

נספח 1953 תכנית המשך לתגמולים לעצמאים

מטרתו של נספח זה לאפשר למבוטח, בתום תקופת הביטוח למשוך את ערך הפדיון של תכנית קופה לתגמולים ו/או תכנית קופה לא משלמת לקצבה, כולו או חלקו, ולהעבירו לתכנית קופה משלמת לקצבה (להלן "תכנית המשך") שתאפשר קבלת קצבה בתנאים המפורטים בנספח זה.

מובהר כי אופן העברת ערך הפדיון של תכנית קופה לתגמולים ו/או תכנית קופה לא משלמת לקצבה לתכנית המשך יעשה באמצעות משיכתו מתכנית קופה לתגמולים ו/או מתכנית קופה לא משלמת לקצבה, לפי העניין, והפקדתו בתוכנית המשך, וזאת בכפוף להסדר התחיקתי ולשינויים שעשויים לחול בו מנת לעת.

בחר המבוטח באפשרות זו, ינוכה מערך הפדיון לתכנית המשך כל מס שניכוי יתחייב, אם יתחייב, באותו מועד בהתאם להסדר התחיקתי. עד שלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח, תפנה החברה למבוטח ותיידע אותו בדבר האפשרות להעביר את ערך הפדיון של תכנית קופה לתגמולים ו/או תכנית קופה לא משלמת לקצבה, כולו או חלקו (להלן - "ערך הפדיון לתכנית המשך"), לתכנית המשך שתאפשר קבלת קצבה חודשית, והכל בתנאים המצטברים המפורטים להלן:

1.

המבוטח העביר את בקשתו בכתב לחברה, לפחות 45 ימים לפני המועד שבו הוא חפץ לקבל קצבה ובלבד שבמועד התחלת קבלת הקצבה לא יהיה גילו נמוך מגיל פרישה מוקדמת כהגדרתו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004, כפי שיהיה במועד קבלת הקצבה (להלן - "הבקשה לקצבה").

2. המבוטח יהיה רשאי לבחור בתשלום קצבה בהתאם לאחד ממסלולי הקצבה שלהלן:

2.1

מסלולי קצבה בהם מקדמי ההמרה מגלמים הבטחת תוחלת חיים:

2.1.1 תשלום קצבה חודשית למבוטח לכל חייו ולפחות למשך תקופה מובטחת של 240 תשלומי קצבה חודשיים, כמפורט בטבלה בנספח א' לתכנית המשך (להלן - "מסלול קצבה א").

2.1.2 תשלום קצבה חודשית למבוטח לכל חייו ולפחות למשך תקופה מובטחת של 300 תשלומי קצבה חודשיים, כמפורט בטבלה בנספח א' לתכנית המשך (להלן - "מסלול קצבה ב").

2.1.3 תשלום קצבה חודשית למבוטח לכל חייו ולפחות למשך תקופה מובטחת של 360 תשלומי קצבה חודשיים, כמפורט בטבלה בנספח א' לתכנית לקצבה (להלן - "מסלול קצבה ג").

2.1.4 בחר המבוטח במסלול קצבה א' או במסלול קצבה ב' או במסלול קצבה ג', תשלם החברה למבוטח קצבה חודשית כמפורט בטבלה בנספח א' לתכנית המשך. 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, שיימונו ממועד התחלת תשלום הקצבה החודשית למבוטח.

2.1.5 הקצבה החודשית שתשלם החברה תיקבע על פי מינו של המבוטח, גילו בתחילת תשלום הקצבה, תקופת ההבטחה ועל פי השנה הקלנדרית שבה התחיל תשלום הקצבה. לענין זה "תקופת ההבטחה" - 240 או 300 או 360 חודשים בהם תשולם הקצבה למבוטח (או לאחר פטירתו המשך התשלום למוטבים עד להשלמת 240, 300 או 360 תשלומים מיום שהחלו להשתלם למבוטח), בהתאם לבחירתו בבקשה לקצבה.

2.1.6 החלה החברה לשלם למבוטח קצבה בשנת 2007, יהיה זכאי המבוטח לקצבה חודשית אשר תחושב על ידי חלוקת ערך הפדיון לתכנית המשך במקדם המרה, אשר יקבע בהתאם למינו של המבוטח ולגילו במועד התחלת תשלום הקצבה, כמפורט בטבלה בנספח א' לתכנית המשך.

