

# נספח תכניות הביטוח לפוליסת "פרופיל דינמי הדור החדש" למנהלים ועובדים שכירים מקדמי קצבה לא מובטחים

(1402)

## תוכן עניינים

|    |                                         |
|----|-----------------------------------------|
| 2  | תכנית משלמת לקצבה מקדמי קצבה לא מובטחים |
| 10 | תכנית לא משלמת לקצבה                    |
| 15 | תכנית לתגמולים ואישית לפיצויים          |
| 17 | "תכנית המשך"                            |

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

### תכנית משלמת לקצבה מקדמי קצבה לא מובטחים

התכנית מאושרת כקופת גמל משלמת לקצבה לעצמאיים

#### 1. הגדרות

בתכנית זו תהיה למונחים שלהלן המשמעות אשר מפורשת בצדמ:

##### 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 שיהיה 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 תוצאות ההשקעות, 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 שהגדרות שלהם אינן מופיעות בסעיף זה, תיקבע הגדרתם על-פי ההגדרות בתנאים הכלליים.

## 2. חיסכון המצטבר בתכנית משלמת לקצבה

- 2.1 חיסכון מצטבר בתכנית משלמת לקצבה יהיה כאמור בסעיף 1 לעיל.
- 2.2 חיסכון מצטבר בתכנית משלמת לקצבה בגין מרכיב הפיצויים, יהיה שווה לצבירת הפיצויים בתכנית משלמת לקצבה.
- 2.3 המבוטח יהיה זכאי לצבירת הפיצויים בהתאם לאמור בסעיף 14 לתנאים הכלליים. 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 בתכנית משלמת לקצבה בגין 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 את 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 בהתאמה לשיעור העלייה בשכר ביחס למשכורת המבוטחת בפוליסה. ובמקרה זה יחולו לעניין ההפקדה השוטפת

לתכנית משלמת לקצבה כאמור ההוראות בכל הקשור להסדר לתשלום 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 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. במידה ותינתן הסכמת החברה כאמור, יחולו לעניין ההפקדה השוטפת כאמור הוראות בכל הקשור להסדר לתשלום קצבה כמפורט בסעיף 4 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 לתכנית משלמת לקצבה אשר בה הופקדה עד למועד השינוי הפקדה חד-פעמית בלבד (להלן: **"ביצוע השינויים"**), והכול בכפוף להסדר התחיקתי. במידה ותינתן הסכמת החברה כאמור, יחולו לעניין ההפקדה השוטפת בתכנית משלמת לקצבה כאמור הוראות בכל הקשור להסדר לתשלום קצבה כמפורט בסעיף 4 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 כמפורט בסעיף 4.3 להלן ובכפוף 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 ו/או סכום שברצונו להוון ו/או למשוך בסכום חד-פעמי והכל בכפוף להסדר התחיקתי וכן את מסלול משיכת הקצבה שאותו בחר בהתאם למסלולי הקצבה אשר תציע החברה באותו מועד (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, את הקצבה החודשית. סכום הקצבה החודשית, ייקבע על-ידי החברה, בהתאם לכל הנתונים המפורטים להלן, כפי שיהיו קיימים במועד תשלום הקצבה החודשית הראשונה, בגין חלק החיסכון המצטבר לגביו תתבקש משיכת קצבה:

4.3.1 סכום החיסכון המצטבר שאותו בחר המבוטח למשוך כקצבה.

4.3.2 מין המבוטח.

4.3.3 גיל המבוטח במועד זה כהגדרתו בתנאים הכלליים.

4.3.4 טבלת מקדמי הקצבה העדכנית המפורסמת על ידי החברה, במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית הראשונה.

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

4.3.6 מסלול הקצבה אותו בחר המבוטח מבין מסלולי הקצבה אשר תציע החברה במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית הראשונה כמפורט בסעיף 4.4 להלן.

