

1. הגדרות ופרשנות

בפוליסה זו יתפרשו המונחים הבאים כדלקמן:

אג"ח	אגרת חוב כהגדרתה בחוק החברות, התשנ"ט - 1999 לרבות אגרת חוב שהפניקה המדינה ואגרת חוב שהפניקה אגודה שיתופית.
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.
דמי ניהול מהחיסכון המצטבר	סכום המנוכה מהחיסכון המצטבר אשר שיעורו מפורט להלן בסעיף 10 ובדף פרטי הביטוח.
דמי ניהול מהתשלום התקופתי	סכום המנוכה מידי חודש מהתשלום התקופתי אשר שיעורו מפורט להלן בסעיף 10 ובדף פרטי הביטוח.
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 התכנית להון והתכנית לקצבה, דמי ניהול, מקדמי הקצבה וכיו"ב. בכל מקרה של שינוי בפוליסה שיגרו, על פי תנאיה, שינוי בדף פרטי הביטוח, תשלח החברה למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן, בציורף הסבר לגבי השינוי, ועדכון זה יחשב כהסכמת החברה לאורך סעיף 22.2 להלן.
הסדר התחיקתי	חוק הפיקוח על שירותים 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 וכן החוקים והתקנות שהוזכרו בפרק ההגדרות והוראות הממונה, אשר יסדירו את התנאים החלים על המבוטח והחברה בקשר עם פוליסה זו.
הפקדה חד פעמית	כל הפקדה שאינה תשלום תקופתי או שאינה תשלום תקופתי המשולם באיחור.
הפקדות לחיסכון	התשלום התקופתי בניכוי דמי הניהול מהתשלום התקופתי ובניכוי הפרמיה.
הצעה לביטוח	טפסים שמולאו ונחתמו על ידי המבוטח בטרם קבלתו לביטוח והמהווים פניה לחברה בהצעה שיערך ביטוח עבורו ושעל בסיס האמור בהם נאותה החברה לבטחו.
חברה	הפניקס חברה לביטוח בע"מ.
חוק חוזה הביטוח	חוק חוזה הביטוח, התשמ"א - 1981.
חוק קופות גמל	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005.
חיסכון מצטבר	ההפקדות לחיסכון, בתוספת הפקדות חד פעמיות, ככל שהיו, כשהן משוערכות בהתאם לסעיף 11 להלן ובהתאם להוראות כל מסלול השקעה בו הופקדו.
ערך פדיון	החיסכון המצטבר בניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר.
יום משיכת כספים	היום בו נמשכו בפועל כספים ממסלול השקעה והוא היום האחרון שבו מקפו חוחים בגין הכספים שנמשכו.
יום עסקים	כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד - 1994.
כיסויים ביטוחיים	הכיסויים הביטוחיים אותם ביקש המבוטח לרכוש, המפורטים בדף פרטי הביטוח ובכפוף לאמור בפרק הכיסויים הביטוחיים.
מבוטח	האדם ששמו נקוב בפוליסה כמבוטח.
מדד	מדד המחירים לצרכן (כולל פירות 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.
מדד יסודי	המדד האחרון הידוע ב-1 בחודש של תחילת הביטוח. המדד הבסיסי מותאם למדד חודש ינואר-1959 (100 נקודות) מחולק ב-1000.
מוטב	מי שנקבע ככאי, בהתאם לתנאי הפוליסה, לתגמולי הביטוח בקחת מקרה הביטוח.
ממונה	הממונה על שוק ההון, הביטוח והחיסכון כהגדרתו בחוק קופות גמל.
מסלול השקעה ברירת המחל	מסלול השקעה "כללי ו" או כל מסלול אחר שיבוא במקומו על פי החלטת החברה ובכפוף לאישור הממונה.

<p>מסלול השקעה</p>	<p>כל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בפרק מסלולי ההשקעה, הפתוחים להשקעה, והכל בהתאם לאמור להלן בסעיף 8 לפוליסה.</p>
<p>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 להון - תום תקופת הביטוח כמפורט בדף פרטי הביטוח ובתכנית לקצבה - תאריך התחלת תשלום הקצבה.</p>
<p>פוליסה</p>	<p>חוזה הביטוח שבין המבוטח לבין החברה לרבות ההצעה לביטוח, דף פרטי הביטוח וכל נספח ותוספת המצורפים לו.</p>
<p>פוליסה מוקפאת</p>	<p>פוליסה או כל חלק ממנה שהתשלום התקופתי בינה הופסק במלואו.</p>
<p>פרמיה</p>	<p>חלק מהתשלום התקופתי המשולם לחברה בגין הכיסויים הביטוחיים שנרכשו.</p>
<p>צו הפיקוח</p>	<p>צו הפיקוח על עסקי ביטוח (תכניות ביטוח חדשות ושינוי תוכניות), התשמ"א - 1981.</p>
<p>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 כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004, כפי שיהיה במועד תחילת הביטוח. מובהר כי אין באמור לעיל כדי למנוע החרגות אישיות בכיסוי הביטוחי לאובדן כושר עבודה, בין אם לכל תקופת הביטוח ובין אם לחלק ממנה, כפי שנקבעו כתוצאה מהליך חיתום שערכה החברה. המבוטח תשאי לבקש להאריך את תקופת הביטוח של מרכיב החיסכון עד לגיל 80. החברה תשאית לאשר את הארכת תקופת הביטוח לכיסויים הביטוחיים, כולם או חלקם, מעבר למועדים הנקובים ברישא ההגדרה.</p>
<p>תכנית להון</p>	<p>תכנית ביטוח חיים להון, הכלולה בפוליסה כחלק בלתי נפרד ממנה ושאושרה על פי צו הפיקוח.</p>
<p>תכנית לקצבה</p>	<p>תכנית ביטוח חיים לקצבה, הכלולה בפוליסה כחלק בלתי נפרד ממנה ושאושרה על פי צו הפיקוח.</p>
<p>תמהיל השקעות</p>	<p>הרכב מסלולי ההשקעה שנבחר בהתאם להוראות סעיף 6 להלן.</p>
<p>תקנות דרכי ההשקעה</p>	<p>תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א - 2001, כפי שתחולנה מעת לעת, וכל תקנות שיבואו במקומן.</p>
<p>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>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 מפורש שהמבוטח חי ביום קבלת התשלום התקופתי 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 בהצעת ביטוח 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 הביטוח 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 בהצעת ביטוח 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 בהצעת ביטוח 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 ויחולקו בין התכנית להון והתכנית לקצבה כך שלתכנית לקצבה תועבר התקרה בהתאם להסדר התחיקתי והיתרה תועבר לתכנית להון. הכספים יושקעו 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 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 חידוש הפוליסה לאחר הקפאתה מכל סיבה שהיא בכפוף לתנאי חיתום שהגדירה החברה במועד בקשת החידוש ואישור 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 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 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 כי הוא ענין מהותי, דינה כדין 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>3.2.2 קרה מקרה הביטוח לפני שנתבטלה הפוליסה מכח האמור לעיל אין החברה חייבת אלא בתגמולי ביטוח מופחתים בשיעור יחסי שהוא כיחס שבין הפרמיה שהיתה משתלמת כמקובל אצלה לפי המצב לאמיתו לבין הפרמיה המוסכמת והיא פטורה כליל בכל אחת מאלה:</p> <p>3.2.2.1 התשובה ניתנה בכוונת מרמה.</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>	<p>3.2</p>
4. התשלום התקופתי והפקדות חד פעמיות	
<p>התשלום התקופתי בגין חודש כלשהו ישולם בזמני הפרעון הקבועים בדף פרטי הביטוח. בכל שינוי בזמני הפרעון שיחול לבקשת המבוטח, תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן כהגדרת "דף פרטי הביטוח" שלעיל.</p> <p>חובת ביצוע התשלום התקופתי נפסקת עם ביצוע התשלום התקופתי שזמן פרעונו חל לאחורונה לפני מות המבוטח או בתום תקופת הביטוח, לפי המוקדם מביניהם (פרט לתשלומים תקופתיים שלא שולמו במועדם ושזמן פרעונם חל קודם לכן).</p>	<p>4.1</p>
<p>מועד גביית התשלום התקופתי בהוראת קבע יהיה על פי קביעת החברה.</p>	<p>4.2</p>

