נספח תכניות הביטוח
לפוליסת "פרופיל דינמי הדור החדש"
למנהלים ועובדים שכירים
<u>כולל</u> מקדמי קצבה מובטחים תוחלת חיים

(1396)

תוכן העניינים

תכנית משלמת לקצבה.....עמוד 2
תכנית לא משלמת לקצבה.....עמוד 15
תכנית לתגמולים ואישית לפיציויים.....עמוד 21
תכנית המשך.....עמוד 23

מ"פ 6956 קוד אוצר 71000013011303 ר"אב 1.2016

כלל חברה לביטוח בע"מ
משרד ראשי: ראול ולנברג 36 | קריית עתידים, מגדל 8 | ת.ד. 37070 תל אביב 6136902
טל. 03-6387777 או 5454* | פקס. 03-6387676 | www.clal.co.il

תכנית ביטוח חיים לקצבה "פרופיל דינמי הדור החדש" למנהלים ועובדים שכירים תכנית משלמת לקצבה

התכנית מאושרת כקופת גמל משלמת לקצבה לעובדים שכירים

1. הגדרות

בתכנית זו תהיה למונחים שלהלן המשמעות אשר מפורשת בצדם:

הפקדות לתכנית משלמת לקצבה - הפקדה השוטפת שהופקדה בתכנית משלמת לקצבה, בכפוף להסדר התחיקתי ובכפוף לאמור בסעיף 3 להלן.

הפקדה חד-פעמית לתכנית משלמת לקצבה - הפקדה חד פעמית שהופקדה בתכנית משלמת לקצבה, בכפוף להסדר התחיקתי ובכפוף לאמור בסעיף 3 להלן.

הפקדה לחיסכון בתכנית משלמת לקצבה - הפקדות לתכנית משלמת לקצבה בניכוי עלות הכיסוי הביטוחי ובניכוי דמי-ניהול ההפקדה השוטפת ובתוספת הפקדות חד-פעמיות לרבות העברות מקופות גמל, אם היו, שהופקדו לתכנית משלמת לקצבה בכפוף להסדר התחיקתי.

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

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

צבירת פיצויים - סך-כל ההפקדות השוטפות והפקדות חד-פעמיות בכפוף להסדר התחיקתי, שהופקדו למרכיב הפיצויים בתכנית משלמת לקצבה בתוספת הרווחים כפי שיוחסו למרכיב זה והכול בניכוי דמי-ניהול ההפקדה השוטפת ובניכוי דמי-ניהול החיסכון המצטבר, שיוחסו למרכיב זה.

תנאים כלליים - תנאים כלליים לביטוח חיים - "פרופיל דינמי הדור החדש למנהלים ועובדים שכירים" שאושרו כתכנית ביטוח ואשר תכנית זו מהווה חלק בלתי נפרד מתנאים אלה.

מונחים שההגדרות שלהם אינן מופיעות בסעיף זה, תיקבע הגדרתם על-פי ההגדרות בתנאים הכלליים.

2. החיסכון המצטבר בתכנית משלמת לקצבה

2.1 החיסכון המצטבר של תכנית משלמת לקצבה יהיה כאמור בסעיף 1 לעיל.

2.2 החיסכון המצטבר בגין מרכיב הפיצויים בתכנית משלמת לקצבה, יהיה שווה לצבירת הפיצויים בתכנית משלמת לקצבה.

2.3 המבוטח יהיה זכאי לצבירת הפיצויים בהתאם לאמור בסעיף 14 לתנאים הכללים. למרות האמור בסעיף 2.2 לעיל, אם קיימת למבוטח, אצל מעבידו, זכאות בלא תנאי לפיצויים, יהיה החיסכון המצטבר שישולם למבוטח בגין מרכיב הפיצויים, שווה לגבוה מבין:

2.3.1 צבירת הפיצויים בתכנית משלמת לקצבה.

2.3.2 סך-כל התשלומים ששולמו למרכיב הפיצויים בתכנית משלמת לקצבה כשהם צמודים למדד מן המדד האחרון הידוע ביום תשלום ההפקדה לתכנית משלמת לקצבה ועד המדד האחרון הידוע ביום התשלום על-ידי החברה.

במקרה שהחיסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים יהיה כאמור בסעיף 2.3.2, ינוכה תשלום ההשלמה (ההפרש בין חישוב החיסכון המצטבר בגין מרכיב הפיצויים על פי סעיף 2.3.2 לבין צבירת הפיצויים) מן החיסכון המצטבר של מרכיב תגמולי עובד ומרכיב תגמולי מעביד לתכנית משלמת לקצבה זו בהתאם לחלקם היחסי של מרכיב תגמולי המעביד והעובד, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

2.4 לעניין סעיף זה:

זכאות בלא תנאי - זכאותו של העובד לקבלת החיסכון המצטבר של התכנית המשלמת לקצבה, למעט על-פי סייג לזכאות, המקיימת אחר התנאים האלה:

2.4.1 הזכות אינה ניתנת לשינוי או לביטול.

2.4.2 הזכות ניתנה ביום התשלום הראשון של המעביד לקופת הביטוח, לרבות במקרה בו נקבע, במועד האמור, כי הזכות תתגבש רק בתום לא יותר מ-3 שנות עבודה אצל אותו מעביד.

סייג לזכאות - חריג לזכאות בלא תנאי, לפיו לא יהיה זכאי העובד לקבל את כל הכספים שבקופת הגמל אם התקיימו בו התנאים המצדיקים פיטורים בלא פיצויים בהתאם לסעיפים 16 או 17 לחוק פיצויי פיטורים.

בכל מקרה לא יעלה החיסכון המצטבר בגין מרכיב הפיצויים על-סך החיסכון המצטבר בתכנית משלמת לקצבה.

3. הגדלת ההפקדה השוטפת, הפקדת הפקדות חד-פעמיות והעברות מקופות גמל לתכנית משלמת לקצבה

3.1 בכל מקרה שבו תגדל משכורתו של המבוטח, והכול כפי שיוכח לשביעות רצון החברה, יהיו המעביד והמבוטח רשאים להגדיל את סכום ההפקדה השוטפת לתכנית משלמת לקצבה באופן יחסי לשיעור העלייה בשכר ביחס למשכורת המבוטחת בתכנית משלמת לקצבה. על חלק ההפקדה השוטפת שגדל בנסיבות הנ"ל יחולו מקדמי הקצבה הקבועים בפוליסה.

לעניין סעיף זה "**משכורת**" - כהגדרתה בפקודת מס-הכנסה.

3.2 מובהר כי, האמור בסעיף 3.1 לעיל אינו חל במקרה בו תגדל משכורתו של המבוטח בפוליסה כתוצאה מתשלום לתכנית משלמת לקצבה של הפקדה שוטפת שעד לאותו מועד שולמה להסדר פנסיוני אחר או כתוצאה מתשלום לתכנית משלמת לקצבה של הפקדה שוטפת שעד לאותו מועד לא שולמה להסדר פנסיוני כלשהו. **הגדלת הפקדה שוטפת בתכנית משלמת לקצבה כאמור יהיה בכפוף להסכמת החברה מראש ובכתב.**

ככל שניתנה הסכמת החברה כאמור וככל שבמועד ההגדלה תשווק החברה מקדמי קצבה מובטחים מפני שינויים בתוחלת חיים (להלן: **"מקדמי קצבה מובטחים תוחלת חיים"**) למבוטחים על פי ההסדר התחיקתי, כפי שיהיה במועד ההגדלה, יהיה המבוטח זכאי בגינה של ההגדלה למקדמי הקצבה שיקבעו על בסיס הנחות תוחלת החיים וכן על בסיס שיעורי הריבית התחשיבית כפי שיהיו נהוגים בחברה ב מועד ההגדלה. ככל שבמועד ההגדלה לא תשווק החברה מקדמי קצבה מובטחים תוחלת חיים, **לא יהיה זכאי המבוטח למקדמי קצבה מובטחים תוחלת חיים בגין ההגדלה ויחולו בגינה ההוראות האמורות לעניין מסלולי קצבה בו המקדמים אינם מגלמים הבטחת תוחלת חיים כמפורט בסעיף 4.3.2 להלן.**

3.3 בכפוף לקבלת הסכמת החברה מראש ובכתב, רשאים המעביד והמבוטח להגדיל את שיעור ההפקדה השוטפת מתוך משכורתו של המבוטח ו/או להגדיל את סכום ההפקדה השוטפת שלא עקב הגדלת משכורתו של המבוטח ו/או להפקיד הפקדה שוטפת גם בגין מרכיב שאינו מהסוג שנקבע "בדף פרטי הביטוח" ו/או להפקיד הפקדות חד-פעמיות ו/או להפקיד הפקדה שוטפת לפוליסה בה הופקדה עד למועד השינוי הפקדה חד-פעמית בלבד (להלן: **"ביצוע השינויים"**), והכול בכפוף להסדר התחיקתי.

ככל שניתנה הסכמת החברה כאמור, מקדמי הקצבה יקבעו על בסיס הנחות תוחלת החיים וכן על בסיס שיעורי הריבית התחשיבית כפי שיהיו נהוגים בחברה במועד ביצוע השינויים בגין השינויים. ככל שבמועד ביצוע השינויים לא תשווק החברה מקדמי קצבה מובטחים תוחלת חיים**, לא יהיה זכאי המבוטח למקדמי קצבה מובטחים תוחלת חיים בגין השינויים ויחולו בגין השינויים ההוראות האמורות לעניין מסלולי קצבה בו המקדמים אינם מגלמים הבטחת תוחלת חיים כמפורט בסעיף 4.3.2 להלן.**

4. הסדר לתשלום קצבה

4.1 החל מהגיעו של המבוטח לגיל פרישה מוקדמת **ולא יאוחר מהגיעו לגיל 80,** יהיה רשאי המבוטח להורות כי החיסכון המצטבר בתכנית משלמת לקצבה, כולו או חלקו, ישולם לו כקצבה חודשית על-פי אחד ממסלולי הקצבה המפורטים להלן, בכפוף להוראות הפוליסה ולהסדר התחיקתי.

4.2 לפחות 30 ימים לפני מועד התחלת תשלום הקצבה יגיש המבוטח לחברה בקשה לתשלום קצבה ובמסגרתה יפורטו אלה: סכום החיסכון המצטבר בתכנית משלמת לקצבה שברצונו למשוך כקצבה (להלן: **"החיסכון המצטבר המיועד לקצבה"**), על רצונו בהיוון הקצבה ו/או סכוםשברצונו למשוך בסכום חד-פעמי בכפוף להסדר התחיקתי וכן את מסלול משיכת הקצבה שאותו בחר בהתאם למסלולי הקצבה המפורטים בסעיף 4.3 להלן (להלן: **"בקשת הקצבה"**) והכול בכפוף לסעיף 3 לעיל ולסעיף 7 בתנאים הכלליים. על המבוטח לצרף לבקשת הקצבה את כל המסמכים הדרושים לצורך תשלום הקצבה על-פי דרישת החברה.

