

1 הגדרות ופרשנות

בפוליסה זו יתפרשו המונחים הבאים כדלקמן:

1.1 אג"ח	אגרת חוב כהגדרתה בחוק החברות, התשנ"ט-1999 לרבות אגרת חוב שהנפיקה אגרת חוב שהנפיקה אגודה שיתופית.
1.2 בית השקעות	גוף הרשאי לנהל תיקי השקעות על פי כל דין, לרבות חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995.
1.3 גיל המבוטח	ההפרש בין התאריך בו מחושב גיל המבוטח, לבין תאריך לידתו של המבוטח הרשום בתעודת הזהות. גילו של המבוטח יחושב בשנים שלמות. ששה חודשים ומעלה יוסיפו לגיל המבוטח שנה שלמה.
1.4 גיל פרישה מוקדמת	גיל פרישה מוקדמת כמשמעו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004.
1.5 דמי ניהול מההיסכון המצטבר	סכום המנוכה מההיסכון המצטבר כמפורט להלן בסעיף 10 ובדף פרטי הביטוח.
1.6 דמי ניהול מהתשלום התקופתי	סכום המנוכה מידי חודש מהתשלום התקופתי אשר שיעורו מפורט להלן בסעיף 9 ובדף פרטי הביטוח.
1.7 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 שיעור התשלום התקופתי מהמשכורת, אופן חלוקת התשלום התקופתי בין תכנית קופה משלמת לקצבה ותכנית קופה לא-משלמת לקצבה, דמי ניהול, מקדמי הקצבה וכיו"ב. בכל מקרה של שינוי בפוליסה שיגרור, על פי תנאיה, שינוי בדף פרטי הביטוח, תשלח החברה למבוטח, בתוך 10 ימים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן, בצירוף הסבר לגבי השינוי, ועדכון זה יחשב כהסכמת החברה לצורך סעיף 23.2 להלן.
1.8 ההסדר 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 [נוסח חדש] וכן התקנות והצווים שהותקנו ו/או שיותקנו מכח חוקים אלה לרבות החוקים והתקנות שהוזכרו בפרק ההגדרות והוראות הממונה, אשר יסדירו את התנאים החלים על המעסיק, המבוטח והחברה בקשר עם פוליסה זו.
1.9 הפקדה חד פעמית	כל הפקדה שאינה תשלום תקופתי או שאינה תשלום תקופתי המשולם באיחור.
1.10 הפקדות לחיסכון	התשלום התקופתי בניכוי דמי הניהול מהתשלום התקופתי ובניכוי הפרמיה.
1.11 הצעה לביטוח	טפסים שמולאו ונחתמו על ידי המבוטח בטרם קבלתו לביטוח, בין בכתב ובין במדיה אלקטרונית, והמהווים פניה לחברה בהצעה שיערך עבורו ביטוח, ושעל בסיס האמור בהם שקלה החברה לבטחו.
1.12 חברה	הפניקס חברה לביטוח בע"מ.
1.13 חוק חוזה הביטוח	חוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981.
1.14 חוק הגנת השכר	חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958.
1.15 חוק פיצוי פטורים	חוק פיצוי פטורים, תשכ"ג-1963.
1.16 חוק קופות גמל	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.
1.17 היסכון מצטבר	ההפקדות לחיסכון בתוספת הפקדות חד פעמיות, ככל שהיו, כשהן משוערכות בהתאם לסעיף 10 להלן ובהתאם לתמהיל ההשקעות בו הופקדו.
1.18 יום משיכת כספים	היום בו נמשכו בפועל כספים ממסלול השקעה והוא היום האחרון שבו נזקפו רווחים בגין הכספים שנמשכו.
1.19 יום עסקים	כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994.
1.20 כיסויים ביטוחיים	הכיסויים הביטוחיים אותם ביקש המבוטח לרכוש המפורטים בדף פרטי הביטוח ובכפוף לאמור בפרק הכיסויים הביטוחיים.
1.21 מבוטח	העובד ששמו נקוב בפוליסה כמבוטח.
1.22 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 שבין לבין המדד המוחלף.

1.23	מדד יסודי	המדד האחרון הידוע ב- 1 בחודש של תחילת הביטוח. המדד הבסיסי מותאם למדד חודש ינואר 1959 (100 נקודות) מחולק ב- 1000.
1.24	מוטב	מי שנקבע כזכאי, בהתאם לתנאי הפוליסה, לתגמולי הביטוח בקרות מקרה הביטוח.
1.25	ממונה	הממונה על שוק ההון, הביטוח והחיסכון כהגדרתו בחוק קופות גמל.
1.26	מסלול השקעה ברירת המחדל	מסלול ההשקעה "שיטת הפניקס", אשר נקבע על פי טעמי השקעות ברירת מחדל בהתאם להוראות סעיף 4 לנספח מסלול השקעה ב"שיטת הפניקס" או כל מסלול אחר שיבוא במקומו כמסלול השקעות ברירת המחדל, על פי החלטת החברה ובכפוף לאישור הממונה. מסלול זה ישמש כמסלול השקעות ברירת המחדל הן בגין כספי מרכיב הפיצויים והן בגין כספי מרכיבי תגמולי העובד והמעסיק.
1.27	מסלול השקעה	כל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בפרק מסלולי ההשקעה, הפתוחים להשקעה, והכל בהתאם לאמור להלן בסעיף 7 לפוליסה.
1.28	מעסיק	מי ששמו נקוב בדף פרטי הביטוח כמעסיק.
1.29	מקרה הביטוח	אחד או יותר מבין המקרים הבאים: א. מות המבוטח או כל מקרה ביטוח אחר על פי הכיסויים הביטוחיים הנוספים המצורפים לפוליסה, כפי שיהיו מעת לעת. ב. בתכנית קופה משלמת לקצבה-תאריך התחלת תשלום הקצבה. בתכנית קופה לא משלמת לקצבה - המועד בו מועברים הכספים לקופה משלמת לקצבה לצורך תשלום קצבאות. בתכנית קופה לתגמולים - תום תקופת הביטוח.
1.30	מרכיב פיצויים	חלק מהתשלום התקופתי המשולם לפוליסה בעד מחויבות המעסיק על פי חוק פיצויי פיטורים לרבות על חשבון מחויבותו כאמור.
1.31	מרכיב תגמולי מעסיק	חלק מהתשלום התקופתי המשולם לפוליסה על ידי המעסיק עבור המבוטח בגין התגמולים כהגדרתם בתקנות מס הכנסה.
1.32	מרכיב תגמולי עובד	חלק מהתשלום התקופתי המשולם לפוליסה על ידי המבוטח בגין התגמולים כהגדרתם בתקנות מס הכנסה.
1.33	משכורת	משכורתו החודשית של המבוטח כהגדרתה בתקנות מס הכנסה וכמפורט בדף פרטי הביטוח, ושעל פיה משולם התשלום התקופתי, למעט הפקדות חד פעמיות ותשלומים בגין העבר, והכל בכפוף להסדר התחיקה.
1.34	ערך פדיון	החיסכון המצטבר בניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר.
1.35	פוליסה	חוזה הביטוח שבין המבוטח לבין החברה לרבות ההצעה לביטוח, הצהרת בריאות, דף פרטי הביטוח וכל נספח ותוספת המצורפים לו.
1.36	פוליסה מוקפאת	פוליסה או כל חלק ממנה שהתשלום התקופתי בגינה הופסק במלואו.
1.37	פרמיה	חלק מהתשלום התקופתי המשולם לחברה בגין הכיסויים הביטוחיים שנרכשו.
1.38	צו הפיקוח	צו הפיקוח על עסקי ביטוח (תכניות ביטוח חדשות ושינוי תוכניות), התשמ"א-1981.
1.39	קופה אישית לפיצויים	קופת גמל אישית לפיצויים, הכלולה בפוליסה כחלק בלתי נפרד ממנה, אשר נועדה לקליטת כספים אשר הועברו מקופת גמל אישית לפיצויים אחרת והופקדו בה בשל שנים שקדמו לשנת המס 2008. מובהר, כי הוראות הפוליסה הנוגעות לקופה אישית לפיצויים יחולו רק לגבי כספים שהועברו כאמור.
1.40	קופה משלמת לקצבה	כהגדרתה בחוק קופות גמל, דהיינו-קופת גמל לקצבה שניתן למשוך ממנה כספים במישרין.
1.41	קופה לא משלמת לקצבה	כהגדרתה בחוק קופות גמל, דהיינו - קופת גמל לקצבה שלא ניתן למשוך ממנה כספים, למעט כספים ממרכיב הפיצויים או כספים אחרים בכפוף להסדר התחיקה, אלא באמצעות העברתם לקופת גמל משלמת לקצבה.
1.42	קופה לתגמולים	קופת גמל לתגמולים, הכלולה בפוליסה כחלק בלתי נפרד ממנה, אשר נועדה לקליטת כספים אשר הועברו מקופת גמל לתגמולים אחרת והופקדו בה בשל שנים שקדמו לשנת המס 2008. מובהר, כי הוראות הפוליסה הנוגעות לקופה לתגמולים יחולו רק לגבי כספים שהועברו כאמור.
1.43	תום תקופת הביטוח	מועד הגיעו של המבוטח לגיל 67 או לסיום תקופת הביטוח כמפורט בדף פרטי הביטוח, המוקדם מביניהם ובלבד שמועד זה לא יחול טרם הגיעו של המבוטח לגיל פרישה מוקדמת, כפי שיהיה במועד תחילת הביטוח. 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 רשאי, בכפוף להוראות פוליסה זו וההסדר התחיקתי, לבקש להאריך את תקופת הביטוח של מרכיב החיסכון עד לגיל 80. החברה רשאית לאשר את הארכת תקופת הביטוח לכיסויים הביטוחיים, כולם או חלקם, מעבר למועדים הנקובים ברישא של ההגדרה.
1.44	תמהיל השקעות	הרכב מסלולי ההשקעה שנבחר בהתאם להוראות סעיף 6 להלן.
1.45	תקנות דמי הניהול	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(דמי ניהול), התשע"ב-2012.

1.46 תקנות דרכי ההשקעה תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים) התשע"ב-, כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת, וכל תקנות שיבואו במקומן.	
1.47 תקנות ההעברה תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), תשס"ח-2008, כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת, וכל הוראות שיחולו מכוחן, או תקנות לפי חוק קופות גמל שיבואו במקומן.	
1.48 תקנות מס הכנסה 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.	
1.49 תשלום תקופתי התשלומים שהמעסיק התחייב לשלם לחברה, המחושבים כאחוזים ממשכורתו של המבוטח כאמור בסעיף 4.1 להלן, המשולמים בגין מרכיב תגמולי עובד, מרכיב תגמולי מעסיק ומרכיב הפיצויים כמפורט בהצעה לביטוח וכפי שישתנו, ככל שישתנו, כמפורט בדף פרטי הביטוח, וכן כל תשלום אחר שעל המעסיק לשלם לחברה והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.	
2 תוקף הפוליסה וחבות החברה	
2.1 חבות החברה נקבעת בהתאם לאמור בפוליסה ובהסדר התחיקתי.	
2.2 הפוליסה תיכנס לתוקפה בכפוף לקבלת תשלום תקופתי ובתנאי מפורש שהמבוטח חי ביום קבלתו לביטוח על ידי החברה לראשונה ובהתאם לאמור להלן: 2.2.1 קיבלה החברה תשלום תקופתי בגין המבוטח וכן טופס הצעה לביטוח בכתב, יחולו התנאים שלהלן: 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 (שאינו יחול האמור בסעיף 2.2.1.2 להלן) או כל עוד לא חזרה החברה למבוטח בהצעה לביטוח נגדית (שאינו יחול האמור בסעיף 2.2.1.3 להלן). 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. 2.2.1.3 מתן הצעה לביטוח נגדית: החברה תהא רשאית, תוך המועדים כאמור בסעיף 2.2.1.4 להלן (שלושה או שישה חודשים, לפי העניין) לחזור למבוטח בהצעה לביטוח נגדית. המבוטח יתבקש לאשר את תנאי הצעת הביטוח הנגדית וזאת בתוך 90 ימים מהיום שבו הועברה אליו ובמהלך 90 ימים אלה יחולו תנאי הביטוח על פי ההצעה הנגדית. אישר המבוטח את תנאי הצעת הביטוח הנגדית בתוך המועד כאמור, יהיו תנאי הכיסוי הביטוחי והחיסכון בהתאם להצעה לביטוח הנגדית. במקרה זה, תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן. לא אישר המבוטח את הצעת הביטוח הנגדית בתוך המועד כאמור ו/או הודיע על סירובו לאשר את תנאי הצעת הביטוח הנגדית, תבוטל הפוליסה והחל ממועד ביטולה לא תגבה החברה תשלומים תקופתיים נוספים והכל בהתאם להסדר התחיקתי. 2.2.1.4 דחיית ההצעה לביטוח או חזרה למבוטח בהצעה לביטוח נגדית תבוצע לכל היותר שלושה חודשים מיום קבלת התשלום התקופתי לראשונה, או אם פנתה החברה למבוטח בבקשה להשלמת נתונים, שישה חודשים מיום קבלת התשלום התקופתי לראשונה. אם החברה לא דחתה את ההצעה לביטוח, ולא חזרה למבוטח בהצעה לביטוח נגדית, או אם הודיעה למבוטח על קבלתו לביטוח לפי תנאי ההצעה לביטוח בתוך המועדים כאמור, לא תהא רשאית החברה לשנות את התנאים הקבועים בהצעה לביטוח עד תום תקופת הביטוח. 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 למבוטח את סכום הביטוח בהתאם לכיסוי הביטוחי כקבוע לעיל. 2.2.2 קיבלה החברה תשלום תקופתי בגין המבוטח ולא קיבלה החברה הצעה לביטוח בתוך המועדים הנקובים לעיל יחול האמור להלן: 2.2.2.1 המבוטח יהיה זכאי במהלך המועדים האמורים, לכיסוי ביטוחי, רק במקרה בו קיים הסדר ספציפי בין החברה לבין מעסיקו המורה על קיום כיסוי ביטוחי כאמור ובהתאם לתנאיו של אותו הסדר וככל שלא קיים הסדר לעניין החלוקה בין תכנית קופה משלמת לקצבה ותוכנית קופה לא משלמת לקצבה וכן השקעת הכספים במסלולי ההשקעה, יחול האמור בסעיף 2.2.2.2. 2.2.2.2 לא קיים הסדר ספציפי עם מעסיקו של המבוטח, תחול ברירת המחדל שלהלן: מלוא התשלומים התקופתיים יועברו לחיסכון בתכנית קופה משלמת לקצבה ויושקעו במסלול השקעה ברירת מחדל. זקיפת התשלומים התקופתיים על חשבון מרכיב הפיצויים ומרכיב תגמולי העובד והמעסיק תתבצע בהתאם לנהוג אצל מעסיקו של המבוטח וככל שלא קיים נהוג כאמור יחולקו כך: 5% למרכיב תגמולי העובד, 5% למרכיב תגמולי המעסיק ו- 8.33% למרכיב הפיצויים (להלן - "מסלול ביטוח ברירת המחדל"). 2.2.2.3 התנאים המפורטים בסעיפים 2.2.2.1 ו-2.2.2.2 יהיו תקפים עד לתום תקופת הביטוח אלא אם התקבלה הצעת ביטוח מהמבוטח בתוך שלושה חודשים מיום קבלת התשלום התקופתי הראשון או שהחברה פנתה למבוטח, בתוך שישה חודשים מיום קבלת התשלום התקופתי הראשון בבקשה להמצאת הצעת ביטוח והודיעה לו כי ככל שלא תתקבל הצעת ביטוח בתוך 90 ימים תבוטל הפוליסה.	

	2.2.2.4 התקבלה הצעת ביטוח בתוך המועדים הנקובים בסעיף 2.2.2.3, 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. 2.2.2.5 לא התקבלה הצעה בתוך המועדים הנקובים כאמור, תבוטל הפוליסה והחל ממועד ביטולה לא תגבה החברה תשלומים תקופתיים נוספים והכל בהתאם להסדר התחיקתי.
2.3	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 ולאישור מפורש של החברה.
2.4	נגרם מקרה הביטוח בידי מוטב במתכוון - פטורה החברה מחבותה בגין חלקו של אותו מוטב בגין מרכיב הכיסוי הביטוחי.
2.5	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.
2.6	במקרים בהם פטורה החברה מחבות לתשלום, בהתאם לתנאי הפוליסה או לפי חוק חוזה הביטוח, תשלם החברה את מלוא ערך הפדיון בניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלום התקופתי, כולו או חלקו, ומאותו מועד תהיה הפוליסה בטלה ומבוטלת בכפוף לחוק הגנת השכר. במקרה של ביטול הפוליסה בהתאם להוראות סעיף 3 להלן, תנהג החברה בהתאם לאמור בסעיף זה. מובהר כי האמור בסעיף זה לא יחול על מקרים בהם דחתה החברה תביעה על פי הכיסויים הביטוחיים למעט דחיית תביעה על פי הכיסוי הביטוחי למקרה מוות.
3 חובת הגילוי	
3.1	הפוליסה מבוססת על תשובות מלאות וכנות אשר ניתנו לשאלות שנשאלו בטופסי הצעת הביטוח, השאלון הרפואי, וכן על העובדה כי לא הוסתר מהחברה עניין מהותי שהיה בו כדי להשפיע על תנאי קבלת המבוטח לביטוח.
3.2	הציגה החברה למבוטח לפני כריתת הפוליסה, אם בטופס של הצעת ביטוח ואם בדרך אחרת שבכתב, שאלה בעניין שיש בו כדי להשפיע על נכונותו של מבטח סביר לכרות את הפוליסה בכלל או לכרות אותה בתנאים שבה (להלן - "עניין מהותי"), על המבוטח להשיב עליה בכתב תשובה מלאה וכנה. הסתרה בכוונת מרמה מצד המבוטח של עניין שהוא ידע או שהיה עליו לדעת כי הוא עניין מהותי, דינה כדין מתן תשובה שאינה מלאה וכנה. 3.2.1 ניתנה לשאלה בעניין 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 ולמעסיק. הפרמיות ששולמו בעד התקופה שלאחר הביטול, בניכוי הוצאות החברה, יועברו לחיסכון המצטבר, זולת אם פעל המבוטח בכוונת מרמה. 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: 3.2.2.1 התשובה ניתנה בכוונת מרמה. 3.2.2.2 מבטח סביר לא היה מתקשר על פי פוליסה זו, אף בפרמיה גבוהה יותר אילו ידע את המצב לאמיתו במקרה זה הפרמיות ששולמו בעד התקופה שלאחר קרות מקרה הביטוח, בניכוי הוצאות החברה, יועברו לחיסכון המצטבר.
4 התשלום התקופתי, הפקדות חד פעמיות וכספים שהועברו מקופות גמל אחרות	
4.1	התשלום התקופתי בגין חודש כלשהו ישולם בזמני הפרעון הקבועים בהסדר התחיקתי. חובת ביצוע התשלום התקופתי נפסקת עם ביצוע התשלום התקופתי שזמן פרעונו חל לאחרונה לפני מות המבוטח או בתום תקופת הביטוח, לפי המוקדם מביניהם (פרט לתשלומים תקופתיים שלא שולמו במועדים ושזמן פרעונם חל קודם לכן).
4.2	כל תשלום תקופתי, לאחר תשלומו לפוליסה, יחולק בין התכנית לקופה משלמת לקצבה והתכנית לקופה לא משלמת לקצבה, בהתאם להוראות המבוטח כאמור בסעיף 5, לאחר מכן תנוכה עלות הכיסוי הביטוחי ממרכיב תגמולי העובד וממרכיב תגמולי המעסיק בכל תכנית ולאחר מכן ינוכו דמי ניהול מהתשלום התקופתי כולו (ממרכיב תגמולי העובד, ממרכיב תגמולי מעסיקו ממרכיב הפיצויים). יתרת התשלום התקופתי לאחר הניכויים כאמור (כלומר- ההפקדה לחיסכון), תושקע במסלולי ההשקעה בהתאם לבחירת המבוטח כאמור בסעיף 6 וינוכו ממנה דמי ניהול מהחיסכון המצטבר.
4.3	כל תשלום תקופתי ששולם יירשם בחשבון הפוליסה על פי הוראות ההסדר התחיקתי.
4.4	תשלום תקופתי או חלק ממנו שלא שולם במועדו יישא ריבית בשיעור שלא יפחת משיעור ריבית הפיגורים בשל איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית שמפרסם החשב הכללי של מדינת ישראל לזמן לזמן (להלן - "הסכום שבפיגור"), שתשלום על ידי המעסיק ועל חשבוננו. על סכום בפיגור שישולם לפוליסה, יחולו הוראות הפוליסה החלות על התשלום התקופתי.
4.5	במקרה שבו לא יעביר המעסיק את התשלום התקופתי כנדרש על פי חוק תפעל החברה כנדרש על פי חוק הגנת השכר התשי"ח-1958 לרבות הטיפול בהתראות המתאימות, בגביית החוב ובשמירה על הכיסוי הביטוחי.

