותר, לא יפחת מ-10% ולא יעלה על 50% מנכסי המסלול. יתרת נכסי המסלול יעקבו אחר מדדים שונים, למעט שיעור מהנכסים שיושקע באופן הבא:

- א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור;
- ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים:
 - (1) מזומנים;
 - (2) מק"מ;
 - (3) פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם;
 - (4) באג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים;
 - (5) באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת;
 - (6) קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994.

המעקב אחר המדדים כאמור יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכונים מטבע.

מנורה ביטוח מסלול עוקב מדדי מניות

נכסי המסלול, יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ובשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, אחר מדדי מניות ולכל הפחות בשלושה מדדים כאמור שאינם דומים. שיעור המעקב אחר כל אחד משלושת המדדים, ששיעורם מסך נכסי המסלול הוא הגדול ביותר, לא יפחת מ-10% ולא יעלה על 50% מנכסי המסלול. יתרת נכסי המסלול יעקבו אחר מדדים שונים, למעט שיעור מהנכסים שיושקע באופן הבא:

- א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור;
- ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים:
 - (1) מזומנים;
 - (2) מק"מ;
 - (3) פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם;
 - (4) אג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים;
 - (5) באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת;
 - (6) קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994.

המעקב אחר המדדים כאמור יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכונים מטבע.

מנורה ביטוח עוקב מדדי אג"ח

נכסי המסלול יעקבו באמצעות מכשירי עוקבי מדד ובשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, אחר מדדי אג"ח קונצרני ואג"ח ממשלתי ולכל הפחות אחר שלושה מדדים כאמור שאינם דומים. שיעור המעקב אחר כל אחד משלושת המדדים, ששיעורם מסך נכסי המסלול הוא הגדול ביותר, לא יפחת מ-10% ולא יעלה על 50% מנכסי המסלול. יתרת נכסי המסלול יעקבו אחר מדדים שונים, למעט שיעור מהנכסים שיושקע באופן הבא:

- א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור;
- ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים:
 - (1) במזומנים;
 - (2) מק"מ;
 - (3) פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם;
 - (4) אג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים;
 - (5) באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר

נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת;
(6) קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994.
המעקב אחר המדדים כאמור יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכוני מטבע.

מנורה ביטוח מסלול עוקב מדד S&P500

נכסי המסלול, יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ונגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות) וביעור חשיפה שלא יעלה על 100% מנכסי המסלול, אחר מדד S&P 500. נכסי המסלול העוקבים אחר המדד יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים שיושקע באופן הבא:
א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור;
ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים:
(1) מזומנים;
(2) מק"מ;
(3) פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם,
(4) אג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעונן אינו עולה על 12 חודשים;
(5) באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעונן אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת;
(6) קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994.
המעקב אחר המדד יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכוני מטבע.

מנורה ביטוח קיימות

נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים שיושקע במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 3 חודשים ממועד הפקדתם, לצורך טיפול בביטחונות בגין נגזרים, הפקדות, משיכות והעברות כספים, יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים, בכפוף לכך שעיקר מטרותם לקדם את הגשמתם של יעדי העל לפיתוח בר קיימא שפסגת האסיפה הכללית של האו"ם קבעה, ובכפוף להוראות הדין.
חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין ובאמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל, בקרנות נאמנות ובקרנות השקעה.
השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.

4. מסלולי השקעה למקבלי קצבאות

4.1 מנורה ביטוח בסיסי למקבלי קצבה

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין.