<p>4.3 כל תשלום תקופתי, לאחר תשלומו לפוליסה, יחולק בין התכנית להון והתכנית לקצבה, בהתאם להוראות המבוטח כאמור בסעיף 5, לאחר מכן תנוכה עלות הכיסוי הביטוחי וימנו דמי ניהול מהתשלום התקופתי כולו. היתרה (כלומר - ההפקדה לחיסכון), תושקע במסלולי ההשקעה בהתאם לבחירת המבוטח כאמור בסעיף 6 וימנו ממנה דמי ניהול מהחיסכון המצטבר.</p>	4.3
<p>4.4 כל תשלום תקופתי ששולם יירשם בחשבון הפוליסה על פי הוראות ההסדר התחיקתי.</p>	4.4
<p>4.5 התשלום התקופתי יהיה צמוד למודד הידוע ביום תשלומו ביחס למודד היסודי, המצוין בדף פרטי הביטוח.</p>	4.5
<p>4.6 לפרמיה ששולמה באיחור יתווספו במועד התשלום ריבית פיגורים והפרשי הצמדה בשיעור שלא יעלה על הקבוע בחוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א - 1961 שיחושבו החל מהמועד הידוע בראשון לחודש שבו היה צריך להשתלם התשלום התקופתי ועד למועד התשלום בפועל (להלן - "הסכום בפיגור").</p>	4.6
<p>4.7 לא שולם התשלום התקופתי או חלקו במועד, ולא שולם גם תוך 15 ימים לאחר שהחברה דרשה לשלמו, תשאית החברה להודיע למבוטח בכתב כי הפוליסה תתבטל כעבור 21 ימים נוספים אם הסכום שבפיגור לא יסולק לפני כן, והכול בכפוף לחוק חוזה הביטוח.</p>	4.7
<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>	4.8
<p>4.9 המבוטח, יהיה שאי להפקיד הפקדות חד פעמיות לפוליסה בכפוף להסדר התחיקתי. במועד ביצוע כל הפקדה חד פעמית תקבע החברה את מקדמי הקיצבה שיחולו על אותה הפקדה חד פעמית בהתאם למקדמי הקיצבה שיהיו מקובלים בחברה במועד תשלום ההפקדה החד פעמית.</p>	4.9
5. חלוקת התשלום התקופתי בין התכנית להון והתכנית לקצבה	
<p>5.1 פוליסה זו כוללת, כחלק בלתי נפרד הימנה, את תנאי התכנית להון והתכנית לקצבה, כפי שנבחרו על ידי המבוטח.</p>	5.1
<p>5.2 במועד הגשת ההצעה לביטוח ו/או מעת לעת, ייתן המבוטח הוראות בכתב לגבי אופן חלוקת התשלום התקופתי שיופקד לפוליסה ממועד זה ואילך, בין התכנית להון והתכנית לקצבה, וזאת בכפוף לתקנות מס הכנסה ולהסדר התחיקתי.</p>	5.2
<p>5.3 החל ממועד מתן ההוראות על ידי המבוטח, יחולק התשלום התקופתי, מדי חודש בין התכנית להון והתכנית לקצבה בהתאם להוראות המבוטח ועל פי תמהיל ההשקעות שנקבע כאמור בסעיף 6. במקרה בו שינה המבוטח את הוראותיו לגבי חלוקת התשלום התקופתי בין התכנית להון והתכנית לקצבה, יחולק התשלום התקופתי בהתאם להוראות החדשות, החל מה- 1 לחודש בו התבקש השינוי, אלא אם כן ביקש המבוטח להחיל את השינוי רטואקטיבית למועד השינוי. מובהר כי בכל מקרה לא יתאפשר שינוי רטואקטיבי לשנת מס קודמת.</p>	5.3
<p>5.4 בכל הפקדה חד פעמית שתופקד בפוליסה יורה המבוטח לחברה את חלוקתה בין התכנית להון והתכנית לקצבה. לא ניתנה הוראה כאמור על ידי המבוטח, תופקד מלוא ההפקדה החד פעמית לתכנית להון.</p>	5.4
<p>5.5 שינה המבוטח את הוראותיו באשר לחלוקת התשלום התקופתי, בין התכנית להון והתכנית לקצבה, תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מועדן כמפורט בהגדרת "דף פרטי הביטוח" שלעיל.</p>	5.5
6. בחירת מסלולי ההשקעה, שינוי הבחירה והעברה בין מסלולי השקעה	
<p>6.1 במועד הגשת ההצעה לביטוח וכן מעת לעת, יקבע המבוטח בהוראה בכתב, את תמהיל ההשקעות של ההפקדות לחיסכון. בחירת תמהיל השקעות תעשה מתוך מסלולי ההשקעה שיהיו פתוחים באותה עת. שינה המבוטח את הוראותיו באשר לחלוקת ההפקדות לחיסכון בין מסלולי ההשקעה השונים, תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מועדן כמפורט בהגדרת "דף פרטי הביטוח" שלעיל. לא בחר המבוטח בתמהיל השקעות כלשהו, תופקדה ההפקדות לחיסכון במסלול השקעה ברירת מחדל.</p>	6.1
<p>6.2 בכפוף לאישור החברה, תשאי המבוטח, לבחור תמהיל השקעות המורכב ממספר מסלולי השקעה קיימים באותו מועד, ובלבד שלא יופקדו בכל מסלול השקעה שנבחר פחות מ- 10% מסך התשלום התקופתי ו/או ההפקדה חד פעמית.</p>	6.2
<p>6.3 המבוטח תשאי 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 שיוקנו מכוחו. הודעת השינוי תימסר לחברה בכתב והשינוי יתבצע, אלא אם נקבע מועד אחר בהסדר התחיקתי, בתוך 4 ימי עסקים מיום קבלת ההודעה בחברה.</p>	6.3
<p>6.4 מובהר כי העברת כספים ממסלול השקעה אחד למשנהו, לא תחשב כמשיכה כהגדרתה בהסדר התחיקתי.</p>	6.4
<p>6.5 כספים המועברים ממסלול השקעה אחד למשנהו, יזכו 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.</p>	6.5
<p>6.6 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. בהעדר הוראות תקפות, תופקד ההפקדה החד פעמית במסלול השקעה ברירת המחדל.</p>	6.6
7. העברת חיסכון מצטבר או חלקו למסלול מבטיח תשואה	
<p>7.1 לאחר ששולמו לפוליסה 60 תשלומים תקופתיים, יהיה זכאי המבוטח, להעביר עד 50% מערך הפדיון שנצבר בפוליסה לאותו מועד (להלן - "ערך הפדיון למסלול"), אל מסלול השקעה מבטיח תשואה (להלן בסעיף זה - "המסלול") והכל בכפוף לסעיף 23 לחוק קופות גמל ולתקנות שיוקנו מכוחו, לפקד ההשקעות ולאמור בסעיף זה.</p>	7.1

<p>7.2 החברה תציג בפני מבטוח 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"). המבטוח יהיה רשאי לבחור באחת או יותר מבין האפשרויות. תקופת ההבטחה על פי המסלול הינן בין 3 שנים ל- 15 שנים, בשנים שלמות. במועד הבחירה יבחר המבטוח את שיעור הכספים שיפדה מכל מסלול השקעה בו היו מושקעים עד לאותו מועד ושיועבר למסלול. העברת הכספים תתבצע בתוך 10 ימי עסקים מיום הגשת בקשת המבטוח כאמור בסעיף זה.</p>	<p>7.2</p>
<p>7.3 ערך הפדיון למסלול ישא ריבית דריבית שנתית שיעור 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>7.4 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. המבטוח יתבקש לאשר את שיעור הריבית כאמור בטרם העברת ערך הפדיון למסלול.</p>	<p>7.4</p>
<p>7.5 העברת ערך הפדיון למסלול או חלקו תתאפשר במידה והתמלאו כל התנאים הבאים: 7.5.1 נכון למועד הבקשה שולמו לפוליסה 60 תשלומים תקופתיים. 7.5.2 הפוליסה אינה מוקפאת, אלא אם הסכימה לכך החברה מראש. 7.5.3 ערך הפדיון המועבר למסלול יהיה בסכום שלא יפחת מ- 100,000 ש"ח, צמוד למדד הידוע ביום 1.1.2007, לכל העברה.</p>	<p>7.5</p>
<p>7.6 מובהר בזה שהמבטוח יהיה רשאי להפקיד למסלול רק כספים מתוך ערך הפדיון ולא מהתשלום התקופתי.</p>	<p>7.6</p>
<p>7.7 90 יום לפני תום תקופת ההבטחה הנקובה במסלול, תפנה החברה למבטוח בבקשה למתן הוראות לגבי תמהיל ההשקעות אליו יופקד החיסכון המצטבר שנצבר במסלול. לא ניתנו הוראות כאמור, יועבר החיסכון המצטבר במסלול למסלול השקעה ברירת המחדל.</p>	<p>7.7</p>
<p>7.8 סיוג הוראות הוראות סעיף 6 לעניין בחירת מסלולי השקעה בגין ההפקדות לחיסכון, הוראות סעיף 10 להלן לענין גביית דמי ניהול והוראות סעיף 11 להלן לגבי חישוב תשואה לא יחולו על הכספים המועברים למסלול.</p>	<p>7.8</p>
<p>7.9 המבטוח 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: 7.9.1 ביצוע הפדיון יהיה בכפוף להסדר התחיקתי ולהוראות סעיף 12 להלן. 7.9.2 הפדיון ו/או העברת הכספים שנצבחו במסלול השקעה זה יבוצע לאחר ניכוי עמלת פרעון מוקדם כמפורט להלן: 7.9.2.1 לפני תום שנתיים מתאריך הפקדת ערך הפדיון למסלול זה, תשלם או תעביר החברה את הקרן בתוספת 90% מהריבית, ללא הצמדה. 7.9.2.2 לאחר תום שנתיים מתאריך הפקדת ערך הפדיון למסלול זה, אך לפני תום תקופת ההבטחה, תשלם או תעביר החברה את יתרת הקרן, בתוספת 90% מהפרשי הריבית והצמדה, המחושבים עד למועד מימוש הכספים ממסלול זה, מהמדד הידוע ביום הפקדת החיסכון המצטבר למסלול זה ועד למדד הידוע ביום המימוש.</p>	<p>7.9</p>
<p>7.10 לצורך הבטחת התחייבויותיה הכספיות על פי תנאי המסלול, תפריש החברה הון כאמור בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (הון עצמי מינימלי המדרש ממבטוח), התשנ"ח - 1998.</p>	<p>7.10</p>
<p>7.11 למען הסר ספק מובהר בזאת שמסלול זה יהיה פתוח להעברת כספים, בכל עת, אלא אם אישר הממונה את סגירתו.</p>	<p>7.11</p>
<p>8. ניהול וביצוע השקעות, ניהול חשבונות ודיווח</p>	
<p>8.1 ניהול ההשקעות במסלולי ההשקעה יעשה בכפוף להוראות תקנות דרכי ההשקעה לענין התחייבויות מבטיחות תשואה ולהתחייבויות שאינן מבטיחות תשואה.</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>8.2</p>
<p>8.3 השקעת ההפקדות לחיסכון שהופקדו במסלולי ההשקעה שנבחרו, תיעשה לא יאוחר מיום העסקים העוקב לקבלת הכספים על ידי החברה.</p>	<p>8.3</p>
<p>8.4 ההשקעות במסלולי ההשקעות (להלן - "ההשקעות"), תבוצענה בהתאם לתקנות דרכי ההשקעה ולמדיניות ההשקעה של כל מסלול השקעה, כפי שנקבעה על ידי האורגנים המוסמכים של החברה וכפי שאושרה על ידי הממונה ובכפוף לאמור בסעיף 9 להלן. ההשקעות תנוהלנה בנפרד מיתר השקעות החברה ויערכו בגין חשבונות נפרדים.</p>	<p>8.4</p>
<p>8.5 כל פתיחה או סגירה של מסלול השקעה וכן שינוי במדיניות ההשקעה של מסלול השקעה, כפופים לאישור הממונה.</p>	<p>8.5</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 ומבלי להעדיף כל ענין ו/או שיקול על פני ענין המבטוחים והכל בתום לב, בזוהיחת נאמנות ובשקיפה סבירה.</p>	<p>8.6</p>
<p>8.7 החברה תשקול, בין השאר, בעת קבלת החלטה על השקעותיה: 8.7.1 אפשרויות השקעה חלופיות מאותו סוג, תוך מתן משקל לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס ביניהם. 8.7.2 כאשר ההשקעה הינה השקעה בניחות 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>8.7</p>
<p>8.8 בכל עת תשאית החברה לבצע פעולות מכירה, קניה, השאלה של נכסים 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 המבטוחים.</p>	<p>8.8</p>

8.9 חרג היקף הנכסים מסוג מסוים במסלול השקעה 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.

דיווח על החריגה ממדיניות ההשקעה ואופן תיקונה יימסר לוועדת ההשקעות בישיבתה הקרובה למועד החריגה, ולממונה - אחת לרבעון.

8.10 חרטה החברה זמנית ממדיניות ההשקעות בכל מסלול השקעה לתקופה שאינה עולה על 14 ימי עסקים, או לא עמדה 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.

9. סגירה ופתיחה של מסלולי השקעה

9.1 החברה תשאית לסגור מסלולי השקעה, תוך קביעת סוג הסגירה, על פי אחת מהאפשרויות הבאות, ובתנאי שהתקבל אישור הממונה:

9.1.1 סגירת מסלול ההשקעה מפני הפקדת כספים חדשים כלשהם.

9.1.2 סגירת מסלול ההשקעה לחלוטין, כלומר - הכספים שנצברו במסלול השקעה זה יועברו למסלול השקעה אחר.

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).

9.3 החליטה החברה על סגירת מסלול השקעה כמפורט בסעיף זה, תשלח הודעה על כך למבוטח, לפחות 45 יום טרם סגירת מסלול ההשקעה, בה תבקש החברה מהמבוטח לקבוע מסלול השקעה חלופי להפקדת כספים חדשים ו/או להעברת כספים צבורים (בכפוף לסעיף 23 לחוק קופות גמל ולתקנות שיותקנו לפיו). לא קבע המבוטח מסלול השקעה חלופי תוך 30 יום ממשלוח ההודעה, יועברו כספי הפוליסה למסלול השקעה ברירת מחדל. הודעה על שינוי מסלול ההשקעה ו/או על העברת הכספים הצבורים תישלח למבוטח תוך 30 יום מביצוע השינוי. בכל שינוי בחלוקת ההפקדות לחיסכון שישלמו החל מאותו מועד, בין מסלולי ההשקעה כתוצאה מהאמור בסעיף זה, תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן כמפורט בהגדרת "דף פרטי הביטוח" שלעיל.