4.3 החל ממועד התחלת תשלום הקצבה ובכפוף לתקנות מס-הכנסה ולהסדר התחיקתי, תשלם החברה למבוטח, קצבה חודשית על-פי בחירתו בבקשה לקצבה ובהתאם לאחד ממסלולי הקצבה שלהלן:

4.3.1 **מסלולי קצבה בו המקדמים מגלמים הבטחת תוחלת חיים:**

א. **מסלול לתשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של המבוטח ומינימום של 240 תשלומים:**

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

הקצבה החודשית שתשלם החברה למבוטח שהחל לקבל קצבה בשנת 2014, תחושב באמצעות חלוקת החיסכון המצטבר המיועד לקצבה שיעמוד לזכות המבוטח במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית, במקדם הקצבה, המתאים על-פי הטבלה המצורפת ב"נספח א לתכנית משלמת לקצבה", שייקבע על-פי מינו של המבוטח וגילו במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית (להלן: **"הקצבה החודשית היסודית"**).

במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה החודשית למבוטח ולפני ששולמו לו 240 תשלומי קצבה חודשיים, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטב עד להשלמת 240 התשלומים החודשיים שיימנו ממועד התחלת תשלום הקצבה החודשית למבוטח.

ב. **מסלול לתשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של המבוטח ומינימום של 180 תשלומים:**

במסגרת מסלול קצבה זה תשולם למבוטח קצבה חודשית כל עוד הוא בחיים ולמשך תקופת מינימום של 180 תשלומים, על-פי המקדמים המפורטים ב"נספח ב לתכנית משלמת לקצבה".

הקצבה החודשית שתשלם החברה למבוטח שהחל לקבל קצבה בשנת 2014, תחושב על-ידי חלוקת החיסכון המצטבר המיועד לקצבה שיעמוד לזכות המבוטח במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית, במקדם הקצבה, המתאים על-פי הטבלה המצורפת ב"נספח ב לתכנית משלמת לקצבה", שייקבע על-פי מינו של המבוטח וגילו במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית.

במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה החודשית למבוטח ולפני ששולמו לו 180 תשלומי קצבה חודשיים, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטב עד להשלמת 180 התשלומים החודשיים שיימנו ממועד התחלת תשלום הקצבה החודשית למבוטח.

ג. **מסלול לתשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של המבוטח ומינימום של 300 תשלומים:**

במסגרת מסלול קצבה זה תשולם למבוטח קצבה חודשית כל עוד הוא בחיים ולמשך תקופת מינימום של 300 תשלומים, על-פי המקדמים המפורטים ב"נספח ג לתכנית משלמת לקצבה".

הקצבה החודשית שתשלם החברה למבוטח שהחל לקבל קצבה בשנת 2014, תחושב על-ידי חלוקת החיסכון המצטבר המיועד לקצבה שיעמוד לזכות המבוטח ב מועד התחלת תשלום הקצבה החודשית, במקדם הקצבה המתאים על-פי הטבלה המצורפת ב"נספח ג לתכנית משלמת לקצבה", שייקבע על-פי מינו של המבוטח וגילו בתאריך התחלת תשלום הקצבה החודשית.

במקרה מות המבוטח לאחר תאריך התחלת תשלומי הקצבה החודשית למבוטח ולפני ששולמו לו 300 תשלומי קצבה חודשיים, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטב עד להשלמת 300 התשלומים החודשיים שיימנו ממועד התחלת תשלום הקצבה החודשית למבוטח.

ד. **מסלול לתשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של המבוטח ומינימום של 240 תשלומים ותשלום של 60% לבת הזוג לכל ימי חייה:**

במסגרת מסלול קצבה זה תשולם למבוטח קצבה חודשית כל עוד הוא בחיים ולמשך תקופת מינימום של 240 תשלומים ובמקרה מות המבוטח תשולם קצבה בשיעור של 60% לבת זוגו למשך כל חייה, על-פי המקדמים המפורטים ב"נספח ד לתכנית משלמת לקצבה".

מובהר, כי הנתונים בנספח ד' לתכנית משלמת לקצבה מתבססים על הנחה לפיה גיל המבוטח שהוא גבר גבוה מגיל בת זוגו של המבוטח ב- 4 שנים, ובהנחה לפיה גיל המבוטחת שהיא אישה נמוך מגיל בן זוגה של המבוטחת ב- 4 שנים. במקרה בו ההפרש בין הגילאים בין המבוטח/ת לבין בן/בת הזוג, לפי העניין, הינו שונה מהאמור לעיל, תקבע החברה קצבה חודשית במועד בקשת הקצבה על בסיס אותן הנחות תוחלת חיים שלפיהן חושבו המקדמים בנספח ד' לתכנית משלמת לקצבה ועל בסיס הפרש גיל המבוטח/ת לבין בן/בת הזוג, לפי העניין.

הקצבה החודשית שתשלם החברה למבוטח שהחל לקבל קצבה בשנת 2014, תחושב על-ידי חלוקת החיסכון המצטבר המיועד לקצבה שיעמוד לזכות המבוטח במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית, במקדם הקצבה שייקבע על-פי מינו של המבוטח וגילו ועל פי מינה וגילה של בת זוגו בתאריך התחלת תשלום הקצבה החודשית ועל בסיס אותן הנחות תוחלת חיים שלפיהן חושבו המקדמים בנספח ד' לתכנית משלמת לקצבה.

במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה החודשית למבוטח ולפני ששולמו לו 240 תשלומי קצבה חודשיים, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית לבת הזוג עד להשלמת 240 התשלומים החודשיים שיימנו ממועד התחלת תשלום הקצבה החודשית למבוטח. בתום 240 תשלומי הקצבה כאמור, תמשיך בת הזוג לקבל למשך כל חייה 60% מהקצבה החודשית שנקבעה למבוטח במועד התחלת תשלום הקצבה.

במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו לו 240 תשלומים חודשיים, ובמועד זה בת זוגו של המבוטח אינה בחיים, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשיים ליורשיו החוקיים של המבוטח וזאת עד להשלמת 240 תשלומי קצבה חודשיים שיימנו ממועד התחלת תשלום הקצבה החודשית למבוטח, ולאחר מועד זה תפקע לחלוטין חבות החברה.

לעניין סעיף זה – "בת זוגו של המבוטח" כהגדרתה בסעיף 4.3.3 להלן.

ו. החל המבוטח לקבל קצבה חודשית לאחר שנת 2014, יגדל מקדם הקצבה בשנה שבה התחיל לקבל את הקצבה לעומת מקדם הקצבה הנקוב בטבלה לשנת 2014, כמפורט להלן:

X - גיל המבוטח בעת התחלת תשלומי הקצבה

Y - השנה שבה החל המבוטח לקבל קצבה ($Y > 2014$)

$M_{X,2014}$ - מקדם הקצבה בשנת 2014 למבוטח בגיל X

DX - שיעור ההגדלה במקדם הקצבה למבוטח בגיל X

$$M_{X,Y} = M_{X,2014}\,(1+DX\,(Y-2014))$$

מקדם הקצבה ושיעור ההגדלה השנתי במקדם הקצבה ייקבע על-פי מינו וגילו של המבוטח בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית.

4.3.2 **מסלולי קצבה בו המקדמים אינם מגלמים הבטחת תוחלת חיים:**

א. מבוטח יהיה רשאי לבקש לקבל קצבה שונה מהמפורט בסעיף 4.3.1 לעיל, בכפוף לאישור החברה מראש ובכתב, במועד הגשת הבקשה לקצבה. אישרה החברה את הבקשה כאמור יקבע סכום הקצבה שישולם למבוטח בהתאם למקדמי הקצבה שיהיו נהוגים אצל החברה במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית הראשונה ובהתאם לנתונים המפורטים להלן, כפי שיהיו קיימים במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית הראשונה, בגין חלק החיסכון המצטבר לגביו תתבקש משיכת קצבה במסלול קצבה בו המקדם אינו מגלם הבטחת תוחלת חיים (להלן: "**הקצבה השונה**"):

(1) סכום החיסכון המצטבר שאותו בחר המבוטח למשוך בתור קצבה שונה.

(2) מין המבוטח.

(3) גיל המבוטח במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית הראשונה, כהגדרתו בתנאים הכלליים.

(4) טבלת מקדמי הקצבה העדכנית, ככל שתהיה, במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית הראשונה.

(5) שיעור הריבית התחשיבית שתהיה נהוגה בחברה במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית הראשונה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

(6) מסלול הקצבה אותו בחר המבוטח.

ב ביקש המבוטח לקבל קצבה שונה, כמפורט בסעיף א' לעיל, המבטיחה המשך תשלום במות המבוטח למשך כל ימי חייה של בת הזוג, תקבע החברה את סכום הקצבה השונה שתשולם על-פי גיל המבוטח וגיל בת הזוג של המבוטח, במועד התחלת תשלום הקצבה השונה, וכן על-פי שיעור הקצבה שתשולם לבת-זוגו של המבוטח לאחר מותו, ועל בסיס הנתונים המפורטים בסעיף א לעיל, כפי שיהיו בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה השונה.

לעניין סעיף זה – "בת זוגו של המבוטח" כהגדרתה בסעיף 4.3.3 להלן.

4.3.3 לצורך מסלולי הקצבה המפורטים בסעיפים 4.3.1 ד' ו-4.3.2 ב' "**בת זוגו של המבוטח**" – מי שנשואה למבוטח, לרבות מי שהוכרזה כידועה בציבור בפסק דין של ערכאה שיפוטית מוסמכת ואשר את פרטיה מסר המבוטח בכתב לחברה במועד בחירתו במסלול קצבה, ושעל בסיס נתונים אלו ערכה החברה את חישוב הקצבאות להן יהיה זכאי המבוטח ובמקרה פטירתו תהיה זכאית בת-זוגו אחריו.

בעת בחירת מסלול קצבה, יוכיח המבוטח לחברה את תאריך הלידה של בת-זוגו באמצעות תעודה רשמית ממרשם האוכלוסין.

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

במות המבוטח תשלם החברה קצבה לבת הזוג כאמור במסלולי הקצבה המפורטים בסעיפים 4.3.1 ד' ו-4.3.2 ב, ולא לכל אדם אחר, לרבות לא למי שתהיה אשתו או הידועה בציבור שלו במועד פטירתו, אם זו איננה מי שהמבוטח נקב כבת זוגו בהודעה כאמור.

בחר המבוטח במסלול הקצבה ובת זוגו של המבוטח נפטרה לאחר התחלת תשלומי הקצבה למבוטח, במות המבוטח תפקע לחלוטין חבות החברה להמשך תשלום הקצבה או כל תשלום אחר.

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

4.3.4 החל ממועד התחלת תשלום הקצבה לא יחול שינוי במקדמי הקצבה כפי שיקבעו, בהתאם לסעיפים 4.3.1 ו- 4.3.2 לעיל.

4.4. מובהר כי מבוטח שבחר במסלול קצבה מסוים, לא יהיה רשאי לשנותו לאחר מועד תשלום הקצבה החודשית הראשונה.

4.5 החל המבוטח לקבל קצבה על-פי סעיף 4, ישתנה מדי חודש בחודשו סכום הקצבה, לאחר שנוכתה ממנו הריבית התחשיבית על-פיה חושבה הקצבה החודשית, על-פי התשואה במסלול ההשקעה "בסיסי למקבלי קצבה " או כל מסלול אחר או נוסף שיוצע על ידי החברה באישור הממונה ולאחר ניכוי דמי ניהול למקבל קצבה, כמפורט להלן:

$$P_t = P_{t_0} \times \frac{(1+i)}{[(1+R)\times(1-D)]^{n/365}} \times \left[(1-D)^{n/365}\right]$$

P_t - הקצבה החודשית בחודש t

P_{t0} - סכום הקצבה החודשית המחושבת לראשונה במועד התחלת תשלום הקצבה (t_0) בהתאם למסלול הקצבה שנבחר כמפורט בסעיף 4.3 לעיל.