מבלי לפגוע באמור לעיל, לא ישלם המעסיק את התשלום התקופתי המגיע ממנו ומהמבוטח, כולו או חלקו, במועדים שנקבעו בחוק הגנת השכר, תהא החברה רשאית לתבוע מהמעסיק פיצויי הלנה או שיפוי בהתאם לחוק הגנת השכר. מכל תשלום תקופתי או חלק ממנו ששולם על ידי המעסיק ו/או שגבתה החברה המעסיק, תנכה החברה את הפרמיה ואת הוצאות החברה. במקרה של פדיון הפוליסה על ידי המבוטח, תנוכה הפרמיה מתוך ערך הפדיון טרם תשלומה למבוטח והכל בכפוף להוראות חוק הגנת השכר. למען הסר ספק מובהר כי החברה תהיה זכאית לתבוע את התשלום התקופתי ו/או הפרמיה בגין מלוא התקופה בה נשמר הכיסוי הביטוחי למבוטח בהתאם לחוק הגנת השכר.	4.6
הסכמת החברה לקבל תשלום תקופתי שלא באחת הדרכים המפורטות לעיל, או לאחר זמן פרעונו לפי העניין, במקרה מסוים, לא תתפרש כהסכמה לנהוג כן גם במקרים אחרים כלשהם.	4.7
המבוטח ו/או המעסיק, יהיו רשאים להפקיד הפקדות חד פעמיות לפוליסה בכפוף לאישור החברה ולהסדר התחיקתי, ועל כספים אלו יחולו הוראות סעיף 6 לעניין מסלולי השקעה והוראות סעיף 9 לעניין דמי הניהול. במועד ביצוע כל הפקדה חד פעמית, יקבע המבוטח את הקופה אליה יש להפקיד את הסכום החד-פעמי (קופה משלמת לקצבה או קופה לא משלמת לקצבה). לא ניתנה הוראה כאמור על ידי המבוטח, תופקד מלוא ההפקדה החד פעמית לקופה משלמת לקצבה. החברה תקבע את מקדמי הקצבה שיחולו על אותה הפקדה חד פעמית בהתאם למקדמי הקצבה שיהיו מקובלים בחברה במועד תשלום ההפקדה החד פעמית.	4.8 הפקדות חד פעמיות
בכפוף לאישור החברה המבוטח יהיה רשאי להעביר כספים מקופת גמל אחרת, ולהורות לקופה על ייעוד הכספים והכל בהתאם לתקנות ההעברה, לתקנות מס הכנסה או להוראות סעיף 23 לחוק קופות הגמל, ולהסדר התחיקתי ובכפוף לסייגים הקבועים בו. במידה ולא הורה המבוטח על ייעוד הכספים תפקיד החברה את הכספים לקופה משלמת לקצבה או לקופה לא משלמת לקצבה או לקופה לתגמולים או לקופה אישית לפיצויים, והכל בהתאם לייעוד המקורי כפי שהיה בקופת הגמל שממנה הועברו. החברה תקבע את מקדמי הקצבה שיחולו על אותם כספים הנובעים מההעברה בהתאם למקדמי הקצבה שיהיו מקובלים בחברה במועד ההפקדה של כספים אלה.	4.9
5 חלוקת התשלום התקופתי בין תכנית קופה משלמת לקצבה ותכנית קופה לא משלמת לקצבה	
פוליסה זו כוללת, כחלק בלתי נפרד ממנה, את התנאים לתוכנית קופה משלמת לקצבה והתנאים לתוכנית קופה לא-משלמת לקצבה, כפי שנבחרו על ידי המבוטח.	5.1
במועד הגשת ההצעה לביטוח ו/או מעת לעת, ייתן המבוטח הוראות בכתב לגבי אופן חלוקת התשלום התקופתי שיופקד לפוליסה ממועד זה ואילך, בין התכנית לקופה משלמת לקצבה והתכנית לקופה לא-משלמת לקצבה, וזאת בכפוף לתקנות מס הכנסה ולהסדר התחיקתי.	5.2
החל ממועד מתן ההוראות על ידי המבוטח, יחולק התשלום התקופתי, מדי חודש בין התכנית לקופה משלמת לקצבה והתכנית לקופה לא משלמת לקצבה בהתאם להוראות המבוטח ועל פי תמהיל ההשקעות שנקבע כאמור בסעיף 6. במקרה בו שינה המבוטח את הוראותיו לגבי חלוקת התשלום התקופתי, יחולק התשלום התקופתי בהתאם להוראות החדשות, החל מה-1 לחודש בו התבקש השינוי, ובמקרים שלא צוין תאריך, החל מה-1 לחודש קבלת הבקשה.	5.3
שינה המבוטח את הוראותיו באשר לחלוקת התשלום התקופתי, בין התכנית לקופה משלמת לקצבה והתכנית לקופה לא משלמת לקצבה, תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן כמפורט בהגדרת "דף פרטי הביטוח" שלעיל.	5.4
6 בחירת מסלולי ההשקעה, שינוי הבחירה והעברה בין מסלולי השקעה	
במועד הגשת ההצעה לביטוח וכן מעת לעת ובכפוף לסעיף 20 לחוק קופות גמל ולהוראות סעיף 6.3 להלן, יקבע המבוטח בהוראה בכתב, את תמהיל ההשקעות של ההפקדות לחיסכון. בחירת תמהיל השקעות תעשה מתוך מסלולי ההשקעה שיהיו פתוחים באותה עת, בכפוף להוראות סעיף 6.3 להלן ולתנאי מסלולי ההשקעה כפי שיהיו בתוקף באותה עת. שינה המבוטח את הוראותיו באשר לחלוקת ההפקדות לחיסכון בין מסלולי ההשקעה השונים, תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן כמפורט בהגדרת "דף פרטי הביטוח" שלעיל. לא בחר המבוטח בתמהיל השקעות כלשהו, או לא נתקבלה הסכמת המעסיק כאמור בסעיף 6.3 לגבי מסלול השקעת כספי מרכיב הפיצויים (אם וככל שהסכמתו נדרשת על פי תנאי הפוליסה) תופקדנה ההפקדות לחיסכון במסלול השקעה ברירת מחדל.	6.1
בכפוף לאישור החברה ולהוראות סעיף 6.3 להלן, יהיה המבוטח רשאי, לבחור תמהיל השקעות המורכב ממספר מסלולי השקעה הקיימים באותו מועד. מובהר ומוסכם בזאת כי אם בחר המבוטח במסלול השקעה שיטת הפניקס, לא יהיה רשאי לבחור בתמהיל השקעות הכולל מסלולי השקעה נוספים. בחר המבוטח בתמהיל מסלולי השקעות שאינם מסלול שיטת הפניקס, יוכל המבוטח לבחור בתמהיל ובלבד שלא יופקדו בכל מסלול השקעה שנבחר פחות מ- 10% מסך מרכיב הפיצויים או פחות מ- 10% מסך מרכיב תגמולי העובד ומרכיב תגמולי המעסיק או פחות מ- 10% מסך ההפקדה החד-פעמית, לפי העניין. המבוטח יהיה רשאי להודיע לחברה בכתב על רצונו להעביר כספים שהצטברו בין מסלול השקעה אחד למשנהו, והכל בכפוף להוראות סעיף 6.3.	6.2
כל עוד לא נקבע אחרת בהסדר התחיקתי, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת, בחירה או שינוי של מסלול ההשקעה בגין ההפקדות לחיסכון של מרכיב הפיצויים על ידי המבוטח, תהיה טעונה מסירת הסכמתו של המעסיק בכתב לחברה, למעט במקרים הבאים בהם לא תידרש הסכמת המעסיק כאמור: 6.3.1 במקרה בו הכספים במרכיב הפיצויים באים במקום פיצויי פיטורים לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים.	6.3

	6.3.2 במקרה בו קיימת למבוטח זכאות בלא תנאי כאמור בסעיף 15.1.3. במקרה זה, לא תידרש הסכמת המעסיק לצורך בחירה או שינוי של מסלול ההשקעה בגין מרכיב הפיצויים, החל מהמועד בו התגבשה הזכאות ללא תנאי בהתאם לקבוע בהצעה לביטוח. 6.3.3 במקרה בו מסלול ההשקעה שנבחר על ידי המבוטח בגין מרכיב הפיצויים הינו מסלול השקעות ברירת המחדל. 6.3.4 במקרה בו במועד הגשת ההצעה לביטוח נמסרה לחברה הסכמת המעסיק בכתב, לפיה לא תידרש הסכמתו לבחירה או שינוי של מסלול ההשקעה בגין מרכיב הפיצויים.
6.4	מובהר כי העברת כספים ממסלול השקעה אחד למשנהו, לא תחשב כמשיכה כהגדרתה בהסדר התחיקתי.
6.5	כספים המועברים ממסלול השקעה אחד למשנהו, יזכו בתשואת המסלול ממנו הם מועברים עד ליום העסקים בו תבצע ההעברה, ויהיו זכאים לתשואת המסלול אליו הועברו החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו הועברו הכספים, בכפוף לתנאי המסלולים.
6.6	בכל הפקדה חד פעמית שתופקד בפוליסה ורה המבוטח לחברה את תמהיל ההשקעות, בכפוף להוראות סעיף 6.3 לעיל. לא ניתנה הוראה כאמור על ידי המבוטח תחלק החברה את ההפקדה החד פעמית בהתאם להוראות התקפות שניתנו על ידי המבוטח קודם לכן או לפי הוראות הפוליסה, ובהתאם לאמור בתקנות דרכי ההשקעה.
7 ניהול וביצוע השקעות, ניהול חשבונות ודיווח	
7.1	ניהול ההשקעות במסלולי ההשקעה יעשה בהתאם לתנאי מסלולי ההשקעה ובכפוף להוראות תקנות דרכי ההשקעה לעניין התחייבויות מבטיחות תשואה ולעניין התחייבויות שאינן מבטיחות תשואה, לפי העניין.
7.2	חישוב התשואה והרווח בגין מסלולי ההשקעה השונים יבוצע על בסיס יומי וכמפורט בסעיף 10 להלן ובכפוף להסדר התחיקתי.
7.3	החברה תהיה רשאית לבצע את ההשקעות באמצעות בית השקעות בהתאם לנספח מסלולי ההשקעה, למעט ההשקעות במסלול השקעה "מסלול כללי-גמלא" אשר יתבצעו על ידי החברה. 7.3.1 החברה תהיה רשאית להפסיק את התקשרותה מול בית השקעות, בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי או על פי החלטת ועדת ההשקעות של החברה והחל מאותו מועד יעבור ניהול ההשקעות לידי החברה או לבית השקעות אחר והכל בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי של החברה. 7.3.2 במסגרת השינוי כאמור בסעיף 8.3 תהיה החברה רשאית לשנות את נספח מסלולי ההשקעה והכל בכפוף לאמור בפוליסה, להסדר התחיקתי ולאישור הממונה. 7.3.3 החליטה החברה על הפסקת ההתקשרות עם בית השקעות תשלח הודעה על כך המעסיק ולמבוטח לפחות 60 ימים בטרם יבצע השינוי ותפרט במסגרתה את תמצית הוראות מסלולי ההשקעה החדשים. המעסיק והמבוטח יתבקשו לקבוע תמהיל השקעות חדש בהתאם למסלולי ההשקעה החלופיים וזאת הן להעברת הכספים הצבורים והן להפקדת כספים חדשים וזאת בתוך 30 ימים ממשלוח ההודעה. לא בחרו המעסיק והמבוטח תמהיל השקעות חדש בתוך המועד כאמור, יועברו הכספים למסלול השקעה ברירת מחדל. הודעה על העברת הכספים למסלול ברירת מחדל, תשלח למבוטח בתוך 30 ימים ממועד ביצוע השינוי. 7.3.4 החליטה החברה על הפסקת ההתקשרות עם בית השקעות והתקשרה עם בית השקעות אחר יחול האמור בסעיף זה בשינויים המחייבים.
7.4	השקעת ההפקדות לחיסכון שהופקדו במסלולי ההשקעה שנבחרו, תיעשה לא יאוחר מיום העסקים העוקב לקבלת הכספים על ידי החברה, בכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה.
7.5	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 8 להלן. ההשקעות תנוהלנה בנפרד מיתר השקעות החברה ויערכו בגין חשבונות נפרדים.
7.6	כל פתיחה או סגירה של מסלול השקעה וכן שינוי במדיניות ההשקעה של מסלול השקעה, כפופים לאישור הממונה.
7.7	ההשקעות יתבצעו על ידי החברה בכפוף לנספחי מסלולי ההשקעה. ההשקעות יתבצעו על פי אמות מידה מקצועיות תוך מתן משקל לתשואות ולסיכונים בהתאם לסוג מסלול ההשקעה ולייעודו ומבלי להעדיף כל עניין ו/או שיקול על פני עניין המבוטחים והכל בתום לב, בזהירות נאותה ובשקידה סבירה.
7.8	החברה תשקול, בין השאר, בעת קבלת החלטה על השקעותיה את השיקולים המפורטים להלן, והכל-בשים לב לייעוד ההשקעה בהתאם לתכלית מדיניות ההשקעה: 7.8.1 בהשקעה במסגרת מסלולי השקעה שמדיניות ההשקעה שלהם מכוונת לעקוב ככל הניתן אחר תוצאות מדדי ייחוס הכלולים בסלי מדדים (השקעה ב"שיטת הפניקס"), תשקול החברה, בין היתר, את מידת התאמת ההשקעה למטרת העקיבה אחר תוצאות מדד הייחוס בסל המדד. כאשר קיימות אפשרויות השקעה חלופיות מאותו סוג המתאימות לתכלית ההשקעה של עקיבה אחר תוצאות מדד ייחוס, תבחן החברה חלופות אלו תוך מתן משקל לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס ביניהם. בהשקעה במסגרת מסלולי השקעה אחרים, שתכליתם אינה עקיבה אחר מדדי ייחוס, תשקול החברה, בין היתר, את השיקולים הבאים: 7.8.2.1 אפשרויות השקעה חלופיות מאותו סוג, תוך מתן משקל לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס ביניהם.