נספח 1- טבלת מקדמי קצבה בגין החסכון המצטבר לקצבה

גבר – מקדמי הקצבה לפי גיל הפרישה ושנת הפרישה											
70	69	68	67	66	65	64	63	62	61	60	
193.78	196.67	199.73	202.93	206.26	209.69	213.16	216.64	220.12	223.58	227.00	2026
194.00	196.90	199.97	203.19	206.52	209.95	213.43	216.91	220.39	223.85	227.26	2027
194.22	197.13	200.21	203.43	206.78	210.21	213.69	217.18	220.66	224.11	227.53	2028
194.45	197.37	200.45	203.68	207.03	210.47	213.95	217.44	220.92	224.38	227.79	2029
194.67	197.60	200.69	203.93	207.28	210.73	214.21	217.70	221.18	224.64	228.05	2030
194.89	197.83	200.93	204.17	207.53	210.98	214.47	217.96	221.44	224.90	228.31	2031
195.11	198.06	201.17	204.42	207.78	211.23	214.72	218.22	221.70	225.15	228.56	2032
195.32	198.28	201.40	204.66	208.03	211.49	214.98	218.47	221.96	225.41	228.82	2033
195.54	198.51	201.64	204.90	208.28	211.74	215.23	218.73	222.21	225.66	229.07	2034
195.76	198.74	201.87	205.14	208.52	211.99	215.48	218.98	222.47	225.92	229.33	2035
195.98	198.96	202.11	205.38	208.77	212.23	215.74	219.24	222.72	226.17	229.58	2036
196.19	199.19	202.34	205.62	209.01	212.48	215.99	219.49	222.97	226.42	229.83	2037
196.41	199.42	202.57	205.86	209.26	212.73	216.24	219.74	223.22	226.67	230.08	2038
196.63	199.64	202.81	206.10	209.50	212.98	216.49	219.99	223.47	226.92	230.33	2039
196.85	199.87	203.04	206.34	209.75	213.22	216.73	220.24	223.73	227.17	230.57	2040
197.07	200.10	203.27	206.58	209.99	213.47	216.98	220.49	223.98	227.42	230.82	2041
197.29	200.32	203.51	206.82	210.23	213.72	217.23	220.74	224.22	227.67	231.07	2042
197.51	200.55	203.74	207.06	210.48	213.97	217.48	220.99	224.47	227.92	231.32	2043
197.73	200.78	203.98	207.30	210.72	214.21	217.73	221.24	224.72	228.17	231.56	2044
197.95	201.01	204.21	207.54	210.97	214.46	217.98	221.49	224.97	228.42	231.81	2045
198.17	201.24	204.45	207.78	211.21	214.71	218.23	221.74	225.22	228.66	232.05	2046
198.39	201.47	204.69	208.02	211.46	214.95	218.48	221.99	225.47	228.91	232.30	2047
198.62	201.70	204.92	208.27	211.70	215.20	218.72	222.23	225.72	229.16	232.54	2048
198.84	201.93	205.16	208.51	211.95	215.45	218.97	222.48	225.97	229.40	232.79	2049
199.06	202.16	205.40	208.75	212.19	215.70	219.22	222.73	226.21	229.65	233.03	2050
199.29	202.39	205.64	208.99	212.44	215.94	219.47	222.98	226.46	229.90	233.28	2051
199.51	202.63	205.87	209.23	212.68	216.19	219.72	223.23	226.71	230.14	233.52	2052
199.74	202.86	206.11	209.48	212.93	216.44	219.96	223.48	226.95	230.39	233.76	2053
199.97	203.09	206.35	209.72	213.17	216.68	220.21	223.72	227.20	230.63	234.00	2054
200.19	203.33	206.59	209.96	213.42	216.93	220.46	223.97	227.45	230.88	234.25	2055
200.42	203.56	206.83	210.20	213.66	217.18	220.71	224.22	227.69	231.12	234.49	2056
200.65	203.80	207.07	210.45	213.91	217.43	220.96	224.46	227.94	231.36	234.73	2057
200.88	204.03	207.31	210.69	214.16	217.67	221.20	224.71	228.19	231.61	234.97	2058
201.11	204.27	207.55	210.93	214.40	217.92	221.45	224.96	228.43	231.85	235.21	2059
201.34	204.50	207.79	211.18	214.65	218.17	221.70	225.20	228.67	232.09	235.45	2060
201.57	204.74	208.03	211.42	214.89	218.41	221.94	225.45	228.92	232.34	235.69	2061
201.80	204.97	208.27	211.67	215.14	218.66	222.19	225.70	229.16	232.58	235.93	2062
202.03	205.21	208.51	211.91	215.39	218.91	222.44	225.94	229.41	232.82	236.17	2063
202.26	205.45	208.75	212.16	215.63	219.15	222.68	226.19	229.65	233.06	236.41	2064
202.50	205.69	209.00	212.40	215.88	219.40	222.93	226.43	229.90	233.30	236.64	2065
202.73	205.93	209.24	212.65	216.12	219.65	223.18	226.68	230.14	233.54	236.88	2066

202.96	206.16	209.48	212.89	216.37	219.90	223.42	226.92	230.38	233.78	237.12	2067
203.20	206.40	209.72	213.14	216.62	220.14	223.67	227.17	230.62	234.02	237.36	2068
203.43	206.64	209.97	213.38	216.86	220.39	223.92	227.41	230.87	234.26	237.59	2069
203.67	206.88	210.21	213.63	217.11	220.64	224.16	227.66	231.11	234.50	237.83	2070
203.90	207.12	210.45	213.87	217.36	220.88	224.41	227.90	231.35	234.74	238.06	2071
204.14	207.36	210.70	214.12	217.60	221.13	224.65	228.14	231.59	234.98	238.29	2072
204.37	207.60	210.94	214.36	217.85	221.37	224.90	228.39	231.83	235.21	238.52	2073
204.61	207.84	211.18	214.61	218.10	221.62	225.14	228.63	232.07	235.44	238.75	2074
204.85	208.08	211.43	214.85	218.34	221.86	225.38	228.87	232.30	235.68	238.98	2075
205.08	208.33	211.67	215.10	218.59	222.11	225.62	229.11	232.54	235.91	239.20	2076
205.32	208.57	211.91	215.34	218.83	222.35	225.86	229.34	232.77	236.13	239.43	2077

