

**תנאים כלליים לפוליסה משתתפת ברווחים
פוליסה לעובדים ומנהלים שכירים**

התוכנית מאושרת כקופת ביטוח לשכירים

בכל מקום בפוליסה זו ו/או בנספחיה, בו קיים שימוש בלשון זכר ו/או יחיד, תהיה המשמעות בהתאמה, גם לנקבה ו/או לרבים.

הגדרות	1.
בפוליסה זו יתפרשו המונחים הבאים כדלקמן:	
אג"ח - אגרת חוב כהגדרתה בתקנות דרכי ההשקעה.	
גיל המבוטח ההפרש בין תאריך תחילת הביטוח כמפורט בדף פרטי הביטוח, לבין תאריך לידתו של המבוטח, והוא יחושב בשנים שלמות. 6 חודשים ומעלה יוסיפו לגיל המבוטח שנה שלמה.	
במועד תחילת הביטוח - גיל המבוטח - גיל המבוטח במועד תחילת הביטוח, בתוספת מספר השנים שעברו החל מאותו מועד ועד תאריך הבדיקה.	
דמי ניהול מחיסכון מצטבר - סכום המנוכה מהחיסכון המצטבר, בשיעורים המפורטים בסעיף 6 להלן ובדף פרטי הביטוח.	
דמי ניהול מההפקדה השוטפת - סכום המנוכה מההפקדה השוטפת, בשיעורים המפורטים בסעיף 6 להלן ובדף פרטי הביטוח.	
דף פרטי הביטוח - דף המצורף לפוליסה והמהווה חלק בלתי נפרד ממנה, הכולל בין השאר את הפרטים הבאים: מסי הפוליסה, הכיסויים הביטוחיים, אופן חלוקת ההפקדות השוטפות בין המרכיבים והכיסויים השונים, דמי הניהול וכיו"ב. בכל מקרה של שינוי בתנאי כלשהו המופיע בדף פרטי הביטוח, תשלח החברה למבוטח, בתוך 10 ימים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בצירוף הסבר לגבי השינוי, ועדכון זה ייחשב כהסכמת החברה לצורך סעיף 20.2 להלן.	
הסדר תחיקתי - חוק חוזה ביטוח, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, חוק קופות הגמל לעניין קופת ביטוח (סעיף 56 לחוק), וכל הוראות נוספות שיותקנו בהתאם לסעיף זה, כפי שיחולו מעת לעת, פקודת מס הכנסה וכן התקנות והצווים שהותקנו ו/או שיותקנו מכוח 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 - הפקדה לחיסכון, שאינה הפקדה שוטפת כהגדרתה להלן, בגין חוב ותק פיצויים או בגין מרכיב תגמולים, בכפוף להסדר התחיקתי.	
הפקדה לחיסכון - ההפקדה השוטפת ששולמה לחברה בניכוי דמי ניהול מההפקדה השוטפת ובניכוי הפרמיה.	
הפקדה שוטפת - ההפקדות שהמעסיק והמבוטח התחייבו להעביר לחברה, המחושבות כאחוזים ממשכורתו של המבוטח, המשולמים בגין מרכיב תגמולי עובד, תגמולי מעסיק ומרכיב הפיצויים, וכפי שישתנו, ככל שישתנו, כמפורט בדף פרטי הביטוח, וכל תשלום אחר שעליהם לשלם לחברה, והכול בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.	
הצעה לביטוח - טפסים שמולאו ונחתמו על ידי המעסיק והמבוטח בטרם קבלתו לביטוח, והמהווים פנייה לחברה בהצעה שיערך עבור המבוטח ביטוח, ושעל בסיס האמור בהם ניאותר החברה לבטחו.	
החברה - איילון חברה לביטוח בע"מ.	
חוק הגנת השכר - חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958.	
חוק חוזה ביטוח - חוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981.	
חוק הפיקוח - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.	

<p>חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005. חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963.</p>	<p>חוק קופות הגמל - חוק פיצויי פיטורים - חיסכון מצטבר -</p>
<p>הסכומים שנצברו מההפקדות לחיסכון, בתוספת הפקדות חד פעמיות, כשהם משוערכים על-פי תוצאות ההשקעות במסלולי ההשקעה בניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר ובניכוי כל סכום שנמשך או הועבר מהפוליסה. כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות - התשנ"ד-1994 ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.</p>	<p>יום עסקים -</p>
<p>לגבי מסלול השקעה, אשר בכל עת שהיא שיעור החזקת ניירות ערך זרים אינו עולה על 10% - יום עסקים. לגבי מסלול השקעה, אשר בכל עת שהיא שיעור החזקת ניירות ערך זרים גבוה מ-10% - יום שבו מתקיים מסחר הן בבורסה בישראל והן בבורסות ו/או בשווקים רלבנטיים מחוץ לישראל.</p>	<p>יום מסחר -</p>
<p>היורשים לפי צו ירושה או הנהנים לפי צו קיום צוואה, שניתנו על-ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת.</p>	<p>יורשים חוקיים -</p>
<p>הכיסויים הביטוחיים אותם ביקש המבוטח לרכוש בהצעת הביטוח, הניתנים לרכישה במסגרת קופת ביטוח ומפורטים בדף פרטי הביטוח. העובד ששמו נקוב בדף פרטי הביטוח כמבוטח.</p>	<p>כיסויים ביטוחיים - מבוטח -</p>
<p>מדד המחירים הידוע היום בשם "מדד המחירים לצרכן" (מדד יוקר המחיה הכולל פירות וירקות), המתפרסם על-ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ולמחקר כלכלי, או על ידי כל גוף או מוסד רשמי אחר, לפי המקרה, או מדד אחר שיבוא במקומו, בין אם יהיה מבוסס על אותם הנתונים ובין אם לאו.</p>	<p>מדד -</p>
<p>במקרה שיבוא מדד אחר כאמור, ייקבע היחס בינו לבין המדד המוחלף על-ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.</p>	<p>מדד הבסיס -</p>
<p>המדד האחרון הידוע ב-1 בחודש של תחילת הביטוח. מדד הבסיס מותאם למדד חודש ינואר 1959 (100 נקודות) מחולק ב-1,000.</p>	<p>מוטב -</p>
<p>הזכאי לתגמולי ביטוח כמפורט בסעיף 17 להלן, בקרות מקרה הביטוח. הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, כהגדרתו בחוק קופות גמל.</p>	<p>ממונה -</p>
<p>אחד ממסלולי ההשקעה במודל מסלולי ההשקעה תלויי הגיל שבנספח מסלולי ההשקעה, המתאים לגילו של המבוטח, כמפורט בנספח מסלולי ההשקעה.</p>	<p>מסלול השקעה ברירת מחדל -</p>
<p>מסלולי ההשקעה שאינם מסלול השקעה ברירת מחדל או מסלולי השקעה למקבלי קצבה, שבחר המבוטח בהתאם למסלולי ההשקעה המפורטים בנספח מסלולי ההשקעה.</p>	<p>מסלול השקעה מתמחה -</p>
<p>מסלולי ההשקעה המיועדים למקבלי קצבה כמפורט בנספח מסלולי ההשקעה.</p>	<p>מסלולי השקעה למקבלי קצבה -</p>
<p>מי ששמו נקוב בהצעה ובדף פרטי הביטוח כמעסיק/ מעביד.</p>	<p>מעסיק -</p>
<p>אחד או יותר מהמקרים הבאים:</p>	<p>מקרה הביטוח -</p>
<p>א. מות המבוטח או כל מקרה ביטוח אחר על-פי הכיסויים הביטוחיים הנוספים המצורפים לפוליסה.</p>	
<p>ב. בתוכנית לא משלמת לקצבה - תום תקופת הביטוח כמפורט בדף פרטי הביטוח.</p>	
<p>ג. בתוכנית משלמת לקצבה ובתוכנית המשך לקצבה - תאריך התחלת תשלום הקצבה.</p>	
<p>חלק מההפקדה השוטפת, המשולם לפוליסה בעד מחויבות המעסיק בגין המבוטח, על פי חוק פיצויי פיטורים, לרבות על חשבון מחויבותו כאמור, כמוגדר בתקנות מס הכנסה.</p>	<p>מרכיב פיצויים -</p>
<p>חלק מההפקדה השוטפת, המשולם לפוליסה על ידי המעסיק בגין המבוטח, עבור תגמולים, כמוגדר בתקנות מס הכנסה.</p>	<p>מרכיב תגמולי מעסיק -</p>
<p>חלק מההפקדה השוטפת, המשולם לפוליסה על ידי המבוטח עבור תגמולים, כמוגדר בתקנות מס הכנסה.</p>	<p>מרכיב תגמולי עובד -</p>
<p>משכורתו החודשית של המבוטח כהגדרתה בתקנות מס הכנסה וכמפורט בדף פרטי הביטוח, ושביניה משולמת ההפקדה השוטפת, למעט הפקדות חד פעמיות, והכול בכפוף להסדר התחיקתי.</p>	<p>משכורת -</p>

נספח מסלולי השקעה - נספח המצורף לפוליסה זו ובו מפורטים מסלולי ההשקעה לרבות מסלולי השקעה ברירת המחדל במודל מסלולי ההשקעה תלויי הגיל ומסלולי ההשקעה למקבלי הקצבה.	
פוליסה - חוזה ביטוח זה שבין המבוטח לבין החברה, לרבות ההצעה לביטוח, דף פרטי הביטוח וכל נספח ותוספת המצורפים לו.	
פוליסה מוקפאת (מסולקת) - פוליסה או כל חלק ממנה, שתשלום ההפקדה השוטפת בגינם הופסק במלואו.	
פקודת מס הכנסה - פקודת מס הכנסה [נוסח חדש].	
פרמיה - חלק מההפקדה השוטפת, המשולם לחברה בגין הכיסויים הביטוחיים שנרכשו, כמפורט בדף פרטי הביטוח ובכפוף להסדר התחיקתי.	
סכום קצבה מזערי - סכום בסך 3,850 ₪ שיעודכן מדי שנה ב-1 במרס, לפי שיעור עליית המדד שהיה ידוע באותו מועד, ולעניין יום העדכון הראשון לעומת המדד שהיה ידוע ב-1 במרס 2008 והוא יהיה כפוף להוראות ההסדר התחיקתי.	
צו הפיקוח - צו הפיקוח על עסקי ביטוח (תוכניות ביטוח חדשות ושינוי תוכניות), התשמ"ב-1981.	
תוכנית המשך לקצבה - תוכנית המשך לתוכנית לא משלמת לקצבה, המאושרת כקופת גמל לקצבה כמפורט בסעיף 3 לפרק ב' לפוליסה.	
תוכנית לא משלמת לקצבה - קופת גמל לקצבה, הכלולה בפוליסה כחלק בלתי נפרד ממנה, ושאושרה על פי צו הפיקוח, אשר לא ניתן למשוך ממנה כספים, למעט כספים ממרכיב הפיצויים או כספים אחרים בכפוף להסדר התחיקתי, אלא באמצעות העברתם לקופת גמל משלמת לקצבה.	
תוכנית משלמת לקצבה - קופת גמל לקצבה שניתן למשוך ממנה כספים במישרין. הכלולה בפוליסה כחלק בלתי נפרד ממנה. ושאושרה על-פי צו הפיקוח.	
תכנית לתגמולים ו/או לפיצויים - קופת גמל לתגמולים ו/או אישית לפיצויים, הכלולה בפרק ב' לפוליסה, ואשר ההפקדות בה מקורן בכספים שהופקדו עד 31/12/2007.	
תום תקופת הביטוח - א. המועד הרשום בדף פרטי הביטוח כתום תקופת הביטוח, אך לא פחות מהמועד בו הגיע המבוטח לגיל הפרישה המוקדמת כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004, כפי שיהיה במועד הפקת הפוליסה. ב. תקופת הביטוח בגין החיסכון והכיסויים הביטוחיים ותקופת תשלום תגמולי הביטוח במקרה של אובדן כושר עבודה יהיו זהות וימשכו לפחות עד הגיעו של המבוטח לגיל 60 בהתאם לבחירת המבוטח. למען הסר ספק, אם בחר המבוטח בחיסכון עד גיל 67, אזי גם תקופת הביטוח בגין הכיסויים הביטוחיים וגם תקופת תשלום תגמולי הביטוח במקרה של אובדן כושר עבודה יהיו עד הגיעו לגיל 67. ג. מובהר כי אין באמור לעיל כדי למנוע חריגות אישיות בכיסוי הביטוחי לאבדן כושר עבודה, בין אם לכל תקופת הביטוח ובין אם לחלק ממנה, כפי שנקבעו כתוצאה מהליך חיתום שערכה החברה. ד. המבוטח רשאי לבקש להאריך את תקופת הביטוח של מרכיב החיסכון עד גיל 80.	
תקנות דרכי ההשקעה - תקנות הפיקוח על ביטוח שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), תשע"ב-2012	
תקנות מס הכנסה - תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964, כפי שיהיו מעת לעת, או הוראות לפי חוק קופות גמל או תקנות מכוח חוק קופות גמל, שיבואו במקומן.	
תקנות העברת כספים - תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008. כפי שיהיו מעת לעת, לרבות הוראות הממונה שהוצאו או יוצאו מכוח תקנות אלה.	
תשואת מסלול השקעה - שיעור הגידול או הקיטון בערך הכספים המושקעים במסלול ההשקעה בתקופה נתונה.	

2. תוקף הפוליסה וחבות החברה

- 2.1 חבות החברה נקבעת בהתאם לאמור בפוליסה ובהסדר התחיקתי.
- 2.2 הפוליסה נכנסת לתוקפה בהתקיים התנאים הבאים במצטבר:
 - 2.2.1 קבלת הסכמת החברה לעריכת הביטוח.

