נספח 1945 ''תכנית המשך'' המרת סכום הוני לקצבה

מטרתו של נספח זה לאפשר למבוטח, בתום תקופת הביטוח וחרף האמור בסעיף 10 לתנאים הכלליים, למשוך את ערך הפדיון, כולו או חלקו ולהפקידו בתכנית המשך שתאפשר קבלת קצבה בתנאים המפורטים בנספח זה.
מובהר כי אופן העברת ערך הפדיון, כולו או חלקו לתכנית המשך יעשה באמצעות משיכתו מהפוליסה והפקדתו בתכנית ההמשך.

בחר המבוטח באפשרות זו, ינוכה מערך הפדיון לתכנית ההמשך כל מס שניכויו יתחייב באותו מועד בהתאם להסדר התחיקתי.
עד שלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח, תפנה החברה למבוטח ותיידע אותו בדבר האפשרות להעביר את ערך הפדיון, 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 תום תקופת הביטוח או 45 ימים לפני המועד שבו הוא חפץ לקבל קצבה ובלבד שבמועד התחלת קבלת הקצבה לא יהיה גילו נמוך מגיל פרישה מוקדמת כהגדרתו בחוק גיל פרישה, התשס''ד-2004, כפי שיהיה במועד קבלת הקצבה (להלן - ''הבקשה לקצבה'').

.2

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

2.1 **מסלולי קצבה בהם מקדמי ההמרה מגלמים הבטחת תוחלת חיים**

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

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

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

2.1.4 בחר המבוטח במסלול קצבה א' או במסלול קצבה ב' או במסלול קצבה ג', תשלם החברה למבוטח קצבה חודשית כמפורט בטבלה בנספח א' לתכנית ההמשך במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו לו 240 או 300 או 360 תשלומי קצבה חודשית, לפי העניין, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטב וזאת עד להשלמת 240 או 300 או 360 תשלומי קצבה חודשית, לפי העניין, שיימנו ממועד התחלת תשלום הקצבה החודשית למבוטח.

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

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

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

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

D_x - שיעור ההגדלה במקדם ההמרה למבוטח בגיל X

Y - שנת פרישה (Y>2007)

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

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

2.2 **מסלולי קצבה בהם מקדמי ההמרה אינם מובטחים:**

2.2.1 תשלום קצבה חודשית למבוטח לכל חייו, ולאחר מותו תשלום קצבה (במלואה או בחלקה) לבת זוגו למשך כל חייה (להלן - ''מסלול קצבה ד''). החברה תיקבע את הקצבה החודשית שתשולם למבוטח מערך הפדיון לתכנית ההמשך, על פי טבלת מקדמי המרה כפי שיהיו נהוגים בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה ועל פי גילם של המבוטח ושל בת זוגו במועד התחלת תשלום הקצבה וכן על פי שיעור הקצבה שתשולם לבת זוגו של המבוטח לאחר מותו.

לצורך סעיף זה יראו כבת זוגו של המבוטח מי שאת פרטיה מסר לחברה בכתב, והכל ביום בו בחר המבוטח בקבלת קצבה על פי מסלול זה, ושעל בסיס נתונים אלו ערכה החברה את חישוב הקצבאות לו יהיה זכאי המבוטח ובמקרה פטירתו לבת זוגו אחריו.

למען הסר ספק, מובהר בזה, שהתשלום לבת הזוג על פי סעיף זה יהיה לבת הזוג שאת פרטיה מסר המבוטח בכתב לחברה במועד בחירתו, והוא אינו רשאי לשנות את פרטי בת הזוג לאחר שהחל לקבל מהחברה קצבה חודשית על פי מסלול זה.

