

נספח תכניות הביטוח
לפוליסת "פרופיל דינמי הדור החדש"
לעצמאים
מקדמי קצבה לא מובטחים
(1306)

תוכן העניינים

2 עמוד.....	תכנית משלמת לקצבה.....
8 עמוד.....	תכנית לא משלמת לקצבה.....
12 עמוד.....	תכנית לתגמולים.....
14 עמוד.....	תכנית המשך.....

תכנית ביטוח חיים לקצבה

"פרופיל דינמי הדור החדש"

לעצמאיים

תכנית משלמת לקצבה

מקדמי קצבה לא מובטחים

התכנית מאושרת כקופת גמל משלמת לקצבה לעצמאיים

1. הגדרות

בתכנית זו תהיה למונחים שלהלן המשמעות אשר מפורשת בצד:

הפקדות לתכנית משלמת לקצבה - הפקדה השוטפת שהופקדה בתכנית משלמת לקצבה, בכפוף להסדר התחיקתי ובכפוף לאמור בסעיף 2 להלן.

הפקדה חד-פעמית לתכנית

משלמת לקצבה - הפקדה החד פעמית שהופקדה בתכנית משלמת לקצבה, בכפוף להסדר התחיקתי ובכפוף לאמור בסעיף 2 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.

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.

תנאים כלליים

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

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

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

בכפוף לקבלת הסכמת החברה מראש ובכתב, רשאי המבוטח להגדיל את סכום ההפקדה השוטפת 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 3 להלן.

3. הסדר לתשלום קצבה

3.1 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 3.3 להלן ובכפוף להוראות הפוליסה ולהסדר התחיקתי.

3.2 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 2 לעיל ולסעיף 7 בתנאים הכלליים. על המבוטח לצרף לבקשת הקצבה את כל המסמכים הדרושים לצורך תשלום הקצבה על-פי דרישת החברה.

3.3 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:

3.3.1 סכום החיסכון המצטבר שאותו בחר המבוטח למשוך כקצבה.

3.3.2 מין המבוטח.

3.3.3 גיל המבוטח במועד זה כהגדרתו בתנאים הכלליים.

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

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

3.3.6 מסלול הקצבה אותו בחר המבוטח מבין מסלולי הקצבה אשר תציע החברה במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית הראשונה כמפורט בסעיף 3.4 להלן.

3.3.7 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 שתשולם על-פי גיל המבוטח וגיל בת זוגו של המבוטח, במועד התחלת תשלום הקצבה, וכן על-פי שיעור הקצבה שתשולם 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.

3.4 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 3.3 לעיל.

3.5 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.

3.6 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 של 0.60%.

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

3.7 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.

- 3.8 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.
- 3.9 דמי-ניהול למקבל קצבה בתקופת תשלום הקצבה יהיו בשיעור שנתי של 0.60%, כמפורט בסעיף 4 לתנאים הכלליים.
- 3.10 מובהר כי עם התחלת תשלום הקצבה, לא יהיה המבוטח זכאי למשוך כספים מן הפוליסה, לגבי חלק החיסכון המצטבר אשר מומש כקצבה.

4. תשלום סכומים חד-פעמיים למבוטח

חרף האמור בסעיף 3 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):

- 4.1 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 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:
- 4.2.1 הבקשה למשיכה החד-פעמית תצורף לבקשת הקצבה. המבוטח יהיה רשאי לחזור בו מבקשתו זו, בכל שלב לפני מועד ביצוע תשלום המשיכה החד-פעמית למבוטח.
- 4.2.2 המשיכה החד-פעמית תשולם בתוך 30 ימים ממועד התחלת תשלום הקצבה למבוטח בהתאם לאישורה של החברה והכול בכפוף להסדר התחיקתי.
- 4.2.3 משיכה חד-פעמית כאמור תבוצע בהתאם להסדר התחיקתי.

4.3 היוון

היה ובחר המבוטח, במסלול קצבה בו קיימת הבטחת מינימום תשלומי קצבה למוטבים שלא יפחת מתקופה של 60 תשלומים, מבין מסלולי הקצבה כמפורט בסעיף 3.4 לעיל, 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 4.2.1 – 4.2.2 לעיל וכן יחולו הוראות אלה:

- 4.3.1 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 א לתכנית משלמת לקצבה.
- 4.3.2 במהלך התקופה שבגינה בוצע ההיוון, תשלום למבוטח קצבה חודשית, בשיעור מוקטן, בהתאם לשיעור ההיוון בכפוף לסעיף 3.6 לעיל.
- 4.3.3 מתום תקופת ההיוון, תשלום למבוטח הקצבה החודשית לה יהיה זכאי במועד התחלת תשלום הקצבה, אלמלא ההיוון, כשהיא צמודה לתוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית התחשיבית שעל-פיה חושב סכום הקצבה החודשית, בניכוי דמי ניהול למקבל קצבה ובכפוף להוראות המתאימות לעניין זה.
- 4.3.4 נפטר המבוטח, לפני תום תקופת ההיוון, תשלום למוטב קצבה חודשית בשיעור המוקטן, כפי שנובע משיעור ההיוון, עד לתום תקופת ההיוון, ובסיומה תשלם החברה למוטב את הקצבה החודשית לה היה זכאי המבוטח אם לא היה מבוצע ההיוון כמפורט בסעיף 4.3.3 לעיל, עד לתום תקופת ההבטחה.

