

1. הגדרות ופרשנות

בפוליסה זו יתפרשו המונחים הבאים כדלקמן:

1.1 אג"ח	אגרת חוב כהגדרתה בחוק החברות, התשנ"ט-1999 לרבות אגרת חוב שהנפיקה המדינה ואגרת חוב שהנפיקה אגודה שיתופית.
1.2 גיל המבוטח	ההפרש בין התאריך בו מחושב גיל המבוטח, לבין תאריך לידתו של המבוטח הרשום בתעודת הזהות. גילו של המבוטח יחושב בשנים שלמות. ששה חודשים ומעלה יוסיפו לגיל המבוטח שנה שלמה.
1.3 גיל פרישה מוקדמת	גיל פרישה מוקדמת כמשמעו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004.
1.4 דמי ניהול מהיסכון המצטבר	סכום המנוכה מההיסכון המצטבר כמפורט להלן בסעיף 10 ובדף פרטי הביטוח.
1.5 דמי ניהול מהתשלום התקופתי	סכום המנוכה מידי חודש מהתשלום התקופתי אשר שיעורו מפורט להלן בסעיף 10 ובדף פרטי הביטוח.
1.6 דף פרטי הביטוח	דף המצורף לפוליסה והמהווה חלק בלתי נפרד ממנה, הכולל, בין השאר את הפרטים הבאים: מספר פוליסה, הכיסויים הביטוחיים הנרכשים וסכומי הביטוח בהם, וכן את התשלום התקופתי, אופן חלוקת התשלום התקופתי בין תכנית קופה משלמת לקצבה ותכנית קופה לא-משלמת לקצבה, דמי ניהול, מקדמי הקצבה וכו'. בכל מקרה של שינוי בפוליסה שיגרו, על פי תנאיה, שינוי בדף פרטי הביטוח, תשלח החברה למבוטח, בתוך 10 ימים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן, ביחוף הסבר לגבי השינוי, ועדכון זה יחשב כהסכמת החברה לצורך סעיף 23.2 להלן.
1.7 ההסדר התחיקתי	חוק הפיקוח על שיחתים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, חוק חוזה הביטוח, הוראות חוק קופות גמל החלות על קופות ביטוח ובפרט סעיף 56 לחוק זה וכל הוראה נוספת שתותקן בהתאם לסעיף 56 לחוק קופות גמל, כפי שיחולו מעת לעת, פקודת מס הכנסה [נסח חדש] וכן התקנות והצווים שהותקנו ו/או שיותקנו מכח חוקים אלה לרבות החוקים והתקנות שהוזכרו בפרק ההגדרות והוראות הממונה, אשר יסדיח את התנאים החלים על המבוטח והחברה בקשר עם פוליסה זו.
1.8 הפקדה חד פעמית	כל הפקדה שאינה תשלום תקופתי או שאינה תשלום תקופתי המשולם באיחור.
1.9 הפקדות לחיסכון	התשלום התקופתי בניכוי דמי הניהול מהתשלום התקופתי ובניכוי הפרמיה.
1.10 הצעה לביטוח	טפסים שמולאו ונחתמו על ידי המבוטח בטרם קבלתו לביטוח, והמהווים פניה לחברה בהצעה שיערך עבור ביטוח, ושעל בסיס האמור בהם שקלה החברה לבטחו.
1.11 חברה	הפניקס חברה לביטוח בע"מ.
1.12 חוק חוזה הביטוח	חוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981.
1.13 חוק קופות גמל	חוק הפיקוח על שיחתים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.
1.14 היסכון מצטבר	ההפקדות לחיסכון בתוספת הפקדות חד פעמיות, ככל שהיו, כשהן משוערכות בהתאם לסעיף 11 להלן ובהתאם לתמהיל ההשקעות בו הופקדו.
1.15 יום משיכת כספים	היום בו נמשכו בפועל כספים ממסלול השקעה והוא היום האחרון שבו מקפו חוחים בגין הכספים שנמשכו.
1.16 יום עסקים	כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994.
1.17 כיסויים ביטוחיים	הכיסויים הביטוחיים אותם ביקש המבוטח לרכוש המפורטים בדף פרטי הביטוח ובכפוף לאמור בפרק הכיסויים הביטוחיים.
1.18 מבוטח	האדם ששמו נקוב בפוליסה כמבוטח.
1.19 מדד	מדד המחירים לצרכן (כולל פחות וירקות) המתפרסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה או גוף מוסכם אחר שיבוא במקומו, בין שהוא בנוי על אותם נתונים שעליהם בנוי המדד הקיים ובין אם לאו. אם יבוא מדד אחר במקום המדד הקיים, תקבע הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה את היחס שבינו לבין המדד המוחלף.
1.21 מדד יסודי	המדד האחרון הידוע ב-1 בחודש של תחילת הביטוח. המדד הבסיסי מותאם למדד חודש ינואר 1959 (100 נקודות) מחולק ב-1000.
1.22 מוטב	מי שנקבע ככאי, בהתאם לתנאי הפוליסה, לתגמולי הביטוח בקרות מקרה הביטוח.
1.23 ממונה	הממונה על שוק ההון, הביטוח והיסכון כהגדרתו בחוק קופות גמל.

<p>1.24 מסלול השקעות ברירת המחדל</p> <p>מסלול ההשקעה ב"שיטת הפניקס", אשר נקבע על פי הרכב השקעות ברירת מחדל בהתאם להוראות סעיף 4(ב) לנספח מסלול השקעה ב"שיטת הפניקס" או כל מסלול אחר שיבוא במקומו כמסלול השקעות ברירת המחדל, על פי החלטת החברה ובכפוף לאישור הממונה.</p>	
<p>1.25 מסלול השקעה</p> <p>כל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בפרק מסלולי ההשקעה, הפתוחים להשקעה, והכל בהתאם לאמור להלן בסעיף 8 לפוליסה.</p>	
<p>1.26 מקרה הביטוח</p> <p>אחד או יותר מבין המקרים הבאים: א. מות המבוטח או כל מקרה ביטוח אחר על פי הכיסויים הביטוחיים הנוספים המצורפים לפוליסה, כפי שיהיו מעת לעת. ב. בתכנית קופה משלמת לקצבה-תאריך התחלת תשלום הקצבה. בתכנית קופה לא משלמת לקצבה-המועד בו מועברים הכספים לקופה משלמת לקצבה לצורך תשלום קצבאות. בתכנית קופה לתגמולים-תום תקופת הביטוח.</p>	
<p>1.27 ערך פדיון</p> <p>החיסכון המצטבר בניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר.</p>	
<p>1.28 פוליסה</p> <p>חוזה הביטוח שבין המבוטח לבין החברה לרבות ההצעה לביטוח, דף פרטי הביטוח וכל נספח ותוספת המצורפים לו.</p>	
<p>1.29 פוליסה מוקפאת</p> <p>פוליסה או כל חלק ממנה שהתשלום התקופתי בינה הופסק במלואו.</p>	
<p>1.30 כרמיה</p> <p>חלק מהתשלום התקופתי המשולם לחברה בגין הכיסויים הביטוחיים שנרכשו.</p>	
<p>1.31 צו הפיקוח</p> <p>צו הפיקוח על עסקי ביטוח (תכניות ביטוח חדשות ושינוי תוכניות), התשמ"א-1981.</p>	
<p>1.32 קופה משלמת לקצבה</p> <p>כהגדרתה בחוק קופות גמל, דהיינו-קופת גמל לקצבה שניתן למשוך ממנה כספים במישרין.</p>	
<p>1.33 קופה לא משלמת לקצבה</p> <p>כהגדרתה בחוק קופות גמל, דהיינו - קופת גמל לקצבה שלא ניתן למשוך ממנה כספים, אלא באמצעות העברתם לקופת גמל משלמת לקצבה ובכפוף להסדר התחיקתי.</p>	
<p>1.34 קופה לתגמולים</p> <p>קופת גמל לתגמולים, הכלולה בפוליסה כחלק בלתי נפרד ממנה, אשר נועדה לקליטת כספים אשר הועברו מקופת גמל לתגמולים אחרת והופקדו בה בשל שנים שקדמו לשנת המס 2008. מובהק, כי הוראות הפוליסה הנוגעות לקופה לתגמולים יחולו רק לגבי כספים שהועברו כאמור.</p>	
<p>1.35 תום תקופת הביטוח</p> <p>מועד הגיעו של המבוטח לגיל 67 או לסיום תקופת הביטוח כמפורט בדף פרטי הביטוח, המוקדם מביניהם ובלבד שמועד זה לא יחול טרם הגיעו של המבוטח לגיל פרישה מוקדמת, כפי שיהיה במועד תחילת הביטוח. מובהק כי אין באמור לגיל כדי למנוע חרוגות אישיות בכיסוי הביטוחי לאובדן כושר עבודה, בין אם לכל תקופת הביטוח ובין אם לחלק ממנה, כפי שנקבעו כתוצאה מהליך חיתום שערכה החברה. המבוטח רשאי, בכפוף להוראות פוליסה זו וההסדר התחיקתי, לבקש להאריך את תקופת הביטוח של מרכיב החיסכון עד לגיל 80. החברה רשאית לאשר את הארכת תקופת הביטוח לכיסויים הביטוחיים, כולם או חלקם, מעבר למועדים הנקובים ברישא של ההגדרה.</p>	
<p>1.36 תמהיל השקעות</p> <p>הרכב מסלולי ההשקעה שבבחר בהתאם להוראות סעיף 6 להלן.</p>	
<p>1.37 תקנות דרכי ההשקעה</p> <p>תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א-2001, כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת, וכל תקנות שיבואו במקומן.</p>	
<p>1.38 תקנות ההעברה</p> <p>תקנות הפיקוח על שיחתים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), תשס"ח-2008, כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת, וכל הוראות שיחולו מכוחן, או תקנות לפי חוק קופות גמל שיבואו במקומן.</p>	
<p>1.39 תקנות מס הכנסה</p> <p>תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964, כפי שיחולו מעת לעת או הוראות לפי חוק קופות גמל או תקנות מכח חוק קופות גמל שיבואו במקומן.</p>	
<p>1.40 תשלום תקופתי</p> <p>התשלומים לחברה כמפורט בדף פרטי הביטוח וכל תשלום אחר שעל המבוטח לשלם לחברה והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.</p>	
<p>2. תוקף הפוליסה וחבות החברה</p>	
<p>2.1</p> <p>חבות החברה נקבעת בהתאם לאמור בפוליסה ובהסדר התחיקתי.</p>	
<p>2.2</p> <p>הפוליסה תיכנס לתוקפה בכפוף לקבלת תשלום תקופתי ובתנאי מפורט שהמבוטח חי ביום קבלתו בחברה לראשונה ובהתאם לאמור להלן:</p> <p>2.2.1 קיבלה החברה תשלום תקופתי בגין המבוטח וכן טופס הצעה לביטוח בכתב, יחולו התנאים שלהלן:</p> <p>2.2.1.1 תנאי הכיסוי הביטוחי ותנאי החיסכון, ייקבעו בהתאם לקבוע בהצעה לביטוח, וזאת כל עוד לא הודיעה החברה למבוטח על דחיית ההצעה לביטוח (שאו יחול האמור בסעיף 2.2.1.2 להלן) או כל עוד לא חזרה החברה למבוטח בהצעה לביטוח נגדית (שאו יחול האמור בסעיף 2.2.1.3 להלן).</p> <p>2.2.1.2 דחיית ההצעה לביטוח: החברה תהא רשאית, בתוך המועדים כאמור בסעיף 2.2.1.4 להלן (שלושה או שישה חודשים, לפי העניין) להודיע למבוטח על אי קבלתו לכל הכיסויים הביטוחיים כמפורט בהצעה לביטוח ובתנאי שלאחר מועד הודעה זו תבוטל הפוליסה והחברה לא תגבה תשלומים תקופתיים נוספים והכל בהתאם להסדר התחיקתי.</p>	

<p>2.2.1.3 מתן הצעה לביטוח נגדית: החברה תהא רשאית, תוך המועדים כאמור בסעיף 2.2.1.4 להלן (שלושה או שישה חודשים, לפי העניין) לחזור למבוטח בהצעה לביטוח נגדית. המבוטח יתבקש לאשר את תנאי הצעת הביטוח הנגדית וזאת בתוך 90 ימים מהיום שבו הועברה אליו ובמהלך 90 ימים אלה יחולו תנאי הביטוח על פי ההצעה הנגדית. אישר המבוטח את תנאי הצעת הביטוח הנגדית בתוך המועד כאמור, יהיו תנאי הכיסוי הביטוחי והחיסכון בהתאם להצעה לביטוח הנגדית. במקרה זה, תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן. לא אישר המבוטח את הצעת הביטוח הנגדית בתוך המועד כאמור ו/או הודיע על סירובו לאשר את תנאי המועד בתוך המועד כאמור, תבוטל הפוליסה והחל ממועד ביטולה לא תגבה החברה תשלומים תקופתיים נוספים והכל בהתאם להסדר התחיקתי.</p> <p>2.2.1.4 דחיית ההצעה לביטוח או חזרה למבוטח בהצעה לביטוח נגדית תבוצע לכל היותר שלושה חודשים מיום קבלת התשלום התקופתי לראשונה, או אם פנתה החברה למבוטח בבקשה להשלמת נתונים, שישה חודשים מיום קבלת התשלום התקופתי לראשונה. אם החברה לא דחתה את ההצעה לביטוח, ולא חזרה למבוטח בהצעה לביטוח נגדית, או אם הודיעה למבוטח על קבלתו לביטוח לפי תנאי ההצעה לביטוח בתוך המועדים כאמור, לא תהא רשאית החברה לשנות את התנאים הקבועים בהצעה לביטוח עד תום תקופת הביטוח.</p> <p>2.2.1.5 מקרה ביטוח שקרה בתוך המועדים כאמור: קרה מקרה הביטוח בתוך המועדים כאמור (שלושה או שישה חודשים, לפי העניין) והחברה הייתה מודיעה למבוטח על קבלתו לביטוח לפי הוראות החיתום הקיימות בחברה לגבי מבוטחים בעלי מאפיינים דומים, אלמלא קרה מקרה הביטוח, תשלם החברה למוטב את סכום הביטוח בהתאם לכיסוי הביטוחי כקבוע לעיל.</p> <p>2.2.2 קיבלה החברה תשלום תקופתי בגין המבוטח ולא קיבלה החברה הצעה לביטוח בתוך המועדים הנקובים לעיל יחול האמור להלן:</p> <p>2.2.2.1 מלוא התשלומים התקופתיים יועברו לחיסכון בתכנית קופה משלמת לקצבה ויושקעו במסלול השקעה ברירת מחדל (להלן - "מסלול ביטוח ברירת המחדל")."</p> <p>2.2.2.2 התנאים המפורטים בסעיף 2.2.2.1 יהיו תקפים עד לתום תקופת הביטוח אלא אם התקבלה הצעת ביטוח מהמבוטח בתוך שלושה חודשים מיום קבלת התשלום התקופתי הראשון או שהחברה פנתה למבוטח, בתוך שישה חודשים מיום קבלת התשלום התקופתי הראשון בבקשה להמצאת הצעת ביטוח והודיעה לו כי ככל שלא תתקבל הצעת ביטוח בתוך 90 ימים תבוטל הפוליסה.</p> <p>2.2.2.3 התקבלה הצעת ביטוח בתוך המועדים הנקובים בסעיף 2.2.2.2, תנהג החברה בהתאם לקבוע בסעיפים 2.2.1.1 עד 2.2.1.5 לעיל. כל שינוי שיבוצע בתנאי החיסכון, יחול רטרואקטיבית ממועד קבלת התשלום התקופתי הראשון.</p> <p>2.2.2.4 לא התקבלה הצעה בתוך המועדים הנקובים כאמור, תבוטל הפוליסה והחל ממועד ביטולה לא תגבה החברה תשלומים תקופתיים נוספים והכל בהתאם להסדר התחיקתי.</p>	
<p>התנאים המפורטים לעיל בס"ק 2.2 יחולו גם במקרה של חיזוש הפוליסה לאחר הקפאתה מכל סיבה שהיא בכפוף לתנאי חיתום שהגדירה החברה במועד בקשת החידוש ולאישור מפורש של החברה.</p>	<p>2.3</p>
<p>נגרם מקרה הביטוח בידי המוטב במתכוון-פטורה החברה מחבותה בגין חלקו של אותו מוטב בגין מרכיב הכיסוי הביטוחי.</p>	<p>2.4</p>
<p>החברה תהיה פטורה מתשלום סכום הביטוח למקרה מוות אם נגרם מות המבוטח עקב התאבדות, בין אם המבוטח היה שפוי בדעתו ובין אם לאו, בתוך שנה מיום תחילת הביטוח או מיום חידוש הפוליסה לאחר שהוקפאה, לפי המאוחר שביניהם.</p>	<p>2.5</p>
<p>במקרים בהם פטורה החברה מחבות לתשלום, בהתאם לתנאי הפוליסה או לפי חוק חוזה הביטוח, תשלם החברה את מלוא ערך הפדיון בניכוי כל חוב החבץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלום התקופתי; כולו או חלקו, ומאותו מועד תהיה הפוליסה בטלה ומבוטלת. במקרה של ביטול הפוליסה בהתאם להוראות סעיף 3 להלן, תנהג החברה בהתאם לאמור בסעיף זה. מובהר כי האמור בסעיף זה לא יחול על מקרים בהם דחתה החברה תביעה על פי הכיסויים הביטוחיים למעט דחיית תביעה על פי הכיסוי הביטוחי למקרה מוות.</p>	<p>2.6</p>
3. חובת הגילוי	
<p>הפוליסה מבוססת על תשובות מלאות וכנות אשר ניתנו לשאלות שנשאלו בטופסי הצעת הביטוח, השאלון הרפואי, וכן על העובדה כי לא הוסתר מהחברה ענין מהותי שהיה בו כדי להשפיע על תנאי קבלת המבוטח לביטוח.</p>	<p>3.1</p>
<p>הציגה החברה למבוטח לפני כריתת הפוליסה, אם בטופס של הצעת ביטוח ואם בדרך אחרת שבכתב, שאלה בענין שיש בו כדי להשפיע על נכונותו של מבטח סביר לכרות את הפוליסה בכלל או לכרות אותה בתנאים שבה (להלן - "ענין מהותי"), על המבוטח להשיב עליה בכתב תשובה מלאה וכנה. הסתרה בכוונת מרמה מצד המבוטח של ענין שהוא ידע או שהיה עליו לדעת כי הוא ענין מהותי, דינה כדו"ח מתן תשובה שאינה מלאה וכנה.</p> <p>3.2.1 ניתנה לשאלה בענין מהותי תשובה שלא היתה מלאה וכנה, רשאית החברה תוך שלושים ימים מהיום שנודע לה על כך וכל עוד לא קרה מקרה הביטוח, לבטל את הפוליסה בהודעה בכתב למבוטח. הפרמיות ששולמו בעד התקופה שלאחר הביטול, בניכוי הוצאות החברה, יועברו לחיסכון המצטבר, זולת אם פעל המבוטח בכוונת מרמה.</p>	<p>3.2</p>