R - ריבית תחשיבית ברוטו בשיעור שנתי של 4%. **מובהר כי, הריבית התחשיבית יכולה להשתנות, בהתאם להוראות הממונה.**

i - התשואה המצטברת ברוטו במסלול ההשקעה בין מועד התחלת תשלום הקצבה עד למועד חישוב הקצבה החודשית בחודש t.

D – שיעור דמי ניהול למקבל קצבה בשיעור שנתי של 60.0%.

n - משך הזמן שחלף (בימים) ממועד התחלת תשלום הקצבה (t_0) עד למועד חישוב הקצבה החודשית בחודש t.

4.6 סכום הקצבה החודשית הראשונה, בתחילת תשלומה, לא יפחת מ-5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום, התשמ"ז – 1987 (להלן: "**קצבה מינימלית**"). במקרה בו סכום הקצבה החודשית הראשונה, בתחילת תשלומה, המתקבל ממימוש מלוא סכום החיסכון המצטבר בתכנית משלמת לקצבה, נמוך מסכום הקצבה המינימלית, תשלם החברה למבוטח את החיסכון המצטבר בתשלום חד-פעמי והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

4.7 בכפוף להסכמת החברה, המבוטח יהיה רשאי לחלק את החיסכון המצטבר בתכנית משלמת לקצבה בין מסלולי הקצבה השונים ולבחור מועדים שונים להתחלת תשלום הקצבה והכול בהתאם לאישורה של החברה.

4.8 דמי-ניהול למקבל קצבה בתקופת תשלום הקצבה יהיו בשיעור שנתי של 0.60%, כמפורט בסעיף 4 לתנאים הכללים.

4.9 מובהר כי עם התחלת תשלום הקצבה, לא יהיה המבוטח זכאי למשוך כספים מן הפוליסה.

4.10 לא בחר המבוטח במסלול קצבה, יחשב כאילו בחר במסלול קצבה כאמור בסעיף 4.3.1 א. לעיל.

5. תשלום סכומים חד-פעמיים למבוטח

חרף האמור בסעיף 4 לעיל, המבוטח יהיה רשאי למשוך את החיסכון המצטבר בתכנית משלמת לקצבה בסכומים חד-פעמיים בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי המסדירות את זכאותו של המבוטח למשיכת כספים אלה כדין ובכלל זה, במצבים האלה (אין האמור להלן כולל את מלוא האפשרויות למשיכת החיסכון המצטבר בהתאם להסדר התחיקתי):

5.1 למשוך בסכום חד-פעמי, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, את צבירת הפיצויים לאחר פרישתו של המבוטח מעבודתו אצל המעסיק.

5.2 למשוך בסכום חד-פעמי כספים אשר הופקדו לראשונה בקופת גמל לקצבה עד לתאריך 31 בדצמבר 1999 ואשר הועברו בסכום חד-פעמי לפוליסה זו, והכול בכפוף להסדר התחיקתי.

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

5.3.1 הבקשה למשיכה החד-פעמית תצורף לבקשת הקצבה. המבוטח יהיה רשאי לחזור בו מבקשתו זו, בכל שלב לפני מועד ביצוע תשלום המשיכה החד-פעמית למבוטח.

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

5.3.3 משיכה חד-פעמית כאמור תבוצע בהתאם להסדר התחיקתי.

5.4 משיכת כספי תגמולים שלא בהתאם לאמור בסעיפים 5.2 ו-5.3 לעיל תחשב כמשיכה שלא כדין ותחוייב בשיעור המס הקבוע בהוראות ההסדר התחיקתי והמבוטח יהיה רשאי לבצעה רק אם נותקו יחסי עובד ומעסיק בין המבוטח לבין אותו המעסיק או שהמבוטח הגיע לגיל הזכאות המינימלי לקצבת זקנה והוא זכאי לכספים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי .

5.5 היוון

היה ובחר המבוטח באחד ממסלולי משיכת קצבה על-פי סעיפים 4.3.1. א. עד ד. בו קיימת הבטחת מינימום תשלומי קצבה למוטבים, ופחת סכום הקצבה מסכום הקצבה המזערי, יהיה רשאי המבוטח להוון עד 25%

מקצבתו החודשית לתקופה של עד 5 שנים (להלן: "**תקופת ההיוון**") ובלבד שתקופת ההיוון תחל ממועד התחלת תשלום הקצבה למבוטח, ויתרת סכום הקצבה החודשית בהתחלת תשלומה לא יפחת, לאחר ההיוון, מ-5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום התשמ"ז - 1987 ובכפוף להסדר התחיקתי. על היוון כאמור יחולו הוראות סעיפים 5.3.1 – 5.3.2 לעיל וכן יחולו הוראות אלה:

5.5.1 הסכום המהוון יחושב על-פי סכום הקצבה נכון למועד התחלת תשלומה, אחוז ההיוון ותקופת ההיוון יחושבו על-פי בחירת המבוטח ובהתאם למקדמי ההיוון כמפורט בטבלה המצורפת בנספח ה לתכנית משלמת לקצבה.

5.5.2 במהלך התקופה שבגינה בוצע ההיוון, תשולם למבוטח קצבה חודשית, בשיעור מוקטן, כפי שנובע משיעור ההיוון בכפוף לסעיף 4.5 לעיל.

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

5.5.4 נפטר המבוטח, לפני תום תקופת ההיוון, תשולם למוטב קצבה חודשית בשיעור המוקטן, בהתאם לשיעור ההיוון, עד לתום תקופת ההיוון, ובסיומה תשולם למוטב הקצבה החודשית לה היה זכאי המבוטח אם לא היה מבוצע ההיוון כמפורט בסעיף 5.5.3 לעיל, עד לתום תקופת ההבטחה.

5.5.5 מובהר כי האמור בסעיף זה כפוף להסדר התחיקתי. בחר המבוטח באפשרות ההיוון, ינוכה מן הסכום המהוון כל מס שניכויו יתחייב באותו מועד בהתאם להסדר התחיקתי.

6. התיישנות

על הזכות לקבלת קצבה על-פי תכנית משלמת לקצבה, לא תחול התיישנות והכול בכפוף להוראות הממונה.

7. הארכת תקופת הביטוח בתכנית משלמת לקצבה

7.1 המבוטח, יוכל לבקש בכתב את הארכת תקופת הביטוח בתכנית משלמת לקצבה לעניין ההפקדות לחיסכון עד הגיעו לגיל 80 לכל המאוחר, בכפוף להסדר התחיקתי.

7.2 למען הסר ספק, מובהר בזאת כי הארכת תקופת הביטוח אינה חלה על פרקי הכיסוי הביטוחי המצורפים לפוליסה אלא אם אישרה זאת החברה במפורש ובהתאם לתנאי האישור.

7.3 הארכת תקופת הביטוח לעניין המשך תשלום ההפקדה השוטפת לפוליסה כפופה לאישור בכתב מאת החברה.

נספח א לתכנית משלמת לקצבה

מקדמים לחישוב **הקצבה החודשית היסודית למבוטח** על-פי סעיף 4.3.1 א. לתכנית משלמת לקצבה:

מסלול לתשלום קצבה חודשית לפי מינימום 240 תשלומים				
גיל המבוטח במועד התחלת תשלום הקצבה	גבר		אישה	
	מקדם קצבה לחישוב קצבה חודשית יסודית בשנת 2014	שיעור ההגדלה במקדם הקצבה בגין כל שנה שחלפה משנת 2014 עד מועד התחלת תשלום הקצבה	מקדם קצבה לחישוב קצבה חודשית יסודית בשנת 2014	שיעור ההגדלה במקדם הקצבה בגין כל שנה שחלפה משנת 2014 עד מועד התחלת תשלום הקצבה
60	232.83	0.317%	241.13	0.292%
61	229.05	0.324%	237.19	0.301%
62	225.30	0.331%	233.24	0.310%
63	221.59	0.336%	229.28	0.318%
64	217.93	0.341%	225.33	0.325%
65	214.35	0.344%	221.42	0.331%
66	210.86	0.346%	217.57	0.336%
67	207.50	0.346%	213.80	0.340%
68	204.27	0.344%	210.13	0.341%
69	201.44	0.332%	206.58	0.341%
70	198.46	0.328%	203.19	0.339%
71	195.66	0.322%	199.97	0.335%
72	193.06	0.314%	196.94	0.328%
73	190.67	0.303%	194.12	0.319%
74	188.50	0.291%	191.53	0.307%
75	186.55	0.276%	189.17	0.294%
76	184.82	0.261%	187.06	0.279%
77	183.32	0.243%	185.19	0.262%
78	182.01	0.226%	183.55	0.244%
79	180.89	0.208%	182.15	0.225%
80	179.93	0.190%	180.95	0.206%

1. הריבית התחשיבית לפיה חושבו המקדמים הנקובים בטבלה לעיל, היא ריבית שנתית של 4% ברוטו בניכוי דמי-ניהול למקבל קצבה בשיעור שנתי של 0.60%.
2. הנחת תוחלת החיים שעל-פיה נקבעו המקדמים היא קבועה ולא תשתנה. הריבית התחשיבית לפיה חושבו המקדמים יכולה להשתנות.
3. אם יחול שינוי בריבית התחשיבית שעל-פיה חושבו המקדמים, תשלח החברה למבוטח נספח מתוקן ומעודכן אשר אושר על-ידי הממונה.

נספח ב לתכנית משלמת לקצבה

מקדמים לחישוב הקצבה החודשית **למבוטח** על-פי סעיף 4.3.1 ב. לתכנית משלמת לקצבה:

מסלול לתשלום קצבה חודשית לפי מינימום 180 תשלומים				
גיל המבוטח במועד התחלת תשלום הקצבה	גבר		אישה	
	מקדם קצבה לחישוב קצבה חודשית בשנת 2014	שיעור ההגדלה במקדם הקצבה בגין כל שנה שחלפה משנת 2014 עד מועד התחלת תשלום הקצבה	מקדם קצבה לחישוב קצבה חודשית בשנת 2014	שיעור ההגדלה במקדם הקצבה בגין כל שנה שחלפה משנת 2014 עד מועד התחלת תשלום הקצבה
60	228.41	0.353%	238.51	0.316%
61	224.08	0.366%	234.16	0.329%
62	219.71	0.378%	229.74	0.342%
63	215.32	0.391%	225.24	0.355%
64	210.92	0.402%	220.69	0.369%
65	206.54	0.413%	216.09	0.382%
66	202.19	0.424%	211.47	0.394%
67	197.89	0.433%	206.84	0.406%
68	193.67	0.441%	202.22	0.417%
69	189.99	0.431%	197.64	0.427%
70	185.83	0.439%	193.12	0.435%
71	181.79	0.445%	188.68	0.442%
72	177.90	0.448%	184.35	0.447%
73	174.16	0.449%	180.16	0.450%
74	170.61	0.448%	176.13	0.450%
75	167.26	0.443%	172.29	0.448%
76	164.13	0.435%	168.68	0.443%
77	161.24	0.425%	165.29	0.434%
78	158.60	0.411%	162.17	0.423%
79	156.22	0.394%	159.31	0.409%
80	154.10	0.375%	156.73	0.392%

1. הריבית התחשיבית לפיה חושבו המקדמים הנקובים בטבלה לעיל, היא ריבית שנתית של 4% ברוטו בניכוי דמי-ניהול למקבל קצבה בשיעור שנתי של 0.60%.
2. הנחת תוחלת החיים שעל-פיה נקבעו המקדמים היא קבועה ולא תשתנה. הריבית התחשיבית לפיה חושבו המקדמים יכולה להשתנות.
3. אם יחול שינוי בריבית התחשיבית שעל-פיה חושבו המקדמים, תשלח החברה למבוטח נספח מתוקן ומעודכן אשר אושר על-ידי הממונה.

