

"בכירים ישיר" לפרט – תנאים כלליים

1. עיקרי ההסכם

איי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ (להלן: "החברה") תשלם למבוטח או למוטביו, בקרות מקרה הביטוח, את תגמולי הביטוח כנגד מילוי כל ההתחייבויות על פי פוליסה זו בכפוף להסדר התחיקתי.

2. לצורך הסכם זה יוגדרו המונחים הבאים כדלקמן:

אגרת חוב: אגרת חוב כהגדרתה בחוק החברות, התשנ"ט 1999 לרבות אגרת חוב שהנפיקה המדינה ואגרת חוב שהנפיקה אגודה שיתופית.

בעל הפוליסה האדם ששמו רשום בדף פרטי הביטוח כבעל הפוליסה.

גיל המבוטח: גיל המבוטח לפי שנות חייו המלאות עפ"י הרשום בתעודת הזהות שלו.

דמי ניהול מהחסכון המצטבר: סכום המנוכה מהחסכון המצטבר בגין ניהול מסלול ההשקעות כמפורט בסעיף 10 להלן.

דף פרטי הביטוח: דף המצורף לפוליסה, ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה, בו מפורטים עיקרי הפוליסה לרבות פרטי בעל הפוליסה והמבוטח, חלוקת התשלום השוטף, הכיסויים הביטוחיים, דמי הניהול מהחסכון המצטבר, סכומי הביטוח, תנאים והרחבות.

בכל מקרה של שינוי בפוליסה, המחייב שינוי בדף פרטי הביטוח בהתאם לתנאי הפוליסה, תשלח החברה לבעל הפוליסה, תוך 10

ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי דף פרטי ביטוח מעודכן בצירוף הסבר בדבר השינוי.

הסדר תחיקתי: החוקים והתקנות, שהגדרתם מופיעה בסעיף זה, לרבות חוק חוזה הביטוח, חוק הפיקוח על הביטוח כפי שיחלו מעת לעת, וכן הצווים והתקנות שיותקנו מכוח חוקים אלה לרבות הוראת המפקח.

הפקדה שוטפת לחסכון: תשלום המשולם, מדי תקופה, כמפורט בדף פרטי הביטוח, בגין מרכיב החסכון בלבד.

החברה: ישיר - איי. די. איי. חברה לביטוח בע"מ.

הפקדה חד פעמית: הפקדה שאינה הפקדה שוטפת לחסכון (לרבות הפקדה שוטפת לחסכון ששולמה באיחור) שדווח עליה כתשלום חד פעמי למרכיב החסכון בלבד ואשר החברה הסכימה לקבלה כהפקדה חד פעמית, בהתאם לנהליה ולהסדר התחיקתי.

הצעה לביטוח: טפסי הצעה שמולאו ונחתמו על ידי בעל הפוליסה והמבוטח המהווים הצעת המבוטח לחברה לבטוח.

חוק חוזה הביטוח: חוק חוזה הביטוח, תשמ"א 1981.

חוק הפיקוח על הביטוח: חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א 1981.

חיסכון מצטבר: סך כל ההפקדות השוטפות לחסכון וההפקדות החד פעמיות משוערכות על פי תוצאות ההשקעה כמפורט בסעיף 9 להלן, בניכוי דמי הניהול מהחסכון המצטבר ובניכוי כל סכום שנמשך

מהחיסכון המצטבר.

יום עסקים: כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד - 1994.

יורש: מי שנקבע בצו ירושה, או בצו קיום צוואה שניתנו על ידי ערכאה משפטית מוסכמת כירש של המבוטח או המוטב, לפי העניין.

כיסויים ביטוחיים: הכיסויים הביטוחיים, הניתנים לרכישה במסגרת פוליסה זו, אותם ביקש בעל הפוליסה לרכוש, ושנכללו בפוליסה זו ונרשמו בדף פרטי הביטוח ואשר נספחיהם צורפו לתנאים הכלליים ומהווים חלק מהפוליסה.

מבוטח: מי שרשום בדף פרטי הביטוח כמבוטח.

מוטב: הזכאי לקבל מהחברה את תגמולי הביטוח בהתאם לתנאי הפוליסה, בקרות מקרה הביטוח.

מפקח: המפקח על הביטוח כהגדרתו בחוק הפיקוח על הביטוח.

מדד: מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) המפורסם ע"י הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה (או כל מדד רשמי אחר שיבוא במקומו).

מקרה הביטוח: אחד או יותר מהמקרים הבאים:

א. מות המבוטח וכל מקרה ביטוח אחר כמפורט בפרקי הכיסוי הביטוחי המצורפים לפוליסה זו, כפי שיהיו נכון במועד קרות מקרה הביטוח.

ב. תום תקופת הביטוח.

מסלול השקעה: כל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בנספח א' לתנאים הכלליים, לרבות שינויים עתידיים שעשויים לחול במסלולים בכפוף לאמור בסעיף 8 להלן בהם מושקעות ההפקדות השוטפות וההפקדות החד פעמיות בכפוף לאמור בסעיף 5 להלן.

מסלול השקעה ברירת מחדל: מסלול השקעה כללי או כל מסלול השקעה אחר שיבוא במקומו באישור המפקח.

מקדם המרה לקצבה: מקדם המשמש להמרת החסכון המצטבר לקצבה חודשית. המקדם מצוין את סכום החסכון המצטבר הנדרש

לקבלת 1 ש"ח קצבה בהתאם למועד תחילת קבלת הקצבה ומסלול הקצבה.

פוליסה: חוזה ביטוח זה, וכן פרקי הכיסוי הביטוחי המצורפים אליו, דף פרטי הביטוח וכן ההצעה וכל נספח ותוספת המצורפים אליו.

פרמיה: חלק מהתשלום השוטף המשולם בגין הכיסויים הביטוחיים/ ים בלבד, כמפורט בדף פרטי הביטוח.

פוליסה מוקפאת: פוליסה שהתשלום השוטף בגינה הופסק במלואו.

שיעור הגדלה: שיעור הגידול השנתי במקדם ההמרה המחושב בגין התקופה שתחילתה בשנת 2007 וסיומה בשנה שבה החל המבוטח לקבל קצבה.

תגמולי הביטוח: התשלומים, כמפורט בדף פרטי הביטוח, שהתחייבה החברה לשלם למבוטח או למוטביו, לפי העניין, בקרות מקרה הביטוח.