7.8.2.2 כאשר ההשקעה הינה השקעה בניירות ערך, גם את כדאיותה באמות מידה כלכליות מקובלות, בהתאם לאיכותו של נייר הערך. כאשר ההשקעה הינה באגרת חוב, גם את איכות הבטוחה, והאם הינה בטוחה מספקת להתחייבויות בהתאם לאגרת החוב.	
בכל עת רשאית החברה לבצע פעולות מכירה, קניה, השאלה של נכסים, עסקאות עם ו/או באמצעות צדדים קשורים ו/או כל פעולה עסקית אחרת בנכסים המופקדים בכל מסלול השקעה, והכל בכפוף להוראות תקנות דרכי ההשקעה ובהתאם למדיניות ההשקעות של כל מסלול השקעה, כמפורט בנספח לתנאים הכלליים כפי שמדיניות זו תהיה בתוקף מעת לעת, ככל שיראה לחברה מתאים לטובת המבוטחים.	7.9
חרג היקף הנכסים מסוג מסוים במסלול השקעה אשר במדיניות ההשקעה שלו נקבע שיעור מקסימאלי או מינימאלי להחזקה של אותם נכסים, והחריגה היא בשיעור העולה ב- 10% על המוגדר לאותם נכסים באותו מסלול השקעה, בין עקב שינויים מהותיים בתשואות הנכסים בשוק ההון ובין עקב פדיונות מהותיים במסלול ההשקעות (להלן - "חריגה ממדיניות ההשקעה"), תתוקן החריגה ממדיניות ההשקעה תוך 14 ימי עסקים. דיווח על החריגה ממדיניות ההשקעה ואופן תיקונה יימסר לוועדת ההשקעות בישיבתה הקרובה למועד החריגה, ולמונה - אחת לרבעון.	7.10
חריגה החברה זמנית ממדיניות ההשקעות בכל מסלול השקעה כאמור לעיל, והחריגה לתקופה שאינה עולה על 14 ימי עסקים, או לא עמדה החברה בהוראות מדיניות ההשקעות בתקופה של עד 14 ימי עסקים מיום פתיחת מסלול ההשקעה - לא יראה הדבר כחריגה ממדיניות ההשקעות לרבות לעניין מתן דיווח לגורמים המפורטים בס"ק 7.10 לעיל.	7.11
מובהר, כי שינויים בהקצאת סלי המדדים בהרכב השקעות המבוטח במסגרת מסלול ההשקעה ב"שיטת הפניקס" לא יחשבו כחריגה ממדיניות ההשקעה.	7.12
8 סגירה ופתיחה של מסלולי השקעה	
החברה רשאית לסגור מסלולי השקעה, תוך קביעת סוג הסגירה, על פי אחת מהאפשרויות הבאות, ובתנאי שהתקבל אישור הממונה: 8.1.1 סגירת מסלול ההשקעה מפני הפקדת כספים חדשים כלשהם. 8.1.2 סגירת מסלול ההשקעה לחלוטין, כלומר - הכספים שנצברו במסלול השקעה זה יועברו למסלול השקעה אחר.	8.1
שינוי מהותי במדיניות ההשקעה במסלול ההשקעה, ייחשב כסגירת מסלול השקעה באופן המפורט לעיל בס"ק 8.1.2 וכפתיחת מסלול השקעה חדש (לצורך סעיף זה - "שינוי מהותי" הינו שינוי במדיניות ההשקעה במסלול ההשקעה בלמעלה מ- 20% מנכסי מסלול ההשקעה ביחס למסלול השקעה אשר במדיניות ההשקעה שלו נקבע שיעור מקסימאלי או מינימאלי להחזקה של אותם נכסים, או שינוי מהותי אחר אשר מוגדר באופן מפורש ככזה בנספח מסלולי ההשקעה).	8.2
החליטה החברה על סגירת מסלול השקעה כמפורט בסעיף זה, תשלח הודעה על כך למעסיק ולמבוטח, לפחות 45 יום טרם סגירת מסלול ההשקעה, בה תבקש החברה מהמבוטח (בכפוף לסעיף 20 לחוק קופות גמל) לקבוע מסלול השקעה חלופי להפקדת כספים חדשים ו/או להעברת כספים צבורים (בכפוף לסעיף 23 לחוק קופות גמל ולתקנות שיוקנו לפיו ולתקנות ההעברה). לא קבע המבוטח מסלול השקעה חלופי תוך 30 יום ממשלוח ההודעה, יועברו כספי הפוליסה למסלול השקעות ברירת מחדל על פי טעמי ההשקעה כפי שיהיו מעודכנים בחברה באותו מועד. הודעה על שינוי מסלול ההשקעה ו/או על העברת הכספים הצבורים תישלח למבוטח תוך 30 יום מביצוע השינוי. בכל שינוי בחלוקת ההפקדות לחיסכון שישולמו החל מאותו מועד, בין מסלולי ההשקעה כתוצאה מהאמור בסעיף זה, תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן כמפורט בהגדרת "דף פרטי הביטוח" שלעיל.	8.3
החברה תהיה רשאית לפתוח מסלולי השקעה חדשים, והכל בתנאי שהתקבל אישור הממונה לפתיחת אותו מסלול השקעה.	8.4
9 דמי ניהול	
9.1 דמי ניהול מהתשלום התקופתי 9.1.1 דמי ניהול מהתשלום התקופתי יהיו בשיעור המפורט בדף פרטי הביטוח ובכפוף לתקנות דמי הניהול 9.1.2 מהפקדה חד פעמית ומכספים אשר הופקדו בחברה ואשר נובעים מהעברת כספים מקופת גמל אחרת לא יוכו דמי ניהול מהתשלום התקופתי ובכפוף לתקנות דמי הניהול.	9.1
9.2 דמי ניהול מהחיסכון המצטבר 9.2.1 החברה תגבה דמי ניהול מהחיסכון המצטבר בשיעור המפורט בדף פרטי הביטוח ובכפוף לתקנות דמי הניהול. דמי הניהול כאמור בסעיף זה ייגבו מהחיסכון המצטבר כפי שהוא בכל מסלול השקעה, בשיעור שנתי ובכפוף לתקנות דמי הניהול. 9.2.2 שיעור דמי ניהול מהחיסכון המצטבר עשוי להשתנות, בין היתר, בהתאם לוותק הפוליסה, שיעור דמי ניהול מהתשלום התקופתי ולסכום החיסכון המצטבר בפוליסה והכל כמפורט בדף פרטי הביטוח. 9.2.3 למרות האמור לעיל, במהלך תשלומי הקצבה לפי התכנית לקופה משלמת לקצבה תגבה החברה דמי ניהול מהחיסכון המצטבר בשיעור שנתי של 0.6%. 9.2.4 במהלך הפדיון לשיעורין כאמור בתכנית קופה לתגמולים, תיגבה החברה דמי ניהול מהחיסכון המצטבר בשיעור הנקוב בדף פרטי הביטוח ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. 9.2.5 במהלך תשלום הקצבה החודשית בהתאם לתכנית ההמשך קופה לא משלמת לקצבה, תיגבה החברה דמי ניהול מהחיסכון המצטבר בשיעור שנתי של 0.6%. 9.2.6 דמי ניהול מהחיסכון המצטבר ייגבו ויועברו לחשבון החברה לפחות אחת לחודש. כספים שהופקדו לפוליסה או שנמשכו ממנה במהלך החודש, יחויבו בדמי ניהול בשיעור יחסי למספר הימים שבהם נוהלו בפוליסה באותו החודש.	9.2

9.3	החברה תהיה רשאית להפחית את דמי הניהול שנקבעו בדף פרטי הביטוח.
9.4	בכל שינוי שיבוצע בשיעור דמי הניהול מהתשלום התקופתי ו/או בשיעור דמי הניהול מהחיסכון המצטבר כאמור בסעיף 9.3 לעיל, תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן כמפורט בהגדרת "דף פרטי הביטוח" שלעיל.
10	חישוב תשואה
	חישוב התשואה של הכספים שהופקדו בפוליסה, יעשה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובהתאם לשינויים שיחולו בו מעת לעת.
11	משיכת ערך הפדיון
11.1	בהתאם להוראות סעיף 35 לחוק חוזה הביטוח ובהתאם להוראות סעיף 23.1 להלן, מובהר כי בקשות למשיכת ערך הפדיון תוגשנה בכתב, ועל גבי הטפסים שיהיו מקובלים בחברה במועד הבקשה, למשרדי החברה בלבד והן תטופלנה החל ממועד הגעתן למשרדי החברה כמפורט בסעיף זה להלן.
11.2	עם קבלת הודעה על פדיון הסכומים שבפוליסה, למעט מקרה של משיכת כספי פיצויים, הפוליסה וכל הכיסויים הביטוחיים הכלולים בה יוקטנו באופן יחסי בהתאם ליחס סכום המשיכה מתוך סך ערך הפדיון הכולל בפוליסה נכון למועד ביצוע הפדיון. חבות החברה בגין הכיסויים הביטוחיים, תוקטן בהתאם לאמור לעיל החל מה- 1 לחודש העוקב ליום ביצוע התשלום התקופתי האחרון שלפני פדיון הפוליסה. על אף האמור לעיל, אם יבקש המבוטח מן החברה בכתב להמשיך ולרכוש את הכיסוי לאובדן כושר עבודה יוכל המבוטח לשמור על הכיסוי בלא בחינה מחודשת של מצבו הרפואי ואולם דמי הביטוח יהיו דמי הביטוח הנהוגים במועד המשיכה לכלל המבוטחים בחברה בפוליסה בעלת מאפיינים דומים.
11.3	משיכת כספים מתוך הפוליסה תעשה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובהתאם לסעיף 23 לחוק קופות גמל והתקנות שיותקנו מכוחו ולתקנות מס הכנסה, הקובעות את זכאותו של המבוטח למשיכת כספים. תשלום ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים יעשה לאחר פרישתו של המבוטח מעבודה או לאחר פטירתו - לזכאים לכך.
11.4	כל משיכה שלא בהתאם להוראות הדין תחוייב במס שינוכה במקור כמפורט בתקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקרן שלא אושרה ותשלומים שלא כדין), תשכ"ד-1964.
11.5	בכל מקרה, ישולם ערך הפדיון בניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלום התקופתי, כולו או חלקו, בכפוף לחוק הגנת השכר ולעניין הלוואות בכפוף להוראות סעיף 21.
11.6	ערך הפדיון לתום תקופת הביטוח ישולם על פי הוראות סעיף 2 בתכנית קופה משלמת לקצבה ו/או סעיף 2 בתכנית קופה לא משלמת לקצבה. ערך הפדיון לפני תום תקופת הביטוח ישולם, בהתאם למועדים שיפורטו בתקנות שיותקנו מכאן סעיף 23 לחוק קופות גמל או בתוך 30 ימים מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה בקשה כתובה וכל המסמכים הדרושים לתשלום ערך הפדיון, לפי המוקדם מבין שני מועדים אלה ובכל מקרה לא יותר משני ימי עסקים לאחר יום משיכת הכספים ממסלולי ההשקעה. על סכום שישולם באיחור, יתווספו ריבית פיגורים והצמדה למדד בהתאם להסדר התחיקתי.
11.7	ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים שהופקד בתכנית קופה משלמת לקצבה ו/או בתכנית קופה לא משלמת לקצבה, יהיה שווה לצבירת הפיצויים באותה תוכנית. על אף האמור לעיל, אם קיימת למבוטח זכאות בלא תנאי, יהיה ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים בתכנית קופה משלמת לקצבה ו/או בתכנית קופה לא משלמת לקצבה, אם שולם למבוטח, לפי הגבוה מבין אלה: 11.7.1 צבירת הפיצויים בתכנית. 11.7.2 סך התשלומים ששולמו למרכיב הפיצויים בתכנית, כשהם צמודים למדד, אך לא יותר מסך הצבירה בפוליסה; תשלום ההשלמה מעבר לצבירת הפיצויים כאמור בפסקת משנה זו, ינוכה מערך הפדיון של מרכיב התגמולים של המעסיק ושל העובד, באופן יחסי. בסעיף משנה זה: זכאות בלא תנאי - זכאותו של המבוטח ליתרת מרכיב הפוליסה, למעט על פי סייג לזכאות, שאינה ניתנת לשינוי או לביטול אם ניתנה ביום התשלום הראשון של המעסיק לפוליסה, גם אם נקבע במועד האמור כי הזכאות תתגבש רק בתום לא יותר משלוש שנות עבודה אצל אותו מעסיק. סייג לזכאות - התניה בפוליסה ולפיה לא יהיה המבוטח זכאי לקבל את כל הכספים שבפוליסה, אם התקיימו בו התנאים המצדיקים פטורים בלא פיצויים בהתאם לסעיפים 16 או 17 לחוק פיצויי פטורים. צבירת הפיצויים בתכנית - סך כל ההפקדות לחיסכון בתוספת ההפקדות החד פעמיות, ככל שהיו, ששולמו למרכיב הפיצויים בתכנית קופה משלמת לקצבה או בתכנית קופה לא משלמת לקצבה, לפי העניין, בתוספת הרווחים כפי שיוחסו למרכיב זה בהתאם לתקנות מס הכנסה ולהסדר התחיקתי, ובניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר שיוחסו למרכיב זה.
11.8	ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים בגין כספים שנצברו לפני יום 31.12.2007, שהופקדו בתכנית קופה אישית לפיצויים, יחושב בהתאם להוראות אותה תוכנית.
11.9	המבוטח יהיה רשאי לבצע פדיון חלקי של הפוליסה בכפוף לתקנות מס הכנסה ולהסדר התחיקתי. המבוטח יהיה רשאי לקבוע בבקשתו בכתב את ההשקעות מסלול ההשקעה מבין מסלולי ההשקעה המרכיבים את ערך הפדיון ממנו יבוצע הפדיון. לא קבע כאמור, יבוצע הפדיון מכל מסלול השקעה באופן יחסי.
11.10	במועד התשלום למבוטח, תצרך החברה למבוטח פירוט חשבון בהתאם להוראות הממונה.
11.11	למען הסר ספק מובהר כי הוראות סעיף זה כפופות להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחולו מעת לעת.

12 העברת כספים בין קופות גמל	
המבוטח יהיה רשאי להעביר את ערך הפדיון (כולו או חלקו), לקופת גמל אחרת והכל בהתאם לתקנות ההעברה, לתקנות מס הכנסה או להוראות סעיף 23 לחוק קופות הגמל, ולהסדר התחיקתי ובכפוף לסייגים הקבועים בו. העברת ערך הפדיון (כולו או חלקו) תהיה בניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלום התקופתי בכפוף לחוק הגנת השכר.	12.1
העברת ערך הפדיון (כולו או חלקו) כאמור לעיל, תתבצע בהתאם למועדים הנקובים בהסדר התחיקתי ובכפוף להוראותיו.	12.2
במועד העברת הכספים בין קופות גמל, יינתן למבוטח פירוט חשבון בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.	12.3
העברת כספים מהפוליסה במקרה בו קיימת בחשבון המבוטח יתרת חוב בשל הלוואה תתאפשר רק לאחר פרעון ההלוואה במלואה.	12.4
העברת האחריות על הכיסויים הביטוחיים במקרה של העברת ערך הפדיון (כולו או חלקו) תיעשה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ונספח הכיסויים הביטוחיים.	12.5
למען הסר ספק מובהר כי הוראות סעיף זה כפופות להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.	12.6
13 הגדלת התשלום התקופתי	
במקרה של הגדלת התשלום התקופתי בגין עליה בשכרו של המבוטח או של הגדלת שיעור תשלומים הנובעת מהוראות צו הרחבה לביטוח פנסיוני מקיף במשק, יקבע ותק התשלום התקופתי שישולם כתוצאה מכך, לענין חישוב דמי הניהול מהתשלום התקופתי, כמותק הפוליסה כולה, ומקדמי הקצבה יהיו לפי הנקוב בנספחי הפוליסה. למעט מקרה של הגדלת שיעור תשלומים הנובעת מהוראות צו הרחבה לביטוח פנסיוני מקיף במשק, בכל מקרה של הגדלת שיעור התשלומים ממשכורת המבוטח או תוספת רכיב תשלום לפוליסה או העברת רכיב תשלום מפוליסה אחרת לפוליסה זו על פי המותר בהסדר התחיקתי, יקבע ותק התשלום התקופתי שישולם כתוצאה מכך, לענין חישוב דמי הניהול מהתשלום התקופתי, כמותק הפוליסה כולה, והחברה תקבע את מקדמי הקצבה שיחולו על אותה הגדלה בהתאם למקדמי הקצבה שיהיו מקובלים בחברה במועד ההגדלה. הכיסוי הביטוחי הנובע מהגדלת התשלום התקופתי יהיה בכפוף לסעיף 3 בפרק הכיסויים הביטוחיים.	
14 חידוש פוליסה	
המבוטח יהיה רשאי לחדש את תשלומיו לפוליסה במהלך 12 החודשים מהמועד בו הפכה לפוליסה מוקפאת, בכפוף לאמור להלן ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שיחולו מעת לעת: 14.1.1 חידוש פוליסה מוקפאת יתבצע לאחר שהומצאו לחברה ההוכחות הנדרשות בדבר מצב בריאותו של המבוטח. על אף האמור, במקרה בו חל על המבוטח כיסוי בגין ריסק זמני כאמור בסעיף 6 לפרק הכיסויים הביטוחיים, והבקשה לחידוש הפוליסה הוגשה במהלך תקופת הריסק הזמני, לא יידרש המבוטח להוכיח את מצב בריאותו בגין כיסוי ביטוחי שניתן לו בתקופת הריסק הזמני. מובהר, כי האמור בסעיף זה כפוף להוראות חוק הגנת השכר ואין בו כדי לגרוע מהוראותיו. 14.1.2 במקרה של חידוש פוליסה מוקפאת כאמור יקבע ותק התשלום התקופתי ששולם ממועד החידוש לענין חישוב דמי הניהול מהתשלום התקופתי ודמי הניהול מהחיסכון המצטבר, כמותק הפוליסה כפי שהיה במועד האחרון בו הופסק ביצוע התשלום התקופתי.	14.1
15 תנאים מיוחדים לביטוח מנהלים	
מעסיק בין המבוטח לבין המעסיק הרשום בפוליסה, יהיה המבוטח זכאי לצבירת הפיצויים כהגדרתה בתכנית קופה אישית לפיצויים, בתכנית קופה משלמת לקצבה ובתכנית קופה לא משלמת לקצבה, לפי העניין, בכל אחד מהמקרים הבאים: 15.1.1 הודעת המעסיק על זכאות כאמור. 15.1.2 נחתם הסכם בין המעסיק לבין המבוטח, המאמץ את תנאי האישור הכללי בדבר תשלומי מעסיקים לקרן פנסיה או לקופת ביטוח שהוצא על ידי שר העבודה מכח סמכותו לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים (להלן - "האישור הכללי"), והמבוטח זכאי בהתאם לתנאי האישור הכללי לצבירת הפיצויים. 15.1.3 קיימת למבוטח זכאות בלא תנאי כהגדרתה בתכנית קופה אישית לפיצויים, בתכנית קופה משלמת לקצבה ובתכנית קופה לא משלמת לקצבה, לפי העניין, ובכפוף לתנאי הזכאות. 15.1.4 כספי צבירת הפיצויים באים במקום תשלום פיצויי פיטורים לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים מכוח הוראות הסכם קיבוצי החל על המבוטח והמעסיק (לרבות מכוח צו ההרחבה לביטוח פנסיוני מקיף במשק), ויחסי עובד-מעסיק בין המבוטח למעסיק לא נסתיימו בנסיבות שאינן מקנות למבוטח זכאות לפיצויי פיטורים לפי חוק פיצויי פיטורים, והכל-בכפוף להתקיימות תנאי הזכאות הקבועים בהסכם הקיבוצי או בצו ההרחבה כאמור, לפי העניין, ובכפוף להסדר התחיקתי כפי שיהיה בתוקף מעת לעת. 15.1.5 המעסיק והעובד חתמו על סעיף "העברת בעלות אוטומטית" ביחס לכספי מרכיב הפיצויים במועד הגשת הצעת הביטוח. 15.1.6 נמסר לחברה פסק דין של ערכאה משפטית מוסמכת אשר קובע כי המבוטח זכאי לכספי צבירת הפיצויים או מורה לחברה לשלם את כספי צבירת הפיצויים למבוטח.	15.1 בעת סיום יחסי עובד
המעסיק יהיה זכאי להחזרת צבירת הפיצויים שמקורה בתשלומים התקופתיים או ההפקדות החד פעמיות ששולמו על ידו בגין מרכיב הפיצויים, בכל מקרה בו המבוטח אינו זכאי לצבירת הפיצויים כאמור בסעיף 15.1 לעיל והכל בכפוף לחתימת המעסיק על מסמכים על פי דרישת החברה ובכפוף להסדר התחיקתי כפי שיהיה בתוקף מעת לעת.	15.2