2.1.7 התחיל המבוטח לקבל קצבה חודשית בשנה שלאחר שנת 2007, יגדל מקדם ההמרה בשנה זו לעומת מקדם ההמרה הנקוב בטבלה לשנת 2007 כמפורט להלן:

$$M_{x,2007} - \text{מקדם המרה בשנת 2007 למבוטח בגיל } X$$

$$D_x - \text{שיעור ההגדלה במקדם ההמרה למבוטח בגיל } X$$

$$Y - \text{שנת פרישה } (Y > 2007)$$

$$M_{x,y} = M_{x,2007} * (1 + D_x * (Y - 2007))$$

שיעור ההגדלה השנתי, ייקבע בהתאם לתקופת ההבטחה שבחר המבוטח, למינו ולגילו בעת התחלת ביצוע תשלומי הקצבה.

2.2

מסלולי קצבה בהם מקדמי ההמרה אינם מובטחים:

2.2.1 תשלום קצבה חודשית למבוטח לכל חייו, ולאחר מותו תשלום קצבה (במלואה או בחלקה) לבת זוגו למשך כל חייה (להלן - "מסלול קצבה ד"). החברה תיקבע את הקצבה החודשית שתשולם למבוטח מערך הפדיון לתכנית המשך, 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 שתשולם לבת זוגו של המבוטח לאחר מותו.

לאורך סעיף זה יראו כבת זוגו של המבוטח כבת זוג שאותה פטירה מסר המבוטח בכתב לחברה במועד בחירתו זה, ושעל בסיס נתונים אלו ערכה החברה את חישוב הקצבות לו יהיה זכאי המבוטח ובמקרה פטירתו לבת זוגו אחריו.

למען הסר ספק, מובהר בזה, שהמבוטח אינו תשאי לשנות את פרטי בת הזוג לאחר שהחל לקבל מהחברה קצבה חודשית על פי מסלול זה.

בעת בחירת תשלום קבלת קצבה על פי מסלול זה, יוכיח המבוטח לחברה את תאריך הלידה של בת זוגו באמצעות תעודה לשביעות רצון החברה.

מובהר כי במידה והמבוטח היו אישה, יחול האמור לעיל על המבוטחת ועל בן זוגה, בשינויים המחוייבים.

2.2.2 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 ה"). החברה תיקבע את הקצבה החודשית שתשלום מערך הפדיון לתכנית ההמשך על פי מיום 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 סעיף 2.1.7-2.1.5 לעיל, בשינויים המחוייבים.