גבר – מקדמי הקצבה לפי גיל הפרישה ושנת הפרישה											
81	80	79	78	77	76	75	74	73	72	71	
175.44	176.16	177.04	178.10	179.35	180.76	182.38	184.22	186.29	188.58	191.08	2026
175.51	176.24	177.13	178.21	179.47	180.89	182.53	184.39	186.47	188.77	191.29	2027
175.58	176.32	177.23	178.31	179.59	181.03	182.69	184.56	186.66	188.97	191.50	2028
175.65	176.40	177.33	178.43	179.72	181.17	182.84	184.73	186.84	189.17	191.71	2029
175.72	176.49	177.42	178.54	179.84	181.31	183.00	184.90	187.02	189.37	191.92	2030
175.80	176.57	177.52	178.65	179.97	181.46	183.15	185.07	187.21	189.56	192.13	2031
175.87	176.66	177.62	178.76	180.10	181.60	183.31	185.24	187.39	189.76	192.34	2032
175.95	176.74	177.72	178.88	180.23	181.74	183.47	185.41	187.58	189.96	192.54	2033
176.02	176.83	177.82	178.99	180.35	181.88	183.62	185.58	187.76	190.15	192.75	2034
176.10	176.92	177.92	179.10	180.48	182.02	183.78	185.75	187.94	190.35	192.96	2035
176.17	177.01	178.02	179.22	180.61	182.17	183.94	185.92	188.13	190.54	193.16	2036
176.25	177.10	178.13	179.34	180.74	182.31	184.09	186.09	188.31	190.74	193.37	2037
176.33	177.19	178.23	179.45	180.87	182.46	184.25	186.26	188.49	190.94	193.58	2038
176.41	177.28	178.33	179.57	181.00	182.60	184.41	186.44	188.68	191.13	193.79	2039
176.49	177.37	178.44	179.69	181.14	182.75	184.57	186.61	188.87	191.33	194.00	2040
176.57	177.47	178.55	179.81	181.27	182.90	184.73	186.79	189.05	191.53	194.21	2041
176.66	177.56	178.66	179.93	181.41	183.04	184.90	186.96	189.24	191.73	194.42	2042
176.74	177.66	178.76	180.05	181.54	183.19	185.06	187.14	189.43	191.93	194.63	2043
176.82	177.76	178.87	180.18	181.68	183.35	185.22	187.32	189.62	192.13	194.84	2044
176.91	177.85	178.99	180.30	181.82	183.50	185.39	187.49	189.81	192.33	195.05	2045
177.00	177.95	179.10	180.43	181.96	183.65	185.56	187.67	190.00	192.54	195.26	2046
177.09	178.05	179.21	180.56	182.10	183.81	185.72	187.85	190.20	192.74	195.48	2047
177.18	178.16	179.33	180.69	182.24	183.96	185.89	188.04	190.39	192.95	195.69	2048
177.27	178.26	179.44	180.82	182.39	184.12	186.06	188.22	190.58	193.15	195.91	2049
177.36	178.36	179.56	180.95	182.53	184.28	186.23	188.40	190.78	193.36	196.12	2050
177.45	178.47	179.68	181.08	182.68	184.44	186.41	188.59	190.98	193.56	196.34	2051
177.55	178.58	179.80	181.21	182.82	184.60	186.58	188.77	191.17	193.77	196.56	2052
177.64	178.69	179.92	181.35	182.97	184.76	186.75	188.96	191.37	193.98	196.78	2053
177.74	178.80	180.05	181.48	183.12	184.92	186.93	189.15	191.57	194.19	196.99	2054

177.84	178.91	180.17	181.62	183.27	185.09	187.11	189.34	191.77	194.40	197.21	2055
177.94	179.02	180.30	181.76	183.43	185.25	187.28	189.53	191.97	194.61	197.43	2056
178.04	179.13	180.42	181.90	183.58	185.42	187.46	189.72	192.17	194.82	197.65	2057
178.14	179.25	180.55	182.04	183.73	185.58	187.64	189.91	192.38	195.04	197.88	2058
178.24	179.36	180.68	182.18	183.89	185.75	187.82	190.10	192.58	195.25	198.10	2059
178.35	179.48	180.81	182.33	184.05	185.92	188.01	190.30	192.78	195.46	198.32	2060
178.45	179.60	180.94	182.47	184.20	186.09	188.19	190.49	192.99	195.68	198.54	2061
178.56	179.72	181.07	182.62	184.36	186.27	188.37	190.69	193.20	195.89	198.77	2062
178.67	179.84	181.21	182.77	184.52	186.44	188.56	190.88	193.40	196.11	198.99	2063
178.78	179.96	181.34	182.91	184.68	186.61	188.74	191.08	193.61	196.33	199.22	2064
178.89	180.08	181.48	183.06	184.85	186.79	188.93	191.28	193.82	196.55	199.44	2065
179.00	180.21	181.62	183.21	185.01	186.96	189.12	191.48	194.03	196.76	199.67	2066
179.11	180.33	181.75	183.37	185.17	187.14	189.31	191.68	194.24	196.98	199.90	2067
179.23	180.46	181.89	183.52	185.34	187.32	189.50	191.88	194.45	197.20	200.12	2068
179.34	180.59	182.04	183.67	185.51	187.50	189.69	192.08	194.66	197.42	200.35	2069
179.46	180.72	182.18	183.83	185.68	187.68	189.88	192.28	194.87	197.65	200.58	2070
179.58	180.85	182.32	183.99	185.85	187.86	190.08	192.49	195.09	197.87	200.81	2071
179.70	180.98	182.47	184.14	186.02	188.04	190.27	192.69	195.30	198.09	201.04	2072
179.82	181.11	182.61	184.30	186.19	188.23	190.46	192.90	195.52	198.31	201.27	2073
179.94	181.25	182.76	184.46	186.36	188.41	190.66	193.10	195.73	198.54	201.50	2074
180.06	181.38	182.91	184.62	186.53	188.60	190.86	193.31	195.95	198.76	201.73	2075
180.19	181.52	183.06	184.79	186.71	188.78	191.06	193.52	196.17	198.99	201.97	2076
180.31	181.66	183.21	184.95	186.88	188.97	191.25	193.73	196.38	199.21	202.20	2077