נספח ג לתכנית משלמת לקצבה

מקדמים לחישוב הקצבה החודשית **למבוטח** על-פי סעיף 4.3.1 ג. לתכנית משלמת לקצבה:

מסלול לתשלום קצבה חודשית לפי מינימום 300 תשלומים				
גיל המבוטח במועד התחלת תשלום הקצבה	גבר		אישה	
	מקדם קצבה לחישוב קצבה חודשית בשנת 2014	שיעור ההגדלה במקדם הקצבה בגין כל שנה שחלפה משנת 2014 עד מועד התחלת תשלום הקצבה	מקדם קצבה לחישוב קצבה חודשית בשנת 2014	שיעור ההגדלה במקדם הקצבה בגין כל שנה שחלפה משנת 2014 עד מועד התחלת תשלום הקצבה
60	239.23	0.268%	245.42	0.257%
61	236.18	0.269%	242.11	0.261%
62	233.22	0.269%	238.86	0.264%
63	230.36	0.268%	235.67	0.265%
64	227.62	0.266%	232.58	0.266%
65	225.00	0.262%	229.60	0.264%
66	222.54	0.256%	226.76	0.261%
67	220.24	0.249%	224.07	0.257%
68	218.12	0.240%	221.54	0.251%
69	216.30	0.226%	219.20	0.242%
70	214.50	0.216%	217.05	0.233%
71	212.90	0.204%	215.10	0.221%
72	211.48	0.192%	213.35	0.209%
73	210.24	0.178%	211.81	0.195%
74	209.16	0.165%	210.47	0.181%
75	208.22	0.151%	209.31	0.166%
76	207.42	0.137%	208.32	0.151%
77	206.74	0.123%	207.47	0.137%
78	206.17	0.110%	206.75	0.122%
79	205.69	0.098%	206.15	0.109%
80	205.29	0.086%	205.66	0.096%

1. הריבית התחשיבית לפיה חושבו המקדמים הנקובים בטבלה לעיל, היא ריבית שנתית של 4% ברוטו בניכוי דמי-ניהול למקבל קצבה בשיעור שנתי של 0.60%.
2. הנחת תוחלת החיים שעל-פיה נקבעו המקדמים היא קבועה ולא תשתנה. הריבית התחשיבית לפיה חושבו המקדמים יכולה להשתנות.
3. אם יחול שינוי בריבית התחשיבית שעל-פיה חושבו המקדמים, תשלח החברה למבוטח נספח מתוקן ומעודכן אשר אושר על-ידי הממונה.

נספח ד לתכנית משלמת לקצבה

מקדמים לחישוב הקצבה החודשית **למבוטח** על-פי סעיף 4.3.1 ד. לתכנית משלמת לקצבה:

מסלול לתשלום קצבה חודשית לפי מינימום 240 תשלומים ותשלום של 60% לבת זוגו של המבוטח לכל ימי חייה				
גיל המבוטח במועד התחלת תשלום הקצבה	**גבר**		**אישה**	
	מקדם קצבה לחישוב קצבה חודשית בשנת 2014	**שיעור ההגדלה במקדם הקצבה בגין כל שנה שחלפה משנת 2014 עד מועד התחלת תשלום הקצבה**	**מקדם קצבה לחישוב קצבה חודשית בשנת 2014**	**שיעור ההגדלה במקדם הקצבה בגין כל שנה שחלפה משנת 2014 עד מועד התחלת תשלום הקצבה**
60	253.13	0.291%	247.43	0.312%
61	249.35	0.302%	243.36	0.324%
62	245.52	0.314%	239.23	0.337%
63	241.63	0.325%	235.07	0.348%
64	237.71	0.336%	230.89	0.359%
65	233.76	0.347%	226.79	0.367%
66	229.81	0.356%	222.62	0.376%
67	225.87	0.366%	218.50	0.384%
68	221.96	0.374%	214.46	0.390%
69	218.29	0.375%	210.53	0.393%
70	214.46	0.381%	206.74	0.395%
71	210.72	0.385%	203.12	0.393%
72	207.11	0.388%	199.70	0.388%
73	203.64	0.387%	196.51	0.380%
74	200.34	0.384%	193.57	0.369%
75	197.25	0.378%	190.88	0.355%
76	194.37	0.369%	188.47	0.338%
77	191.74	0.358%	186.32	0.319%
78	189.35	0.343%	184.45	0.299%
79	187.20	0.326%	182.83	0.277%
80	185.30	0.307%	181.44	0.254%

1. הריבית התחשיבית לפיה חושבו המקדמים הנקובים בטבלה לעיל, היא ריבית שנתית של 4% ברוטו בניכוי דמי-ניהול למקבל קצבה בשיעור שנתי של 0.60%.
2. הנחת תוחלת החיים שעל-פיה נקבעו המקדמים היא קבועה ולא תשתנה. הריבית התחשיבית לפיה חושבו המקדמים יכולה להשתנות.
3. אם יחול שינוי בריבית התחשיבית שעל-פיה חושבו המקדמים, תשלח החברה למבוטח נספח מתוקן ומעודכן אשר אושר על-ידי הממונה.
4. **הנתונים בטבלה מתבססים על הנחה לפיה גיל המבוטח שהוא גבר גבוה מגיל בת זוגו של המבוטח ב- 4 שנים, ובהנחה לפיה גיל המבוטחת שהיא אישה נמוך מבן זוגה של המבוטחת ב- 4 שנים. בכל מקרה אחר תקבע החברה את מקדם הקצבה על בסיס אותן הנחות תוחלת חיים שלפיהן חושבו המקדמים בטבלה שלעיל ועל פי ההנחות כמפורט בסעיפים 3-1 לעיל.**

נספח ה לתכנית משלמת לקצבה

מקדמי היוון (על פי סעיף 5.4)

	תקופת ההיוון בשנים שלמות				
שיעור קצבה מהוונת	1	2	3	4	5
5%	59.10	116.26	171.56	225.06	276.80
10.0%	118.19	232.53	343.13	450.11	553.61
15.0%	177.29	348.79	514.69	675.17	830.41
20.0%	236.39	465.05	686.25	900.23	1,107.21
25.0%	295.48	581.32	857.81	1,125.28	1,384.02

ריבית היוון שנתית	ריבית תחשיבית בשיעור שנתי של 4% ברוטו בניכוי דמי-ניהול למקבל קצבה בשיעור שנתי של 0.60%
קצבה חודשית	לכל 100 ₪ קצבה חודשית

תכנית ביטוח חיים לקצבה "פרופיל דינמי הדור החדש" למנהלים ועובדים שכירים תכנית לא משלמת לקצבה

התכנית מאושרת כקופת גמל לא משלמת לקצבה לעובדים שכירים ומאושרת כקופה לתגמולים לעובדים שכירים ו/או כקופה אישית לפיצויים

1. הגדרות

בתכנית זו תהיה למונחים שלהלן המשמעות אשר מפורשת בצדם:

הפקדות לתכנית לא משלמת לקצבה	-	הפקדה שוטפת שהופקדה בתכנית לא משלמת לקצבה, בכפוף להסדר התחיקתי ובכפוף לאמור בסעיף 3 להלן.
הפקדה חד-פעמית לתכנית לא משלמת לקצבה	-	**הפקדה חד פעמית שהופקדה בתכנית לא משלמת לקצבה, בכפוף להסדר התחיקתי ובכפוף לאמור בסעיף 3 להלן.**
הפקדה לחיסכון בתכנית לא משלמת לקצבה	-	הפקדות לתכנית לא משלמת לקצבה בניכוי עלות הכיסוי הביטוחי ובתוספת הפקדות חד-פעמיות לרבות העברות מקופות גמל, אם היו, שהופקדו לתכנית לא משלמת לקצבה בכפוף להסדר התחיקתי.
חיסכון מצטבר בתכנית לא משלמת לקצבה	-	סך-כל ההפקדות לחיסכון בתכנית לא משלמת לקצבה כשהן משוערכות על-פי תוצאות ההשקעות כאמור בסעיף 9 לתנאים הכלליים בניכוי דמי-ניהול החיסכון המצטבר ובניכוי כל סכום שנמשך ו/או הועבר מתכנית לא משלמת לקצבה זו.
סכום קצבה מזערי	-	3,850 ₪. הסכום יעודכן מדי שנה ב-1 במארס לפי שיעור עליית המדד שהיה ידוע באותו מועד, ולעניין יום העדכון הראשון - לעומת המדד שהיה ידוע ב-1 במארס 2008, בכפוף להסדר התחיקתי. בחישוב סכום הקצבה המזערי יובאו בחשבון סכומי קצבה להם זכאי המבוטח מקופת גמל אחרת או ממעביד והכול בכפוף לקבלת אישור על קבלת הקצבה ממקור אחר.
צבירת פיצויים	-	סך-כל ההפקדות השוטפות והפקדות חד-פעמיות בכפוף להסדר התחיקתי, שהופקדו למרכיב הפיצויים בתכנית לא משלמת לקצבה בתוספת הרווחים כפי שיוחסו למרכיב זה והכול בניכוי דמי-ניהול החיסכון המצטבר, שיוחסו למרכיב זה.
תנאים כלליים	-	תנאים כלליים לביטוח חיים - "פרופיל דינמי הדור החדש למנהלים ועובדים שכירים" שאושרו כתכנית ביטוח ואשר תכנית זו מהווה חלק בלתי נפרד מתנאים אלה.

מונחים שההגדרות שלהם אינן מופיעות בסעיף זה, תיקבע הגדרתם על-פי ההגדרות בתנאים הכלליים.

2. החיסכון המצטבר בתכנית לא משלמת לקצבה

2.1 החיסכון המצטבר של תכנית לא משלמת לקצבה יהיה כאמור בסעיף 1 לעיל.

2.2 החיסכון המצטבר בגין מרכיב הפיצויים בתכנית לא משלמת לקצבה, יהיה שווה לצבירת הפיצויים בתכנית לא משלמת לקצבה.

2.3 המבוטח יהיה זכאי לצבירת הפיצויים בהתאם לאמור בסעיף 14 לתנאים הכללים. למרות האמור בסעיף 2.2 לעיל, אם קיימת למבוטח, אצל מעבידו, זכאות בלא תנאי לפיצויים, יהיה החיסכון המצטבר שישולם למבוטח בגין מרכיב הפיצויים, שווה לגבוה מבין:

2.3.1 צבירת הפיצויים בתכנית לא משלמת לקצבה.