4.3.7

ככל שהחברה תציע במועד התחלת תשלום הקצבה, קצבה חודשית המבטיחה המשך תשלום במות המבוטח למשך כל ימי חייה של בת זוגו של המבוטח, תקבע החברה את סכום הקצבה שתשלום על-פי גיל המבוטח וגיל בת זוגו של המבוטח, במועד התחלת תשלום הקצבה, וכן על-פי שיעור הקצבה שתשלום לבת-זוגו של המבוטח לאחר מותו, ועל בסיס הנתונים כמפורט בסעיף 4.3 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, ושעל בסיס נתונים אלו ערכה החברה את חישוב הקצבה לה 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 ולא לכל אדם אחר, לרבות לא למי שתהיה אשתו או הידועה בציבור שלו במועד פטירתו, אם זו איננה מי שהמבוטח נקב כבת זוג 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.

4.4

**מסלולי הקצבה, העדכניים המוצעים על ידי החברה במועד בקשת הקצבה וטבלת מקדמי הקצבה העדכנית המוצעת על ידי החברה באותו מועד (להלן: "טבלת מקדמי קצבה עדכנית")** יפורסמו באתר האינטרנט של החברה בכתובת: <https://www.clalbit.co.il>. יובהר כי **מסלולי הקצבה ומקדמי הקצבה המפורסמים ע"י החברה באתר האינטרנט כאמור, החלים בהתאם לנספח זה, אינם מגלמים הבטחה כנגד שינויים בתוחלת החיים, והחברה רשאית לעדכןם בכל עת, לפי שיקול דעתה, ובכפוף להסדר התחיקתי.**

החל ממועד התחלת תשלום הקצבה לא יחול שינוי במקדמי הקצבה כפי שיקבעו, בהתאם לסעיף 4.3 לעיל.

4.5

ביקש המבוטח לקבל קצבה ולא בחר במועד בקשת הקצבה במסלול קצבה מבין המסלולים המוצעים על ידי החברה באותה עת, תשלום לו הקצבה החודשית בהתאם למסלול קצבה חודשית מסוג מינימום 240 תשלומים, שישמש כמסלול ברירת מחדל, או כל מסלול קצבה אחר שיבוא במקומו כמסלול קצבה ברירת מחדל בהתאם לקביעת הממונה.

מסלול קצבה מסוג מינימום 240 תשלומים – במסגרת מסלול קצבה זה תשלום למבוטח קצבה חודשית כל עוד הוא בחיים ולמשך תקופת מינימום של 240 תשלומים.

במקרה מות המבוטח לאחר תאריך 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.

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

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

$P_t$  – הקצבה החודשית בחודש t

$P_{t_0}$  – 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 שלא יעלה על 0.3%.

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

4.7 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.

4.8 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.

4.9 דמי-ניהול למקבל קצבה בתקופת תשלום הקצבה יהיו בשיעור שנתי שלא יעלה על 0.3%, כמפורט בסעיף 4 לתנאים הכלליים.

4.10 מובהר כי עם התחלת תשלום הקצבה, לא יהיה המבוטח זכאי למשך כספים מן הפוליסה, לגבי חלק החיסכון המצטבר אשר מומש כקצבה.

## 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 לבצע 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 הויון

היה ובוחר המבוטח, במסלול קצבה בו קיימת הבטחת מינימום תשלומי קצבה למוטבים שלא יפחת מתקופה של 60 תשלומים, מבין מסלולי הקצבה כמפורט בסעיף 4.4 לעיל, ופחת סכום הקצבה מסכום הקצבה המזערי, יהיה רשאי המבוטח להויון עד 25% מקצבתו החודשית לתקופה של עד 5 שנים (להלן: "תקופת ההויון") ובלבד שתקופת ההויון תחל ממועד התחלת תשלום הקצבה למבוטח, ויתרת סכום הקצבה החודשית בהתחלת תשלומה לא יפחת, לאחר ההויון, מ-5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום התשמ"ז-1987 ובכפוף להסדר התחיקתי. על הויון 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 ההויון ותקופת ההויון יחושבו על-פי בחירת המבוטח ובהתאם למקדמי ההויון כמפורט בטבלה המצורפת בנספח א לתכנית משלמת לקצבה.