9.4 החברה תהיה תשאית לפתוח מסלולי השקעה חדשים, והכל בתנאי שהתקבל אישור הממונה לפתיחת אותו מסלול השקעה.

10. דמי ניהול

10.1 דמי ניהול מהתשלום התקופתי יהיו בשיעור המפורט בדף פרטי הביטוח שלא יעלה על השיעור המפורט בטבלה שלהלן, בהתאם למספר התשלומים התקופתיים ששולמו לפוליסה:

מס' תשלומים תקופתיים	דמי ניהול מהתשלום התקופתי
1 עד 12 (כולל)	9%
13 עד 24 (כולל)	9%
25 עד 36 (כולל)	9%
37 עד 48 (כולל)	8%
49 עד 60 (כולל)	8%
61 עד 72 (כולל)	8%
73 עד 84 (כולל)	7%
85 עד 96 (כולל)	6%
97 עד 108 (כולל)	5%
109 עד 120 (כולל)	4%
121 ואילך	3%

10.1.2 למען הסר ספק מובהר כי תקופות בהן היה המבוטח בריסק זמני, לא יחשבו כתקופות בהן שולמו תשלומים תקופתיים לפוליסה.

10.1.3 מהפקדה חד פעמית לא ינוכו דמי ניהול מהתשלום התקופתי.

10.1.4 הארכה תקופת הביטוח מעל לגיל 67, לא ייגבו דמי ניהול מהתשלום התקופתי לאחר הגיעו של המבוטח לגיל זה.

10.2 דמי ניהול מהחיסכון המצטבר

10.2.1 החברה תגבה דמי ניהול מהחיסכון המצטבר בשיעור שנתי, כמפורט בדף פרטי הביטוח, שלא יעלה על 1.20%. 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, לשיעור דמי ניהול מהתשלום התקופתי ולסכום החיסכון המצטבר בפוליסה והכול כמפורט בדף פרטי הביטוח.

10.2.3 למחת האמור לעיל, במהלך תשלומי הקצבה לפי התכנית לקצבה תגבה החברה דמי ניהול מהחיסכון המצטבר בשיעור שנתי של 0.5%.

10.2.4 במהלך הפדיון לשיעורים כאמור בתכנית להון, תיגבה החברה דמי ניהול מהחיסכון המצטבר בשיעור הנקוב בדף פרטי הביטוח, ובמהלך תשלום הקצבה החודשית בהתאם לתכנית ההמשך לתכנית להון, תיגבה החברה דמי ניהול מהחיסכון המצטבר בשיעור שנתי של 1%.

10.2.5 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 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 מעת לעת.

12. משיכת ערך הפדיון

12.1 **בהתאם להוראות סעיף 35 לחוק חוזה הביטוח ובהתאם להוראות סעיף 22.1 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 מלאו הסכומים שבפוליסה, הפוליסה וכל הכיסויים הביטוחיים הכלולים בה יבוטלו ממועד ביצוע הפדיון. חברת החברה בגין הכיסויים הביטוחיים, תיפסק החל מה- 1 לחודש העוקב ליום ביצוע התשלום התקופתי האחרון שלפני פדיון הפוליסה.

12.3 משיכת כספים מתוך הפוליסה תעשה בהתאם לתקנות מס הכנסה הקובעות את הזכויות למשיכת כספים בכפוף לאמור בסעיף 20 להלן ובכלל זה, במצבים הבאים (אין האמור להלן כולל את מלאו האפשרויות למשיכה ערך הפדיון בהתאם להסדר התחיקתי):

12.3.1 תשלום ערך הפדיון בתכנית להון בהגיע המבוטח לגיל 60 לפחות אם עבר חמש שנים מהיום שהחל המבוטח להפקיד כספים לתכנית להון.

12.3.2 תשלום ערך הפדיון בתכנית לקצבה כקצבה בגין מרכיב התגמולים בהגיע המבוטח לגיל 60 לפחות.

12.4 כל משיכה שלא בהתאם להוראות הדין תחוייב במס שינוכה במקור כמפורט בתקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקן שלא אושרה ותשלומים שלא כדין), 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.

12.6 ערך הפדיון ישולם, בהתאם למועדים שיפורטו בתקנות שיוותקנו 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 למודד בהתאם להסדר התחיקתי.

12.7 המבוטח יהיה רשאי לבצע פדיון חלקי של הפוליסה בכפוף לתקנות מס הכנסה ולהסדר התחיקתי. המבוטח יהיה רשאי לקבוע בבקשתו בכתב את סל ההשקעות מבין סלי ההשקעות המוכרים את ערך הפדיון ממנו יבוצע הפדיון. לא קבע כאמור, יבוצע הפדיון מכל מסלול השקעה באופן יחסי.

12.8 במועד התשלום תצרף החברה פירוט חשבון בהתאם להוראות הממונה.

12.9 למען הסר ספק מובהר כי הוראות סעיף זה כפופות להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחולו מעת לעת.

13. העברת כספים בין קופות גמל

13.1 המבוטח יהיה רשאי להעביר את ערך הפדיון (כולו או חלקו), בניכוי כל חוב החבץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלום התקופתי, לקופת גמל אחרת והכל בהתאם לתקנות מס הכנסה או להוראות סעיף 23 לחוק קופות הגמל, לתקנות שיוותקנו מכוחו ולהסדר התחיקתי.

13.2 מבלי שהדבר ממצה את מלאו האפשרויות הקיימות בהסדר התחיקתי להעברת כספים בין קופות גמל ובכפוף להסדר התחיקתי ולאפשרויות המנויות בו, יוכל המבוטח להעביר את ערך הפדיון, כולו או חלקו בתכנית לקצבה לקופת גמל לקצבה; להעביר את ערך הפדיון, כולו או חלקו בתכנית להון לקופת גמל לתגמולים.

13.3 העברת ערך הפדיון (כולו או חלקו) כאמור בסעיפים 13.1 ו- 13.2 לעיל, תבוצע בהתאם למועדים שיפורטו בתקנות שיוותקנו מכח סעיף 23 לחוק קופות גמל או בתוך 30 ימים מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה כל המסמכים הדרושים לשם ביצוע ההעברה מהחברה אליה חפץ המבוטח לבצע את ההעברה, לפי המוקדם מבין שני מועדים אלה.

13.4 בקשה להעברת כספים בין קופות גמל תוגש לחברה בכתב על גבי הטפסים שיהיו מקובלים בחברה במועד הבקשה.

13.5 במועד העברת הכספים בין קופות גמל, יינתן למבוטח פירוט חשבון בהתאם להוראות הממונה.

13.6 למען הסר ספק מובהר כי הוראות סעיף זה כפופות להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחולו מעת לעת.

14. הגדלת התשלום התקופתי וחיידוש הפוליסה

במקרה של הגדלת התשלום התקופתי, יקבע ותק התשלום התקופתי שישולם כתוצאה מכך, לענין חישוב דמי הניהול מהתשלום התקופתי, כותק הפוליסה כולה. בכפוף לאמור בהסדר התחיקתי, חיידוש הפוליסה יתאפשר במהלך 12 החודשים ממועד הקפאתה, בכפוף להוכחת מצב בריאותו של המבוטח. במקרה של חיידוש הפוליסה כאמור יקבע ותק התשלום התקופתי שישולם ממועד החיידוש לענין חישוב דמי הניהול מהתשלום התקופתי ודמי הניהול מהחיסכון המצטבר, כותק הפוליסה כפי שהיה במועד האחרון בו הופסק ביצוע התשלום התקופתי.

15. תנאים מיוחדים לעצמאיים

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:

15.1 החלת ריסק זמני כאמור בסעיף 6 לפרק הכיסויים הביטוחיים.

15.2 הקפאת הפוליסה וחיידושה כאמור בסעיף 14 לעיל.

15.3	משיכת ערך הפדיון כאמור בסעיף זולעיל.
15.4	המשך הפקדת תשלומים תקופתיים לפוליסה במעמד של עמית שכיר תוך שמירה על ותק הפוליסה בכל הקשור לשיעור דמי הניהול ומקדמי הקיצבה. 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).
16. תנאי הצמדה	
16.1	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. לעניין זה, המדד הקובע - המדד האחרון הידוע לפני ביצוע התשלום בפועל.
16.2	כל תוספת לסכום כלשהו על פי תנאי ההצמדה כאמור בסעיף זה תהווה חלק בלתי נפרד מאותו סכום.
17. קביעת המוטב ושינויו	
17.1	בכל מקרה ביטוח שאינו מות המבוטח, המוטב יהיה המבוטח.
17.2	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.
17.3	בטרם אירע מקרה הביטוח של מוות ובכפוף לאמור בסעיף לעיל, המזכה מוטב בסכום הביטוח על פי תנאי הפוליסה, רשאי המבוטח לשנות את המוטב הרשום בפוליסה.
17.4	שינוי המוטב יחייב את החברה רק לאחר שנמסרה לה הוראה בכתב על כך בחתימת המבוטח, ובתנאי שההוראה הגיעה לחברה לפני קרות מקרה הביטוח.
17.5	נפטר המוטב לפני המבוטח, יהיו יורשיו החוקיים של המוטב זכאים לקבלת תגמולי הביטוח בגין הכיסויים המשולמים במקרה מוות.
17.6	לא קבע המבוטח מוטבים למקרה מות המבוטח יהיו המוטבים יורשיו החוקיים של המבוטח.
17.7	בשום מקרה לא יהיה המבוטח זכאי לקבוע מוטב בקביעה בלתי חוזרת.
17.8	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 המקוימת על ידי בית משפט מוסמך, המורה על תשלום לאח, תהא החברה משוחררת מכל חבות כלפי אותו אחר וכלפי עובן המבוטח, לפי העניין, וכל מי שיבוא במקומו.
18. תביעות ותשלומי החברה	
18.1	במות המבוטח על המוטב ובהעדח של מוטב- על יורשיו החוקיים של המבוטח, לפי העניין להודיע לחברה על מקרה הביטוח ולהעביר לחברה את המסמכים והפרטים הבאים - העתק מאושר של תעודת פטירה מקורית, ודו"ח מפורט של החפא שטיפל במבוטח. לא טופל המבוטח על ידי חפא, תצורף תעודה על סיבת המוות ונסיבותיו.
18.2	בקרות כל מקרה ביטוח אחר על פי פרקי הכיסוי הביטוחי או הביטוחים הנוספים הכלולים בפוליסה על המבוטח להודיע לחברה על מקרה הביטוח ולהעביר לחברה את כל המידע הדרוש כמפורט בפרק הכיסוי הביטוחי הרלוונטי.
18.3	בנוסף יהיו חייבים המבוטח או המוטב, לפי העניין, למסור לחברה תוך זמן סביר לאחר שמדש לעשות כן את המידע והמסמכים הנוספים הדרושים לחברה לשם בירור חבותה, ואם אינם ברשותו עליו לעזור לחברה, ככל שיוכל, להשיגם.
18.4	כל עוד לא נאמר אחרת בהסדר התחיקתי, 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 הדרשות על פי סעיף 18.1 או 18.2 וכן 18.3 או תדחה את התביעה ותנמק בכתב את החלטתה.
18.5	כל עוד לא נאמר אחרת בהסדר התחיקתי, בתום תקופת הביטוח בתכנית להון ו/או במועד התחלת תשלום הקצבה על פי התכנית לקצבה, תשלם החברה את הסכום המגיע על פי הפוליסה בתוך 7 ימים.
18.6	הפוליסה תבוטל במות המבוטח או עם קרות 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 להון והתכנית 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.
18.7	לתשלומי החברה ששולמו לאחר 30 ימים מיום הגשת התביעה תיווסף ריבית צמודה בהתאם לשיעורה בהסדר התחיקתי.
18.8	תמה תקופת הביטוח ולא נמסרה לחברה תביעה לתשלום תגמולי הביטוח, תפעל החברה לאיתור מוטבים בהתאם להסדר התחיקתי.
18.9	במועד תשלום כל סכום על פי סעיף זה, תשלח החברה למבוטח או למוטב (לפי העניין) דיווח, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי והנחיות הממונה ככל שתהיינה קיימות לגבי אופן חישוב הסכום המשולם.