<p>3.2.2 קרה מקרה הביטוח לפני שנתבטלה הפוליסה מכח האמור לעיל אין החברה חייבת אלא בתגמולי ביטוח מופחתים בשיעור יחסי שהוא כיחס שבין הפרמיה שהיתה משלמת כמקובל אצלה לפי המצב לאמיתו לבין הפרמיה המוסכמת והיא פטורה כליל בכל אחת מאלה:</p> <p>3.2.2.1 התשובה ניתנה בכוונת מירמה.</p> <p>3.2.2.2 מבטח סביר לא היה מתקשר על פי פוליסה זו, אך בפרמיה גבוהה יותר אילו ידע את המצב לאמיתו במקרה זה הפרמיות ששולמו בעד התקופה שלאחר קרות מקרה הביטוח, בניכוי הוצאות החברה, יועברו לחיסכון המצטבר.</p>	
4. התשלום התקופתי, הפקדות חד פעמיות וכספים שהועברו מקופות גמל אחרות	
<p>4.1 התשלום התקופתי בגין חודש כלשהו ישולם בזמני הפרעון הקבועים בדף פרטי הביטוח. בכל שינוי בזמני הפיתעון שיחול לבקשת המבוטח, תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן כהגדרת "דף פרטי הביטוח" שלעיל. חובת ביצוע התשלום התקופתי נפסקת עם ביצוע התשלום התקופתי שזמן פרעונו חל לאחרונה לפני מות המבוטח או בתום תקופת הביטוח, לפי המוקדם מביניהם (פרט לתשלומים תקופתיים שלא שולמו במועדו ושזמן פרעונו חל קודם לכן).</p>	
<p>4.2 מועד גביית התשלום התקופתי בהוראת קבע יהיה על פי קביעת החברה.</p>	
<p>4.3 כל תשלום תקופתי, לאחר תשלומי לפוליסה, יחולק בין התכנית לקופה משלמת לקצבה והתכנית לקופה לא משלמת לקצבה, בהתאם להוראות המבוטח כאמור בסעיף 5, לאחר מכן תנוכה עלות הכיסוי הביטוחי ולאחר מכן ינוכד דמי ניהול מהתשלום התקופתי כולו. יתרת התשלום התקופתי לאחר הניכויים כאמור (כלומר- ההפקדה לחיסכון), תשקע במסלולי ההשקעה בהתאם לבחירת המבוטח כאמור בסעיף 6 וינוכד ממנה דמי ניהול מהחיסכון המצטבר.</p>	
<p>4.4 כל תשלום תקופתי ששולם יישם בחשבון הפוליסה על פי הוראות ההסדר התחיקתי.</p>	
<p>4.5 התשלום התקופתי יהיה צמוד למודד הידוע ביום תשלומי ביחס למודד היסודי, המצוין בדף פרטי הביטוח.</p>	
<p>4.6 תשלום תקופתי או חלק ממנו שלא שולם במועד ישא ריבית בשיעור שלא יפחת משיעור ריבית הפיגורים בשל איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית שמפרסם החשב הכללי של מדינת ישראל מזמן לזמן (להלן - "הסכום שבפיגור"), שתשלום על ידי המבוטח. על סכום בפיגור שישולם לפוליסה, יחולו הוראות הפוליסה החלות על התשלום התקופתי.</p>	
<p>4.7 מבלי לפגוע באמור לעיל, לא ישלם המבוטח את התשלום התקופתי המגיע ממנו, כולו או חלקו, במועד, ולא שולם גם תוך 15 ימים לאחר שהחברה דרשה לשלמו, תהא החברה רשאית להודיע למבוטח בכתב כי הפוליסה תתבטל כעבור 21 ימים נוספים אם הסכום שבפיגור לא יסולק לפני כן, והכל בכפוף לחוק חוזה הביטוח.</p>	
<p>4.8 הסכמת החברה לקבל תשלום תקופתי שלא באחת הדרכים המפורטות לעיל, או לאחר זמן פרעונו לפי הענין, במקרה מסוים, לא תתפרש כהסכמה לנהוג כן גם במקרים אחרים כלשהם.</p>	
<p>4.9 המבוטח יהיה רשאי להפקיד הפקדות חד פעמיות לפוליסה בכפוף לאישור החברה ולהסדר התחיקתי, ועל כספים אלו יחולו הוראות סעיף 6 לענין מסלולי השקעה והוראות סעיף 10 לענין דמי ניהול. במועד ביצוע כל הפקדה חד פעמית, יקבע המבוטח את הקופה אליה יש להפקיד את הסכום החד-פעמי (קופה משלמת לקצבה או קופה לא משלמת לקצבה). לא ניתנה הוראה כאמור על ידי המבוטח, תפקד מלוא ההפקדה החד פעמית לקופה משלמת לקצבה. החברה תקבע את מקדמי הקיצבה שיחולו על אותה הפקדה חד פעמית בהתאם למקדמי הקיצבה שיהיו מקובלים בחברה במועד תשלום ההפקדה החד פעמית.</p>	
<p>4.10 בכפוף לאישור החברה המבוטח יהיה רשאי להעביר כספים מקופת גמל אחרת, ולהורות לקופה על ייעוד הכספים והכל בהתאם לתקנות ההעברה, לתקנות מס הכנסה או להוראות סעיף 23 לחוק קופות הגמל, ולהסדר התחיקתי ובכפוף לסייגים הקבועים בו. במידה ולא הורה המבוטח על ייעוד הכספים תפקיד החברה את הכספים לקופה משלמת לקצבה או לקופה לא משלמת לקצבה או לקופה לתגמולים, והכל בהתאם לייעוד המקורי כפי שהיה בקופת הגמל שממנה הועבר. החברה תקבע את מקדמי הקצבה שיחולו על אותם כספים הנובעים מההעברה בהתאם למקדמי הקיצבה שיהיו מקובלים בחברה במועד ההפקדה של כספים אלה.</p>	
5. חלוקת התשלום התקופתי בין תכנית קופה משלמת לקצבה ותכנית קופה לא משלמת לקצבה	
<p>5.1 פוליסה זו כוללת, כחלק בלתי נפרד הימנה, את התנאים לתוכנית קופה משלמת לקצבה והתנאים לתוכנית קופה לא-משלמת לקצבה, כפי שנבחרו על ידי המבוטח.</p>	
<p>5.2 במועד הגשת ההצעה לביטוח ו/או מעת לעת, ייתן המבוטח הוראות בכתב לגבי אופן חלוקת התשלום התקופתי שיופקד לפוליסה במועד זה ואילך, בין התכנית לקופה משלמת לקצבה והתכנית לקופה לא-משלמת לקצבה, וזאת בכפוף לתקנות מס הכנסה ולהסדר התחיקתי.</p>	
<p>5.3 החל ממועד מתן ההוראות על ידי המבוטח, יחולק התשלום התקופתי, מדי חודש בין התכנית לקופה משלמת לקצבה והתכנית לקופה לא משלמת לקצבה בהתאם להוראות המבוטח ועל פי תמהיל ההשקעות שנקבע כאמור בסעיף 6. במקרה בו שינה המבוטח את הוראותיו לגבי חלוקת התשלום התקופתי, יחולק התשלום התקופתי בהתאם להוראות החדשות, החל מה-1 לחודש בו התבקש השינוי, ובמקרים שלא צוין תאריך, החל מה-1 לחודש קבלת הבקשה.</p>	
<p>5.4 שינה המבוטח את הוראותיו באשר לחלוקת התשלום התקופתי, בין התכנית לקופה משלמת לקצבה והתכנית לקופה לא משלמת לקצבה, תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן כמפורט בהגדרת "דף פרטי הביטוח" שלעיל.</p>	
6. בחירת מסלולי ההשקעה, שינוי הבחירה והעברה בין מסלולי השקעה	
<p>6.1 בכפוף לאמור בסעיף 6.2 להלן לענין פתיחת מסלולי השקעה נוספים, מסלול ההשקעה ב"שיטת הפניקס" יהיה המסלול היחיד בו יופקדו ההפקדות לחיסכון וההפקדות החד-פעמיות, ולא ניתן יהיה לבחור מסלולי השקעה נוספים, למעט מסלול השקעה מבטיח תשואה כאמור בסעיף 7.</p>	

<p>ככל שבעתיד תפתח החברה מסלולי השקעה נוספים במסגרת הפוליסה, כאמור בסעיף 9 להלן, יחולו ההוראות הבאות לענין בחירת מסלולי השקעה, שינוי הבחירה והעברה בין מסלולי השקעה:</p> <p>6.2.1 במועד הגשת ההצעה לביטוח וכן מעת לעת ובכפוף לסעיף 20 לחוק קופות גמל יקבע המבוטח בהוראה בכתב, את תמהיל ההשקעות של ההפקדות לחיסכון. בחירת תמהיל השקעות תעשה מתוך מסלולי ההשקעה שיהיו פתוחים באותה עת, בכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה כפי שיהיו בתוקף באותה עת. שינה המבוטח את הוראותיו באשר לחלוקת ההפקדות לחיסכון בין מסלולי ההשקעה השונים, תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן כמפורט בהגדרת "דף פרטי הביטוח" שלעיל. לא בחר המבוטח בתמהיל השקעות כלשהו, תופקדנה ההפקדות לחיסכון במסלול השקעה ברירת מחדל.</p> <p>6.2.2 בכפוף לאישור החברה יהיה המבוטח רשאי לבחור תמהיל השקעות המורכב ממספר מסלולי השקעה הקיימים באותו מועד, ובלבד שלא יופקדו בכל מסלול השקעה שנבחר פחות מ-10% מסך התשלום התקופתי ו/או ההפקדה החד-פעמית, לפי העניין, על אף האמור, כל עוד לא הודיעה החברה אחרת, מבוטח שבחר במסלול השקעה ב"שיטת הפניקס" לא יהיה רשאי לבחור תמהיל השקעות המורכב ממספר מסלולי השקעה, למעט העברה למסלול מבטיח תשואה כאמור בסעיף 7.</p> <p>6.2.3 המבוטח יהיה רשאי להודיע לחברה בכתב על רצונו להעביר כספים שהצטברו בין מסלול השקעה אחד למשנהו, והכל בכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה כפי שיהיו בתוקף באותו מועד ובכפוף לסעיף 23 לחוק קופות גמל ולתקנות שיותקנו מכוחו. הודעת השינוי תימסר לחברה בכתב והשינוי יתבצע בכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה, אלא אם נקבע מועד אחר בהסדר התחיקתי, בתוך 4 ימי עסקים מיום קבלת ההודעה בחברה.</p> <p>6.2.4 מובהר כי העברת כספים ממסלול השקעה אחד למשנהו, לא תחשב כמשיכה כהגדרתה בהסדר התחיקתי.</p> <p>6.2.5 כספים המועברים ממסלול השקעה אחד למשנהו, יזוכו בתשואת המסלול ממנו הם מועברים עד ליום העסקים בו תתבצע ההעברה, ויהיו זכאים לתשואת המסלול אליו הועברו החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו הועברו הכספים, בכפוף לתנאי המסלולים.</p> <p>6.2.6 בכל הפקדה חד פעמית שתופקד בפוליסה יורה המבוטח לחברה את תמהיל ההשקעות. לא ניתנה הוראה כאמור על ידי המבוטח תחלק החברה את ההפקדה החד פעמית בהתאם להוראות התקפות שניתנו לפני ההפקדה על ידי המבוטח, ובהתאם לאמור בתקנות דרכי ההשקעה.</p>	<p>6.2</p>
--	-------------------

7. העברת חיסכון מצטבר או חלקו למסלול מבטיח תשואה

<p>המבוטח יהיה זכאי, בכפוף לאישור החברה, להעביר סכומים מערך הפדיון (להלן - "ערך הפדיון למסלול"), אל מסלול השקעה מבטיח תשואה (להלן בסעיף זה - "המסלול"), והכל - בכפוף לסעיף 23 לחוק קופות גמל ולתקנות שיותקנו מכוחו, לפרק ההשקעות ולאמור בסעיף זה.</p>	<p>7.1</p>
<p>החברה תציג בפני מבוטח החפץ בכך את האפשרויות המונחות בפניו להעברת ערך הפדיון למסלול האפשרויות יכללו את שיעור הריבית כפי שיקבע בהתאם לסעיף 7.4 להלן שהינו תלוי בתקופת ההבטחה בה יופקדו הכספים במסלול זה (להלן - "תקופת ההבטחה"). המבוטח יהיה רשאי לבחור באחת או יותר מבין האפשרויות. תקופת ההבטחה על פי המסלול לא תעלה על 15 שנה, בשנים שלמות, בכפוף למדיניות החברה ולאישורה. העברת הכספים תתבצע בתוך 4 ימי עסקים מיום הגשת בקשת המבוטח כאמור בסעיף זה.</p>	<p>7.2</p>
<p>ערך הפדיון למסלול ישא ריבית דריבית שנתית בשיעור שקבעה החברה כאמור בסעיף 7.2 לעיל ובתוספת הפרשי הצמדה מהמדד הידוע ביום הפקדת הכספים למסלול למדד הידוע בתום תקופת ההבטחה.</p>	<p>7.3</p>
<p>שיעור הריבית כאמור בסעיף 7.2, לא יפחת מ-50% מתשואת אג"ח ממשלתיות צמודות מדד, לתקופת הבטחה דומות תוך מתן משקל להוצאות החברה והכל בהתאם לשיקול דעתה. המבוטח יתבקש לאשר את שיעור הריבית כאמור בטרם העברת ערך הפדיון למסלול.</p>	<p>7.4</p>
<p>מובהר בזה שהמבוטח יהיה רשאי להפקיד למסלול רק כספים מתוך ערך הפדיון ולא מהתשלום התקופתי.</p>	<p>7.5</p>
<p>90 יום לפני תום תקופת ההבטחה הנקובה במסלול, תפנה החברה למבוטח בבקשה למתן הוראות לגבי תמהיל ההשקעות בו יופקד החיסכון המצטבר במסלול. לא ניתנו הוראות כאמור עד תום 90 הימים האמורים, יועבר החיסכון המצטבר במסלול למסלול השקעה ברירת המחול על פי טעמי ההשקעה כפי שיהיו מעודכנים בחברה באותו מועד.</p>	<p>7.6</p>
<p>הוראות סעיף 10 להלן לענין גביית דמי ניהול והוראות סעיף 11 להלן לגבי חישוב תשואה לא יחולו על הכספים המועברים למסלול.</p>	<p>7.7 סיוג הוראות</p>
<p>המבוטח יהא רשאי לדרוש פדיון מלא או חלקי ו/או העברת כספים ממסלול השקעה זה למסלול השקעה אחר לפני תום תקופת ההבטחה במסלול השקעה זה, וזאת על פי הכללים המפורטים להלן:</p> <p>7.8.1 ביצוע הפדיון יהיה בכפוף להסדר התחיקתי ולהוראות סעיף 12 להלן.</p> <p>7.8.2 הפדיון ו/או העברת הכספים שנצברו במסלול השקעה זה יבוצע לאחר ניכוי עמלת פרעון מוקדם כמפורט להלן:</p> <p>7.8.2.1 לפני תום שנתיים מתאריך הפקדת ערך הפדיון למסלול זה, תשלם או תעביר החברה את הקן בתוספת 90% מהריבית, ללא הצמדה.</p> <p>7.8.2.2 לאחר תום שנתיים מתאריך הפקדת ערך הפדיון למסלול זה, אך לפני תום תקופת ההבטחה, תשלם או תעביר החברה את יתרת הקן, בתוספת 90% מהפרשי הריבית וההצמדה, המחושבים עד למועד מימוש הכספים ממסלול זה, מהמדד הידוע ביום הפקדת החיסכון המצטבר למסלול זה ועד למדד הידוע ביום המימוש.</p>	<p>7.8</p>
<p>לאורך הבטחת התחייבויותיה הכספיות על פי תנאי המסלול, תפריש החברה הון כאמור בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (הון עצמי מינימלי הנדרש ממבטח), התשנ"ח-1998.</p>	<p>7.9</p>
<p>למען הסר ספק מובהר בזאת שמסלול זה יהיה פתוח להעברת כספים, בכל עת, אלא אם אישר הממונה את סגירתו.</p>	<p>7.10</p>

8. ניהול וביצוע השקעות, ניהול חשבונות ודיווח

<p>ניהול ההשקעות במסלולי ההשקעה יעשה בהתאם לתנאי מסלולי ההשקעה ובכפוף להוראות תקנות דרכי ההשקעה לענין התחייבויות מבטיחות תשואה ולענין התחייבויות שאינן מבטיחות תשואה, לפי הענין.</p>	<p>8.1</p>
--	-------------------