2.3.2 סך-כל התשלומים ששולמו למרכיב הפיצויים בתכנית לא משלמת לקצבה כשהם צמודים למדד מן המדד האחרון הידוע ביום תשלום ההפקדה לתכנית לא משלמת לקצבה ועד המדד האחרון הידוע ביום התשלום על-ידי החברה.

במקרה שהחיסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים יהיה כאמור בסעיף 2.3.2, ינוכה תשלום ההשלמה (ההפרש בין חישוב החיסכון המצטבר בגין מרכיב הפיצויים על פי סעיף 2.3.2 לבין צבירת הפיצויים) מן החיסכון המצטבר של מרכיב תגמולי עובד ומרכיב תגמולי מעביד לתכנית לא משלמת לקצבה בהתאם לחלקם היחסי של מרכיב תגמולי המעביד והעובד, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

2.4 לעניין סעיף זה:

זכאות בלא תנאי - זכאותו של העובד לקבלת החיסכון המצטבר של התכנית לא המשלמת לקצבה למעט על-פי סייג לזכאות המקיימת אחר התנאים האלה:

2.4.1 הזכות אינה ניתנת לשינוי או לביטול.

2.4.2 הזכות ניתנה ביום התשלום הראשון של המעביד לקופת הביטוח, לרבות במקרה בו נקבע, במועד האמור, כי הזכות תתגבש רק בתום לא יותר מ-3 שנות עבודה אצל אותו מעביד.

סייג לזכאות - חריג לזכאות בלא תנאי, לפיו לא יהיה זכאי העובד לקבל את כל הכספים שבקופת הגמל אם התקיימו בו התנאים המצדיקים פיטורים בלא פיצויים בהתאם לסעיפים 16 או 17 לחוק פיצויי פיטורים.

בכל מקרה לא יעלה החיסכון המצטבר בגין מרכיב הפיצויים על-סך החיסכון המצטבר בתכנית לא משלמת לקצבה.

3. הגדלת ההפקדה השוטפת, הפקדת הפקדות חד-פעמיות והעברות מקופות גמל לתכנית לא משלמת לקצבה

3.1 בכל מקרה שבו תגדל משכורתו של המבוטח, והכול כפי שיוכח לשביעות רצון החברה, יהיו המעביד והמבוטח רשאים להגדיל את סכום ההפקדה השוטפת לתכנית לא משלמת לקצבה באופן יחסי לשיעור העלייה בשכר ביחס למשכורת המבוטחת בתכנית לא משלמת לקצבה. על חלק ההפקדה השוטפת שגדל בנסיבות הנ"ל יחולו ההוראות בכל הקשור להסדר תשלום קצבה כמפורט בסעיף 4 להלן.

לעניין סעיף זה "משכורת" - כהגדרתה בפקודת מס-הכנסה.

3.2 מובהר כי, האמור בסעיף 3.1 לעיל אינו חל במקרה בו תגדל משכורתו של המבוטח בפוליסה כתוצאה מתשלום לתכנית לא משלמת לקצבה של הפקדה שוטפת שעד לאותו מועד שולמה להסדר פנסיוני אחר או כתוצאה מתשלום לתכנית לא משלמת לקצבה של הפקדה שוטפת שעד לאותו מועד לא שולמה להסדר פנסיוני כלשהו. **הגדלת הפקדה שוטפת בתכנית לא משלמת לקצבה כאמור יהיה בכפוף להסכמת החברה מראש ובכתב.**

ככל שניתנה הסכמת החברה כאמור וככל שבמועד ההגדלה תשווק החברה מקדמי קצבה מובטחים מפני שינויים בתוחלת חיים (להלן: **"מקדמי קצבה מובטחים תוחלת חיים"**) למבוטחים על פי ההסדר התחיקתי, כפי שיהיה במועד ההגדלה, יהיה המבוטח זכאי בגינה של ההגדלה למקדמי הקצבה שיקבעו על בסיס הנחות תוחלת החיים וכן על בסיס שיעורי הריבית התחשיבית כפי שיהיו נהוגים בחברה באותו מועד.

ככל שבמועד ההגדלה לא תשווק החברה מקדמי קצבה מובטחים תוחלת חיים, **לא יהיה זכאי המבוטח למקדמי קצבה מובטחים תוחלת חיים בגין ההגדלה ויחולו בגינה ההוראות האמורות לעניין מסלולי קצבה בו המקדמים אינם מגלמים הבטחת תוחלת חיים כמפורט בסעיף 1.2.2 בתכנית ההמשך.**

3.3 בכפוף לקבלת הסכמת החברה מראש ובכתב, רשאים המעביד והמבוטח להגדיל את שיעור ההפקדה השוטפת מתוך משכורתו של המבוטח ו/או להגדיל את סכום ההפקדה השוטפת שלא עקב הגדלת משכורתו של המבוטח ו/או להפקיד הפקדה שוטפת גם בגין מרכיב שאינו מהסוג שנקבע "בדף פרטי הביטוח" ו/או להפקיד הפקדות חד-פעמיות ו/או להפקיד הפקדה שוטפת לפוליסה בה הופקדה עד למועד השינוי הפקדה חד-פעמית בלבד (להלן "**ביצוע השינויים**"), והכול בכפוף להסדר התחיקתי.

ככל שניתנה הסכמת החברה כאמור ובמידה ובמועד ביצוע השינויים תשווק החברה מקדמי קצבה מובטחים למבוטחים על פי ההסדר התחיקתי, כפי שיהיה במועד ההגדלה, יהיה המבוטח זכאי בגינה של ההגדלה למקדמי הקצבה שיקבעו על בסיס הנחות תוחלת החיים וכן על בסיס שיעורי הריבית התחשיבית כפי שיהיו נהוגים בחברה באותו מועד.

ככל שבמועד ביצוע השינויים לא תשווק החברה מקדמי קצבה מובטחים תוחלת חיים**, לא יהיה זכאי המבוטח למקדמי קצבה מובטחים תוחלת חיים בגין השינויים ויחולו בגין השינויים ההוראות האמורות לעניין מסלולי קצבה בו המקדמים אינם מגלמים הבטחת תוחלת חיים כמפורט בסעיף 1.2.2 בתכנית ההמשך.**

4. תשלום קצבה למבוטח

4.1 החל מהגיעו של המבוטח לגיל פרישה מוקדמת ולא יאוחר מהגיעו לגיל 80, יהיה רשאי המבוטח להורות שהחיסכון המצטבר בתכנית לא משלמת לקצבה, כולו או חלקו, ישולם לו בתור קצבה חודשית, באמצעות העברת החיסכון המצטבר בתכנית לא משלמת לקצבה, כולו או חלקו, **ל"תכנית ההמשך"**, **בכפוף להוראות תכנית ההמשך**, וכן בכפוף להוראות הפוליסה ולהסדר התחיקתי.

4.2 תשלום סכומים חד-פעמיים למבוטח

חרף האמור בסעיף 4.1 לעיל, המבוטח יהיה רשאי למשוך את החיסכון המצטבר בתכנית לא משלמת לקצבה בסכומים חד-פעמיים בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי המסדירות את זכאותו של המבוטח למשיכת כספים אלה כדין ובכלל זה, במצבים האלה (אין האמור להלן כולל את מלוא האפשרויות למשיכת החיסכון המצטבר בהתאם להסדר התחיקתי):

4.2.1 למשוך בסכום חד-פעמי, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, את צבירת הפיצויים לאחר פרישתו של המבוטח מעבודתו אצל המעסיק.

4.2.2 למשוך בסכום חד-פעמי כספים אשר הופקדו לראשונה בקופת גמל לקצבה עד לתאריך 31 בדצמבר 1999 ואשר הועברו בסכום חד-פעמי לפוליסה זו, והכול בכפוף להסדר התחיקתי.

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

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

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

ג. משיכה חד-פעמית כאמור תבוצע בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

4.2.4 משיכת כספי תגמולים שלא בהתאם לאמור בסעיפים 4.2.2 ו-4.2.3 לעיל תחשב כמשיכה שלא כדין ותחוייב בשיעור המס הקבוע בהוראות ההסדר התחיקתי והמבוטח יהיה רשאי לבצעה רק אם נותקו יחסי עובד ומעסיק בין המבוטח לבין אותו המעסיק או שהמבוטח הגיע לגיל הזכאות המינימלי לקצבת זקנה והוא זכאי לכספים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

4.2.5 היוון

היה ובחר המבוטח בתשלום קצבה באמצעות תכנית ההמשך, וכן בחר באחד ממסלולי משיכת קצבה על-פי סעיף 1.2.1 א.עד ד. בתכנית ההמשך, בו קיימת הבטחת מינימום תשלומי קצבה למוטבים, ופחת סכום הקצבה מסכום הקצבה המזערי, יהיה רשאי המבוטח להוון עד 25% מקצבתו החודשית לתקופה של עד 5 שנים (להלן "**תקופת ההיוון**") ובלבד שתקופת ההיוון תחל ממועד התחלת תשלום הקצבה למבוטח, ויתרת סכום הקצבה החודשית בהתחלת תשלומה לא יפחת, לאחר ההיוון, מ-5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום התשמ"ז - 1987 ובכפוף להסדר התחיקתי. על היוון כאמור יחולו הוראות סעיפים 4.2.3 א. ו-ב. לעיל וכן יחולו הוראות אלה:

א. הסכום המהוון יחושב על-פי סכום הקצבה נכון למועד התחלת תשלומה, אחוז ההיוון ותקופת ההיוון יחושבו על-פי בחירת המבוטח ובהתאם למקדמי ההיוון כמפורט בטבלה המצורפת בנספח א לתכנית לא משלמת לקצבה.

ב. במהלך התקופה שבגינה בוצע ההיוון, תשולם למבוטח קצבה חודשית, בשיעור מוקטן, כפי שנובע משיעור ההיוון בכפוף לסעיף 1.4 בתכנית ההמשך להלן.

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

ד. נפטר המבוטח, לפני תום תקופת ההיוון, תשולם למוטב קצבה חודשית בשיעור המוקטן, בהתאם לשיעור ההיוון, עד לתום תקופת ההיוון, ובסיומה תשולם למוטב הקצבה החודשית לה היה זכאי המבוטח אם לא היה מבוצע ההיוון כמפורט בסעיף 4.2.4 ג. לעיל, עד לתום תקופת ההבטחה.

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

5. התיישנות

על הזכות לקבלת קצבה על-פי תכנית ההמשך, לא תחול התיישנות והכול בכפוף להוראות הממונה.

6. הארכת תקופת הביטוח בתכנית לא משלמת לקצבה

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

6.2 למען הסר ספק, מובהר בזאת כי הארכת תקופת הביטוח אינה חלה על פרקי הכיסוי הביטוחי המצורפים לפוליסה אלא אם אישרה זאת החברה במפורש ובהתאם לתנאי האישור.

6.3 הארכת תקופת הביטוח לעניין המשך תשלום ההפקדה השוטפת לפוליסה כפופה לאישור בכתב מאת החברה.

