

תנאים מיוחדים - תכנית "סטטוס" בכירים – הון

תכנית זו כפופה ומשלימה לתנאים הכלליים לביטוח חיים "סטטוס" בכירים ומהווה חלק בלתי נפרד ממנו. תוכנית ביטוח מאושרת לפיצויים ולתגמולים

סעיף 1 – הגדרות

הגדרות שאינן מופיעות בסעיף זה, תקבע הגדרות בתנאים הכלליים

ההפרש - ההפרש שבין סך התשלומים ששולמו למרכיב הפיצויים כשהם צמודים למדד, לבין החסכון המצטבר למשיכה של מרכיב פיצויי הפיטורים.

התנאים הכלליים - התנאים הכלליים לביטוח חיים "סטטוס" בכירים.

זכאות ללא תנאי - זכאותו של העובד על פי תנאי קופת הביטוח, ליתרת מרכיבי חשבון קופת הביטוח. למעט על פי סייג לזכאות, שאינה ניתנת לשינוי או לביטול, אם ניתנה ביום התשלום הראשון של המעביד לקופת הביטוח, גם אם נקבע במועד האמור כי הזכאות תתגבש רק בתום לא יותר משלוש שנות עבודה אצל אותו מעביד.

חסכון מצטבר בתכנית - חלק החסכון המצטבר כפי שחושבה שמקורה בפרמיה בתכנית.

סיג לזכאות - המבוטח לא יהיה זכאי לקבל את כל הכספים בפוליסה אם התקיימו בו התנאים המצדיקים פיטורים בלא פיצויים בהתאם לסעיפים 16 או 17 לחוק פיצויי פיטורים.

פרמיה בתכנית - חלק הפרמיה שקבע בעל הפוליסה או המבוטח כי תופקד בתוכנית, לרבות דמי ניהול מפרמיה שוטפת ותשלומים חד פעמיים.

צבירת פיצויים - החיסכון המצטבר הנובע ממרכיב הפיצויים ובניכוי דמי ניהול מפרמיה ודמי ניהול החיסכון המצטבר ובניכוי קנס המשיכה שיוחסו למרכיב זה, כמשמעותה בתקנה 46 לתקנות מס הכנסה לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד 1964.

תכנית ביטוח - "תכנית הון" שאושרה על פי צו הפיקוח על עסקי ביטוח (תכניות ביטוח חדשות ושינוי תכניות), תשמ"ב-1981.

תכנית ביטוח מאושרת לפיצויים ולתגמולים - בתכנית זו חלק התכנית לפיצויים מוכר כקופת ביטוח לפיצויים ויתרת תוכנית הביטוח מוכר כקופת ביטוח לתגמולים.

תשלום השלמה - העברת כספים להשלמת מרכיב פיצויי הפיטורים מהחסכון המצטבר בפוליסה.

סעיף 2 - סכום ביטוח במקרה מוות

במות המבוטח, ובתנאי שהפוליסה בתוקף, ובהתאם לסעיף 17 לתנאים הכלליים, תשלם החברה למוטב או ליורשו, את סכום הביטוח במקרה מוות על פי התנאים המיוחדים לכיסויים הביטוחיים בתוספת החיסכון המצטבר ובניכוי כל חוב כאמור בסעיף 17 (ז) לתנאים הכלליים.

סעיף 3 – החיסכון המצטבר למשיכה של מרכיב הפיצויים

(א) החיסכון המצטבר למשיכה של מרכיב הפיצויים יהיה צבירת הפיצויים.

(ב) על אף האמור לעיל, רשאי המעביד במועד פדיון הפוליסה לייעד סכומים ששילם לקופת הביטוח לתגמולים לתשלום על חשבון מחויבותו על פי חוק פיצויי פיטורים עד לגובה ההפרש, ואולם לעניין חישוב חבות המס של העובד, יראו בסכומים שייעד המעביד כאמור, כסכומים ששילם המעביד לעובד כמענק פרישה, ובלבד שיתקיימו כל אלה:

- (1) לעובד זכאות בלא תנאי.
- (2) צבירת הפיצויים נמוכה מסך כל התשלומים ששולמו לקופת הביטוח לפיצויים כשהם צמודים למדד.
- (3) לא חלפו 7 שנים מיום שהוצאה פוליסת הביטוח או מהיום שהועברה הפוליסה לבעלותו של מעביד חדש לפי המאוחר.

סעיף 4 – החיסכון המצטבר למשיכה בתכנית

בתום תקופת הביטוח, תשלם החברה למבוטח את החיסכון המצטבר למשיכה בתכנית, בהתאם לאמור בסעיף 10 בתנאים הכלליים ובכפוף לתקנות מס הכנסה.