<p>8.2 חישוב התשואה והחוח בגין מסלולי ההשקעה השונים יבוצע על בסיס יומי וכמפורט בסעיף 11 להלן ובכפוף להסדר התחיקתי (למעט חישוב התשואה על הכספים שהועברו למסלול מבטיח תשואה כאמור בסעיף 7 לעיל).</p>	
<p>8.3 השקעת ההפקדות לחיסכון שהופקדו במסלולי ההשקעה שנבחרו, תיעשה לא יאוחר מיום העסקים העוקב לקבלת הכספים על ידי החברה, בכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה.</p>	
<p>8.4 ההשקעות במסלולי ההשקעות (להלן - "ההשקעות"), תבוצענה בהתאם לתקנות דרכי ההשקעה ולמדיניות ההשקעה של כל מסלול השקעה, כפי שנקבעה על ידי האוהגים המוסמכים של החברה וכפי שאושרה על ידי הממונה ובכפוף לאמור בסעיף 9 להלן. ההשקעות תנוהלנה בנפרד מיתר השקעות החברה וייערכו בגין חשבונות נפרדים.</p>	
<p>8.5 כל פתיחה או סגירה של מסלול השקעה וכן שינוי במדיניות ההשקעה של מסלול השקעה, כפופים לאישור הממונה.</p>	
<p>8.6 ההשקעות יתבצעו על ידי החברה בכפוף לנספחי מסלולי ההשקעה. ההשקעות יתבצעו על פי אמות מידה מקצועיות תוך מתן משקל לתשואות ולסיכונים בהתאם לסוג מסלול ההשקעה ולייעוד ומבלי להעדיף כל ענין ו/או שיקול על פני ענין המבטחים והכל בתום לב, בזהירות נאותה ובשקיפה סבירה.</p>	
<p>8.7 החברה תשקול, בין השאר, בעת קבלת החלטה על השקעותיה את השיקולים המפורטים להלן, והכל - בשים לב לייעוד ההשקעה בהתאם לתכלית מדיניות ההשקעה:</p> <p>8.7.1 בהשקעה במסגרת מסלול השקעה שמדיניות ההשקעה שלהם מכוונת לעקוב ככל הניתן אחר תוצאות מדדי ייחוס הכלולים בסלי מדדים (השקעה ב"שיטת הפניקס"), תשקול החברה, בין היתר, את מידת התאמת ההשקעה למטרת העקיבה אחר תוצאות מדד הייחוס בסל המדד. כאשר קיימות אפשרויות השקעה חלופיות מאותו סוג המתאימות לתכלית ההשקעה של עקיבה אחר תוצאות מדד ייחוס, תבחן החברה חלופות אלו תוך מתן משקל לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס ביניהם.</p> <p>8.7.2 בהשקעה במסגרת מסלול השקעה אחרים, שתכליתם אינה עקיבה אחר מדדי ייחוס, תשקול החברה, בין היתר, את השיקולים הבאים:</p> <p>8.7.2.1 אפשרויות השקעה חלופיות מאותו סוג, תוך מתן משקל לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס ביניהם.</p> <p>8.7.2.2 כאשר ההשקעה הינה השקעה בניירות ערך, גם את כדאיותה באמות מידה כלכליות מקובלות, בהתאם לאיכותו של נייר הערך. כאשר ההשקעה הינה באגרת חוב, גם את איכות הבטוחה, והאם הינה בטוחה מספקת להתחייבויות בהתאם לאגרת החוב.</p>	
<p>8.8 בכל עת תשאית החברה לבצע פעולות מכירה, קניה, השאלה של נכסים, עסקאות עם ו/או באמצעות צדדים קשורים ו/או כל פעולה עסקית אחרת בנכסים המופקדים בכל מסלול השקעה, והכל בכפוף להוראות תקנות דרכי ההשקעה ובהתאם למדיניות ההשקעות של כל מסלול השקעה, כמפורט בנספח לתנאים הכלליים כפי שמדיניות זו תהיה בתוקף מעת לעת, ככל שיראה לחברה מתאים לטובת המבטחים.</p>	
<p>8.9 חרג היקף הנכסים מסוג מסוים במסלול השקעה אשר במדיניות ההשקעה שלו נקבע שיעור מקסימלי או מינימלי להחזקה של אותם נכסים, והחריגה היא בשיעור העולה ב- 10% על המוגדר לאותם נכסים באותו מסלול השקעה, בין עקב שינויים מהותיים בתשואות הנכסים בשוק ההון ובין עקב פדיונות מהותיים במסלול ההשקעות (להלן - "חריגה ממדיניות ההשקעה"), תתוקן החריגה ממדיניות ההשקעה תוך 14 ימי עסקים.</p> <p>דיווח על החריגה ממדיניות ההשקעה ואופן תיקונה יימסר לוועדת ההשקעות בישיבתה הקרובה למועד החריגה, ולממונה - אחת לרבעון.</p>	
<p>8.10 חריגה החברה זמנית ממדיניות ההשקעות במסלול השקעה כאמור לעיל, והחריגה לתקופה שאינה עולה על 14 ימי עסקים, או לא עמדה החברה בהוראות מדיניות ההשקעות בתקופה של עד 14 ימי עסקים מיום פתיחת מסלול ההשקעה - לא יראה הדבר כחריגה ממדיניות ההשקעות לרבות לענין מתן דיווח לגורמים המפורטים בס"ק 8.9 לעיל.</p>	
<p>8.11 מובה, כי שינויים בהקצאת סלי המדדים בהרכב השקעות המבטוח במסגרת מסלול ההשקעה ב"שיטת הפניקס" לא ייחשבו כחריגה ממדיניות ההשקעה.</p>	
<p>9. סגירה ופתיחה של מסלולי השקעה</p>	
<p>9.1 החברה תשאית לסגור מסלולי השקעה, תוך קביעת סוג הסגירה, על פי אחת מהאפשרויות הבאות, ובתנאי שהתקבל אישור הממונה:</p> <p>9.1.1 סגירת מסלול ההשקעה מפני הפקדת כספים חדשים כלשהם.</p> <p>9.1.2 סגירת מסלול ההשקעה לחלוטין, כלומר - הכספים שנצברו במסלול השקעה זה יועברו למסלול השקעה אחר.</p>	
<p>9.2 שינוי מהותי במדיניות ההשקעה במסלול ההשקעה, ייחשב כסגירת מסלול השקעה באופן המפורט לעיל בס"ק 9.1.2 וכפתיחת מסלול השקעה חדש (לצורך סעיף זה - "שינוי מהותי" הינו שינוי במדיניות ההשקעה במסלול ההשקעה בלמעלה מ- 20% מנכסי מסלול ההשקעה ביחס למסלול השקעה אשר במדיניות ההשקעה שלו נקבע שיעור מקסימלי או מינימלי להחזקה של אותם נכסים, או שינוי מהותי אחר אשר מוגדר באופן מפורש כזה בנספח מסלולי ההשקעה).</p>	
<p>9.3 החליטה החברה על סגירת מסלול השקעה כמפורט בסעיף זה, תשלח הודעה על כך למבטוח, לפחות 45 יום טרום סגירת מסלול ההשקעה, בה תבקש החברה מהמבטוח (בכפוף לסעיף 20 לחוק קופות גמל) לקבוע מסלול השקעה חלופי להפקדת כספים חדשים ו/או להעברת כספים צבורים (בכפוף לסעיף 23 לחוק קופות גמל ולתקנות שיותקנו לפיו ולתקנות ההעברה). לא קבע המבטוח מסלול השקעה חלופי תוך 30 יום ממשלוח ההודעה, יועברו כספי הפוליסה למסלול השקעות ברירת מחדל על פי טעמי ההשקעה כפי שיהיו מעודכנים בחברה באותו מועד. הודעה על שינוי מסלול ההשקעה ו/או על העברת הכספים הצבורים תישלח למבטוח תוך 30 יום מביצוע השינוי. בכל שינוי בחלוקת ההפקדות לחיסכון שישלמו החל מאותו מועד, בין מסלולי ההשקעה כתוצאה מהאמור בסעיף זה, תשלח החברה למבטוח דף פרטי ביטוח מעודכן כמפורט בהגדרת "דף פרטי הביטוח" שלעיל.</p>	
<p>9.4 החברה תהיה תשאית לפתוח מסלולי השקעה חדשים, והכל בתנאי שהתקבל אישור הממונה לפתיחת אותו מסלול השקעה.</p>	

10. דמי ניהול	
10.1 דמי ניהול מהתשלום התקופתי	10.1.1 דמי ניהול מהתשלום התקופתי יהיו בשיעור המפורט בדף פרטי הביטוח. 10.1.2 מהפקדה חד פעמית ומכספים אשר הופקדו בחברה ואשר נובעים מהעברת כספים מקופת גמל אחרת לא ינוכו דמי ניהול מהתשלום התקופתי.
10.2 דמי ניהול מהחיסכון המצטבר	10.2.1 החברה תגבה דמי ניהול מהחיסכון המצטבר בשיעור שנתי, בהתאם להסדר התחיקתי ובשיעור המפורט בדף פרטי הביטוח. דמי הניהול כאמור בסעיף זה, ייגבו מהחיסכון המצטבר כפי שהוא בכל מסלול השקעה. 10.2.2 שיעור דמי ניהול מהחיסכון המצטבר ישתנה, בין היתר, בהתאם לוותק הפוליסה, שיעור דמי ניהול מהתשלום התקופתי ולסכום החיסכון המצטבר בפוליסה והכל כמפורט בדף פרטי הביטוח. 10.2.3 למחת האמור לעיל, במהלך תשלומי הקצבה לפי התכנית לקופה משלמת לקצבה תגבה החברה דמי ניהול מהחיסכון המצטבר בשיעור שנתי של 0.5%. 10.2.4 במהלך הפדיון לשיעורין כאמור בתכנית קופה לתגמולים, תיגבה החברה דמי ניהול מהחיסכון המצטבר בשיעור הנקוב בדף פרטי הביטוח. 10.2.5 במהלך תשלום הקצבה החודשית בהתאם לתכנית ההמשך לתכנית קופה לא משלמת לקצבה, תיגבה החברה דמי ניהול מהחיסכון המצטבר בשיעור שנתי של 0.5%. 10.2.6 דמי ניהול מהחיסכון המצטבר ייגבו ויועברו לחשבון החברה לפחות אחת לחודש. כספים שהופקדו לפוליסה או שנמשכו ממנה במהלך החודש, יחויבו בדמי ניהול בשיעור יחסי למספר הימים שבהם נוהלו בפוליסה באותו החודש.
10.3	החברה תהיה תשאית להפחית את דמי הניהול שנקבעו בדף פרטי הביטוח.
10.4	בכל שינוי שיבוצע בשיעור דמי הניהול מהתשלום התקופתי ו/או בשיעור דמי הניהול מהחיסכון המצטבר כאמור בסעיף 10.3 לעיל, תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן כמפורט בהגדרת "דף פרטי הביטוח" שלעיל.
11. חישוב תשואה	
חישוב התשואה של הכספים שהופקדו בפוליסה, יעשה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובהתאם לשינויים שיחולו בו מצת לעת.	
12. משיכת ערך הפדיון	
12.1	בהתאם להוראות סעיף 35 לחוק חוזה הביטוח ובהתאם להוראות סעיף 23.1 להלן, מובהר כי בקשות למשיכת ערך הפדיון תוגשנה בכתב, ועל גבי הטפסים שיהיו מקובלים בחברה במועד הבקשה, למשרדי החברה בלבד והן תטופלנה החל ממועד הגעתן למשרדי החברה כמפורט בסעיף זה להלן.
12.2	עם קבלת הודעת פדיון הסכומים שבפוליסה, הפוליסה וכל הכיסויים הביטוחיים הכלולים בה יוקטנו באופן יחסי בהתאם ליחס סכום המשיכה מתוך סך ערך הפדיון הכולל בפוליסה נכון למועד ביצוע הפדיון. חבות החברה בגין הכיסויים הביטוחיים, תוקטן בהתאם לאמור לעיל החל מה- 1 לחודש העוקב ליום ביצוע התשלום התקופתי האחרון שלפני פדיון הפוליסה. על אף האמור לעיל, אם יבקש המבוטח מן החברה בכתב להמשיך ולרכוש את הכיסוי לאובדן כושר עבודה יוכל המבוטח לשמור על הכיסוי בלא בחינה מחודשת של מצבו הרפואי ואולם דמי הביטוח יהיו דמי הביטוח הנהוגים במועד המשיכה לכלל המבוטחים בחברה בפוליסה בעלת מאפיינים דומים.
12.3	משיכת כספים מתוך הפוליסה תעשה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובהתאם לסעיף 23 לחוק קופות גמל והתקנות שיותקנו מכוחו ולתקנות מס הכנסה, הקובעות את זכאותו של המבוטח למשיכת כספים.
12.4	כל משיכה שלא בהתאם להוראות הדין תחוייב במס שינוכה במקור כמפורט בתקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקרן שלא אושרה ותשלומים שלא כדון), תשכ"ד-1964.
12.5	בכל מקרה, ישולם ערך הפדיון בניכוי כל חוב החבץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלום התקופתי, כולו או חלקו, ולענין הלוואות בכפוף להוראות סעיף 20.
12.6	ערך הפדיון לתום תקופת הביטוח ישולם על פי הוראות סעיף 3 בתכנית קופה משלמת לקצבה ו/או סעיף 3 בתכנית קופה לא משלמת לקצבה. ערך הפדיון לפני תום תקופת הביטוח ישולם, בהתאם למועדים שיפורטו בתקנות שיותקנו מכח סעיף 23 לחוק קופות גמל או בתוך 30 ימים מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה בקשה כתובה וכל המסמכים הדרושים לתשלום ערך הפדיון, לפי המוקדם מבין שני מועדים אלה ובכל מקרה לא יותר משני ימי עסקים לאחר יום משיכת הכספים ממסלולי ההשקעה. על סכום שישולם באיחור, יתווספו ריבית פיגורים והצמדה למדד בהתאם להסדר התחיקתי.
12.7	המבוטח יהיה תשאי לבצע פדיון חלקי של הפוליסה בכפוף לתקנות מס הכנסה ולהסדר התחיקתי. המבוטח יהיה תשאי לקבוע בבקשתו בכתב את ההשקעות מסלול ההשקעה מבין מסלולי ההשקעה המוכרים את ערך הפדיון ממנו יבוצע הפדיון. לא קבע כאמור, יבוצע הפדיון מכל מסלול השקעה באופן יחסי.
12.8	במועד התשלום למבוטח, תצרף החברה למבוטח פירוט חשבון בהתאם להוראות הממונה.
12.9	למען הסר ספק מובהר כי הוראות סעיף זה כפופות להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחולו מצת לעת.
13. העברת כספים בין קופות גמל	
13.1	המבוטח יהיה תשאי להעביר את ערך הפדיון (כולו או חלקו), לקופת גמל אחרת והכל בהתאם לתקנות ההעברה, לתקנות מס הכנסה או להוראות סעיף 23 לחוק קופות גמל, ולהסדר התחיקתי ובכפוף לסייגים הקבועים בו. העברת ערך הפדיון (כולו או חלקו) תהיה בניכוי כל חוב החבץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלום התקופתי.
13.2	העברת ערך הפדיון (כולו או חלקו) כאמור לעיל, תבוצע בהתאם למועדים הנקובים בהסדר התחיקתי ובכפוף להוראותיו.

13.3	במועד העברת הכספים בין קופות גמל, ייתן למבוטח פירוט חשבון בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
13.4	העברת כספים מהפוליסה במקרה בו קיימת בחשבון המבוטח יתרת חוב בשל הלוואה תתאפשר רק לאחר פירעון הלוואה במלואה.
13.5	העברת האחריות על הכיסויים הביטוחיים במקרה של העברת ערך הפדיון (כולו או חלקו) תיעשה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ונספח הכיסויים הביטוחיים.
13.6	למען הסר ספק מובהר כי הוראות סעיף זה כפופות להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.
14. הגדלת התשלום התקופתי	
במקרה של הגדלת התשלום התקופתי, יקבע ותק התשלום התקופתי שישולם כתוצאה מכך, לענין חישוב דמי הניהול מהתשלום התקופתי, כותק הפוליסה כולה, והחברה תקבע את מקדמי הקצבה שיחולו על אותה הגדלה בהתאם למקדמי הקצבה שיהיו מקובלים בחברה במועד ההגדלה. הכיסוי הביטוחי הנבצע מהגדלת התשלום התקופתי יהיה בכפוף לסעיף 4 בפרק הכיסויים הביטוחיים.	
15. חידוש פוליסה	
15.1	המבוטח יהיה רשאי לחדש את תשלומיו לפוליסה במהלך 12 החודשים מהמועד בו הפכה לפוליסה מוקפאת, בכפוף לאמור להלן ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שיחולו מעת לעת:
15.1.1 חידוש פוליסה מוקפאת יתבצע לאחר שהומצאו לחברה ההוכחות הדרושות בדבר מצב בריאותו של המבוטח.	
15.1.2 במקרה של חידוש פוליסה מוקפאת כאמור יקבע ותק התשלום התקופתי שישולם ממועד החידוש לענין חישוב דמי הניהול מהתשלום התקופתי ודמי הניהול מהחיסכון המצטבר, כותק הפוליסה כפי שהיה במועד האחרון בו הופסק ביצוע התשלום התקופתי.	
16. תנאים מיוחדים לעצמאים	
השתנה מעמד המבוטח ממעמד של עמית עצמאי למעמד של עמית שכיר יהיה זכאי המבוטח, בהתאם להוראות המפורטות בפוליסה זו, לבחור באחת או יותר, לפי העניין, מבין האפשרויות הבאות והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי:	
16.1	החלת ריסק זמני כאמור בסעיף 6 לפרק הכיסויים הביטוחיים.
16.2	הקפאת הפוליסה וחידושה כאמור בסעיף 15 לעיל.
16.3	משיכת ערך הפדיון כאמור בסעיף 12 לעיל.
16.4	המשך הפקדת תשלומים תקופתיים לפוליסה במעמד של עמית שכיר תוך שמירה על ותק הפוליסה בכל הקשור לשיעור דמי הניהול ומקדמי הקצבה. המבוטח יהיה רשאי להמשיך את הכיסויים הביטוחיים על פי הפוליסה, וזאת ללא צורך בהוכחת מצב בריאותו ובתנאי שהפרמיה בגין הכיסויים הביטוחיים שולמה במלואה עד למועד שינוי המעמד. אפשרות זו תעמוד למבוטח למשך 12 חודשים מהיום שבו שולם התשלום התקופתי האחרון לפוליסה במעמד של עמית עצמאי (לא כולל תשלום עבור ריסק זמני).
17. תנאי הצמדה	
17.1	כל התשלומים הצמודים למדד על פי פוליסה זו על כל נספחיה (למעט הצמדת הכספים במסלול מבטיח תשואה), ישולמו על פי היחס שבין המדד הקובע למדד היסודי המצויין בדף פרטי הביטוח.
17.2	לענין זה, המדד הקובע - המדד האחרון הידוע לפני ביצוע התשלום בפועל.
17.2	כל תוספת לסכום כלשהו על פי תנאי ההצמדה כאמור בסעיף זה תהווה חלק בלתי נפרד מאותו סכום.
18. קביעת המוטב ושינויו	
18.1	בכל מקרה ביטוח שאינו מות המבוטח, המוטב יהיה המבוטח.
18.2	במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח ישולם סכום הביטוח למקרה מוות כאמור בפוליסה, למוטב למקרה מוות כמפורט בהצעה לביטוח או בכל שינוי אחר שהתקבל כמפורט בסעיף זה, המאוחר מביניהם.
18.3	בטרם אירע מקרה הביטוח של מוות, המזכה מוטב בסכום הביטוח על פי תנאי הפוליסה, ובכפוף לאמור בסעיף לעיל רשאי המבוטח לשנות את המוטב הרשום בפוליסה.
18.4	שינוי המוטב יחייב את החברה רק לאחר שנמסרה לה הוראה בכתב על כך, בחתימת המבוטח, ובתנאי שההוראה הגיעה לחברה לפני קרות מקרה הביטוח.
18.5	נפטר המוטב לפני המבוטח, יהיו יורשיו החוקיים של המוטב זכאים לקבלת תגמולי הביטוח בגין הכיסויים המשולמים במקרה מוות, ובלבד שהמבוטח לא שינה את המוטב.
18.6	לא נקבעו מוטבים בפוליסה יהיו המוטבים יורשיו החוקיים של המבוטח.
18.7	בשום מקרה לא יהיה המבוטח זכאי לקבוע מוטב בקביעה בלתי חוזרת.
18.8	שילמה החברה את הסכום המגיע למוטב הרשום בפוליסה, בטרם נרשם בה אחר כמוטב במקומו, בין על פי הוראה בכתב של המבוטח ובין על פי צוואתו המקיימת על ידי בית משפט מוסמך, המורה על תשלום לאח, תהא החברה משוחררת מכל חבות כלפי אותו אחר וכלפי עובד המבוטח, וכל מי שיבוא במקומו.