4.3.5 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 משלמת לקצבה, לא תחול התיישנות והכול בכפוף להוראות הממונה.

.6 הארכת תקופת הביטוח בתכנית משלמת לקצבה

6.1 המבוטח, יוכל לבקש בכתב את הארכת תקופת הביטוח בתכנית 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 משלמת לקצבה

מקדמי היוון (על פי סעיף 4.3)

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

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

תכנית ביטוח חיים לקצבה "פרופיל דינמי הדור החדש" לעצמאיים תכנית לא משלמת לקצבה

התכנית מאושרת כקופת גמל לא משלמת לקצבה לעצמאיים
ומאושרת כקופה לתגמולים

1. הגדרות

בתכנית זו תהיה למונחים שלהלן המשמעות אשר מפורשת בצד:

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 ש.ו. 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.

תנאים כלליים

- תנאים כלליים לביטוח חיים - "פרופיל דינמי הדור החדש לעצמאיים" 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. הגדלת ההפקדה השוטפת, הפקדת הפקדות חד-פעמיות והעברות מקופות גמל לתכנית לא משלמת לקצבה

בכפוף לקבלת הסכמת החברה מראש ובכתב, רשאי המבוטח להגדיל את סכום ההפקדה השוטפת 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 ("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 3 להלן.

3. תשלום קצבה למבוטח

3.1 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.

3.2 תשלום סכומים חד-פעמיים למבוטח

חרף האמור בסעיף 3.1 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):

3.2.1 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.

3.2.2 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.

3.2.3 היוון

היה ובוחר המבוטח בתשלום קצבה באמצעות תכנית ההמשך, וכן בחר במסלול קצבה בו 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 3.2.2 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, ובסיימה תשולם למוטב

הקצבה החודשית לה היה זכאי המבוטח אם לא היה מבוצע ההיוון כמפורט בסעיף 3.2.3 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.

.4 התיישנות

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

.5 הארכת תקופת הביטוח בתכנית לא משלמת לקצבה

- 5.1 המבוטח, יוכל לבקש בכתב את הארכת תקופת הביטוח בתכנית לא משלמת לקצבה לעניין ההפקדות לחיסכון עד הגיעו לגיל 80 לכל המאוחר, בכפוף להסדר התחיקתי.
- 5.2 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.
- 5.3 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 3.2.3)

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

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

תכנית ביטוח חיים

"פרופיל דינמי הדור החדש"

לעצמאיים

תכנית לתגמולים

תכנית ביטוח מאושרת כקופה לתגמולים

1. הגדרות

בתכנית זו תהיה למונחים שלהלן המשמעות אשר מפורשת בצדם:

הפקדות לחיסכון לתכנית

לתגמולים

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

חיסכון מצטבר בתכנית

לתגמולים

- סך-כל ההפקדות לחיסכון בתכנית לתגמולים 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.

תום תקופת הביטוח בתכנית

לתגמולים

- כנקוב ב"דף פרטי הביטוח".

תכנית ביטוח

מאושרת לתגמולים

- תכנית ביטוח המוכרת כקופת ביטוח לתגמולים.

תנאים כלליים

- תנאים כלליים לביטוח חיים - "פרופיל דינמי הדור החדש לעצמאיים" 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. העברות מקופות גמל לתגמולים לתכנית לתגמולים

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

3. תשלום סכומים חד-פעמיים למבוטח

המבוטח יהיה רשאי למשוך את החיסכון המצטבר בתכנית לתגמולים שמקורו בהעברה לתכנית לתגמולים של כספים שהופקדו לראשונה בקופת גמל לתגמולים עד לתאריך 31 בדצמבר 2007 בסכומים חד-פעמיים בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

4. תום תקופת הביטוח בתכנית לתגמולים

- 4.1 בתום תקופת הביטוח בתכנית לתגמולים, יוכל המבוטח לבקש בכתב את הארכת תקופת הביטוח לעניין החיסכון המצטבר בתכנית לתגמולים עד הגיעו לגיל 95 לכל המאוחר, בכפוף להסדר התחיקתי.
- 4.2 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 3 בתכנית לתגמולים לעיל, יהיה רשאי המבוטח, להעביר את החיסכון המצטבר בתכנית לתגמולים, 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 2 בתכנית לא משלמת לקצבה ולסעיף 2 בתכנית לתגמולים 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 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.

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 לעדכןם 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 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 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 0.60%.

n - משך הזמן שחלף (בימים) ממועד התחלת תשלום הקצבה (*t₀*) 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 0.60%, כמפורט בסעיף 4 לתנאים הכלליים.

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