5.5.2 במהלך התקופה שבגינה בוצע ההויון, תשלום למבוטח קצבה חודשית, בשיעור מוקטן, בהתאם לשיעור ההויון בכפוף לסעיף 4.6 לעיל.

5.5.3 מתום תקופת ההויון, תשלום למבוטח הקצבה החודשית לה יהיה זכאי במועד התחלת תשלום הקצבה, אלמלא ההויון, כשהיא צמודה לתוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית התחשיבית שעל-פיה חושב סכום הקצבה החודשית, בניכוי דמי ניהול למקבל קצבה ובכפוף להוראות המתאימות לעניין זה.

5.5.4 נפטר המבוטח, לפני תום תקופת ההויון, תשלום למוטב קצבה חודשית בשיעור המוקטן, כפי שנובע משיעור ההויון, עד לתום תקופת ההויון, ובסיומה תשלם החברה למוטב את הקצבה החודשית לה היה זכאי המבוטח אם לא היה מבוצע ההויון, כמפורט בסעיף 5.5.3 לעיל, עד לתום תקופת ההבטחה.

5.5.5 מובהר כי האמור בסעיף זה כפוף להסדר התחיקתי. בחר המבוטח באפשרות ההויון, ינוכה מן הסכום המהוון כל מס שניכוי 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

מקדמי היוון (על פי סעיף 5.5)

### תקופת ההיוון בשנים שלמות

| 5        | 4        | 3      | 2      | 1      | שיעור קצבה מהוונת |
|----------|----------|--------|--------|--------|-------------------|
| 274.74   | 223.71   | 170.80 | 115.92 | 59.01  | 5%                |
| 549.49   | 447.43   | 341.59 | 231.84 | 118.02 | 10.0%             |
| 824.23   | 671.14   | 512.39 | 347.76 | 177.04 | 15.0%             |
| 1,098.98 | 894.86   | 683.18 | 463.68 | 236.05 | 20.0%             |
| 1,373.72 | 1,118.57 | 853.98 | 579.60 | 295.06 | 25.0%             |

ריבית היוון שנתית - ריבית תחשיבית בשיעור שנתי של 4% ברוטו בניכוי דמי-ניהול למקבל קצבה בשיעור שנתי שלא יעלה על 0.3%.

קצבה חודשית - לכל 100 ש"ח 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 בצד:

##### הפקדות לתכנית לא משלמת לקצבה -

הפקדה השוטפת 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 במאס לפי שיעור עליית המדד שהיה ידוע באותו מועד, ולעניין יום העדכון הראשון - לעומת המדד שהיה ידוע ב-1 במאס 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, ששולמו למרכיב הפיצויים בתכנית לא משלמת לקצבה בתוספת תוצאות ההשקעות, 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 שהגדרות 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 הכלליים. 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 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 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 61 או 71 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. ובמקרה זה יחולו

לעניין ההפקדה השוטפת לתכנית לא משלמת לקצבה כאמור 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 שתינתן הסכמת החברה כאמור, יחולו לעניין ההפקדה השוטפת כאמור הוראות בכל הקשור להסדר תשלום קצבה כמפורט בסעיף 4 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 לתכנית לא משלמת לקצבה אשר בה הופקדה עד למועד השינוי הפקדה חד-פעמית בלבד (להלן: **"ביצוע השינויים"**), והכול בכפוף להסדר התחיקתי. ככל שתינתן הסכמת החברה כאמור, יחולו לעניין ההפקדה השוטפת בתכנית לא משלמת לקצבה כאמור הוראות בכל הקשור להסדר תשלום קצבה כמפורט בסעיף 4 להלן.