19. תביעות ותשלומי החברה

<p>19.1 במות המבוטח או בקחת כל מקרה ביטוח אחר על פי פרקי הכיסוי הביטוחי או הביטוחים הנוספים הכלולים בפוליסה, על המוטב ובהעדף של מוטב - על יורשיו החוקיים של המבוטח, לפי הענין להודיע לחברה על מקרה הביטוח ולהעביר לחברה מסמכים ופרטים כדלקמן:</p> <p>19.1.1 במקרה מוות - העתק מאושר של תעודת פטירה מקורית, ודו"ח מפורט של בית חולים ו/או של החפא שטיפל במבוטח. לא טופל המבוטח על ידי חפא, תצורף תעודה על סיבת המוות ונסבותיו.</p> <p>19.1.2 בכל מקרה ביטוח אחר - כל המידע הדרוש כמפורט בפרק הכיסוי הביטוחי הרלוונטי.</p> <p>כמו כן חייב המבוטח או המוטב, לפי הענין, למסור לחברה תוך זמן סביר לאחר שנדרש לעשות כן את המידע והמסמכים הנוספים הדרושים לחברה לשם ביחור חבותה, ואם אינם ברשותו עליו לעזור לחברה, ככל שיוכל, להשיגם.</p>	19.1
<p>19.2 כל עוד לא נאמר אחרת בהסדר התחיקתי, תשלם החברה את הסכום המגיע על פי הפוליסה בתוך 7 ימים ממועד התחלת תשלום הקצבה על פי קופה משלמת לקצבה, ו/או מתום תקופת הביטוח על פי תכנית קופה לתגמולים ו/או על פי תכנית ההמשך.</p>	19.2
<p>19.3 למחת האמור לעיל, בקרות מקרה הביטוח על פי פרקי הכיסוי הביטוחי או הביטוחים הנוספים הכלולים בפוליסה, תשלם החברה את הסכום המגיע על פי הפוליסה בתוך 30 ימים ממועד מילוי כל הדרושות על פי סעיף 19.1 או תדחה את התביעה ותנמק בכתב את החלטתה.</p>	19.3
<p>19.4 הפוליסה תבטל במות המבוטח או עם קחת מקרה ביטוח אחר אשר בהתאם להוראות פרק הכיסוי הביטוחי הרלוונטי מביא לביטול הפוליסה. בוטלה הפוליסה במות המבוטח כאמור, יהיו זכאים המוטבים לסכום הביטוח למקרה מוות כמפורט בדף פרטי הביטוח ובכפוף לפרק הכיסוי הביטוחי, התכנית לקופה משלמת לקצבה והתכנית לקופה לא משלמת לקצבה. בחר המבוטח בסכום הביטוח למקרה מוות הכולל את החיסכון המצטבר, יהיה סכום הכיסוי הביטוחי לצורך סעיף זה - סכום הביטוח למקרה מוות על פי פרק הכיסוי הביטוחי בניכוי החיסכון המצטבר, אך לא פחות מאפס.</p>	19.4
<p>19.5 במידה ונפטר המבוטח לפני התחלת תשלומי הקצבה, תשלם החברה למוטב את הסכום המגיע במקרה מוות בסכום חד פעמי.</p> <p>למחת האמור לעיל יהיה המוטב זכאי, על פי בקשתו בכתב, לקבל את הסכום המגיע במקרה מוות בתשלומים חודשיים שווים ורצופים. מקדמי ההמרה יחושבו לפי ריבית תחשיבית בחטו בשיעור שנתי של 4.00%, ובניכוי דמי ניהול בשיעור שנתי של 0.5%.</p> <p>19.5.1 תקופת תשלום התשלומים החודשיים תהיה נקובה בשנים מלאות בלבד וסכומו של התשלום החודשי הראשון לא יפחת מ- 5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום, התשמ"ז-1987.</p> <p>19.5.2 החל המוטב לקבל תשלומים חודשיים על פי סעיף 19.5 ישתנה סכומו מדי חודש בחודשו על פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית שעל פיה חושב סכום התשלום החודשי ובכפוף להוראות המתאימות לענין זה.</p> <p>19.5.3 מת המוטב לפני ששולמו לו כל התשלומים החודשיים במשך התקופה שנקבעה, ישולמו התשלומים החודשיים לתקופה שנותרה למוטביו (כפי שקבע במועד תחילת התשלומים החודשיים), ככל שמונו על ידי המוטב ואם לא מונו - ליתריו של המוטב.</p> <p>19.5.4 בכל עת לאחר התחלת תשלום התשלומים החודשיים המובטחים, רשאי המוטב או יורשו, לבקש להוון את יתרת התשלומים המגיעים לו. הוון הקצבה יחושב על בסיס התשלום החודשי הבא שהיה משתלם אילולא ההוון ועל בסיס הריבית התחשיבית כמפורט בטבלה שבנספח ג' לתכנית קופה משלמת לקצבה.</p> <p>19.5.5 למצן הסר ספק מובהר כי מכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב החבץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלום התקופתי, כולו או חלקו, בכפוף לחוק הגנת השכר.</p>	19.5
<p>לתשלומי החברה ששולמו לאחר 30 ימים מיום הגשת התביעה תיוסף ריבית צמודה לפי שיעורה בהסדר התחיקתי.</p>	19.6
<p>תמה תקופת הביטוח ולא נמסרה לחברה תביעה לתשלום תגמולי הביטוח, תפעל החברה לאיתור מוטבים בהתאם להסדר התחיקתי.</p>	19.7
<p>במועד תשלום כל סכום על פי סעיף זה, תשלח החברה למבוטח או למוטב (לפי הענין) דיווח, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי והנחיות הממונה ככל שתהיינה קיימות לגבי אופן חישוב הסכום המשולם.</p>	19.8
20. הלוואות	
<p>20.1 החברה רשאית, אך לא חייבת, לתת למבוטח, לפי בקשתו בכתב הלוואה בכפוף להסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.</p>	20.1
<p>20.2 הלוואה תינתן לפי תנאים ולפי שיעור הריבית אשר יקבעו על ידי החברה ביום מתן הלוואה.</p>	20.2
<p>20.3 תנאי הלוואה יהיו כפופים להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחולו מעת לעת.</p>	20.3
<p>20.4 בכל מקרה בו תבצע החברה תשלום כלשהו על פי הפוליסה, הסכום המינימלי שייפרע מתשלום זה יהיה היתרה החורגת מההלוואות שניתן להעמיד על פי ההסדר התחיקתי. על אף האמור לעיל, בתום תקופת הביטוח (לרבות מועד התחלת תשלום הקצבה בתכנית קופה משלמת לקצבה ו/או מועד העברת ערך הפדיון לתכנית קופה משלמת לקצבה בתכנית קופה לא משלמת לקצבה ו/או במקרה בו לא משולמת הלוואה כסדרה למועד הפדיון), יפרע מהתשלום המשולם למבוטח, מלא הלוואה והריבית (כפי שיהיו לאותו מועד), והיתרה תשולם בהתאם להסדר התחיקתי.</p>	20.4
<p>20.5 החברה תהיה רשאית לדרוש מהמבוטח המבקש לקבל הלוואה מהחברה, כתנאי להעמדת הלוואה, להוריד את רמת הסיכון בהשקעת כספי החיסכון המצטבר באופן בו תורה החברה, עד לסילוקה המלא של הלוואה.</p>	20.5
<p>20.6 במקרה בו יבקש המבוטח להעביר את ערך פדיון הפוליסה במלואו או בחלקו לקופת גמל אחרת תנהג החברה בהתאם להוראות סעיף 13.5.</p>	20.6

21. תשלומים נוספים

המבוטח או המוטב, הכל לפי הענין, יהיה חייב לשלם לחברה את המיסים הממשלתיים והעירוניים החלים על הפוליסה או המוטלים על התשלום התקופתי, על סכומי הביטוח ועל כל התשלומים האחרים שהחברה מחוייבת לשלם על-פי הפוליסה, בין אם המיסים האלה קיימים בתאריך הוצאת הפוליסה ובין אם יוטלו במשך תקופת קיומה, או בכל זמן אחר עד לתשלום, והכל בהתאם להסדר התחיקתי.

22. דיווחים

22.1 שינוי חקיקה המשפיע על זכויות המבוטח יחייב את החברה בעדכון המבוטחים, כחלק מהדיווח הנשלח למבוטחים כאמור בסעיף 22.2 להלן, וזאת במועד הדיווח הראשון שלאחר השינוי אלא אם קבע הממונה מועד מוקדם יותר לעדכון כאמור.	
22.2 החברה תשלח למבוטח, אחת לשנה קלנדרית, בתוך שלושה חודשים מתום שנת המאזן שלה, דיווח שנתי לגבי השנה שהסתיימה הכולל מידע בהתאם לאמור בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאים בחוזי ביטוח), התשנ"ז-1996 ובהתאם לדרישות הממונה. כן תשלח החברה למבוטח, תוך 60 ימים מתום כל רבעון (למעט הרבעון האחרון), דיווח רבעוני בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.	
22.3 המבוטח יהיה זכאי, על פי בקשה בכתב שתגיע לחברה, לקבל את פרטי תשואות מסלולי ההשקעה בהם מופקד ערך הפדיון בפוליסה ואת הרכב הנכסים בהם לפי סוגי הנכסים וזאת בנוסף לדיווחים וההודעות שבהם מחוייבת החברה.	

23. הודעות והצהרות

23.1 סוכן הביטוח הקבוע בפוליסה ייחשב כשלוח החברה לענין מתן הודעות מאת המבוטח ו/או המוטב, למעט לענין בקשות משיכה בהתאם לסעיף 12, שינוי מסלולי השקעה בהתאם לסעיף 6, שינוי טעמי ההשקעה של המבוטח בהשקעות במסגרת מסלול ההשקעה ב"שיטת הפניקס", ובקשת העברה בהתאם לסעיף 13, שאז יש להגיש הוראות ובקשות כאמור, וכן כל מסמך נוסף הנחוץ לצורך ביצוע הוראות/בקשות אלה לחברה במשרדיה.	
23.2 כל שינוי בפוליסה או בתנאיה, ייכנס לתוקפו רק אם החברה אישרה והסכימה לכך בכתב.	
23.3 כל בקשה שיש להגיש בהתאם לתנאי הפוליסה בכתב, תוגש על גבי הטפסים שיהיו מקובלים בחברה לאותו ענין, במועד הבקשה.	
23.4 עד שלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח, תפנה החברה למבוטח ותציג את האפשרויות העומדות בפניו בתום תקופת הביטוח לרבות כל אלה: 23.4.1 האפשרות לקבלת מלוא כספי ערך הפדיון בניכוי כל חוב החובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלום התקופתי, בהתאם לתכנית קופה לתגמולים, לתכנית קופה משלמת לקצבה ולתכנית קופה לא משלמת לקצבה. 23.4.2 האפשרות להוון חלק מהקצבה (ככל שישנה), שיעור ההיוון ותקופתו. 23.4.3 לצד כל אפשרות כאמור לעיל, יצוין גובה הסכום הרלוונטי (סכום החיסכון, סכום הקצבה, סכום המהוון וסכום הקצבה שנותר לאחר ההיוון). 23.4.4 קביעת מסלול הפרישה לפי תנאי תכנית קופה משלמת לקצבה ותכנית ההמשך לרבות דחיית מועד הפרישה, התנאים והמנגנון לשינוי המסלול כאמור והמשמעויות לענין זה ככל שקיימות, לרבות במקרים בהם עקב שינוי מסלול הפרישה מאבד המבוטח את זכאותו למקדם המבטיח תוחלת חיים החל ממועד ההצטרפות לביטוח.	
23.5 כל הודעה שתשלח בדואר על ידי החברה למבוטח או למוטב, לפי הכתובת המעודכנת הידועה לחברה, תחשב כהודעה שנתקבלה כדין על ידי הנמען תוך 72 שעות מזמן שנמסר המכתב הכולל ההודעה בדואר. הוראה זו תחול גם על הודעות שישלחו המבוטח או המוטב לחברה.	
23.6 שינה המבוטח או המוטב לפי הענין, את כתובתו או העתיק את דירתו, יחייב להודיע על כך לחברה. לא הודיע על השינוי לחברה, תצא החברה ידי חובתה על ידי משלוח הודעותיה לפי הכתובת האחרונה הידועה לה. שינתה החברה את כתובתה, תודיע על כך למבוטח ו/או למוטב, לפי הענין, או תפרסם בשני עיתונים נפוצים את כתובתה החדשה.	

24. התיישנות

תקופת ההתיישנות של התביעה על פי הכיסויים הביטוחיים בפוליסה, היא שלוש שנים מיום קרות מקרה הביטוח.

25. סתירות

במקרה של סתירה בין התנאים הכלליים של הפוליסה לבין התנאים של נספח מסוים, יחולו תנאי הנספח המסוים על הזכויות הנובעות מאותו נספח ועל שאר העניינים יחולו תנאי הפוליסה.

26. כפיפות

הפוליסה כפופה להוראות ההסדר התחיקתי. בכל מקרה של סתירה בין הוראות שאינן ניתנות להתנאה בהסדר התחיקתי לבין הוראות הפוליסה, יחולו הוראות ההסדר התחיקתי.

תכנית מאושרת כקופת ביטוח משלמת לקצבה

1. הגדרות ופרשנות	
1.1	בנספח זה יהיה לכל אחד מהמונחים הבאים, המשמעות המופיעה לצידו:
ההפקדות לתכנית קופה משלמת לקצבה	חלק מהתשלום התקופתי שיופקד בתכנית קופה משלמת לקצבה על פי קביעת המבוטח בניכוי דמי ניהול מהתשלום התקופתי בגין חלק זה ובניכוי הפרמיה, והפקדות חד פעמיות שהופקדו לתכנית קופה משלמת לקצבה בהתאם להסדר התחיקתי.
חיסכון מצטבר בתכנית קופה משלמת לקצבה	סך ההפקדות לתכנית קופה משלמת לקצבה, כשהן משוערכות בהתאם לתוצאות ההשקעות כאמור בסעיף 11 לתנאים הכלליים, ובהתאם להוראות כל מסלול השקעה בו הופקדו.
סכום הקצבה המזערי	סכום הקצבה המזערי כהגדרתו בסעיף 23 לחוק קופות הגמל, או בהוראה אחרת בהסדר החקיקתי אשר תחליף הגדרה זו, כפי שתהיה בתוקף מעת לעת.
ערך הפדיון של תכנית קופה משלמת לקצבה	החיסכון המצטבר בתכנית קופה משלמת לקצבה בניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר.
תום תקופת הביטוח בתכנית קופה משלמת לקצבה	תאריך התחלת תשלום הקצבה.
תנאים כלליים	התנאים הכלליים לביטוח חיים "שיטת הפניקס" שאושח כתכנית ביטוח ואשר תכנית זו מהווה חלק בלתי נפרד מתנאיה.
1.2	הגדרות שאינן מופיעות בסעיף זה, תקבע הגדרתן לפי הגדרתן בסעיף ההגדרות שבתנאים הכלליים ו/או בסעיפי הפוליסה ו/או בסעיפי תכנית קופה משלמת לקצבה.
2. פדיון התכנית	
2.1	ערך הפדיון של תכנית קופה משלמת לקצבה ישולם כאמור בסעיף 12 לתנאים הכלליים.
2.2	למען הסר ספק מובהר כי תכנית קופה משלמת לקצבה מהווה קופת גמל לקצבה שאושרה על ידי הממונה ולפיכך חלים על פדיון התכנית המיסים החלים על פוליסות מסוג זה, בכפוף לפקודת מס הכנסה ולתקנות מס הכנסה וכל תיקון ו/או תוספת שיהיו במועד הפדיון.
3. תגמולי ביטוח	
3.1	עד שלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח בתכנית קופה משלמת לקצבה, תפנה החברה למבוטח ותיידע אותו בדבר האפשרות לקבלת קצבה.
3.2	בתום תקופת הביטוח בתכנית קופה משלמת לקצבה תשלם החברה למבוטח קצבה חודשית בהתאם לערך הפדיון של תכנית קופה משלמת לקצבה ובהתאם למסלול הקצבה שנבחר על ידי המבוטח.
3.3	הקצבה החודשית תשולם בתוך 7 ימים מתום תקופת הביטוח או תוך שבעה ימים מיום שהוגשו לחברה המסמכים הנדרשים בפוליסה לעניין זה, לפי המאוחר, ובכפוף להסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.
4. תשלום הקצבה למבוטח	
4.1	החל ממועד הגיעו של המבוטח לגיל 67 או לתום תקופת הביטוח בתכנית קופה משלמת לקצבה, כמפורט בדף פרטי הביטוח, המוקדם מביניהם ובלבד שמועד זה לא יחול טרם הגיעו של המבוטח לגיל פרישה מוקדמת, כפי שיהיה במועד הרלוונטי ובכפוף לתקנות שיותקנו לפי סעיף 23 לחוק קופות גמל ועד להתקנתן בכפוף לתקנות מס הכנסה, תשלם החברה למבוטח קצבה חודשית בהתאם לבחירתו בבקשה לקצבה (לעיל ולהלן - "בקשת הקצבה") ועל פי אחת החלופות הבאות ו/או בהתאם לכל מסלול קצבה אחר שיאושר ע"י הממונה. למרות האמור לעיל המבוטח יחא רשאי למשוך את הכספים בסכום חד פעמי ובלבד שסכום הקצבה אשר יוותר לתשלום חודשי לאחר המשיכה לא יפחת מסכום הקצבה המזערי. הסכום החד-פעמי יחושב כמכפלת סכום הקצבה אותה מבקש המבוטח למשוך בסכום חד פעמי במקדם הקצבה לפיו הומר החיסכון המצטבר.
4.2	4.2.1 תשלום קצבה חודשית למבוטח לכל חייו ולפחות למשך תקופה מובטחת של 240 תשלומי קצבה חודשיים, כמפורט בטבלה בנספח א' לתכנית קופה משלמת לקצבה (להלן - "מסלול קצבה א'") והכל כאמור בסעיף 4.4 להלן. 4.2.2 תשלום קצבה חודשית למבוטח לכל חייו ולפחות למשך תקופה מובטחת של 300 תשלומי קצבה חודשיים, כמפורט בטבלה בנספח א' לתכנית קופה משלמת לקצבה (להלן - "מסלול קצבה ב'") והכל כאמור בסעיף 4.4 להלן. 4.2.3 תשלום קצבה חודשית למבוטח לכל חייו ולפחות למשך תקופה מובטחת של 360 תשלומי קצבה חודשיים, כמפורט בטבלה בנספח א' לתכנית קופה משלמת לקצבה (להלן - "מסלול קצבה ג'") והכל כאמור בסעיף 4.4 להלן. 4.2.4 תשלום קצבה חודשית למבוטח לכל חייו ולפחות למשך תקופה מובטחת של 240 תשלומים חודשיים, ולאחר מותו תשלום 40% או 50% או 60% או 70% מהקצבה לבת זוג למשך כל חייה, בהתאם לבחירת המבוטח בבקשת הקצבה וכמפורט בטבלה בנספח ב' לתכנית קופה משלמת לקצבה. במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו לו 240 תשלומי קצבה חודשית, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית לבת הזוג וזאת עד להשלמת 240 תשלומי קצבה חודשית שיימנו ממועד התחלת תשלום הקצבה החודשית למבוטח. בתום תשלום 240 תשלומי הקצבה החודשית כאמור, תמשיך בת הזוג לקבל, למשך כל ימי חייה את אחוז הקצבה החודשית שנקבע על ידי המבוטח בבקשת הקצבה, כמפורט בטבלה שבנספח ב' לתכנית קופה משלמת לקצבה (להלן - "מסלול קצבה ד'") והכל כאמור בסעיף 4.5.
4.2	מסלולי קצבה בהם מקדמי ההמרה מגלמים הבטחת תוחלת חיים