תום תקופת הביטוח: תום תוקפה של הפוליסה כמצוין בדף פרטי הביטוח, מובהר כי תום תקופת הביטוח לעניין הכיסויים הביטוחיים ולעניין החסכון עשוי להיות שונה. המבוטח יוכל לבקש בכתב את הארכת תקופת הביטוח לעניין החסכון והכל בכפוף להסדר התחיקתי. למען הסר ספק, הארכת תקופת הביטוח לעניין החסכון לא תחול על פרקי הכיסוי הביטוחי המצורפים לפוליסה אלא בכפוף לאישורה של החברה.

תשלום שוטף: הפרמיה וההפקדה השוטפת לחסכון שבעל הפוליסה התחייב להעביר בגין הפוליסה מדי תקופה לחברה, כמפורט בדף פרטי הביטוח.

תקנות דרכי השקעה: תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעות הון והקרנות של המבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א 2001, כפי שתחולנה מעת לעת וכל חיקוק שיבוא במקומו.

3. תוקף הפוליסה וחבות החברה

מקרה בו התקבלה בחברה הצעת ביטוח וטרם התקבל תשלום שוטף:

3.1 הפוליסה תיכנס לתוקף ביום תחילת הביטוח הרשום בדף פרטי הביטוח, בכפוף להסכמת החברה לקבלת המבוטח לכיסוי ביטוחי, ורק לאחר שבעל הפוליסה והמבוטח מסרו לחברה את טופס ההצעה חתום על ידם, ובתנאי ש:

3.1.1 התשלום השוטף הראשון נתקבל בחברה.

3.1.2 המבוטח בחיים ביום שנתקבל התשלום השוטף הראשון בחברה.

מקרה בו התקבלו בחברה תשלום שוטף והצעה לביטוח בטרם אישרה החברה את ההצעה:

3.2 קיבלה החברה תשלום שוטף בגין המבוטח, וטופס הצעה בכתב יחולו ההוראות הבאות:

3.2.1 תנאי הכיסוי/ים הביטוחי/ים והחסכון יהיו בהתאם לאמור בהצעת הביטוח, וזאת כל עוד לא הודיעה החברה למבוטח על דחיית הצעת הביטוח (שאז יחול האמור בסעיף 3.2.2 להלן) או כל עוד לא חזרה החברה למבוטח בהצעת ביטוח נגדית (שאז יחול האמור בסעיף 3.2.3 להלן).

3.2.2 דחיית הצעת הביטוח - החברה תהא רשאית, בתוך המועדים כאמור בסעיף 3.3 להלן (שלושה או שישה חודשים, לפי העניין) להודיע למבוטח על אי קבלתו לכל הכיסויים הביטוחיים כמפורט בהצעת הביטוח, ובתנאי שלאחר מועד הודעה זו תבוטל חבות החברה בגין הכיסויים הביטוחיים והחברה לא תגבה תשלומים שוטפים נוספים, והכל בהתאם להסדר התחיקתי.

3.2.3 מתן הצעת ביטוח נגדית - החברה תהא רשאית, תוך

המועדים כאמור בסעיף 3.3 להלן (שלושה או שישה חודשים, לפי העניין) לחזור למבוטח בהצעת ביטוח נגדית. המבוטח יתבקש לאשר הסכמתו לביטוח על פי הצעת הביטוח הנגדית וזאת בתוך 30 ימים ממועד משלוח הצעת הביטוח הנגדית. במהלך 30 הימים האמורים יחולו תנאי הצעת הביטוח הנגדית. אישר המבוטח את הצעת הביטוח הנגדית, יהיו תנאי הכיסוי הביטוחי והחסכון בהתאם להצעה הנגדית. במקרה כזה החברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן תוך 10 ימי עסקים ממועד העדכון.

לא אישר המבוטח את הצעת הביטוח הנגדית או לא חזר לחברה בתשובה תוך המועד הנקוב לעיל, תבוטל הפוליסה והחברה לא תגבה תשלומים שוטפים נוספים, והכל בהתאם להסדר התחיקתי.

3.3 מועדים - דחית הצעה לביטוח או הגשת הצעה נגדית תבוצע לכל היותר תוך המועדים המפורטים להלן:

3 חודשים מיום קבלת תשלום שוטף בגין המבוטח לראשונה.
6 חודשים מיום קבלת תשלום שוטף בגין המבוטח לראשונה אם פנתה החברה למבוטח בבקשה להשלמת נתונים.

אם החברה לא דחתה את הצעת הביטוח או לא חזרה בהצעה נגדית במועדים המפורטים לעיל לא תהא רשאית החברה לשנות את התנאים הקבועים בהצעת הביטוח עד למועד תום תקופת הביטוח.

3.4 קרה מקרה הביטוח בתוך המועדים המפורטים בסעיף 3.3 לעיל, ובהתאם להוראות החיתום הנהוגות בחברה לגבי מבוטח בעלי מאפיינים דומים הייתה החברה מודיעה למבוטח על קבלתו לביטוח, אלמלא קרה מקרה הביטוח, תשלם החברה למוטבים את סכום הביטוח בהתאם לקבוע בהצעת הביטוח,

בכפוף לזכויות המבטח לפי כל חיקוק או הוראה רלוונטיים, לרבות הוראות הגילוי שבחוק חוזה הביטוח.

4. התשלום השוטף והפקדות חד פעמיות

- 4.1 התשלום השוטף ישולם לחברה באופן ובמועד הרשום בדף פרטי הביטוח.
- 4.2 התשלום השוטף ישתנה בהתאם ליחס בין המדד האחרון הידוע ביום התשלום לבין המדד האחרון הידוע ביום תחילת הביטוח.
- 4.3 יום התשלום לגבי התשלום השוטף שהתקבל בחברה יהיה היום בו התקבל או יום העסקים הבא אחריו, אם יום התשלום אינו יום עסקים. במקרה של ביצוע תשלום שוטף באמצעות הוראת קבע לבנק (שירות שקים) או בתשלום קבוע באמצעות כרטיס אשראי, יחשב זיכוי חשבון החברה בבנק כיום התשלום.
- 4.4 המבוטח ו/או בעל הפוליסה יהיו רשאים להפקיד הפקדות חד פעמיות בכל עת בכפוף להסדר התחיקתי.
- 4.5 לא שולם התשלום השוטף, ולא שולם גם לאחר שהחברה דרשה בכתב מבעל הפוליסה לשלמו, החברה תהיה רשאית להודיע לבעל הפוליסה כי החוזה יתבטל, בכפוף לחוק חוזה הביטוח.
- 4.6 הגדלת התשלום השוטף, תתאפשר בכל עת, תוך שמירה על תנאי הפוליסה המקוריים, לרבות מקדמי הקצבה, דמי הניהול ובכפוף להסדר התחיקתי.
- למען הסר ספק - הגדלת כיסוי ביטוחי בעקבות הגדלת התשלום השוטף מותנית בהסכמת החברה בכפוף לסעיף 11.6 להלן.