19. הלוואות	
19.1	החברה רשאית לתת למבוטח, לפי בקשתו בכתב, הלוואה והכל בכפוף להסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת ועל פי התכנית להון והתכנית לקצבה, לפי הענין.
19.2	הלוואה תינתן לפי תנאים ולפי שיעור הריבית אשר יקבעו על ידי החברה ביום מתן הלוואה.
19.3	תנאי הלוואה יהיו כפופים לתנאי ההסדר התחיקתי, כפי שיחולו מעת לעת.
19.4	בכל מקרה בו תבצע החברה תשלום כלשהו על פי הפוליסה, יפרע מתשלום זה החלק היחסי מסכום הלוואה והריבית לאותו מועד, אשר יקבע כמכפלת סכום זה ביחס בין סכום הפדיון לבין סכום החיסכון המצטבר לאותו מועד. על אף האמור לעיל, בתום תקופת הביטוח (לרבות מועד התחלת התשלום החודשי בתכנית להון ו/או קצבה בתכנית להון ובתכנית לקצבה) ו/או במקרה בו לא משולמת הלוואה כסדרה למועד הפדיון, יפרע מתשלום זה, מלא הלוואה והריבית (כפי שיהיו לאותו מועד), והיתרה תשולם בהתאם להסדר התחיקתי.
19.5	החברה תהיה רשאית לדחוש מהמבוטח שקיבל הלוואה מהחברה להעביר את החיסכון המצטבר בגובה הלוואה בתוספת 10% למסלול השקעה ברירת מחדל, במועד מתן הלוואות וזאת כל עוד קיימת יתרת הלוואה בפוליסה והמבוטח לא יכול לבצע שינוי בקביעה זו, ללא הסכמת החברה, עד לסילוקה המלא של הלוואה.
20. 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.	
21. דיווחים	
21.1	שינוי חקיקה המשפיע על זכויות המבוטח יחייב את החברה בעדכון המבוטח, כחלק מהדיווח הנשלח על ידי החברה כאמור בסעיף 21.2 להלן, וזאת במועד הדיווח הראשון שלאחר השינוי אלא אם קבע הממונה מועד מוקדם יותר לעדכון כאמור.
21.2	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. כמו כן תשלח החברה למבוטח, תוך 60 ימים מתום כל רבעון (למעט הרבעון האחרון), דיווח רבעוני בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
21.3	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 והודעות שבהם מחוייבת החברה.
22. הודעות והצהרות	
22.1	סוכן הביטוח הקבוע בפוליסה ייחשב כשלוח של החברה לענין מתן הודעות מאת המבוטח ו/או המוטב, למעט לענין בקשות משיכה בהתאם לסעיף 12, שינוי מסלולי השקעה בהתאם לסעיף 6 ובקשת העברה בהתאם לסעיף 13, שאז יש להגיש הוראות ובקשות כאמור, וכן כל מסמך נוסף הנחוץ לצורך ביצוע הוראות/בקשות אלה לחברה במשרדה.
22.2	כל שינוי בפוליסה או בתנאיה, ייכנס לתוקפו רק אם החברה הסכימה לכך בכתב.
22.3	כל בקשה שיש להגיש בהתאם לתנאי הפוליסה בכתב, תוגש על גבי הטפסים שיהיו מקובלים בחברה לאותו ענין, במועד הבקשה.
22.4	עד שלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח, תפנה החברה למבוטח ותציג את האפשרויות העומדות בפניו בתום תקופת הביטוח לרבות כל אלה: 22.4.1 האפשרות לקבלת כספי ערך הפדיון בניכוי כל חוב החובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלום התקופתי בהתאם לתכנית להון ולתכנית לקצבה. 22.4.2 האפשרות להוון חלק מהקצבה, שיעור ההיוון ותקופתו. 22.4.3 לצד כל אפשרות כאמור לעיל, יצוין גובה הסכום הרלוונטי (סכום החיסכון, סכום הקצבה, סכום הקצבה המהוון וסכום הקצבה שנותר לאחר ההיוון). 22.4.4 שינוי מסלול הפרישה לפי תנאי התכנית להון והתכנית לקצבה, 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 תחלת חיים החל ממועד ההצטרפות לביטוח.
22.5	כל הודעה שתשלח בדואר על ידי החברה למבוטח, או המוטב, 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.
22.6	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.
23. התיישבות	
תקופת התיישבות של התביעה על פי הכיסויים הביטוחיים בפוליסה, היא שלוש שנים מיום קחת מקרה הביטוח.	
24. סתירת	
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.	
25. כפיפות	
הפוליסה כפופה להוראות ההסדר התחיקתי. בכל מקרה של סתירה בין הוראות שאינן ניתנות להתנאה בהסדר התחיקתי לבין הוראות הפוליסה, יחולו הוראות ההסדר התחיקתי.	

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 הכללים לביטוח חיים ”מסלול לחיים משולב פלוס” שאושרה כתכנית ביטוח ואשר תכנית זו מהווה חלק בלתי נפרד מתנאיה.
הגדרות 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 הבטוחיים.
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 רשאי 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 תיהפך 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 חיידושו 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 ביטוחיים והוראותיו ייקראו בכפוף לאמור בהם.	

1. הגדרות	
1.1	בפרק זה יתפרשו המונחים הבאים כדלקמן:
כיסויים ביטוחיים	הכיסויים הביטוחיים אותם ביקש המבוטח לרכוש והמפורטים בדרך פרטי הביטוח. בכל שינוי שיבוצע בכיסויים הביטוחיים (לבות 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 בדרך פרטי הביטוח, או בכל מסמך מאוחר יותר שהוגש לחברה ואושר על ידיה, ובכפוף להוראות לפרק זה.
תנאים כלליים	התנאים הכלליים לביטוח חיים ”מסלול לחיים משולב פלוס” שאושרה כתכנית ביטוח ואשר תכנית זו מהווה חלק בלתי נפרד מתנאיה.
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 בדרך 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 למודד כולל ערך הפדיון. 3.2.2 סכום ביטוח צמוד למודד שאינו כולל את ערך הפדיון.
3.3	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”). בכל מקרה בו תחוג הפרמיה מהמגבלה יוקטנו הכיסויים הביטוחיים למוות ולאובדן כושר עבודה כדלקמן: תחילה יוקטנו הכיסויים למקרה מוות, לאחר מכן יוקטן הכיסוי הביטוחי לפיצוי בגין כיסוי אובדן כושר עבודה, ולבסוף יבטל הכיסוי הביטוחי לשחרור בגין כיסוי אובדן כושר עבודה. 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 במועד בקשתו, סדר הקטנת כיסויים ביטוחיים שונה מהאמור לעיל, בהתאם לאפשרויות שתציע החברה באותו מועד. בתוך 60 יום ממועד משלוח ההודעה על ידי החברה רשאי המבוטח לבקש בכתב מהחברה לגבות את התוספת בגין סכומי הביטוח ההפרכיים באמצעות תשלום נוסף וללא צורך בהוכחה חדשה על מצב בריאותו של המבוטח.
4. כיסויים ביטוחיים	
4.1	המבוטח יהיה רשאי לבקש לכלול בפוליסה כיסויים ביטוחיים שניתן לרכוש על חשבון התשלום התקופתי והכל בהתאם לתקנות מס הכנסה ולהסדר התחיקתי.
4.2	תנאי כל אחד מהכיסויים מפורטים בפרק הרלוונטי לכיסוי המהווה חלק מהפוליסה. שערי עלות הכיסוי שנקבעו למבוטח מפורטים בדרך פרטי הביטוח.
4.3	המבוטח יהיה רשאי, להוסיף כיסויים ביטוחיים נוספים, וכן לגנוח להקטין או להגדיל את הכיסויים הביטוחיים בפוליסה. כל שינוי כאמור יכנס לתוקף החל מהראשון לחודש שלאחר הבקשה או במידה ונדרש אישור החברה לשינוי כאמור, לאחר מתן האישור בכתב, על פי המאוחר מבין השניים.
4.4	הוספתם של כיסויים ביטוחיים או הגדלתם של כיסויים ביטוחיים קיימים, מותנית באישור החברה בכתב וזאת לאחר קבלת הוכחת מצב בריאותו של המבוטח 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. גידול ריאלי של כיסויים ביטוחיים בשיעור של עד 10% מסכום הביטוח שנקבע בתחילת שנת הביטוח שלפני מועד הגידול, לא יחייב את אישור החברה ויעשה 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. בחר המבוטח בסכום ביטוח צמוד למודד כולל החיסכון המצטבר, הרי שבכל מקרה בו יבוצע פדיון חלקי בפוליסה תהיה החברה רשאית לדחש כי המבוטח יעבור הליך חיתום רפואי, לשביעות רצונה של החברה עבור החיסכון המצטבר שנמשך.
5. גביית הפרמיה	
5.1	גביית הפרמיה בגין הכיסוי הביטוחי שנרכש על חשבון התשלום התקופתי תבוצע מהתשלום התקופתי במועד תשלומו.
5.2	ניכוי הפרמיה מתוך התשלום התקופתי יעשה בהתאם ליחס חלוקת התשלום התקופתי בין התכנית להון והתכנית לקצבה כפי שנקבע על ידי המבוטח למעט אם קבע המבוטח, בהצעת הביטוח, כי את הפרמיה יש לנכות מתוך אחת מהתוכניות (הון/קצבה) בלבד. בחר המבוטח כאמור, ולא היה בתשלום התקופתי המופקד לתכנית להון/ לתכנית לקצבה כדי לכסות את מלא הפרמיה, תנוכה יתרת הפרמיה מהתכנית האחרת.