15.3	במקרה של מחלוקת בין המעסיק לבין המבוטח לגבי הזכאות לצבירת הפיצויים, רשאית החברה לעכב את תשלום ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים, עד אשר יומצא לה צו או פסק דין של ערכאה שיפוטית מוסמכת אשר קובע מי מהם זכאי לכספים או מורה לחברה כיצד לנהוג בהם.
15.4	למען הסר ספק מובהר כי אם שילם המעסיק במסגרת הפוליסה תשלומים תקופתיים או הפקדות חד פעמיות, על חשבון פיצויי פטורים ועזב המבוטח את מקום עבודתו אצל המעסיק בנסיבות המזכות אותו בפיצויי פטורים כאמור בסעיף 15.1, יראו בכל סכום שתשלם החברה למבוטח במסגרת הפוליסה בגין תשלומים תקופתיים אלה כתקבול בידי המבוטח בגין פיצויי פטורים המגיעים לו מהמעסיק.
15.5	הפסיק המבוטח את עבודתו אצל המעסיק, יהיה זכאי, בהתאם להוראות המפורטות בפוליסה זו, לבחור באחת או יותר, לפי העניין, מבין האפשרויות הבאות והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי: 15.5.1 המשך תשלום הפקדות תקופתיות לפוליסה הנוכחית אצל מעסיק אחר. 15.5.2 החלת ריסק זמני כאמור בסעיף 6 לפרק הכיסויים הביטוחיים. 15.5.3 הקפאת הפוליסה וחידושה כאמור בסעיף 14 לעיל. 15.5.4 משיכת ערך הפדיון כאמור בסעיף 11 לעיל. 15.5.5 שינוי מעמד המבוטח ממעמד של עמית שכיר למעמד של עמית עצמאי כאמור בסעיף 17 להלן.
16	שינוי מעמד המבוטח
	במקרה בו ישתנה מעמד המבוטח ממעמד של עמית שכיר למעמד של עמית עצמאי (בהתאם לתקנות מס הכנסה), יהיה זכאי המבוטח, בתוך תקופה של 12 חודשים שמניינה יחל מיום תשלום התשלום התקופתי האחרון (לא כולל תשלום עבור ריסק זמני), להודיע על רצונו להפקיד תשלומים תקופתיים לתכנית במעמד עמית עצמאי, תוך שמירה על ותק הפוליסה בכל הקשור לשיעור דמי הניהול ומקדמי הקצבה.
	המבוטח יהיה רשאי להמשיך את הכיסויים הביטוחיים על פי הפוליסה, וזאת ללא צורך בהוכחת מצב בריאותו ובתנאי שהפרמיה בגין הכיסויים הביטוחיים שולמה במלואה עד למועד שינוי המעמד ובכפוף לחוק הגנת השכר.
17	תנאי הצמדה
17.1	כל התשלומים הצמודים למדד על פי פוליסה זו על כל נספחיה, ישולמו על פי היחס שבין המדד הקובע למדד היסודי המצויין בדף פרטי הביטוח. לעניין זה, המדד הקובע - המדד האחרון הידוע לפני ביצוע התשלום בפועל.
17.2	כל תוספת לסכום כלשהו על פי תנאי הצמדה כאמור בסעיף זה תהווה חלק בלתי נפרד מאותו סכום.
18	קביעת המוטב ושינויו
18.1	בכל מקרה ביטוח שאינו מות המבוטח, המוטב יהיה המבוטח.
18.2	במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח ישולם סכום השווה לערך הפדיון של מרכיב הפיצויים שנצבר בפוליסה מהמעסיק שבתקופת העבודה אצלו נפטר המבוטח, לשאייר המבוטח כמשמעותם בסעיף 5 לחוק פיצויי פטורים. יתרת סכום הביטוח למקרה מוות כאמור בפוליסה, תשולם למוטב למקרה מוות כמפורט בהצעה לביטוח או בכל שינוי אחר שהתקבל כמפורט בסעיף זה, המאוחר מביניהם.
18.3	בטרם אירע מקרה הביטוח של מוות, המזכה מוטב בסכום הביטוח על פי תנאי הפוליסה, ובכפוף לאמור בסעיף לעיל רשאי המבוטח לשנות את המוטב הרשום בפוליסה.
18.4	שינוי המוטב יחייב את החברה רק לאחר שנמסרה לה הוראה בכתב על כך, בחתימת המבוטח, ובתנאי שההוראה הגיעה לחברה לפני קרות מקרה הביטוח.
18.5	נפטר המוטב לפני המבוטח, יהיו יורשיו החוקיים של המוטב זכאים לקבלת תגמולי הביטוח בגין הכיסויים המשולמים במקרה מוות, ובלבד שהמבוטח לא שינה את המוטב.
18.6	לא נקבע מוטב בפוליסה, יהיה המוטב יורשיו החוקיים של המבוטח.
18.7	בשום מקרה לא יהיה המבוטח זכאי לקבוע מוטב בקביעה בלתי חוזרת.
18.8	שילמה החברה את הסכום המגיע למוטב הרשום בפוליסה, בטרם נרשם בה אחר כמוטב במקומו, בין על פי הוראה בכתב של המבוטח ובין על פי צוואתו המקוימת על ידי בית משפט מוסמך, המורה על תשלום לאחר, תהא החברה משוחררת מכל חבות כלפי אותו אחר וכלפי עזבון המבוטח, וכל מי שיבוא במקומו.
18.9	כאמור בסעיף זה לגבי "מוטב", הכוונה הינה גם למספר מוטבים, בשינויים המחייבים.
19	תביעות ותשלומי החברה
19.1	במות המבוטח או בקרות כל מקרה ביטוח אחר על פי פרקי הכיסוי הביטוחי או הביטוחים הנוספים הכלולים בפוליסה, על המעסיק, המבוטח או המוטב ובהעדרו של מוטב - על יורשיו החוקיים של המבוטח, לפי העניין, להודיע לחברה על מקרה הביטוח ולהעביר לחברה מסמכים ופרטים כדלקמן: 19.1.1 במקרה מוות - העתק מאושר של תעודת פטירה מקורית, ודו"ח מפורט של בית חולים ו/או של הרופא שטיפל במבוטח. לא טופל המבוטח על ידי רופא, תצורף תעודה על סיבת המוות ונסיבותיו. 19.1.2 בכל מקרה ביטוח אחר - כל המידע הדרוש כמפורט בפרק הכיסוי הביטוחי הרלבנטי. כמו כן חייב המבוטח או המוטב, לפי העניין, למסור לחברה תוך זמן סביר לאחר שנדרש לעשות כן את המידע והמסמכים הנוספים הדרושים לחברה לשם בירור חבותה, ואם אינם ברשותו עליו לעזור לחברה, ככל שיוכל, להשיגם.

19.2	כל עוד לא נאמר אחרת בהסדר התחיקתי, תשלם החברה את הסכום המגיע על פי הפוליסה בתוך 7 ימים ממועד התחלת תשלום הקצבה על פי קופה משלמת לקצבה, ו/או מתום תקופת הביטוח על פי תכנית קופה לתגמולים ו/או על פי תכנית ההמשך.
19.3	למרות האמור לעיל, בקרות מקרה הביטוח על פי פרקי הכיסוי הביטוחי או הביטוחים הנוספים הכלולים בפוליסה, תשלם החברה את הסכום המגיע על פי הפוליסה בתוך 30 ימים ממועד מילוי כל הדרישות על פי סעיף 19.1 או תדחה את התביעה ותנמק בכתב את החלטתה.
19.4	הפוליסה תבוטל במות המבוטח או עם קרות מקרה ביטוח אחר אשר בהתאם להוראות פרק הכיסוי הביטוחי הרלבנטי מביא לביטול הפוליסה. בוטלה הפוליסה במות המבוטח כאמור, יהיו זכאים המוטבים לסכום הביטוח למקרה מוות כמפורט בדף פרטי הביטוח ובכפוף לפרק הכיסוי הביטוחי, התכנית לקופה משלמת לקצבה והתכנית לקופה לא משלמת לקצבה. בחר המבוטח בסכום הביטוח למקרה מוות הכולל את החיסכון המצטבר, יהיה סכום הכיסוי הביטוחי לצורך סעיף זה - סכום הביטוח למקרה מוות על פי פרק הכיסוי הביטוחי בניכוי החיסכון המצטבר, אך בכל מקרה לא יהיה סכום שלילי.
19.5	במידה ונפטר המבוטח לפני התחלת תשלומי הקצבה, תשלם החברה למוטב את הסכום המגיע במקרה מוות בסכום חד פעמי. למרות האמור לעיל יהיה המוטב זכאי, על פי בקשתו בכתב, לקבל את הסכום המגיע במקרה מוות בתשלומים חודשיים שווים ורצופים. מקדמי ההמרה יחושבו לפי ריבית תחשיבית ברוטו בשיעור שנתי של 4.00%, ובניכוי דמי ניהול בשיעור שנתי של 0.6%.
19.6	תקופת תשלום התשלומים החודשיים תהיה נקובה בשנים מלאות בלבד וסכומו של התשלום החודשי הראשון לא יפחת מ- 5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום, התשמ"ז-1987.
19.7	החל המוטב לקבל תשלומים חודשיים על פי סעיף 19.2 ישתנה סכומם מדי חודש בחודשו על פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית שעל פיה חושב סכום התשלום החודשי ובכפוף להוראות המתאימות לעניין זה.
19.8	מת המוטב לפני ששולמו לו כל התשלומים החודשיים במשך התקופה שנקבעה, ישולמו התשלומים החודשיים לתקופה שנותרה למוטביו (כפי שקבע במועד תחילת התשלומים החודשיים), ככל שמונו על ידי המוטב ואם לא מונו- ליורשיו של המוטב.
19.9	בכל עת לאחר התחלת תשלום התשלומים החודשיים המבוטחים, רשאי המוטב או יורשו, לבקש להוון את יתרת התשלומים המגיעים לו. הוון הקצבה יחושב על בסיס הריבית התחשיבית כאמור בסעיף 19.5 לעיל.
19.10	למען הסר ספק מובהר כי מכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלום התקופתי, כולו או חלקו, בכפוף לחוק הגנת השכר.
19.11	לתשלומי החברה ששולמו לאחר 30 ימים מיום הגשת התביעה תיווסף ריבית צמודה לפי שיעורה בהסדר התחיקתי.
19.12	תמה תקופת הביטוח ולא נמסרה לחברה תביעה לתשלום תגמולי הביטוח, תפעל החברה לאיתור מוטבים ולתשלום תגמולי הביטוח בהתאם להסדר התחיקתי.
19.13	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.
20 הלוואות	
20.1	החברה רשאית, אך לא חייבת, לתת למבוטח, לפי בקשתו בכתב הלוואה בכפוף להסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.
20.2	ההלוואה תינתן לפי תנאים ולפי שיעור הריבית אשר יקבעו על ידי החברה ביום מתן ההלוואה.
20.3	תנאי ההלוואה יהיו כפופים להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחולו מעת לעת.
20.4	בכל מקרה בו תבצע החברה תשלום כלשהו על פי הפוליסה, הסכום המינימלי שייפרע מתשלום זה יהיה היתרה החורגת מההלוואות שניתן להעמיד על פי ההסדר התחיקתי. על אף האמור לעיל, בתום תקופת הביטוח (לרבות מועד התחלת תשלום הקצבה בתכנית קופה משלמת לקצבה ו/או מועד העברת ערך הפדיון לתכנית קופה משלמת לקצבה בתכנית קופה לא משלמת לקצבה) ו/או במקרה בו לא משולמת ההלוואה כסדרה למועד הפדיון, יפרעו מהתשלום המשולם למבוטח, מלוא ההלוואה והריבית (כפי שיהיו לאותו מועד), והיתרה תשולם בהתאם להסדר התחיקתי.
20.5	החברה תהיה רשאית לדרוש מהמבוטח המבקש לקבל הלוואה מהחברה, כתנאי להעמדת ההלוואה, להוריד את רמת הסיכון בהשקעת כספי החיסכון המצטבר באופן בו תורה החברה, וזאת עד למועד לסילוקה המלא של ההלוואה.
20.6	במקרה בו יבקש המבוטח להעביר את ערך פדיון הפוליסה במלואו או בחלקו לקופת גמל אחרת תנהג החברה בהתאם להוראות סעיף 12.5.
21 תשלומים נוספים	
המעסיק או המבוטח או המוטב, הכל לפי העניין, יהיה חייב לשלם לחברה את המיסים הממשלתיים והעירוניים החלים על הפוליסה או המוטלים על התשלום התקופתי, על סכומי הביטוח ועל כל התשלומים האחרים שהחברה מחוייבת לשלם על-פי הפוליסה, בין אם המיסים האלה קיימים בתאריך הוצאת הפוליסה ובין אם יוטלו במשך תקופת קיומה, או בכל זמן אחר עד לתשלום, והכל בהתאם להסדר התחיקתי.	

22 דיווחים

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

23 הודעות והצהרות

23.1	סוכן הביטוח הקבוע בפוליסה ייחשב כשלוח החברה לעניין מתן הודעות מאת המבוטח ו/או המעסיק ו/או המוטב, למעט לעניין בקשות משיכה בהתאם לסעיף 11, שינוי מסלולי השקעה בהתאם לסעיף 6, שינוי טעמי ההשקעה של המבוטח בהשקעות במסגרת מסלול ההשקעה ב"שיטת הפניקס", ובקשת העברה בהתאם לסעיף 12, שאז יש להגיש הוראות ובקשות כאמור, וכן כל מסמך נוסף הנחוץ לצורך ביצוע הוראות/בקשות אלה לחברה במשרדה.
23.2	כל שינוי בפוליסה או בתנאיה, ייכנס לתוקפו רק אם החברה אישרה והסכימה לכך בכתב.
23.3	כל בקשה שיש להגיש בהתאם לתנאי הפוליסה בכתב, תוגש על גבי הטפסים שהיו מקובלים בחברה לאותו עניין, במועד הבקשה.
23.4	עד שלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח, תפנה החברה למבוטח ותציג את האפשרויות העומדות בפניו בתום תקופת הביטוח לרבות כל אלה: 23.4.1 האפשרות לקבלת מלוא כספי ערך הפדיון בניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלום התקופתי, בכפוף לחוק הגנת השכר, בהתאם לתכנית קופה לתגמולים, לתכנית קופה אישית לפיצויים, לתכנית קופה משלמת לקצבה ולתכנית קופה לא משלמת לקצבה. 23.4.2 האפשרות להוון חלק מהקצבה (ככל שישנה), שיעור ההיוון ותקופתו. 23.4.3 לצד כל אפשרות כאמור לעיל, יצוין גובה הסכום המתאים (סכום החיסכון, סכום הקצבה, סכום הקצבה המהוון וסכום הקצבה שנותר לאחר ההיוון). 23.4.4 קביעת מסלול הפרישה לפי תנאי תכנית קופה משלמת לקצבה ותכנית ההמשך לרבות דחיית מועד הפרישה, התנאים והמנגנון לשינוי המסלול כאמור והמשמעויות לעניין זה ככל שקיימות, לרבות במקרים בהם עקב שינוי מסלול הפרישה מאבד המבוטח את זכאותו למקדם המבטיח תוחלת חיים החל ממועד ההצטרפות לביטוח.
23.5	כל הודעה שתשלח בדואר על ידי החברה למעסיק, המבוטח או המוטב, לפי הכתובת המעודכנת הידועה לחברה, תחשב כהודעה שנתקבלה כדין על ידי הנמען תוך 72 שעות מזמן שנמסרה ההודעה. הוראה זו תחול גם על הודעות שישלחו המעסיק, המבוטח או המוטב לחברה.
23.6	שינה המעסיק, המבוטח או המוטב לפי העניין, את כתובתו או העתיק את דירתו, חייב 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 למעסיק ו/או למבוטח ו/או למוטב, לפי העניין, או תפרסם בשני עיתונים נפוצים את כתובתה החדשה.

24 התיישנות

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

25 סתירות

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

26 כפיפות

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

א. תנאים מיוחדים - תכנית "קופה משלמת לקצבה"

1 הגדרות ופרשנות	
1.1	בנספח זה יהיה לכל אחד מהמונחים הבאים, המשמעות המופיעה לצידו: ההפקדות לתכנית קופה משלמת לקצבה - חלק מהתשלום התקופתי שיופקד בתכנית קופה משלמת לקצבה על פי קביעת המבוטח בניכוי דמי ניהול מהתשלום התקופתי בגין חלק זה ובניכוי הפרמיה, והפקדות חד פעמיות שהופקדו לתכנית קופה משלמת לקצבה בהתאם להסדר התחיקתי. חיסכון מצטבר בתכנית קופה משלמת לקצבה - סך ההפקדות לתכנית קופה משלמת לקצבה, כשהן משוערכות בהתאם לתוצאות ההשקעות כאמור בסעיף 10 לתנאים הכלליים, ובהתאם להוראות כל מסלול השקעה בו הופקדו. סכום הקצבה המזערי - סכום הקצבה המזערי כהגדרתו בסעיף 23 לחוק קופות הגמל, או בהוראה אחרת בהסדר החקיקתי אשר תחליף הגדרה זו, כפי שתהיה בתוקף מעת לעת. ערך הפדיון של תכנית קופה משלמת לקצבה - החיסכון המצטבר בתכנית קופה משלמת לקצבה בניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר. צבירת הפיצויים בתכנית קופה משלמת לקצבה - סך כל ההפקדות לחיסכון בתוספת ההפקדות החד פעמיות, ככל שהיו, ששולמו למרכיב הפיצויים בתכנית קופה משלמת לקצבה, בתוספת הרווחים כפי שיוחסו למרכיב זה בהתאם לתקנות מס הכנסה ולהסדר התחיקתי ובניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר שיוחסו למרכיב זה. תום תקופת הביטוח בתכנית קופה משלמת לקצבה - תאריך התחלת תשלום הקצבה. תנאים כלליים - התנאים הכלליים לביטוח חיים "מסלול חדש" שאושרו כתכנית ביטוח ואשר תכנית זו מהווה חלק בלתי נפרד מתנאיה.
1.2	הגדרות שאינן מופיעות בסעיף זה, תקבע הגדרתן לפי הגדרתן בסעיף ההגדרות שבתנאים הכלליים ו/או בסעיפי הפוליסה ו/או בסעיפי תכנית קופה משלמת לקצבה.
2 פדיון התכנית	
2.1	ערך הפדיון של תכנית קופה משלמת לקצבה ישולם כאמור בסעיף 11 לתנאים הכלליים.
2.2	למען הסר ספק מובהר כי תכנית קופה משלמת לקצבה מהווה קופת גמל לקצבה שאושרה על ידי הממונה ולפיכך חלים על פדיון התכנית המיסים החלים על פוליסות מסוג זה, בכפוף לפקודת מס הכנסה ולתקנות מס הכנסה וכל תיקון ו/או תוספת שיהיו במועד הפדיון.
3 תגמולי ביטוח	
3.1	עד שלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח בתכנית קופה משלמת לקצבה, תפנה החברה למבוטח ותיידע אותו בדבר האפשרות לקבלת קצבה.
3.2	בתום תקופת הביטוח בתכנית קופה משלמת לקצבה תשלם החברה למבוטח קצבה חודשית בהתאם לערך הפדיון של תכנית קופה משלמת לקצבה ובהתאם למסלול הקצבה שנבחר על ידי המבוטח.
3.3	הקצבה החודשית תשולם בתוך 7 ימים מתום תקופת הביטוח או תוך שבעה ימים מיום שהוגשו לחברה המסמכים הנדרשים בפוליסה לעניין זה, לפי המאוחר, ובכפוף להסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.
4 תשלום הקצבה למבוטח	
4.1	החל ממועד הגיעו של המבוטח לגיל 67 או לתום תקופת הביטוח בתכנית קופה משלמת לקצבה, כמפורט בדף פרטי הביטוח, המוקדם מביניהם ובלבד שמועד זה לא יחול טרם הגיעו של המבוטח לגיל פרישה מוקדמת, כפי שיהיה במועד הרלוונטי ובכפוף לתקנות שיוקנו לפי סעיף 23 לחוק קופות גמל ועד להתקנתן בכפוף לתקנות מס הכנסה, תשלם החברה למבוטח קצבה חודשית בהתאם לבחירתו בבקשה לקצבה (לעיל ולהלן - "בקשת הקצבה") ועל פי מקדם הקצבה שייקבע על ידי החברה במועד התחלת תשלומי הקצבה. למרות האמור לעיל המבוטח יחזיק רשאי למשוך את הכספים בסכום חד פעמי ובלבד שסכום הקצבה אשר יוותר לתשלום חודשי לאחר המשיכה לא יפחת מסכום הקצבה המזערי. הסכום החד-פעמי יחושב כמכפלת סכום הקצבה אותה מבקש המבוטח למשוך בסכום חד פעמי במקדם הקצבה לפיו הומר החיסכון המצטבר.
4.2	4.2.1 שינוי טבלאות מקדמי ההמרה לקצבה - טבלאות מקדמי ההמרה לקצבה (להלן - "מקדמי הקצבה") אשר בתוקף הינן טבלאות מקדמי ההמרה לקצבה כפי שמופיעות באתר האינטרנט של החברה (www.fnx.co.il) ובספרי החברה, כפי שיעודכנו מעת לעת. 4.2.2 החברה רשאית לשנות את מקדמי הקצבה מעת לעת בתנאי ששינתה אותו לכלל המבוטחים אשר הינם באותה קבוצת גיל ו/או מין ו/או וותק, כל זאת, בכפוף לאישור הממונה על שוק ההון והביטוח. 4.2.3 שינתה החברה את מקדמי הקצבה כאמור, תפרסם את דבר השינוי באתר האינטרנט של החברה.
4.3	מסלולי קצבה ללא המשך תשלום קצבה לבן הזוג, בהם מקדמי ההמרה אינם מובטחים: 4.3.1 המבוטח רשאי לבחור באחד ממסלולי הקצבה א' עד ד' כאמור להלן: א. מסלול קצבה א': תשלום קצבה חודשית למבוטח לכל ימי חייו, ולפחות למשך 120 חודשים. ב. מסלול קצבה ב': תשלום קצבה חודשית למבוטח לכל ימי חייו, ולפחות למשך 240 חודשים. מובהר ומוסכם בזה כי מסלול זה יהיה מסלול ברירת המחדל במידה ולא נבחר מסלול קצבה כאמור בסעיף 4. ג. מסלול קצבה ג': תשלום קצבה חודשית למבוטח לכל ימי חייו, ולפחות למשך 300 חודשים. ד. מסלול קצבה ד': תשלום קצבה חודשית למבוטח לכל ימי חייו, ולפחות למשך 360 חודשים. מקדמי הקצבה המפורטים להלן אינם מובטחים, ועשויים להשתנות כאמור בסעיף 4.2 לעיל.