4.7 ריסק זמני

- 4.7.1 במקרה של הפסקת העברת התשלום השוטף לפוליסה, מכל סיבה שהיא (לרבות נסיבות שאינן בשליטתו של המבוטח), יישמרו זכויותיו של המבוטח בגין הכיסויים הביטוחיים והפרמיה בגינם תשלום מהחסכון המצטבר לתקופה של 3 חודשים או עד מיצוי יתרת החסכון המצטבר, לפי המוקדם מביניהם, אלא אם ביקש המבוטח בכתב לוותר על ההסדר האמור.
- 4.7.2 המבוטח יהיה רשאי להמשיך את הכיסוי הזמני כאמור לתקופה בלתי מוגבלת. התשלום בגין הכיסויים הביטוחיים בתקופה זו יכול שיעשה על ידי ניכוי הפרמיה מיתרת החסכון המצטבר, או לחילופין ישירות על ידי המבוטח, לפי בחירת המבוטח.
- 4.7.3 החברה תודיע למבוטח על תום תוקפו של הכיסוי הביטוחי כאמור בסעיף 4.7.1 לעיל 30 ימים טרם יפוג תוקפו.

5. ניהול ההשקעות

- 5.1 ההשקעות יעשו ע"י החברה לפי שקול דעתה ובכפוף למדיניות ההשקעה של המסלול כפי שנקבעה ע"י האורגנים המוסמכים של החברה ושאושרה ע"י המפקח, על פי אמות מידה מקצועיות תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים, ומבלי להעדיף כל עניין וכל שיקול על פני עניינים של כלל המבוטחים, וזאת בתום לב, בשקידה סבירה ובזהירות נאותה, והכל, בכפוף לתקנות דרכי השקעה ולהסדר התחיקתי.
- 5.2 המבוטח ו/או בעל הפוליסה רשאים לקבל בכל עת וללא הגבלה כל מידע בנוגע לחסכון המצטבר, מסלולי ההשקעה ותשואותיהם.

- 5.3 חישוב ההשקעה והתשואה בגין מסלולי ההשקעה יבוצע על בסיס יומי בכפוף להסדר התחיקתי.
- 5.4 השקעת ההפקדות השוטפות וההפקדות החד פעמיות במסלול ההשקעה, לפי העניין, תיעשה לכל המאוחר ביום העסקים העוקב ליום קבלת הכספים בחברה.
- 5.5 בעת קבלת החלטה על השקעותיה תשקול החברה בין היתר:
- 5.5.1 אפשרויות השקעה חלופיות מאותו סוג תוך מתן משקל לתשואות ולסיכונים.
- 5.5.2 את כדאיותה של ההשקעה בנייר ערך באמות מידה כלכליות מקובלות בהתאם לאיכות נייר הערך.
- 5.5.3 את איכות הבטוחה בהשקעה באגרת חוב והאם היא מספקת להתחייבויות בהתאם לאגרת החוב.

6. בחירת מסלולי השקעות

- או באמצעות כרטיס אשראי, תושקענה ההפקדות במסלולי ההשקעה ביום חיוב ההפקדה השוטפת לחסכון בבנק או ביום גביית האשראי.
- 6.5 בעל הפוליסה יהיה רשאי, בכל עת, לשנות את אופן חלוקת ההפקדה השוטפת לחסכון בין מסלולי ההשקעה, בהתאם להסדר התחיקתי. שינה בעל הפוליסה את הוראותיו לגבי חלוקת ההפקדות בין מסלולי ההשקעה, תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן, בהתאם לאמור בסעיף 25.7 להלן.
- 6.6 בכל שינוי בסכום ההפקדה השוטפת יורה בעל הפוליסה לחברה מהי החלוקה המעודכנת בין מסלולי ההשקעה, בכפוף להסדר התחיקתי.
- באין הוראה, תחלק החברה את ההפקדה השוטפת על-פי ההוראות התקפות באותו מועד, לעניין החלוקה בין מסלולי ההשקעה ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 6.7 שינוי בחלוקת ההפקדה השוטפת לחסכון בין מסלולי ההשקעה יחול רק לגבי הפקדות שוטפות שטרם הגיע מועד תשלומן (העברת חסכון מצטבר ממסלול השקעה אחד לאחר תיעשה כאמור בסעיף 7 להלן).
- 6.8 שיעורי החלוקה בין מסלולי ההשקעה תקפים אך ורק במועד תשלום ההפקדה (השוטפת לחסכון או החד-פעמית). אין החברה מתחייבת כי היחס בין החסכון המצטבר בכל מסלול השקעה יישמר בהתאם לשיעור שנקבע בחלוקה בין מסלולי ההשקעה.
- 6.9 בכל הפקדה חד פעמית לחסכון יורה בעל הפוליסה לחברה על חלוקת ההפקדה בין מסלולי ההשקעה הפתוחים להשקעה באותו מועד. לא ניתנה הוראה כאמור ע"י בעל הפוליסה, החברה תחלק את ההפקדה החד פעמית בהתאם להוראות התקפות שניתנו לפני ההפקדה על ידי המבוטח, ובהתאם

- 6.1 בעת הגשת הצעה לביטוח, יקבע בעל הפוליסה את חלוקת ההפקדה השוטפת לחסכון בין מסלולי ההשקעה הפתוחים להשקעה באותו מועד ובהתאם להסדר התחיקתי. לא בחר המבוטח את מסלולי ההשקעות כאמור, יושקעו הכספים במסלול ברירת מחדל.
- 6.2 בכפוף לאמור בסעיף 6.1 לעיל, רשאי בעל הפוליסה לחלק את הפקדותיו בין מס' מסלולי השקעה.
- 6.3 החלוקה בין מסלולי ההשקעה תיקבע באחוזים מההפקדה השוטפת לחסכון.
- 6.4 ההפקדות השוטפות תושקענה במסלול ההשקעה, בהתאם לשיעור ההשקעה לאותו מסלול השקעה, כפי שנקבע על ידי בעל הפוליסה, ביום העסקים הראשון לאחר יום תשלום התשלום השוטף.
- במידה והתשלום השוטף משולם באמצעות הוראת קבע בבנק

להסדר התחיקתי. בהיעדר הוראות תקפות תופקד ההפקדה החד פעמית במסלול ברירת מחדל.