גבר – מקדמי הקצבה לפי גיל הפרישה ושנת הפרישה											
92	91	90	89	88	87	86	85	84	83	82	
172.87	172.91	172.97	173.05	173.16	173.29	173.47	173.70	174.00	174.38	174.86	2026
172.88	172.92	172.99	173.07	173.17	173.31	173.50	173.73	174.04	174.43	174.92	2027
172.88	172.93	173.00	173.08	173.19	173.34	173.52	173.77	174.08	174.48	174.97	2028
172.89	172.94	173.01	173.10	173.21	173.36	173.55	173.80	174.12	174.53	175.03	2029
172.90	172.95	173.02	173.11	173.23	173.38	173.58	173.83	174.16	174.58	175.10	2030
172.91	172.96	173.03	173.13	173.25	173.41	173.61	173.87	174.21	174.63	175.16	2031
172.92	172.97	173.05	173.14	173.27	173.43	173.64	173.90	174.25	174.69	175.22	2032
172.93	172.98	173.06	173.16	173.29	173.46	173.67	173.94	174.30	174.74	175.28	2033
172.94	173.00	173.07	173.18	173.31	173.48	173.70	173.98	174.34	174.79	175.35	2034
172.94	173.01	173.09	173.19	173.33	173.51	173.73	174.02	174.39	174.85	175.41	2035
172.95	173.02	173.10	173.21	173.35	173.53	173.76	174.06	174.44	174.91	175.48	2036
172.97	173.03	173.12	173.23	173.38	173.56	173.80	174.10	174.48	174.96	175.55	2037
172.98	173.05	173.14	173.25	173.40	173.59	173.83	174.14	174.53	175.02	175.61	2038
172.99	173.06	173.15	173.27	173.42	173.62	173.87	174.18	174.58	175.08	175.68	2039
173.00	173.07	173.17	173.29	173.45	173.65	173.90	174.22	174.63	175.14	175.75	2040
173.01	173.09	173.19	173.31	173.47	173.68	173.94	174.26	174.68	175.20	175.82	2041
173.02	173.10	173.20	173.33	173.50	173.71	173.97	174.31	174.74	175.26	175.89	2042

173.03	173.12	173.22	173.36	173.53	173.74	174.01	174.35	174.79	175.32	175.97	2043
173.05	173.13	173.24	173.38	173.55	173.77	174.05	174.40	174.84	175.38	176.04	2044
173.06	173.15	173.26	173.40	173.58	173.81	174.09	174.45	174.90	175.45	176.12	2045
173.07	173.17	173.28	173.42	173.61	173.84	174.13	174.49	174.95	175.51	176.19	2046
173.09	173.18	173.30	173.45	173.64	173.87	174.17	174.54	175.01	175.58	176.27	2047
173.10	173.20	173.32	173.47	173.67	173.91	174.21	174.59	175.07	175.65	176.35	2048
173.12	173.22	173.34	173.50	173.70	173.95	174.26	174.64	175.13	175.72	176.43	2049
173.13	173.24	173.36	173.53	173.73	173.98	174.30	174.69	175.19	175.79	176.51	2050
173.15	173.26	173.39	173.55	173.76	174.02	174.34	174.74	175.25	175.86	176.59	2051
173.17	173.28	173.41	173.58	173.79	174.06	174.39	174.80	175.31	175.93	176.67	2052
173.18	173.30	173.43	173.61	173.83	174.10	174.44	174.85	175.37	176.00	176.76	2053
173.20	173.32	173.46	173.64	173.86	174.14	174.48	174.91	175.44	176.08	176.84	2054
173.22	173.34	173.48	173.67	173.90	174.18	174.53	174.96	175.50	176.15	176.93	2055
173.24	173.36	173.51	173.70	173.93	174.22	174.58	175.02	175.57	176.23	177.01	2056
173.25	173.38	173.54	173.73	173.97	174.26	174.63	175.08	175.64	176.31	177.10	2057
173.27	173.40	173.56	173.76	174.01	174.31	174.68	175.14	175.70	176.39	177.19	2058
173.29	173.43	173.59	173.79	174.04	174.35	174.73	175.20	175.77	176.47	177.28	2059
173.31	173.45	173.62	173.83	174.08	174.40	174.78	175.26	175.84	176.55	177.38	2060
173.33	173.48	173.65	173.86	174.12	174.44	174.84	175.32	175.92	176.63	177.47	2061
173.36	173.50	173.68	173.90	174.16	174.49	174.89	175.38	175.99	176.71	177.56	2062
173.38	173.53	173.71	173.93	174.20	174.54	174.95	175.45	176.06	176.80	177.66	2063
173.40	173.55	173.74	173.97	174.25	174.59	175.01	175.51	176.14	176.88	177.76	2064
173.42	173.58	173.77	174.00	174.29	174.64	175.06	175.58	176.21	176.97	177.86	2065
173.45	173.61	173.80	174.04	174.33	174.69	175.12	175.65	176.29	177.06	177.96	2066
173.47	173.64	173.84	174.08	174.38	174.74	175.18	175.71	176.37	177.15	178.06	2067
173.49	173.66	173.87	174.12	174.42	174.79	175.24	175.78	176.45	177.24	178.16	2068
173.52	173.69	173.90	174.16	174.47	174.85	175.30	175.85	176.53	177.33	178.26	2069
173.55	173.72	173.94	174.20	174.52	174.90	175.37	175.93	176.61	177.42	178.37	2070
173.57	173.76	173.98	174.24	174.57	174.96	175.43	176.00	176.69	177.51	178.47	2071
173.60	173.79	174.01	174.29	174.62	175.01	175.50	176.07	176.78	177.61	178.58	2072
173.63	173.82	174.05	174.33	174.67	175.07	175.56	176.15	176.86	177.71	178.69	2073
173.65	173.85	174.09	174.37	174.72	175.13	175.63	176.22	176.95	177.80	178.79	2074
173.68	173.89	174.13	174.42	174.77	175.19	175.70	176.30	177.04	177.90	178.91	2075
173.71	173.92	174.17	174.46	174.82	175.25	175.76	176.38	177.13	178.00	179.02	2076
173.74	173.95	174.21	174.51	174.88	175.31	175.83	176.46	177.22	178.10	179.13	2077

גבר – מקדמי הקצבה לפי גיל הפרישה ושנת הפרישה			
95	94	93	
172.78	172.81	172.83	2026
172.79	172.81	172.84	2027
172.79	172.82	172.85	2028
172.80	172.82	172.85	2029
172.80	172.83	172.86	2030