<p>4.3.1 תשלום קצבה חודשית למבוטח לכל חייו, ולאחר מותו תשלום קצבה (במלואה או בחלקה) לבת זוגו למשך כל חייה (להלן - "מסלול קצבה ה'") כאמור בסעיף 4.6 להלן.</p> <p>4.3.2 תשלום קצבה חודשית למבוטח למשך כל ימי חייו ולפחות למשך תקופת הבטחה שהינה שונה מתקופת ההבטחה במסלולי קצבה א', ב' ו- ג' (להלן - "מסלול קצבה ו'") והכל כאמור בסעיף 4.7 להלן.</p>	<p>4.3 מסלולי קצבה בהם מקדמי ההמרה אינם מובטחים</p>
<p>מסלול קצבה א', מסלול קצבה ב' ומסלול קצבה ג':</p> <p>4.4.1 בחר המבוטח במסלול קצבה א' או במסלול קצבה ב' או במסלול קצבה ג', תשלם החברה למבוטח קצבה חודשית כמפורט בטבלה בנספח א' לתכנית קופה משלמת לקצבה שלהלן. במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו לו 240 או 300 או 360 תשלומי קצבה חודשית, לפי העניין, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטב וזאת עד להשלמת 240 או 300 או 360 תשלומי קצבה חודשית, לפי העניין, שיימנו ממועד התחלת תשלום הקצבה החודשית למבוטח.</p> <p>4.4.2 הקצבה החודשית שתשלם החברה תיקבע על פי מינו של המבוטח, גילו בתחילת תשלום הקצבה, תקופת ההבטחה ועל פי השנה הקלנדרית שבה התחיל תשלום הקצבה. לעניין זה "תקופת ההבטחה" - 240 או 300 או 360 חודשים בהם תשלום הקצבה למבוטח (או לאחר פטירתו המשך התשלום למוטבים עד להשלמת 240 או 300 או 360 תשלומים מיום שהחלו להשתלם למבוטח), בהתאם לבחירתו בבקשת הקצבה.</p> <p>4.4.3 החלה החברה לשלם למבוטח קצבה בשנת 2007, יהיה זכאי המבוטח לקצבה חודשית אשר תחושב על ידי חלוקת ערך הפדיון של תכנית קופה משלמת לקצבה שיעמוד לזכותו במועד לתשלום קצבה חודשית (בש"ח), במקדם המרה, אשר יקבע בהתאם למינו של המבוטח ולגילו במועד התחלת תשלום הקצבה כמפורט בטבלה בנספח א' לתכנית קופה משלמת לקצבה.</p> <p>4.4.4 התחיל המבוטח לקבל קצבה חודשית בשנה שלאחר שנת 2007, יגדל מקדם ההמרה בשנה זו לעומת מקדם ההמרה הנקוב בטבלה לשנת 2007 כמפורט להלן:</p> $M_{x,2007} - \text{מקדם המרה בשנת 2007 למבוטח בגיל } X$ $D_x - \text{שיעור ההגדלה במקדם ההמרה למבוטח בגיל } X$ $Y - \text{שנת פרישה (} Y > 2007 \text{)}$ $M_{x,y} = M_{x,2007} * (1 + D_x * (Y - 2007))$ <p>שיעור ההגדלה השנתי, ייקבע בהתאם לתקופת ההבטחה שבחר המבוטח, למינו ולגילו בעת התחלת ביצוע תשלומי הקצבה.</p>	<p>4.4 מסלולי קצבה בהם מקדמי ההמרה מכלמים הבטחה תוחלת חיים</p>
<p>4.5.1 ביקש המבוטח לקבל קצבה למשך כל חייו ולפחות למשך 240 תשלומים, ושלאחר מותו, ישולם אחוז מהקצבה על פי האחוזים הנקובים בטבלה שבנספח ב' לתכנית קופה משלמת לקצבה, לבת זוגו למשך כל חייה, תיקבע הקצבה על פי אחוז הקצבה שבחר המבוטח שתקבל בת הזוג.</p> <p>4.5.2 לצורך סעיף 4.5.1 יראו כבת זוגו של המבוטח את בת הזוג אשר 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.</p> <p>4.5.3 למען הסר ספק, מובהר בזה, כי המבוטח אינו תשאי לשנות את פרטי בת הזוג לאחר שהחל לקבל מהחברה קצבה חודשית על פי סעיף זה.</p> <p>4.5.4 בעת בחירת מסלול קצבה זה, יוכיח המבוטח לחברה את תאריך הלידה של בת זוגו באמצעות תעודת לידה או תעודת רצון החברה.</p> <p>4.5.5 מובהר כי במידה והמבוטח הינו אישה, יחול האמור לעיל על המבוטחת ועל בן זוגה, בשינויים המחוייבים.</p> <p>4.5.6 במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו לו 240 תשלומי קצבה חודשית, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית לבת הזוג וזאת עד להשלמת 240 תשלומי קצבה חודשית שיימנו ממועד התחלת תשלום הקצבה החודשית למבוטח. בתום תשלום 240 תשלומי הקצבה החודשית כאמור, תמשיך בת הזוג לקבל, למשך כל ימי חייה את אחוז הקצבה החודשית שנקבע על ידי המבוטח בבקשת הקצבה.</p> <p>4.5.7 נפטר המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו לו 240 תשלומים חודשיים, ובמועד פטירתו בת הזוג אינה בחיים, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשיים ליורשיה החוקיים של בת הזוג וזאת עד להשלמת 240 תשלומי קצבה חודשיים שיימנו ממועד התחלת תשלום הקצבה החודשית למבוטח. בתום תשלום 240 תשלומי הקצבה החודשית, לא תשלם עוד החברה קצבה.</p> <p>4.5.8 הקצבה החודשית תחושב על בסיס חלוקת ערך הפדיון של תכנית קופה משלמת לקצבה כפי שיהיה במועד התחלת תשלום הקצבה במקדמי ההמרה שבנספח ב' לתכנית קופה משלמת לקצבה. המקדמים המפורטים בטבלה מתבססים על ההנחה שההפרש בין גילאי המבוטח לבן/בת הזוג הינו 4 שנים. במקרה בו ההפרש בין הגילאים הינו נמוך או גבוה מ-4 שנים תקבע החברה קצבה חודשית ביום הבקשה על בסיס אותן טבלאות תוחלת חיים שלפיהן חושבו מקדמי ההמרה בטבלה שבנספח ב' לתכנית קופה משלמת לקצבה.</p> <p>4.5.9 מובהר בזה, כי הוראות סעיפים 4.4.3, ו- 4.4.4, יחולו על מסלול קצבה זה.</p>	<p>4.5 מסלול קצבה ד'</p>
<p>מסלולי קצבה בהם מקדמי ההמרה אינם מובטחים</p>	
<p>בקש המבוטח לקבל קצבה למשך כל ימי חייו ושלאחר מותו תשלום הקצבה (במלואה או בחלקה על פי בחירת המבוטח) לבת זוגו למשך כל ימי חייה, תיקבע החברה את הקצבה החודשית שתשלום למבוטח מערך הפדיון של תכנית קופה משלמת לקצבה, על פי טבלת מקדמי המרה כפי שיהיו נהוגים בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה ועל פי גילם של המבוטח ושל בת זוגו במועד התחלת תשלום הקצבה וכן על פי שיעור הקצבה שתשלום לבת זוגו של המבוטח לאחר מותו והכל בספך לאמור בסעיפים 4.5.2 עד 4.5.5 לעיל.</p>	<p>4.6 מסלול קצבה ה'</p>
<p>בקש המבוטח לקבל קצבה שתנאי תשלומה שונים, לעניין תקופת ההבטחה, מתנאי תשלום הקצבה כמפורט במסלול קצבה א', ב' ו- ג', תיקבע החברה את הקצבה החודשית שתשלום מערך הפדיון של תכנית קופה משלמת לקצבה, על פי מינו של המבוטח וגילו במועד התחלת תשלום הקצבה ועל בסיס טבלת מקדמי ההמרה כפי שיהיו נהוגים בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה. במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו תשלומי הקצבה החודשית לתקופת ההבטחה תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטב וזאת עד לתום תקופת ההבטחה ויחולו הוראות סעיפים 4.4.2 עד 4.4.4 לעיל, בשינויים המחוייבים.</p>	<p>4.7 מסלול קצבה ו'</p>

<p>4.8.1 לא בחר המבוטח באף אחת מהאפשרויות שלעיל, יחשב כאילו בחר במסלול קצבה א' כאמור בסעיף 4.2.1 לעיל.</p> <p>4.8.2 ביום בו יחל המבוטח לקבל תשלומי קצבה, תועבר יתרת ערך הפדיון של תכנית קופה משלמת לקצבה למסלול השקעות כללי (גמלא) או לכל מסלול אחר שתקבע החברה באישור הממונה.</p> <p>4.8.3 החל המבוטח לקבל קצבה על פי נספח זה ישתנה סכומה מדי חודש בחודשו על פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית שעל פיה חושב סכום הקצבה החודשית ובכפוף להוראות המתאימות לעניין זה.</p> <p>4.8.4 לאחר התחלת תשלום הקצבה הראשונה, לא יהיה זכאי המבוטח לפדות את הפוליסה או לשלם אליה תשלומים תקופתיים נוספים, בגין חלק הפוליסה שמומש כקצבה.</p> <p>4.8.5 למען הסר ספק מובהר בזה שתשלום הקצבה למבוטח יבוצע בכפוף לתקנות מס הכנסה ולהסדר התחיקתי.</p> <p>4.8.6 למחרת האמור בסעיף 4.1, המבוטח יהיה תשאי להקדים (לא לפני מועד הגיעו לגיל פרישה מוקדמת כפי שיהיה במועד הרלוונטי), או לדחות את תום תקופת הביטוח בתכנית קופה משלמת לקצבה עד למועד הגיעו לגיל 80 והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.</p> <p>4.8.7 המבוטח יהיה תשאי לחלק את ערך הפדיון בתכנית קופה משלמת לקצבה בין מסלולי הקצבה השונים ולבחור מועדים שונים לתחילת תשלום הקצבה והכל בהתאם לאישורה של החברה.</p> <p>4.8.8 תשלום הקצבה החודשית על פי מסלולי משיכת הקצבה המפורטים לעיל מותנה בכך שסכומה בתחילת תשלומה לא יפחת מ-5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום התשמ"ז-1987. במקרה והקצבה החודשית נמוכה משיעור זה, תשלם החברה למבוטח ו/או לזכאי את סכום ערך הפדיון בתכנית קופה משלמת לקצבה, בתשלום חד-פעמי במקום תשלום הקצבה, בכפוף להסדר התחיקתי.</p> <p>4.8.9 היוון קצבה</p> <p>4.8.9.1 מבוטח אשר בחר במסלול קצבה א', ב' או ג' יהיה תשאי להוון לסכום חד-פעמי שיעור של עד 25% מקצבתו החודשית (להלן בסעיף זה: "שיעור ההיוון") לתקופה שלא תעלה על 5 שנים (להלן בסעיף זה: "תקופת ההיוון"), אם סכום הקצבה החודשית לה יהיה זכאי המבוטח לפני ההיוון יפחת מסכום הקצבה המזערי, ובלבד שיתרת הקצבה לאחר ההיוון כאמור לא תפחת מ-5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום. הסכום המהוון יחושב על פי סכום הקצבה נכון למועד תחילת תשלומה, שיעור ההיוון ותקופת ההיוון על פי בחירת המבוטח ובהתאם לטבלה המצורפת בנספח ג' לתכנית קופה משלמת לקצבה להלן.</p> <p>4.8.9.1.1 במהלך תקופת ההיוון תשלום למבוטח קצבה חודשית בשיעור מוקטן, בהתאם לשיעור ההיוון.</p> <p>4.8.9.1.2 מתום תקופת ההיוון, תשלום למבוטח הקצבה החודשית לה יהיה זכאי במועד התחלת תשלום הקצבה, אלמלא ההיוון, כשהיא צמודה לתוצאות ההשקעות, בניכוי הריבית שעל פיה חושב סכום הקצבה החודשית ובכפוף להוראות המתאימות לעניין זה.</p> <p>4.8.9.1.3 נפטר המבוטח לפני תום תקופת ההיוון, תשלום למוטב קצבה חודשית בשיעור המוקטן, בהתאם לשיעור ההיוון, עד לתום תקופת ההיוון, ובסיומה תשלום למוטב הקצבה אלמלא ההיוון, עד לתום תקופת ההבטחה.</p> <p>4.8.9.2 הבקשה להיוון קצבה תצורף לבקשת הקצבה. המבוטח יהיה תשאי לחזור בו מבקשת היוון הקצבה בכל שלב לפני מועד ביצוע תשלום ההיוון למבוטח.</p> <p>4.8.9.3 הסכום המהוון ישולם למבוטח תוך 30 ימים ממועד תחילת תשלום הקצבה למבוטח, בתשלום חד פעמי ובהתאם לאישורה של החברה, והכל-בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.</p> <p>4.8.9.4 מובהר, כי האמור בסעיף זה כפוף להסדר התחיקתי כפי שיהיה בתוקף מעת לעת. בחר המבוטח באפשרות ההיוון, ינוכה מהסכום המהוון כל סכום מס שניכוי יתחייב באותו מועד בהתאם להסדר התחיקתי.</p>	<p>4.8 תנאים כלליים לכל מסלולי הקצבה</p>
<p>במהלך תשלום הקצבה על פי סעיף 4 לעיל, תגבה החברה דמי ניהול מהחיסכון המצטבר בשיעור שנתי של 0.5%.</p>	<p>4.9</p>
<p>למען הסר ספק מובהר כי מכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב החובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלום התקופתי, כולו או חלקו, למעט חוב הלוואה אשר לגביו תגבה החברה כמפורט בהוראות סעיף 20 לתנאים הכלליים.</p>	<p>4.10</p>

5. התיישבות

על הזכות לקבלת קצבה בהתאם לתנאי הפוליסה, לא חלה התיישבות והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי לעניין טיפול בנכסים ללא דותש.

נספח א' - מקדמי המרה למבוטח על פי סעיף 4.4.2 לתכנית קופה משלמת לקצבה - מסלול קצבה א', ב' ו-ג'

שיעור ההגדלה במקדם המרה (שיעור ההקטנה בקצבה) לכל שנה שחלפה משנת 2007 ועד התחלת תשלום הקצבה (360 קצבאות) - מסלול קצבה ג'	מקדם המרה בשנת 2007 (360 קצבאות) - מסלול קצבה ג'	שיעור ההגדלה במקדם המרה (שיעור ההקטנה בקצבה) לכל שנה שחלפה משנת 2007 ועד התחלת תשלום הקצבה (300 קצבאות) - מסלול קצבה ב'	מקדם המרה בשנת 2007 (300 קצבאות) - מסלול קצבה ב'	שיעור ההגדלה במקדם המרה (שיעור ההקטנה בקצבה) לכל שנה שחלפה משנת 2007 ועד התחלת תשלום הקצבה (240 קצבאות) - מסלול קצבה א'	מקדם המרה בשנת 2007 (240 קצבאות) - מסלול קצבה א'	הגיל בתחילת תשלום הקצבה
הבטחת 360 תשלומים		הבטחת 300 תשלומים		הבטחת 240 תשלומים		
0.0219%	235.66	0.0459%	224.56	0.0737%	216.44	גבר בגיל 60
0.0201%	234.15	0.0450%	221.96	0.0757%	212.93	גבר בגיל 61
0.0182%	232.82	0.0436%	219.51	0.0772%	209.47	גבר בגיל 62
0.0161%	231.67	0.0417%	217.21	0.0780%	206.09	גבר בגיל 63
0.0139%	230.69	0.0394%	215.09	0.0780%	202.80	גבר בגיל 64
0.0119%	229.88	0.0366%	213.17	0.0773%	199.64	גבר בגיל 65
0.0099%	229.22	0.0335%	211.44	0.0757%	196.63	גבר בגיל 66
0.0082%	228.70	0.0301%	209.93	0.0730%	193.79	גבר בגיל 67
0.0066%	228.30	0.0265%	208.62	0.0694%	191.15	גבר בגיל 68
0.0053%	227.99	0.0228%	207.51	0.0651%	188.72	גבר בגיל 69
0.0042%	227.75	0.0193%	206.60	0.0602%	186.51	גבר בגיל 70
0.0032%	227.57	0.0161%	205.86	0.0547%	184.55	גבר בגיל 71
0.0025%	227.44	0.0132%	205.28	0.0489%	182.82	גבר בגיל 72
0.0019%	227.34	0.0107%	204.84	0.0429%	181.34	גבר בגיל 73
0.0014%	227.27	0.0085%	204.49	0.0370%	180.08	גבר בגיל 74
0.0010%	227.23	0.0067%	204.23	0.0313%	179.04	גבר בגיל 75
0.0008%	227.19	0.0052%	204.03	0.0260%	178.21	גבר בגיל 76
0.0006%	227.17	0.0041%	203.88	0.0220%	177.51	גבר בגיל 77
0.0004%	227.15	0.0031%	203.78	0.0177%	177.01	גבר בגיל 78
0.0003%	227.14	0.0023%	203.70	0.0141%	176.63	גבר בגיל 79
0.0002%	227.13	0.0017%	203.65	0.0111%	176.34	גבר בגיל 80
0.0598%	239.58	0.0967%	231.23	0.1298%	225.69	אישה בגיל 60
0.0562%	237.61	0.0959%	228.22	0.1330%	221.90	אישה בגיל 61
0.0521%	235.83	0.0942%	225.32	0.1357%	218.13	אישה בגיל 62
0.0475%	234.23	0.0915%	222.55	0.1374%	214.39	אישה בגיל 63
0.0427%	232.84	0.0879%	219.93	0.1383%	210.71	אישה בגיל 64
0.0377%	231.65	0.0833%	217.49	0.1380%	207.12	אישה בגיל 65
0.0327%	230.65	0.0779%	215.24	0.1366%	203.63	אישה בגיל 66
0.0279%	229.84	0.0717%	213.21	0.1337%	200.27	אישה בגיל 67
0.0234%	229.18	0.0649%	211.41	0.1294%	197.07	אישה בגיל 68
0.0193%	228.66	0.0579%	209.84	0.1238%	194.07	אישה בגיל 69
0.0157%	228.26	0.0507%	208.51	0.1168%	191.27	אישה בגיל 70

שיעור ההגדלה במקדם המרה (שיעור ההקטנה בקצבה) לכל שנה שחלפה משנת 2007 ועד התחלת תשלום הקצבה (360 קצבאות) - מסלול קצבה ג'	מקדם המרה בשנת 2007 (360 קצבאות) - מסלול קצבה ג'	שיעור ההגדלה במקדם המרה (שיעור ההקטנה בקצבה) לכל שנה שחלפה משנת 2007 ועד התחלת תשלום הקצבה (300 קצבאות) - מסלול קצבה ב'	מקדם המרה בשנת 2007 (300 קצבאות) - מסלול קצבה ב'	שיעור ההגדלה במקדם המרה (שיעור ההקטנה בקצבה) לכל שנה שחלפה משנת 2007 ועד התחלת תשלום הקצבה (240 קצבאות) - מסלול קצבה א'	מקדם המרה בשנת 2007 (240 קצבאות) - מסלול קצבה א'	הגיל בתחילת תשלום הקצבה
הבטחת 360 תשלומים		הבטחת 300 תשלומים		הבטחת 240 תשלומים		
0.0125%	227.94	0.0436%	207.40	0.1087%	188.71	אישה בגיל 71
0.0099%	227.71	0.0370%	206.50	0.0996%	186.41	אישה בגיל 72
0.0077%	227.54	0.0308%	205.77	0.0897%	184.37	אישה בגיל 73
0.0059%	227.41	0.0252%	205.20	0.0796%	182.60	אישה בגיל 74
0.0045%	227.32	0.0203%	204.76	0.0694%	181.10	אישה בגיל 75
0.0033%	227.26	0.0161%	204.42	0.0595%	179.86	אישה בגיל 76
0.0025%	227.21	0.0126%	204.17	0.0501%	178.85	אישה בגיל 77
0.0018%	227.18	0.0097%	203.98	0.0416%	178.05	אישה בגיל 78
0.0013%	227.16	0.0074%	203.85	0.0339%	177.41	אישה בגיל 79
0.0009%	227.14	0.0056%	203.75	0.0273%	176.92	אישה בגיל 80

1. מקדמי ההמרה בטבלה שלעיל, חושבו לפי ריבית תחשיבית בחטו בשיעור שנתי של 4.00%, ובניכוי דמי ניהול בשיעור שנתי של 0.50%.

2. הנחת תוחלת החיים שעל פיה נקבעו מקדמי ההמרה ושיעורי ההגדלה בטבלה הינם מובטחים ולא ישתנו. הריבית התחשיבית שלפיה חושבו מקדמי ההמרה יכולה להשתנות.

3. במידה ויחול שינוי בריבית התחשיבית שעל פיה חושבו מקדמי ההמרה, תשלח החברה למבוטח נספח מתוקן ומעודכן אשר אושר על ידי הממונה.