7. העברת החיסכון המצטבר בין מסלולי השקעה

7.1 בעל הפוליסה רשאי בכל עת להורות לחברה, בכתב בכפוף לסעיף 25.3 להלן, להעביר את החיסכון המצטבר, במלואו, או בחלקו מכל מסלול השקעה לכל מסלול השקעה אחר הפתוח להשקעה באותה עת, ובכפוף להסדר התחיקתי כפי שיחול מעת לעת.

7.2 ההעברה כאמור בסעיף 7.1 לעיל תתבצע תוך 3 ימי עסקים מהיום בו הגיעו למשרדי החברה כל המסמכים הדרושים לשם ביצוע ההעברה.

7.3 כספים שמועברים ממסלול אחד למשנהו, יזוכו בתשואת המסלול ממנו הם מועברים עד ליום העברה ויהיו זכאים לתשואת המסלול אליו הועברו החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום ההעברה.

8. פתיחה וסגירת מסלולים

8.1 פתיחה, סגירה, ושינוי מדיניות השקעה של מסלול השקעה יהיו בכפוף לתקנות דרכי השקעה ובאישור המפקח.

8.2 פתיחת מסלול השקעה

כל מסלול השקעה יובא לאישור המפקח ויופעל בהתאם להוראותיו. כל מסלולי השקעה יוצעו לכלל הציבור, לרבות למבוטחים שרכשו את הפוליסות בעבר.

8.3 סגירת מסלול השקעה

8.3.1 החברה רשאית עפ"י שיקול דעתה, ובכפוף לאישור המפקח, לסגור מסלולי השקעה קיימים.

8.3.2 שינוי מהותי במדיניות ההשקעות של מסלול השקעה

יחשב לסגירת מסלול השקעה (לצורך סעיף זה, שינוי מהותי יוגדר כשינוי במדיניות ההשקעות של 20% ויותר מנכסי מסלול ההשקעה).

8.3.3 בכפוף לאמור בסעיף 8.3.1 לעיל החברה רשאית לסגור מסלול השקעה תוך קביעת סוג הסגירה כמפורט להלן:

■ **סגירה מפני הפקדת כספים חדשים בלבד.**

■ **סגירת מסלול ההשקעה לחלוטין והעברת**

הנכסים למסלול השקעה אחר.

8.3.4 במקרה של סגירת מסלול השקעה מפני הפקדת כספים חדשים, תינתן הודעה לבעל הפוליסה 3 חודשים מראש כי עליו לבחור מסלול השקעה חליפי.

אם חלפו 3 חודשים בטרם הורה בעל הפוליסה על מסלול ההשקעה החליפי, יופקדו ההפקדות השוטפות והחד פעמיות, לאחר מועד סגירת המסלול, במסלול ברירת מחדל.

לאחר שינוי מסלול ההשקעה החברה תשלח לבעל הפוליסה דף פרטי ביטוח מעודכן בהתאם לאמור בסעיף 25.7 להלן.

8.3.5 במקרה של סגירת מסלול השקעה לחלוטין, תינתן הודעה לבעל הפוליסה 3 חודשים מראש כי עליו להעביר את החיסכון המצטבר לכל מסלול השקעה קיים אחר.

אם חלפו 3 חודשים בטרם הורה בעל הפוליסה על מסלול ההשקעות החליפי, יועבר החיסכון המצטבר שנזקק לזכותו, במסלול שנסגר, למסלול ברירת המחול עד לקבלת בקשתו.

לאחר שינוי מסלול ההשקעה החברה תשלח לבעל הפוליסה דף פרטי ביטוח מעודכן בהתאם לאמור בסעיף 25.7 להלן.

8.3.6 העברת כספים ממסלול למסלול תיעשה בתוך שלושה ימי עסקים מיום קבלת הבקשה בכתב.

9. חישוב התשואה

חישוב התשואה והחסכון המצטבר במסלולי ההשקעה, יתבצע בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שתהיינה מזמן לזמן.

10. דמי ניהול מהחסכון המצטבר

- 10.1 החברה תנכה, מסך החסכון המצטבר, מדי יום, בגין ניהול מסלול ההשקעות, דמי ניהול מהחסכון המצטבר בשיעור כמפורט בדף פרטי הביטוח, ובכל מקרה לא יותר מ-2% לשנה, לרבות בפוליסה מוקפאת.
- 10.2 שיעור דמי הניהול מהחסכון המצטבר, כמפורט בסעיף 10.1 לעיל, יהיה גם בגין חסכון מצטבר שמקורו בהגדלת התשלום השוטף ובהפקדות חד פעמיות.
- 10.3 החברה תהיה רשאית, לפי שיקול דעתה הבלעדי, להפחית את דמי הניהול מהחסכון המצטבר, באופן קבוע או למשך תקופה מסוימת, כפי שתקבע.
- 10.4 הפחיתה החברה את שיעור דמי ניהול מהחסכון המצטבר, תשלח החברה לבעל הפוליסה דף פרטי ביטוח מעודכן תוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי.
- 10.5 בחר המבוטח באופציית קצבה, כאמור בסעיף 14 להלן, החל ממועד קבלת הקצבה הראשונה ואילך דמי הניהול מהחסכון המצטבר יהיו בשיעור 1% לשנה.