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

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

2.2.2 תשלום קצבה חודשית למבוטח למשך כל ימי חייו ולפחות למשך תקופת הבטחה שהינה שונה מתקופת ההבטחה במסלולי קצבה א', ב' ו- ג' (להלן - ''מסלול קצבה ה''). החברה תיקבע את הקצבה החודשית שתשולם מערך הפדיון לתכנית ההמשך, על פי מינו של המבוטח וגילו במועד התחלת תשלום הקצבה ועל בסיס טבלת מקדמי ההמרה כפי שיהיו נהוגים בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה. במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו תשלומי הקצבה החודשית לתקופת ההבטחה תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטב וזאת עד לתום תקופת ההבטחה ויחולו הוראות סעיף 2.1.5-2.1.7 לעיל, בשינויים המחוייבים.

3. תנאים כלליים לכל מסלולי הקצבה

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

3.2 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.

3.3 לאחר התחלת תשלום הקצבה הראשונה, לא יהיה זכאי המבוטח לפדות את הפוליסה או לשלם אליה תשלומים תקופתיים נוספים, בגין ערך הפדיון לתכנית ההמשך.

3.4 למען הסר ספק מובהר בזה שהמעבר לתכנית ההמשך ותשלום הקצבה למבוטח יבוצע בכפוף לתקנות מס הכנסה ולהסדר התחיקתי.

3.5 המבוטח יהיה רשאי לחלק את ערך הפדיון לתכנית ההמשך בין מסלולי הקצבה השונים והכל בהתאם לאישורה של החברה.

3.6 תשלום הקצבה על פי האפשרות המפורטת לעיל מותנה בכך שסכומה בתחילת תשלומה לא יפחת מ- 5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום התשמ''ז-1987.

3.7 למען הסר ספק מובהר כי מכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב החבץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלום התקופתי, כולו או חלקו.

3.8 הגדרתם של המונחים בתכנית ההמשך תקבע בהתאם להגדרת המונחים בסעיף ההגדרות שבתנאים הכלליים אליהם צורפה תכנית ההמשך.

4. דמי ניהול

במהלך תשלום הקצבה בתכנית ההמשך, תהיה החברה רשאית לגבות עד 1% דמי ניהול מהחסכון המצטבר.

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

הגיל בתחילת תשלום הקצבה	מקדם המרה בשנת 2007 (240 קצבאות)	שיעור ההגדלה במקדם המרה (שיעור ההקטנה בקצבה) לכל שנה שחלפה משנת 2007 ועד התחלת תשלום הקצבה (240 קצבאות)	מקדם המרה בשנת 2007 (300 קצבאות)	שיעור ההגדלה במקדם המרה (שיעור ההקטנה בקצבה) לכל שנה שחלפה משנת 2007 ועד התחלת תשלום הקצבה (300 קצבאות)	מקדם המרה בשנת 2007 (360 קצבאות)	שיעור ההגדלה במקדם המרה (שיעור ההקטנה בקצבה) לכל שנה שחלפה משנת 2007 ועד התחלת תשלום הקצבה (360 קצבאות)
	הבטחת 240 תשלומים		הבטחת 300 תשלומים		הבטחת 360 תשלומים	
גבר בגיל 60	229.72	0.0795%	238.78	0.0501%	251.46	0.0243%
גבר בגיל 61	225.67	0.0816%	235.75	0.0491%	249.68	0.0223%
גבר בגיל 62	221.69	0.0832%	232.89	0.0476%	248.11	0.0201%
גבר בגיל 63	217.82	0.0840%	230.23	0.0455%	246.75	0.0178%
גבר בגיל 64	214.07	0.0840%	227.77	0.0429%	245.60	0.0154%
גבר בגיל 65	210.46	0.0832%	225.55	0.0399%	244.64	0.0131%
גבר בגיל 66	207.03	0.0814%	223.56	0.0365%	243.87	0.0110%
גבר בגיל 67	203.81	0.0784%	221.81	0.0327%	243.26	0.0090%
גבר בגיל 68	200.81	0.0745%	220.30	0.0288%	242.78	0.0073%
גבר בגיל 69	198.07	0.0699%	219.03	0.0248%	242.42	0.0058%
גבר בגיל 70	195.58	0.0646%	217.98	0.0210%	242.14	0.0046%
גבר בגיל 71	193.37	0.0587%	217.14	0.0175%	241.93	0.0036%
גבר בגיל 72	191.43	0.0524%	216.48	0.0143%	241.78	0.0027%
גבר בגיל 73	189.76	0.0460%	215.96	0.0116%	241.67	0.0021%
גבר בגיל 74	188.35	0.0396%	215.57	0.0092%	241.59	0.0016%
גבר בגיל 75	187.19	0.0335%	215.27	0.0073%	241.53	0.0012%
גבר בגיל 76	186.26	0.0278%	215.04	0.0056%	241.49	0.0008%
גבר בגיל 77	185.48	0.0236%	214.87	0.0044%	241.46	0.0006%
גבר בגיל 78	184.92	0.0190%	214.75	0.0033%	241.44	0.0005%
גבר בגיל 79	184.49	0.0151%	214.67	0.0025%	241.43	0.0003%
גבר בגיל 80	184.16	0.0118%	214.60	0.0019%	241.42	0.0002%
אישה בגיל 60	240.38	0.1412%	246.56	0.1063%	256.11	0.0665%
אישה בגיל 61	235.99	0.1446%	243.04	0.1053%	253.78	0.0625%
אישה בגיל 62	231.63	0.1472%	239.65	0.1034%	251.66	0.0579%
אישה בגיל 63	227.32	0.1490%	236.42	0.1004%	249.78	0.0528%
אישה בגיל 64	223.09	0.1497%	233.37	0.0963%	248.13	0.0473%
אישה בגיל 65	218.97	0.1493%	230.54	0.0912%	246.73	0.0418%
אישה בגיל 66	214.98	0.1476%	227.94	0.0853%	245.56	0.0362%
אישה בגיל 67	211.16	0.1444%	225.59	0.0784%	244.60	0.0309%
אישה בגיל 68	207.52	0.1397%	223.51	0.0710%	243.83	0.0259%
אישה בגיל 69	204.11	0.1335%	221.71	0.0632%	243.21	0.0214%
אישה בגיל 70	200.95	0.1259%	220.18	0.0553%	242.74	0.0173%