2.2.2	קבלת תשלום ההפקדה הראשונה, או אמצעי תשלום ממנו ניתן לגבות את ההפקדה השוטפת, המוקדם מביניהם
2.2.3	המבוטח חי במועד בו התקיימו התנאים המנויים לעיל.
2.3	נתקבלה הצעת הביטוח וקבלה החברה הפקדה ראשונה או קיבלה אמצעי תשלום כאמור בסעיף 2.2.2 לעיל, לפני שהסכימה לקבלו לביטוח יחול האמור להלן:
2.3.1	לא הודיעה החברה, תוך 3 חודשים מיום קבלת הכספים, על דחיית הצעת הביטוח, או לא חזרה למבוטח בהצעה נגדית - יחול הכיסוי הביטוחי בהתאם לקבוע בהצעת הביטוח עד מועד תום תקופת הביטוח.
2.3.2	נתקבלה הצעת ביטוח, ופנתה החברה בבקשה, במהלך שלושת החודשים כאמור בסעיף 2.3.1 לעיל, להשלמת פרטים, ולא הודיעה תוך 6 חודשים מיום קבלת הכספים, על דחיית הצעת הביטוח או על הצעה נגדית - יחול הכיסוי הביטוחי בהתאם לקבוע בהצעת הביטוח עד מועד תום תקופת הביטוח.
2.3.3	קרה מקרה הביטוח בתוך המועדים המפורטים בסעיפים 2.3.1 או 2.3.2, והחברה הייתה מודיעה למבוטח על קבלתו לביטוח, לפי הוראות החיתום הקיימות בחברה לגבי מבוטחים בעלי מאפיינים דומים, לרבות החרגות, תוספות מקצועיות או בגין תחביבים, תוספות רפואיות, הגבלת סכומי ביטוח, אלמלא קרה מקרה הביטוח - תשלם החברה למוטב את סכום הביטוח בהתאם לכיסוי הביטוחי כאמור.
2.3.4	במידה והחברה הודיעה למבוטח על דחיית ההצעה לביטוח, כאמור בסעיפים 2.3.1 ו- 2.3.2 לעיל, תבוטל הפוליסה והכספים שנגבו יוחזרו.
2.3.5	במידה והחברה חזרה למבוטח, בתוך המועדים האמורים בסעיפים 2.3.1 ו- 2.3.2 לעיל, בהצעת ביטוח נגדית - תנאי הכיסוי הביטוחי והחיסכון יהיו בהתאם להצעה הנגדית כאמור. במידה והמבוטח לא אישר את ההצעה הנגדית בתוך 90 יום מהיום בו הועברה אליו - תבוטל הפוליסה ולא ייגבו בגינה דמי ביטוח נוספים.
	במידה והמבוטח אישר את ההצעה הנגדית בתוך 90 הימים כאמור - תנאי הכיסוי הביטוחי והחיסכון יהיו בהתאם לתנאי ההצעה הנגדית עד לתום תקופת הביטוח, ובמקרה זה תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן.
2.4	חבות החברה במקרה בו לא התקבלה הצעה לביטוח, והתקבלה הפקדה שוטפת ראשונה: יחולו ההוראות הבאות:
2.4.1	כל ההפקדות השוטפות תיחשבנה כהפקדה לחיסכון בלבד, ותופקדנה במסלול ברירת מחדל כמפורט להלן:
2.4.1.1	הפקדה שוטפת תופקד בתכנית משלמת לקצבה.
2.4.1.2	זקיפת ההפקדות השוטפות על חשבון מרכיב הפיצויים ומרכיב תגמולי עובד ומעביד תתבצע בהתאם לנהוג אצל מעבידו של המבוטח, וככל שלא יהיה נהוג כאמור, יחולקו כך: 5% למרכיב תגמולי העובד, 5% למרכיב תגמולי המעביד, ו-8.333% למרכיב הפיצויים.
2.4.1.3	ההפקדות יושקעו במסלול השקעה "ברירת מחדל".
2.4.3	למרות האמור בסעיף קטן 2.4.1 לעיל, היה וקיים הסדר מיוחד בין החברה לבין מעבידו של המבוטח - יחולו התנאים להם זכאי המבוטח על פי ההסדר, לרבות כיסויים ביטוחיים, אופן חלוקת ההפקדות בין תכנית משלמת לקצבה ו/או תכנית לא משלמת לקצבה, ומסלולי ההשקעה - הכול כמפורט בהסכם.
	התנאים המפורטים בסעיפים 2.4.1 ו- 2.4.2 לעיל יהיו תקפים עד לתום תקופת הביטוח, אלא אם התקבלה הצעת ביטוח מהמבוטח בתוך 3 חודשים מיום קבלת ההפקדה השוטפת הראשונה, או שהחברה פנתה למבוטח בתוך 6 חודשים מיום קבלת ההפקדה השוטפת הראשונה, בבקשה לקבל הצעת ביטוח, והודיעה לו כי אם לא תתקבל הצעת ביטוח בתוך 30 ימים - תבוטל הפוליסה.
2.4.4	התקבלה הצעת ביטוח בתוך המועדים הנקובים בסעיף 2.4.3 תפעל החברה בהתאם להוראות סעיף 2.3 לעיל (על סעיפיו הקטנים). כל שינוי שיבוצע בתנאי החיסכון יחול רטרואקטיבית ממועד קבלת ההפקדה השוטפת הראשונה.
2.4.5	לא התקבלה הצעת ביטוח בתוך המועדים הנקובים לעיל - תבוטל הפוליסה, והחל ממועד ביטולה לא תגבה החברה הפקדות שוטפות נוספות, והכול בהתאם להסדר התחיקתי.
2.5	במקרים בהם פטורה החברה מחבות לתשלום, בהתאם לתנאי הפוליסה או לפי חוק חוזה הביטוח, תשלם החברה את סכום החיסכון בניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה, וכן כל חוב על חשבון ההפקדה השוטפת, 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.

3. חובת גילוי	
3.1	הפוליסה מבוססת על תשובות מלאות וכנות, אשר ניתנו לשאלות שנשאלו בטופסי הצעת הביטוח, השאלון הרפואי וההצהרות בכתב, שנמסרו לחברה על ידי המבוטח ונכונותן מהווה תנאי עיקרי לקיומו של הביטוח.
3.2	הציגה החברה למבוטח לפני כריתת חוזה הביטוח (הפוליסה), אם בטופס הצעת הביטוח ואם בדרך אחרת שבכתב, שאלה בעניין שיש בו כדי להשפיע על נכונותו של מבטח סביר לכרות את החוזה בכלל, או לכרותו בתנאים שבו (להלן: "עניין מהותי") – על המבוטח להשיב עליה בכתב תשובה מלאה וכנה. שאלה גורפת הכורכת עניינים שונים ללא הבחנה ביניהם, אינה מחייבת תשובה כאמור אלא אם הייתה סבירה בעת כריתת החוזה. הסתרה בכוונת מרמה מצד המבוטח, של עניין שהוא ידע כי הוא עניין מהותי, דינה כדין מתן תשובה שאינה מלאה וכנה.
3.3	ניתנה לשאלה בעניין מהותי, תשובה שלא הייתה מלאה וכנה - רשאית החברה, תוך 30 ימים מהיום שנודע לה על כך, וכל עוד לא קרה מקרה הביטוח, לבטל את הפוליסה בהודעה בכתב למבוטח ולמעסיק. הפרמיות ששולמו בעד התקופה שלאחר הביטול, בניכוי הוצאות החברה, יועברו לחיסכון המצטבר, זולת אם פעל המבוטח בכוונת מרמה.
3.4	קרה מקרה הביטוח לפני שנתבטל החוזה מכוח סעיף זה, אין החברה חייבת אלא בתגמולי ביטוח מופחתים בשיעור יחסי, שהוא כיחס שבין הפרמיה שהייתה משתלמת כמקובל אצלה לפי המצב לאמיתו, לבין הפרמיה המוסכמת, והיא פטורה כליל בכל אחת מאלה:
3.4.1	התשובה ניתנה בכוונת מרמה.
3.4.2	מבטח סביר לא היה מתקשר באותו חוזה, אף בדמי ביטוח מרובים יותר, אילו ידע את המצב לאמיתו. במקרה זה, הפרמיות ששולמו בעד התקופה שלאחר קרות מקרה הביטוח, בניכוי הוצאות החברה, יועברו לחיסכון המצטבר.
3.5	החברה אינה זכאית לתרופות האמורות בסעיף זה בכל אחד מאלה, אלא אם התשובה שלא הייתה מלאה וכנה ניתנה בכוונת מרמה:
3.5.1	החברה ידעה או היה עליה לדעת את המצב לאמיתו בשעת כריתת החוזה, או שהיא גרמה לכך שהתשובה לא הייתה מלאה וכנה.
3.5.2	העובדה שעליה ניתנה תשובה שלא הייתה מלאה וכנה, חדלה להתקיים לפני שקרה מקרה הביטוח, או לא השפיעה על המקרה, על חבות החברה או על היקפה.
3.6	לגבי כיסוי הביטוח למקרה מוות, החברה לא תהיה זכאית לתרופות האמורות בסעיפים 3.3 ו-3.4 לעיל, לאחר שעברו 3 שנים מכריתת החוזה או ממועד חידושה כאמור בסעיף 16 להלן, זולת אם המבוטח פעל בכוונת מרמה.
4. תשלום ההפקדה השוטפת, הפרמיה ו/או הפקדות חד פעמיות	
4.1	ההפקדות השוטפות תשולמנה בזמני הפירעון כמפורט בדף פרטי הביטוח ולא יאוחר מהמועד הנקוב בהסדר התחיקתי.
4.2	ההפקדה השוטפת תירשם בחשבון הפוליסה על-פי הוראות ההסדר התחיקתי.
4.3	במקרה של תשלום הפרמיות על ידי הוראת קבע לבנק או בתשלום קבוע באמצעות כרטיס אשראי, תראה החברה את זיכוי חשבונה בבנק או זיכוי חשבון החברה בחברת האשראי, לפי העניין, כתשלום הפרמיות. הסכמת החברה לקבל הפקדה שוטפת שלא באחת הדרכים המפורטות לעיל, או לאחר זמן פירעונה, לפי העניין, במקרה מסוים, לא תתפרש כהסכמה לנהוג כך גם במקרים אחרים כלשהם.
4.4	מכל הפקדה שוטפת ינוכו דמי ניהול מהפקדה שוטפת. לאחר מכן תנוכה הפרמיה. היתרה, כלומר ההפקדה לחיסכון, תחולק בין התוכנית המשלמת לקצבה והתוכנית הלא משלמת לקצבה, בהתאם להוראות המבוטח, ותושקע במסלולי ההשקעה, כאמור בסעיף 7 להלן.
4.5	חובת תשלום ההפקדות השוטפות נפסקת עם תשלום ההפקדה השוטפת, שזמן פירעונה חל לפני מות המבוטח, או תום תקופת הביטוח, לפי העניין.
4.6	לא שולמה הפקדה שוטפת במועדה, תהא החברה רשאית לבטל את הכיסויים הביטוחיים בפוליסה, והפוליסה תהפוך לפוליסה מוקפאת, בכפוף להוראות חוק חוזה ביטוח וחוק הגנת השכר ובכפוף לאמור בפרק ג' לפוליסה לעניין הריסק הזמני.
4.7	להפקדות שוטפות שישולמו בפיגור, תתווסף ריבית פיגורים, בשיעור שלא יפחת משיעור ריבית הפיגורים בשל איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית, שמפרסם החשב הכללי של מדינת ישראל מזמן