11. כיסויים ביטוחיים

- 11.1 בכפוף לאישור החברה ולפי שיקול דעתה הבלעדי יהיה רשאי בעל הפוליסה לרכוש כיסויים ביטוחיים, בכפוף להסדר התחיקתי.
- 11.2 חבות החברה בגין הכיסויים הביטוחיים תקבע בהתאם לאמור בתנאים הכלליים ובנספחי הכיסוי הביטוחי הרלוונטי ובכפוף לאמור בסעיף 20 להלן.
- 11.3 תום תקופת הביטוח בגין הכיסויים הביטוחיים האמורים תהיה כמפורט בדף פרטי הביטוח.
- 11.4 התנאים של כל אחד מהכיסויים הביטוחיים מפורטים בנספח הרלוונטי לכיסוי. מובהר כי נספחי הכיסוי הביטוחי הינם חלק בלתי נפרד מהפוליסה.
- 11.5 הפרמיה בגין כל אחד מהכיסויים הביטוחיים, תפורט בדף פרטי הביטוח.
- 11.6 הוספה או הגדלת כיסוי ביטוחי מותנית באישור החברה בכתב וכפופה לשיקול דעתה הבלעדי של החברה, לאחר קבלת הוכחת בריאות וכל מידע אחר שיידרש באופן סביר ע"י החברה. החברה עשויה לאשר את הכיסוי בפרמיה נוספת או בתנאים חריגים אחרים. לעניין זה תיכלל גם הגדלת סכום הביטוח למקרה מוות בעקבות משיכת כספים, במקרה שבו סכום הביטוח למקרה מוות כולל את החסכון המצטבר.
- 11.7 בעל הפוליסה רשאי לקבוע בהצעת הביטוח את סכום הביטוח למקרה מוות על פי אחת מהאפשרויות להלן:
 - 11.7.1 סכום ביטוח צמוד למדד כולל החסכון המצטבר.
 - 11.7.2 סכום ביטוח צמוד למדד לא כולל את החסכון המצטבר.
- 11.8 בעת שינוי בעל הפוליסה את הכיסוי הביטוחי על פי הפוליסה בכפוף לאמור בסעיף זה, תשלח החברה לבעל הפוליסה ולמבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בהתאם לאמור בסעיף 25.7 להלן.

12. תגמולי הביטוח בגין הכיסויים הביטוחיים

- 12.1 בקרות מקרה הביטוח, בגין הכיסויים הביטוחיים, ולא יאוחר מ-7 ימי עסקים לאחר מילוי התנאים המוגדרים בפוליסה ו/או בנספחים הרלוונטיים ע"י בעל הפוליסה, המבוטח ו/או המוטב ו/או יורשיו, תשלם החברה למבוטח, או למוטב ו/או ליורשים, לפי העניין, את תגמולי הביטוח בגין הכיסויים הביטוחיים בניכוי כל חוב בגין הפוליסה, וזאת כל עוד לא ייקבע אחרת בהסדר התחיקתי.
- 12.2 התשלום בגין הכיסויים הביטוחיים מותנה בכך שבעל הפוליסה, המבוטח ו/או המוטב ו/או היורשים ימסרו לדרישת החברה, כל מסמך ו/או מידע סביר הדרוש לברור מקרה הביטוח, במהירות האפשרית, כדלקמן:
- 12.2.1 במקרה מוות - יימסרו לחברה, העתק מאושר של תעודת פטירה רשמית, ודין וחשבון מפורט של הרופא שטיפל במבוטח, ובמקרה שלא היה טיפול רפואי, תעודה על סיבת המוות ונסובותיו.
- 12.2.2 במקרה ביטוח אחר - יימסרו לחברה את כל המידע הדרוש המפורט בפרק הכיסוי הביטוחי הרלוונטי.
- 12.2.3 על בעל הפוליסה, המבוטח או על המוטב, לפי העניין, לסייע לחברה ככל שיוכל להשיג כל מסמך הנדרש לה לשם בירור חבותה, כאמור לעיל ולהלן, גם אם אותו מסמך אינו נמצא ברשותו.
- 12.3 במקרה מות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח יעמוד לרשות המוטב בתכנית זו סכום השווה לאחד מאלה:
- 12.3.1 יתרת החסכון המצטבר לתכנית אם לא רכש המבוטח כיסוי ביטוחי למקרה מוות.
- 12.3.2 סכום ביטוח למקרה מוות כולל יתרת החסכון, או החסכון המצטבר לתכנית, לפי הגבוה מביניהם, אם

רכש המבוטח ביטוח למקרה מוות בו סכום הביטוח כולל את החסכון המצטבר.

12.3.3 סכום הביטוח למקרה מוות הרשום בדף פרטי הביטוח ובנוסף החסכון המצטבר בתכנית זו אם רכש המבוטח ביטוח למקרה מוות בו סכום הביטוח אינו כולל את החסכון המצטבר.

13. משיכת החסכון המצטבר

- 13.1 בעל הפוליסה רשאי למשוך בכל עת את החסכון המצטבר, במלואו או בחלקו, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי לפי שיחולו מעת לעת.
- 13.2 החברה תשלם את הסכום למשיכה המבוקש למבוטח בתוך 30 ימים מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה בקשה בכתב וכל המסמכים הנלווים הדרושים.
- 13.3 החסכון המצטבר למשיכה ישולם למבוטח בתשלום חד פעמי בכפוף להסדר התחיקתי.
- 13.4 משיכת כספים תיעשה תוך מתן פירוט חשבון בהתאם להוראות המפקח.
- 13.5 מכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב בגין הפוליסה המגיע לה מבעל הפוליסה או מהמבוטח, בכפוף להסדר התחיקתי.

14. אופציית קצבה

- 14.1 למרות האמור בסעיף 13.3 לעיל, החל מהגיע המבוטח לגיל 60, רשאי המבוטח להעביר את החסכון המצטבר, שמקורו בהפקדות שוטפות בלבד, בחלקו או במלואו, לתוכנית המשך שתאפשר לו לקבל קצבה חודשית בהתאם לתנאים המפורטים בנספח ב' המצורף, בהתקיים התנאים המפורטים בסעיפים 14.1.1 ו 14.1.2 להלן ובכפוף להסדר התחיקתי.

14.1.1 המבוטח הגיש לחברה בקשה, בכתב, להעברת החסכון המצטבר לתוכנית ההמשך לפחות 30 ימים לפני תום תקופת הביטוח או לפני המועד שבו מעוניין המבוטח להתחיל לקבל קצבה חודשית.

14.1.2 הקצבה החודשית הראשונה, שתשולם למבוטח בתוכנית ההמשך, לא תפחת מ-5% משכר מינימום בכפוף לחוק שכר מינימום התשמ"ז - 1978 ובכפוף להסדר התחיקתי.

14.2 תשלומי הקצבה

14.2.1 מסלולי קצבה בהם מקדמי ההמרה מגלמים הבטחת תוחלת חיים.

א. המבוטח רשאי להורות לחברה לשלם לו קצבה עפ"י אחת מן האפשרויות הבאות:

מסלול קצבה "א" - קבלת קצבה חודשית כל עוד המבוטח בחיים ובכל מקרה לא פחות מ-240 תשלומי קצבה חודשיים.

מסלול קצבה "ב" - קבלת קצבה חודשית כל עוד המבוטח בחיים ובכל מקרה לא פחות מ-300 תשלומי קצבה חודשיים.

מסלול קצבה "ג" - קבלת קצבה חודשית כל עוד המבוטח בחיים ובכל מקרה לא פחות מ-360 תשלומי קצבה חודשיים.