הגיל בתחילת תשלום הקצבה	מקדם המרה בשנת 2007 (240 קצבאות)	שיעור ההגדלה במקדם המרה (שיעור ההקטנה בקצבה) לכל שנה שחלפה משנת 2007 ועד התחלת תשלום הקצבה (240 קצבאות)	מקדם המרה בשנת 2007 (300 קצבאות)	שיעור ההגדלה במקדם המרה (שיעור ההקטנה בקצבה) לכל שנה שחלפה משנת 2007 ועד התחלת תשלום הקצבה (300 קצבאות)	מקדם המרה בשנת 2007 (360 קצבאות)	שיעור ההגדלה במקדם המרה (שיעור ההקטנה בקצבה) לכל שנה שחלפה משנת 2007 ועד התחלת תשלום הקצבה (360 קצבאות)
	הבטחת 240 תשלומים		הבטחת 300 תשלומים		הבטחת 360 תשלומים	
אישה בגיל 71	198.06	0.1171%	218.90	0.0476%	242.37	0.0138%
אישה בגיל 72	195.46	0.1072%	217.87	0.0403%	242.10	0.0109%
אישה בגיל 73	193.16	0.0966%	217.04	0.0335%	241.89	0.0085%
אישה בגיל 74	191.18	0.0856%	216.38	0.0274%	241.75	0.0065%
אישה בגיל 75	189.50	0.0745%	215.88	0.0221%	241.64	0.0049%
אישה בגיל 76	188.11	0.0639%	215.49	0.0175%	241.56	0.0037%
אישה בגיל 77	186.98	0.0538%	215.20	0.0137%	241.51	0.0027%
אישה בגיל 78	186.08	0.0446%	214.99	0.0106%	241.47	0.0020%
אישה בגיל 79	185.37	0.0364%	214.83	0.0081%	241.45	0.0015%
אישה בגיל 80	184.82	0.0293%	214.72	0.0061%	241.43	0.0010%

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

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

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