<p>לזמן (להלן - "ריבית הפיגורים"), שתשלום על ידי המעביד ועל חשבונו. הסכומים שיעביר המעביד ייקפו תחילה לחשבון התשלומים שחב בהם המעביד, ולבסוף לחשבון הריבית.</p>	4.8
<p>במקרה של פיגור בתשלומי ההפקדות השוטפות - החברה תפעל בהתאם למוטל עליה בחוק הגנת השכר, לרבות לעניין גביית כספים, משלוח התראות, שמירת הכיסויים הביטוחיים בפוליסה, ובכלל זה החברה תשלח הודעה למבוטח ולמעביד לאחר שחלפו 6 חודשים מתום 21 ימים מהיום שבו רואים כמולנת את המשכורת, שממנה היה על המעביד להעביר את ההפקדות השוטפות.</p>	4.9
<p>מבלי לפגוע באמור לעיל, אם לא ישלם המעביד את ההפקדות השוטפות במועדים שנקבעו בחוק הגנת השכר - תהא החברה רשאית לתבוע מהמעביד פיצויי הלנה ו/או שיפוי, כמפורט בחוק הגנת השכר. מכל הפקדה שוטפת ששולמה על ידי המעביד ו/או שגבתה החברה מהמעביד, תנכה החברה את הפרמיה ואת דמי הניהול מההפקדה השוטפת.</p>	
<p>במקרה של משיכת החיסכון המצטבר על ידי המבוטח - תנוכה הפרמיה מתוך החיסכון טרם תשלום, והכול בכפוף להוראות חוק הגנת השכר.</p>	
<p>למען הסר ספק, מובהר כי החברה תהיה זכאית לתבוע את ההפקדות השוטפות ו/או הפרמיה, בגין מלוא התקופה בה נשמר הכיסוי הביטוחי למבוטח, בהתאם לחוק הגנת השכר.</p>	4.10
<p>המבוטח ו/או המעסיק יהיו רשאים להפקיד הפקדות חד פעמיות לפוליסה בכפוף לאישור החברה ולהסדר התחיקתי. על כספים אלו, יחולו הוראות הפוליסה לרבות ההסדרים בסעיפים כמפורט להלן: סעיף 5 לעניין חלוקת הכספים בין תוכניות הביטוח, הוראות סעיף 6 לעניין דמי הניהול, והוראות סעיף 7 לעניין מסלולי השקעה. האמור בסעיף זה לעיל, יחול גם על הפקדות חד פעמיות שמקורן בהעברת כספים מקופה אחרת כאמור בתקנות העברת כספים ואולם חלוקת הכספים בין תוכניות הביטוח תבוצע כאמור להלן: הכספים יופקדו בתוכניות השונות בהתאם לייעודם כפי שהיה בקופת הגמל שממנה הועברו (כספים שהופקדו לקופת גמל משלמת לקצבה יופקדו לתכנית המשלמת לקצבה וכספים שהופקדו לקופת גמל שאינה משלמת לקצבה, יופקדו לתכנית הלא משלמת לקצבה). כספים שהועברו שמקורם בהפקדות לתגמולים ו/או לפיצויים שבוצעו עד ליום 31/12/2007 יופקדו בתוכנית לתגמולים ו/או לפיצויים כמפורט בסעיף 4 לפרק ב' בפוליסה, אלא אם הורה המבוטח אחרת ובכפוף לאמור בהסדר התחיקתי.</p>	.5
<p>חלוקת ההפקדה השוטפת וההפקדות החד פעמיות בין תוכנית משלמת לקצבה לתוכנית לא משלמת לקצבה</p>	
<p>פוליסה זו כוללת את תנאי התוכנית המשלמת לקצבה והתוכנית הלא משלמת לקצבה (פרקים א' ו ב' בהתאמה), המהווים חלק בלתי נפרד ממנה.</p>	5.1
<p>בהצעת הביטוח יקבע המבוטח את חלוקת ההפקדה השוטפת בין התוכנית משלמת לקצבה לתוכנית לא משלמת לקצבה, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.</p>	5.2
<p>המבוטח רשאי, בכפוף להסדר התחיקתי, לשנות הוראותיו בדבר חלוקת ההפקדה השוטפת בין תוכנית משלמת לקצבה ותוכנית לא משלמת לקצבה. השינוי יבוצע לגבי ההפקדות השוטפות החל מהראשון לחודש העוקב לחודש בו התבקש השינוי.</p>	5.3
<p>שונתה החלוקה של ההפקדה השוטפת בין תוכנית משלמת לקצבה ותוכנית לא משלמת לקצבה - תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן כמפורט בהגדרת "דף פרטי ביטוח".</p>	5.4
<p>בכל הפקדה חד פעמית שתופקד בפוליסה שאינה העברת כספים מקופה אחרת, יורה המבוטח לחברה את חלוקתה בין התוכנית משלמת לקצבה לתוכנית לא משלמת לקצבה. באין הוראה מאת המבוטח, תחולק ההפקדה החד פעמית בין התוכניות, באותו יחס בו מחולקת ההפקדה השוטפת ובכפוף להסדר התחיקתי.</p>	5.5
<p>דמי ניהול</p>	.6
<p>החברה תגבה דמי ניהול בהתאם למפורט להלן:</p>	
<p>דמי ניהול מההפקדה שוטפת:</p>	6.1
<p>מכל הפקדה שוטפת שתשלום לחברה, ינוכו דמי ניהול מההפקדה שוטפת בשיעור שלא יעלה על 4% כמפורט בדף פרטי הביטוח.</p>	6.1.1
<p>מובהר כי מההפקדה חד פעמית לרבות הפקדות הנובעות מהעברות כספים מקופת גמל אחרת, לא ינוכו דמי ניהול מההפקדה שוטפת.</p>	6.1.2
<p>דמי ניהול מהחיסכון המצטבר:</p>	6.2
<p>החברה תגבה מהחיסכון המצטבר דמי ניהול חודשיים בשיעור שלא יעלה על 1.05% לשנה, כמפורט בדף פרטי הביטוח.</p>	6.2.1
<p>דמי הניהול ינוכו ממרכיב הפיצויים, מרכיב תגמולי העובד ומרכיב תגמולי המעביד, בהתאם לתקנות מס הכנסה.</p>	6.3

6.4 בתקופת תשלום הקצבה למבוטח או למוטב (על-פי האמור בפרקים אי-בי להלן), תגבה החברה דמי ניהול מהחיסכון המצטבר בשיעור שנתי של עד 0.6%.

7. בחירת מסלול השקעה ומעבר בין מסלולים	
7.1	ההפקדות השוטפות, העברות, ההפקדות חד פעמיות והחיסכון המצטבר (להלן בסעיף זה – "הכספים"), יושקעו (כולם או חלקם) בהתאם לבחירתו של המבוטח בין השקעתם במסלול השקעות לפי גיל כאמור בסעיף 7.2 להלן ו/או השקעתם במסלול מתמחה על פי שיקול דעתו כאמור בסעיף 7.3 להלן ובכפוף לאמור בסעיף זה להלן.
7.2	השקעה על פי מודל השקעות תלוי גיל
7.2.1	ביום תחילת הביטוח, ככל שהמבוטח לא בחר אחרת, כאמור בסעיף 7.1 לעיל, תצרך החברה את המבוטח למסלול ברירת המחדל המתאים לגילו.
7.2.2	במועד בו יגיע המבוטח לגיל בו קיים מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו (להלן – "המסלול החדש"), ישוייך המבוטח למסלול ברירת המחדל החדש והכספים שיופקדו בפוליסה החל מאותו מועד יועברו למסלול החדש. כן יועבר למסלול החדש החיסכון המצטבר ממסלול ברירת המחדל הקודם. העברת הכספים למסלול החדש ושינוי מסלול ההשקעה להפקדה חדשה יבוצע ב- ראשון לחודש (או ביום העסקים שלאחריו, אם ה- ראשון לחודש אינו יום עסקים) שלאחר החודש בו חל יום הולדתו של המבוטח, בהתאם לתאריך שמסר לחברה. למען הסר ספק יובהר כי לענין סעיף זה ייחושב גילו של המבוטח בפועל ולא בהתאם לאמור בהגדרת "גיל המבוטח" שלעיל.
7.2.3	החברה תכלול, במסגרת הדיווח השנתי המפורט העוקב למועד שבו יבוצע השייך למסלול החדש הודעה על ביצוע השייך החדש וכן את המפורט להלן:
7.2.3.1	הסיבה שבשלה בוצע השייך.
7.2.3.2	מדיניות ההשקעה הצפויה במסלול ההשקעה מותאם לגיל לפני השינוי ולאחריו.
7.2.3.3	מידע אודות זכותו של המבוטח להעביר בכל עת את כספיו, כולם או חלקם, למסלולי ההשקעה המתמחים ומהם למסלול השקעה ברירת המחדל, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
7.2.4	כל הפקדה חד פעמית או העברה לפוליסה יושקעו במסלולי השקעה ברירת המחדל הקיים בפוליסה למעט אם בחר המבוטח להשקיעה במסלול אחר.
7.2.5	למען הסר ספק יובהר, כי המבוטח יהיה רשאי להצטרף למסלול השקעה לפי גיל שאינו מתאים לגילו ויוכל לבחור להישאר במסלול השקעה ברירת מחדל מותאם גיל שאינו מתאים עוד לגילו (לדוגמא: מבוטח בן 51 ישוייך למסלול מותאם גיל 60-50 ויוכל להישאר במסלול מותאם גיל עד גיל 50 ולא להצטרף למסלול מותאם גיל מעל גיל 60). במקרה כאמור, ייחשב המבוטח כאילו בחר להשקיע את הכספים על פי שיקול דעתו במסלול מתמחה ויחולו הוראות סעיף 7.3 להלן. למען הסר ספק יובהר כי במקרה בו בחר המבוטח כאמור, לא ישוייך העמית למסלול ברירת המחדל המתאים לגילו במקרה בו המסלול בו בחר אינו תואם עוד את גילו.
7.2.6	בכל עת יהיה רשאי המבוטח להודיע על רצונו להעביר את החיסכון המצטבר, כולו או חלקו ו/או את ההפקדה השוטפת על פי שיקול דעתו למסלולים מתמחים כאמור בסעיף 7.3 להלן.
7.3	השקעה על פי שיקול דעתו של המבוטח במסלולים מתמחים
7.3.1	המבוטח יהיה רשאי לבחור, במועד הגשת הצעת הביטוח וכן מעת לעת, ובכפוף לסעיף 20 בחוק קופות הגמל, יקבע המבוטח בהוראה בכתב, את תמהיל ההשקעות של ההפקדות לחיסכון. בחירת תמהיל ההשקעות תיעשה מתוך מסלולי ההשקעה המתמחים שיהיו פתוחים באותה עת.
7.3.2	למרות האמור בסעיף 7.3.1 לעיל, ההפקדה של מרכיב הפיצויים תופקד למסלול ברירת המחדל, למעט במקרים הבאים:
7.3.2.1	חל על הכספים סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים (לרבות בהתאם להוראות צו הרחבה).
7.3.2.2	קיימת למבוטח זכאות ללא תנאי כאמור בסעיף 11.6 להלן, וחל מועד התגבשות הזכאות בהתאם לאמור בהצעת הביטוח.
7.3.2.3	המעביד אישר בכתב, כי מרכיב זה יושקע אף הוא בהתאם להנחיית המבוטח.
7.3.3	ביקש המבוטח בהודעה בכתב לשנות את תמהיל מסלולי ההשקעה כאמור, בכפוף לאמור בסעיף 7.2 לעיל, יבוצע השינוי לגבי ההפקדות השוטפות החל מהראשון לחודש העוקב לחודש בו התבקש השינוי ובשום מקרה לא באופן רטרואקטיבי. כל שינוי כאמור, תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן כמפורט בהגדרת "דף פרטי ביטוח".

7.3.4	בכל הפקדה חד פעמית לרבות הפקדה הנובעת מהעברת כספים מקופת גמל אחרת יקבע המבוטח בהוראה בכתב את תמהיל ההשקעות, ובכפוף לאמור בסעיף 7.3.2 לעיל, באין הוראה על תמהיל ההשקעות כאמור לעיל, תחלק החברה את ההפקדה בהתאם להוראות שניתנו על-ידי המבוטח לגבי ההפקדות השוטפות בסמוך לפני קבלת ההפקדה האמורה בהתאם לאמור בתקנות דרכי ההשקעה, ובכפוף לאמור בסעיף 7.3.2 לעיל.
7.3.5	המבוטח רשאי להודיע לחברה בכתב על רצונו להעביר את כספי החיסכון המצטבר, במלואם או בחלקם, בין מסלול השקעה אחד למשנהו, והכול בכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה התקפים באותה עת, ובכפוף לסעיף 23 לחוק קופות גמל ולתקנות שיותקנו מכוחו. השינוי יתבצע תוך 3 ימי עסקים מיום קבלת ההודעה בחברה.
7.3.6	המבוטח יהיה רשאי, בכל שלב שהוא, להודיע על רצונו לעבור להשקעה על פי מודל השקעות תלוי גיל ואז יחולו הוראות סעיף 7.2 לעיל.
7.4	כללי
7.4.1	הכספים המועברים ממסלול השקעה אחד למשנהו יזכו בתשואת המסלול ממנו הם מועברים, עד ליום העסקים שבו תבצע ההעברה, ויהיו זכאים לתשואת המסלול אליו הועברו מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו הועברו הכספים.
7.4.2	מובהר כי העברת כספים ממסלול השקעה אחד למשנהו, לא תיחשב כמשיכה כהגדרתה בהסדר התחיקתי.

8. סגירת ופתיחת מסלולי השקעה ושינוי מסלולי השקעה

8.1	בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ובאישור הממונה, רשאית החברה, לפתוח מסלולי השקעה חדשים ו/או לסגור מסלולי השקעה קיימים. סגירת מסלול השקעה יכולה להתבצע באחת מהדרכים שלהלן:
8.1.1	מסלול ההשקעה יהיה סגור להפקדתם של כספים חדשים.
8.1.2	מסלול ההשקעה יהיה סגור לחלוטין, דהיינו הכספים הצבורים באותו מסלול יועברו למסלול אחר.
8.2	החליטה החברה על סגירת מסלול השקעה כאמור לעיל, תשלח הודעה על כך למבוטח (ו/או לפי העניין למעסיק כאמור בסעיף 7.3.2 לעיל), לפחות 45 יום קודם לסגירה ותבקש הוראות למסלול השקעה חלופי להפקדת כספים חדשים ו/או להעברת כספים צבורים, לפי העניין, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. ההודעה תכלול את מסלול ההשקעה, כפי שנבחר בהתאם לשיקול דעתה של החברה, אליו יופקדו כספים חדשים ו/או יועברו הכספים הצבורים (להלן – "המסלול הנבחר") במידה ולא יבחר המבוטח (ו/או לפי העניין המעסיק) במסלול השקעה חלופי.
8.3	לא קבע המבוטח (ו/או לפי העניין המעסיק כאמור בסעיף 7.3.2 לעיל), מסלול השקעה חלופי בתוך 30 יום ממשלוח ההודעה, יופקדו הכספים החדשים ו/או הצבורים (לפי העניין) במסלול הנבחר כפי שפורט בהודעת החברה כאמור בסעיף 8.2
8.4	החברה תשלח למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בהתאם לאמור בהגדרת "דף פרטי הביטוח" שלעיל.
8.5	החברה תהיה רשאית לפתוח מסלולי השקעה חדשים, והכול בתנאי שהתקבל אישור מהממונה על פתיחת אותם מסלולי השקעה.
8.6	החברה רשאית לבצע שינוי במדיניות ההשקעה של מסלול השקעה. השינוי יעשה בהתאם להסדר התחיקתי.

9. השקעות וניהול חשבונות

9.1	ההשקעות במסלולי ההשקעה השונים תבוצענה בהתאם להסדר התחיקתי ולמדיניות ההשקעה של כל מסלול ומסלול, כאמור בנספח מסלולי ההשקעה, כפי שאושר על-ידי הממונה.
9.2	ההשקעות בכל מסלול השקעה תנוהלנה בנפרד מיתר השקעות החברה ובחשבונות נפרדים.
9.3	ההשקעות תבוצענה על-ידי החברה, לפי שיקול דעתה הבלעדי, על-פי אמות מידה מקצועיות, תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים, ומבלי להעדיף כל עניין וכל שיקול על פני עניינם של כלל המבוטחים.
9.4	החברה רשאית לבצע בכל עת פעולת קנייה, מכירה, השאלה של נכסים ו/או כל פעולה אחרת, בנכסים המופקדים בכל מסלול השקעה, לרבות יצירה או קנייה של חוזים עתידיים ו/או אופציות, עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם צדדים קשורים, והכול בכפוף להסדר התחיקתי.