בחר המבוטח במסלול קצבה 'א' או 'ב' או 'ג' המפורטים לעיל, יקבעו שעורי הקצבאות שתשולמנה למבוטח או למוטבים, לפי העניין, בהתאם לטבלת המקדמים ושיעורי ההגדלה המפורטים בנספח ב' המצורף.

ב. החל המבוטח לקבל קצבה עפ"י מסלול קצבה

"א" או מסלול קצבה "ב" או מסלול קצבה "ג" ונפטר לפני שקיבל את מלוא תשלומי הקצבה המובטחים בהתאם למסלול הקצבה, יקבלו המוטב, או היורשים, באופן חודשי ושוטף את יתרת תשלומי הקצבה, עד להשלמת מספר התשלומים המובטח, על פי מסלול הקצבה, או לחילופין את הוון יתרת התשלומים המגיעים לו, על בסיס ריבית חישוב בשיעור 4% ברוטו בניכוי 1% דמי ניהול בהתאם לבקשתו בכתב.

ג. החל המבוטח לקבל קצבה חודשית בשנת 2007 תחושב הקצבה החודשית ע"י חלוקת החסכון המצטבר במועד תחילת קבלת הקצבה במקדם ההמרה המתאים למינו וגילו של המבוטח ומסלול הקצבה הנבחר כמפורט בטבלה שבנספח ב'.

ד. החל המבוטח לקבל קצבה חודשית לאחר שנת 2007 תחושב הקצבה החודשית כמפורט בסעיף קטן ג' לעיל כאשר מקדם ההמרה יעודכן בהתאם לנוסחה: $M_{x,2007}$ - מקדם המרה בשנת 2007 למבוטח בגיל X

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

$$y - \text{שנת תחילת קבלת הקצבה (y > 2007)}$$
$$M_{x,y} = M_{x,2007} * (1 + D_x * (y - 2007))$$

14.2.2 מסלול קצבה בו מקדמי הקצבה אינם מובטחים

המבוטח רשאי להורות לחברה לשלם לו קצבה עפ"י האפשרות הבאה:

מסלול קצבה "ד" - קבלת קצבה חודשית, כמצוין

16. חידוש פוליסה מוקפאת

- 16.1 בעל הפוליסה רשאי לדרוש את חידוש הפוליסה, בכל עת.
16.2 חידוש הכיסויים הביטוחיים מותנה באישור החברה בכתב לאחר הוכחת בריאות וכל בדיקה ו/או מידע אחר שיידרש באופן סביר על-ידי החברה ויחשב ככריתת חוזה ביטוח חדש, אלא אם במועד בקשת החידוש נמצא המבוטח בריסק זמני כאמור בסעיף 4.7 לעיל. במקרה כזה לא תיידרש הסכמת החברה לחידוש הכיסויים הביטוחיים.

17. קביעת המוטב

- 17.1 בכל מקרה ביטוח שאינו מות המבוטח, המוטב יהיה המבוטח.
17.2 המבוטח יקבע את המוטב למקרה מוות, במועד רכישת הפוליסה, והוא רשאי לשנותו, בכתב בחתימת ידו, ובתנאי שההודעה על השינוי נתקבלה במשרדי החברה טרם מות המבוטח. בכל שינוי כאמור תשלח החברה למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד השינוי, אישור על רישום השינוי. למען הסר ספק יובהר כי במקרה שהמבוטח קבע את זהות המוטב בצוואתו, אותו אדם יחשב למוטב על פי פוליסה זו אך ורק אם ההודעה על קביעת המוטב כאמור הגיעה לידי החברה לפני מות המבוטח.
17.3 שילמה החברה את תגמולי הביטוח, בקרות מקרה הביטוח, למוטב הרשום בפוליסה או למוטב ששונה בהתאם לס"ק 17.2 לעיל, תהא החברה משוחררת מכל חבות שהיא עפ"י הפוליסה או אותו חלק של הפוליסה שבגינו שולמה התביעה, כלפי המבוטח, עזבונו וכל צד ג' שהוא.
17.4 לא נקבעו מוטבים ע"י המבוטח, יהיו המוטבים הירשמים של המבוטח.

בדף פרטי הביטוח, החל מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הקצבה כל עוד המבוטח בחיים, אולם לא פחות ממספר תשלומים חודשיים שיקבע המבוטח. מקדמי ההמרה למסלול זה יקבעו בהתאם למקדמי ההמרה שיהיו נהוגים בחברה בעת תחילת קבלת הקצבה.

14.3 תנאים לכל מסלולי הקצבה

- 14.3.1 ביום בו יחל המבוטח לקבל את תשלומי הקצבה תועבר יתרת החסכון המצטבר למסלול השקעות שהוגדר כמסלול ברירת המחל.
14.3.2 החל המבוטח או המוטב לקבל קצבה בהתאם לנספח זה, ישנתנה סכומה מדי חודש בחודשו על פי התשואה במסלול ההשקעה ברירת מחדל, או כל מסלול השקעה שיבוא במקומו, בחודש הקלנדרי שקדם לתשלום הקצבה, בניכוי הריבית על פיה חושב סכום הקצבה החודשית.
14.3.3 החברה רשאית לדרוש, במהלך התקופה שבה משתלמת הקצבה החודשית כתנאי להמשך התשלומים, המצאת הוכחה כי המבוטח עודו בחיים.

15. הקפאת פוליסה

- 15.1 בעל הפוליסה רשאי להורות לחברה להקפיא את הפוליסה בכל עת והחברה תעשה כן, עם קבלת הודעת בעל הפוליסה, בכתב, כאמור בסעיף 25.3 להלן.
15.2 לאחר הקפאת הפוליסה יפסקו התשלומים השוטפים ותיפסק חבות החברה לגבי הכיסויים הביטוחיים, למעט במקרים בהם ביקש בעל הפוליסה להמשיך לשלם את הפרמיה בלבד.