נספח ב' - מקדמי המרה למבוטח על פי סעיף 4.5 לתכנית קופה משלמת לקצבה - מסלול קצבה ד'

50% מהקצבה ישולם לבן/בת הזוג				40% מהקצבה ישולם לבן/בת הזוג				הגיל בתחילת תשלום הקצבה
שיעור ההגדלה במקדם המרה (שיעור ההקטנה בקצבה) לכל שנה שחלפה משנת 2007 ועד התחלת תשלום הקצבה	מקדם המרה בשנת 2007 למבוטחת	שיעור ההגדלה במקדם המרה (שיעור ההקטנה בקצבה) לכל שנה שחלפה משנת 2007 ועד התחלת תשלום הקצבה	מקדם המרה בשנת 2007 למבוטח	שיעור ההגדלה במקדם המרה (שיעור ההקטנה בקצבה) לכל שנה שחלפה משנת 2007 ועד התחלת תשלום הקצבה	מקדם המרה בשנת 2007 למבוטחת	שיעור ההגדלה במקדם המרה (שיעור ההקטנה בקצבה) לכל שנה שחלפה משנת 2007 ועד התחלת תשלום הקצבה	מקדם המרה בשנת 2007 למבוטח	
0.119%	229.49	0.080%	232.16	0.121%	228.73	0.079%	229.02	60
0.124%	225.56	0.084%	228.54	0.126%	224.83	0.083%	225.42	61
0.128%	221.62	0.088%	224.91	0.129%	220.92	0.086%	221.82	62
0.131%	217.69	0.092%	221.27	0.132%	217.03	0.089%	218.23	63
0.133%	213.79	0.095%	217.65	0.134%	213.17	0.092%	214.68	64
0.135%	209.94	0.097%	214.06	0.135%	209.38	0.094%	211.18	65
0.135%	206.19	0.099%	210.54	0.135%	205.68	0.095%	207.76	66
0.134%	202.56	0.100%	207.09	0.134%	202.10	0.095%	204.43	67
0.131%	199.08	0.101%	203.76	0.130%	198.68	0.095%	201.23	68
0.126%	195.80	0.100%	200.55	0.126%	195.45	0.093%	198.18	69
0.120%	192.74	0.098%	197.49	0.120%	192.44	0.091%	195.30	70
0.113%	189.93	0.096%	194.61	0.112%	189.68	0.088%	192.60	71
0.104%	187.39	0.092%	191.92	0.103%	187.20	0.084%	190.10	72
0.094%	185.14	0.088%	189.45	0.094%	184.99	0.079%	187.82	73
0.084%	183.21	0.082%	187.19	0.083%	183.09	0.073%	185.77	74
0.073%	181.58	0.076%	185.18	0.073%	181.48	0.067%	183.95	75
0.063%	180.23	0.069%	183.40	0.062%	180.15	0.060%	182.36	76
0.053%	179.13	0.062%	181.83	0.053%	179.08	0.054%	180.97	77
0.044%	178.26	0.054%	180.53	0.044%	178.21	0.047%	179.83	78
0.036%	177.57	0.047%	179.44	0.036%	177.54	0.040%	178.87	79
0.029%	177.03	0.040%	178.53	0.029%	177.01	0.034%	178.09	80

70% מהקצבה ישולם לבן/בת הזוג				60% מהקצבה ישולם לבן/בת הזוג				הגיל בתחילת תשלום הקצבה
שיעור ההגדלה במקדם המרה (שיעור ההקטנה בקצבה) לכל שנה שחלפה משנת 2007 ועד התחלת תשלום הקצבה למבוטחת	מקדם המרה בשנת 2007	שיעור ההגדלה במקדם המרה (שיעור ההקטנה בקצבה) לכל שנה שחלפה משנת 2007 ועד התחלת תשלום הקצבה	מקדם המרה בשנת 2007 למבוטח	שיעור ההגדלה במקדם המרה (שיעור ההקטנה בקצבה) לכל שנה שחלפה משנת 2007 ועד התחלת תשלום הקצבה למבוטחת	מקדם המרה בשנת 2007	שיעור ההגדלה במקדם המרה (שיעור ההקטנה בקצבה) לכל שנה שחלפה משנת 2007 ועד התחלת תשלום הקצבה	מקדם המרה בשנת 2007 למבוטח	
0.115%	231.01	0.083%	238.45	0.117%	230.25	0.082%	235.31	60
0.120%	227.02	0.088%	234.79	0.122%	226.29	0.086%	231.66	61
0.125%	223.02	0.092%	231.08	0.126%	222.32	0.090%	227.99	62
0.128%	219.00	0.097%	227.34	0.130%	218.35	0.094%	224.30	63
0.131%	215.01	0.101%	223.59	0.132%	214.40	0.098%	220.62	64
0.133%	211.07	0.105%	219.83	0.134%	210.51	0.101%	216.95	65
0.134%	207.22	0.108%	216.10	0.135%	206.70	0.104%	213.32	66
0.133%	203.48	0.110%	212.41	0.134%	203.02	0.105%	209.75	67
0.131%	199.89	0.112%	208.80	0.131%	199.49	0.106%	206.28	68
0.127%	196.49	0.113%	205.28	0.127%	196.15	0.107%	202.91	69
0.122%	193.32	0.113%	201.88	0.121%	193.03	0.106%	199.69	70
0.114%	190.41	0.111%	198.64	0.114%	190.17	0.104%	196.62	71
0.106%	187.79	0.108%	195.56	0.105%	187.59	0.100%	193.74	72
0.096%	185.45	0.104%	192.69	0.095%	185.30	0.096%	191.07	73
0.086%	183.46	0.099%	190.04	0.085%	183.34	0.091%	188.62	74
0.075%	181.77	0.093%	187.63	0.074%	181.67	0.084%	186.41	75
0.064%	180.37	0.085%	185.48	0.064%	180.30	0.077%	184.44	76
0.054%	179.24	0.078%	183.56	0.054%	179.19	0.070%	182.69	77
0.045%	178.34	0.069%	181.94	0.045%	178.30	0.062%	181.23	78
0.037%	177.63	0.060%	180.56	0.036%	177.60	0.053%	180.00	79
0.030%	177.08	0.051%	179.41	0.029%	177.06	0.045%	178.97	80

1. מקדמי ההמרה בטבלה שלעיל, חושבו לפי ריבית תחשיבית בחטו בשיעור שנתי של 4.00%, ובניכוי דמי ניהול בשיעור שנתי של 0.50%.
2. הנחת תוחלת החיים שעל פיה נקבעו מקדמי ההמרה ושיעורי ההגדלה בטבלה הינם מובטחים ולא ישתנו. הריבית התחשיבית שלפיה חושבו מקדמי ההמרה יכולה להשתנות.
3. במידה ויחול שינוי בריבית התחשיבית שעל פיה חושבו מקדמי ההמרה תשלח החברה למבוטח נספח מתוקן ומעודכן אשר אושר על ידי הממונה.

נספח ג' - היוון (סעיף 4.8.9.1 לתכנית קופה משלמת לקצבה)

3.5% 100 ש"ח					ריבית היוון גמלא חודשית
שנות היוון					שיעור קצבה מהוונת
5	4	3	2	1	
276.01 ש"ח	224.54 ש"ח	171.27 ש"ח	116.13 ש"ח	59.06 ש"ח	5%
552.02 ש"ח	449.08 ש"ח	342.54 ש"ח	232.26 ש"ח	118.13 ש"ח	10%
828.04 ש"ח	673.62 ש"ח	513.80 ש"ח	348.39 ש"ח	177.19 ש"ח	15%
1,104.05 ש"ח	898.16 ש"ח	685.07 ש"ח	464.52 ש"ח	236.26 ש"ח	20%
1,380.06 ש"ח	1,122.70 ש"ח	856.34 ש"ח	580.66 ש"ח	295.32 ש"ח	25%

תכנית מאושרת כקופת ביטוח לא משלמת קצבה

1. הגדרות ופרשנות	
1.1	בנספח זה יהיה לכל אחד מהמונחים הבאים, המשמעות המופיעה לצידו:
ההפקדות לתכנית קופה לא משלמת לקצבה	חלק מהתשלום התקופתי שהופקד בתכנית קופה לא משלמת לקצבה על פי קביעת המבוטח בניכוי דמי ניהול מהתשלום התקופתי בגין חלק זה ובניכוי הפרמיה, וההפקדות החד פעמיות שהופקדו לתכנית קופה לא משלמת לקצבה בהתאם להסדר התחיקתי.
חיסכון מצטבר בתכנית קופה לא משלמת לקצבה	סך ההפקדות לתכנית קופה לא משלמת לקצבה, כשהן משוערכות בהתאם לתוצאות ההשקעות כאמור בסעיף 11 לתנאים הכלליים, ובהתאם להוראות כל מסלול השקעה בו הופקדו.
חיסכון מצטבר בתכנית קופה לתגמולים	סך הכספים שהועברו לתכנית קופה לתגמולים ומקורם בהפקדות לקופה לתגמולים עד ליום 31.12.2007, כשהם משוערכים בהתאם לתוצאות ההשקעות כאמור בסעיף 11 לתנאים הכלליים, ובהתאם להוראות כל מסלול השקעה בו הופקדו.
ערך הפדיון של תכנית קופה לא משלמת לקצבה	החיסכון המצטבר בתכנית קופה לא משלמת לקצבה בניכוי דמי ניהול החיסכון המצטבר.
ערך הפדיון של תכנית קופה לתגמולים	החיסכון המצטבר בתכנית קופה לתגמולים בניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר.
תום תקופת הביטוח	תום תקופת הביטוח בתכנית קופה לא משלמת לקצבה כמפורט בדף פרטי הביטוח ובכפוף לאמור בתנאים הכלליים.
תנאים כלליים	התנאים הכלליים לביטוח חיים "שיטת הפניקס" שאושח כתכנית ביטוח ואשר תכנית זו מהווה חלק בלתי נפרד מתנאיה.
1.2	הגדרות שאינן מופיעות בסעיף זה, תקבע הגדרתן לפי הגדרתן בסעיף ההגדרות שבתנאים הכלליים ו/או בסעיפי הפוליסה ו/או בסעיפי תכנית קופה לא משלמת לקצבה.
2. פדיון התכנית	
2.1	ערך הפדיון של תכנית קופה לא משלמת לקצבה ישולם כאמור בסעיף 12 לתנאים הכלליים.
2.2	למען הסר ספק מובהר כי תכנית קופה לא משלמת לקצבה מהווה קופת גמל לקצבה שאושרה על ידי הממונה ולפיכך חלים על פדיון כספי תכנית קופה לא משלמת לקצבה כל המיסים החלים על פוליסות מסוג זה, בכפוף לפקודת מס הכנסה ולתקנות מס הכנסה וכל תיקון ו/או תוספת שיהיו במועד הפדיון.
3. תגמולי ביטוח	
3.1	עד שלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח בתכנית קופה לא משלמת לקצבה ו/או בתכנית קופה לתגמולים, תפנה החברה למבוטח ותיידע אותו בדבר האפשרויות העומדות בפניו בתום תקופת הביטוח, לפי העניין, בכפוף להסדר התחיקתי כדלקמן: 3.1.1 האפשרות להעביר, בתום תקופת הביטוח של תכנית קופה לא משלמת לקצבה, את הכספים שנצברו בתכנית קופה לא משלמת לקצבה לקופה משלמת לקצבה שיבחר המבוטח למטרת תשלום קצבה. 3.1.2 האפשרות להעביר, בתום תקופת הביטוח של תכנית קופה לא משלמת לקצבה, את הכספים שנצברו בתכנית קופה לא משלמת לקצבה לתכנית המשך המצורפת לפוליסה זו. 3.1.3 האפשרות למשוך, בתום תקופת הביטוח של תכנית קופה לתגמולים ולא לפני הגיע המבוטח לגיל פרישה מוקדמת, כפי שיהיה במועד הרלוונטי, בכפוף להסדר התחיקתי, את ערך הפדיון של תכנית קופה לתגמולים, כולו או חלקו, בסכום חד-פעמי או בתשלומים חודשיים לשיעורין כמפורט בסעיף 5.3 להלן.
3.2	בתום תקופת הביטוח בתכנית קופה לא משלמת לקצבה, תעביר החברה את ערך הפדיון, לקופה משלמת לקצבה כלשהי אשר תיקבע לפי בחירת המבוטח. ההעברה תבוצע בתוך פרק הזמן הקבוע בהסדר התחיקתי כפי שיהיה מעת לעת, ובכפוף לקבלת בקשת המבוטח.
4. למען הסר ספק מובהר, כי מכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלום התקופתי, כולו או חלקו, למעט חוב הלוואה אשר לגביו תנהג החברה כמפורט בהוראות סעיף 20 לתנאים הכלליים.	
5. לענין כספים שנצברו בקופה לתגמולים עד ליום 31.12.2007 יחולו ההוראות הבאות:	
5.1	בתום תקופת הביטוח, עם קבלת בקשה מהמבוטח, תשלם החברה בתוך 7 ימים את ערך הפדיון של תכנית קופה לתגמולים, בכפוף להסדר התחיקתי, כפי שיהיה מעת לעת.
5.2	מובהר, כי תכנית קופה לתגמולים מהווה קופת גמל לתגמולים שאושרה על ידי הממונה לגבי כספים שהופקדו בה בשל שנים שקדמו לשנת המס 2008. לפיכך חלים על פדיון כספי תכנית קופה לתגמולים, כל המיסים החלים על פוליסות מסוגים אלה, לפי העניין, בכפוף לפקודת מס הכנסה ולתקנות מס הכנסה וכל תיקון ו/או תוספת שיהיו במועד הפדיון.

פדיון לשיעורין בתכנית קופה לתגמולים:

בתום תקופת הביטוח בתכנית קופה לתגמולים, ולא לפני הגיע המבוטח לגיל פרישה מוקדמת, יהיה המבוטח רשאי למשוך את ערך הפדיון של תכנית קופה לתגמולים, כולו או חלקו, בתשלומים חודשיים (להלן - "התשלום החודשי"), בכפוף להסדר התחיקתי ובתנאים המצטברים הבאים:

5.3.1 בסעיף זה: "יתרת ערך הפדיון" - ערך הפדיון של תכנית קופה לתגמולים שנקבע על ידי המבוטח כסכום שבניו ישולם תשלום חודשי, בניכוי התשלום החודשי ששולם עד למועד החישוב וכל סכום שנמשך מתכנית קופה לתגמולים לאחר התחלת התשלומים החודשיים.

5.3.2 סכום התשלום החודשי יקבע על ידי המבוטח במועד תחילת תשלמו.

5.3.3 התשלום החודשי ישולם עד למועד בו יתרת ערך הפדיון של תכנית קופה לתגמולים יהיה אפס (0).

5.3.4 מובהר כי בכל מקרה לא ישתנה גובה התשלום החודשי וככל שיחול גידול ו/או הקטנה בתשואות, תקטן/תתארך התקופה בה יבוצעו התשלומים החודשיים, לפי העניין.

5.3.5 תמהיל ההשקעות ליתרת ערך הפדיון יהיה כפי שהיה קיים בפוליסה קודם לתחילת התשלום החודשי.

5.3.6 התשלום החודשי ישולם במועד קבוע. המבוטח יהיה רשאי לקבוע מועד תשלום בהתאם למועדים שיוצעו על ידי החברה. במידה ולא בחר המבוטח במועד כלשהו, ישולמו התשלומים החודשיים במועד שיקבע על ידי החברה.

5.3.7 המבוטח יהיה רשאי במהלך תקופת התשלום החודשי לבקש פדיון מלא של יתרת ערך הפדיון של תכנית קופה לתגמולים וזאת בתנאים המפורטים בסעיף 12 בתנאים הכלליים. עם קבלת בקשת הפדיון בחברה יופסק התשלום החודשי למבוטח.

5.3.8 המבוטח יהיה רשאי לבצע פדיון חלקי של ערך הפדיון של תכנית קופה לתגמולים, והמשך ביצוע התשלום החודשי עד למועד בו ערך הפדיון של תכנית קופה לתגמולים יהיה אפס (0).

5.3.9 נפטר המבוטח בטרם שולמו לו כל התשלומים החודשיים תשולם למוטביו יתרת ערך הפדיון של תכנית קופה לתגמולים וזאת בתשלום חד פעמי, או בהמשך התשלומים החודשיים, בהתאם לבחירתם.

1. הגדרות	
1.1	בפרק זה יתפרשו המונחים הבאים כדלקמן:
כיסויים ביטוחיים	הכיסויים הביטוחיים אותם ביקש המבוטח לרכוש והמפורטים בדף פרטי הביטוח. בכל שינוי שיבוצע בכיסויים הביטוחיים (לרבות ביטול, הקטנה, הגדלה והוספה), תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן כמפורט בהגדרת דף פרטי הביטוח שבתנאים הכלליים.
סכום הביטוח למקרה מוות	סכום הביטוח למקרה מוות כמפורט בדף פרטי הביטוח, או בכל מסמך מאוחר יותר שהוגש לחברה ואושר על ידה, ובכפוף להוראות לפרק זה.
תנאים כלליים	התנאים הכלליים לביטוח חיים "שיטת הפניקס" שאושרה כתכנית ביטוח ואשר תכנית זו מהווה חלק בלתי נפרד מתביאה.
1.2	הגדרות שאינן מופיעות בסעיף זה, תקבע הגדרתם לפי הגדרתם בסעיף ההגדרות שבתנאים הכלליים ו/או בסעיפי הפוליסה.
2. חבות החברה	
חבות החברה בגין הכיסויים הביטוחיים תקבע על פי האמור בתנאים הכלליים, בפרק זה ובנספחי הכיסויים הביטוחיים הרלוונטיים.	
3. ביטוח למקרה מוות וכיסויים אחרים	
3.1	תום תקופת הביטוח למקרה מוות תהיה כנקוב בדף פרטי הביטוח. בהסכמת החברה, יהיה המבוטח רשאי להאריך את תקופת הביטוח כאמור בהגדרת "תום תקופת הביטוח" שבתנאים הכלליים.
3.2	המבוטח יהיה רשאי לקבוע, בהצעת הביטוח, סכום ביטוח למקרה מוות על פי אחד ממסלולי הביטוח הבאים: <ul style="list-style-type: none"> 3.2.1 סכום ביטוח צמוד למדד כולל ערך הפדיון. 3.2.2 סכום ביטוח צמוד למדד שאינו כולל את ערך הפדיון.
3.3	במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח, תשלם החברה למוטב את סכום הביטוח למקרה מוות, בהתאם למסלול הביטוח על פי סעיף 3.2 לעיל, כדלקמן: <ul style="list-style-type: none"> 3.3.1 בחר המבוטח במסלול ביטוח הכולל תשלום ערך הפדיון, ישולם למוטב הגבוה מבין הסכומים הבאים: <ul style="list-style-type: none"> 3.3.1.1 סכום הביטוח למקרה מוות כשהוא צמוד למדד. 3.3.1.2 ערך הפדיון. 3.3.2 בחר המבוטח במסלול ביטוח שאינו כולל את ערך הפדיון ישולם למוטב סכום הביטוח למקרה מוות בתוספת ערך הפדיון.
3.4	על אף האמור בסעיף 3.3 לעיל, בכל מקרה, לא יפחת הסכום שישולם במקרה מוות מ- 90% מסכום הביטוח למקרה מוות הממוצע ב- 12 החודשים האחרונים לפני קרות מקרה הביטוח. החישוב לפי סעיף משנה זה, יתבצע באמצעות הצמדת סכומי הביטוח בתקופה הרלוונטית, למדד הידוע ביום פטירת המבוטח.
3.5	החישוב לפי סעיף משנה 3.4 לעיל, יתבצע רק בהתקיים כל התנאים כדלקמן: <ul style="list-style-type: none"> 3.5.1 התשלום התקופתי שולם באופן סדיר ושוטף ב- 12 החודשים שלפני קרות מקרה הביטוח. 3.5.2 הפוליסה בתוקף מלא ולא התקבלה בחברה בקשה לפדיון מלא או חלקי ו/או להפסקת תשלום התשלום התקופתי. 3.5.3 במקרה שהתקבלה בתוך 12 החודשים האחרונים בקשה להקטנת סכום הביטוח ו/או להקטנת התשלום התקופתי, יילקחו בחשבון, לצורך קביעת הממוצע, אותם תשלומים ששולמו ממועד השינוי.
3.6	הפרמיה בגין הכיסויים הביטוחיים למקרה מוות ו/או אובדן כושר עבודה (פיצוי ושחרור מהתשלום התקופתי לפוליסה), לא תעלה על 35% מהתשלום התקופתי בניכוי הוצאות בכפוף להסדר התחיקתי (להלן - "המגבלה"). <p>בכל מקרה בו תחוג הפרמיה מהמגבלה יוקטנו הכיסויים הביטוחיים למוות ולאובדן כושר עבודה כדלקמן: תחילה יוקטנו הכיסויים למקרה מוות, לאחר מכן יוקטנו הכיסוי הביטוחי לפיצוי בגין כיסוי אובדן כושר עבודה, ולבסוף יבוטל הכיסוי הביטוחי לשחרור בגין כיסוי אובדן כושר עבודה.</p> <p>במקרה של הקטנת הכיסויים לתקופה העולה על 3 חודשים בסכום הגבוה מ- 10% מסכום הביטוח שהיה מבוטח ערב ההקטנה, תשלח החברה הודעה בכתב למבוטח בנוגע לשמירת הכיסויים ערב הקטנתם. המבוטח יהיה רשאי לבחור ממועד בקשתו, סדר הקטנת כיסויים ביטוחיים שונה מהאמור לעיל, בהתאם לאפשרויות שתציע החברה באותו מועד.</p> <p>בתוך 60 יום ממועד משלוח ההודעה על ידי החברה רשאי המבוטח לבקש בכתב מהחברה לגבות את התוספת בגין סכומי הביטוח ההפרשים באמצעות תשלום נוסף וללא צורך בהוכחה חדשה על מצב בריאותו.</p>
4. כיסויים ביטוחיים	
4.1	המבוטח יהיה רשאי לבקש להוסיף לפוליסה כיסויים ביטוחיים, וכן לגנוע להקטין או להגדיל את הכיסויים הביטוחיים בפוליסה והכל בהתאם לתקנות מס הכנסה ולהסדר התחיקתי.
4.2	תנאי כל אחד מהכיסויים מפורטים בפרק הרלוונטי לכיסוי המהווה חלק מהפוליסה. שעורי עלות הכיסוי שנקבעו למבוטח מפורטים בדף פרטי הביטוח.
4.3	הוספתם של כיסויים ביטוחיים או הגדלתם של כיסויים ביטוחיים קיימים, מותנית באישור החברה בכתב וזאת לאחר קבלת הוכחת מצב בריאות וכן כל מידע אחר שיידרש באופן סביר על ידי החברה. החברה תהיה רשאית לאשר את השינוי כאמור בכפוף לתשלום פרמיה נוספת או בתנאים אחרים שתקבע.