	10. חישוב התשואה והחיסכון המצטבר
10.1	התשואה ויתרת החיסכון המצטבר בפוליסה יחושבו בכפוף לאמור בהסדר התחיקתי ובשינויים שיחולו בו מעת לעת.
10.2	חיוב הכספים הצבורים בדמי ניהול מהחיסכון המצטבר ייעשה מדי חודש, והעברתם לחשבון החברה ייעשה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי כפי שיחולו מעת לעת.
	11. משיכת החיסכון המצטבר
	בהתאם להוראות סעיף 35 לחוק חוזה הביטוח ובהתאם לאמור בסעיף 20 להלן, מובהר בזאת כי בקשה למשיכת החיסכון המצטבר, כולו או חלקו, או בקשה לקבלת כספים בתום תקופה בהתאם לפרקים א' ו/או ב' יוגשו בכתב למשרדי החברה ויטופלו החל ממועד הגעתן למשרדי החברה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
11.1	החברה תשלם את החיסכון המצטבר של הפוליסה בכפוף להסדר התחיקתי.
11.2	החברה תשלם את החיסכון המצטבר לפי הוראות התקנות מכוח סעיף 23 לחוק קופות גמל, ותפרט את אופן חישוב החיסכון המצטבר, בכפוף להוראות הדין.
11.3	תשלום החיסכון המצטבר בתום תקופת הביטוח, יתבצע בהתאם למועדים המפורטים בתוכנית משלמת לקצבה ובתוכנית לא משלמת לקצבה.
	לפני תום תקופת הביטוח ישולם החיסכון המצטבר, כולו או חלקו, בהתאם למועדים שיפורטו בתקנות שיותקנו מכוח סעיף 23 לחוק קופות הגמל, או בתוך 30 יום מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה כל המסמכים הדרושים לשם ביצוע התשלום, לפי המוקדם מביניהם.
	על סכום שישולם לאחר המועד האמור, יתווספו ריבית פיגורים והצמדה למדד בכפוף לאמור בהסדר התחיקתי.
11.4	במועד תשלום הכספים יינתן למבוטח פירוט חשבון בהתאם להוראות הממונה.
11.5	משיכת כספים מתוך הפוליסה תיעשה בהתאם לתקנות מס הכנסה, הקובעות את זכאותו של המבוטח למשיכת כספים, ובכפוף לאמור בסעיף 23 לחוק קופות הגמל, ובכלל זה במצבים הבאים (אין האמור להלן כולל את מלוא האפשרויות למשיכת החיסכון המצטבר בהתאם להסדר התחיקתי):
11.5.1	משיכת החיסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים על ידי המבוטח, לאחר פרישתו של המבוטח מעבודתו, בסכום חד פעמי או בדרך של קצבה, או לאחר פטירתו - לזכאים לכך.
11.5.2	משיכת החיסכון המצטבר מתכנית לא משלמת לקצבה בגין מרכיב התגמולים, בהגיע המבוטח לגיל 60 לפחות, תיעשה רק באמצעות העברתו לקופה משלמת לקצבה, אלא אם ייקבע אחרת בהסדר התחיקתי, ובהתאם לאמור בפרק ב' לפוליסה.
	למרות האמור לעיל, הופקדו הכספים בתכנית לתגמולים ו/או לפיצויים, כמפורט בסעיף 4 לפרק ב' - תתבצע משיכת החיסכון ישירות בסכום חד פעמי, ללא העברתו לקופה משלמת לקצבה, אלא אם ביקש המבוטח אחרת, ובכפוף לתקנות החלות על תכנית זו.
11.5.3	תשלום החיסכון המצטבר בתכנית משלמת לקצבה, כקצבה, בגין מרכיב התגמולים - בהגיע המבוטח לגיל 60 לפחות, ובהתאם לאמור בפרק א' לפוליסה.
11.6	ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים בתכנית משלמת לקצבה ובתכנית לא משלמת לקצבה, יהיה שווה לצבירת הפיצויים באותה תכנית. על אף האמור לעיל, היה וקיימת למבוטח זכאות ללא תנאי, כהגדרתה להלן - תהיה צבירת החיסכון של מרכיב הפיצויים, אם שולם למבוטח, שווה לסכום הגבוה מבין:
11.6.1	צבירת הפיצויים בכל תכנית.
11.6.2	סך כל ההפקדות השוטפות, ששולמו על חשבון פיצויים בכל תכנית, כשהם צמודים למדד. תשלום ההשלמה להפרשי הצמדה ינוכה ממרכיב תגמולי המעביד והעובד, בהתאם לתקנות מס הכנסה.
	בכל מקרה, לא יעלה סכום צבירת החיסכון של מרכיב הפיצויים, על סכום צבירת החיסכון בכל תכנית.
	לעניין סעיף זה:
	"זכאות ללא תנאי" - זכאותו של המבוטח ליתרת מרכיבי התכנית, למעט על פי סייג לזכאות שאינה ניתנת לשינוי או לביטול, אם ניתנה ביום התשלום הראשון של המעביד לפוליסה, גם אם נקבע באותו מועד כי הזכאות תתגבש רק בתום לא יותר מ-3 שנות עבודה אצל המעביד.
	"סייג לזכאות" - מקרה בו המבוטח לא יהא זכאי לקבל את כל הכספים בפוליסה, אם התקיימו בו התנאים המצדיקים פיטורים בלא פיצויים, בהתאם לסעיפים 16 או 17 לחוק פיצויי פיטורים.
	"צבירת הפיצויים בתכנית" - סך כל ההפקדות לחיסכון, ששולמו למרכיב הפיצויים בכל תכנית, בתוספת הרווחים כפי שיוחסו למרכיב זה בהתאם לתקנות מס הכנסה ולהסדר

	התחיקתי, והכול בניכוי דמי ניהול מהפקדה שוטפת, ודמי ניהול מהחיסכון המצטבר, שיוחס למרכיב זה.	
11.7	ערך פדיון של מרכיב הפיצויים בתכנית לתגמולים ולפיצויים, ינוהל על פי דיני המס, כמפורט בהסדר התחיקתי.	
11.8	המבוטח יהיה רשאי למשוך חלק מהחיסכון המצטבר בפוליסה, בכפוף לתקנות מס הכנסה ולהסדר התחיקתי. המבוטח יהיה רשאי לקבוע בבקשתו בכתב, מאילו מסלולי השקעה תבוצע המשיכה החלקית. לא קבע המבוטח כאמור - תבוצע המשיכה החלקית מכל מסלול השקעה באופן יחסי.	
11.9	בכל מקרה של משיכת הכספים שלא על-פי תקנות מס הכנסה, יוטל מס בהתאם להסדר התחיקתי.	
11.10	בכל מקרה, ישולם החיסכון המצטבר בניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה, בכפוף לאמור בסעיף 14 להלן וכן כל חוב על חשבון ההפקדה השוטפת, כולה או חלקה בכפוף לחוק הגנת השכר.	
11.11	מוצהר ומוסכם בזאת כי במקרה של משיכת החיסכון המצטבר במלואו או בחלקו, והפסקת ההפקדות השוטפות בה, הפוליסה וכל הכיסויים הביטוחיים הכלולים בה יבוטלו ממועד ביצוע המשיכה.	
11.12	במקרה של משיכת החיסכון המצטבר במלואו או בחלקו, והמשכת ההפקדות השוטפות במלואן וכסדרן, יקטן הכיסוי הביטוחי למקרה מוות בעת המשיכה בהתאם לחלק היחסי של יתרת החיסכון המצטבר ללא מרכיב הפיצויים, שנותרה בפוליסה, ואולם הכיסוי לאובדן כשר עבודה, לא יוקטן וזאת בכפוף לעדכון הפרמיה בגין כיסוי זה לפרמיה הנהוגה באותה עת בחברה לכלל המבוטחים בפוליסה בעלת מאפיינים דומים. בכפוף להסדר התחיקתי, והכל בלא בחינה מחודשת של מצבו הרפואי.	

12. העברת כספים בין קופות גמל

12.1	המבוטח יהא רשאי, בכפוף להסדר התחיקתי, להעביר את החיסכון המצטבר בפוליסה - כולו או חלקו, בניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה, בכפוף לאמור להלן בסעיף 12.7 לעניין הלוואות ובכפוף לחוק הגנת השכר - לקופת גמל אחרת. בכפוף להסדר התחיקתי, העברת החיסכון המצטבר, כאמור לעיל, כולו או חלקו, תתבצע בהתאם למועדים המפורטים בתקנות העברת כספים.	
12.2	במועד העברת הכספים יינתן למבוטח פירוט חשבון בהתאם להוראות הממונה.	
12.3	מוצהר ומוסכם בזאת כי במקרה של העברה של הכספים הצבורים בפוליסה לקופת גמל אחרת והמשך הפקדת ההפקדות השוטפות לפוליסה במלואן וכסדרן יחול על הכיסויים הביטוחיים האמור להלן:	
12.3.1	הכיסוי למקרה מוות במועד העברה יקטן בהתאם לחלק היחסי של יתרת החיסכון המצטבר הנובעת מההפקדות השוטפות ללא מרכיב הפיצויים, שנותרה בפוליסה.	
12.3.2	הכיסוי לאובדן כשר עבודה לא יוקטן וזאת והפרמיה בגין כיסוי זה תעודכן בהתאם לפרמיה הנהוגה באותה עת בחברה לכלל המבוטחים בפוליסה בעלת מאפיינים דומים, ובכפוף להסדר התחיקתי, והכל בלא בחינה מחודשת של מצבו הרפואי של המבוטח.	
12.4	לא ניתן להעביר כספים במקרים המפורטים בתקנות העברת כספים.	
12.5	במקרה בו קיימת למבוטח יתרת הלוואה בפוליסה, העברת הכספים תתאפשר רק לאחר פירעון הלוואה במלואה.	

13. הגדלת ההפקדה השוטפת

13.1	המבוטח יהיה רשאי להגדיל את ההפקדה השוטפת בפוליסה, כתוצאה מהגדלה במשכורתו של המבוטח, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, או במקרה של הגדלת שיעורי ההפקדה השוטפת מהשכר המבוטח, בכל מקרה של תוספת מרכיבי תשלום (מרכיב פיצויים, מרכיב תגמולי מעסיק או מרכיב תגמולי עובד), או במקרה של העברת מרכיב תשלום מפוליסה אחרת לפוליסה זו, על-פי המותר בהסדר התחיקתי והכל בכפוף לאמור בסעיף 1.4 בפרק הכיסויים הביטוחיים.	
13.2	בכל מקרה של הגדלת ההפקדה השוטפת יישמר ותק הפוליסה מתאריך תחילת הביטוח או מתאריך חידושה, לפי המאוחר, לעניין שיעור דמי הניהול מההפקדה השוטפת.	

14. הלוואות

14.1	החברה רשאית, לתת למבוטח, על-פי בקשתו בכתב, הלוואה/הלוואות (להלן - הלוואה), והכול בכפוף להסדר התחיקתי.	
14.2	הלוואה תינתן לפי תנאים ולפי שיעור הריבית, אשר ייקבעו על-ידי החברה ביום מתן הלוואה, בכפוף להסדר התחיקתי כפי שיחול מעת לעת.	
14.3	בכל מקרה שבו המבוטח ו/או המוטב ו/או חליף של אלה דורש את תשלום החיסכון המצטבר או מבקש למשוך את ערך הפדיון באופן שהחיסכון המצטבר לאחר המשיכה יהיה נמוך מיתרת הלוואות, יהיה	

החיסכון המצטבר העומד לזכות המבוטח – החיסכון המצטבר בניכוי יתרת ההלוואות, והסכום שנזכה ישמש לפירעון ההלוואות ואולם לעניין חישוב המס ייראו את החיסכון המצטבר העומד לזכות המבוטח ככולל את יתרת ההלוואות וכל תוספת סכום אחר שהוא חייב לחברה בגין ההלוואות, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

14.4 החברה רשאית לדרוש מהמבוטח, כי סכום החיסכון בגובה סכום ההלוואה ביום נתינתה, בתוספת 10%, יושקע במסלול ברירת המחדל עד לסילוקה המלא של ההלוואה.

14.5 מובהר בזאת כי במקרה בו קיימת למבוטח יתרת הלוואה בפוליסה, העברת הכספים כאמור בסעיף 12 לעיל, תתאפשר רק לאחר פירעון ההלוואה במלואה.

15. תביעות ותשלומי החברה

15.1 במות המבוטח או בקרות מקרה הביטוח בהתאם לכיסויי הביטוחיים הכלולים בפוליסה-

15.1.1 במות המבוטח או בקרות מקרה ביטוח, בהתאם לכיסויי הביטוחיים הכלולים בפוליסה, לפני תום תקופת הביטוח, על המבוטח, או המוטב, לפי העניין, להודיע לחברה על קרות מקרה הביטוח ולציין את נסיבותיו. במות המבוטח, יש למסור לחברה בהקדם האפשרי, תעודת פטירה רשמית.

15.1.2 על המבוטח או המוטב לפי העניין, למסור לחברה תוך זמן סביר לאחר שנדרשו לכך, את המידע והמסמכים הנוספים הדרושים לחברה באופן סביר לבירור חבותה, ואם אינם ברשותם - עליהם לעזור לחברה, ככל שיוכלו, להשיגם.

15.1.3 כל עוד לא נאמר אחרת בהסדר התחיקתי, בקרות מקרה הביטוח, על-פי נספחי הכיסויים הביטוחיים, כמפורט בפרק ג' - תשלם החברה את תגמולי הביטוח על-פי הפוליסה או תדחה את התביעה ותנמק החלטתה, בתוך 30 יום ממועד מילוי כל הדרישות, המפורטות בפרק האמור ובנספחי הכיסויים הביטוחיים.

15.1.4 במות המבוטח תשלם החברה למוטבים כאמור בסעיף 17 להלן, בתשלום חד פעמי את סכום הביטוח כמפורט בכיסויי הביטוחיים הכלולים בפוליסה, בתוספת החיסכון המצטבר ואם נקבע סכום ביטוח למקרה מוות הכולל את החיסכון המצטבר, את סכום הביטוח כולל החיסכון המצטבר כאמור בפרק ג' לפוליסה. לאחר ביצוע התשלום, תבוטל הפוליסה.