172.80	172.83	172.86	2031
172.81	172.84	172.87	2032
172.81	172.84	172.88	2033
172.82	172.85	172.89	2034
172.82	172.86	172.89	2035
172.83	172.86	172.90	2036
172.83	172.87	172.91	2037
172.84	172.88	172.92	2038
172.85	172.88	172.93	2039
172.85	172.89	172.94	2040
172.86	172.90	172.95	2041
172.86	172.91	172.96	2042
172.87	172.91	172.97	2043
172.88	172.92	172.98	2044
172.88	172.93	172.99	2045
172.89	172.94	173.00	2046
172.90	172.95	173.01	2047
172.91	172.96	173.03	2048
172.92	172.97	173.04	2049
172.92	172.98	173.05	2050
172.93	172.99	173.06	2051
172.94	173.00	173.08	2052
172.95	173.02	173.09	2053
172.96	173.03	173.11	2054
172.97	173.04	173.12	2055
172.98	173.05	173.14	2056
172.99	173.06	173.15	2057
173.00	173.08	173.17	2058
173.01	173.09	173.18	2059
173.02	173.11	173.20	2060
173.04	173.12	173.22	2061
173.05	173.13	173.24	2062
173.06	173.15	173.25	2063
173.07	173.16	173.27	2064
173.09	173.18	173.29	2065
173.10	173.20	173.31	2066
173.11	173.21	173.33	2067
173.13	173.23	173.35	2068
173.14	173.25	173.37	2069
173.16	173.27	173.39	2070
173.17	173.29	173.42	2071
173.19	173.30	173.44	2072
173.20	173.32	173.46	2073
173.22	173.34	173.49	2074

173.24	173.36	173.51	2075
173.25	173.38	173.54	2076
173.27	173.41	173.56	2077

אישה – מקדמי הקצבה לפי גיל הפרישה ושנת הפרישה											
70	69	68	67	66	65	64	63	62	61	60	
196.91	200.15	203.52	206.99	210.53	214.11	217.71	221.31	224.90	228.45	231.96	2026
197.18	200.43	203.81	207.29	210.83	214.41	218.02	221.62	225.20	228.75	232.26	2027
197.45	200.72	204.11	207.59	211.14	214.72	218.32	221.93	225.51	229.06	232.56	2028
197.73	201.00	204.40	207.89	211.44	215.02	218.63	222.23	225.81	229.36	232.85	2029
198.00	201.29	204.69	208.18	211.74	215.33	218.93	222.53	226.11	229.66	233.15	2030
198.28	201.57	204.98	208.48	212.04	215.63	219.24	222.84	226.41	229.95	233.44	2031
198.55	201.85	205.27	208.77	212.34	215.93	219.54	223.14	226.71	230.25	233.74	2032
198.83	202.13	205.56	209.07	212.63	216.23	219.84	223.44	227.01	230.54	234.03	2033
199.10	202.42	205.85	209.36	212.93	216.53	220.14	223.73	227.31	230.84	234.32	2034
199.37	202.70	206.14	209.65	213.23	216.83	220.43	224.03	227.60	231.13	234.61	2035
199.65	202.98	206.43	209.95	213.52	217.12	220.73	224.33	227.90	231.42	234.90	2036
199.92	203.26	206.71	210.24	213.82	217.42	221.03	224.63	228.19	231.72	235.19	2037
200.20	203.55	207.00	210.53	214.12	217.72	221.33	224.92	228.49	232.01	235.47	2038
200.47	203.83	207.29	210.83	214.41	218.02	221.63	225.22	228.78	232.30	235.76	2039
200.75	204.12	207.58	211.12	214.71	218.31	221.92	225.52	229.08	232.59	236.05	2040
201.03	204.40	207.87	211.42	215.00	218.61	222.22	225.81	229.37	232.88	236.33	2041
201.31	204.69	208.16	211.71	215.30	218.91	222.52	226.11	229.66	233.17	236.62	2042
201.59	204.97	208.46	212.01	215.60	219.21	222.82	226.40	229.96	233.46	236.90	2043
201.87	205.26	208.75	212.30	215.89	219.50	223.11	226.70	230.25	233.75	237.19	2044
202.15	205.55	209.04	212.60	216.19	219.80	223.41	226.99	230.54	234.04	237.47	2045
202.43	205.83	209.33	212.89	216.49	220.10	223.71	227.29	230.83	234.33	237.75	2046
202.71	206.12	209.63	213.19	216.79	220.40	224.00	227.58	231.12	234.61	238.04	2047
202.99	206.41	209.92	213.48	217.08	220.69	224.30	227.88	231.42	234.90	238.32	2048
203.28	206.70	210.21	213.78	217.38	220.99	224.60	228.17	231.71	235.19	238.60	2049
203.56	206.99	210.51	214.08	217.68	221.29	224.89	228.47	232.00	235.47	238.89	2050
203.85	207.28	210.80	214.38	217.98	221.59	225.19	228.76	232.29	235.76	239.17	2051
204.14	207.58	211.10	214.67	218.28	221.89	225.48	229.05	232.58	236.05	239.45	2052
204.42	207.87	211.39	214.97	218.58	222.18	225.78	229.35	232.87	236.33	239.73	2053
204.71	208.16	211.69	215.27	218.87	222.48	226.08	229.64	233.16	236.62	240.01	2054
205.00	208.46	211.99	215.57	219.17	222.78	226.37	229.93	233.45	236.90	240.29	2055
205.29	208.75	212.28	215.87	219.47	223.08	226.67	230.23	233.74	237.19	240.57	2056
205.58	209.04	212.58	216.17	219.77	223.37	226.96	230.52	234.03	237.47	240.85	2057
205.87	209.34	212.88	216.46	220.07	223.67	227.26	230.81	234.31	237.76	241.13	2058
206.16	209.64	213.18	216.76	220.37	223.97	227.56	231.10	234.60	238.04	241.40	2059
206.46	209.93	213.48	217.06	220.67	224.27	227.85	231.40	234.89	238.32	241.68	2060
206.75	210.23	213.78	217.36	220.97	224.57	228.15	231.69	235.18	238.61	241.96	2061
207.04	210.53	214.08	217.66	221.27	224.86	228.44	231.98	235.47	238.89	242.24	2062