<p>כל שינוי כאמור ייכנס לתוקף החל מהראשון לחודש שלאחר הבקשה או במידה ונדרש אישור החברה לשינוי כאמור, לאחר מתן האישור בכתב, על פי המאוחר מבין השניים.</p>	<p>4.4</p>
<p>גידול ריאלי של כיסויים ביטוחיים שהוגדר בשיעור של עד 10% מסכום הביטוח שנקבע בתחילת שנת הביטוח שלפני מועד הגידול, לא יחייב את אישור החברה וייעשה באופן אוטומטי. חישוב הגידול הריאלי יעשה ביחס לסכום הביטוח הממוצע הצמוד למודד של סכום הביטוח בשנים עשר החודשים שקדמו לתחילת שנת הביטוח שלפני מועד הגידול.</p>	<p>4.5</p>
<p>בחר המבוטח בסכום ביטוח צמוד למודד כולל החיסכון המצטבר, הרי שבכל מקרה בו יבוצע פדיון חלקי בפוליסה תהיה החברה תשאית לחדש כי המבוטח יעבור הליך חיתום רפואי, לשיעור רצונה של החברה עבור החיסכון המצטבר שנמשך</p>	<p>4.6</p>
<p>5. גביית הפרמיה</p>	
<p>גביית הפרמיה בגין הכיסוי הביטוחי שנרכש על חשבון התשלום התקופתי תבוצע מהתשלום התקופתי במועד תשלומו.</p>	<p>5.1</p>
<p>ניכוי הפרמיה מתוך התשלום התקופתי יעשה בהתאם ליחס חלוקת התשלום התקופתי בין תכנית קופה משלמת לקצבה ותכנית קופה לא משלמת לקצבה כפי שנקבע על ידי המבוטח למעט אם קבע המבוטח, בהצעת הביטוח, כי את הפרמיה יש לנכות מתוך אחת מהתכניות (קופה משלמת לקצבה/קופה לא משלמת לקצבה) בלבד. בחר המבוטח כאמור, ולא היה בתשלום התקופתי המופקד לתכנית קופה משלמת לקצבה / קופה לא משלמת לקצבה כדי לכסות את מלוא הפרמיה, תנוכה יתרת הפרמיה מהתכנית האחרת.</p>	<p>5.2</p>
<p>6. ריסק זמני</p>	
<p>במקרה של הפסקת ביצוע תשלומים תקופתיים לפוליסה, יישמח זכויותיו של המבוטח בגין הכיסויים הביטוחיים שבפוליסה למשך שלושה חודשים מיום הפסקת התשלום או עד למוציא ערך הפדיון, המוקדם מביניהם, והכל על פי הפרמיה האחרונה ששולמה או על פי פרמיה ממוצעת שהתקבלה בששת החודשים טרם הפסקת התשלומים, לפי הגבוה מביניהם (להלן - "הריסק הזמני"). הפרמיה בגין הריסק הזמני תחויב מדי חודש מערך הפדיון בפוליסה.</p>	<p>6.1</p>
<p>הריסק הזמני ייערך אלא אם הודיע המבוטח לחברה בכתב על אי רצונו בעריכתו.</p>	<p>6.2</p>
<p>החברה תפנה למבוטח בסמוך לתום הריסק הזמני על פי סעיף 6.1 ותציע לו להאריכו. המבוטח יהיה תשאי להמשיך את הריסק הזמני על פי סעיף 6.1 לתקופה שלא תעלה על עשרים וארבעה חודשים הכוללת את התקופה הנקובה בסעיף 6.1 לעיל או שלא תעלה על תקופת הביטוח הרצופה האחרונה בפוליסה, לפי התקופה הקצרה מביניהם. המבוטח יוכל לבחור בין תשלום הפרמיה בגין הריסק הזמני לבין ניכוי עלות הפרמיה מערך הפדיון בפוליסה. לא בחר המבוטח תנוכה הפרמיה מערך הפדיון בפוליסה כל עוד קיים.</p>	<p>6.3</p>
<p>החברה תודיע למבוטח בכתב על סיומו של הכיסוי על פי סעיף 6.3, לפחות 30 ימים קודם לסיומו.</p>	<p>6.4</p>
<p>7. המשכיות</p>	
<p>המבוטח תשאי לרכוש, במקום פוליסה זו, פוליסת פרט שתכלול את הכיסויים הביטוחיים שרכש במסגרת פוליסה זו או חלקם, ללא צורך בהוכחת מצב בריאות חדשה ובתנאים הבאים:</p>	
<p>על המבוטח להודיע לחברה, בכתב על רצונו לרכוש פוליסת פרט כאמור, תוך 30 יום ממועד פדיון או הקפאת הפוליסה.</p>	<p>7.1</p>
<p>הפרמיות שולמו כסדרן עד למועד ביצוע המשכיות.</p>	<p>7.2</p>
<p>סכום הביטוח להמשכיות יהיה שבעים אחוז (70%) מהסכום שבסיכון, הממוצע בששת החודשים האחרונים שלפני בקשת העברת הפדיון.</p>	<p>7.3</p>
<p>התנאים של פוליסת הפרט יהיו זהים לתנאים אשר יכללו בפוליסות ביטוח חיים מסוג זה שיערכו על ידי החברה בעת הוצאת הפוליסה המוחלפת.</p>	<p>7.4</p>
<p>שיעורי הפרמיה השנתית עבור פוליסת הפרט יקבעו בהתאם לשיעורי הפרמיות שיהיו נהוגים בחברה לאותו סוג ביטוח בעת הוצאת פוליסת הפרט לפי גיל המבוטח באותה עת וזאת בהתאם לתנאי החיתום בפוליסה.</p>	<p>7.5</p>
<p>תקופת הביטוח בפוליסת הפרט תסתיים בתום תקופת הביטוח למקרה מוות בפוליסה זו.</p>	<p>7.6</p>
<p>במידה וקיימים ביטוחים וכיסויים נוספים, ניתן להוסיףם לפוליסת הפרט על פי התנאים שלעיל.</p>	<p>7.7</p>
<p>8. תנאים לרכישת ביטוח נוסף</p>	
<p>מבוטח שהתקבל לביטוח למקרה מוות בתנאים גילים יהיה זכאי לרכוש סכום ביטוח נוסף למקרה מוות בלא צורך בהוכחה חדשה על מצב בריאותו.</p>	
<p>תקופת הזכאות לצורך סעיף זה תוגדר כתקופה המתחילה ביום בו נולד למבוטח בן או בת או ביום בו נישא המבוטח ותסתיים בתום תשעים יום לאחריו, בתנאי שהמאורע אירע לפני מועד תום שנת הביטוח הקרובה ביותר ליום הולדתו הארבעים וחמישה של המבוטח.</p>	<p>8.1</p>
<p>בכל תקופת זכאות, כמוגדר לעיל, יהיה המבוטח רשאי לרכוש סכום ביטוח נוסף למקרה מוות בגובה של עד 50% מסכום הביטוח שנרכש קודם למועד הבקשה וזאת על פי בקשה בכתב אשר נחתמה על ידו.</p>	<p>8.2</p>
<p>הזכות לרכישת ביטוח נוסף זה ניתנת למימוש עד ארבע פעמים במהלך תקופת הביטוח.</p>	<p>8.3</p>
<p>שיעורי הפרמיה השנתית עבור סכום הביטוח הנוסף, על פי סעיף זה, ייקבעו בהתאם לשיעורי הפרמיות שיהיו נהוגים בחברה לאותו סוג ביטוח, בעת הוספתו ועל פי גיל המבוטח באותה עת.</p>	<p>8.4</p>

9. תגמולי הביטוח	
9.1	תגמולי הביטוח בגין הכסויים הביטוחיים ישולמו בהתאם להוראות הרלוונטיות של כל כיסוי ביטוחי נרכש, ובהתאם להוראות התנאים הכלליים, תכנית קופה משלמת לקצבה, תכנית קופה לא משלמת לקצבה וההסדר התחיקתי.
9.2	בחישוב סכום הביטוח שישולם תלקחנה בחשבון אך ורק הפרמיות ששולמו טרם קחת מקרה הביטוח.
9.3	סכום הביטוח למקרה מוות בפוליסה מוקפאת, שווה לערך הפדיון של הפוליסה המוקפאת.
10. כללי	
10.1	פרק זה מהווה חלק בלתי נפרד מהתנאים הכלליים ומתכניות הביטוח והוראותיו ייקראו בכפוף לאמור בהם.
10.2	בכל מקרה של סתירה בין הוראות התנאים הכלליים לבין הוראות הכסויים הביטוחיים יגבר הוראות הכסויים הביטוחיים.

נספח זה מקנה כיסוי למקרה מוות ומהווה חלק בלתי נפרד מהתנאים הכלליים, תוכניות הביטוח ופרק הכיסויים הביטוחיים שבפוליסה.

1. הגדרות	
סכום הביטוח למקרה מוות	סכום הביטוח למקרה מוות כמפורט בדף פרטי הביטוח, או בכל מסמך מאוחר יותר שהוגש לחברה ואושר על ידיה, ובכפוף להוראות נספח זה, פרק הכיסויים הביטוחיים, והתנאים הכלליים.
תנאים כלליים	התנאים הכלליים לביטוח חיים "שיטת הפניקס" שאושרה כתכנית ביטוח ואשר תכנית זו מהווה חלק בלתי נפרד מתנאיה. הגדרת שאינן מופיעות בסעיף זה, תקבע הגדרתם לפי הגדרתם בסעיף ההגדרות שבתנאים הכלליים ו/או בפרק כיסויים ביטוחיים ו/או בתוכניות הביטוח ו/או בסעיפי הפוליסה.
2. תוקף הנספח וחבות החברה	
2.1	החברה תשלם את סכום הביטוח למקרה מוות לאחר קבלת ההודעה על מות המבוטח, בכפוף להוראות נספח זה, ולהוראות פרק הכיסויים הביטוחיים, הוראות התנאים הכלליים והוראות תוכניות הביטוח.
2.2	חבות החברה על פי נספח זה, תהיה בכפוף למפורט בתנאים הכלליים, תוכניות הביטוח ובפרק הכיסויים הביטוחיים.
2.3	תוקף נספח זה יפוג אוטומטית בקחת אחד מהמקרים להלן, המוקדם מביניהם: 2.3.1 תום תקופת הביטוח למקרה מוות תהיה כנקוב בדף פרטי הביטוח. בהסכמת החברה, יהיה המבוטח תשאי להאריך את תקופת הביטוח כאמור בהגדרת "תום תקופת הביטוח" שבתנאים הכלליים. 2.3.2 כאשר הפוליסה על פי התנאים הכלליים תבוטל ו/או יבוצע פדיון מלא ו/או תהפך לפוליסה מוקפאת.
2.4	בנוסף לאמור בסעיף 2 לתנאים הכלליים, החברה תהיה פטורה מתשלום סכום הביטוח אם מות המבוטח נגרם עקב התאבדותו (בין אם המבוטח היה שפוי בדעתו במועד כניסת הביטוח לתוקף ובכל מועד שלאחריו ובין אם לא), תוך שנה מיום כניסת הביטוח לתוקף או מיום חידושו לאחר שהוקפא, הכל לפי המקרה.
3. הפרמיה	
3.1	הפרמיות בגין נספח זה ישולמו בזמני הפרעון הקבועים בהסדר התחיקתי.
3.2	הפרמיה בגין נספח זה, תיקבע לפי גיל המבוטח בתחילת הביטוח על פי נספח זה והיא תתעדכן אחת לשנה בהתאם לפיחט שבדף פרטי הביטוח.
3.3	כל הכללים המפורטים בתנאים הכלליים והחלים על התשלום התקופתי יחולו בהתאמה גם על תשלום הפרמיה בגין נספח זה.
3.4	לא שולמה פרמיה במועדה תהא החברה זכאית לבטל נספח זה בכפיפות להוראות חוק חוזה הביטוח, התנאים הכלליים וסעיף 6 לפרק הכיסויים הביטוחיים (ריסק זמני).
4. כללי	
נספח זה מהווה חלק בלתי נפרד מהתנאים הכלליים, תוכניות הביטוח ומפרק הכיסויים הביטוחיים והוראותיו ייקראו בכפוף לאמור בהם.	

1. כללי

במסלול ההשקעה ב"שיטת הפניקס", יושקעו ההפקדות לחיסכון והפקדות חד-פעמיות על פי הרכב השקעות אישי אותו תקבע החברה למבוסס מעת לעת בהתאם להוראות נספח זה. הרכב השקעות אישי זה יורכב מתמהיל של סלי ממדדים מתוך היצע סלי המדדים הכלולים באותה עת במסלול ההשקעה.

2. הגדרות ופרשנות

א.	בנספח זה תהיה לכל אחד מהמונחים הבאים המשמעות המופיעה לצידי:
הרכב השקעות המבוסס	הרכב סלי המדדים אשר ייקבע על ידי החברה, בהם יושקעו כספי המבוסס במסגרת מסלול ההשקעה. סלי המדדים שייכללו בהרכב השקעות המבוסס וחלקו היחסי של כל סל מודד ייקבעו על פי מדיניות ההשקעות של המסלול, בהתבסס בין היתר על טעמי ההשקעה של המבוסס ובהתאם להוראות נספח זה להלן.
הרכב השקעות ברירת המחדל	הרכב השקעות אשר ייקבע על ידי החברה מעת לעת, בהתבסס על פחפיל ברירת מחדל של טעמי השקעה, כפי שיוגדר על ידי החברה מעת לעת. הרכב השקעות ברירת המחדל ייקבע למבוסס במקרה בו המבוסס לא יידע את החברה בדבר העדפותיו לגבי טעמי השקעה כלשהם כאמור בנספח זה.
טווח תקופת החיסכון	התקופה שבין המועד בו מבוצע חישוב טווח תקופת החיסכון לבין המועד אותו הגדיר המבוסס במסגרת טעמי ההשקעה שלו (או הוגדר על ידי החברה עבור מסגרת פחפיל ברירת המחדל על פי נספח זה) כמועד היעד לסיום תקופת השקעת החיסכון ובלבד שמועד סיום תקופת החיסכון לא יחול לפני הגיע המבוסס לגיל 60 או אחרי הגיעו לגיל 80.
טעמי ההשקעה	העדפותיו של המבוסס לגבי השקעת הכספים במסלול ההשקעה, אותן הודיע המבוסס לחברה כאמור בסעיפים 4 או 5 להלן, לפי העניין, ביחס לפרמטרים אותם תגדיר החברה מעת לעת כפרמטרים התלויים במאפייני המבוסס במסגרת מדיניות ההשקעות של המסלול.
יום מסחר	ביחס לכל סל מדד-יום עסקים בו מתקיים מסחר בבורסה או בשוק מוסדר בו נסחרים לפחות [97%] מניירות הערך הכלולים באותו סל מדד, או המיועדים להיכלל בו, לפי העניין, ובלבד שבאותו יום לא חלה הפסקת מסחר מלאה או חלקית בבורסה או ברשימה בה נסחרים ניירות הערך כאמור.
מדד ייחוס	מדד אשר אושר על ידי ועדת ההשקעות כמדד ייחוס לסל מדד הכלול במסלול ההשקעה, והוא אחד מאלה: (1) מדד ניירות ערך המפורסם על ידי הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ; או - (2) מדד ניירות ערך או מדד סחורות המפורסם על ידי בורסה או שוק מוסדר במדינת חוץ מאושרת כהגדרתה בתקנות דרכי ההשקעה או על ידי מערכת המידע האלקטרונית "בלומברג" או "חייטס", או מערכת מידע אלקטרונית מוכרת אחרת המפרסמת שערי מדדי ניירות ערך או סחורות, ואשר הנכסים הכלולים בו נסחרים בבורסה או בשוק מוסדר במדינת חוץ מאושרת; או - (3) מדד אחר אשר אושר מראש על ידי הממונה.
סל מדד	אפיק להשקעת נכסים שיצטב במסלול ההשקעה, שייעודו הינו השגת תוצאות הדומות ככל הניתן לשיעורי השינוי במדד ייחוס, בכפוף לאמור בסעיף 3 להלן.
תנאים כלליים	התנאים הכלליים לביטוח חיים "שיטת הפניקס" שאושח כתוכנית ביטוח ואשר נספח זה מהווה חלק בלתי נפרד מהם.

למונחים אשר לא ניתנה להם הגדרה בסעיף זה ואשר הוגדרו בתנאים הכלליים, תהיה המשמעות הקבועה להם בתנאים הכלליים.