15.1.5 למרות האמור בסעיף 15.1.4 לעיל, המוטב יהא רשאי לקבל את תגמולי הביטוח בתשלומים חודשיים שווים, למשך תקופה קבועה שתיקבע על-ידי המוטב בשנים שלמות (להלן - "התקופה הקבועה"), ובלבד שהתקופה לא תפחת מ-5 שנים ולא תעלה על 30 שנה, ושסכומו של התשלום החודשי הראשון לא יפחת מ-5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום, התשמ"ז-1987. ובהתאם לאמור להלן:

15.1.5.1 התשלום החודשי יחושב על-ידי חלוקת תגמולי הביטוח, במקדמים המופיעים בנספח א' לפוליסה, להלן - "התשלומים החודשיים".

15.1.5.2 בחר המוטב לקבל את תגמולי הביטוח בתשלומים חודשיים שווים כאמור בסעיף 15.1.5 יועבר החיסכון המצטבר מבין מסלולי ההשקעה בפוליסה, כמפורט בנספח מסלולי ההשקעה. לא בחר המוטב מסלול השקעה כאמור, לא תשולם לו קצבה, אלא לאחר העברת בחירתו לחברה.

15.1.5.3 החל המוטב לקבל תשלום חודשי, ישתנה סכומו מדי חודש בחודשו על-פי תוצאותיהן של ההשקעות, בניכוי הריבית התחשיבית כמפורט בנספח א'.

15.1.5.4 במקרה מות המוטב לפני תום התקופה הקבועה, ישלמו התשלומים החודשיים הנותרים עד לתום התקופה הקבועה למוטביו, כפי שנקבעו על ידו במועד תחילת התשלומים החודשיים, ככל שנקבעו, ואם לא נקבעו מוטבים כאמור, ליורשים החוקיים של המוטב.

15.1.5.5 במהלך תשלום התשלומים החודשיים תגבה החברה דמי ניהול שנתיים בשיעור של עד 0.6%.

15.1.5.6 בכל עת לאחר תחילת התשלומים החודשיים, רשאים המוטב או יורשו, לבקש להוון את יתרת התשלומים המגיעים להם. היוון הקצבה יחושב על בסיס התשלום החודשי הבא שהיה משתלם אילולא ההיוון ועל פי הריבית התחשיבית כמפורט בטבלה בנספח א' לפוליסה. סכום ההיוון ישולם תוך 30 יום ממועד קבלת בקשת ההיוון.

15.2 בתום תקופת הביטוח

15.2.1 בתום תקופת הביטוח, תשלם החברה את תשלומיה בהתאם לאמור בסעיף 2.11 בפרק א' - בתוכנית משלמת לקצבה ו/או בסעיף 2.4 בפרק ב' - בתוכנית לא משלמת לקצבה ובכפוף לאמור בהסדר התחיקתי כפי שיחול מעת לעת.

15.2.2	הגיעה הפוליסה לתום תקופה כמפורט בדף פרטי הביטוח, ולא נמסרה לחברה תביעה לתשלום תגמולי הביטוח, תפעל החברה לאיתור המוטבים בהתאם להסדר התחיקתי.
	לתשלומי החברה ששולמו לאחר שבעה ימים מהיום שהגיעו אליה המסמכים, תתווסף ריבית והצמדה לפי הוראות ההסדר התחיקתי.
15.3	במועד תשלום כל סכום על-פי סעיף זה, תשלח החברה למבוטח או למוטב, לפי העניין, דיווח בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, ככל שתהיינה קיימות, לגבי אופן חישוב הסכום המשולם.
15.4	מכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב הרובץ על הפוליסה, יתרת ההלוואה בפוליסה, וכן כל חוב על חשבון ההפקדה השוטפת, כולה או חלקה והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

16. הפיכת הפוליסה לפוליסה מוקפאת ו/או חידוש פוליסה

16.1	הפכה הפוליסה למוקפאת והמבוטח בחר שלא לערוך הסדר ריסק זמני כאמור בפרק הכיסויים הביטוחיים בפוליסה, יבוטלו הכיסויים הביטוחיים הכלולים בפוליסה בכפוף לחוק הגנת השכר.
16.2	במקרה המרתה של הפוליסה לפוליסה מוקפאת, ובתנאי שטרם שולם החיסכון המצטבר למשיכה בגין מרכיב תגמולי עובד ומעסיק, יהיה המבוטח רשאי לבקש את חידוש הפוליסה תוך 12 חודשים לאחר שהוקפאה, חידוש הפוליסה טעון אישור החברה בכתב, החברה רשאית לדרוש הוכחת בריאות כתנאי להסכמתה. במקרה בו שולמה פרמיה בגין הכיסויים הביטוחיים במהלך תקופת היותו של המבוטח בריסק זמני, לא תידרש מהמבוטח הוכחה חדשה על מצב בריאותו בגין אותם כיסויים.
	התקופה בה לא שולמה ההפקדה השוטפת, לא תיחשב לעניין מניין השנים לצורך חישוב דמי הניהול מההפקדה השוטפת, כמפורט בסעיף 6 לעיל.

17. קביעת המוטב

17.1	בכל מקרה ביטוח שאינו מות המבוטח, המוטב יהיו המבוטח עצמו.
17.2	במקרה של מות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח, ישולם סכום הביטוח כדלקמן: ערך פדיון הפיצויים ישולם לשארית המבוטח, כמשמעותם בסעיף 5 לחוק פיצויי פטורים, התשכ"ג-1963, או כל הוראה אחרת שתבוא במקומו. יתרת סכום הביטוח העומד לתשלום, ישולם למוטב שנרשם בטופס ההצעה, או בהודעה האחרונה בכתב לשינוי המוטב שנתקבלה, אם נתקבלה, כאמור בסעיף 17.3 להלן.
17.3	בטרם אירע מקרה הביטוח, המזכה מוטב בסכום הביטוח על-פי תנאי הפוליסה, רשאי המבוטח לשנות את המוטב הרשום בפוליסה. השינוי יחייב את החברה רק לאחר שנמסרה לה הוראה בכתב על כך בחתימת המבוטח, והיא אושרה בכתב על-ידי החברה.
17.4	נפטר המוטב לפני המבוטח, וזהות המוטב לא שונתה על ידי המבוטח לאחר פטירת המוטב, יהיו יורשיו החוקיים של המוטב למוטבים במקומו.
17.5	לא נקבעו מוטבים בפוליסה, יהיו המוטבים יורשיו החוקיים של המבוטח.
17.6	בשום מקרה לא יהיה המבוטח זכאי לקבוע מוטב בקביעה בלתי חוזרת.
17.7	שילמה החברה את הסכום המגיע למוטב הרשום בפוליסה, בטרם נרשם בה אחר כמוטב במקומו, בין על-פי הוראה בכתב בחתימת המבוטח ובין על-פי צוואתו המאושרת על-ידי בית המשפט המורה על תשלום לאחר, תהא החברה משוחררת מכל חובות כלפי אותו אחר וכלפי המבוטח, עזבונו וכל מי שיבוא במקומו.

18. מעבר המבוטח ממעמד של עמית שכיר למעמד של עמית עצמאי

	במקרה בו יעבור המבוטח ממעמד של עמית שכיר למעמד של עמית עצמאי (בהתאם לתקנות מס הכנסה), יהיה זכאי המבוטח, בתוך תקופה של 12 חודשים, שתימנה מיום המעבר הני"ל, להודיע לחברה על רצונו להמשיך את הפוליסה במעמד עצמאי תוך שמירה על ותק הפוליסה לעניין שיעור דמי ניהול מההפקדה שוטפת.
	במקרה בו שולמה פרמיה בגין הכיסויים הביטוחיים במהלך תקופת היותו של המבוטח בריסק זמני, לא תידרש מהמבוטח הוכחה חדשה על מצב בריאותו בגין אותם הכיסויים.
	לא שולמה פרמיה בגין הכיסויים הזמניים, טעון השינוי אישור החברה בכתב, החברה רשאית לדרוש הוכחת בריאות כתנאי להסכמתה.

19. סיום עבודה של המבוטח

19.1	בעת הפסקת עבודתו של המבוטח אצל המעביד הרשום בפוליסה, יהיה זכאי המבוטח לצבירת הפיצויים כהגדרתם בסעיפים 11.6 ו-11.7 לעיל, בכל אחד מהמקרים הבאים:
19.1.1	הודעת המעביד על זכאות כאמור.
19.1.2	נחתם בין המעביד לבין המבוטח הסכם, המאמץ את תנאי האישור הכללי בדבר תשלומי

מעבידים לקרן פנסיה או לקופת ביטוח, שהוצא על ידי שר העבודה מכוח סמכותו לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים (להלן - "האישור הכללי"), והמבוטח זכאי, בהתאם לתנאי האישור הכללי, לצבירת הפיצויים.

19.1.3	קיימת למבוטח זכאות ללא תנאי כהגדרתה בסעיף 11.6 לעיל.
19.2	המעביד יהא זכאי למשיכת צבירת הפיצויים, שמקורה בהפקדות בגין מרכיב הפיצויים ששולמו על ידו, בכל מקרה בו המבוטח אינו זכאי לצבירת הפיצויים כאמור בסעיף 19.1 לעיל, והכול בכפוף לחתימתו על מסמכים על פי דרישת החברה, ובכפוף להסדר התחיקתי כפי שיחול מעת לעת.
19.3	למען הסר ספק מובהר בזאת, כי במקרה של הפסקת עבודתו של המבוטח אצל המעביד בנסיבות המזכות אותו בפיצויי פיטורים, כאמור בסעיף 19.1 לעיל, יראו את תשלומי המעביד במסגרת הפוליסה על חשבון פיצויי פיטורים, הכלולים בהפקדות השוטפות ו/או בהפקדות חד פעמיות, כתקבול בידי המבוטח בגין פיצויי פיטורים המגיעים לו מהמעביד.
19.4	במקרה של מחלוקת בין המעביד לבין המבוטח לגבי הזכאות לצבירת הפיצויים, רשאית החברה לעכב את ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים, עד אשר יומצא לה צו או פסק דין, אשר יורו לחברה כיצד לנהוג בכספים.
19.5	בעת הפסקת עבודתו של המבוטח אצל המעביד, ובטרם הגיעו לגיל פרישה, יוכל המבוטח לבחור מבין אלה:
19.5.1	המשך תשלום הפקדות שוטפות לפוליסה אצל מעסיק אחר.
19.5.2	החלת הסדר ריסק זמני כמפורט בסעיף 3 לפרק ג' הכיסויים הביטוחיים.
19.5.3	הקפאת הפוליסה.
19.5.4	משיכת כספים בהתאם למפורט בסעיף 11 לעיל ובכפוף להסדר התחיקתי.
19.5.5	מעבר ממעמד של עמית שכיר למעמד של עמית עצמאי, כמפורט בסעיף 18 לעיל.

20. שעבוד הפוליסה

זכויותיו של המבוטח ושל המעסיק בפוליסה אינן ניתנות להעברה או לשעבוד בכפוף לאמור בהסדר התחיקתי.

21. הודעות והצהרות

21.1	סוכן הביטוח הקבוע בפוליסה ייחשב כשלוח החברה לעניין מתן הודעות מאת המבוטח ו/או המוטב, למעט לעניין בקשות משיכת החיסכון המצטבר בהתאם לסעיף 11, שינוי מסלולי השקעה בהתאם לסעיף 7, או לעניין הוספה או הגדלת הכיסויים הביטוחיים בהתאם לסעיף 1.5 בפרק הכיסויים הביטוחיים (פרק ג'), שאז יש להגיש את הוראות הבקשה וכן כל מסמך נוסף הנחוץ לביצוע ההנחיות, למשרדי החברה.
21.2	כל שינוי בתנאי הפוליסה בהתאם לבקשת המבוטח ו/או המעסיק, ייכנס לתוקפו רק אם החברה הסכימה לכך בכתב ורשמה רישום מתאים על כך בדף פרטי הביטוח.
21.3	בכל מקרה של שינוי כתובת, חייבים החברה, המבוטח המעסיק או המוטב, לפי העניין, להודיע על כך בכתב, אולם הצדדים יצאו ידי חובתם במשלוח הודעותיהם לכתובת האחרונה הידועה להם.
21.4	אין באמור לעיל כדי לשנות מזכויותיהם המהותיות של הצדדים לחוזה, ואין בכך כדי להכשיר מתן הוראה או הודעה אשר אין בסמכותו של נותן ההודעה לתיתה.
21.5	לא יאוחר מ-3 חודשים לפני תום תקופת הביטוח, תפנה החברה למבוטח, בכתב, ותיידע אותו בדבר האפשרויות העומדות בפניו באשר לתשלום החיסכון המצטבר של תוכניות הביטוח, לרבות כל אלה:
21.5.1	קבלת הקצבה החודשית בתוכנית משלמת לקצבה, או אפשרות העברת כספי החיסכון בתוכנית לא משלמת לקצבה לתוכנית המשך לקצבה או האפשרות להוון חלק מהקצבה לפי תנאי הפוליסה, שיעור ההיוון ותקופתו, או קבלת כספי החיסכון כסכום חד פעמי, לרבות ציון הסכומים העומדים לרשות המבוטח בכל אחת מאפשרויות אלה.
21.5.2	מסלולי הקצבה העומדים לבחירתו על פי הפרקים הקיימים בפוליסה התנאים והאופן לשינוי מסלול הקצבה, והמשמעויות הקיימות לעניין זה, לרבות דחיית מועד הפרישה.
21.5.3	זכאותו בתום תקופת הביטוח המקורית, להאריך את תקופת החיסכון בפוליסה, ללא כיסויים ביטוחיים.

22. הוכחת גיל

על המבוטח להוכיח את תאריך לידתו, אם נדרש לכך על-ידי החברה, באמצעות תעודה רשמית, לשיעור רצון החברה.

גיל המבוטח הינו עניין מהותי, עליו חלה חובת הגילוי כאמור בסעיף 3 לעיל.