נספח א לתכנית לא משלמת לקצבה

מקדמי היוון (על פי סעיף 4.2.4)

	תקופת ההיוון בשנים שלמות				
שיעור קצבה מהוונת	1	2	3	4	5
5%	59.10	116.26	171.56	225.06	276.80
10.0%	118.19	232.53	343.13	450.11	553.61
15.0%	177.29	348.79	514.69	675.17	830.41
20.0%	236.39	465.05	686.25	900.23	1,107.21
25.0%	295.48	581.32	857.81	1,125.28	1,384.02

ריבית היוון שנתית	ריבית תחשיבית בשיעור שנתי של 4% ברוטו בניכוי דמי-ניהול למקבל קצבה בשיעור שנתי של 0.60%
קצבה חודשית	לכל 100 ₪ קצבה חודשית

תכנית ביטוח חיים
"פרופיל דינמי הדור החדש"
למנהלים ועובדים שכירים
תכנית לתגמולים ואישית לפיצויים

תכנית ביטוח מאושרת כקופה לתגמולים לעובדים שכירים ו/או כקופה אישית לפיצויים

1. הגדרות

בתכנית זו תהיה למונחים שלהלן המשמעות אשר מפורשת בצדם:

הפקדות לחיסכון לתכנית לתגמולים ואישית לפיצויים	-	העברות מקופת גמל לתגמולים ואישית לפיצויים בגין כספים שהופקדו בה עד 31 בדצמבר 2007 שהופקדו לתכנית לתגמולים ואישית לפיצויים, בכפוף להסדר התחיקתי. מובהר כי לא ניתן יהיה להעביר לתכנית לתגמולים ואישית לפיצויים, כספים אחרים מלבד האמור בהגדרה זו לעיל.
חיסכון מצטבר בתכנית לתגמולים ואישית לפיצויים	-	סך-כל ההפקדות לחיסכון בתכנית לתגמולים ואישית לפיצויים כשהן משוערכות על-פי תוצאות ההשקעות כאמור בסעיף 9 לתנאים הכלליים בניכוי דמי-ניהול החיסכון המצטבר ובניכוי כל סכום שנמשך ו/או הועבר מתכנית לתגמולים ואישית לפיצויים.
צבירת פיצויים	-	סך-כל ההפקדות לחיסכון לתכנית לתגמולים ואישית לפיצויים ששולמו למרכיב הפיצויים בתוספת תוצאות ההשקעות כפי שיוחסו למרכיב זה והכול בניכוי דמי-ניהול החיסכון המצטבר שיוחסו למרכיב זה.
תום תקופת הביטוח בתכנית לתגמולים ואישית לפיצויים	-	כנקוב ב"דף פרטי הביטוח".
תכנית ביטוח מאושרת לפיצויים ולתגמולים	-	תכנית ביטוח בה חלק התכנית לפיצויים מוכר כקופת ביטוח אישית לפיצויים והיתרה מוכרת כקופת ביטוח לתגמולים.
תנאים כלליים	-	תנאים כלליים לביטוח חיים - "פרופיל דינמי הדור החדש למנהלים ועובדים שכירים" שאושרו כתכנית ביטוח ואשר תכנית זו מהווה חלק בלתי נפרד מתנאים אלה.

מונחים שההגדרות שלהם אינן מופיעות בסעיף זה, תיקבע הגדרתם על-פי ההגדרות בתנאים הכלליים.

2. החיסכון המצטבר בתכנית לתגמולים ואישית לפיצויים

2.1 החיסכון המצטבר של תכנית לתגמולים ואישית לפיצויים יהיה כאמור בסעיף 1 לעיל.

2.2 החיסכון המצטבר בגין מרכיב הפיצויים בתכנית לתגמולים ואישית לפיצויים, יהיה שווה לצבירת הפיצויים בתכנית לתגמולים ואישית לפיצויים.

2.3 החיסכון המצטבר בגין מרכיב הפיצויים בתכנית אישית לפיצויים ינוהל על-פי דיני המס כמפורט בהסדר התחיקתי.

בכל מקרה לא יעלה החיסכון המצטבר בגין מרכיב הפיצויים בתכנית לתגמולים ואישית לפיצויים על-סך-כל הכספים שהצטברו בתכנית לתגמולים ואישית לפיצויים.

3. העברות מקופות גמל לתכנית לתגמולים ואישית לפיצויים

בכפוף לקבלת הסכמת החברה מראש ובכתב, רשאים המעביד והמבוטח להפקיד הפקדה חד-פעמית שמקורה מהעברה מקופות גמל לתכנית לתגמולים ואישית לפיצויים, והכול בכפוף להסדר התחיקתי.

ככל שניתנה הסכמת החברה כאמור וככל שבמועד תשלום ההפקדה החד פעמית תשווק החברה מקדמי קצבה מובטחים מפני שינויים בתוחלת חיים (להלן: **"מקדמי קצבה מובטחים תוחלת חיים"**) למבוטחים על פי ההסדר התחיקתי, כפי שיהיה במועד תשלום ההפקדה החד פעמית, יהיה המבוטח זכאי בגינה של ההפקדה החד פעמית למקדמי הקצבה שיקבעו על בסיס הנחות תוחלת החיים וכן על בסיס שיעורי הריבית התחשיבית כפי שיהיו נהוגים בחברה באותו מועד.

ככל שבמועד תשלום ההפקדה החד פעמית לא תשווק החברה מקדמי קצבה מובטחים תוחלת חיים**, לא יהיה זכאי המבוטח למקדמי קצבה מובטחים תוחלת חיים בגין ההפקדה החד פעמית ויחולו בגינה ההוראות האמורות לעניין מסלולי קצבה בו המקדמים אינם מגלמים הבטחת תוחלת חיים כמפורט בסעיף 1.2.2 בתכנית ההמשך.**

4. תשלום סכומים חד-פעמיים למבוטח

המבוטח יהיה רשאי למשוך את החיסכון המצטבר בתכנית לתגמולים ואישית לפיצויים בסכומים חד-פעמיים בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי המסדירות את זכאותו של המבוטח למשיכת כספים אלה כדין ובכלל זה, במצבים האלה (אין האמור להלן כולל את מלוא האפשרויות למשיכת החיסכון המצטבר בהתאם להסדר התחיקתי):

4.1 למשוך בסכום חד-פעמי, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, את צבירת הפיצויים לאחר פרישתו של המבוטח מעבודתו אצל המעסיק.

4.2 תשלום בסכום חד-פעמי של החיסכון המצטבר בתכנית לתגמולים ואישית לפיצויים שמקורו בהעברה לתכנית לתגמולים ואישית לפיצויים של כספים שהופקדו לראשונה בקופת גמל לתגמולים עד לתאריך 31 בדצמבר 2007 בכפוף להסדר התחיקתי.

4.3 משיכת כספי תגמולים שלא בהתאם לאמור בסעיף 4.2 לעיל תחשב כמשיכה שלא כדין ותחוייב בשיעור המס הקבוע בהוראות ההסדר התחיקתי והמבוטח יהיה רשאי לבצעה רק אם נותקו יחסי עובד ומעסיק בין המבוטח לבין אותו המעסיק או שהמבוטח הגיע לגיל הזכאות המינימלי לקצבת זקנה והוא זכאי לכספים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

5. תום תקופת הביטוח בתכנית לתגמולים ואישית לפיצויים

5.1 בתום תקופת הביטוח בתכנית לתגמולים ואישית לפיצויים, יוכל המבוטח לבקש בכתב את הארכת תקופת הביטוח לעניין צבירת הפיצויים ו/או החיסכון המצטבר בתכנית לתגמולים ואישית לפיצויים עד הגיעו לגיל 95 לכל המאוחר, בכפוף להסדר התחיקתי.

5.2 למען הסר ספק, מובהר בזאת כי הארכת תקופת הביטוח אינה חלה על פרקי הכיסוי הביטוחי המצורפים לפוליסה למעט אם אישרה זאת החברה במפורש ובהתאם לתנאי האישור.

"תכנית המשך"
(מוכר כקופת גמל משלמת לקצבה)

החל מהגיעו של המבוטח לגיל פרישה מוקדמת **ולא יאוחר מהגיעו לגיל 80,** ועל אף האמור בסעיף 4 בתכנית לתגמולים ואישית לפיצויים לעיל, יהיה רשאי המבוטח, להעביר את החיסכון המצטבר בתכנית לתגמולים ואישית לפיצויים, כולו או חלקו ו/או להורות שהחיסכון המצטבר בתכנית לא משלמת לקצבה, כולו או חלקו, ישולם לו בתור קצבה חודשית, באמצעות העברת החיסכון המצטבר, כולו או חלקו, (להלן: "**היתרה המועברת**"), לתכנית המשך שתאפשר תשלום קצבה על פי התנאים המפורטים להלן והכול בכפוף **לסעיף 7 בתנאים הכלליים, לסעיף 3 בתכנית לא משלמת לקצבה ולסעיף 3 בתכנית לתגמולים ואישית לפיצויים,** ובכפוף להסדר התחיקתי.

מובהר כי במועד העברת היתרה המועברת ינוכה כל מס שיחול, ככל שיחול, בהתאם להסדר התחיקתי.

1. הסדר לתשלום קצבה:

1.1 לפחות 60 ימים לפני מועד התחלת תשלום הקצבה יגיש המבוטח לחברה בקשה לתשלום קצבה ובמסגרתה יפורטו אלה: סכום היתרה המועברת שברצונו למשוך כקצבה (להלן: "**היתרה המועברת המיועדת לקצבה**"), ו/או סכום שברצונו להוון ו/או סכום שברצונו למשוך בסכום חד-פעמי בכפוף להסדר התחיקתי וכן את מסלול משיכת הקצבה שאותו בחר בהתאם למסלולי הקצבה המפורטים להלן (להלן: "**בקשת הקצבה**") והכול בכפוף לסעיף 7 בתנאים הכלליים, לסעיף 3 בתכנית לא משלמת לקצבה ולסעיף 3 בתכנית לתגמולים ואישית לפיצויים. על המבוטח לצרף לבקשת הקצבה את כל המסמכים הדרושים לצורך תשלום הקצבה על-פי דרישת החברה.

1.2 החל ממועד התחלת תשלום הקצבה ובכפוף לתקנות מס-הכנסה ולהסדר התחיקתי, תשלם החברה למבוטח, קצבה חודשית על-פי בחירתו בבקשה לקצבה ובהתאם לאחד ממסלולי הקצבה שלהלן:

1.2.1 **מסלולי קצבה בו המקדמים מגלמים הבטחת תוחלת חיים:**

א. **מסלול לתשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של המבוטח ומינימום של 240 תשלומים:**

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

הקצבה החודשית שתשלם החברה למבוטח שהחל לקבל קצבה בשנת 2014, תחושב באמצעות חלוקת היתרה המועברת המיועדת לקצבה שיעמוד לזכות המבוטח במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית, במקדם הקצבה המתאים על-פי הטבלה המצורפת ב"נספח א לתכנית ההמשך" שייקבע על-פי מינו של המבוטח וגילו בתאריך התחלת תשלום הקצבה החודשית (להלן "**הקצבה החודשית היסודית**").

במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה החודשית למבוטח ולפני ששולמו לו 240 תשלומי קצבה חודשיים, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטב עד להשלמת 240 התשלומים החודשיים שיימנו ממועד התחלת תשלום הקצבה החודשית למבוטח.

ב. **מסלול לתשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של המבוטח ומינימום של 180 תשלומים:**

במסגרת מסלול קצבה זה תשולם למבוטח קצבה חודשית כל עוד הוא בחיים ולמשך תקופת מינימום של 180 תשלומים, על-פי המקדמים המפורטים ב"נספח ב לתכנית ההמשך".