4.3.2 בחר המבוטח במסלול קצבה א' עד ד', תשלם החברה למבוטח קצבה חודשית כמפורט בטבלאות מקדמי הקצבה בסעיף 4.2 והמתייחסות לתכנית קופה משלמת לקצבה שלהלן. במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו לו מספר תשלומים מובטחים בהתאם לבחירתו עם תחילת קבלת הקצבה, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטב וזאת עד להשלמת מספר תשלומי הקצבה החודשית המבוטחים שנבחרו שיימנו ממועד התחלת תשלום הקצבה החודשית למבוטח. 4.3.3 הקצבה החודשית שתשלם החברה תיקבע על פי מינו של המבוטח, גילו בתחילת תשלום הקצבה, מסלול הקצבה ועל פי השנה הקלנדרית שבה התחיל תשלום הקצבה, ומצבו הרפואי כפי שייקבע בהתאם לדרישות החברה. 4.3.4 החלה החברה לשלם למבוטח קצבה בשנת 2013, יהיה זכאי המבוטח לקצבה חודשית אשר תחושב על ידי חלוקת ערך הפדיון של תכנית קופה משלמת לקצבה שיעמוד לזכותו במועד תשלום הקצבה החודשית (בש"ח). במקדם המרה, אשר יקבע בהתאם למינו של המבוטח ולגילו במועד התחלת תשלום הקצבה כמפורט בטבלאות כפי שמופיעות ומעודכנות מעת לעת באתר החברה ובספריה, ומתייחסות לתכנית קופה משלמת לקצבה.	
מסלולי קצבה הכוללים המשך תשלום לבן הזוג, ובהם מקדמי ההמרה אינם מובטחים: 4.4.1 המבוטח רשאי לבחור באחד ממסלולי הקצבה ה' עד ח' כאמור להלן: ה. מסלול קצבה ה': תשלום קצבה למבוטח לכל ימי חייו, ולכל הפחות 240 תשלומים, ולאחר מותו תשלום קצבה בשיעור של 40% לבת זוגו. ו. מסלול קצבה ו': תשלום קצבה למבוטח לכל ימי חייו, ולכל הפחות 240 תשלומים, ולאחר מותו תשלום קצבה בשיעור של 50% לבת זוגו. ז. מסלול קצבה ז': תשלום קצבה למבוטח לכל ימי חייו, ולכל הפחות 240 תשלומים, ולאחר מותו תשלום קצבה בשיעור של 60% לבת זוגו. ח. מסלול קצבה ח': תשלום קצבה למבוטח לכל ימי חייו, ולכל הפחות 240 תשלומים, ולאחר מותו תשלום קצבה בשיעור של 70% לבת זוגו. 4.4.2 חישוב תשלומי מסלול קצבה ה' עד ח': בקש המבוטח לקבל קצבה למשך כל ימי חייו ולכל הפחות למשך 240 תשלומים ושלאחר מותו תשלום הקצבה (בשיעורה על פי בחירת המבוטח) לבת זוגו למשך כל ימי חייה, תיקבע החברה את הקצבה החודשית שתשולם למבוטח מערך הפדיון של תכנית קופה משלמת לקצבה, על פי טבלת מקדמי המרה כפי שיהיו נהוגים בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה כפי שמופיעים באתר האינטרנט של החברה (www.fnx.co.il) ובספרי החברה, כפי שיעודכנו מעת לעת, 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 4.4.5 עד 4.4.8 לעיל. 4.4.3 לצורך סעיף 4.4.1 יראו כבת זוגו של המבוטח את בת הזוג אשר את פרטיה מסר המבוטח בכתב לחברה במועד בחירתו במסלול קצבה זה, ושעל בסיס נתונים אלו ערכה החברה את חישוב הקצבאות להן יהיה זכאי המבוטח ובמקרה פטירתו תהיה זכאית בת זוגו אחריו. 4.4.4 למען הסר ספק, מובהר בזה, כי המבוטח אינו רשאי לשנות את פרטי בת הזוג לאחר שהחל לקבל מהחברה קצבה חודשית על פי סעיף זה. 4.4.5 בעת בחירת מסלול קצבה זה, יוכיח המבוטח לחברה את תאריך הלידה של בת זוגו באמצעות תעודה מזהה, ובהתאם לדרישות החברה. 4.4.6 מובהר כי במידה והמבוטח הינו אישה, יחול האמור לעיל על המבוטחת ועל בן זוגה, בשינויים המחויבים. 4.4.7 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 וזאת בכפוף לאמור בסעיף 4.4.8 להלן. 4.4.8 נפטרה המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו לו 240 תשלומים חודשיים, ובמועד פטירתו בת הזוג אינה בחיים, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשיים ליורשיה החוקיים של בת הזוג וזאת עד להשלמת 240 תשלומי קצבה חודשיים שיימנו ממועד התחלת תשלום הקצבה החודשית למבוטח. בתום תשלום 240 תשלומי הקצבה החודשית, לא תשלם עוד החברה קצבה ו/או כל תגמולי ביטוח אחרים. 4.4.9 הקצבה החודשית תחושב על בסיס חלוקת ערך הפדיון של תכנית קופה משלמת לקצבה כפי שיהיה במועד התחלת תשלום הקצבה במקדמי ההמרה כאמור בסעיף 4.2. המקדמים המפורטים בטבלה מתבססים, לצורך הדוגמא בלבד, 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 כאמור בסעיף 4.2.	4.4
בקש המבוטח לקבל קצבה שתנאי תשלומה שונים, לעניין תקופת ההבטחה ו/או שיעור התשלום לבן הזוג, מתנאי תשלום הקצבה כמפורט במסלול קצבה א' עד ח', תיקבע החברה את הקצבה החודשית שתשלם מערך הפדיון של תכנית קופה משלמת לקצבה, על פי מינו של המבוטח, שיעור התשלום לבת הזוג, 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 4.2 עד 4.4. לעיל, בשינויים המחויבים.	4.5 מסלול קצבה אחר

4.6.1 לא בחר המבוטח באף אחת מהאפשרויות שלעיל, יחשב כאילו בחר במסלול קצבה ב' כאמור בסעיף 4.3 לעיל. 4.6.2 ביום בו יחל המבוטח לקבל תשלומי קצבה, תועבר יתרת ערך הפדיון של תכנית קופה משלמת לקצבה למסלול השקעות כללי (גמלא) או לכל מסלול אחר שתקבע החברה באישור הממונה. 4.6.3 החל המבוטח לקבל קצבה על פי נספח זה ישתנה סכומה מדי חודש בחודשו על פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית שעל פיה חושב סכום הקצבה החודשית ובכפוף להוראות המתאימות לעניין זה. 4.6.4 לאחר התחלת תשלום הקצבה הראשונה, לא יהיה זכאי המבוטח לפדות את הפוליסה או לשלם אליה תשלומים תקופתיים נוספים, בגין חלק הפוליסה שמומש כקצבה. 4.6.5 למען הסר ספק מובהר בזה שתשלום הקצבה למבוטח יבוצע בכפוף לתקנות מס הכנסה ולהסדר התחיקתי. 4.6.6 למרות האמור בסעיף 4.1, המבוטח יהיה רשאי להקדים (לא לפני מועד הגיעו לגיל פרישה מוקדמת כפי שיהיה במועד הרלוונטי), או לדחות את תום תקופת הביטוח בתכנית קופה משלמת לקצבה עד למועד הגיעו לגיל 80 והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת. 4.6.7 המבוטח יהיה רשאי לחלק את ערך הפדיון בתכנית קופה משלמת לקצבה בין מסלולי הקצבה השונים ולבחור מועדים שונים לתחילת תשלום הקצבה והכל בהתאם לאישורה של החברה. 4.6.8 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 1/א לזכאי את סכום ערך הפדיון בתכנית קופה משלמת לקצבה, בתשלום חד-פעמי במקום תשלום הקצבה, בכפוף להסדר התחיקתי. 4.6.9 במהלך תשלום הקצבה על פי סעיף 4 לעיל, תגבה החברה דמי ניהול מהחיסכון המצטבר בשיעור שנתי של 0.6%. 4.6.10 היוון קצבה: מבוטח אשר בחר במסלול קצבה א', ב', ג' או ד' יהיה רשאי להוון לסכום חד-פעמי שיעור של עד 25% מקצבתו החודשית (להלן בסעיף זה: "שיעור ההיוון") לתקופה שלא תעלה על 5 שנים (להלן בסעיף זה: "תקופת ההיוון"), אם סכום הקצבה החודשית לה יהיה זכאי המבוטח לפני ההיוון יפחת מסכום הקצבה המזערי, ובלבד שיתרת הקצבה לאחר ההיוון כאמור לא תפחת מ- 5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום. הסכום המהווה יחושב על פי סכום הקצבה נכון למועד תחילת תשלומה, שיעור ההיוון ותקופת ההיוון על פי בחירת המבוטח ובהתאם לטבלה המצורפת בנספח א' לתכנית קופה משלמת לקצבה להלן. 4.6.10.1 במהלך תקופת ההיוון תשולם למבוטח קצבה חודשית בשיעור מוקטן, בהתאם לשיעור ההיוון. 4.6.10.2 מתום תקופת ההיוון, תשולם למבוטח הקצבה החודשית לה היה זכאי במועד התחלת תשלום הקצבה, אלמלא ההיוון, כשהיא צמודה לתוצאות ההשקעות, בניכוי הריבית שעל פיה חושב סכום הקצבה החודשית ובכפוף להוראות המתאימות לעניין זה. 4.6.10.3 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. 4.6.10.4 הבקשה להיוון קצבה תצורף לבקשת הקצבה. המבוטח יהיה רשאי לחזור בו מבקשת היוון הקצבה בכל שלב לפני מועד ביצוע תשלום ההיוון למבוטח. 4.6.10.5 הסכום המהווה ישולם למבוטח תוך 30 ימים ממועד תחילת תשלום הקצבה למבוטח, בתשלום חד פעמי ובהתאם לאישורה של החברה, והכל-בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת. 4.6.10.6 מובהר, כי האמור בסעיף זה כפוף להסדר התחיקתי כפי שיהיה בתוקף מעת לעת. בחר המבוטח באפשרות ההיוון, ינוכה מהסכום המהווה כל סכום מס שניכוי יתחייב באותו מועד בהתאם להסדר התחיקתי.	4.6 תנאים כלליים לכל מסלולי הקצבה
למען הסר ספק מובהר כי מכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלום התקופתי, כולו או חלקו, בכפוף לחוק הגנת השכר, למעט חוב הלוואה אשר לגביו תנהג החברה כמפורט בהוראות סעיף 20 לתנאים הכלליים. 4.7.1 למען הסר ספק, מובהר בזאת כי חישוב מקדמי הקצבה כאשר נבחר מסלול הכולל תשלומים לבן/בת זוג, ייעשה בהתאם למין המבוטח ולמין בן/בת זוג. 4.7.2 תשלום הקצבה לא יבוצע מחוץ לגבולות ישראל אלא אם כן אושר על ידי החברה אחרת. 4.7.3 לחברה שמורה הזכות לדרוש הוכחות לשביעות רצונה כי המבוטח בחיים במהלך תקופת תשלום הקצבה.	4.7

5 התיישנות

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

נספח א' - הויון (סעיף 4.6.10 לתכנית קופה משלמת לקצבה)

ריבית הויון					
3.40%					
גמלא חודשית					
100 ש"ח					
שנות הויון					
5	4	3	2	1	שיעור קצבה מהוונת
276.65 ש"ח	224.96 ש"ח	171.51 ש"ח	116.24 ש"ח	59.09 ש"ח	5%
553.30 ש"ח	449.91 ש"ח	343.01 ש"ח	232.48 ש"ח	118.18 ש"ח	10%
829.95 ש"ח	674.87 ש"ח	514.52 ש"ח	348.71 ש"ח	177.27 ש"ח	15%
1,106.60 ש"ח	899.83 ש"ח	686.02 ש"ח	464.95 ש"ח	236.36 ש"ח	20%
1,383.25 ש"ח	1,124.78 ש"ח	857.53 ש"ח	581.19 ש"ח	295.45 ש"ח	25%

ב. תנאים מיוחדים - תכנית "קופה לא משלמת לקצבה"

תכנית מאושרת כקופת ביטוח לא משלמת לקצבה

1 הגדרות ופרשנות

1.1

בנספח זה יהיה לכל אחד מהמונחים הבאים, המשמעות המופיעה לצידו:

ההפקדות לתכנית קופה לא משלמת לקצבה - חלק מהתשלום התקופתי שהופקד בתכנית קופה לא משלמת לקצבה על פי קביעת המבוטח בניכוי דמי ניהול מהתשלום התקופתי בגין חלק זה ובניכוי הפרמיה, וההפקדות החד פעמיות שהופקדו לתכנית קופה לא משלמת לקצבה בהתאם להסדר התחיקתי.

חיסכון מצטבר בתכנית קופה לא משלמת לקצבה - סך ההפקדות לתכנית קופה לא משלמת לקצבה, כשהן משוערכות בהתאם לתוצאות ההשקעות כאמור בסעיף 10 לתנאים הכלליים, ובהתאם להוראות כל מסלול השקעה בו הופקדו.

חיסכון מצטבר בתכנית קופה לתגמולים - סך הכספים שהועברו לתכנית קופה לתגמולים ומקורם בהפקדות לקופה לתגמולים עד ליום 31.12.2007, כשהם משוערכים בהתאם לתוצאות ההשקעות כאמור בסעיף 10 לתנאים הכלליים, ובהתאם להוראות כל מסלול השקעה בו הופקדו.

ערך הפדיון של תכנית קופה לא משלמת לקצבה - החיסכון המצטבר בתכנית קופה לא משלמת לקצבה בניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר.

ערך הפדיון של תכנית קופה לתגמולים - החיסכון המצטבר בתכנית קופה לתגמולים בניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר.

צבירת הפיצויים בתכנית קופה לא משלמת לקצבה - סך כל ההפקדות לחיסכון בתוספת ההפקדות החד-פעמיות, ככל שהיו, ששולמו למרכיב הפיצויים בתכנית קופה לא משלמת לקצבה בתוספת הרווחים כפי שיוחסו למרכיב זה בהתאם לתקנות מס הכנסה ולהסדר התחיקתי ובניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר שיוחסו למרכיב זה.

צבירת הפיצויים בתכנית קופה אישית לפיצויים - סך כל הסכומים שהועברו לתכנית קופה אישית לפיצויים המיוחסים למרכיב הפיצויים, בתוספת הרווחים כפי שיוחסו למרכיב זה בהתאם לתקנות מס הכנסה ולהסדר התחיקתי ובניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר שיוחסו למרכיב זה.

תום תקופת הביטוח - תום תקופת הביטוח בתכנית קופה לא משלמת לקצבה כמפורט בדף פרטי הביטוח ובכפוף לאמור בתנאים הכלליים.

תנאים כלליים - התנאים הכלליים לביטוח חיים "מסלול חדש" שאושרו כתכנית ביטוח ואשר תכנית זו מהווה חלק בלתי נפרד מתנאיה.

1.2 הגדרות שאינן מופיעות בסעיף זה, תקבע הגדרתן לפי הגדרתן בסעיף ההגדרות שבתנאים הכלליים ו/או בסעיפי הפוליסה ו/או בסעיפי תכנית קופה לא משלמת לקצבה.

2 פדיון התכנית

2.1

ערך הפדיון של תכנית קופה לא משלמת לקצבה ישולם כאמור בסעיף 11 לתנאים הכלליים.

2.2

למען הסר ספק מובהר כי תכנית קופה לא משלמת לקצבה מהווה קופת גמל לקצבה שאושרה על ידי הממונה ולפיכך חלים על פדיון כספי תכנית קופה לא משלמת לקצבה כל המיסים החלים על פוליסות מסוג זה, בכפוף לפקודת מס הכנסה ולתקנות מס הכנסה וכל תיקון ו/או תוספת שיהיו במועד הפדיון.

3 תגמולי ביטוח

3.1

עד שלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח בתכנית קופה לא משלמת לקצבה ו/או בתכנית קופה לתגמולים ו/או בתכנית קופה אישית לפיצויים, תפנה החברה למבוטח ותיידע אותו בדבר האפשרויות העומדות בפניו בתום תקופת הביטוח, לפי העניין, בכפוף להסדר התחיקתי כדלקמן:

3.1.1 האפשרות להעביר, בתום תקופת הביטוח של תכנית קופה לא משלמת לקצבה, את הכספים שנצברו בתכנית קופה לא משלמת לקצבה לקופה משלמת לקצבה שיבחר המבוטח למטרת תשלום קצבה.

3.1.2 האפשרות למשוך, בתום תקופת הביטוח של תכנית קופה לא משלמת לקצבה, את ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים בתכנית קופה לא משלמת לקצבה כתשלום חד-פעמי.