.23 תשלומים נוספים מיסים והיטלים	
המבוטח או המוטב, הכול לפי העניין, יהיו חייבים לשלם לחברה מיד עם קבלת דרישתה, את המיסים הממשלתיים, והאחרים, החלים על הפוליסה או המוטלים על ההפקדות השוטפות, על הסכומים ועל כל התשלומים האחרים שהחברה מחויבת לשלמם לפי הפוליסה, בין אם המיסים האלה קיימים בתאריך הוצאת הפוליסה, ובין אם יוטלו בעתיד	
.24 סתירות	
במקרה של סתירה בין תנאים אלה לבין התנאים של נספח מסוים שצורף לפוליסה זו, יחולו תנאי הנספח על ההטבות הנובעות מאותו נספח, ועל שאר חלקי הפוליסה יחולו התנאים הכלליים. במקרה של סתירה בין התנאים של נספחים שונים, יחולו תנאיו של כל נספח על ההטבות הנובעות ממנו, לפי העניין.	
.25 דיווחים	
25.1 החברה תשלח למבוטח, אחת לשנה קלנדרית, תוך 3 חודשים מתום שנת המאזן שלה דוח על השנה שנסתיימה, הכולל מידע בהתאם לאמור בהוראות ההסדר התחיקתי וכן תשלח כל דיווח נוסף ככל שנדרש על פי הוראות ההסדר התחיקתי.	
25.2 שינוי חקיקה המשפיע על זכויות המבוטחים יחייב את החברה בעדכון המבוטחים במועד הדיווח הראשון שלאחר השינוי, אלא אם קבע הממונה מועד מוקדם יותר לעדכון כאמור	
.27 מקום השיפוט	
התביעות הנובעות מתוך הפוליסה תהיינה בסמכותו של בית המשפט המוסמך בישראל.	
.28 התיישנות	
תקופת ההתיישנות של תביעה לתשלום תגמולי הביטוח על-פי הכיסויים הביטוחיים שבפוליסה, היא 3 שנים מיום קרות מקרה הביטוח.	
.29 כפיפות	
הפוליסה כפופה להוראות ההסדר התחיקתי. בכל מקום של סתירה בין הוראות שאינן ניתנות להתניה בהסדר התחיקתי, לבין הוראות הפוליסה, יחולו הוראות ההסדר התחיקתי.	

תוכנית משלמת לקצבה

.1	הגדרות
	<p>בפרק זה יתפרשו המונחים הבאים כדלקמן:</p> <p>ההפקדות לתוכנית משלמת לקצבה חלק מההפקדות השוטפות שקבע המבוטח, שיועד לתכנית משלמת לקצבה, לאחר ניכוי דמי ניהול מההפקדה השוטפת, וניכוי הפרמיה כאמור בסעיף 4.4 לתנאים הכלליים), לרבות הפקדות חד פעמיות שהופקדו בתוכנית, בהתאם להסדר התחיקתי.</p> <p>החיסכון המצטבר בתוכנית משלמת לקצבה הסכומים שנצברו מההפקדות לתוכנית משלמת לקצבה כשהם משוערכים על-פי תוצאות ההשקעות במסלולי ההשקעה, בכפוף להסדר התחיקתי, בניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר ובניכוי כל סכום שנמשך או הועבר מהתוכנית.</p> <p>תום תקופת הביטוח בתוכנית משלמת לקצבה תום תקופת הביטוח בתוכנית משלמת לקצבה כמפורט בדף פרטי הביטוח ובכפוף לאמור בתנאים הכלליים.</p> <p>תנאים כלליים פוליסל חדש - תנאים כלליים לביטוח חיים משתתף ברווחים, למנהלים ועובדים שכירים, שתוכנית זו מהווה חלק בלתי נפרד מהם.</p> <p>הגדרות שאינן מופיעות בפרק זה תתפרשנה בהתאם להגדרות בתנאים הכלליים לפוליסה.</p>
.2	תביעות ותשלומי החברה
2.1	<p>תשלום קצבה למבוטח</p> <p>בהגיע המבוטח לגיל פרישה כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004, כפי שיהיה במועד הרלבנטי, או לתום תקופת הביטוח, המוקדם מביניהם, ובלבד שמועד זה לא יחול טרם הגיעו של המבוטח לגיל 60 ובכפוף להסדר התחיקתי תשלם החברה למבוטח קצבה חודשית לפי בחירתו ובהתאם לחלופות הבאות:</p> <p>2.1.1 תשלום קצבה חודשית החל מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הקצבה וכל עוד המבוטח בחיים. במקרה של מות המבוטח לאחר תאריך התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו לו 240 תשלומי קצבאות חודשיות, יימשכו תשלומי הקצבה למוטב עד תום 240 התשלומים החודשיים מאז התחלת תשלומי הקצבה (להלן: "מסלול קצבה ברירת המחדל").</p> <p>2.1.2 תשלום קצבה חודשית החל מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הקצבה וכל עוד המבוטח בחיים. במקרה של מות המבוטח לאחר תאריך התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו לו 360 תשלומי קצבאות חודשיות, יימשכו תשלומי הקצבה למוטב עד תום 360 התשלומים החודשיים מאז התחלת תשלומי הקצבה.</p> <p>2.1.3 תשלום קצבה חודשית החל מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הקצבה וכל עוד המבוטח בחיים. במקרה של מות המבוטח לאחר תאריך התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו לו 180 תשלומי קצבאות חודשיות, יימשכו תשלומי הקצבה למוטב עד תום 180 התשלומים החודשיים מאז התחלת תשלומי הקצבה.</p> <p>2.1.4 תשלום קצבה חודשית החל מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הקצבה וכל עוד המבוטח בחיים. במקרה של מות המבוטח לאחר תאריך התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו לו 120 תשלומי קצבאות חודשיות, יימשכו תשלומי הקצבה למוטב עד תום 120 התשלומים החודשיים מאז התחלת תשלומי הקצבה.</p> <p>2.1.5 תשלום לכל ימי חייו של המבוטח ללא הבטחת מינימום תשלומים. בחר המבוטח במסלול קצבה זה ונפטר לאחר מועד תחילת תשלום הקצבה - לא יהיו המוטבים או שאריו של המבוטח זכאים לכל תשלום מהחברה.</p> <p>2.1.6 תשלום לכל ימי חייו של המבוטח, ולאחר מותו תשלום קצבה בשיעור של 60% לבת זוגו, אם הינה בחיים, לכל ימי חייה.</p> <p>כבת זוג המבוטח לצורך פסקה זו - יראו את מי שהמבוטח ציין בהודעה בכתב כאשתו או</p>

- כידועה בציבור שלו ביום שבו בחר באפשרות המתוארת בפסקה זו, ובהתאם לגילה חושבה הקצבה כאמור לעיל. למען הסר ספק מובהר בזאת כי התשלום לבת זוגו של המבוטח יהיה אך ורק לבת זוגו של המבוטח שהמבוטח נקב בכתב בהודעה שמסר לחברה במועד מתן ההודעה ולא לכל אדם אחר, לרבות לא למי שתהיה אשתו או הידועה בציבור שלו במועד פטירתו, אם זו אינה מי שהמבוטח נקב כבת זוגו בהודעה כאמור.
- בחר המבוטח במסלול קצבה זה, ובת הזוג של המבוטח נפטרה לפניו - לא יהיו המוטבים או שאריו של המבוטח או של בת הזוג זכאים לכל תשלום מהחברה.
- במקרה והמבוטח הינו אישה, יחול האמור לעיל על המבוטחת ועל בן זוגה בשינויים המחוייבים.
- 2.2 מקדמי ההמרה אינם מובטחים, וניתנים לשינוי על ידי החברה בכל עת. מקדמי ההמרה, יפורסמו באתר האינטרנט של החברה - WWW.AYALON-INS.CO.IL
- 2.3 חישוב הקצבה החודשית הראשונה שתשלום למבוטח יעשה על ידי חלוקת סכום החסכון המצטבר בתוכנית במקדם ההמרה המפורסם באותה עת באתר החברה בהתאם למסלול אותו בחר המבוטח כמפורט בסעיף 2.1 לעיל ועל פי מין המבוטח וגילו במועד תחילת תשלום הקצבה.
- בחר המבוטח במסלול המפורט בסעיף 2.1.6 לעיל, תקבע הקצבה החודשית שתשלום, על פי גילם של המבוטח ובת הזוג במועד התחלת תשלום הקצבה למבוטח.
- 2.4 **לא בחר המבוטח מסלול קצבה כאמור בסעיף 2.1 לעיל, תשלום הקצבה על פי מסלול קצבה ברירת המחלל כמפורט בסעיף 2.1.1 לעיל.**
- 2.5 החסכון המצטבר ממנו בחר המבוטח לקבל את הקיצבה החודשית, יועבר למסלול בסיסי למקבלי קצבה.
- 2.6 החלו המבוטח או בת הזוג לקבל קצבה, ישתנה סכומה מדי חודש בחודשו על-פי תוצאותיהן של ההשקעות, בניכוי דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על 0.6% ובניכוי הריבית התחשיבית נטו על-פיה חושב סכום הקצבה החודשית כמפורט בדוגמא בנספח א.
- 2.7 עם התחלת תשלומי הקצבה, לא יהא מקבל הקצבה רשאי למשוך כספים מהפוליסה.
- 2.8 החברה רשאית לדרוש מפעם לפעם, בתקופה שבה משתלמת הקצבה, הוכחה כי מקבל הקצבה עודו בחיים.
- 2.9 היה סכום הקצבה במועד התחלת תשלומה, לפי הוראות פרק זה נמוך מ-5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום התשמ"ז-1987, תשלם החברה את החיסכון המצטבר בסכום חד פעמי, והכול בכפוף להסדר התחיקתי.
- 2.10 על הזכות לקבל קצבה בהתאם לתנאי הפוליסה לא חלה התיישנות, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי לעניין כספים ללא דורש.
- 2.11 תשלום הקצבה הראשון יחול תוך 7 ימים מתום תקופת הביטוח או תוך 7 ימים מיום קבלת הבקשה לתשלום הקצבה והמסמכים לברור חבות החברה, לפי המאוחר מביניהם. ולאחר מכן תשלום הקצבה החודשית מדי חודש, לא יאוחר מהעשירי לכל חודש.
- 2.12 מובהר בזאת כי תשלום הקצבה למבוטח יבוצע בכפוף לתקנות מס הכנסה ולהסדר התחיקתי.
- 2.13 למרות האמור בסעיף 2.1 לעיל, רשאי המבוטח לדחות את מועד התחלת קבלת הקצבה, עד למועד הגיעו לגיל 80 והכול בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.
- 2.14 למרות האמור בסעיף 2.1 לעיל, לפני תחילת קבלת הקצבה, רשאי המבוטח למשוך את סכום החיסכון המצטבר בתוכנית, כולו או חלקו, כסכום חד פעמי ובלבד שסכום הקצבה לאחר משיכת אותו סכום, מפוליסה זו ו/או ממקורות אחרים לא יפחת מסכום הקצבה המזערי כהגדרתו בתנאים הכלליים לפוליסה. הסכום החד פעמי יחושב ע"י הכפלת סכום הקצבה אותו מבקש המבוטח למשוך כסכום חד פעמי במקדם ההמרה לפיו הומר החיסכון המצטבר לקצבה.
- 2.15 **היוון קצבה**
- היה וסכום הקצבה לה זכאי המבוטח קטן מסכום הקצבה המזערי, יוכל המבוטח להוון סכומים מקצבתו החודשית בשיעור שלא יעלה על 25% מסכום הקצבה לתקופה (להלן שיעור ההיוון), ולתקופה שלא תעלה על 5 שנים, (להלן תקופת ההיוון), ובלבד שיתרת סכום הקצבה החודשית הנותרת לאחר ההיוון לא תפחת מ-5% משכר המינימום, לפי חוק שכר מינימום התשמ"ז-1987 ובכפוף להסדר התחיקתי.
- הסכום המהוון יחושב על-פי סכום הקצבה נכון למועד תחילת תשלומה, שיעור ההיוון ותקופת ההיוון על-פי בחירת המבוטח ובכפוף למגבלות הנ"ל ובהתאם לאמור בנספח ב' לפוליסה להלן.
- מוצהר ומוסכם בזאת כי המבוטח יהא רשאי להוון קצבה רק במסלול קצבה בו קיימת תקופת הבטחה מינימאלית ואשר תקופת ההבטחה כאמור אינה פוחתת מ-60 קצבאות חודשיות.
- 2.15.1 הסכום המהוון ישולם למבוטח תוך 30 יום ממועד תחילת תשלום הקצבה למבוטח, בתשלום חד פעמי בהתאם לאישורה של החברה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה מעת לעת.

- 2.15.2 הבקשה להיוון קצבה תצורף לבקשת הקצבה. המבוטח יהיה רשאי לחזור בו מבקשת הקצבה בכל שלב לפני מועד ביצוע תשלום ההיוון כאמור.
- 2.15.3 במהלך תקופת ההיוון תשולם למבוטח קצבה חודשית בשיעור מוקטן, בהתאם לשיעור ההיוון.
- 2.15.4 בתום תקופת ההיוון תשולם הקצבה החודשית לה היה זכאי המבוטח במועד התחלת תשלום הקצבה, אלמלא ההיוון, כשהיא צמודה למדד ההשקעות, בניכוי הריבית שעל פיה חושב סכום הקצבה החודשית ובכפוף להוראות המתאימות לעניין זה.
- 2.15.5 נפטר המבוטח לפני תום תקופת ההיוון, תשולם למוטב קצבה חודשית בשיעור המוקטן, בהתאם לשיעור ההיוון עד לתום תקופת ההיוון, ובסיומה תשולם למוטב הקצבה אלמלא ההיוון, עד לתום תקופת ההבטחה.
- 2.15.6 מסכום ההיוון ינוכה כל סכום מס שניכוי יתחייב באותו מועד, בהתאם להסדר התחיקתי.

