

תנאים נוספים לביטוח גימלה משתתף ברווחי תיק השקעות
- לפי תוכנית ביטוח מנהלים

1. **כפיפות להסדר תחיקתי**

מוסכם ומוצהר כי מאחר ופוליסה זו הוצאה במסגרת תוכנית ביטוח שאושרה על ידי נציג מס הכנסה, על פי תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות-גמל) תשכ"ד-1964 (להלן: "ההסדר התחיקתי"), יחולו על הפוליסה התנאים הבאים:

 - א. אין לשלם למבוטח סכום כלשהו, כל עוד הוא בשירותו של בעל הפוליסה (פרט לכספי תגמולים - אם תמה תקופת הביטוח הנקובה בפוליסה, והעסקתו של המבוטח בשירותו של הנ"ל צומצמה במידה ניכרת ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי). על סכום שפרעונו הושהה בתוקף התנאה זו יחולו תנאי ההשקעה החלים על הפוליסה.
 - ב. למרות האמור בסעיף 6 של התנאים הכלליים בפוליסה, לא תינתנה הלוואות כנגד שיעבוד הפוליסה אלא בהתאם להסדר התחיקתי ולהנחיות המוצאות על פיו.
 - ג. למרות כל דבר אחר האמור בפוליסה זו, תנאי הפוליסה יהיו כפופים להוראות הכלולות בהסדר התחיקתי ובכל שינוי שיהול בו, ולהנחיות המוצאות על-פיו. מלבד האמור לעיל, הפוליסה היא ותנאיה נשארים בתוקפם המלא. נספח זה מהווה חלק בלתי נפרד מפוליסה זו.
2. **שינויים בתנאים הכלליים לביטוח גימלה משתתף ברווחי תיק השקעות (להלן ולעיל: "התנאים הכלליים")**

התנאים הכלליים לביטוח גימלה משתתף ברווחי תיק השקעות יחולו, בשינויים המחוייבים, גם על נספח זה.

 - א. **בללי**

מוצהר ומוסכם בה שכל מקום בו חייב או זכאי בעל הפוליסה בתוספת פרמיה, כאמור בתנאים הכלליים לביטוח חיים משתתף ברווחים מהשקעות, חייב בכך גם המבוטח, בהתאם לחלקו בתשלום הפרמיה. הודעות שחייבת החברה בגין זאת לבעל הפוליסה, תשלחנה גם למבוטח.
 - ב. **שינויים בפרק התוספת לפרמיה**

ביקש בעל הפוליסה בכתב סילוק חלקי כאמור בסעיף 4 לתנאים הכלליים, תודיע החברה בכתב למבוטח בדבר הסילוק החלקי, והמבוטח יהיה רשאי, על פי הודעתו בכתב בתוך 30 יום, לרכוש כל ביטוח חיים אישי בתנאי החיתום המקוריים, ובלבד שסכום הביטוח זה לא יעלה על 80% מהסכום שבו הוקטן סכום הביטוח עקב הסילוק. הביטוח האישי יהיה במסגרת קרן ההשקעות המקורית על פיו הושקעו הפרמיות של ביטוח המנהלים. תום תקופת הביטוח האישי החדש לא תעלה על תום תקופת הביטוח על פי פוליסה זו, וסכום הפרמיה לא יפחת מהפרמיה המינימלית לפוליסות חדשות, המקובלות בחברה באותה עת לכלל המבוטחים.
 - ג. **מוטבים**

המוטבים במות המבוטח, לפני תום תקופת הביטוח יהיו שארי המבוטח כמשמעותם בסעיף 5 לחוק פיצויי פטורים תשכ"ג-1963, או כל הוראה אחרת שתבוא במקומו, אשר ישולם להם סכום השווה לאותו חלק מסה"כ הפרמיות ששולמו על-ידי בעל הפוליסה בגין רכיב הפיצויים בהתאם לנספח זה.
3. **פדיון וסילוק הפוליסה - רק כשהמבוטח יעזוב את מקום עבודתו אצל בעל הפוליסה**
 - א. ערך פדיון הפוליסה למקרה עזיבת העבודה ובתנאי שהפרמיות שולמו במלואן עד למועד העזיבה (להלן: "ערך פדיון מיוחד") יהיה הגבוה מבין הערכים המופיעים להלן:
 - 1) "ערך הפדיון הסופי" לפי סעיף 5 (ב) לתנאים הכלליים.
 - 2) אם עזיבת העבודה ארעה ב־60 החודשים הראשונים לביטוח - 75% (שבעים וחמישה אחוז) מסך כל הפרמיות הבסיסיות כנקוב בנספח הביטוח הבסיסי עבור הביטוח הבסיסי ששולמו במועד - למעט: גורם הפוליסה, תוספת הבריאות ותוספת מקצועית, לפי אופן תשלום שנתי בלבד, כנקוב בנספח הביטוח הבסיסי - מתאריך התחלת הביטוח ועד לתאריך תשלום ערך פדיון הפוליסה.
 - בתקופה שבין 61 לבין 120 חודשי הביטוח - 77% (שבעים ושבעה אחוז) מהפרמיות כמוגדר לעיל.
 - בתקופה מ־121 חודשי ביטוח ואילך - 80% (שמונים אחוז) מהפרמיות כמוגדר לעיל.
 - ב. לפרמיות הנקובות לעיל יתווספו הפרשי הצמדה למדד, מהמדד היסודי הנקוב בפוליסה ועד למדד האחרון הידוע במועד הפדיון.
 - 3) למען חסר ספק בכל החלופות המנויות בסעיף 3 א (2) לעיל, אם קיימת יתרת בונוס מצטבר חיובי, היא לא תצורף לתשלום, אולם אם קיימת יתרת בונוס מצטבר שלילית, במועד הפדיון, היא תקוזז מהסכום המתקבל בכל אחת מהחלופות האמורות. "יתרת הבונוס המצטבר" לצורך סעיף זה, תחושב סמוך לפני מועד תשלום ערך פדיון הפוליסה.
- א. על אף האמור בסעיף זה לעיל אם משתלמת הפרמיה על-פי תנאי הפוליסה באופן חד פעמי מראש, או במשך תקופה הקצרה מהתקופה שעד גיל הגימלה, לא יחולו הוראות הפוליסה בדבר הצמדה למדד מתום תקופת תשלום הפרמיות, ובמקומם יחושבו הסכומים המגיעים לפי הפוליסה במקרי נוות, פדיון או היוון, לפי הענין, על-פי תוצאותיהן של ההשקעות, בניכוי הריבית שעל פיה חושב סכום הגימלה החודשית הבסיסית.
- 1) ערך הפדיון יחושב על פי הנספח המתאים שצורף לפוליסה בתוספת או בגרעינת "יתרת הבונוס המצטבר", לפי הענין.
- 2) אם פדיון הפוליסה נובע מעזיבת עבודה ובתנאי שהפרמיות שולמו במלואן עד למועד העזיבה יחושב ערך הפדיון לפי הגבוה מבין:
 - (א) החישוב כאמור בסעיף 3 ב (1) לעיל.
 - (ב) כשתקופת תשלום הפרמיות אינה עולה על 5 שנים - 100% (מאה אחוז) מהפרמיות כמוגדר בסעיפים 3 א (2) או 3 א (3) לעיל.
- 3) בכל מקרה שהפרמיות לא שולמו במלואן עד למועד העזיבה, יחושב ערך הפדיון לפי האמור בסעיף 3 ב (1) לעיל.