הקצבה החודשית שתשלם החברה למבוטח שהחל לקבל קצבה בשנת 2014, תחושב על-ידי חלוקת היתרה המועברת המיועדת לקצבה שיעמוד לזכות המבוטח במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית, במקדם הקצבה המתאים על-פי הטבלה המצורפת ב"נספח ב לתכנית ההמשך" שייקבע על-פי מינו של המבוטח וגילו בתאריך התחלת תשלום הקצבה החודשית.

במקרה מות המבוטח לאחר תאריך התחלת תשלומי הקצבה החודשית למבוטח ולפני ששולמו לו 180 תשלומי קצבה חודשיים, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטב עד תום 180 התשלומים החודשיים שיימנו ממועד התחלת תשלום הקצבה החודשית למבוטח.

ג. **מסלול לתשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של המבוטח ומינימום של 300 תשלומים:**

במסגרת מסלול קצבה זה תשולם למבוטח קצבה חודשית כל עוד הוא בחיים ולמשך תקופת מינימום של 300 תשלומים, על-פי המקדמים המפורטים ב"נספח ג לתכנית ההמשך".

הקצבה החודשית שתשלם החברה למבוטח שהחל לקבל קצבה בשנת 2014, תחושב על-ידי חלוקת היתרה המועברת המיועדת לקצבה שיעמוד לזכות המבוטח במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית, במקדם הקצבה המתאים על-פי הטבלה המצורפת ב"נספח ג לתכנית ההמשך" שייקבע על-פי מינו של המבוטח וגילו בתאריך התחלת תשלום הקצבה החודשית.

במקרה מות המבוטח לאחר תאריך התחלת תשלומי הקצבה החודשית למבוטח ולפני ששולמו לו 300 תשלומי קצבה חודשיים, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטב עד תום 300 התשלומים החודשיים שיימנו ממועד התחלת תשלום הקצבה החודשית למבוטח.

ד. **מסלול לתשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של המבוטח ומינימום של 240 תשלומים ותשלום של 60% לבת הזוג לכל ימי חייה:**

במסגרת מסלול קצבה זה תשולם למבוטח קצבה חודשית כל עוד הוא בחיים ולמשך תקופת מינימום של 240 תשלומים ובמקרה מות המבוטח תשולם קצבה בשיעור של 60% לבת זוגו למשך כל חייה, על-פי המקדמים המפורטים ב"נספח ד לתכנית ההמשך".

מובהר, כי הנתונים בנספח ד' לתכנית ההמשך מתבססים על הנחה לפיה גיל המבוטח שהוא גבר גבוה מגיל בת זוגו של המבוטח ב- 4 שנים, ובהנחה לפיה גיל המבוטחת שהיא אישה נמוך מגיל בן זוגה של המבוטחת ב- 4 שנים. במקרה בו ההפרש בין הגילאים בין המבוטח/ת לבין בן/בת הזוג, לפי העניין, הינו שונה מהאמור לעיל, תקבע החברה קצבה חודשית במועד בקשת הקצבה על בסיס אותן הנחות תוחלת חיים שלפיהן חושבו המקדמים בנספח ד' לתכנית ההמשך ועל בסיס הפרש גיל המבוטח/ת לבין בן/בת הזוג, לפי העניין.

הקצבה החודשית שתשלם החברה למבוטח שהחל לקבל קצבה בשנת 2014, תחושב על-ידי חלוקת החיסכון המצטבר המיועד לקצבה שיעמוד לזכות המבוטח במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית, במקדם הקצבה שייקבע על-פי מינו של המבוטח וגילו ועל פי מינה וגילה של בת זוגו בתאריך התחלת תשלום הקצבה החודשית ועל בסיס אותן הנחות תוחלת חיים שלפיהן חושבו המקדמים בנספח ד' לתכנית ההמשך.

במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה החודשית למבוטח ולפני ששולמו לו 240 תשלומי קצבה חודשיים, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית לבת הזוג עד להשלמת 240 התשלומים החודשיים שיימנו ממועד התחלת תשלום הקצבה החודשית למבוטח. בתום 240 תשלומי הקצבה כאמור, תמשיך בת הזוג לקבל למשך כל חייה 60% מהקצבה החודשית שנקבעה למבוטח במועד התחלת תשלום הקצבה.

במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו לו 240 תשלומים חודשיים, ובמועד זה בת זוגו של המבוטח אינה בחיים, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשיים ליורשיו החוקיים של המבוטח וזאת עד להשלמת 240 תשלומי קצבה חודשיים שיימנו

ממועד התחלת תשלום הקצבה החודשית למבוטח, ולאחר מועד זה תפקע לחלוטין חבות החברה.

לעניין סעיף זה – "בת זוגו של המבוטח" כהגדרתה בסעיף 1.2.2 ב. להלן.

ה. החל המבוטח לקבל קצבה חודשית בשנה שלאחר שנת 2014, יגדל מקדם הקצבה בשנה שבה התחיל לקבל את הקצבה לעומת מקדם הקצבה הנקוב בטבלה לשנת 2014, כמפורט להלן:

X - גיל המבוטח בעת התחלת תשלומי הקצבה

Y - השנה שבה החל המבוטח לקבל קצבה (Y > 2014)

MX,2014 - מקדם הקצבה בשנת 2014 למבוטח בגיל X

DX - שיעור ההגדלה במקדם הקצבה למבוטח בגיל X

$$M_{X,Y} = M_{X,2014}\,(1+D_X)^{(Y-2014)}$$

מקדם הקצבה ושיעור ההגדלה השנתי במקדם הקצבה ייקבע על-פי מינו וגילו של המבוטח בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית.

1.2.2 **מסלולי קצבה בו המקדמים אינם מגלמים הבטחת תוחלת חיים:**

א. **בכפוף לאישור החברה מראש ובכתב** במועד הבקשה לקצבה, יהיה רשאי המבוטח לבקש לקבל קצבה **במסלול קצבה אשר אינו מגלם הבטחת תוחלת חיים** ושאינו מבין מסלולי הקצבה המפורטים בסעיף 1.2.1 לעיל. אישרה החברה כאמור יקבע סכום הקצבה שישולם למבוטח על-ידי החברה, בהתאם לנתונים, כפי שיהיו קיימים במועד תשלום הקצבה החודשית הראשונה, בגין היתרה המועברת המיועדת לקצבה (להלן "**הקצבה השונה**") כמפורט להלן:

(1) סכום החיסכון המצטבר שאותו בחר המבוטח למשוך בתור קצבה שונה.

(2) מין המבוטח.

(3) גיל המבוטח במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית כהגדרתו בתנאים הכלליים.

(4) טבלת מקדמי הקצבה העדכנית שתפורסם על ידי החברה, במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית.

(5) שיעור הריבית התחשיבית שתהיה נהוגה בחברה במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

(6) מסלול הקצבה אותו בחר המבוטח.

ב. ביקש המבוטח לקבל קצבה שונה, כמפורט לעיל, המבטיחה המשך תשלום במות המבוטח למשך כל ימי חייה של בת הזוג, תקבע החברה את סכום הקצבה השונה שתשולם על-פי גיל המבוטח וגיל בת הזוג של המבוטח, במועד התחלת תשלום הקצבה השונה, וכן על-פי שיעור הקצבה שתשולם לבת-זוגו של המבוטח לאחר מותו, ועל בסיס הנתונים המפורטים בסעיף א לעיל, כפי שיהיו בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה השונה.

לעניין סעיף זה – "בת זוגו של המבוטח" כהגדרתה בסעיף 1.2.2 ג. להלן.

ג. לצורך מסלולי הקצבה המפורטים בסעיפים 1.2.1 ד' ו- 1.2.2 ב' לעיל, "בת זוגו של המבוטח" – מי שנשואה למבוטח, לרבות מי שהוכרזה כידועה בציבור בפסק דין של ערכאה שיפוטית

מוסמכת ואשר את פרטיה מסר המבוטח בכתב לחברה במועד בחירתו במסלול קצבה זה, ושעל בסיס נתונים אלו ערכה החברה את חישוב הקצבאות להן יהיה זכאי המבוטח ובמקרה פטירתו תהיה זכאית בת-זוגו אחריו.

בעת בחירת מסלול קצבה זה, יוכיח המבוטח לחברה את תאריך הלידה של בת-זוגו באמצעות תעודה רשמית ממרשם האוכלוסין .

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

במות המבוטח תשלם החברה קצבה לבת הזוג כאמור במסלולי הקצבה המפורטים בסעיפים 1.2.1 ד' ו- 1.2.2 ב' לעיל , ולא לכל אדם אחר, לרבות לא למי שתהיה אשתו או הידועה בציבור שלו במועד פטירתו, אם זו איננה מי שהמבוטח נקב כבת זוגו בהודעה כאמור.

בחר המבוטח במסלול הקצבה ובת זוגו של המבוטח נפטרה לאחר התחלת תשלומי הקצבה למבוטח, במות המבוטח תפקע לחלוטין חבות החברה להמשך תשלום הקצבה או כל תשלום אחר.

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

1.2.3 החל ממועד תשלום הקצבה לא יחול שינוי במקדמי הקצבה כפי שיקבעו, בהתאם לסעיף 1.2.1 לעיל.

1.3 מובהר כי מבוטח שבחר במסלול קצבה מסוים, לא יהיה רשאי לשנותו החל ממועד תשלום הקצבה הראשונה.

1.4 החל המבוטח לקבל קצבה על-פי 1, ישתנה מדי חודש בחודשו סכום הקצבה, לאחר שנוכתה ממנו הריבית התחשיבית על-פיה חושבה הקצבה החודשית, על-פי התשואה במסלול ההשקעה "בסיסי למקבלי קצבה " או כל מסלול אחר או נוסף שיוצע על ידי החברה באישור הממונה ובניכוי דמי ניהול למקבל קצבה, כמפורט להלן:

$$P_t = P_{t_0} \times \frac{(1+i)}{[(1+R)\times(1-D)]^{n/365}} \times \left[(1-D)^{n/365}\right]$$

P_t - הקצבה החודשית בחודש t

P_{t0} - סכום הקצבה החודשית המחושבת לראשונה במועד התחלת תשלום הקצבה (t_0) בהתאם למסלול הקצבה שנבחר כמפורט בסעיף 1.2 לעיל.

R - ריבית תחשיבית ברוטו בשיעור שנתי של 4%. **מובהר כי, הריבית התחשיבית יכולה להשתנות, בהתאם להוראות הממונה.**

i - התשואה המצטברת ברוטו במסלול ההשקעה בין מועד התחלת תשלום הקצבה עד למועד חישוב הקצבה החודשית בחודש t.

D – שיעור דמי ניהול למקבל קצבה בשיעור שנתי של 60.0%.

n - משך הזמן שחלף (בימים) ממועד התחלת תשלום הקצבה (t_0) עד למועד חישוב הקצבה החודשית בחודש t.

1.5 סכום הקצבה החודשית הראשונה, בתחילת תשלומה, לא יפחת מ-5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום, התשמ"ז – 1987 (להלן: "**קצבה מינימלית**"). במקרה בו סכום הקצבה החודשית הראשונה,

בתחילת תשלומה, המתקבל ממימוש מלוא סכום החיסכון המצטבר בתכנית משלמת לקצבה, נמוך מסכום הקצבה המינימלית, תשלם החברה למבוטח את החיסכון המצטבר בתשלום חד-פעמי והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

1.6 בכפוף להסכמת החברה, המבוטח יהיה רשאי לחלק את החיסכון המצטבר בתכנית משלמת לקצבה בין מסלולי הקצבה השונים ולבחור מועדים שונים להתחלת תשלום הקצבה והכול בהתאם לאישורה של החברה.