תוכנית לא משלמת לקצבה

.1	הגדרות
	<p>בפרק זה יתפרשו המונחים הבאים כדלקמן:</p> <p>ההפקדות תוכנית לא משלמת קצבה חלק מההפקדות השוטפות שקבע המבוטח, שייועד לתוכנית לא משלמת לקצבה, (לאחר ניכוי דמי ניהול מההפקדה השוטפת, וניכוי הפרמיה כאמור בסעיף 4.4 לתנאים הכלליים), לרבות הפקדות חד פעמיות שהופקדו בתוכנית בהתאם להסדר התחיקתי.</p> <p>החיסכון המצטבר בתוכנית לא משלמת לקצבה הסכומים שנצברו מההפקדות לתוכנית לא משלמת לקצבה, כשהם משוערכים על-פי תוצאות ההשקעות במסלולי ההשקעה, בכפוף להסדר התחיקתי, בניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר ובניכוי כל סכום שנמשך או הועבר מהתוכנית.</p> <p>תום תקופת הביטוח בתוכנית לא משלמת לקצבה תום תקופת הביטוח בתוכנית לא משלמת לקצבה כמפורט בדף פרטי הביטוח ובכפוף לאמור בתנאים הכלליים.</p> <p>תנאים כלליים פוליסל חדש - תנאים כלליים לביטוח חיים משתתף ברווחים, לעמית עצמאי, שתוכנית זו מהווה חלק בלתי נפרד מהם.</p> <p>הגדרות שאינן מופיעות בפרק זה תתפרשנה בהתאם להגדרות בתנאים הכלליים לפוליסה.</p>
.2	תביעות ותשלומי החברה
2.1	בהגיע המבוטח לגיל פרישה כמשמעו בחוק גיל פרישה התשי"ד-2004, כפי שיהיה במועד הרלבנטי או לתום תקופת הביטוח, המוקדם מביניהם ובלבד שמועד זה לא יחול טרם הגיעו של המבוטח לגיל 60, ובכפוף לתקנות שיוקנו מכוח סעיף 23 לחוק קופות הגמל, ועד התקנתן בכפוף לתקנות מס הכנסה, יועברו כספי החיסכון המצטבר בתוכנית, בכפוף להסדר התחיקתי, לתוכנית משלמת לקצבה לפי בחירת המבוטח.
2.2	למרות האמור בסעיף 2.1 לעיל, רשאי המבוטח לדחות את מועד התחלת קבלת הקצבה, עד למועד הגיעו לגיל 80 והכול בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.
2.3	המבוטח יהיה רשאי לבקש להעביר את הכספים לתוכנית המשך לקצבה כמפורט בסעיף 3 להלן.
2.4	החברה תעביר את החיסכון המצטבר בתוכנית לקופה משלמת לקצבה תוך פרק הזמן הקבוע בהסדר התחיקתי כפי שיהיה מעת לעת.
2.4	המבוטח יהיה רשאי למשוך את ערך פדיון הפיצויים בתכנית בתשלום חד פעמי, ללא העברתו לתכנית משלמת לקצבה. בחר המבוטח למשוך את כספי הפיצויים כסכום חד פעמי כאמור לעיל - תשלם לו החברה את הכספים תוך 7 ימים ממועד קבלת הבקשה והמסמכים הדרושים לבירור חבותה.
2.5	המבוטח יהיה רשאי למשוך את סכום החיסכון המצטבר בתוכנית לתגמולים ו/או לפיצויים כמפורט בסעיף 4 להלן, כסכום חד פעמי. החברה תשלם למבוטח את הכספים תוך 7 ימים ממועד קבלת הבקשה והמסמכים לברור חבותה כאמור לעיל.
.3	תוכנית המשך לקצבה
3.1	תוכנית המשך לקצבה הינה קופה משלמת לקצבה המאפשרת למבוטח בתום תקופת הביטוח להעביר את החיסכון המצטבר בתוכנית לא משלמת לקצבה כולו או חלקו, על פי בקשת המבוטח, לתשלום קצבה בהתאם לאחת מהחלופות המפורטות להלן, הנתונות לבחירתו:
3.1.1	תשלום קצבה חודשית החל מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הקצבה וכל עוד המבוטח בחיים. במקרה של מות המבוטח לאחר תאריך התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו לו 240 תשלומי קצבאות חודשיות, ימשכו תשלומי הקצבה למוטב עד תום 240 התשלומים החודשיים מאז התחלת תשלומי הקצבה. (להלן: "מסלול קצבה ברירת המחדל").

- 3.1.2 תשלום קצבה חודשית החל מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הקצבה וכל עוד המבוטח בחיים. במקרה של מות המבוטח לאחר תאריך התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו לו 360 תשלומי קצבאות חודשיות, יימשכו תשלומי הקצבה למוטב עד תום 360 התשלומים החודשיים מאז התחלת תשלומי הקצבה.
- 3.1.3 תשלום קצבה חודשית החל מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הקצבה וכל עוד המבוטח בחיים. במקרה של מות המבוטח לאחר תאריך התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו לו 180 תשלומי קצבאות חודשיות, יימשכו תשלומי הקצבה למוטב עד תום 180 התשלומים החודשיים מאז התחלת תשלומי הקצבה.
- 3.1.4 תשלום קצבה חודשית החל מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הקצבה וכל עוד הוא בחיים. במקרה של מות המבוטח לאחר תאריך התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו לו 120 תשלומי קצבאות חודשיות, יימשכו תשלומי הקצבה למוטב עד תום 120 התשלומים החודשיים מאז התחלת תשלומי הקצבה.
- 3.1.5 תשלום לכל ימי חייו של המבוטח ללא הבטחת מינימום תשלומים. בחר המבוטח במסלול קצבה זה, ונפטר לאחר מועד תחילת תשלום הקצבה - לא יהיו המוטבים או שאריו של המבוטח זכאים לכל תשלום מהחברה.
- 3.1.6 תשלום לכל ימי חייו של המבוטח, ולאחר מותו תשלום קצבה בשיעור של 60% לבת זוגו, אם בחיים, לכל ימי חייה.
- כבת זוג המבוטח לצורך פסקה זו - יראו את מי שהמבוטח ציין בהודעה בכתב כאשתו או כידועה בציבור שלו ביום שבו בחר באפשרות המתוארת בפסקה זו, ובהתאם לגילה חושבה הקצבה כאמור לעיל. למען הסר ספק מובהר בזאת כי התשלום לבת זוגו של המבוטח יהיה אך ורק לבת זוגו של המבוטח שהמבוטח נקב בכתב בהודעה שמסר לחברה במועד מתן ההודעה ולא לכל אדם אחר, לרבות לא למי שתהיה אשתו או הידועה בציבור שלו במועד פטירתו, אם זו אינה מי שהמבוטח נקב בכתב זוגו בהודעה כאמור.
- בחר המבוטח במסלול קצבה זה, ובת הזוג של המבוטח נפטרה לפניו - לא יהיו המוטבים או שאריו של המבוטח או של בת הזוג זכאים לכל תשלום מהחברה.
- במקרה והמבוטח הינו אישה, יחול האמור לעיל על המבוטחת ועל בן זוגה בשינויים המחויבים.
- 3.2 **מקדמי ההמרה אינם מובטחים, וניתנים לשינוי על ידי החברה בכל עת. מקדמי ההמרה הנה נהוגים בחברה, יפורסמו באתר האינטרנט של החברה- WWW.AYALON-INS.CO.IL**
- 3.3 חישוב הקצבה החודשית הראשונה שתשלום למבוטח יעשב על ידי חלוקת סכום החסכון המצטבר בתוכנית במקדם ההמרה המפורסם באותה עת באתר החברה בהתאם למסלול אותו בחר המבוטח כמפורט בסעיף 3.1 לעיל. ועל פי מין המבוטח וגילו במועד תחילת תשלום הקצבה.
- בחר המבוטח במסלול המפורט בסעיף 3.1.6 לעיל, תקבע הקצבה החודשית שתשלום, על פי גילם של המבוטח ובת הזוג במועד התחלת תשלום הקצבה למבוטח.
- 3.4 **לא בחר המבוטח מסלול קצבה כאמור בסעיף 3.1 לעיל, תשלם החברה קצבה על פי מסלול קצבה ברירת המחולל כמפורט בסעיף 3.1.1 לעיל.**
- 3.5 החסכון המצטבר ממנו בחר המבוטח לקבל את הקיצבה החודשית, יועבר למסלול בסיסי למקבלי הקצבה.
- 3.6 החלו המבוטח או בת הזוג לקבל קצבה, ישתנה סכומה מדי חודש בחודשו על-פי תוצאותיהן של ההשקעות, בניכוי דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על 0.6% ובניכוי הריבית התחשיבית נטו, על-פיה חושב סכום הקצבה החודשית.
- 3.7 עם התחלת תשלומי הקצבה, לא יהא מקבל הקצבה רשאי למשוך כספים מהפוליסה.
- 3.8 החברה רשאית לדרוש מפעם לפעם, בתקופה שבה משתלמת הקצבה, הוכחה כי מקבל הקצבה עודו בחיים.
- 3.9 היה סכום הקצבה במועד התחלת תשלומה, לפי הוראות פרק זה נמוך מ-5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום התשמ"ז-1987, תשלם החברה את החיסכון המצטבר בסכום חד פעמי, והכול בכפוף להסדר התחיקתי.
- 3.10 על הזכות לקבל קצבה בהתאם לתנאי הפוליסה לא חלה התיישנות, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי לעניין כספים ללא דורש.
- 3.11 תשלום הקצבה הראשון יחול תוך 7 ימים מתום תקופת הביטוח או תוך 7 ימים מיום קבלת הבקשה לתשלום הקצבה והמסמכים לברור חבות החברה, לפי המאוחר מביניהם. ולאחר מכן תשלום הקצבה החודשית מדי חודש, לא יאוחר מהעשירי לכל חודש.
- 3.12 מובהר בזאת כי תשלום הקצבה למבוטח יבוצע בכפוף לתקנות מס הכנסה ולהסדר התחיקתי.

- 3.13 למרות האמור בסעיף 3.1 לעיל, המבוטח יהיה רשאי להקדים את מועד התחלת קבלת הקצבה, ובלבד שמועד זה לא יחול טרם הגיעו לגיל פרישה מוקדמת, כפי שיהיה במועד הרלבנטי ובכל מקרה לא לפני הגיעו לגיל 60, או לדחות את מועד התחלת קבלת הקצבה, עד למועד הגיעו לגיל 80 והכול בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.
- 3.14 למרות האמור בסעיף 3.1 לעיל, לפני תחילת קבלת הקצבה, רשאי המבוטח למשוך את סכום החיסכון המצטבר בתוכנית, כולו או חלקו, כסכום חד פעמי ובלבד שסכום הקצבה לאחר משיכת אותו סכום, מפוליסה זו ו/או ממקורות אחרים לא יפחת מסכום הקצבה המזערי כהגדרתו בתנאים הכלליים לפוליסה. הסכום החד פעמי יחושב ע"י הכפלת סכום הקצבה אותו מבקש המבוטח למשוך כסכום חד פעמי במקדם ההמרה לפיו הומר החיסכון המצטבר לקצבה.
- 3.15 **היוון קצבה:**
 היה וסכום הקצבה לה זכאי המבוטח קטן מסכום הקצבה המזערי, יוכל המבוטח להוון סכומים מקצבתו החודשית בשיעור של עד 25% (להלן שיעור ההיוון), מסכום הקצבה לתקופה שלא תעלה על 5 שנים (להלן תקופת ההיוון), ובלבד שיתרת סכום הקצבה החודשית הנותרת לאחר ההיוון, לא תפחת מ-5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום התשמ"ז-1987, ובכפוף להסדר התחיקתי.
 הסכום המהוון יחושב על-פי סכום הקצבה נכון למועד תחילת תשלומה, שיעור ההיוון, ותקופת ההיוון על-פי בחירת המבוטח ובכפוף למגבלות הני"ל, ובהתאם לאמור בנספח ב' לפוליסה.
מוצהר ומוסכם בזאת כי המבוטח יהא רשאי להוון קצבה רק במסלול קצבה בו קיימת תקופת הבטחה מינימאלית ואשר תקופת ההבטחה כאמור אינה פוחתת מ 60 קצבאות חודשיות.
- 3.15.1 הסכום המהוון ישולם למבוטח תוך 30 יום ממועד תחילת תשלום הקצבה למבוטח, בתשלום חד פעמי בהתאם לאישורה של החברה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה מעת לעת.
- 3.15.2 הבקשה להיוון קצבה, תצורף לבקשת הקצבה. המבוטח יהיה רשאי לחזור בו מבקשת הקצבה בכל שלב לפני מועד ביצוע תשלום ההיוון כאמור.
- 3.15.3 במהלך תקופת ההיוון, תשולם למבוטח קצבה חודשית בשיעור מוקטן, בהתאם לשיעור ההיוון.
- 3.15.4 בתום תקופת ההיוון תשולם הקצבה החודשית לה היה זכאי המבוטח במועד התחלת תשלום הקצבה, אלמלא ההיוון, כשהיא צמודה למדד ההשקעות, בניכוי הריבית שעל פיה חושב סכום הקצבה החודשית ובכפוף להוראות המתאימות לעניין זה.
- 3.15.5 נפטר המבוטח לפני תום תקופת ההיוון, תשולם למוטב קצבה חודשית בשיעור המוקטן, בהתאם לשיעור ההיוון עד לתום תקופת ההיוון, ובסיומה תשולם למוטב הקצבה אלמלא ההיוון, עד לתום תקופת ההבטחה.
- 3.15.6 מסכום ההיוון ינוכה כל סכום מס שניכוי יתחייב באותו מועד, בהתאם להסדר התחיקתי.