3. מדיניות ההשקעות

א.	<p>א. עקרונות מדיניות ההשקעות</p> <p>בכפוף להוראות תקנות דרכי ההשקעה לעניין השקעות כנגד התחייבויות הנבועות מעסקי ביטוח חיים משתתף בחושים ובהפסדים בישראל, להוראות ההסדר התחיקתי ולהוראות נספח זה, יושקעו הנכסים שבצבחו במסלול ההשקעה ב"שיטת הפניקס" על פי מדיניות השקעות המושתתת על העקרונות הבאים:</p> <p>1. הרכב השקעות אישי - החברה תבנה עבור המבוסס הרכב השקעות אישי, המבוסס בין היתר על טעמי ההשקעה של המבוסס וכן על פרמטרים נוספים אותם תגדיר החברה מעת לעת, כמפורט להלן. הרכב השקעות של המבוסס יתעדך בהתאם לשינויים בטעמי ההשקעה של המבוסס וזאת בהתאם לסעיף 4(ג), ולשינויים נוספים עליהם תחליט החברה מעת לעת, כמפורט בנספח זה.</p> <p>2. השקעה בסלי מדדים - הרכב השקעות יורכב מסלי מדדים אשר ייבחרו על ידי החברה מתוך היצע סלי המדדים הקיימים באותה עת במסלול ההשקעה, בהתאם למדיניות ההשקעות כמפורט להלן. בכל מקרה, לא ייכללו בהרכב השקעות המבוסס פחות משני סלי מדדים.</p> <p>3. רמת תנודתיות המושפעת מטווח תקופת החיסכון - הקצאת סלי המדדים במסגרת הרכב השקעות תבוסס, בין היתר, על עקרון לפיו ככל שטווח תקופת החיסכון של המבוסס מתקצר, כך תקטן רמת התנודתיות של הנכסים הכלולים בהרכב השקעות.</p>
ב.	<p>1. ההשקעה בסלי מדדים</p> <p>בהשקעת הנכסים הכלולים בכל סל מדד, תשאף החברה להשיג תוצאות דומות ככל הניתן לשיעורי השינוי במדד הייחוס של אותו סל מדד.</p> <p>בכפוף לאמור, ובכפוף למגבלות הקבועות בתקנות דרכי ההשקעה ובהסדר התחיקתי, תשאית החברה לבצע כל עסקה בנכסים הכלולים בסל מדד לפי שיקול דעתה, לרבות פעולות יצירה או קניה של חוזים עתידיים או אופציות ולרבות השאלות.</p> <p>בכפוף להסדר התחיקתי, החברה תהיה תשאית לבצע עסקאות עם גורמים קשורים או באמצעות גורמים קשורים בנכסים הכלולים בכל סל מדד.</p> <p>החברה תערוך חשבונות נפרדים בגין ההשקעות בכל סל מדד, והן תנהלנה בנפרד.</p> <p>מובהר, כי החברה לא התחייבה כי ההשקעות באיזה מסלי המדדים הכלולים במסלול ההשקעה ישנו תשואה זהה לתשואות מודי הייחוס וייתכנו פערים בין תשואות מודד הייחוס ותשואות סל המדד, בין היתר מכיוון שהרכב הנכסים הכלולים בסל המדד עשוי להיות שונה מהרכב הנכסים הכלולים במדד הייחוס ולאור עלויות ביצוע עסקאות בנכסים במסגרת ההשקעות ודמי ניהול הנגבים בפוליסה.</p>

	<p>כן מובהר, כי מדיניות ההשקעות של החברה במסלול ההשקעה אינה מכוננת להשגת תשואות עודפות בסל המדד על פני תוצאות מדד הייחוס.</p> <p>ועדת ההשקעות תשאת להחליט מעת לעת על הוספה או גריעה של סלי מדדים ממסלול ההשקעה.</p>
<p>ג. שינויים במדיניות ההשקעות</p>	<p>על שינוי במדיניות ההשקעות במסגרת מסלול ההשקעה יחולו הוראות התנאים הכלליים לגבי שינויים במדיניות ההשקעות. לעניין זה, "שינוי מהותי" במדיניות ההשקעות במסלול ההשקעות ב"שיטת הפניקס" ייחשב כל אחד מהבאים: (1) החלטה כי הרכב ההשקעות לא יורכב רק מסלי מדדים; (2) שינוי בעקרונות המדיניות כפי שפורטו בסעיף 3 (א). מדיניות ההשקעות במסלול השקעה זה מושתתת על ביצוע שינויים מעת לעת בהרכב השקעות המבוטח. בהתאם, מובהר כי שינויים בהרכב השקעות המבוטח וכן גריעה או הוספה של סלי מדדים מהיצע סלי המודדים הכלולים במסלול ההשקעה, לא ייחשבו, כשלעצמם, כשינויים במדיניות ההשקעות או כהריגה ממדיניות ההשקעות לאורך התנאים הכלליים.</p>
<p>4. קביעת הרכב השקעות המבוטח במועד הכניסה למסלול ושינויו על פי שינויים בטעמי השקעות המבוטח</p>	
<p>א.</p>	<p>במועד הכניסה למסלול תציג החברה למבוטח שאלות לאורך קביעת טעמי ההשקעה. תשובותיו של המבוטח ישמשו את החברה לבניית הרכב השקעות המבוטח, נכון למועד הכניסה למסלול, על פי מדיניות ההשקעות, בהתבסס על טעמי ההשקעה של המבוטח ויתר הפרמטרים אותם הגדירה החברה לאורך קביעת הרכב השקעות מבוטח במסלול ההשקעה. החברה תהיה רשאית, אך לא מחויבת, להגדיר עבור המבוטחים הרכבי השקעות שונים בגין ההפקדות לחיסכון ובגין הכספים הצבורים בפוליסה.</p>
<p>ב.</p>	<p>במקרה בו המבוטח לא יודיע לחברה את העדפותיו לגבי טעמי השקעה כלשהם, יושקעו ההפקדות לחיסכון והפקדות חד-פעמיות על פי הרכב השקעות ברירת המחול. במקרה בו המבוטח יודיע לחברה את העדפותיו רק לגבי חלק מסעמי ההשקעה, אך לא את כולם, תגדיר החברה ביחס למבוטח את טעמי ההשקעה אשר המבוטח לא יידע את החברה בנוגע להעדפותיו לגביהם, בהתאם לפחפיל שהגדירה החברה באותה עת בגין אותם טעמי השקעה בהרכב השקעות ברירת המחול.</p>
<p>ג.</p>	<p>המבוטח יהיה תשי להודיע לחברה בכתב, מעת לעת, על שינוי העדפותיו לגבי טעמי ההשקעה, כולם או חלקם. הודעת השינוי תימסר לחברה בכתב והשינוי יתבצע בתוך 4 ימי עסקים מיום קבלת ההודעה בחברה. כמו כן, החברה רשאית, מעת לעת, לקבוע טעמי השקעה נוספים מעבר לטעמי ההשקעה הקיימים באותה עת (להלן: "טעמי השקעה נוספים"), ובמקרה זה תפנה החברה למבוטח בכתב בבקשה לעדכן את העדפותיו לגבי טעמי ההשקעה הנוספים. כל עוד לא עדכן המבוטח את החברה בדבר העדפותיו בנוגע לטעמי ההשקעה הנוספים, כולם או חלקם, תגדיר החברה ביחס למבוטח את טעמי ההשקעה כאמור, בהתאם לפחפיל שהגדירה החברה באותה עת בגין אותם טעמי השקעה בהרכב השקעות ברירת המחול. למעט אם נקבע מועד אחר בהסדר התחיקתי, תשלח החברה למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד עדכון טעמי ההשקעה על פי הודעתו דף פרטי ביטוח מעודכן בצירוף הסבר לגבי השינוי, ועדכון זה ייחשב כהסכמת החברה לאורך סעיף 22.2 לפוליסה.</p>
<p>ד.</p>	<p>החברה עשויה, מעת לעת, לקבוע שיעורי מקסימום ומינימום ביחס לטעמי השקעה במסלול ההשקעות. טעמי ההשקעה שיוגדרו למבוטח לא יחרגו בכל מקרה משיעורי המקסימום והמינימום שהגדירה החברה כפי שהיו בתוקף מעת לעת. בהתאם, במקרה בו במועד כלשהו תקבע החברה שיעור מקסימום או מינימום לטעם השקעה, שהינו נמוך או גבוה (לפי העניין) מהעדפת המבוטח שנמסרה לחברה ביחס לאותו טעם השקעה, כך שטעם ההשקעה על פי העדפות המבוטח חורג משיעור המקסימום או המינימום, יעודכן טעם ההשקעה ביחס למבוטח באופן אוטומטי, בהתאם לשיעור המקסימלי או המינימלי שנקבע. במקרה בו ישתנו שיעורי המקסימום והמינימום לאחר מכן, יחזור טעם ההשקעה ששונה לטעם ההשקעה בהתאם להעדפות אותן הגדיר המבוטח קודם לשינוי, כל עוד אינו חורג משיעורי המינימום והמקסימום שנקבעו.</p>
<p>ה.</p>	<p>מובהר, כי הקצאת סלי המודדים שייכללו בהרכב השקעות המבוטח תבוצע על ידי החברה לפי שיקול דעתה במסגרת מדיניות ההשקעות המתוארת בנספח זה, והמבוטח לא יהיה תשי לבחור את סלי המודדים אשר ירכיבו את הרכב השקעותיו במסגרת מסלול ההשקעה. בהתאם, מובהר כי שינוי בטעמי ההשקעה של המבוטח לא בהכרח יוביל לשינוי בהקצאת סלי המודדים שייכללו בהרכב השקעות המבוטח, אם אותו שינוי בטעמי ההשקעה אינו אמור להשפיע, לפי שיקול דעת החברה, על הרכב השקעות המבוטח.</p>
<p>ו.</p>	<p>מודגש, כי לאורך תקופת החיסכון עשויים לחול שינויים בשיעור היחסי של סלי המודדים במסגרת הרכב השקעות המבוטח, בין היתר כתוצאה משינויים בשווי הנכסים הכלולים בכל סל מדד, שכתוצאה מהם יגדל חלקם היחסי של סלי מדדים בהרכב ההשקעות על חשבון חלקם היחסי של סלי מדדים אחרים. לפיכך, ייתכן כי במהלך תקופת החיסכון יהיה הרכב ההשקעות של הכספים הצבורים בפוליסה שונה מהרכב ההשקעות אשר הוגדר עבור המבוטח. במועדים בהם יבוצע עדכון של הרכב ההשקעות כאמור בסעיפים 4 (א) או 5 להלן, לפי העניין, יבוצע איזון של הרכב השקעות המבוטח בהתאם לשיעורי סלי המודדים ומשקלונתיהם אשר הוגדרו בגינו. החברה אינה מתחייבת לבצע איזון של הרכב השקעות בכל מועד אחר.</p>
<p>5. שינוי הרכב השקעות המבוטח ביוזמת החברה</p>	
<p>א.</p>	<p>בנוסף על שינויים בהרכב השקעות המבוטח בעקבות שינוי בטעמי ההשקעה של המבוטח כאמור בסעיף 4 (א) לעיל, החברה עשויה מעת לעת לשנות את חלקם היחסי של סלי המודדים הכלולים בהרכב השקעות המבוטח, או להוסיף או לגרוע ממנו סלי מדדים (להלן: "עדכון הרכב השקעות המבוטח"), וזאת - בכל אחד מהמקרים הבאים:</p>
<p>א. עדכון תקופתי</p>	<p>אחת לשנה, בתום כל שנה ממועד תחילת הביטוח, יבחן הרכב השקעות המבוטח ויעודכן, אם וככל שיידרש עדכון כאמור, בהתאם לפרמטרים אותם תגדיר החברה מעת לעת כפרמטרים ששינוי בהם מצריך שינוי בהרכב השקעות.</p>
<p>ב. עדכון על פי שיקול דעת החברה</p>	<p>החברה רשאית לעדכן את הרכב השקעות המבוטח מעת לעת על פי שיקול דעתה, לרבות בנסיבות של שינוי הערכות או תחזיות החברה אודות מצב השווקים, החלטת ועדת ההשקעות על הוספה או גריעה של סל מדד מהיצע סלי המודדים הכלולים במסלול ההשקעה, קביעת שיעורי מקסימום או מינימום לטעם השקעה מסוים כאמור בסעיף 4 (א) ואירועים נוספים לפי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות.</p>
<p>ג. עדכון טעמי השקעה בהרכב השקעות ברירת מחול</p>	<p>לגבי מבוטח אשר לא הודיע לחברה את העדפותיו ביחס לטעם השקעה מסוים ולפיכך הוגדרה עבורו ברירת המחול בגין אותו טעם השקעה, יעודכן אותו טעם השקעה באופן אוטומטי במקרה בו תעדכן החברה את הפחפיל שהוגדר בגין אותו טעם השקעה בהרכב השקעות ברירת המחול. במקרה כזה, יבוצע גם עדכון של הרכב השקעות המבוטח, אם וככל שיידרש לפי שיקול דעת החברה.</p>

6. חישוב התשואה

חישוב התשואה בגין כל סל מדד הכלול בהרכב השקעות המבוסס יבוצע על בסיס יומי, בהתאם להסדר התחיקתי החל על חישוב תשואה במסלול השקעה כאילו היה כל סל מדד מסלול השקעה נפרד, ובכפוף לכל שינוי שיחול בהסדר התחיקתי האמור אין באמור כדי לנזע מהוראות סעיף 9(ב) להלן. מובהר כי חישוב התשואה האישי של המבוסס מושפע מהרכב ההשקעות שלו ותוצאות ההשקעה של סלי המדדים הנמצאים בהרכב ההשקעות.

7. דמי ניהול

דמי הניהול מהחיסכון המצטבר שתגבה החברה מכלל הרכב השקעות המבוסס יהיו בשיעור שנתי כמפורט בתנאים הכלליים ובדף פרטי הביטוח.

8. דיווחים והודעות

א. דיווחים	המבוסס יהיה זכאי, על פי בקשה בכתב שתגיע לחברה, לקבל את פרטי התפלגות ההשקעות בהרכב ההשקעות (פיחוט חלקו היחסי של כל סל מדד בהרכב השקעות המבוסס) ופיחוט תשואות סלי המדדים הכלולים בהרכב השקעות המבוסס, וזאת בנוסף לדיווחים ולהודעות שבהם מחויבת החברה כאמור בתנאים הכלליים.
ב. הודעות	הודעות בדבר עדכון העדפות המבוסס ביחס לטעמי ההשקעה כאמור בסעיף 4 יש להגיש לחברה במשרדיה, ולעניין הודעות כאמור לא ייחשב סוכן הביטוח הקבוע בפוליסה כשלוח של החברה לעניין מתן הודעות מאת המבוסס ו/או המוטב. כל שינוי בפוליסה או בתנאיה, ייכנס לתוקפו רק אם החברה אישרה והסכימה לכך בכתב.

9. הוראות מיוחדות והבהרות נוספות

א. תקופת מימוש	אם יום עסקים בו על החברה לבצע פעולות כלשהן על פי תנאי נספח זה או תנאי הפוליסה אינו יום מסחר בסל מדד הכלול בהרכב השקעות המבוסס, שומרת לעצמה החברה את הזכות לדחות את ביצוע הפעולות שמועדן חל ביום העסקים כאמור, כולן או חלקן, ליום העסקים הראשון שלאחר מכן, שהוא גם יום מסחר בכל סלי המדדים הכלולים בהרכב השקעות המבוסס.
ב. תחולת הוראות הנוגעות למסלולי מדדים	למען הסר ספק מובהר, כי במסגרת הפוליסה, מסלול ההשקעה ב"שיטת הפניקס" כמכלול וסך השקעות המבוססים במסלול זה הינם "מסלול השקעה" כהגדרתו בהסדר התחיקתי. לפיכך, סלי מדדים אשר כלולים במסלול ההשקעה אינם נחשבים כשלעצמם "מסלולי השקעה". בהתאם, ומבלי לנזע מכלליות האמור, שינויים בהקצאת סלי המדדים בהרכב השקעות המבוסס לא יחשבו כמעבר בין מסלולי השקעה, והוספה או גריעה של סלי מדדים מהיצע סלי המדדים הקיימים במסלול לא יחשבו כפתיחה או סגירה של מסלול השקעה לפי התנאים הכלליים וההסדר התחיקתי.
ג. תמהיל השקעות המורכב ממספר מסלולי השקעה	מבוסס שבחר במסלול השקעה ב"שיטת הפניקס" לא יהא תשאי לבחור תמהיל השקעות המורכב ממספר מסלולי השקעה, למעט העברת כספים למסלול מבטיח תשואה כאמור בתנאים הכלליים.
ד. טווח תקופת החיסכון	תמהיל ההשקעות האישי בשיטת הפניקס מבוסס על ההנחה כי הפקדות לחיסכון וניהול צבירת החיסכון יימשכו עד גיל הפרישה. על בסיס הנחה זו נקבעת מדיניות ההשקעות, הכוללת חשיפה לנכסים בעלי רמת תנודתיות גבוהה יותר ככל שטווח תקופת החיסכון ארוך יותר.

מסלול כללי (גימלא) - (למשיכת קצבה בתום תקופת הביטוח בתכנית קופה משלמת לקצבה)

1. מדיניות השקעות

בכפוף להוראות תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א-2001, לענין השקעות כנגד התחייבויות המבוצעות מעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים ובהפסדים בישראל (להלן - "תקנות דרכי ההשקעה"), יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה באפיקי השקעה כגון: אג"ח ממשלתיות, אג"ח קוברניות, אג"ח להמרה, ובפיקדונות במח"מ שלא יעלה על 4 שנים. ההשקעה במטבע חוץ לא תעלה על 30% מסך נכסי המסלול. לא יושקעו נכסים במניות בבורסה בת"א ו/או בבורסות זרות בחו"ל ובנמחת פיננסיות על מניות. המבוסס תשאי לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול, בכפוף לתקנות דרכי ההשקעה בשיעורים בהסדר התחיקתי, לרבות עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם ו/או באמצעות צדדים קשורים. ביצוע ההשקעות, חישוב תשואה וחוח למסלול, יבוצעו בהתאם לאמור בתנאי הפוליסה.

2. דמי הניהול

דמי הניהול מהחיסכון המצטבר שתגבה החברה מכל מסלול ההשקעה יהיו בשיעור שנתי כמפורט בתנאים הכלליים.

3. הוראות מיוחדות

3.1	תקופת מימוש: אם ביום עסקים כלשהו חלה הפסקת מסחר בבורסה, בין אם בנייר ערך בו מושקעים למעלה מ- 3% משווי הנכסים במסלול ו/או הפסקת מסחר ברשימת ניירות ערך הנסחרת בבורסה ובה מושקעים למעלה מ- 3% משווי הנכסים במסלול ו/או הפסקת מסחר מלאה, שומרת לעצמה החברה את הזכות לדחות את ביצוע הפעולות שמועדן חל ביום העסקים בו היתה הפסקת המסחר, במלואן או בחלקן, ליום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים בו חלה הפסקת מסחר.
3.2	תנאים מיוחדים להצטרפות למסלול: מסלול זה פתוח רק לצורך העברת יתרת ערך הפדיון של קופה משלמת לקצבה במועד תחילת תשלום הקצבאות, בכפוף להוראות הפוליסה.

מסלול השקעה מבטיח תשואה - צמוד מדד**1. מדיניות השקעות**

בכפוף להוראות תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א-2001, לעניין השקעות כנגד התחייבויות הנובעות מעסקי ביטוח חיים מבטיח תשואה (להלן - "תקנות דרכי ההשקעה להתחייבויות מבטיחות תשואה"), החברה תשאת לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול, בכפוף לתקנות דרכי ההשקעה. ביצוע ההשקעות יבוצע בהתאם לאמור בתנאי הפוליסה.

2. הוראות מיוחדות

א.	הפקדות כספים למסלול כאמור בפרק זה, יהיו בהתאם לסעיף 7 בתנאים הכלליים.
ב.	בכל מקרה לא ניתן יהיה להפקיד פרמיה שוטפת למסלול זה.
3. ריבית במסלול	
א.	בכל עת תציע החברה ריבית קבועה לכל תקופת הבטחה במסלול זה (תקופה שלא תעלה על 15 שנה, בשנים שלמות בכפוף למדיניות החברה ולאישורה). החברה אינה תשאת לשנות ריבית זו בגין הכספים שכבר הופקדו על ידי המבוטח למסלול, עד לתום תקופת הבטחה.
ב.	מובהר כי החברה יכולה לקבוע שיעור ריבית שונה במסלולים בעלי תקופות הבטחה שונות, והכל בכפוף לסעיף 7 לתנאים הכלליים.
ג.	במידה והחליטה החברה על שינוי בריבית, יזכו הפקדות חדשות למסלול בריבית כפי שקבעה החברה באותה עת. שינוי ריבית כאמור לא יחול על כספים אשר הופקדו למסלול לפני מועד השינוי והכל בכפוף לסעיף 7 לתנאים הכלליים.
ד.	שיעור הריבית במסלול מבטיח התשואה לא יפחת מ- 50% מתשואת אג"ח ממשלתיות צמודות מדד, לתקופות הבטחה דומות תוך מתן משקל להוצאות החברה והכל בהתאם לשיקול דעתה, ובכפוף לסעיף 7.4 לתנאים הכלליים.