1.7 דמי-ניהול למקבל קצבה בתקופת תשלום הקצבה יהיו בשיעור שנתי של 0.60%, כמפורט בסעיף 4 לתנאים הכללים.

1.8 מובהר כי עם התחלת תשלום הקצבה, לא יהיה המבוטח זכאי למשוך כספים מן הפוליסה.

1.9 לא בחר המבוטח במסלול קצבה, יחשב כאילו בחר במסלול קצבה כאמור בסעיף 1.2.1 א. לעיל.

נספח א לתכנית המשך

מקדמים לחישוב **הקצבה החודשית היסודית למבוטח** על-פי סעיף 1.2.1 א. לתכנית המשך:

מסלול לתשלום קצבה חודשית לפי מינימום 240 תשלומים				
גיל המבוטח במועד התחלת תשלום הקצבה	גבר		אישה	
	מקדם קצבה לחישוב קצבה חודשית יסודית בשנת 2014	שיעור ההגדלה במקדם הקצבה בגין כל שנה שחלפה משנת 2014 עד מועד התחלת תשלום הקצבה	מקדם קצבה לחישוב קצבה חודשית יסודית בשנת 2014	שיעור ההגדלה במקדם הקצבה בגין כל שנה שחלפה משנת 2014 עד מועד התחלת תשלום הקצבה
60	232.83	0.317%	241.13	0.292%
61	229.05	0.324%	237.19	0.301%
62	225.30	0.331%	233.24	0.310%
63	221.59	0.336%	229.28	0.318%
64	217.93	0.341%	225.33	0.325%
65	214.35	0.344%	221.42	0.331%
66	210.86	0.346%	217.57	0.336%
67	207.50	0.346%	213.80	0.340%
68	204.27	0.344%	210.13	0.341%
69	201.44	0.332%	206.58	0.341%
70	198.46	0.328%	203.19	0.339%
71	195.66	0.322%	199.97	0.335%
72	193.06	0.314%	196.94	0.328%
73	190.67	0.303%	194.12	0.319%
74	188.50	0.291%	191.53	0.307%
75	186.55	0.276%	189.17	0.294%
76	184.82	0.261%	187.06	0.279%
77	183.32	0.243%	185.19	0.262%
78	182.01	0.226%	183.55	0.244%
79	180.89	0.208%	182.15	0.225%
80	179.93	0.190%	180.95	0.206%

1. הריבית התחשיבית לפיה חושבו המקדמים הנקובים בטבלה לעיל, היא ריבית שנתית של 4% ברוטו בניכוי דמי-ניהול למקבל קצבה בשיעור שנתי של 0.60%.
2. הנחת תוחלת החיים שעל-פיה נקבעו המקדמים היא קבועה ולא תשתנה. הריבית התחשיבית לפיה חושבו המקדמים יכולה להשתנות.
3. אם יחול שינוי בריבית התחשיבית שעל-פיה חושבו המקדמים, תשלח החברה למבוטח נספח מתוקן ומעודכן אשר אושר על-ידי הממונה.

נספח ב לתכנית ההמשך

מקדמים לחישוב הקצבה החודשית **למבוטח** על-פי סעיף 1.2.1 ב. לתכנית המשך:

מסלול לתשלום קצבה חודשית לפי מינימום 180 תשלומים				
גיל המבוטח במועד התחלת תשלום הקצבה	גבר		אישה	
	מקדם קצבה לחישוב קצבה חודשית בשנת 2014	שיעור ההגדלה במקדם הקצבה בגין כל שנה שחלפה משנת 2014 עד מועד התחלת תשלום הקצבה	מקדם קצבה לחישוב קצבה חודשית בשנת 2014	שיעור ההגדלה במקדם הקצבה בגין כל שנה שחלפה משנת 2014 עד מועד התחלת תשלום הקצבה
60	228.41	0.353%	238.51	0.316%
61	224.08	0.366%	234.16	0.329%
62	219.71	0.378%	229.74	0.342%
63	215.32	0.391%	225.24	0.355%
64	210.92	0.402%	220.69	0.369%
65	206.54	0.413%	216.09	0.382%
66	202.19	0.424%	211.47	0.394%
67	197.89	0.433%	206.84	0.406%
68	193.67	0.441%	202.22	0.417%
69	189.99	0.431%	197.64	0.427%
70	185.83	0.439%	193.12	0.435%
71	181.79	0.445%	188.68	0.442%
72	177.90	0.448%	184.35	0.447%
73	174.16	0.449%	180.16	0.450%
74	170.61	0.448%	176.13	0.450%
75	167.26	0.443%	172.29	0.448%
76	164.13	0.435%	168.68	0.443%
77	161.24	0.425%	165.29	0.434%
78	158.60	0.411%	162.17	0.423%
79	156.22	0.394%	159.31	0.409%
80	154.10	0.375%	156.73	0.392%

1. הריבית התחשיבית לפיה חושבו המקדמים הנקובים בטבלה לעיל, היא ריבית שנתית של 4% ברוטו בניכוי דמי-ניהול למקבל קצבה בשיעור שנתי של 0.60%.
2. הנחת תוחלת החיים שעל-פיה נקבעו המקדמים היא קבועה ולא תשתנה. הריבית התחשיבית לפיה חושבו המקדמים יכולה להשתנות.
3. אם יחול שינוי בריבית התחשיבית שעל-פיה חושבו המקדמים, תשלח החברה למבוטח נספח מתוקן ומעודכן אשר אושר על-ידי הממונה.

נספח ג לתכנית ההמשך

מקדמים לחישוב הקצבה החודשית **למבוטח** על-פי סעיף 1.2.1 ג. לתכנית המשך:

מסלול לתשלום קצבה חודשית לפי מינימום 300 תשלומים				
גיל המבוטח במועד התחלת תשלום הקצבה	גבר		אישה	
	מקדם קצבה לחישוב קצבה חודשית בשנת 2014	שיעור ההגדלה במקדם הקצבה בגין כל שנה שחלפה משנת 2014 עד מועד התחלת תשלום הקצבה	מקדם קצבה לחישוב קצבה חודשית בשנת 2014	שיעור ההגדלה במקדם הקצבה בגין כל שנה שחלפה משנת 2014 עד מועד התחלת תשלום הקצבה
60	239.23	0.268%	245.42	0.257%
61	236.18	0.269%	242.11	0.261%
62	233.22	0.269%	238.86	0.264%
63	230.36	0.268%	235.67	0.265%
64	227.62	0.266%	232.58	0.266%
65	225.00	0.262%	229.60	0.264%
66	222.54	0.256%	226.76	0.261%
67	220.24	0.249%	224.07	0.257%
68	218.12	0.240%	221.54	0.251%
69	216.30	0.226%	219.20	0.242%
70	214.50	0.216%	217.05	0.233%
71	212.90	0.204%	215.10	0.221%
72	211.48	0.192%	213.35	0.209%
73	210.24	0.178%	211.81	0.195%
74	209.16	0.165%	210.47	0.181%
75	208.22	0.151%	209.31	0.166%
76	207.42	0.137%	208.32	0.151%
77	206.74	0.123%	207.47	0.137%
78	206.17	0.110%	206.75	0.122%
79	205.69	0.098%	206.15	0.109%
80	205.29	0.086%	205.66	0.096%

1. הריבית התחשיבית לפיה חושבו המקדמים הנקובים בטבלה לעיל, היא ריבית שנתית של 4% ברוטו בניכוי דמי-ניהול למקבל קצבה בשיעור שנתי של 0.60%.
2. הנחת תוחלת החיים שעל-פיה נקבעו המקדמים היא קבועה ולא תשתנה. הריבית התחשיבית לפיה חושבו המקדמים יכולה להשתנות.
3. אם יחול שינוי בריבית התחשיבית שעל-פיה חושבו המקדמים, תשלח החברה למבוטח נספח מתוקן ומעודכן אשר אושר על-ידי הממונה.

נספח ד לתכנית ההמשך

מקדמים לחישוב הקצבה החודשית **למבוטח** על-פי סעיף 1.2.1 ד. לתכנית המשך:

מסלול לתשלום קצבה חודשית לפי מינימום 240 תשלומים ותשלום של 60% לבת זוגו של המבוטח לכל ימי חייה				
גיל המבוטח במועד התחלת תשלום הקצבה	**גבר**		**אישה**	
	מקדם קצבה לחישוב קצבה חודשית בשנת 2014	**שיעור ההגדלה במקדם הקצבה בגין כל שנה שחלפה משנת 2014 עד מועד התחלת תשלום הקצבה**	**מקדם קצבה לחישוב קצבה חודשית בשנת 2014**	**שיעור ההגדלה במקדם הקצבה בגין כל שנה שחלפה משנת 2014 עד מועד התחלת תשלום הקצבה**
60	253.13	0.291%	247.43	0.312%
61	249.35	0.302%	243.36	0.324%
62	245.52	0.314%	239.23	0.337%
63	241.63	0.325%	235.07	0.348%
64	237.71	0.336%	230.89	0.359%
65	233.76	0.347%	226.79	0.367%
66	229.81	0.356%	222.62	0.376%
67	225.87	0.366%	218.50	0.384%
68	221.96	0.374%	214.46	0.390%
69	218.29	0.375%	210.53	0.393%
70	214.46	0.381%	206.74	0.395%
71	210.72	0.385%	203.12	0.393%
72	207.11	0.388%	199.70	0.388%
73	203.64	0.387%	196.51	0.380%
74	200.34	0.384%	193.57	0.369%
75	197.25	0.378%	190.88	0.355%
76	194.37	0.369%	188.47	0.338%
77	191.74	0.358%	186.32	0.319%
78	189.35	0.343%	184.45	0.299%
79	187.20	0.326%	182.83	0.277%
80	185.30	0.307%	181.44	0.254%

1. הריבית התחשיבית לפיה חושבו המקדמים הנקובים בטבלה לעיל, היא ריבית שנתית של 4% ברוטו בניכוי דמי-ניהול למקבל קצבה בשיעור שנתי של 0.60%.
2. הנחת תוחלת החיים שעל-פיה נקבעו המקדמים היא קבועה ולא תשתנה. הריבית התחשיבית לפיה חושבו המקדמים יכולה להשתנות.
3. אם יחול שינוי בריבית התחשיבית שעל-פיה חושבו המקדמים, תשלח החברה למבוטח נספח מתוקן ומעודכן אשר אושר על-ידי הממונה.
4. **הנתונים בטבלה מתבססים על הנחה לפיה גיל המבוטח שהוא גבר גבוה מגיל בת זוגו של המבוטח ב- 4 שנים, ובהנחה לפיה גיל המבוטחת שהיא אישה נמוך מבן זוגה של המבוטחת ב- 4 שנים. בכל מקרה אחר תקבע החברה את מקדם הקצבה על בסיס אותן הנחות תוחלת חיים שלפיהן חושבו המקדמים בטבלה שלעיל ועל פי ההנחות כמפורט בסעיפים 1-3 לעיל.**