3. תנאים כלליים לכל מסלולי הקצבה

<p>3.1 לא בחר המבוטח באף אחת מהאפשרויות שלעיל, יחשב כאילו בחר במסלול קצבה א' כאמור בסעיף 2.1.1 לעיל.</p>	
<p>3.2 ביום בו יחל המבוטח לקבל תשלומי קצבה, יועבר ערך הפדיון לתכנית המשך למסלול השקעות כללי (גמלא) או לכל מסלול אחר שתקבע החברה באישור הממונה.</p>	
<p>3.3 החל המבוטח לקבל קצבה על פי נספח זה ישנתנה סכומה מדי חודש בחודשו על פי תוצאותיהן של השקעות בניכוי הריבית שעל פיה חושב סכום הקצבה החודשית ובכפוף להוראות המתאימות לענין זה.</p>	
<p>3.4 הקצבה החודשית תשולם בתוך 7 ימים מתום תקופת הביטוח או תוך שבוע ימים מיום שהוגשו לחברה המסמכים הנדרשים בפוליסה לענין זה, לפי המאוחר, ובכפוף להסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.</p>	
<p>3.5 לאחר התחלת תשלום הקצבה הראשונה, לא יהיה זכאי המבוטח לפדות את הפוליסה או לשלם אליה תשלומים תקופתיים נוספים, בגין ערך הפדיון לתכנית המשך.</p>	
<p>3.6 למען הסר ספק מובהר בזה שהמעבר לתכנית המשך ותשלום הקצבה למבוטח יבוצע בכפוף לתקנות מס הכנסה ולהסדר התחיקתי.</p>	
<p>3.7 המבוטח יהיה רשאי לחלק את ערך הפדיון לתכנית המשך בין מסלולי הקצבה השונים ולבחור מועדים שונים לתחילת תשלום הקצבה והכל בהתאם לאישורה של החברה.</p>	
<p>3.8 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 המשך, בתשלום חד-פעמי במקום תשלום הקצבה, בכפוף להסדר התחיקתי.</p>	
<p>3.9 היוון קצבה</p> <p>3.9.1 המבוטח יהא רשאי למשוך את הכספים בסכום חד פעמי ובלבד שסכום הקצבה אשר יוותר לתשלום חודשי לאחר המשיכה לא יפחת מסכום הקצבה המזערי.</p> <p>הסכום החד-פעמי יחושב כמכפלת סכום הקצבה אותה מבקש המבוטח למשוך בסכום חד פעמי במקדם הקצבה לפיו הומר החיסכון המצטבר.</p> <p>3.9.2 מבוטח אשר בחר במסלול קצבה א', ב' או ג' בתכנית המשך יהיה רשאי 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.</p> <p>3.9.2.1 הסכום המהוון יחושב על פי סכום הקצבה נכון למועד תחילת תשלומה, שיעור ההיוון ותקופת ההיוון על פי בחירת המבוטח ובהתאם לטבלה המצורפת בנספח ב' לתכנית המשך להלן.</p> <p>3.9.2.2 במהלך תקופת ההיוון תשולם למבוטח קצבה חודשית בשיעור מוקטן, בהתאם לשיעור ההיוון.</p> <p>3.9.2.3 מתום תקופת ההיוון, תשולם למבוטח הקצבה החודשית לה היה זכאי במועד התחלת תשלום הקצבה, אלמלא ההיוון, כשהיא צמודה לתוצאות השקעות, בניכוי הריבית שעל פיה חושב סכום הקצבה החודשית ובכפוף להוראות המתאימות לענין זה.</p> <p>3.9.2.4 נפטר המבוטח לפני תום תקופת ההיוון, תשולם למוטב קצבה חודשית בשיעור המוקטן, בהתאם לשיעור ההיוון, עד לתום תקופת ההיוון, ובסיומה תשולם למוטב הקצבה אלמלא ההיוון, עד לתום תקופת ההבטחה.</p> <p>3.9.3 הבקשה להיוון קצבה תצורף לבקשת הקצבה. המבוטח יהיה רשאי לחזור בו מבקשת היוון הקצבה בכל שלב לפני מועד ביצוע תשלום ההיוון למבוטח.</p> <p>3.9.4 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>3.9.5 מובהר, כי האמור בסעיף זה כפוף להסדר התחיקתי כפי שיהיה בתוקף מעת לעת. בחר המבוטח באפשרות ההיוון, ינוכה מהסכום המהוון כל סכום מס שניכיו יתחייב באותו מועד בהתאם להסדר התחיקתי.</p> <p>3.9.6 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 תנהג החברה כמפורט בהוראות סעיף 20 לתנאים הכלליים.</p> <p>3.9.7 הגדרתם של המונחים בתכנית המשך תקבע בהתאם להגדרת המונחים בסעיף ההגדרות שבתנאים הכלליים אליהם צורפה תכנית המשך ובסעיף ההגדרות בתכנית קופה משלמת לקצבה המצורפת לפוליסה זו.</p>	

4. דמי ניהול

במהלך תשלום הקצבה בתכנית המשך, תהיה החברה רשאית לגבות עד 0.5% דמי ניהול מהחיסכון המצטבר.

5. התיישנות

על הזכות לקבלת קצבה בהתאם לתנאי הפוליסה, לא חלה התיישנות והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי לענין טיפול בנכסים ללא דורש.

נספח א' - מקדמי המרה למבוטח על פי סעיף 2 לתכנית המשך

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 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	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	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	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 0.5%.
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' - היוון (סעיף 3.9.2 לתכנית המשך)

3.5% 100 ש"ח						ריבית היוון גמלא חודשית
שנות היוון						
5	4	3	2	1		שיעור קצבה מהוונת
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%