6. ריסק זמני	
6.1	במקרה של הפסקת ביצוע תשלומים תקופתיים לפוליסה, יישמח זכויות המבוטח בגין הכיסויים הביטוחיים שבפוליסה למשך שלושה חודשים מיום הפסקת התשלום או עד למיצי 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.
6.2	הריסק הזמני ייערך אלא אם הודיע המבוטח לחברה בכתב על אי רצונו בעריכתו.
6.3	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.
6.4	למען הסר ספק מובהר כי המבוטח יהיה תשאי, בכל מועד להפסיק את הכיסוי הזמני על פי סעיפים 6.1 ו- 6.3 לעיל.
6.5	החברה תודיע למבוטח ולמבוטח בכתב על סיומו של הכיסוי על פי סעיף 6.3, 30 ימים קודם לסיומו.
7. המשכיות	
7.1	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:
7.2	על המבוטח להודיע לחברה, בכתב על רצונו לרכוש פוליסת פרט כאמור, תוך 30 יום ממועד פדיון או הקפאת הפוליסה.
7.3	הפרמיות שולמו כסדרן עד למועד ביצוע המשכיות, בכפוף לחוק הגנת השכר.
7.4	סכום הביטוח להמשכיות יהיה שבעים אחוז (70%) מהסכום שבסיכון, הממוצע בששת החודשים האחרונים שלפני בקשת העברת הפדיון.
7.5	התנאים של פוליסת הפרט יהיו זהים לתנאים אשר יכללו בפוליסות ביטוח חיים מסוג זה שייערכו על ידי החברה בעת הוצאת הפוליסה המוחלפת.
7.6	שיעורי הפרמיה השנתית עבור פוליסת הפרט יקבעו בהתאם לשיעורי הפרמיות שהיוו נהוגים בחברה לאותו סוג ביטוח בעת הוצאת פוליסת הפרט לפי גיל המבוטח באותה עת וזאת בהתאם לתנאי החיתום בפוליסה.
	תקופת הביטוח בפוליסת הפרט תסתיים בתום תקופת הביטוח למקרה מוות בפוליסה זו.
	במידה וקיימים ביטוחים וכיסויים נוספים, ניתן להוסיפם לפוליסת הפרט על פי התנאים שלעיל.
8. תנאים לרכישת ביטוח נוסף	
	מבוטח שהתקבל לביטוח למקרה מוות בתנאים רגילים יהיה זכאי לרכוש סכום ביטוח נוסף למקרה מוות בלא צורך בהוכחה חדשה על מצב בריאותו.
8.1	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.
8.2	בכל תקופת זכאות, כמוגדר לעיל, יהיה המבוטח תשאי לרכוש סכום ביטוח נוסף למקרה מוות בגובה של עד 50% מסכום הביטוח בו היה מכוסה המבוטח במועד הבקשה וזאת על פי בקשה בכתב אשר נחתמה על ידו.
8.3	הזכות לרכישת ביטוח נוסף זה ניתנת למימוש עד ארבע פעמים במהלך תקופת הביטוח.
8.4	שיעורי הפרמיה השנתית עבור סכום הביטוח הנוסף, על פי סעיף זה, ייקבעו בהתאם לשיעורי הפרמיות שהיוו נהוגים בחברה לאותו סוג ביטוח, בעת הוספתו ועל פי גיל המבוטח באותה עת.
9. תגמולי הביטוח	
9.1	תגמולי הביטוח בגין הכיסויים הביטוחיים ישולמו בהתאם להוראות הרלוונטיות של כל כיסוי ביטוחי נרכש, ובהתאם להוראות התנאים הכלליים, התכנית להון, התכנית לקצבה וההסדר התחיקתי.
9.2	בחישוב סכום הביטוח שישולם תלקחנה בחשבון אך ורק הפרמיות ששולמו טרם קרות 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 ומתוכניות הביטוח והוראותיו ייקראו בכפוף לאמור בהם.
10.2	בכל מקרה של סתירה בין הוראות התנאים הכלליים לבין הוראות הכיסויים הביטוחיים יגברו הוראות הכיסויים הביטוחיים.

1. הגדרות ופרשנות	
1.1	בנספח זה יהיה לכל אחד מהמונחים הבאים, המשמעות המופיעה לצידו:
ערך הפדיון של התכנית להון	החיסכון המצטבר בתכנית להון בניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר.
ההפקדות לתכנית להון	חלק מהתשלום התקופתי שהופקד בתכנית להון על פי קביעת המבוטח בניכוי דמי ניהול מהתשלום התקופתי בגין חלק זה ובניכוי הפרמיה, וההפקדות החד פעמיות שהופקדו לתכנית להון בהתאם להסדר התחיקתי.
חיסכון מצטבר בתכנית להון	סך ההפקדות לתכנית להון, כשהן משוערכות בהתאם לתוצאות ההשקעות כאמור בסעיף 11 לתנאים הכלליים, ובהתאם להוראות כל מסלול השקעה בו הופקדו.
תום תקופת הביטוח	תום תקופת הביטוח בתכנית להון כמפורט בדף פרטי הביטוח ובכפוף לאמור בתנאים הכלליים.
תכנית להון	תכנית ביטוח חיים להון המצורפת לפוליסה והכלולה בה כחלק בלתי נפרד ממנה ושאושרה על פי צו הפיקוח.
תכנית ביטוח מאושרת לתגמולים	תכנית ביטוח מאושרת כקופת ביטוח לתגמולים.
תנאים כלליים	התנאים הכלליים לביטוח חיים ”מסלול לחיים משולב פלוס” שאושר כתכנית ביטוח ואשר תכנית זו מהווה חלק בלתי נפרד מתבייה.
1.2	הגדרות שאינן מופיעות בסעיף זה, תקבע הגדרתן לפי הגדרתן בסעיף ההגדרות שבתנאים הכלליים ו/או בסעיפי הפוליסה ו/או בסעיפי התכנית להון.
2. פדיון התכנית	
2.1	ערך הפדיון של התכנית להון ישולם כאמור בסעיף 12 לתנאים הכלליים.
2.2	למען הסר ספק מובהר כי התכנית להון מהווה קופת גמל לתגמולים שאושרה על ידי הממונה ולפיכך חלים על פדיון התכנית להון, 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	אלא אם יקבע מועד אחר בהסדר התחיקתי, בתוך 7 ימים מתום תקופת הביטוח בתכנית להון, ובכפוף להסדר התחיקתי, כפי שיהיה מעת לעת, תשלם החברה למבוטח את ערך הפדיון של התכנית להון.
3.2	במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח בתכנית להון, תשלם החברה למוטב את סכום ביטוח למקרה מוות (בכפוף להוראות סעיף 18.2 לתנאים הכלליים), בהתאם למסלול הביטוח על פי פרק הכיסויים הביטוחיים, כדלקמן: <p>3.2.1 בחר המבוטח במסלול ביטוח הכולל תשלום ערך הפדיון של התכנית להון, ישולם למוטב הגבוה מבין הסכומים הבאים: <p>3.2.1.1 סכום הביטוח למקרה מוות כשהוא צמוד למדד.</p> <p>3.2.1.2 ערך הפדיון של התכנית להון.</p> <p>3.2.2 בחר המבוטח במסלול ביטוח שאינו כולל את ערך הפדיון של התכנית להון ישולם למוטב סכום הביטוח למקרה מוות בתוספת ערך הפדיון של התכנית להון.</p> </p>
3.3	על אף האמור בסעיף 3.2 לעיל, בכל מקרה, לא יפחת הסכום שישולם במקרה מוות מ-90% מסכום הביטוח למקרה מוות הממוצע ב-12 החודשים האחרונים לפני קצת מקרה הביטוח (להלן - ”התקופה הרלוונטית”). החישוב לפי סעיף משנה זה, יתבצע באמצעות הצמדת סכומי הביטוח בתקופה הרלוונטית, למדד הידוע ביום פטירת המבוטח.
3.4	החישוב לפי סעיף משנה 3.3 לעיל, יתבצע רק בהתקיים כל התנאים כדלקמן: <p>3.4.1 התשלום התקופתי שולם באופן סדיר ושוטף ב-12 החודשים שלפני קצת מקרה הביטוח.</p> <p>3.4.2 הפוליסה בתוקף מלא ולא התקבלה בחברה ב-12 החודשים שלפני קצת מקרה הביטוח, בקשה לפדיון מלא או חלקי ו/או להפסקת תשלום התשלום התקופתי.</p> <p>3.4.3 במקרה שהתקבלה בתוך 12 החודשים האחרונים בקשה להקטנת סכום הביטוח ו/או להקטנת התשלום התקופתי, ילקחו בחשבון, לצורך קביעת הממוצע, אותם תשלומים ששלמו ממועד השינוי.</p>
3.5	פדיון לשיעורין <p>עד שלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח בתכנית להון, תפנה החברה למבוטח ותיידע אותו בדבר האפשרות למשוך בתום תקופת הביטוח בתכנית להון, ולא לפני הגיע המבוטח לגיל פרישה מוקדמת כהגדרתו בחוק גיל פרישה מוקדמת, התשס”ד - 2004, כפי שיהיה מועד הרלוונטי, בכפוף להסדר התחיקתי, את ערך הפדיון של התכנית להון, כולו או חלקו, בתשלומים חודשיים (להלן - ”התשלום החודשי”), בתנאים המצטברים הבאים: <p>3.5.1 בסעיף זה: ”יתרת ערך הפדיון” - ערך הפדיון של התכנית להון שנקבע על ידי המבוטח כסכום שביגו ישולם תשלום חודשי, בניכוי התשלום החודשי ששולם עד למועד החישוב וכל סכום שנמשך מהתכנית להון לאחר התחלת התשלומים החודשיים.</p> <p>3.5.2 סכום התשלום החודשי יקבע על ידי המבוטח במועד תחילת תשלומו.</p> <p>3.5.3 התשלום החודשי ישולם עד למועד בו יתרת ערך הפדיון של התכנית להון יהיה אפס (0).</p> <p>3.5.4 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.</p> </p>

<p>3.5.5 המבוטח יהיה תשאי לקבוע כל תמהיל השקעות בגין ערך הפדיון של התכנית להון במהלך ביצוע התשלום החודשי על פי הכללים המפורטים בסעיף 5 בתנאים הכלליים, במידה ולא נקבע כאמור יקבע תמהיל ההשקעות כפי שהיה קיים בפוליסה קודם לתחילת התשלום החודשי.</p> <p>3.5.6 התשלום החודשי ישולם במועד קבוע. המבוטח יהיה תשאי לקבוע מועד תשלום בהתאם למועדים שיוצגו על ידי החברה. במידה ולא בחר המבוטח במועד כלשהו, ישולמו התשלומים החודשיים במועד שיקבע על ידי החברה.</p> <p>3.5.7 המבוטח יהיה תשאי במהלך תקופת התשלום החודשי לבקש פדיון מלא של יתרת ערך הפדיון של התכנית להון וזאת בתנאים המפורטים בסעיף 12 בתנאים הכלליים. עם קבלת בקשת הפדיון בחברה יופסק התשלום החודשי למבוטח.</p> <p>3.5.8 המבוטח יהיה תשאי לבצע פדיון חלקי של ערך הפדיון של התכנית להון, והמשך ביצוע התשלום החודשי עד למועד בו ערך הפדיון של התכנית להון יהיה אפס (0).</p> <p>3.5.9 נפטר המבוטח בטרם שלמו לו כל התשלומים החודשיים תשלום למוטביו יתרת ערך הפדיון של התכנית להון וזאת בתשלום חד פעמי, או בהמשך התשלומים החודשיים, בהתאם לבחירתם.</p>	
--	--