207.34	210.82	214.38	217.96	221.57	225.16	228.74	232.27	235.75	239.17	242.51	2063
207.63	211.12	214.68	218.27	221.87	225.46	229.03	232.56	236.04	239.45	242.79	2064
207.93	211.42	214.98	218.57	222.17	225.76	229.33	232.85	236.33	239.73	243.07	2065
208.22	211.72	215.28	218.87	222.47	226.06	229.62	233.14	236.61	240.01	243.34	2066
208.52	212.02	215.58	219.17	222.77	226.35	229.92	233.44	236.90	240.30	243.62	2067
208.82	212.32	215.88	219.47	223.07	226.65	230.21	233.73	237.18	240.57	243.89	2068
209.12	212.62	216.18	219.77	223.37	226.95	230.50	234.02	237.47	240.85	244.16	2069
209.42	212.92	216.49	220.07	223.67	227.25	230.80	234.30	237.75	241.13	244.43	2070
209.72	213.23	216.79	220.38	223.97	227.54	231.09	234.59	238.04	241.41	244.70	2071
210.02	213.53	217.09	220.68	224.27	227.84	231.38	234.88	238.32	241.68	244.97	2072
210.32	213.83	217.39	220.98	224.57	228.14	231.68	235.17	238.60	241.96	245.24	2073
210.62	214.13	217.70	221.28	224.87	228.43	231.97	235.45	238.88	242.23	245.50	2074
210.92	214.44	218.00	221.58	225.16	228.73	232.26	235.73	239.15	242.50	245.76	2075
211.22	214.74	218.30	221.88	225.46	229.02	232.54	236.01	239.42	242.76	246.01	2076
211.52	215.04	218.60	222.18	225.76	229.31	232.83	236.29	239.69	243.02	246.26	2077

אישה – מקדמי הקצבה לפי גיל הפרישה ושנת הפרישה

81	80	79	78	77	76	75	74	73	72	71	
175.19	176.01	177.06	178.34	179.86	181.59	183.57	185.79	188.25	190.94	193.83	2026
175.27	176.11	177.18	178.47	180.01	181.77	183.76	186.01	188.48	191.19	194.09	2027
175.35	176.21	177.29	178.61	180.17	181.94	183.96	186.22	188.72	191.43	194.35	2028
175.43	176.31	177.41	178.75	180.33	182.12	184.16	186.44	188.95	191.68	194.62	2029
175.52	176.41	177.53	178.89	180.49	182.30	184.36	186.66	189.19	191.93	194.88	2030
175.60	176.51	177.66	179.03	180.65	182.48	184.56	186.88	189.42	192.18	195.14	2031
175.69	176.62	177.78	179.18	180.82	182.67	184.76	187.09	189.66	192.43	195.41	2032
175.78	176.73	177.91	179.32	180.98	182.85	184.96	187.31	189.89	192.68	195.67	2033
175.87	176.84	178.04	179.47	181.15	183.04	185.17	187.54	190.13	192.94	195.93	2034
175.97	176.95	178.17	179.62	181.32	183.23	185.37	187.76	190.37	193.19	196.20	2035
176.06	177.06	178.30	179.77	181.49	183.41	185.58	187.98	190.61	193.44	196.46	2036
176.16	177.17	178.43	179.92	181.66	183.60	185.79	188.21	190.85	193.69	196.73	2037
176.26	177.29	178.57	180.08	181.83	183.80	186.00	188.43	191.09	193.95	196.99	2038
176.36	177.41	178.70	180.23	182.01	183.99	186.21	188.66	191.33	194.20	197.26	2039
176.46	177.53	178.84	180.39	182.18	184.18	186.42	188.89	191.57	194.46	197.53	2040
176.57	177.65	178.98	180.55	182.36	184.38	186.63	189.12	191.82	194.72	197.79	2041
176.67	177.77	179.12	180.71	182.54	184.58	186.85	189.35	192.06	194.97	198.06	2042
176.78	177.90	179.27	180.87	182.73	184.78	187.07	189.58	192.31	195.23	198.33	2043
176.89	178.03	179.42	181.04	182.91	184.98	187.29	189.82	192.56	195.50	198.61	2044
177.00	178.16	179.56	181.21	183.10	185.18	187.51	190.05	192.81	195.76	198.88	2045
177.11	178.29	179.71	181.38	183.28	185.39	187.73	190.29	193.06	196.02	199.15	2046
177.23	178.42	179.87	181.55	183.47	185.60	187.95	190.53	193.31	196.29	199.43	2047
177.35	178.56	180.02	181.72	183.66	185.81	188.18	190.77	193.57	196.55	199.70	2048
177.47	178.70	180.18	181.90	183.86	186.02	188.41	191.01	193.82	196.82	199.98	2049
177.59	178.84	180.34	182.07	184.05	186.23	188.63	191.26	194.08	197.09	200.26	2050