#### 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, **"לתכנית 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 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 במסלול קצבה **בז** **קיימת הבטחת מינימום תשלומי קצבה למוטבים שלא יפחת מתקופה של 60 תשלומים**, מבין מסלולי הקצבה כמפורט בסעיף 1.3 בתכנית ההמשך להלן, 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 1.5 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 שניכוי 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 4.2.5)

### תקופת ההיוון בשנים שלמות

| 5        | 4        | 3      | 2      | 1      | שיעור קצבה מהוונת |
|----------|----------|--------|--------|--------|-------------------|
| 274.74   | 223.71   | 170.80 | 115.92 | 59.01  | 5%                |
| 549.49   | 447.43   | 341.59 | 231.48 | 118.02 | 10.0%             |
| 824.23   | 671.14   | 512.39 | 347.76 | 177.04 | 15.0%             |
| 1,098.98 | 894.86   | 683.18 | 463.68 | 236.05 | 20.0%             |
| 1,373.72 | 1,118.57 | 853.98 | 579.60 | 295.06 | 25.0%             |

ריבית היוון שנתית - ריבית תחשיבית בשיעור שנתי של 4% ברוטו בניכוי דמי-ניהול למקבל קצבה בשיעור שנתי שלא יעלה על 0.3%.

קצבה חודשית - לכל 100 ש"ח קצבה חודשית.

## תכנית ביטוח חיים לקצבה "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 בצדמ:

**הפקדות לחיסכון לתכנית לתגמולים ואישית לפיצויים** –

העברות מקופת גמל לתגמולים ואישית לפיצויים בגין כספים שהופקדו בה עד 31 בדצמבר 2007 והתקבלו בתכנית לתגמולים ואישית לפיצויים זו, בכפוף להסדר התחיקתי. מובהר, כי לא ניתן יהיה להעביר לתכנית לתגמולים ואישית לפיצויים כספים אחרים מלבד האמור בהגדרה זו לעיל והכול בכפוף לאמור בסעיף 3 להלן.

**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 לתגמולים ואישית לפיצויים לתכנית לתגמולים ואישית לפיצויים

בכפוף לקבלת הסכמת החברה מראש ובכתב, רשאים המעביד והמבוטח להפקיד הפקדה חד-פעמית שמקורה מהעברה מקופות גמל לתגמולים ואישית לפיצויים לתכנית לתגמולים ואישית לפיצויים, והכול בכפוף להסדר התחיקתי. במידה ותינתן הסכמת החברה כאמור, יחולו לעניין ההפקדה החד פעמית בתכנית לתגמולים ואישית לפיצויים כאמור הוראות בכל הקשור להסדר לתשלום קצבה כמפורט 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”

### מקדמי קצבה לא מובטחים

(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 ההעברת 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 מתוך היתרה המועברת שברצונו למשוך כקצבה ו/או סכום שברצונו להוון ו/או סכום שברצונו למשוך בסכום חד-פעמי והכל בכפוף להסדר התחיקתי וכן את מסלול משיכת הקצבה שאותו בחר בהתאם למסלולי הקצבה אשר תציע החברה באותו מועד (להלן: “בקשת הקצבה”) והכול בכפוף לסעיף 7 בתנאים הכלליים. 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 את הקצבה החודשית. סכום הקצבה החודשית, ייקבע על-ידי החברה, בהתאם לכל הנתונים המפורטים להלן, כפי שיהיו קיימים במועד תשלום הקצבה החודשית הראשונה, בגין חלק החיסכון המצטבר מתוך היתרה המועברת לגביו תתבקש משיכת קצבה:

1.2.1 סכום החיסכון המצטבר שאותו בחר המבוטח למשוך בתור קצבה.

1.2.2 מין המבוטח.

1.2.3 גיל המבוטח במועד זה כהגדרתו בתנאים הכלליים.

1.2.4 טבלת מקדמי הקצבה העדכנית שתפורסם על ידי החברה, במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית הראשונה.