18. הלוואות

- 18.1 החברה רשאית, לפי שיקול דעתה הבלעדי, לתת לבעל הפוליסה הלוואה בריבית ובתנאים שיקבעו ע"י החברה במועד מתן הלוואה, ובכפוף להסדר התחיקתי ו/או לכל הוראה או שינוי או הנחיות שיצאו כדין על פיהן.
- 18.2 בכל מקרה של משיכת החסכון המצטבר במלואו או בחלקו בפוליסה שבגינה ניתנה הלוואה לבעל הפוליסה, תדרוש החברה מן המבוטח בכתב לסלק את ההלוואה תוך התקופה שבה על החברה לשלם את החסכון המצטבר במלואו או בחלקו כנדרש.
- במקרה וההלוואה לא סולקה לבקשת החברה ינוכה מהסכום המבוקש למשיכה סכום השווה למכפלת יתרת ההלוואה ביחס שבין הסכום למשיכה והחסכון המצטבר. הכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

19. תקופת התיישנות

תקופת התיישנות של תביעה בגין הכיסויים הביטוחיים היא שלוש שנים ממועד קרות מקרה הביטוח.

20. סתירות

במקרה של סתירה בין התנאים הכללים של הפוליסה ובין התנאים של נספח מסוים, יחולו תנאי הנספח המסוים על ההטבות הנובעות מאותו נספח ועל שאר חלקי הפוליסה יחולו התנאים הכלליים.

21. דיווחים לבעל הפוליסה ולמבוטח

21.1 החברה תשלח לבעל הפוליסה אחת לשנה קלנדרית, בתוך 3 חודשים מתום שנת המאזן שלה, דו"ח שנתי למבוטח בכפוף להסדר התחיקתי, כפי שישתנה מעת לעת.

21.2 בנוסף תשלח החברה לבעל הפוליסה, בתוך 60 ימים מתום כל רבעון (למעט הרבעון האחרון), דוח רבעוני בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

21.3 שינוי חקיקה המשפיע על זכויות מבוטחים יחייב את החברה בעדכון בעל הפוליסה והמבוטח, כחלק מהדיווח הנשלח כאמור בסעיפים 21.1 ו-21.2 לעיל, וזאת במועד הדיווח הראשון שלאחר השינוי אלא אם קבע המפקח מועד מוקדם יותר לעדכון כאמור.

22. זכות עיין

המבוטח ו/או בעל הפוליסה רשאים בכל עת לקבל את דף פרטי הביטוח המעודכן לרבות תנאי ונספחי הפוליסה, תשואות המסלולים והרכב נכסיהם.

23. מקום שיפוט

חילוקי דעות או תביעות עפ"י פוליסה זו או בקשר אליה יתבררו בבית משפט המוסמך לכך בישראל.

24. מסים והיטלים

בעל הפוליסה, המבוטח, או המוטב, לפי המקרה, חייב לשלם לחברה את המסים הממשלתיים והאחרים החלים על הפוליסה או המוטלים על סכומי הביטוח, על התשלום השוטף, על המשיכות ועל כל התשלומים האחרים שהחברה מחויבת לשלמם לפי הפוליסה, בין אם המסים האלה קיימים ביום עריכת הפוליסה ובין אם הם יוטלו במועד שלאחר מכן, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

החברה תנכה מכל סכום שהיא חייבת בתשלומו על-פי תנאי פוליסה זו כל סכום שהיא חייבת בניכוי על-פי ההסדר התחיקתי.

25. הודעות

- 25.1 החברה תפנה ביוזמתה לבעל הפוליסה לא יאוחר מ-3 חודשים לפני תום תקופת הביטוח ותציג את האפשרויות העומדות בפניו לרבות כל אלה:
- 25.1.1 משיכת החסכון המצטבר בסכום חד פעמי.
- 25.1.2 מימוש אופציית הקצבה כאמור בסעיף 14 לעיל.
- 25.1.3 שינוי, תקופת הביטוח לפי תנאי הפוליסה, לרבות דחיית תום תקופת הביטוח, התנאים והמנגנון לשינוי המסלול והמשמעויות הקיימות לעניין זה.
- 25.2 פנתה החברה לבעל הפוליסה, כאמור בסעיף 25.1 לעיל ולא נענתה, גם לאחר תום תקופת הביטוח, תפעל החברה לאיתור המוטבים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחולו מעת לעת.
- 25.3 כל ההודעות, ההוראות וההצהרות הנמסרות לחברה ע"י בעל הפוליסה, המבוטח והמוטב תוגשנה על גבי הטפסים שיהיו מקובלים בחברה לאותו העניין באותה העת ותישלחנה בדואר, או תימסרנה ידנית במשרדה הראשי של החברה ברח' אפעל 35 (קרית אריה) פתח תקווה.
- 25.4 כל הודעה שתשלח בדואר ע"י החברה לבעל הפוליסה, המבוטח או למוטב לפי כתובתם הידועה לחברה, תחשב כהודעה שנתקבלה כדון ע"י הנמען, תוך 72 שעות מזמן שנמסר המכתב הכולל את ההודעה בבית הדואר.
- 25.5 כל הודעה שתשלח בדואר ע"י בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב לחברה לפי כתובתה הידועה, תחשב כהודעה שנתקבלה כדון ע"י הנמען, תוך 72 שעות מזמן שנמסר המכתב הכולל את ההודעה בבית הדואר.
- 25.6 הצדדים מתחייבים להודיע לצד השני בכל מקרה של שינוי כתובת.

25.7 תוך 10 ימי עסקים לאחר ביצוע שינוי בפרט מפרטי הפוליסה אשר מחייב את עדכון של דף פרטי הביטוח, תשלח החברה לבעל הפוליסה דף פרטי ביטוח מעודכן, בצירוף הסבר בדבר השינוי, ועדכון זה ייחשב כהסכמת החברה לביצוע השינוי.

א.י. די. אי.

חברה לביטוח בע"מ

"בכירים ישיר" לפרט – מסלולי השקעות

1. מסלול כללי

מדיניות השקעה

הנכסים במסלול יושקעו על פי שיקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולהוראות שנקבעו בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעות ההון והקרנות של המבטח וניהול התחייבויותיו) התשס"א - 2001 לעניין, השקעות התחייבויות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים ובהפסדים בישראל (להלן - "תקנות דרכי השקעה").

לחברה אין חובה להשקיע באפיק מתמחה או שיעור מינימלי באפיק כלשהו.

2. מסלול אג"ח ממשלתי 50

מדיניות השקעה

בכפוף למגבלות ולהוראות שנקבעו בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעות ההון והקרנות של המבטח וניהול התחייבויותיו) התשס"א - 2001 לעניין, השקעות התחייבויות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים ובהפסדים בישראל (להלן - "תקנות דרכי השקעה")

יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול השקעה כדלהלן:

לפחות 50% מנכסיו יושקעו באג"ח של ממשלת ישראל בארץ ובחו"ל, עד 15% מנכסיו יושקעו באג"ח חברות (לרבות אג"ח להמרה), עד 50% מנכסיו יושקעו במניות ובנגזרות של מניות (אופציות על מניות ועל מדדי שוק של מניות) בארץ ובחו"ל, עד 25% מנכסיו יושקעו בפיקדונות, הלוואות, מקרקעין והשקעות אחרות. ההשקעה במקרקעין לא תעלה על 15% מנכסיו.