3.1.3 האפשרות למשוך, בתום תקופת הביטוח של תכנית קופה לתגמולים ו/או בתכנית קופה אישית לפיצויים ולא לפני הגיע המבוטח לגיל פרישה מוקדמת כפי שיהיה במועד הרלוונטי ובכפוף להסדר התחיקתי, את ערך הפדיון של תכנית קופה לתגמולים ו/או תכנית קופה אישית לפיצויים, כולו או חלקו, בסכום חד-פעמי או בתשלומים חודשיים לשיעורין כמפורט בסעיף 5.4 להלן. בתום תקופת הביטוח בתכנית קופה לא משלמת לקצבה, תעביר החברה את ערך הפדיון, לקופה משלמת לקצבה אשר תיקבע לפי בחירת המבוטח. ההעברה תבוצע לאחר בקשת המבוטח להעברה, ובתוך פרק הזמן הקבוע בהסדר התחיקתי כפי שיהיה מעת לעת.	
4 למען הסר ספק מובהר, כי מכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלום התקופתי, כולו או חלקו, בכפוף לחוק הגנת השכר למעט חוב הליוואה אשר לגביו תנהג החברה כמפורט בהוראות סעיף 20 לתנאים הכלליים. 5 לעניין כספים שנצברו בקופה לתגמולים ו/או בקופה אישית לפיצויים עד ליום 31.12.2007 יחולו ההוראות הבאות: 5.1 בתום תקופת הביטוח, עם קבלת בקשה מהמבוטח, תשלם החברה בתוך 7 ימים את ערך הפדיון של תכנית קופה לתגמולים ו/או של תכנית קופה אישית לפיצויים, בכפוף להסדר התחיקתי, כפי שיהיה מעת לעת. 5.2 ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים בתכנית קופה אישית לפיצויים ינוהל על פי דיני המס כמפורט בהסדר התחיקתי. 5.3 מובהר, כי תכנית קופה לתגמולים מהווה קופת גמל לתגמולים ותכנית קופה אישית לפיצויים מהווה קופת גמל אישית לפיצויים שאושרו על ידי הממונה לגבי כספים שהופקדו בהן בשל שנים שקדמו לשנת המס 2008. לפיכך חלים על פדיון כספי תכנית קופה לתגמולים ועל פדיון כספי תכנית קופה אישית לפיצויים מיסים בכפוף לפקודת מס הכנסה ולתקנות מס הכנסה וכל תיקון ו/או תוספת שיהיו במועד הפדיון. 5.4 פדיון לשיעורין בתכנית קופה לתגמולים ו/או בתכנית קופה אישית לפיצויים: בתום תקופת הביטוח בתכנית קופה לתגמולים ו/או בתכנית קופה אישית לפיצויים, ולא לפני הגיע המבוטח לגיל פרישה מוקדמת, יהיה המבוטח רשאי למשוך את ערך הפדיון של תכנית קופה לתגמולים ו/או של תכנית קופה אישית לפיצויים, כולו או חלקו, בתשלומים חודשיים (להלן - "התשלום החודשי"), בכפוף להסדר התחיקתי ובתנאים המצטברים הבאים: 5.4.1 בסעיף זה: "יתרת ערך הפדיון" - ערך הפדיון של תכנית קופה לתגמולים ו/או של תכנית קופה אישית לפיצויים שנקבע על ידי המבוטח כסכום שבגינו ישולם תשלום חודשי, בניכוי התשלום החודשי ששולם עד למועד החישוב וכל סכום שנמשך מתכנית קופה לתגמולים ו/או מתכנית קופה אישית לפיצויים לאחר התחלת התשלומים החודשיים. 5.4.2 סכום התשלום החודשי יקבע על ידי המבוטח במועד תחילת תשלומיו. 5.4.3 התשלום החודשי ישולם עד למועד בו יתרת ערך הפדיון של תכנית קופה לתגמולים ו/או של תכנית קופה אישית לפיצויים יהיה אפס (0). 5.4.4 מובהר כי בכל מקרה בו בחר המבוטח כי לא ישתנה גובה התשלום החודשי, ככל שיחול גידול ו/או הקטנה בתשואות, תקטן/תתארך התקופה בה יבוצעו התשלומים החודשיים, לפי העניין. 5.4.5 תמהיל ההשקעות ליתרת ערך הפדיון יהיה כפי שהיה קיים בפוליסה קודם לתחילת התשלום החודשי. 5.4.6 המבוטח יהיה רשאי לקבוע מועד תשלום בהתאם למועדים שיוצעו על ידי החברה, בו ישולם התשלום החודשי אחת לכל חודש. במידה ולא בחר המבוטח במועד כלשהו, ישולמו התשלומים החודשיים במועד שיקבע על ידי החברה. 5.4.7 המבוטח יהיה רשאי במהלך תקופת התשלום החודשי לבקש פדיון מלא של יתרת ערך הפדיון של תכנית קופה לתגמולים ו/או של תכנית קופה אישית לפיצויים וזאת בתנאים המפורטים בסעיף 12 בתנאים הכלליים. עם קבלת בקשת הפדיון בחברה יופסק התשלום החודשי למבוטח ותופסק זכאותו לתשלומים אלו. 5.4.8 המבוטח יהיה רשאי לבצע פדיון חלקי של ערך הפדיון של תכנית קופה לתגמולים ו/או של תכנית קופה אישית לפיצויים, והמשך ביצוע התשלום החודשי עד למועד בו ערך הפדיון של תכנית קופה לתגמולים ו/או של תכנית קופה אישית לפיצויים יהיה אפס (0). 5.4.9 נפטר המבוטח בטרם שולמו לו כל התשלומים החודשיים תשולם למוטביו יתרת ערך הפדיון של תכנית קופה לתגמולים ו/או תכנית קופה אישית לפיצויים וזאת בתשלום חד פעמי, או בהמשך התשלומים החודשיים, בהתאם לבחירתם.	

תנאים מיוחדים לקופה לא משלמת לקצבה - "תכנית המשך"

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

מובהר כי אופן העברת ערך הפדיון של תכנית קופה אישית לפיצויים ו/או תכנית קופה לתגמולים ו/או תכנית קופה לא משלמת לקצבה, יעשה באמצעות משיכתו מתכנית קופה אישית לפיצויים ו/או מתכנית קופה לתגמולים ו/או מתכנית קופה לא משלמת לקצבה, לפי העניין, והפקדתו בתוכנית המשך, וזאת בכפוף להסדר התחיקתי ולשינויים שעשויים לחול בו מעת לעת. בחר המבוטח באפשרות זו, ינוכה מערך הפדיון לתכנית ההמשך כל מס שניכיון יתחייב, אם יתחייב, באותו מועד בהתאם להסדר התחיקתי.

עד שלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח, תפנה החברה למבוטח ותיידע אותו בדבר האפשרות להעביר את ערך הפדיון של תכנית קופה אישית לפיצויים ו/או תכנית קופה לתגמולים ו/או תכנית קופה לא משלמת לקצבה, כולו או חלקו (להלן - "ערך הפדיון לתכנית ההמשך"), לתכנית המשך שתאפשר קבלת קצבה חודשית, והכל בתנאים המצטברים המפורטים להלן:

1	
המבוטח העביר את בקשתו בכתב לחברה, לפחות 45 ימים לפני המועד שבו הוא חפץ לקבל קצבה ובלבד שבמועד התחלת קבלת הקצבה לא יהיה גילו נמוך מגיל פרישה מוקדמת כהגדרתו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004, כפי שיהיה במועד קבלת הקצבה (להלן - "הבקשה לקצבה").	1
2	הקצבה תשולם למבוטח בהתאם למסלול הקצבה שנבחר על ידו, כאמור בסעיף 3 להלן.
3	תשלום הקצבה למבוטח
3.1.1 טבלאות מקדמי ההמרה לקצבה (להלן - "מקדמי הקצבה") אשר בתוקף הינן טבלאות מקדמי ההמרה לקצבה כפי שמופיעות באתר האינטרנט של החברה (www.fnx.co.il) ובספרי החברה, כפי שיעודכנו מעת לעת. 3.1.2 החברה רשאית לשנות את מקדמי הקצבה מעת לעת בתנאי ששינתה אותו לכלל המבוטחים אשר הינם באותה קבוצת גיל ו/או מין ו/או וותק, כל זאת, בכפוף לאישור הממונה על שוק ההון והביטוח. 3.1.3 שינתה החברה את מקדמי הקצבה כאמור, תפרסם את דבר השינוי באתר האינטרנט של החברה.	3.1 שינוי טבלאות מקדמי ההמרה לקצבה
מסלולי קצבה ללא המשך תשלום קצבה לבן הזוג, בהם מקדמי ההמרה אינם מובטחים: 3.2.1 המבוטח רשאי לבחור באחד ממסלולי הקצבה א' עד ד' כאמור להלן: א. מסלול קצבה א': תשלום קצבה חודשית למבוטח לכל ימי חייו, ולפחות למשך 120 חודשים. ב. מסלול קצבה ב': תשלום קצבה חודשית למבוטח לכל ימי חייו, ולפחות למשך 240 חודשים. מובהר ומוסכם בזה כי מסלול זה יהיה מסלול ברירת המחל במידה ולא נבחר מסלול קצבה כאמור בסעיף 3. ג. מסלול קצבה ג': תשלום קצבה חודשית למבוטח לכל ימי חייו, ולפחות למשך 300 חודשים. ד. מסלול קצבה ד': תשלום קצבה חודשית למבוטח לכל ימי חייו, ולפחות למשך 360 חודשים. מקדמי הקצבה המפורטים להלן אינם מובטחים, ועשויים להשתנות כאמור בסעיף 2.1 לעיל. 3.2.2 בחר המבוטח במסלול קצבה א' עד ד', תשלם החברה למבוטח קצבה חודשית כמפורט בטבלאות מקדמי הקצבה בסעיף 3.1 והמתייחסות לתכנית ההמשך שלהלן. במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו לו מספר תשלומים מובטחים בהתאם לבחירתו עם תחילת קבלת הקצבה, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטב וזאת עד להשלמת מספר תשלומי הקצבה החודשית המבוטחים שנבחרו שיימנו ממועד התחלת תשלום הקצבה החודשית למבוטח. 3.2.3 הקצבה החודשית שתשלם החברה תיקבע על פי מינו של המבוטח, גילו בתחילת תשלום הקצבה, מסלול הקצבה ועל פי השנה הקלנדרית שבה התחיל תשלום הקצבה, ומצבו הרפואי כפי שייקבע בהתאם לדרישות החברה. 3.2.4 החלה החברה לשלם למבוטח קצבה בשנת 2013, יהיה זכאי המבוטח לקצבה חודשית אשר תחושב על ידי חלוקת ערך הפדיון לתכנית ההמשך שיעמוד לזכותו במועד תשלום הקצבה החודשית (בש"ח), במקדם המרה, אשר יקבע בהתאם למינו של המבוטח ולגילו במועד התחלת תשלום הקצבה כמפורט בטבלאות כפי שמופיעות ומעודכנות מעת לעת באתר החברה ובספריה, ומתייחסות לתכנית ההמשך.	3.2
מסלולי קצבה הכוללים המשך תשלום לבן הזוג, ובהם מקדמי ההמרה אינם מובטחים: 3.3.1 המבוטח רשאי לבחור באחד ממסלולי הקצבה ה' עד ח' כאמור להלן: ה. מסלול קצבה ה': תשלום קצבה למבוטח לכל ימי חייו, ולכל הפחות 240 תשלומים, ולאחר מותו תשלום קצבה בשיעור של 40% לבת זוגו. ו. מסלול קצבה ו': תשלום קצבה למבוטח לכל ימי חייו, ולכל הפחות 240 תשלומים, ולאחר מותו תשלום קצבה בשיעור של 50% לבת זוגו. ז. מסלול קצבה ז': תשלום קצבה למבוטח לכל ימי חייו, ולכל הפחות 240 תשלומים, ולאחר מותו תשלום קצבה בשיעור של 60% לבת זוגו. ח. מסלול קצבה ח': תשלום קצבה למבוטח לכל ימי חייו, ולכל הפחות 240 תשלומים, ולאחר מותו תשלום קצבה בשיעור של 70% לבת זוגו.	3.3

3.3.2 חישוב תשלומי מסלול קצבה ה' עד ח':

בקש המבוטח לקבל קצבה למשך כל ימי חייו ולכל הפחות למשך 240 תשלומים ושלאחר מותו תשלום הקצבה (בשיעורה על פי בחירת המבוטח) לבת זוגו למשך כל ימי חייה, תיקבע החברה את הקצבה החודשית שתשלום המבוטח מערך הפדיון של תכנית ההמשך, על פי טבלת מקדמי המרה כפי שיהיו נהוגים בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה כפי שמופיעים באתר האינטרנט של החברה (www.fnx.co.il) ובספרי החברה, כפי שיעודכנו מעת לעת, 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 3.3.4 עד 3.3.8 לעיל.

3.3.3 לצורך סעיף 3.3.1 יראו כבת זוגו של המבוטח את בת הזוג אשר את פרטיה מסר המבוטח בכתב לחברה במועד בחירתו במסלול קצבה זה, ושעל בסיס נתונים אלו ערכה החברה את חישוב הקצבאות להן יהיה זכאי המבוטח ובמקרה פטירתו תהיה זכאית בת זוגו אחריו.

3.3.4 למען הסר ספק, מובהר בזה, כי המבוטח אינו רשאי לשנות את פרטי בת הזוג לאחר שהחל לקבל מהחברה קצבה חודשית על פי סעיף זה.

3.3.5 בעת בחירת מסלול קצבה זה, יוכיח המבוטח לחברה את תאריך הלידה של בת זוגו באמצעות תעודה מזדה, ובהתאם לדרישות החברה.

3.3.6 מובהר כי במידה והמבוטח הינו אישה, יחול האמור לעיל על המבוטחת ועל בן זוגה, בשינויים המחויבים.

3.3.7 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 וזאת בכפוף לאמור בסעיף 3.3.8 להלן.

3.3.8 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 ל"ורשיה 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 ו/או כל תגמולי ביטוח אחרים.

3.3.9 הקצבה החודשית תחושב על בסיס חלוקת ערך הפדיון של תכנית ההמשך כפי שיהיה במועד התחלת תשלום הקצבה במקדמי ההמרה כאמור בסעיף 3.1. המקדמים המפורטים בטבלה מתבססים, לצורך הדוגמא בלבד, על ההנחה שהפרש בין גילאי המבוטח לבן/בת הזוג הינו 4 שנים. במקרה בו הפרש 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 כאמור בסעיף 3.1.

3.3.10 מובהר בזה, כי הוראות סעיף 3.2.4 יחולו על מסלול קצבה זה.

3.4 מסלול קצבה אחר

בקש המבוטח לקבל קצבה שתנאי תשלומה שונים, לעניין תקופת ההבטחה ו/או שיעור התשלום לבן הזוג, מתנאי תשלום הקצבה כמפורט במסלול קצבה א' עד ח', תיקבע החברה את הקצבה החודשית שתשלום מערך הפדיון של תכנית ההמשך על פי מינו של המבוטח, שיעור התשלום לבת הזוג, 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 3.1 עד 3.3 לעיל, בשינויים המחויבים.

3.5 תנאים כלליים לכל מסלולי הקצבה

3.5.1 לא בחר המבוטח באף אחת מהאפשרויות שלעיל, יחשב כאילו בחר במסלול קצבה ב' כאמור בסעיף 3.2 לעיל.

3.5.2 ביום בו יחל המבוטח לקבל תשלומי קצבה, תועבר יתרת ערך הפדיון לתכנית ההמשך למסלול השקעות כללי (גמלא) או לכל מסלול אחר שתקבע החברה באישור הממונה.

3.5.3 החל המבוטח לקבל קצבה על פי נספח זה ישתנה סכומה מדי חודש בחודשו על פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית שעל פיה חושב סכום הקצבה החודשית ובכפוף להוראות המתאימות לעניין זה.

3.5.4 לאחר התחלת תשלום הקצבה הראשונה, לא יהיה זכאי המבוטח לפדות את הפוליסה או לשלם אליה תשלומים תקופתיים נוספים, בגין חלק הפוליסה שמומש כקצבה.

3.5.5 למען הסר ספק מובהר בזה שתשלום הקצבה למבוטח יבוצע בכפוף לתקנות מס הכנסה ולהסדר התחיקתי.

3.5.6 למרות האמור בפתיח לפרק תנאים מיוחדים זה, המבוטח יהיה רשאי להקדים (לא לפני מועד הגיעו לגיל פרישה מוקדמת כפי שיהיה במועד הרלוונטי), או לדחות את תום תקופת הביטוח בתכנית קופה לא משלמת לקצבה עד למועד הגיעו לגיל 80 והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.

3.5.7 המבוטח יהיה רשאי לחלק את ערך הפדיון לתכנית ההמשך בין מסלולי הקצבה השונים ולבחור מועדים שונים לתחילת תשלום הקצבה והכל בהתאם לאישורה של החברה.

3.5.8 תשלום הקצבה החודשית על פי מסלולי משיכת הקצבה המפורטים לעיל מותנה בכך שסכומה בתחילת תשלומה לא יפחת מ- 5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום התשמ"ז-1987. במקרה והקצבה החודשית נמוכה משיעור זה, תשלם החברה למבוטח ו/או לזכאי את סכום ערך הפדיון בתכנית קופה משלמת לא לקצבה, בתשלום חד-פעמי במקום תשלום הקצבה, בכפוף להסדר התחיקתי.

3.5.9 במהלך תשלום הקצבה על פי סעיף 3 לעיל, תגבה החברה דמי ניהול מהחיסכון המצטבר בשיעור שנתי של 0.6%.

3.5.10 הויון קצבה:

מבוטח אשר בחר במסלול קצבה א, ב, ג או ד' יהיה רשאי להוון לסכום חד-פעמי שיעור של עד 25% מקצבתו החודשית (להלן בסעיף זה: "שיעור ההיוון") לתקופה שלא תעלה על 5 שנים (להלן בסעיף זה: "תקופת ההיוון"), אם סכום הקצבה החודשית לה יהיה זכאי המבוטח לפני ההיוון יפחת מסכום הקצבה המזער, ובלבד שיתרת הקצבה לאחר ההיוון כאמור לא תפחת מ- 5% משכר מינימום לפי חוק שכר מינימום.

הסכום המהוון יחושב על פי סכום הקצבה נכון למועד תחילת תשלומה, שיעור ההיוון ותקופת ההיוון על פי בחירת המבוטח ובהתאם לטבלה המצורפת בנספח א' לתכנית קופה לא משלמת לקצבה להלן.

3.5.10.1 במהלך תקופת ההיוון תשולם למבוטח קצבה חודשית בשיעור מוקטן, בהתאם לשיעור ההיוון.

3.5.10.2 מתום תקופת ההיוון, תשולם למבוטח הקצבה החודשית לה היה זכאי במועד התחלת תשלום הקצבה, אלמלא ההיוון, כשהיא צמודה לתוצאות ההשקעות, בניכוי הריבית שעל פיה חושב סכום הקצבה החודשית ובכפוף להוראות המתאימות לעניין זה.

3.5.10.3 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.

3.5.10.4 הבקשה להויון קצבה תצורף לבקשת הקצבה. המבוטח יהיה רשאי לחזור בו מבקשת הויון הקצבה בכל שלב לפני מועד ביצוע תשלום ההיוון למבוטח.

3.5.10.5 הסכום המהוון ישולם למבוטח תוך 30 ימים ממועד תחילת תשלום הקצבה למבוטח, בתשלום חד פעמי ובהתאם לאישורה של החברה, והכל-בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.

3.5.10.6 מובהר, כי האמור בסעיף זה כפוף להסדר התחיקתי כפי שיהיה בתוקף מעת לעת. בחר המבוטח באפשרות ההיוון, ינוכה מהסכום המהוון כל סכום מס שניכוי יתחייב באותו מועד בהתאם להסדר התחיקתי.