<p>למען הסר ספק מובהר, כי מכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלום התקופתי, כולו או חלקו.</p>	<p>3.6</p>
---	-------------------

--	--

1. הגדרות ופרשנות	
1.1	בנספח זה יהיה לכל אחד מהמונחים הבאים, המשמעות המופיעה לצידי:
ערך הפדיון של התכנית לקצבה	החיסכון המצטבר בתכנית לקצבה בניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר.
ההפקדות לתכנית לקצבה	חלק מהתשלום התקופתי שיופקד בתכנית לקצבה על פי קביעת המבוטח בניכוי דמי ניהול מהתשלום התקופתי בגין חלק זה ובניכוי הפרמיה, והפקדות חד פנמיות שהופקדו לתכנית לקצבה בהתאם להסדר התחיקתי.
חיסכון מצטבר בתכנית לקצבה	סך ההפקדות לתכנית לקצבה, כשהן משוערכות בהתאם לתוצאות ההשקעות כאמור בסעיף 11 לתנאים הכלליים, ובהתאם להוראות כל מסלול השקעה בו הופקדו.
תום תקופת הביטוח בתכנית לקצבה	תאריך התחלת תשלום הקצבה.
תכנית לקצבה	תכנית ביטוח חיים לקצבה המצורפת לפוליסה והכלולה בה כחלק בלתי נפרד ממנה ושאושרה על פי צו הפיקוח.
תנאים כלליים	התנאים הכלליים לביטוח חיים ”מסלול לחיים משולב פלוס” 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 התכנית לקצבה.
2. פדיון התכנית	
2.1	ערך הפדיון של התכנית לקצבה ישולם כאמור בסעיף 12 לתנאים הכלליים.
2.2	למען הסר ספק מובהר כי התכנית 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	בתום תקופת הביטוח בתכנית לקצבה תשלם החברה למבוטח קצבה חודשית בהתאם לערך הפדיון של התכנית לקצבה.
3.2	הקצבה החודשית תשולם, אלא אם יקבע מועד אחר בהסדר התחיקתי, בתוך 7 ימים מה-1 לחודש העוקב למועד הקבוע להתחלת תשלומי הקצבה כמפורט בבקשת הקצבה ובכפוף להסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.
3.3	במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח בתכנית לקצבה, תשלם החברה למוטב, באחת מהדרכים המפורטות בסעיף 5 להלן (בהתאם לבחירת המוטב), את סכום הביטוח למקרה מוות, בהתאם למסלול הביטוח על פי פרק הכיסיים הביטוחיים, כדלקמן: 3.3.1 בחר המבוטח במסלול ביטוח הכולל תשלום ערך הפדיון של התכנית לקצבה, ישולם למוטב הגבוה מבין הסכומים הבאים: 3.3.1.1 סכום הביטוח למקרה מוות כשהוא צמוד למדד. 3.3.1.2 ערך הפדיון של התכנית לקצבה. 3.3.2 בחר המבוטח במסלול ביטוח שאינו כולל את ערך הפדיון של התכנית לקצבה ישולם למוטב סכום הביטוח למקרה מוות בתוספת ערך הפדיון של התכנית לקצבה.
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: 3.5.1 התשלום התקופתי ישולם 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, ילקחו בחשבון, לצורך קביעת הממוצע, אותם תשלומים ששולמו ממועד השינוי.
4. תשלום הקצבה למבוטח	
4.1	החל ממועד הגיעו של המבוטח לגיל 67 או לתום תקופת הביטוח בתכנית לקצבה, כמפורט בדף פרטי הביטוח, המוקדם מביניהם ובלבד שמועד זה לא יחול טרם הגיעו של המבוטח לגיל פרישה מוקדמת כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס”ד-2004, כפי שיהיה במועד הרלוונטי ובכפוף לתקנות שיוקנו לפי סעיף 23 לחוק קופות גמל ועד להתקנתן בכפוף לתקנות מס הכנסה, תשלם החברה למבוטח קצבה חודשית בהתאם לבחירתו בבקשה לקצבה (להלן -”בקשת הקצבה”) ועל פי אחת החלופות הבאות ו/או בהתאם לכל מסלול קצבה אחר שאושר ע”י הממונה:

<p>4.2 מסלולי קצבה בהם מקדמי ההמרה מגלמים הבטחת תוחלת חיים</p>	<p>4.2.1 תשלום קצבה חודשית למבוטח לכל חייו ולפחות למשך תקופה מובטחת של 240 תשלומי קצבה חודשיים, כמפורט בטבלה בנספח א' לתכנית לקצבה (להלן - "מסלול קצבה א'") והכל כאמור בסעיף 4.4 להלן.</p> <p>4.2.2 תשלום קצבה חודשית למבוטח לכל חייו ולפחות למשך תקופה מובטחת של 300 תשלומי קצבה חודשיים, כמפורט בטבלה בנספח א' לתכנית לקצבה (להלן - "מסלול קצבה ב'") והכל כאמור בסעיף 4.4 להלן.</p> <p>4.2.3 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'") והכל כאמור בסעיף 4.4 להלן.</p> <p>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 ג' לתכנית לקצבה. במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששלמו 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 ג' לתכנית לקצבה (להלן - "מסלול קצבה ד'") והכל כאמור בסעיף 4.5.</p>
<p>4.3 מסלולי קצבה בהם מקדמי ההמרה אינם מובטחים</p>	<p>4.3.1 תשלום קצבה חודשית למבוטח לכל חייו, ולאחר מותו תשלום קצבה (במלואה או בחלקה) לבת זוג 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>מסלולי קצבה בהם מקדמי ההמרה מגלמים הבטחת תוחלת חיים</p>	
<p>4.4 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 לקצבה שלהלן. במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששלמו 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 הבטחה ועל פי השנה הקלנדרית שבה התחיל תשלום הקצבה. לענין 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 התכנית 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 לקצבה.</p> <p>4.4.4 התחיל המבוטח לקבל קצבה חודשית בשנה שלאחר שנת 2007, ימלל מקדם ההמרה בשנה זו לעומת מקדם ההמרה הנקוב בטבלה לשנת 2007 כמפורט להלן:</p> $M \times, 2007 - \text{מקדם המרה בשנת 2007 למבוטח בגיל } \times$ $D \times - \text{שיעור ההגדלה במקדם ההמרה למבוטח בגיל } \times$ $Y - \text{שנת פרישה (} Y > 2007 \text{)}$ $M \times, y = M \times, 2007 * (1 + D \times * (Y - 2007))$ <p>שיעור ההגדלה השנתי, ייקבע בהתאם לתקופת ההבטחה שבחר המבוטח, למינו ולגילו בעת התחלת ביצוע תשלומי הקצבה.</p> <p>4.4.5 היוון קצבה:</p> <p>4.4.5.1 מבוטח שבחר במסלול קצבה א', ב' או ג', יהיה רשאי להוון עד 30% מקצבתו החודשית לתקופה של עד 6 שנים (להלן - "תקופת ההיוון") ובלבד שתקופת ההיוון תחל ממועד התחלת תשלום הקצבה למבוטח, ויתרת סכום הקצבה החודשית בתחילת תשלומה לא יפחת, לאחר ההיוון, מ- 5% משכר מינימום לפי חוק שכר מינימום התשמ"ז - 1987 ובכפוף להסדר התחיקתי.</p> <p>4.4.5.2 הבקשה להיוון קצבה תצורף לבקשת הקצבה. המבוטח יהיה רשאי לחזור בו מבקשתו זו, בכל שלב לפני מועד ביצוע תשלום ההיוון למבוטח.</p> <p>4.4.5.3 הסכום המהוון ישולם תוך 30 יום ממועד התחלת תשלום הקצבה למבוטח בתשלום חד פעמי או בתשלום לשיעורין, בהתאם לאישורה של החברה והכל בכפוף להסדר התחיקתי.</p> <p>4.4.5.4 הסכום המהוון יחושב על פי סכום הקצבה נכון למועד תחילת תשלומה, אחוז ההיוון ותקופת ההיוון על פי בחירת המבוטח ובהתאם לטבלה המצורפת בנספח ב' לתכנית לקצבה להלן.</p> <p>4.4.5.5 במהלך התקופה שבגינה בוצע ההיוון, תשלום למבוטח קצבה חודשית, בשיעור מוקטן, בהתאם לשיעור ההיוון.</p> <p>4.4.5.6 מתום תקופת ההיוון, תשלום למבוטח הקצבה החודשית לה יהיה זכאי במועד התחלת תשלום הקצבה, אלמלא ההיוון, כשהיא צמודה לתוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית שעל פיה חושב סכום הקצבה החודשית ובכפוף להוראות המתאימות לענין זה.</p> <p>4.4.5.7 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>4.4.5.8 מובהר כי האמור בסעיף זה כפוף להסדר התחיקתי. בחר המבוטח באפשרות ההיוון, ינוכה מהסכום המהוון כל מס שניכוי יתחייב באותו מועד בהתאם להסדר התחיקתי.</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 ג' לתכנית 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 זוג של המבוטח אישה הנשואה למבוטח או הידועה בציבור שלו ביום בו בחר בקבלת קצבה על פי תנאי סעיף זה, אשר את פרטיה מסר המבוטח בכתב לחברה במועד בחירתו במסלול קצבה זה, ושעל בסיס נתונים אלו ערכה החברה את חישוב הקצבות להן יהיה זכאי המבוטח ובמקרה פטירתו תהיה זכאית בת זוגו אחריו.</p> <p>4.5.3 למען הסר ספק, מובהר בזה, שהתשלום לבת הזוג על פי סעיף זה יהיה לבת הזוג שאת פרטיה מסר המבוטח בכתב לחברה במועד בחירתו במסלול קצבה זה, והמבוטח אינו רשאי 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 תעודה לשביעות 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 לורשיה 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 התכנית לקצבה כפי שיהיה במועד התחלת תשלום הקצבה במקדמי ההמרה שבנספח ג' לתכנית 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 ג' לתכנית 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>
מסלולי קצבה בהם מקדמי ההמרה אינם מובטחים	
<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 התכנית 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 בכפוף 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 התכנית 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 התכנית לקצבה למסלול השקעות כללי (נמלא) 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 לענין 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 המבוטח יהיה רשאי להקדים (לא לפני מועד הגיעו לגיל פרישה מוקדמת כהגדרת המונח בחוק גיל פרישה מוקדמת, תשס"ד-2004 כפי שיהיה במועד הרלוונטי), או לדחות את תום תקופת הביטוח בתכנית לקצבה עד למועד הגיעו לגיל 80 והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.</p> <p>4.8.7 המבוטח יהיה רשאי לחלק את ערך הפדיון בתכנית 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 לקצבה במקום תשלום הקצבה.</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 החבץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלום התקופתי, כולו או חלקו.</p>	<p>4.10</p>