1.2.5 שיעור הריבית התחשיבית שתהיה נהוגה בחברה במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית הראשונה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

1.2.6 מסלול הקצבה אותו בחר המבוטח מבין מסלולי הקצבה אשר תציע החברה במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית הראשונה כמפורט בסעיף 1.3 להלן.

1.2.7 ככל שהחברה תציע במועד התחלת תשלום הקצבה, קצבה חודשית המבטיחה המשך תשלום במות המבוטח למשך כל ימי חייה של בת זוגו של המבוטח, תקבע החברה את סכום הקצבה שתשלם על-פי גיל המבוטח וגיל בת זוגו של המבוטח, במועד התחלת תשלום הקצבה, וכן על-פי שיעור הקצבה שתשלם לבת-זוגו של המבוטח לאחר מותו, ועל בסיס הנתונים כמפורט בסעיף 4.3 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, ושעל בסיס נתונים אלו ערכה החברה את חישוב הקצבה לה 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 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.

**1.3 מסלולי הקצבה, העדכניים המוצעים על ידי החברה במועד בקשת הקצבה וטבלת מקדמי הקצבה העדכנית המוצעת על ידי החברה באותו מועד (להלן: ”טבלת מקדמי קצבה עדכנית”) יפורסמו באתר האינטרנט של החברה בכתובת: <https://www.clalbit.co.il>. יובהר כי מסלולי הקצבה ומקדמי הקצבה המפורסמים ע”י החברה באתר האינטרנט כאמור, החלים בהתאם לנספח זה, אינם מגלמים הבטחה כנגד שינויים בתוחלת החיים, והחברה רשאית לעדכן בכל עת, לפי שיקול דעתה, ובכפוף להסדר התחיקתי. החל ממועד התחלת תשלום הקצבה לא יחול שינוי במקדמי הקצבה כפי שיקבעו, בהתאם לסעיף 1.2 לעיל.**

**1.4 ביקש המבוטח לקבל קצבה ולא בחר במועד בקשת הקצבה במסלול קצבה מבין המסלולים המוצעים על-ידי החברה באותה עת, תשולם לו הקצבה החודשית בהתאם למסלול קצבה חודשית מסוג מינימום 240 תשלומים, שישמש כמסלול ברירת מחדל, או כל מסלול קצבה אחר שיבוא במקומו כמסלול קצבה ברירת מחדל בהתאם לקביעת הממונה.**

**מסלול קצבה מסוג מינימום 240 תשלומים – במסגרת מסלול קצבה זה תשולם למבוטח קצבה חודשית כל עוד הוא בחיים ולמשך תקופת מינימום של 240 תשלומים,**

**במקרה מות המבוטח לאחר תאריך 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.**

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

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

- $P_t$  – הקצבה החודשית בחודש  $t$
  - $P_{t_0}$  – 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 שלא יעלה על 0.3%.
  - $n$  – משך הזמן שחלף (בימים) ממועד התחלת תשלום הקצבה ( $t_0$ ) עד למועד חישוב הקצבה החודשית בחודש  $t$ .
- 1.6 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 ההמשך, נמוך מסכום הקצבה המינימלית, תשלם החברה למבוטח את החיסכון המצטבר בתשלום חד-פעמי והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 1.7 בכפוף להסכמת החברה, המבוטח יהיה רשאי לחלק את החיסכון המצטבר בתכנית ההמשך בין מסלולי הקצבה השונים ולבחור מועדים שונים להתחלת תשלום הקצבה והכול בהתאם לאישורה של החברה.
- 1.8 דמי-ניהול למקבל קצבה בתקופת תשלום הקצבה יהיו בשיעור שנתי של 0.3%, כמפורט בסעיף 4 לתנאים הכללים.
- 1.9 מובהר כי עם התחלת תשלום הקצבה, לא יהיה המבוטח זכאי למשך כספים מן הפוליסה, לגבי חלק החיסכון המצטבר אשר מומש כקצבה.