למען הסר ספק מובהר כי מכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלום התקופתי, כולו או חלקו, בכפוף לחוק הגנת השכר, למעט חוב הלוואה אשר לגביו תנהג החברה כמפורט בהוראות סעיף 20 לתנאים הכלליים.

3.6.1 למען הסר ספק, מובהר בזאת כי חישוב מקדמי הקצבה כאשר נבחר מסלול הכולל תשלומים לבן/בת זוג, ייעשה בהתאם למין המבוטח ולמין בן/בת זוג.

3.6.2 תשלום הקצבה לא יבוצע מחוץ לגבולות ישראל אלא אם כן אושר על ידי החברה אחרת.

3.6.3 לחברה שמורה הזכות לדרוש הוכחות לשביעות רצונה כי המבוטח בחיים במהלך תקופת תשלום הקצבה.

3.6

4 התיישנות

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

נספח א'-הויון (סעיף 3.5.10 לתכנית המשך)

ריבית הויון					
3.40%					
גמלא חודשית					
100 ש"ח					
שנות הויון					שיעור קצבה מהוונת
5	4	3	2	1	
276.65 ש"ח	224.96 ש"ח	171.51 ש"ח	116.24 ש"ח	59.09 ש"ח	5%
553.30 ש"ח	449.91 ש"ח	343.01 ש"ח	232.48 ש"ח	118.18 ש"ח	10%
829.95 ש"ח	674.87 ש"ח	514.52 ש"ח	348.71 ש"ח	177.27 ש"ח	15%
1,106.60 ש"ח	899.83 ש"ח	686.02 ש"ח	464.95 ש"ח	236.36 ש"ח	20%
1,383.25 ש"ח	1,124.78 ש"ח	857.53 ש"ח	581.19 ש"ח	295.45 ש"ח	25%

ג. נספח מסלולי השקעה

א. השקעה ב"שיטת הפניקס"

1 כללי

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

2 הגדרות ופרשנות

א

בנספח זה תהיה לכל אחד מהמונחים הבאים המשמעות המופיעה לצידו:

הרכב השקעות המבטח - הרכב סלי המדדים אשר ייקבע על ידי החברה, בהם יושקעו כספי המבטח במסגרת מסלול ההשקעה. סלי המדדים שייכללו בהרכב השקעות המבטח וחלקו היחסי של כל סל מדד ייקבעו על פי מדיניות ההשקעות של המסלול, בהתבסס בין היתר על טעמי ההשקעה של המבטח ובהתאם להוראות נספח זה להלן.

הרכב השקעות ברירת המחדל - הרכב השקעות אשר ייקבע על ידי החברה מעת לעת, בהתבסס על פרופיל ברירת מחדל של טעמי השקעה, כפי שיוגדר על ידי החברה מעת לעת. הרכב השקעות ברירת המחדל ייקבע למבטח במקרה בו המבטח לא יידע את החברה בדבר העדפותיו לגבי טעמי השקעה כלשהם כאמור בנספח זה.

טווח תקופת החיסכון - התקופה שבין המועד בו מבוצע חישוב טווח תקופת החיסכון לבין המועד אותו הגדיר המבטח במסגרת טעמי ההשקעה שלו (או הוגדר על ידי החברה עבורו במסגרת פרופיל ברירת המחדל על פי נספח זה) כמועד היעד לסיום תקופת השקעת החיסכון ובלבד שמועד סיום תקופת החיסכון לא יחול לפני הגיע המבטח לגיל 60 או אחרי הגיעו לגיל 80.

טעמי ההשקעה - העדפותיו של המבטח לגבי השקעת הכספים במסלול ההשקעה, אותן הודיע המבטח לחברה כאמור בסעיפים 4 או 5 להלן, לפי העניין, ביחס לפרמטרים אותם תגדיר החברה מעת לעת כפרמטרים התלויים במאפייני המבטח במסגרת מדיניות ההשקעות של המסלול.

יום מסחר - ביחס לכל סל מדד-יום עסקים בו מתקיים מסחר בבורסה או בשוק מוסדר בו נסחרים לפחות [97%] מניירות הערך הכלולים באותו סל מדד, או המיועדים להיכלל בו, לפי העניין, ובלבד שבאותו יום לא חלה הפסקת מסחר מלאה או חלקית בבורסה או ברשימה בה נסחרים ניירות הערך כאמור.

מדד ייחוס - מדד אשר אושר על ידי ועדת ההשקעות כמדד ייחוס לסל מדד הכלול במסלול ההשקעה, והוא אחד מאלה: (1) מדד ניירות ערך המפורסם על ידי הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ; או-(2) מדד ניירות ערך או מדד סחורות המפורסם על ידי בורסה או שוק מוסדר במדינת חוץ מאושרת כהגדרתה בתקנות דרכי ההשקעה או על ידי מערכת המידע האלקטרונית "בלומברג" או רויטרס, או מערכת מידע אלקטרונית מוכרת אחרת המפרסמת שערי מדדי ניירות ערך או סחורות, ואשר הנכסים הכלולים בו נסחרים בבורסה או בשוק מוסדר במדינת חוץ מאושרת; או-(3) מדד אחר אשר אושר מראש על ידי הממונה.

סל מדד - אפיק להשקעת נכסים שיצטברו במסלול ההשקעה, שיעודו הינו השגת תוצאות הדומות ככל הניתן לשיעורי השינוי במדד ייחוס, בכפוף לאמור בסעיף 3 להלן.

תנאים כלליים - התנאים הכלליים לביטוח חיים "מסלול חדש" שאושרו כתוכנית ביטוח ואשר נספח זה מהווה חלק בלתי נפרד מהם.

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

ב

3 מדיניות ההשקעות

א

עקרונות מדיניות ההשקעות

בכפוף להוראות תקנות דרכי ההשקעה לעניין השקעות כנגד התחייבויות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים ובהפסדים בישראל, להוראות ההסדר התחיקתי ולהוראות נספח זה, יושקעו הנכסים שנצברו במסלול ההשקעה ב"שיטת הפניקס" על פי מדיניות השקעות המושתתת על העקרונות הבאים:

(1) **הרכב השקעות אישי**: החברה תבנה עבור המבטח הרכב השקעות אישי, המבוסס בין היתר על טעמי ההשקעה של המבטח וכן על פרמטרים נוספים אותם תגדיר החברה מעת לעת, כמפורט להלן. הרכב השקעות של המבטח יתעדכן בהתאם לשינויים בטעמי ההשקעה של המבטח וזאת בהתאם לסעיף 4(ג), ולשינויים נוספים עליהם תחליט החברה מעת לעת, כמפורט בנספח זה.

(2) **השקעה בסלי מדדים**: הרכב ההשקעות יורכב מסלי מדדים אשר ייבחרו על ידי החברה מתוך היצע סלי המדדים הקיימים באותה עת במסלול ההשקעה, בהתאם למדיניות ההשקעות כמפורט להלן. בכל מקרה, לא ייכללו בהרכב השקעות המבטח פחות משני סלי מדדים.

(3) **רמת תנודתיות המושפעת מטווח תקופת החיסכון**: הקצאת סלי המדדים במסגרת הרכב ההשקעות תבוסס, בין היתר, על עקרון לפיו ככל שטווח תקופת החיסכון של המבטח מתקצר, כך תקטן רמת התנודתיות של הנכסים הכלולים בהרכב ההשקעות.

ב ההשקעה בסלי ממדים	בהשקעת הנכסים הכלולים בכל סל מדד, תשאף החברה להשיג תוצאות דומות ככל הניתן לשיעורי השינוי במדד הייחוס של אותו סל מדד. בכפוף לאמור, ובכפוף למגבלות הקבועות בתקנות דרכי ההשקעה ובהסדר התחיקתי, רשאית החברה לבצע כל עסקה בנכסים הכלולים בסל מדד לפי שיקול דעתה, לרבות פעולות יצירה או קניה של חוזים עתידיים או אופציות ולרבות השאלות. בכפוף להסדר התחיקתי, החברה תהיה רשאית לבצע עסקאות עם גורמים קשורים או באמצעות גורמים קשורים בנכסים הכלולים בכל סל מדד. החברה תערוך חשבונות נפרדים בגין ההשקעות בכל סל מדד, והן תנהלנה בנפרד. מובהר, כי החברה לא התחייבה כי ההשקעות באיזה מסלי הממדים הכלולים במסלול ההשקעה ישיגו תשואה זהה לתשואות ממדי הייחוס וייתכנו פערים בין תשואות מדד הייחוס ותשואות סל המדד, בין היתר מכיוון שהרכב הנכסים הכלולים בסל המדד עשוי להיות שונה מהרכב הנכסים הכלולים במדד הייחוס ולאור עלויות ביצוע עסקאות בנכסים במסגרת ההשקעות ודמי ניהול הנגבים בפוליסה. כן מובהר, כי מדיניות ההשקעות של החברה במסלול ההשקעה אינה מכוונת להשגת תשואות עודפות בסל המדד על פני תוצאות מדד הייחוס. ועדת ההשקעות רשאית להחליט מעת לעת על הוספה או גריעה של סלי ממדים ממסלול ההשקעה.
ג שינויים במדיניות ההשקעות	על שינוי במדיניות ההשקעות במסגרת מסלול ההשקעה יחולו הוראות התנאים הכלליים לגבי שינויים במדיניות ההשקעות. לענין זה, "שינוי מהותי" במדיניות ההשקעות במסלול ההשקעות ב"שיטת הפניקס" ייחשב כל אחד מהבאים: (1) החלטה כי הרכב ההשקעות לא יורכב רק מסלי ממדים; (2) שינוי בעקרונות המדיניות כפי שפורטו בסעיף 3 (א). מדיניות ההשקעות במסלול השקעה זה מושתתת על ביצוע שינויים מעת לעת בהרכב השקעות המבוטח. בהתאם, מובהר כי שינויים בהרכב השקעות המבוטח וכן גריעה או הוספה של סלי ממדים מהיצע סלי הממדים הכלולים במסלול ההשקעה, לא ייחשבו, כשלעצמם, כשינויים במדיניות ההשקעות או כחריגה ממדיניות ההשקעות לצורך התנאים הכלליים.
4 קביעת הרכב השקעות המבוטח במועד הכניסה למסלול ושינויו על פי שינויים בטעמי השקעות המבוטח	
א	במועד הכניסה למסלול תציג החברה למבוטח שאלות לצורך קביעת טעמי ההשקעה. תשובותיו של המבוטח יישמשו את החברה לבניית הרכב השקעות המבוטח, נכון למועד הכניסה למסלול, על פי מדיניות ההשקעות, בהתבסס על טעמי ההשקעה של המבוטח ויתר הפרמטרים אותם הגדירה החברה לצורך קביעת הרכב השקעות מבוטח במסלול ההשקעה. החברה תהיה רשאית, אך לא מחויבת, להגדיר עבור המבוטחים הרכבי השקעות שונים בגין ההפקדות לחיסכון ובגין הכספים הצבורים בפוליסה.
ב	במקרה בו המבוטח לא יודיע לחברה את העדפותיו לגבי טעמי השקעה כלשהם, יושקעו ההפקדות לחיסכון והפקדות חד-פעמיות על פי הרכב השקעות ברירת המחדל. במקרה בו המבוטח יודיע לחברה את העדפותיו רק לגבי חלק מטעמי ההשקעה, אך לא את כולם, תגדיר החברה ביחס למבוטח את טעמי ההשקעה אשר המבוטח לא יידע את החברה בנוגע להעדפותיו לגביהם, בהתאם לפרופיל שהגדירה החברה באותה עת בגין אותם טעמי השקעה בהרכב השקעות ברירת המחדל.
ג	המבוטח יהיה רשאי להודיע לחברה בכתב, מעת לעת, על שינוי העדפותיו לגבי טעמי ההשקעה, כולם או חלקם. הודעת השינוי תימסר לחברה בכתב והשינוי יתבצע בתוך 4 ימי עסקים מיום קבלת ההודעה בחברה. כמו כן, החברה רשאית, מעת לעת, לקבוע טעמי השקעה נוספים מעבר לטעמי ההשקעה הקיימים באותה עת (להלן: "טעמי השקעה נוספים"). ובמקרה זה תפנה החברה למבוטח בכתב בבקשה לעדכון העדפותיו לגבי טעמי ההשקעה הנוספים. כל עוד לא עדכן המבוטח את החברה בדבר העדפותיו בנוגע לטעמי ההשקעה הנוספים, כולם או חלקם, תגדיר החברה ביחס למבוטח את טעמי ההשקעה כאמור, בהתאם לפרופיל שהגדירה החברה באותה עת בגין אותם טעמי השקעה בהרכב השקעות ברירת המחדל. למעט אם נקבע מועד אחר בהסדר התחיקתי, תשלח החברה למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד עדכון טעמי ההשקעה על פי הודעתו דף פרטי ביטוח מעודכן בצירוף הסבר לגבי השינוי, ועדכון זה ייחשב כהסכמת החברה לצורך סעיף 22.2 לפוליסה.
ד	החברה עשויה, מעת לעת, לקבוע שיעורי מקסימום ומינימום ביחס לטעמי השקעה במסלול ההשקעות. טעמי ההשקעה שיוגדרו למבוטח לא יחרגו בכל מקרה משיעורי המקסימום והמינימום שהגדירה החברה כפי שיהיו בתוקף מעת לעת. בהתאם, במקרה בו במועד כלשהו תקבע החברה שיעור מקסימום או מינימום לטעם השקעה, שהינו נמוך או גבוה (לפי העניין) מהעדפת המבוטח שנמסרה לחברה ביחס לאותו טעם השקעה, כך שטעם ההשקעה על פי העדפת המבוטח חורג משיעור המקסימום או המינימום, יעודכן טעם ההשקעה ביחס למבוטח באופן אוטומטי, בהתאם לשיעור המקסימאלי או המינימאלי שנקבע. במקרה בו ישתנו שיעורי המקסימום והמינימום לאחר מכן, יחזור טעם ההשקעה ששונה לטעם ההשקעה בהתאם להעדפות אותן הגדיר המבוטח קודם לשינוי, כל עוד אינו חורג משיעורי המינימום והמקסימום שנקבעו.
ה	מובהר, כי הקצאת סלי הממדים שייכללו בהרכב השקעות המבוטח תבוצע על ידי החברה לפי שיקול דעתה במסגרת מדיניות ההשקעות המתוארת בנספח זה, והמבוטח לא יהיה רשאי לבחור את סלי הממדים אשר ירכיבו את הרכב השקעותיו במסגרת מסלול ההשקעה. בהתאם, מובהר כי שינוי בטעמי ההשקעה של המבוטח לא בהכרח יוביל לשינוי בהקצאת סלי הממדים שייכללו בהרכב השקעות המבוטח, אם אותו שינוי בטעמי ההשקעה אינו אמור להשפיע, לפי שיקול דעת החברה, על הרכב השקעות המבוטח.

מודגש, כי לאורך תקופת החיסכון עשויים לחול שינויים בשיעורם היחסי של סלי המדדים במסגרת הרכב השקעות המבוטח, בין היתר כתוצאה משינויים בשווי הנכסים הכלולים בכל סל מדד, שכתוצאה מהם יגדל חלקם היחסי של סלי מדדים בהרכב ההשקעות על חשבון חלקם היחסי של סלי מדדים אחרים. לפיכך, ייתכן כי במהלך תקופת החיסכון יהיה הרכב ההשקעות של הכספים הצבורים בפוליסה שונה מהרכב ההשקעות אשר הוגדר עבור המבוטח. במועדים בהם יבוצע עדכון של הרכב ההשקעות כאמור בסעיפים 4(ג) או 5 להלן, לפי העניין, יבוצע איזון של הרכב השקעות המבוטח בהתאם לשיעורי סלי המדדים ומשקלוליהם אשר הוגדרו בגינו. החברה אינה מתחייבת לבצע איזון של הרכב ההשקעות בכל מועד אחר.	1
5 שינוי הרכב השקעות המבוטח ביזמת החברה	
בנוסף על שינויים בהרכב השקעות המבוטח בעקבות שינוי בטעמי ההשקעה של המבוטח כאמור בסעיף 4(ג) לעיל, החברה עשויה מעת לעת לשנות את חלקם היחסי של סלי המדדים הכלולים בהרכב השקעות המבוטח, או להוסיף או לגרוע ממנו סלי מדדים (להלן: "עדכון הרכב השקעות המבוטח"), וזאת-בכל אחד מהמקרים הבאים:	
א עדכון תקופתי אחת לשנה, בתום כל שנה ממועד תחילת הביטוח, יבחן הרכב השקעות המבוטח ויעודכן, אם וככל שיידרש עדכון כאמור, בהתאם לפרמטרים אותם תגדיר החברה מעת לעת כפרמטרים ששינוי בהם מצריך שינוי בהרכב השקעות.	
ב עדכון על פי שיקול דעת החברה החברה רשאית לעדכן את הרכב השקעות המבוטח מעת לעת על פי שיקול דעתה, לרבות בנסיבות של שינוי הערכות או תחזיות החברה אודות מצב השווקים, החלטת ועדת ההשקעות על הוספה או גריעה של סל מדד מהיצע סלי המדדים הכלולים במסלול ההשקעה, קביעת שיעורי מקסימום או מינימום לטעם השקעה מסוים כאמור בסעיף 4(ה) ואירועים נוספים לפי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	
ג עדכון טעמי השקעה בהרכב השקעות ברירת מחדל לגבי מבוטח אשר לא הודיע לחברה את העדפותיו ביחס לטעם השקעה מסוים ולפיכך הוגדרה עבורו ברירת המחדל בגין אותו טעם השקעה, יעודכן אותו טעם השקעה באופן אוטומטי במקרה בו תעדכן החברה את הפרופיל שהוגדר בגין אותו טעם השקעה בהרכב השקעות ברירת המחדל. במקרה כזה, יבוצע גם עדכון של הרכב השקעות המבוטח, אם וככל שיידרש לפי שיקול דעת החברה.	
6 חישוב התשואה	
חישוב התשואה בגין כל סל מדד הכלול בהרכב השקעות המבוטח יבוצע על בסיס יומי, בהתאם להסדר התחיקתי החל על חישוב תשואה במסלול השקעה כאילו היה כל סל מדד מסלול השקעה נפרד, ובכפוף לכל שינוי שיחול בהסדר התחיקתי האמור. אין באמור כדי לגרוע מהוראות סעיף 9(ב) להלן. מובהר כי חישוב התשואה האישי של המבוטח מושפע מהרכב ההשקעות שלו ותוצאות ההשקעה של סלי המדדים הנמצאים בהרכב ההשקעות.	
7 דמי ניהול	
דמי הניהול מהחיסכון המצטבר שתגבה החברה מכלל הרכב השקעות המבוטח יהיו בשיעור שנתי כמפורט בתנאים הכלליים ובדף פרטי הביטוח.	
8 דיווחים והודעות	
א דיווחים המבוטח יהיה זכאי, על פי בקשה בכתב שתגיע לחברה, לקבל את פרטי התפלגות ההשקעות בהרכב ההשקעות (פירוט חלקו היחסי של כל סל מדד בהרכב השקעות המבוטח) ופירוט תשואות סלי המדדים הכלולים בהרכב השקעות המבוטח, וזאת בנוסף לדיווחים ולהודעות שבהם מחויבת החברה כאמור בתנאים הכלליים.	
ב הודעות הודעות בדבר עדכון העדפות המבוטח ביחס לטעמי ההשקעה כאמור בסעיף 4 יש להגיש לחברה במשרדה, ולעניין הודעות כאמור לא ייחשב סוכן הביטוח הקבוע בפוליסה כשלוח של החברה לעניין מתן הודעות מאת המבוטח ו/או המוטב. כל שינוי בפוליסה או בתנאיה, יכנס לתוקפו רק אם החברה אישרה והסכימה לכך בכתב.	
9 הוראות מיוחדות והבהרות נוספות	
א תקופת מימוש אם יום עסקים בו על החברה לבצע פעולות כלשהן על פי תנאי נספח זה או תנאי הפוליסה אינו יום מסחר בסל מדד הכלול בהרכב השקעות המבוטח, שומרת לעצמה החברה את הזכות לדחות את ביצוע הפעולות שמועדן חל ביום העסקים כאמור, כולן או חלקן, ליום העסקים הראשון שלאחר מכן, שהוא גם יום מסחר בכל סלי המדדים הכלולים בהרכב השקעות המבוטח.	
ב תחולת הוראות הנוגעות למסלולי השקעה על סלי מדדים למען הסר ספק מובהר, כי במסגרת הפוליסה, מסלול ההשקעה ב"שיטת הפניקס" כמכלול וסך השקעות המבוטחים במסלול זה הינו "מסלול השקעה" כהגדרתו בהסדר התחיקתי. לפיכך, סלי מדדים אשר כלולים במסלול ההשקעה אינם נחשבים כשלעצמם "מסלולי השקעה". בהתאם, ומבלי לגרוע מכלליות האמור, שינויים בהקצאת סלי המדדים בהרכב השקעות המבוטח לא יחשבו כמעבר בין מסלולי השקעה, והוספה או גריעה של סלי מדדים מהיצע סלי המדדים הקיימים במסלול לא יחשבו כפתיחה או סגירה של מסלול השקעה לפי התנאים הכלליים וההסדר התחיקתי.	
ג תמהיל השקעות המורכב ממספר מסלולי השקעה מבוטח שבחר במסלול השקעה ב"שיטת הפניקס" לא יהא רשאי לבחור תמהיל השקעות המורכב ממספר מסלולי השקעה, למעט העברת כספים למסלול מבטיח תשואה כאמור בתנאים הכלליים.	
ד טווח תקופת החיסכון תמהיל ההשקעות האישי בשיטת הפניקס מבוסס על ההנחה כי הפקדות לחיסכון וניהול צבירת החיסכון יימשכו עד גיל הפרישה. על בסיס הנחה זו נקבעת מדיניות ההשקעות, הכוללת חשיפה לנכסים בעלי רמת תנודתיות גבוהה יותר ככל שטווח תקופת החיסכון ארוך יותר.	