3. מסלול אג"ח ממשלתי 60

מדיניות השקעה

בכפוף למגבלות ולהוראות שנקבעו בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעות ההון והקרנות של המבטח וניהול התחייבויותיו) התשס"א - 2001 לעניין, השקעות התחייבויות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים ובהפסדים בישראל (להלן - "תקנות דרכי השקעה") יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול השקעה כדלהלן:

לפחות 60% מנכסיו יושקעו באג"ח של ממשלת ישראל בארץ ובחו"ל, עד 15% מנכסיו יושקעו באג"ח חברות (לרבות אג"ח להמרה), עד 15% מנכסיו יושקעו במניות ובנגזרות של מניות (אופציות על מניות ועל מדדי שוק של מניות) בארץ ובחו"ל, עד 25% מנכסיו יושקעו בפיקדונות, הלוואות, מקרקעין והשקעות אחרות. ההשקעה במקרקעין לא תעלה על 15% מנכסיו.

4. מסלול אג"ח 80

מדיניות השקעה

בכפוף למגבלות ולהוראות שנקבעו בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעות ההון והקרנות של המבטח וניהול התחייבויותיו) התשס"א - 2001 לעניין, השקעות התחייבויות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים ובהפסדים בישראל (להלן - "תקנות דרכי השקעה") יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול השקעה כדלהלן:

לפחות 80% מנכסיו יושקעו באג"ח של ממשלת ישראל, אג"ח המדורגות AA ומעלה ופיקדונות בבנקים. עד 20% מנכסיו יושקעו באג"ח חברות (מדורגות A ומטה), אג"ח להמרה, הלוואות, מקרקעין והשקעות אחרות.

נספח ב' מקדמי המרה ושיעור הגדלה

טבלת מקדמי המרה לקצבה ב' – 300				טבלת מקדמי המרה לקצבה א' – 240				גיל בתחילת קבלת הקצבה
אישה		גבר		אישה		גבר		
שיעור הגדלה	מקדם בשנת 2007	שיעור הגדלה	מקדם בשנת 2007	שיעור הגדלה	מקדם בשנת 2007	שיעור הגדלה	מקדם בשנת 2007	
0.086%	243.68	0.052%	236.09	0.119%	237.44	0.083%	226.98	60
0.085%	240.21	0.051%	233.11	0.122%	233.09	0.084%	222.97	61
0.084%	236.87	0.049%	230.30	0.125%	228.78	0.086%	219.04	62
0.081%	233.69	0.046%	227.68	0.127%	224.52	0.086%	215.22	63
0.078%	230.70	0.044%	225.28	0.128%	220.35	0.085%	211.52	64
0.073%	227.92	0.040%	223.10	0.128%	216.28	0.084%	207.97	65
0.068%	225.38	0.037%	221.15	0.126%	212.35	0.082%	204.61	66
0.063%	223.08	0.033%	219.44	0.124%	208.59	0.079%	201.44	67
0.057%	221.05	0.029%	217.98	0.120%	205.02	0.074%	198.51	68
0.050%	219.29	0.025%	216.74	0.115%	201.68	0.070%	195.82	69
0.044%	217.80	0.021%	215.72	0.108%	198.58	0.064%	193.39	70
0.037%	216.57	0.017%	214.90	0.101%	195.76	0.058%	191.23	71
0.031%	215.57	0.014%	214.26	0.092%	193.22	0.052%	189.34	72
0.026%	214.77	0.011%	213.76	0.083%	190.98	0.045%	187.71	73
0.021%	214.14	0.009%	213.38	0.074%	189.05	0.039%	186.35	74
0.017%	213.65	0.007%	213.09	0.064%	187.42	0.033%	185.22	75
0.013%	213.28	0.005%	212.86	0.055%	186.07	0.028%	184.25	76
0.010%	213.00	0.004%	212.71	0.046%	184.98	0.023%	183.56	77
0.007%	212.80	0.003%	212.60	0.038%	184.11	0.018%	183.02	78
0.005%	212.65	0.002%	212.51	0.031%	183.42	0.014%	182.61	79
0.004%	212.54	0.002%	212.45	0.024%	182.89	0.011%	182.29	80

■ המקדמים הנ"ל חושבו על בסיס תשואה שנתית ברוטו בשיעור שנתי של 4% ובניכוי דמי ניהול מהחסכון המצטבר בשיעור שנתי של 1%.

■ הנחת תוחלת החיים ושיעורי ההגדלה בטבלה לעיל מובטחים ולא ישתנו.

■ הריבית התחשיבית שלפיה חושבו מקדמי ההמרה עשויה להשתנות. היה יחול שינוי בריבית התחשיבית על פיה חושבו מקדמי ההמרה הנ"ל תשלח החברה למבוטח עותק מעודכן של נספח זה, כולל מקדמי המרה מעודכנים בהתאם, לאחר שאושרו ע"י הממונה.

טבלת מקדמי המרה לקצבה ג' – 360				גיל בתחילת קבלת הקצבה
אישה		גבר		
שיעור הגדלה	מקדם בשנת 2007	שיעור הגדלה	מקדם בשנת 2007	
0.050%	253.28	0.025%	248.79	60
0.046%	250.99	0.023%	247.05	61
0.043%	248.92	0.020%	245.51	62
0.038%	247.08	0.018%	244.18	63
0.034%	245.48	0.016%	243.06	64
0.030%	244.11	0.013%	242.13	65
0.026%	242.97	0.011%	241.38	66
0.022%	242.04	0.009%	240.78	67
0.018%	241.29	0.007%	240.32	68
0.014%	240.71	0.006%	239.97	69
0.012%	240.25	0.004%	239.70	70
0.009%	239.90	0.003%	239.50	71
0.007%	239.63	0.003%	239.35	72
0.005%	239.44	0.002%	239.25	73
0.004%	239.30	0.001%	239.17	74
0.003%	239.20	0.001%	239.11	75
0.002%	239.13	0.001%	239.07	76
0.001%	239.08	0.000%	239.05	77
0.001%	239.04	0.000%	239.03	78
0.000%	239.02	0.000%	239.02	79
0.000%	237.19	0.000%	237.19	80