4. תוכנית לתגמולים ו/או לפיצויים - כספים שמקורם בהעברת כספים מקופות גמל לתגמולים ו/או לפיצויים שהופקדו בהן עד 31/12/2007

- 4.1 **מובהר בזאת כי תוכנית לתגמולים ו/או לפיצויים מהווה קופת גמל לתגמולים ו/או קופה אישית לפיצויים שאושרו על ידי הממונה לגבי כספים שהופקדו בהן בשל השנים שקדמו לשנת המס 2008. ולפיכך חלים על הכספים שהופקדו בתוכנית התקנות וההסדר התחיקתי החל על קופות אלו.**
- 4.2 הועברו לפוליסה כספים מקופת גמל לתגמולים ו/או מקופה אישית לפיצויים, שמקורם בכספים שהופקדו בהן עד 31/12/2007, יופקדו הכספים בתוכנית לתגמולים ו/או לפיצויים לפי העניין, אלא אם ביקש המבוטח להעבירם לקופה משלמת לקצבה.
- 4.3 **במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח:**
- במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח, תשלם החברה למוטב, בכפוף לאמור בסעיף 17 לתנאים הכלליים, את החיסכון המצטבר של כספים אלה כסכום חד פעמי תוך 30 יום מהיום בו הגיעו לידיה המסמכים הדרושים לברור חבותה כמפורט בסעיף 15.1 לתנאים הכלליים.
- 4.4 **בהגיע המבוטח לתום תקופת הביטוח:**
- 4.4.1 בהגיע המבוטח לתום תקופת הביטוח ובכפיפות לתקנות מס הכנסה, תשלם החברה למבוטח את החיסכון המצטבר של כספים אלה, באותה עת, כסכום הוני חד פעמי תוך 7 ימים מקבלת המסמכים הרלבנטיים.
- 4.4.2 המבוטח יהיה רשאי להורות על העברת החיסכון המצטבר של התוכנית, כולו או חלקו, לקופת גמל משלמת לקצבה, שתהיה קיימת לחברה במועד העברה ובכפוף להסדר התחיקתי. **על הכספים יחולו מקדמי הקצבה שיהיו מקובלים בחברה במועד העברה לקופה משלמת לקצבה.**

ההעברה תתבצע לפני התחלת תשלום הקצבה, אך לכל המאוחר בהגיע הפוליסה לתום תקופה, ובתנאי שגילו של המבוטח בעת ההפקדה לא יעלה על 80.
בחר המבוטח באפשרות זו, ינוכה מהחיסכון המצטבר של התוכנית כל מס, בהתאם להסדר התחיקתי החל באותו מועד.

4.5 החיסכון המצטבר משמעו הסכומים שהועברו, כשהם משוערכים על-פי תוצאות ההשקעות במסלולי ההשקעה, בכפוף להסדר התחיקתי, בניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר ובניכוי כל סכום שנמשך מהם.



הכיסויים הביטוחיים

במסגרת הפוליסה ייכללו כיסויים ביטוחיים ויהוו חלק בלתי נפרד מהפוליסה, אם נתבקשו בהצעת הביטוח ומפורטים בדף פרטי הביטוח, ויהיו כפופים לתנאים הכלליים ולכל האמור בנספחי הכיסוי.
מובהר בזאת, כי התנאים המחייבים הינם התנאים המפורטים בתנאי כל נספח כיסוי ביטוחי, שיצורף לפוליסה ויצוין בדף פרטי הביטוח.

1.	כיסויים ביטוחיים
1.1	המבוטח יהיה רשאי לכלול בפוליסה כיסויים ביטוחיים למקרה מוות ו/או לאובדן כושר עבודה והכל בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(כיסויים ביטוחיים בקופות גמל), תשע"ג-2013. ולמגבלת הכיסוי הביטוחי הכלול בהן.
1.2	בכל עת בו תעלה עלות הפרמיה בגין הכיסויים הביטוחיים על מגבלת הכיסוי הביטוחי, יוקטנו הכיסויים הביטוחיים, באופן הבא: תחילה יוקטן הכיסוי הביטוחי למקרה מוות, לאחר מכן יוקטן הכיסוי הביטוחי לאובדן כושר עבודה ולבסוף יבוטל הכיסוי לשחרור מתשלום ההפקדות השוטפות. במקרה של הקטנת הכיסויים הביטוחיים לתקופה העולה על 3 חודשים, בסכום הגבוה מ-10% מסכום הביטוח שהיה מבוטח ערב ההקטנה, תשלח החברה הודעה בכתב למבוטח בנוגע לשמירת הכיסויים הביטוחיים ערב הקטנתם. המבוטח יהיה רשאי לבחור במועד בקשתו, סדר הקטנת כיסויים ביטוחיים שונה מהאמור לעיל, אשר יחול מעת קבלת הודעת המבוטח, וזאת בהתאם לאפשרויות שהחברה תציע לו באותו מועד. לא ביקש המבוטח לבצע סדר הקטנה אחר, יוקטנו הכיסויים הביטוחיים כאמור ברישא לסעיף זה. בתוך 60 יום ממועד משלוח ההודעה על-ידי החברה, רשאי המבוטח לבקש בכתב מהחברה לגבות את התוספות בגין הפרשי סכומי הביטוח, באמצעות תשלום נוסף וללא צורך בהוכחה חדשה על מצב בריאותו.
1.3	בוטלה הפוליסה, שונו תנאיה או שונתה ההפקדה השוטפת באופן מלא או חלקי, יבוטלו או ישונו בהתאמה כל הכיסויים הביטוחיים המצורפים לפוליסה, בכפוף לקבוע בהסדר התחיקתי.
1.4	הוספה של כיסויים ביטוחיים או הגדלת כיסויים ביטוחיים קיימים, טעונת אישור החברה בכתב, החברה רשאית לדרוש הוכחת בריאות כתנאי להסכמתה.
1.5	למרות האמור בסעיף 1.4 לעיל, גידול ריאלי של כיסויים ביטוחיים, שהוגדרו כשיעור או מכפלה של משכורתו המבוטחת של המבוטח, בשיעור של עד 10% מממוצע סכומי הכיסויים הביטוחיים ב-12 החודשים שקדמו לשינוי - ייעשה באופן אוטומטי ולא יחייב את אישור החברה.
1.6	סכום הביטוח למקרה מוות ייקבע על ידי המבוטח באחת הדרכים הבאות:
1.6.1	סכום ביטוח קבוע צמוד למדד, הכולל את החיסכון המצטבר.
1.6.2	סכום ביטוח קבוע צמוד למדד בנוסף לחיסכון המצטבר.
1.6.3	סכום ביטוח הנקבע על פי מספר משכורות מבוטחות, וכולל את יתרת החיסכון המצטבר.
1.7	סכום קצבת הנכות לא יעלה על 75% מהשכר המבוטח בכל תוכנית.

2.	ריסק זמני
2.1	במקרה של הפסקת ההפקדות השוטפות לפוליסה, יישמרו זכויותיו של המבוטח בגין הכיסויים הביטוחיים שבפוליסה, וינתן למבוטח אוטומטית כיסוי זמני בגובה סכומי הביטוח של הכיסויים הביטוחיים באותה עת, כל זאת למשך תקופה של 5 חודשים מיום הפסקת התשלום, או עד למיצוי סכום החיסכון ממרכיב התגמולים, המוקדם מביניהם.
2.2	כיסוי זה יינתן אוטומטית אלא אם הודיע המבוטח לחברה, בכתב, בסמוך לפני מועד הפסקת התשלום או לאחריו, על רצונו בהפסקת הכיסוי הביטוחי.
2.3	הפרמיה לביטוח בגין הני"ל תיגבה ממרכיב התגמולים בחיסכון המצטבר. לא הספיק מרכיב התגמולים בחיסכון המצטבר לתשלום מלוא העלות של הכיסויים הביטוחיים, יינתנו הכיסויים הביטוחיים רק בגין התקופה אשר מומנה על-ידי מרכיב התגמולים בחיסכון המצטבר.

2.4 החברה תפנה למבוטח בסמוך לתום תקופת הכיסוי הזמני כאמור בסעיף 3.1, ותציע לו להאריכו. המבוטח יהיה רשאי להמשיך בכיסויים הנ"ל לתקופה שלא תעלה על 24 חודשים, הכוללת את התקופה הנקובה בסעיף 3.1, ולא יותר מתקופת הביטוח הרצופה האחרונה בפוליסה, לפי התקופה הקצרה מביניהם, אם ביקש זאת בכתב תוך 30 יום ממועד הודעת החברה, וזאת בכפוף לתשלום הפרמיה על-ידי המבוטח. המבוטח רשאי לבחור בין תשלום הפרמיה לבין ניכוי העלות מתוך החיסכון המצטבר, ובתנאי שיש בו כדי לכסות את עלות הכיסוי הביטוחי בתקופת הריסק הזמני.

1. מקדמי המרה למוטב על פי סעיף 15.1.4 בתנאים הכלליים לפוליסה

מקדם ההמרה לסכום המגיע במקרה מוות	התקופה הקבועה בשנים
55.20	5
101.95	10
141.35	15
175.07	20
203.46	25
227.51	30

מקדמי ההמרה שבטבלה לעיל, חושבו לפי ריבית תחשיבית ברוטו של 4% ובניכוי דמי ניהול בשיעור של 0.6% הריבית התחשיבית מוצגת על פי הקבוע בהסדר התחיקתי וניתנת לשינוי בהתאם להוראות הממונה.

2. דוגמא לחישוב השתנות הקצבה החודשית

Dy : דמי ניהול שנתיים במועד התשלום
 Dy' : דמי ניהול שנתיים שנלקחו בחשבון בתעריף
 Dm : דמי ניהול חודשיים במועד התשלום
 Dm' : דמי ניהול חודשיים שנלקחו בחשבון בתעריף
 Im : תשואה ברוטו נומינלית חודשית בפועל
 Ry : תשואה ברוטו תעריפית שנתית
 Rm : תשואה ברוטו תעריפית חודשית
 Sd-1 : גמלה ששולמה בחודש קודם
 Sd : גמלה שתשולם בחודש העוקב לחודש הקודם

$$Dy = 0.6\%$$

$$Dy' = 0.6\%$$

$$Dm = (1 + Dy)^{(1/12)} - 1$$

$$Dm' = (1 + Dy')^{(1/12)} - 1$$

$$Rm = (1 + Ry)^{(1/12)} - 1$$

$$Sd = ((1 + Im) * (1 - Dm)) / ((1 + Rm) * (1 - Dm')) * Sd - 1$$

היוון על-פי סעיף 2.14 בתוכנית משלמת לקצבה ועל-פי סעיף 3.15 בתוכנית לא משלמת לקצבה
 ריבית היוון 3.38%
 קצבה חודשית בסך 100 ש"ח

שנות היוון					שיעור קצבה מהוונת
5	4	3	2	1	
276.78	225.04	171.55	116.26	59.10	5%
553.56	450.08	343.11	232.52	118.19	10%
830.33	675.12	514.66	348.78	177.29	15%
1107.11	900.16	686.21	465.04	236.38	20%
1383.25	1125.89	857.77	581.29	295.48	25%

ריבית ההיוון ניתנת לשינוי בהתאם להוראות הממונה.

1. החברה תשקיע בכל עת את הנכסים הנצברים במסלולי השקעה, בכפוף להוראות תקנות דרכי ההשקעה, בהתאם למדיניות ההשקעה של כל מסלול כמפורט להלן.
2. תקופת מימוש: אם ביום מסחר 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 המסחר בו הייתה הפסקת המסחר, במלואן או בחלקן, ליום המסחר הראשון שלאחר יום המסחר בו חלה הפסקת המסחר.
3. החברה רשאית ליצור או לקנות חוזים עתידיים ו/או אופציות בשיעורים הקבועים בהסדר התחיקתי. יצירה ו/או קנייה של חוזים עתידיים ו/או אופציות, תיעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים + אופציות + נכס בסיס), לא תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעות של כל מסלול.
4. ביצוע ההשקעות, חישוב תשואה ורווח למסלול, יבוצעו בהתאם לאמור בתנאי הפוליסה ונספחיה.

5. להלן פירוט מסלולי ההשקעה:

- 5.1 **איילון - מודל השקעות תלוי גיל (מסלול ברירת מחדל החל מ-1.1.2016)**
מסלולי ההשקעה במסגרת המודל הם:
- מסלול לבני 50 ומטה:
- מסלול לבני 50 עד 60
- מסלול לבני 60 ומעלה
נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול, והמבוסס יצורף אליהם, בעת הצטרפותו לפוליסה, בהתאם לגילו, אלא אם בחר אחרת.
מבוסס החוסך במסלול ברירת מחדל, אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו, ישוך לאותו מסלול ברירת מחדל אחר ביום הראשון לחודש הסמוך למועד בו הגיע לגיל בו קיים מסלול ברירת מחדל אחר כאמור.
מבוסס רשאי לעבור למסלול השקעה במסגרת המודל שאינו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור.
- 5.1.1 **איילון - מסלול השקעה תלוי גיל לבני 50 ומטה.**
נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול.
- 5.1.2 **איילון - מסלול השקעה תלוי גיל לבני 50 עד 60**
נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול.
- 5.1.3 **איילון - מסלול השקעה תלוי גיל לבני 60 ומעלה**
נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול.
- 5.2 **איילון - מסלול בסיסי למקבלי קצבה**
נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
- 5.3 **איילון מסלול כללי - סגור למצטרפים חדשים מ-31.12.2015.**
נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
- 5.4 **איילון מסלול אג"ח**
נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובח"ל: אג"ח סחירות ושאין סחירות, - נייע מסחריים, הלוואות שאין סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות - בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.
חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

- 5.5 איילון מסלול מניות**
 נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.
 חשיפה לנכבים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
- 5.6 איילון מסלול שקלי**
 נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאין סחירות, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.
 חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
- 5.7 איילון מסלול הלכה**
 נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד.
 ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה של ועדת ההשקעות והחברה תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.
- 5.8 איילון מסלול מניות חו"ל מדדי נאסד"ק; s&p 500**
 נכסי המסלול יהיו חשופים למניות שנסחרות במדדים נאסד"ק ו s&p 500 בארה"ב, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.
 חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.
 יתרת הנכסים במסלול יושקעו על פי שיקול דעתו של הגוף המוסדי בכפוף למגבלות ולתנאים שנקבעו.