ב. השקעה במסלולי השקעות

מסלול השקעה כללי 1	
1	מדיניות השקעות
בכפוף להוראות תקנות ההשקעה, המבטח רשאי לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול, בכפוף לתקנות דרכי ההשקעה.	
2	דמי הניהול
דמי הניהול מהחיסכון המצטבר שתגבה החברה מכל מסלול ההשקעה יהיו בשיעור שנתי כמפורט בתנאים הכלליים.	
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.	
מסלול אג"ח-צמודי מדד	
1	מדיניות השקעות
בכפוף להוראות תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א-2001, לעניין השקעות כנגד התחייבויות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים ובהפסדים בישראל (להלן – "תקנות דרכי ההשקעה"), יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה באופן שבכל 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. 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 ובגזרות 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	דמי הניהול
דמי הניהול מהחיסכון המצטבר שתגבה החברה מכל מסלול ההשקעה יהיו בשיעור שנתי כמפורט בתנאים הכלליים.	
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.	
מסלול השקעה אג"ח 1 (לפחות 60% אג"ח)	
1	מדיניות השקעות
בכפוף להוראות תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א-2001, לעניין השקעות כנגד התחייבויות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים ובהפסדים בישראל (להלן – "תקנות דרכי ההשקעה"), יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה באופן שבכל 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. 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 תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעות של המסלול. ביצוע ההשקעות, חישוב תשואה ורווח למסלול, יבוצעו בהתאם לאמור בתנאי הפוליסה.	
2	דמי הניהול
דמי הניהול מהחיסכון המצטבר שתגבה החברה מכל מסלול ההשקעה יהיו בשיעור שנתי כמפורט בתנאים הכלליים.	
3	הוראות מיוחדות
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.	

מסלול השקעה אג"ח 2 (לפחות 50% אג"ח)

1 מדיניות השקעות בכפוף להוראות תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א-2001, לעניין השקעות כנגד התחייבויות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים ובהפסדים בישראל (להלן - "תקנות דרכי ההשקעה"), יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה באופן שבכל 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. 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. 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 תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעות של המסלול. ביצוע ההשקעות, חישוב תשואה ורווח למסלול, יבוצעו בהתאם לאמור בתנאי הפוליסה.	2 דמי הניהול דמי הניהול מהחיסכון המצטבר שתגבה החברה מכל מסלול ההשקעה יהיו בשיעור שנתי כמפורט בתנאים הכלליים. 3 הוראות מיוחדות 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.
---	---

מסלול השקעה מניית 1 (לפחות 50% מניות)

1 מדיניות השקעות בכפוף להוראות תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א-2001, לעניין השקעות כנגד התחייבויות הנובעות מעסקי ביטוח חיים 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. 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. ההשקעות תבוצענה באמצעות הבורסה בתל-אביב, בבורסות בחו"ל או בשווקים מוסדרים. 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 תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעות של המסלול. ביצוע ההשקעות, חישוב תשואה ורווח למסלול, יבוצעו בהתאם לאמור בתנאי הפוליסה.	2 דמי הניהול דמי הניהול מהחיסכון המצטבר שתגבה החברה מכל מסלול ההשקעה יהיו בשיעור שנתי כמפורט בתנאים הכלליים. 3 הוראות מיוחדות 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.
--	---

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

1 מדיניות השקעות בכפוף להוראות תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א-2001, לעניין השקעות כנגד התחייבויות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים 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 ובנגזרות 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 דמי הניהול דמי הניהול מהחיסכון המצטבר שתגבה החברה מכל מסלול ההשקעה יהיו בשיעור שנתי כמפורט בתנאים הכלליים. 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.
---	---

ד. פרק הכיסויים הביטוחיים

1 הגדרות

1.1

בפרק זה יתפרשו המונחים הבאים כדלקמן:

כיסויים ביטוחיים - הכיסויים הביטוחיים אותם ביקש המבוטח לרכוש והמפורטים בדף פרטי הביטוח. בכל שינוי שיבוצע בכיסויים הביטוחיים (לרבות ביטול, הקטנה, הגדלה והוספה), תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן כמפורט בהגדרת דף פרטי הביטוח שבתנאים הכלליים.

סכום הביטוח למקרה מוות - סכום הביטוח למקרה מוות כמפורט בדף פרטי הביטוח, או בכל מסמך מאוחר יותר שהוגש לחברה ואושר על ידיה, ובכפוף להוראות לפרק זה.

תנאים כלליים - התנאים הכלליים לביטוח חיים "מסלול חדש" 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 בדף פרטי הביטוח. בהסכמת החברה, יהיה המבוטח רשאי להאריך את תקופת הביטוח כאמור בהגדרת "תום תקופת הביטוח" שבתנאים הכלליים.

3.2

המבוטח יהיה רשאי לקבוע, בהצעת הביטוח, סכום ביטוח למקרה מוות על פי אחד ממסלולי הביטוח הבאים:

3.2.1 סכום ביטוח קבוע ככפולת מספר משכורות, כשהסכום כולל את ערך הפדיון.

3.2.2 סכום ביטוח קבוע ככפולת מספר משכורות, כשהסכום אינו כולל את ערך הפדיון.

3.2.3 סכום ביטוח צמוד למדד כולל ערך הפדיון.

3.2.4 סכום ביטוח צמוד למדד שאינו כולל את ערך הפדיון.

3.3

בחר המבוטח בסכום ביטוח כאמור בס"ק 3.2.1 ו/או 3.2.2 לעיל, יחולו ההוראות הבאות:

3.3.1 בכל מועד בו תגדל הפרמיה המשולמת, יגדל בהתאמה סכום הביטוח, והכל בכפוף להוכחה חדשה על מצב בריאותו ולאישור החברה. גידול ריאלי של סכום הביטוח, בשיעור של עד 10% מסכום הביטוח שנקבע בתחילת שנת הביטוח שלפני מועד הגידול, ייעשה ללא צורך בהוכחה חדשה על מצב בריאותו.

3.3.2 בחודש שבו לא תשולם פרמיה שוטפת לפוליסה, יחושב סכום הביטוח על פי הפרמיה האחרונה ששולמה, על פי תנאי הפוליסה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

3.4

במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח, תשלם החברה למוטב את סכום הביטוח למקרה מוות, בהתאם למסלול הביטוח על פי סעיף 3.2 לעיל, כדלקמן:

3.4.1 בחר המבוטח במסלול ביטוח הכולל תשלום ערך הפדיון, ישולם למוטב הגבוה מבין הסכומים הבאים:

3.4.1.1 סכום הביטוח למקרה מוות כשהוא צמוד למדד.

3.4.1.2 ערך הפדיון.

3.4.2 בחר המבוטח במסלול ביטוח שאינו כולל את ערך הפדיון ישולם למוטב סכום הביטוח למקרה מוות בתוספת ערך הפדיון.

3.5

על אף האמור בסעיף 3.4 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.

3.6

החישוב לפי סעיף משנה 3.5 לעיל, יתבצע רק בהתקיים כל התנאים כדלקמן:

3.6.1 התשלום התקופתי שולם באופן סדיר ושוטף ב- 12 החודשים שלפני קרות מקרה הביטוח.

3.6.2 הפוליסה בתוקף מלא ולא התקבלה בחברה בקשה לפדיון מלא או חלקי ו/או להפסקת תשלום התשלום התקופתי.

3.6.3 במקרה שהתקבלה בתוך 12 החודשים האחרונים בקשה להקטנת סכום הביטוח ו/או הוקטן התשלום התקופתי, יילקחו בחשבון, לצורך קביעת הממוצע, אותם סכומי ביטוח ו/או תשלומים החל ממועד השינוי.

3.6.4 הפרמיה בגין הכיסויים הביטוחיים למקרה מוות ו/או אובדן כושר עבודה (פיצוי ושחרור מהתשלום התקופתי לפוליסה), לא תעלה על 35% ממרכיב תגמולי העובד וממרכיב תגמולי המעסיק בניכוי הוצאות בכפוף להסדר התחיקתי (להלן - "המגבלה").

בכל מקרה בו תחרוג הפרמיה מהמגבלה יוקטנו הכיסויים הביטוחיים למוות ולאובדן כושר עבודה כדלקמן, כאמור להלן: תחילה יוקטנו הכיסויים למקרה מוות, לאחר מכן יוקטן הכיסוי הביטוחי לפיצוי בגין כיסוי אובדן כושר עבודה, ולבסוף יבוטל 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 ההפרישים באמצעות תשלום נוסף באותו מועד וללא צורך בהוכחה חדשה על מצב בריאותו.

4 כיסויים ביטוחיים	
4.1	המבוטח יהיה רשאי לבקש להוסיף לפוליסה כיסויים ביטוחיים, וכן לגרוע להקטין או להגדיל את הכיסויים הביטוחיים בפוליסה והכל בהתאם לתקנות מס הכנסה ולהסדר התחיקה.
4.2	תנאי כל אחד מהכיסויים מפורטים בפרק הרלוונטי לכיסוי המהווה חלק מהפוליסה. שעורי עלות הכיסוי שנקבעו למבוטח מפורטים בדף פרטי הביטוח.
4.3	הוספתם של כיסויים ביטוחיים או הגדלתם של כיסויים ביטוחיים קיימים, מותנית באישור החברה בכתב וזאת לאחר קבלת הוכחת מצב בריאות וכן כל מידע אחר שיידרש באופן סביר על ידי החברה. החברה תהיה רשאית לאשר את השינוי כאמור בכפוף לתשלום פרמיה נוספת ו/או בתנאים אחרים שתקבע.
4.4	כל שינוי כאמור ייכנס לתוקף החל מהראשון לחודש שלאחר הבקשה או במידה ונדרש אישור החברה לשינוי כאמור, לאחר מתן האישור בכתב, על פי המאוחר מבין השניים.
4.5	גידול ריאלי של כיסויים ביטוחיים שהוגדרו כשיעור או מכפלה של משכורת המבוטח, בשיעור של עד 10% מסכום הביטוח שנקבע בתחילת שנת הביטוח שלפני מועד הגידול, לא יחייב את אישור החברה וייעשה באופן אוטומטי.
4.6	חישוב הגידול הריאלי יעשה ביחס לסכום הביטוח הממוצע הצמוד למדד של סכום הביטוח בשנים עשר החודשים שקדמו לתחילת שנת הביטוח שלפני מועד הגידול.
4.6	בחר המבוטח בסכום ביטוח צמוד למדד כולל החיסכון המצטבר או בסכום ביטוח ככפולת מספר משכורות כולל החיסכון המצטבר, הרי שבכל מקרה בו יבוצע פדיון חלקי בפוליסה תהיה החברה רשאית לדרוש כי המבוטח יעבור הליך חיתום רפואי, לשביעות רצונה של החברה.
5 גביית הפרמיה	
5.1	גביית הפרמיה בגין הכיסוי הביטוחי שנרכש על חשבון מרכיב תגמולי עובד ומעסיק תבוצע מהתשלום התקופתי במועד תשלומם.
5.2	ניכוי הפרמיה מתוך התשלום התקופתי יעשה בהתאם ליחס חלוקת התשלום התקופתי בין תכנית קופה משלמת לקצבה ותכנית קופה לא משלמת לקצבה כפי שנקבע על ידי המבוטח למעט אם קבע המבוטח, בהצעת הביטוח, כי את הפרמיה יש לנכות מתוך אחת מהתוכניות (קופה משלמת לקצבה/קופה לא משלמת לקצבה) בלבד. בחר המבוטח כאמור, ולא היה בתשלום התקופתי המופקד לתכנית קופה משלמת לקצבה / קופה לא משלמת לקצבה כדי לכסות את מלוא הפרמיה, תנוכה יתרת הפרמיה מהתכנית האחרת.
6 ריסק זמני	
6.1	במקרה של הפסקת ביצוע תשלומים תקופתיים לפוליסה, יישמרו זכויותיו של המבוטח בגין הכיסויים הביטוחיים שבפוליסה למשך שלושה חודשים מיום הפסקת התשלום או עד למיצוי 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 רשאי 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 במרכיב תגמולי העובד ובמרכיב תגמולי המעסיק. לא בחר המבוטח תנוכה הפרמיה מערך הפדיון בפוליסה כל עוד קיים.
6.4	החברה תודיע למבוטח בכתב על סיומו של הכיסוי על פי סעיף 6.3, לפחות 30 ימים קודם לסיומו.
6.5	למען הסר ספק האמור בסעיף זה כפוף להוראות חוק הגנת השכר ואין בו כדי לגרוע מהן.
7 המשכיות	
7.1	המבוטח רשאי 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 שיהיו נהוגים בחברה לאותו סוג ביטוח בעת הוצאת פוליסת הפרט לפי גיל המבוטח באותה עת וזאת בהתאם לתנאי החיתום בפוליסה.
7.7	תקופת הביטוח בפוליסת הפרט תסתיים בתום תקופת הביטוח למקרה מוות בפוליסה זו.

7.8	במידה וקיימים ביטוחים וכיסויים נוספים, ניתן להוסיפם לפוליסת הפרט על פי התנאים שלעיל.
8	תגמולי הביטוח
8.1	תגמולי הביטוח בגין הכיסויים הביטוחיים ישולמו בהתאם להוראות הרלבנטיות של כל כיסוי ביטוחי נרכש, ובהתאם להוראות התנאים הכלליים, תכנית קופה משלמת לקצבה, תכנית קופה לא משלמת לקצבה והסדר התחיקתי.
8.2	בחישוב סכום הביטוח שישולם תילקחנה בחשבון אך ורק הפרמיות ששולמו טרם קרות מקרה הביטוח.
8.3	סכום הביטוח למקרה מוות בפוליסה מוקפאת, שווה לערך הפדיון של הפוליסה המוקפאת.
9	כללי
9.1	פרק זה מהווה חלק בלתי נפרד מהתנאים הכלליים ומתוכניות הביטוח והוראותיו ייקראו בכפוף לאמור בהם.
9.2	בכל מקרה של סתירה בין הוראות התנאים הכלליים לבין הוראות הכיסויים הביטוחיים יגברו הוראות הכיסויים הביטוחיים.
ה. ביטוח למקרה מוות בפרמיה משתנה כל שנה	
נספח זה מקנה כיסוי למקרה מוות ומהווה חלק בלתי נפרד מהתנאים הכלליים, תוכניות הביטוח ופרק הכיסויים הביטוחיים שבפוליסה.	
1	הגדרות
1.1	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.	
1.2	תנאים כלליים
התנאים הכלליים לביטוח חיים "מסלול חדש" 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 בסעיף הפוליסה.	
2	תוקף הנספח וחבות החברה
2.1	החברה תשלם את סכום הביטוח למקרה מוות לאחר קבלת ההודעה על מות המבוטח, בכפוף להוראות נספח זה, ולהוראות פרק הכיסויים הביטוחיים, הוראות התנאים הכלליים והוראות תוכניות הביטוח.
2.2	חבות החברה על פי נספח זה, תהיה בכפוף למפורט בתנאים הכלליים, תוכניות הביטוח ובפרק הכיסויים הביטוחיים.
2.3	תוקף נספח זה יפוג אוטומטית בקרות 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 תהפך לפוליסה מוקפאת. 2.3.3 כאשר התקבלה אצל החברה הודעת ביטול הנספח על ידי המבוטח. 2.3.4 כאשר שולם סכום הביטוח למקרה מוות על ידי החברה.
2.4	בנוסף לאמור בסעיף 2 לתנאים הכלליים, החברה תהיה פטורה מתשלום סכום הביטוח אם מות המבוטח נגרם עקב התאבדותו (בין אם המבוטח היה שפוי בדעתו במועד כניסת הביטוח לתוקף ובכל מועד שלאחריו ובין אם לא), תוך שנה מיום כניסת הביטוח לתוקף או מיום חידושו לאחר שהוקפא, הכל לפי המקרה.
3	הפרמיה
3.1	הפרמיות בגין נספח זה ישולמו בזמני הפרעון הקבועים בפוליסה ובהסדר התחיקתי.
3.2	הפרמיה בגין נספח זה, תיקבע לפי גיל המבוטח בתחילת הביטוח על פי נספח זה והיא תתעדכן אחת לשנה בהתאם לפירוט 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) והכל בכפוף לחוק הגנת השכר.
4	כללי
נספח זה מהווה חלק בלתי נפרד מהתנאים הכלליים, תוכניות הביטוח ומפרק הכיסויים הביטוחיים והוראותיו ייקראו בכפוף לאמור בהם.	