177.71	178.98	180.50	182.25	184.25	186.44	188.86	191.50	194.34	197.36	200.53	2051
177.84	179.12	180.66	182.43	184.45	186.66	189.10	191.75	194.60	197.63	200.81	2052
177.97	179.27	180.82	182.62	184.65	186.88	189.33	192.00	194.86	197.90	201.09	2053
178.10	179.42	180.99	182.80	184.85	187.10	189.57	192.24	195.12	198.17	201.37	2054
178.23	179.57	181.16	182.99	185.06	187.32	189.80	192.50	195.38	198.44	201.66	2055
178.36	179.72	181.33	183.18	185.27	187.54	190.04	192.75	195.65	198.72	201.94	2056
178.50	179.87	181.50	183.37	185.47	187.77	190.28	193.00	195.91	198.99	202.22	2057
178.64	180.03	181.68	183.56	185.69	188.00	190.52	193.26	196.18	199.27	202.51	2058
178.78	180.19	181.85	183.76	185.90	188.22	190.77	193.51	196.45	199.55	202.79	2059
178.92	180.35	182.03	183.95	186.11	188.45	191.01	193.77	196.72	199.83	203.08	2060
179.06	180.51	182.21	184.15	186.33	188.69	191.26	194.03	196.99	200.11	203.37	2061
179.21	180.67	182.40	184.35	186.55	188.92	191.51	194.29	197.26	200.39	203.66	2062
179.36	180.84	182.58	184.56	186.76	189.15	191.76	194.55	197.53	200.67	203.95	2063
179.51	181.01	182.77	184.76	186.99	189.39	192.01	194.82	197.81	200.95	204.24	2064
179.66	181.18	182.96	184.97	187.21	189.63	192.26	195.08	198.08	201.24	204.53	2065
179.82	181.35	183.15	185.18	187.43	189.87	192.51	195.35	198.36	201.52	204.82	2066
179.97	181.53	183.34	185.39	187.66	190.11	192.77	195.61	198.63	201.81	205.11	2067
180.13	181.71	183.54	185.60	187.89	190.36	193.02	195.88	198.91	202.09	205.40	2068
180.29	181.88	183.73	185.81	188.12	190.60	193.28	196.15	199.19	202.38	205.70	2069
180.46	182.06	183.93	186.03	188.35	190.85	193.54	196.42	199.47	202.67	205.99	2070
180.62	182.25	184.13	186.25	188.58	191.09	193.80	196.70	199.76	202.96	206.29	2071
180.79	182.43	184.34	186.47	188.82	191.34	194.07	196.97	200.04	203.25	206.58	2072
180.96	182.62	184.54	186.69	189.06	191.60	194.33	197.25	200.32	203.54	206.88	2073
181.13	182.81	184.75	186.91	189.30	191.85	194.60	197.52	200.61	203.83	207.18	2074
181.30	183.00	184.96	187.14	189.54	192.10	194.86	197.80	200.89	204.13	207.48	2075
181.48	183.19	185.17	187.36	189.78	192.36	195.13	198.08	201.18	204.42	207.77	2076
181.66	183.39	185.38	187.59	190.02	192.62	195.40	198.36	201.47	204.72	208.07	2077

אישה – מקדמי הקצבה לפי גיל הפרישה ושנת הפרישה											
92	91	90	89	88	87	86	85	84	83	82	
172.76	172.78	172.81	172.86	172.93	173.03	173.18	173.38	173.66	174.04	174.54	2026
172.76	172.79	172.82	172.87	172.94	173.05	173.20	173.41	173.70	174.09	174.60	2027
172.77	172.79	172.83	172.88	172.96	173.07	173.23	173.44	173.74	174.14	174.67	2028
172.77	172.80	172.84	172.89	172.97	173.09	173.25	173.48	173.78	174.19	174.73	2029
172.78	172.80	172.84	172.90	172.99	173.11	173.28	173.51	173.83	174.25	174.80	2030
172.78	172.81	172.85	172.91	173.00	173.13	173.31	173.55	173.87	174.31	174.88	2031
172.79	172.82	172.86	172.93	173.02	173.15	173.33	173.58	173.92	174.37	174.95	2032
172.79	172.82	172.87	172.94	173.04	173.17	173.36	173.62	173.97	174.43	175.02	2033
172.80	172.83	172.88	172.95	173.05	173.20	173.39	173.66	174.02	174.49	175.10	2034
172.80	172.84	172.89	172.97	173.07	173.22	173.43	173.70	174.07	174.55	175.18	2035
172.81	172.85	172.90	172.98	173.09	173.25	173.46	173.74	174.12	174.62	175.26	2036
172.82	172.86	172.91	173.00	173.11	173.27	173.49	173.79	174.18	174.68	175.34	2037
172.82	172.87	172.93	173.01	173.13	173.30	173.53	173.83	174.23	174.75	175.42	2038