5.5. מקרה מות המבוטח לפני התחלת תשלום הקצבה

<p>במידה ונפטר המבוטח לפני התחלת תשלומי הקצבה, תשלם החברה למוטב את הסכום המגיע במקרה מוות, בתשלומים חודשיים שווים ורצופים, על ידי חלוקת הסכום האמור במקדמים המופיעים בטבלה שבנספח ד' לתכנית לקצבה (להלן - "התשלומים החודשיים").</p> <p>במקרה זה, יקבע המוטב את תקופת תשלום התשלומים החודשיים בשנים מלאות ובלבד, שתקופת תשלום התשלומים החודשיים לא תפחת מ-5 שנים ולא תעלה על 20 שנים, ושסכומם של התשלום החודשי הראשון לא יפחת מ- 5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום, התשמ"ז - 1987.</p>	<p>5.1</p>
<p>למחת האמור בס'ק 5.1 יהיה המוטב זכאי, על פי בקשתו בכתב, לקבל את הסכום המגיע במקרה מוות בתשלום חד פעמי.</p>	<p>5.2</p>
<p>החל המוטב לקבל תשלומים חודשיים על פי ס'ק 5.1 ישתנה סכומם מדי חודש בחודשו על פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית שעל פיה חושב סכום התשלום החודשי ובכפוף להוראות המתאימות לענין זה.</p> <p>מת המוטב לפני ששלמו 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 מוננו- ליותריו של המוטב. בכל עת לאחר התחלת תשלום התשלומים החודשיים המובטחים, רשאי המוטב או יותריו, לבקש להוון את יתרת התשלומים המגיעים לו. הוון הקצבה יחושב על בסיס התשלום החודשי הבא שהיה משתלם אילולא ההיוון ועל בסיס הריבית התחשיבית כמפורט בטבלה שבנספח ה' לתכנית לקצבה.</p>	<p>5.3</p>
<p>במהלך תשלום התשלום החודשי על פי סעיף זה, תיגבה החברה דמי ניהול מהחיסכון המצטבר בשיעור שנתי של 1%.</p>	<p>5.4</p>
<p>למען הסר ספק מובהר כי מכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב החבץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלום התקופתי, כולו או חלקו.</p>	<p>5.5</p>

6. 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 4.4.2 לתכנית קצבה | 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
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 ברוטו 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' - היוון | (סעיף 4.4.5.4 לתכנית הקצבה)

ריבית היוון - 3%
קצבה חודשית - 100

שנות היוון						שיעור קצבה מהוונת
6	5	4	3	2	1	
330.29 ש"ח	279.23 ש"ח	226.63 ש"ח	172.46 ש"ח	116.67 ש"ח	59.19 ש"ח	5%
660.58 ש"ח	558.45 ש"ח	453.27 ש"ח	344.92 ש"ח	233.33 ש"ח	118.39 ש"ח	10%
990.87 ש"ח	837.68 ש"ח	679.90 ש"ח	517.39 ש"ח	350.00 ש"ח	177.58 ש"ח	15%
1,321.16 ש"ח	1,116.91 ש"ח	906.53 ש"ח	689.85 ש"ח	466.66 ש"ח	236.78 ש"ח	20%
1,651.45 ש"ח	1,396.14 ש"ח	1,133.17 ש"ח	862.31 ש"ח	583.33 ש"ח	295.97 ש"ח	25%
1,981.74 ש"ח	1,675.36 ש"ח	1,359.80 ש"ח	1,034.77 ש"ח	699.99 ש"ח	355.17 ש"ח	30%

נספח ג' - מקדמי המרה למבוטח על פי 4.5 לתכנית הקצבה | 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	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	
0.115%	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 ברוטו 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 ד' - מקדמי המרה למוטב על פי סעיף 5.1 לתכנית לקצבה

מס' התשלומים	מקדם ההמרה לסכום הביטוח המגיע במקרה מוות
60	56.41
120	105.07
180	147.04
240	183.25

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

1. מסלול השקעה כללי 1	
1.1 מדיניות השקעות	בכפוף להוראות תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א - 2001, לענין השקעות כנגד התחייבויות הנבועות מעסקי ביטוח חיים משתתף בחושים ובהפסדים בישראל (להלן - "תקנות דרכי ההשקעה"), המבטח רשאי לבצע כל עסקה הנכסית במסלול, בכפוף לתקנות דרכי ההשקעה. ביצוע ההשקעות, חישוב תשואה ורווח למסלול, יבוצעו בהתאם לאמור בתנאי הפוליסה.
1.2 דמי הניהול	דמי הניהול מהחיסכון המצטבר שתגבה החברה מכל מסלול ההשקעה יהיו בשיעור שנתי כמפורט בתנאים הכלליים.
1.3 הוראות מיוחדות	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.
2. מסלול אג"ח - צמודי מדד	
2.1 מדיניות השקעות	בכפוף להוראות תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א - 2001, לענין השקעות כנגד התחייבויות הנבועות מעסקי ביטוח חיים משתתף בחושים ובהפסדים בישראל (להלן - "תקנות דרכי ההשקעה"), יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה באופן שכלל עת לא יפחת שיעור הנכסים המושקעים באג"ח צמודי מדד מ- 50% משווי הנכסים במסלול, ולא יפחת שיעור הנכסים המושקעים בנכסים צמודי מדד מ- 50% משווי הנכסים במסלול.
2.2 דמי הניהול	ההשקעה בנכסים נקובים במט"ח או צמודי מט"ח לא תעלה על 20% מסך נכסי המסלול. לא יושקעו כל נכסים במניות בבורסה בת"א ו/או בבורסות זרות בחו"ל ובמחמת פיננסיות על מניות. המבטח רשאי לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול, בכפוף לתקנות דרכי ההשקעה בשיעורים הקבועים בהסדר התחיקתי, עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם צדדים קשורים. ביצוע ההשקעות, חישוב תשואה ורווח למסלול, יבוצעו בהתאם לאמור בתנאי הפוליסה.
2.3 הוראות מיוחדות	דמי הניהול מהחיסכון המצטבר שתגבה החברה מכל מסלול ההשקעה יהיו בשיעור שנתי כמפורט בתנאים הכלליים.
2.3 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. מסלול השקעה אג"ח 1 (לפחות 60% אג"ח)	
3.1 מדיניות השקעות	בכפוף להוראות תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א - 2001, לענין השקעות כנגד התחייבויות הנבועות מעסקי ביטוח חיים משתתף בחושים ובהפסדים בישראל (להלן - "תקנות דרכי ההשקעה"), יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה באופן שכלל עת לא יפחת שיעור הנכסים המושקעים באג"ח מ- 60% משווי הנכסים במסלול, ולא יעלה שיעור הנכסים המושקעים במניות סחירות בארץ ובחו"ל על 15% משווי הנכסים במסלול.
3.2 דמי הניהול	יתרת הנכסים במסלול זה יושקעו על פי שקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות דרכי ההשקעה. ההשקעה בנכסים לא סחירים לא תעלה על 35% מסך נכסי המסלול. המבטח רשאי לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול, בכפוף לתקנות דרכי ההשקעה. יצירה ו/או קניה של חוזים עתידיים ו/או אופציות תיעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים + אופציות + נכס בסיס) לא תחוג מהמוגדר במדיניות ההשקעות של המסלול. ביצוע ההשקעות, חישוב תשואה ורווח למסלול, יבוצעו בהתאם לאמור בתנאי הפוליסה.
3.3 הוראות מיוחדות	דמי הניהול מהחיסכון המצטבר שתגבה החברה מכל מסלול ההשקעה יהיו בשיעור שנתי כמפורט בתנאים הכלליים.
3.3 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 המסחר בו חלה הפסקת מסחר.
4. מסלול השקעה אג"ח 2 (לפחות 50% אג"ח)	
4.1 מדיניות השקעות	בכפוף להוראות תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א - 2001, לענין השקעות כנגד התחייבויות הנבועות מעסקי ביטוח חיים משתתף בחושים ובהפסדים בישראל (להלן - "תקנות דרכי ההשקעה"), יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה באופן שכלל עת לא יפחת שיעור הנכסים המושקעים באגרות חוב מ- 50% משווי הנכסים במסלול, ובכל עת לא יעלה שיעור הנכסים המושקעים במניות סחירות על 50% משווי הנכסים במסלול ולא יפחת מ- 25% משווי הנכסים במסלול.
4.1 תרת הנכסים במסלול זה יושקעו על פי שקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות דרכי ההשקעה. ההשקעה בנכסים לא סחירים לא תעלה על 25% מסך נכסי המסלול. המבטח רשאי לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול, בכפוף לתקנות דרכי ההשקעה. יצירה ו/או קניה של חוזים עתידיים ו/או אופציות תיעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים + אופציות + נכס בסיס) לא תחוג מהמוגדר במדיניות ההשקעות של המסלול. ביצוע ההשקעות, חישוב תשואה ורווח למסלול, יבוצעו בהתאם לאמור בתנאי הפוליסה.	

דמי הניהול מהחיסכון המצטבר שתגבה החברה מכל מסלול ההשקעה יהיו בשיעור שנתי כמפורט בתנאים הכלליים.	4.2 דמי הניהול
<p>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.</p>	4.3 הוראות מיוחדות
5. מסלול השקעה מנייתי 1 (לפחות 50% מניות)	
<p>בכפוף להוראות תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א - 2001, לענין השקעות כנגד התחייבויות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים ובהפסדים בישראל (להלן - "תקנות דרכי ההשקעה"), יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה באופן שבכל עת לא ירד שיעור הנכסים המושקעים במניות סחירות מתחת ל- 50% משווי הנכסים במסלול.</p> <p>יתרת הנכסים במסלול זה יושקעו על פי שקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות דרכי ההשקעה. ההשקעה בנכסים לא סחירים לא תעלה על 25% מסך נכסי המסלול.</p> <p>ההשקעות תבוצענה באמצעות הבורסה בתל-אביב, בבורסות בחו"ל או בשווקים מוסדרים.</p> <p>המבטח תשאי לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול, בכפוף לתקנות דרכי ההשקעה.</p> <p>יצירה ו/או קניה של חוזים עתידיים ו/או אופציות תיעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים + אופציות + נכס בסיס) לא תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעות של המסלול.</p> <p>ביצוע ההשקעות, חישוב תשואה וחווח למסלול, יבוצעו בהתאם לאמור בתנאי הפוליסה.</p>	5.1 מדיניות השקעות
דמי הניהול מהחיסכון המצטבר שתגבה החברה מכל מסלול ההשקעה יהיו בשיעור שנתי כמפורט בתנאים הכלליים.	5.2 דמי הניהול
<p>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.</p>	5.3 הוראות מיוחדות
6. מסלול השקעה מנייתי 2 (לפחות 85% מניות)	
<p>בכפוף להוראות תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א - 2001, לענין השקעות כנגד התחייבויות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים ובהפסדים בישראל (להלן - "תקנות דרכי ההשקעה"), יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה באופן שבכל עת לא ירד שיעור הנכסים המושקעים במניות סחירות מתחת ל- 85% משווי הנכסים במסלול.</p> <p>יתרת הנכסים במסלול זה יושקעו על פי שקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות דרכי ההשקעה. ההשקעה בנכסים לא סחירים לא תעלה על 25% מסך נכסי המסלול.</p> <p>ההשקעות תבוצענה באמצעות הבורסה בתל-אביב, בבורסות בחו"ל או בשווקים מוסדרים.</p> <p>המבטח תשאי לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול, בכפוף לתקנות דרכי ההשקעה.</p> <p>יצירה ו/או קניה של חוזים עתידיים ו/או אופציות תיעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים + אופציות + נכס בסיס) לא תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעות של המסלול.</p> <p>ביצוע ההשקעות, חישוב תשואה וחווח למסלול, יבוצעו בהתאם לאמור בתנאי הפוליסה.</p>	6.1 מדיניות השקעות
דמי הניהול מהחיסכון המצטבר שתגבה החברה מכל מסלול ההשקעה יהיו בשיעור שנתי כמפורט בתנאים הכלליים.	6.2 דמי הניהול
<p>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.</p>	6.3 הוראות מיוחדות
7. מסלול השקעה כללי 2	
<p>בכפוף להוראות תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א - 2001, לענין השקעות כנגד התחייבויות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים ובהפסדים בישראל (להלן - "תקנות דרכי ההשקעה"), יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה באופן שבכל עת לא יעלה שיעור הנכסים המושקעים במניות סחירות על 95% משווי הנכסים במסלול.</p> <p>יתרת הנכסים במסלול זה יושקעו על פי שקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות דרכי ההשקעה. ההשקעות תבוצענה באמצעות הבורסה בתל-אביב, בבורסות בחו"ל או בשווקים מוסדרים.</p> <p>המבטח תשאי לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול, בכפוף לתקנות דרכי ההשקעה.</p> <p>יצירה ו/או קניה של חוזים עתידיים ו/או אופציות תיעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים + אופציות + נכס בסיס) לא תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעות של המסלול.</p> <p>ביצוע ההשקעות, חישוב תשואה וחווח למסלול, יבוצעו בהתאם לאמור בתנאי הפוליסה.</p>	7.1 מדיניות השקעות
דמי הניהול מהחיסכון המצטבר שתגבה החברה מכל מסלול ההשקעה יהיו בשיעור שנתי כמפורט בתנאים הכלליים.	7.2 דמי הניהול
<p>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.</p>	7.3 הוראות מיוחדות

8. מסלול השקעה מט"חי

8.1 מדיניות השקעות	<p>בכפוף להוראות תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א - 2001, לענין השקעות כנגד התחייבויות הנבועות מעסקי ביטוח חיים משתתף בחושים ובהפסדים בישראל (להלן - "תקנות דרכי ההשקעה"), יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה באופן שלפחות 50% מהנכסים ישוקעו באפיקים צמודים למטבע חוץ כגון: אגרות חוב ממשלתיות, אגרות חוב קונצרניות ואגרות חוב להמרה ובפיקדונות. יתרת הנכסים במסלול זה יושקעו על פי שקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות דרכי ההשקעה. ההשקעה בנכסים לא סחירים לא תעלה על 35% מסך נכסי המסלול לא יושקעו נכסים במניות בבורסה בת"א ו/או בבורסות זרות בחו"ל ובנמחת פיננסיות על מניות. המבטח רשאי לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול, בכפוף לתקנות דרכי ההשקעה. יצירה ו/או קניה של חוזים עתידיים ו/או אופציות תיעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים + אופציות + נכס בסיס) לא תחוג מהמוגדר במדיניות ההשקעות של המסלול. ביצוע ההשקעות, חישוב תשואה וחוח למסלול, יבוצעו בהתאם לאמור בתנאי הפוליסה.</p>
---------------------------	--

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

8.3 הוראות מיוחדות	<p>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.</p>
---------------------------	--

9. מסלול השקעה כללי - חו"ל

9.1 מדיניות השקעות	<p>בכפוף להוראות תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א - 2001, לענין השקעות כנגד התחייבויות הנבועות מעסקי ביטוח חיים משתתף בחושים ובהפסדים בישראל (להלן - "תקנות דרכי ההשקעה"), יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה בנכסים מחוץ לישראל בלבד. הנכסים במסלול זה יושקעו במניות, אופציות, אגרות חוב ממשלתיות, אגרות חוב קונצרניות, אגרות חוב להמרה ופיקדונות. החברה רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול, בכפוף לתקנות דרכי ההשקעה.</p>
---------------------------	---

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

9.3 הוראות מיוחדות	<p>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.</p>
---------------------------	--

10. מסלול כללי (גימלא) - (למשיכת קצבה בתום תקופת הביטוח בתכנית לקצבה)

10.1 מדיניות השקעות	<p>בכפוף להוראות תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א - 2001, לענין השקעות כנגד התחייבויות הנבועות מעסקי ביטוח חיים משתתף בחושים ובהפסדים בישראל (להלן - "תקנות דרכי ההשקעה"), יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה באפיקי השקעה כגון: אגרות חוב ממשלתיות, אגרות חוב קונצרניות, אגרות חוב 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. המבטח רשאי לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול, בכפוף לתקנות דרכי ההשקעה בשיעורים הקבועים בהסדר התחיקה; עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם צדדים קשורים. ביצוע ההשקעות, חישוב תשואה וחוח למסלול, יבוצעו בהתאם לאמור בתנאי הפוליסה.</p>
----------------------------	--

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

10.3 הוראות מיוחדות	<p>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.</p>
----------------------------	--

11. מסלול השקעה מבטיח תשואה - צמוד מדד

11.1 מדיניות השקעות	<p>בכפוף להוראות תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א - 2001, לענין השקעות כנגד התחייבויות הנבועות מעסקי ביטוח חיים מבטיח תשואה (להלן - "תקנות דרכי ההשקעה") להתייביות מבטיחות תשואה", החברה רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול, בכפוף לתקנות דרכי ההשקעה. ביצוע ההשקעות יבוצע בהתאם לאמור בתנאי הפוליסה.</p>
----------------------------	--

11.2 הוראות מיוחדות	<p>א. הפקדות כספים למסלול כאמור בפרק זה, יהיו בהתאם לסעיף 7 בתנאים הכלליים. ב. בכל מקרה לא ניתן יהיה להפקיד תשלום תקופתי שוטף למסלול זה.</p>
----------------------------	--

11.3 ריבית במסלול	<p>א. בכל עת תציע החברה ריבית קבועה לכל תקופת הבטחה במסלול זה (בין 3 שנים ל- 15 שנים, בשנים שלמות). החברה אינה רשאית לשנות ריבית זו בגין הכספים שכבר הופקדו על ידי המבוטח למסלול, עד לתום תקופת ההבטחה. 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 ריבית, 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 תשואה 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.</p>
--------------------------	--

<p>12.1 הגדרות ופרשנות</p>	<p>א. בנספח זה יהיה לכל אחד מהמונחים הבאים, המשמעות המופיעה לצידו: גיל המבוטח - גילו של המבוטח כפי שנקבע בתנאים הכלליים של הפוליסה. מחזור השקעות - כל אחד ממחזורי ההשקעה המפורטים בסעיף 3 להלן. גיל כניסה מינימאלי - הגיל הקבוע בכל מחזור השקעות כגיל המינימום להצטרפות למחזור. גיל כניסה מקסימאלי - הגיל הקבוע בכל מחזור השקעות כגיל מקסימום להצטרפות למחזור וכן הגיל שבו יפסיק המבוטח להיות שייך למחזור השקעות מסוים ויעבור למחזור השקעות הבא. תנאים כלליים - התנאים הכלליים לביטוח חיים "מסלול לחיים משולב פלוס" שאושרה כתכנית ביטוח ואשר תכנית זו מהווה חלק בלתי נפרד מתנאיה. ב. הגדרות שאינן מופיעות בסעיף זה, תקבע הגדרתם לפי הגדרתם בסעיף ההגדרות שבתנאים הכלליים ו/או בסעיפי הפוליסה ו/או בסעיפי הנספח.</p>
<p>12.2 תנאים להצטרפות למסלול ההשקעה</p>	<p>המבוטח יהיה תשאי להפקיד כספים למסלול השקעה זה בתנאי שעד למועד ההפקדה, שולמו לפוליסה לפחות 24 תשלומים תקופתיים.</p>
<p>12.3 מדיניות השקעות</p>	<p>בכפוף להוראות תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א - 2001, לענין השקעות כנגד התחייבויות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משותף בחושים ובהפסדים בישראל (להלן - "תקנות דרכי ההשקעה"), החברה תשקיע בכל מחזור של המסלול, את הנכסים שנצברו במסלול בהתאם למדיניות ההשקעה בכל מחזור כמפורט להלן: מחזור השקעות א' - מנוהל עד 50% מניות- בכל עת לא יעלה שיעור הנכסים המושקעים במניות סחירות על 50% משווי הנכסים במסלול ולא יפחת מ- 25% משווי הנכסים במסלול. יתרת הנכסים במסלול זה יושקעו על פי שקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות דרכי ההשקעה. מחזור השקעות ב' - מנוהל עד 30% מניות- בכל עת לא יעלה שיעור הנכסים המושקעים במניות סחירות בארץ ובח"ל על 30% משווי הנכסים במסלול. יתרת הנכסים במסלול זה יושקעו על פי שקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות דרכי ההשקעה. מחזור השקעות ג' - מנוהל עד 15% מניות - בכל עת לא יעלה שיעור הנכסים המושקעים במניות סחירות בארץ ובח"ל על 15% משווי הנכסים במסלול. יתרת הנכסים במסלול זה יושקעו על פי שקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות דרכי ההשקעה. ביצוע ההשקעות, חישוב תשואה וחווה למסלול, יבוצעו בהתאם לאמור בתנאים הכלליים.</p>
<p>12.4 כניסה למחזור השקעות ומעבר בין מחזור השקעות</p>	<p>א. קביעת מחזור השקעות למבוטח במועד הכניסה למסלול השקעה זה ומעבר בין מחזור השקעות אחד למשנהו, ייעשו על פי גילו של המבוטח בעת הכניסה ו/או בעת המעבר (לפי העניין) והכל כמפורט להלן: 1. מחזור השקעות א' - גיל הכניסה המינימאלי הוא בהגיע המבוטח לגיל 30, גיל הכניסה המקסימאלי - בהגיע המבוטח לגיל 45. 2. מחזור השקעות ב' - גיל הכניסה המינימאלי הוא בהגיע המבוטח לגיל 45, גיל הכניסה המקסימאלי - בהגיע המבוטח לגיל 55. 3. מחזור השקעות ג' - גיל הכניסה המינימאלי הוא בהגיע המבוטח לגיל 55, גיל הכניסה המקסימאלי הינו קחת מקרה הביטוח או גיל 67, המוקדם מביניהם. ב. מעבר בין מחזור השקעות אחד למשנהו ייעשה באופן אוטומטי, על פי חישוב גיל המבוטח ביום העסקים האחרון של החודש בו חושב גילו כגיל הכניסה המקסימאלי. ג. בקחת מקרה הביטוח או בגיל 67, המוקדם מביניהם, יועבר החיסכון המצטבר הקיים במסלול השקעות מחזורי למסלול השקעות ברירת מחדל.</p>
<p>12.5 דמי הניהול</p>	<p>דמי הניהול מהחיסכון המצטבר שתגבה החברה מכל מסלול השקעה יהיו בשיעור שנתי כמפורט בתנאים הכלליים.</p>
<p>12.6 הוראות מיוחדות</p>	<p>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 במלאן או בחלקן, ליום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים בו חלה הפסקת מסחר.</p>