172.83	172.88	172.94	173.03	173.15	173.33	173.56	173.88	174.29	174.82	175.50	2039
172.84	172.89	172.95	173.05	173.18	173.36	173.60	173.92	174.35	174.89	175.59	2040
172.85	172.90	172.97	173.06	173.20	173.39	173.64	173.97	174.41	174.97	175.68	2041
172.86	172.91	172.98	173.08	173.23	173.42	173.68	174.02	174.47	175.04	175.77	2042
172.86	172.92	173.00	173.10	173.25	173.45	173.72	174.07	174.53	175.12	175.86	2043
172.87	172.93	173.01	173.12	173.28	173.48	173.76	174.12	174.59	175.19	175.95	2044
172.88	172.95	173.03	173.15	173.30	173.52	173.80	174.18	174.66	175.27	176.05	2045
172.89	172.96	173.05	173.17	173.33	173.56	173.85	174.23	174.73	175.36	176.14	2046
172.91	172.97	173.07	173.19	173.36	173.59	173.90	174.29	174.80	175.44	176.24	2047
172.92	172.99	173.09	173.22	173.39	173.63	173.94	174.35	174.87	175.52	176.34	2048
172.93	173.00	173.11	173.24	173.42	173.67	173.99	174.41	174.94	175.61	176.45	2049
172.94	173.02	173.13	173.27	173.46	173.71	174.04	174.47	175.01	175.70	176.55	2050
172.96	173.04	173.15	173.29	173.49	173.75	174.09	174.53	175.09	175.79	176.66	2051
172.97	173.06	173.17	173.32	173.53	173.80	174.15	174.60	175.17	175.88	176.77	2052
172.98	173.07	173.19	173.35	173.56	173.84	174.20	174.66	175.25	175.98	176.88	2053
173.00	173.09	173.22	173.38	173.60	173.89	174.26	174.73	175.33	176.07	176.99	2054
173.02	173.11	173.24	173.41	173.64	173.94	174.32	174.80	175.41	176.17	177.10	2055
173.03	173.13	173.27	173.44	173.68	173.98	174.38	174.87	175.50	176.27	177.22	2056
173.05	173.16	173.30	173.48	173.72	174.03	174.44	174.95	175.58	176.37	177.34	2057
173.07	173.18	173.32	173.51	173.76	174.09	174.50	175.02	175.67	176.48	177.46	2058
173.09	173.20	173.35	173.55	173.81	174.14	174.56	175.10	175.76	176.58	177.58	2059
173.11	173.23	173.38	173.59	173.85	174.19	174.63	175.18	175.86	176.69	177.71	2060
173.13	173.25	173.41	173.62	173.90	174.25	174.70	175.26	175.95	176.80	177.83	2061
173.15	173.28	173.45	173.66	173.95	174.31	174.77	175.34	176.05	176.91	177.96	2062
173.17	173.30	173.48	173.70	173.99	174.37	174.84	175.42	176.15	177.03	178.09	2063
173.19	173.33	173.51	173.74	174.04	174.43	174.91	175.51	176.25	177.14	178.23	2064
173.22	173.36	173.55	173.79	174.10	174.49	174.98	175.60	176.35	177.26	178.36	2065
173.24	173.39	173.58	173.83	174.15	174.56	175.06	175.69	176.45	177.38	178.50	2066
173.26	173.42	173.62	173.88	174.21	174.62	175.14	175.78	176.56	177.50	178.64	2067
173.29	173.45	173.66	173.92	174.26	174.69	175.22	175.87	176.67	177.63	178.78	2068
173.32	173.49	173.70	173.97	174.32	174.76	175.30	175.97	176.78	177.75	178.92	2069
173.35	173.52	173.74	174.02	174.38	174.83	175.38	176.06	176.89	177.88	179.07	2070
173.37	173.56	173.78	174.07	174.44	174.90	175.47	176.16	177.00	178.01	179.21	2071
173.40	173.59	173.83	174.13	174.50	174.97	175.55	176.26	177.12	178.15	179.36	2072
173.44	173.63	173.87	174.18	174.57	175.05	175.64	176.36	177.24	178.28	179.51	2073
173.47	173.67	173.92	174.24	174.63	175.13	175.73	176.47	177.36	178.42	179.67	2074
173.50	173.71	173.97	174.29	174.70	175.21	175.83	176.58	177.48	178.55	179.82	2075
173.53	173.75	174.02	174.35	174.77	175.29	175.92	176.68	177.60	178.70	179.98	2076
173.57	173.79	174.07	174.41	174.84	175.37	176.02	176.80	177.73	178.84	180.14	2077

אישה – מקדמי הקצבה לפי גיל הפרישה ושנת הפרישה			
95	94	93	
172.73	172.73	172.74	2026

172.73	172.74	172.75	2027
172.73	172.74	172.75	2028
172.73	172.74	172.75	2029
172.73	172.74	172.76	2030
172.74	172.75	172.76	2031
172.74	172.75	172.76	2032
172.74	172.75	172.77	2033
172.74	172.75	172.77	2034
172.74	172.76	172.78	2035
172.75	172.76	172.78	2036
172.75	172.77	172.79	2037
172.75	172.77	172.79	2038
172.76	172.77	172.80	2039
172.76	172.78	172.80	2040
172.76	172.78	172.81	2041
172.77	172.79	172.82	2042
172.77	172.79	172.82	2043
172.78	172.80	172.83	2044
172.78	172.80	172.84	2045
172.78	172.81	172.85	2046
172.79	172.82	172.86	2047
172.79	172.82	172.86	2048
172.80	172.83	172.87	2049
172.81	172.84	172.88	2050
172.81	172.85	172.89	2051
172.82	172.86	172.91	2052
172.83	172.87	172.92	2053
172.83	172.87	172.93	2054
172.84	172.88	172.94	2055
172.85	172.89	172.95	2056
172.86	172.91	172.97	2057
172.87	172.92	172.98	2058
172.87	172.93	173.00	2059
172.88	172.94	173.01	2060
172.89	172.95	173.03	2061
172.90	172.97	173.05	2062
172.91	172.98	173.06	2063
172.93	173.00	173.08	2064
172.94	173.01	173.10	2065
172.95	173.03	173.12	2066
172.96	173.04	173.14	2067
172.98	173.06	173.16	2068
172.99	173.08	173.18	2069
173.00	173.09	173.21	2070

173.02	173.11	173.23	2071
173.03	173.13	173.25	2072
173.05	173.15	173.28	2073
173.07	173.17	173.31	2074
173.08	173.20	173.33	2075
173.10	173.22	173.36	2076
173.12	173.24	173.39	2077

הריבית התחשיבית לפיה חושבו המקדמים הנקובים בטבלה היא ריבית של 4% ברוטו בניכוי דמי ניהול מהחסכון המצטבר בשיעור שנתי של 0.3%. הנחת תוחלת החיים שעל פיה נקבעו המקדמים הינה קבועה ולא תשתנה. הריבית התחשיבית לפיה חושבו המקדמים, יכולה להשתנות, אם יחול שינוי בריבית התחשיבית של פיה חושבו המקדמים, תשלח החברה למבוטח נספח מתוקן ומעודכן אשר אושר על ידי הממונה.