דפוס בארי 814-158/792

ג. מרכיב הפיצויים בפידיון:

ערך פידיון מרכיב פיצויי הפיטורים (להלן ולעיל: "הפיצויים"), יהיה כדלקמן:

(1) פרמיה תקופתית הנקובה בנספח הביטוח היסודי בגין פיצויים כפול מספר תשלומי הפרמיה התקופתיים ששולמו בפועל כפול המדד האחרון הידוע במועד הפידיון מחולק במדד היסודי הנקוב בפוליסה, בגרעית יתרת בונוס מצטבר שלילי במועד הפידיון (אם קיימת בגינה של הפרמיה האמורה).

(2) בכל מקרה לא יעלה ערך פדיון מרכיב הפיצויים על ערך פידיון הפוליסה כמוגדר בסעיף 3 (א) לעיל.

(3) נעשה הביטוח בפוליסה תמורת תשלום כל הפרמיה בתשלום חד-פעמי או שתקופת תשלום הפרמיה אינה עולה על 5 שנים וקצרה מתקופת הביטוח, יהיה ערך פדיון מרכיב הפיצויים של הפוליסה שווה לסכום הנמוך מבין (א) או (ב) להלן כאשר -

(א) סכום השווה למרכיב הפרמיה ששולמה בגין פיצויים כפול המדד האחרון הידוע במועד הפידיון, מחולק במדד היסודי הנקוב בפוליסה.

(ב) הסכום המתקבל על פי לוח ערך פדיון מיוחד המצורף לפוליסה בגין סכום הביטוח הנובע ממרכיב הפרמיה ששולמה ע"ה פיצויים, ובהתחשב בתוצאותיהן של ההשקעות, הכל לפי ההוראות המתאימות ב"תוכנית הביטוח" לענין זה.

ד. לצורך פקודת מס הכנסה ערך פדיון מרכיב הפיצויים יחושב כדלקמן:

(1) בתוכנית ביטוח מסוג גימלה עם מרכיב סיכון - יהיה ערך פדיון מרכיב הפיצויים שווה למכפלת ערך הפדיון ביחס שבין הפרמיה ששולמה ע"ה פיצויים לבין 95% מהפרמיה ששולמה בגין סכום הגימלה התודשית הבסיסית.

(2) בתוכנית ביטוח מסוג גימלה שאין בה מרכיב סיכון ו/או בתוכנית ביטוח מסוג גימלה שבה משולמת הפרמיה בתשלום חד-פעמי או שתקופת תשלום הפרמיה אינה עולה על 5 שנים וקצרה מתקופת הביטוח - יהיה ערך פדיון מרכיב הפיצויים שווה למכפלת ערך הפדיון, ביחס שבין הפרמיה ששולמה ע"ה פיצויים לבין הפרמיה ששולמה בגין סכום הגימלה התודשית הבסיסית.

(3) בכל מקרה לא יעלה ערך פדיון מרכיב הפיצויים לצורך פקודת מס הכנסה על ערך פדיון הפוליסה כמוגדר בסעיף 5 (ב)(1) לתנאים הכלליים.

ה. ערך סכום הגימלה המסולק:

(1) ערך סכום הגימלה המסולק של הפוליסה יהיה שווה למכפלה של ערך הפדיון הסופי של הפוליסה כאמור בסעיף 5 (ב) לתנאים הכלליים,

במועד הפסקת תשלום הפרמיות, במקדם הסילוק הנכון למועד הסילוק. לעניין זה מקדם הסילוק במועד כלשהו משמעו, היחס בין שיעור הערך המסולק המיוחד לבין שיעור ערך הפדיון המיוחד המופיעים בלוח המצורף לפוליסה, לאותו מועד.

(2) ערך סכום הגימלה המסולק של הפוליסה למקרה עזיבת עבודה ובתנאי שהפרמיות שולמו במלואן עד למועד העזיבה (להלן: "ערך מסולק מיוחד") יהיה הגבוה מבין שני הערכים המפורטים להלן:

א. סכום גימלה מסולק כמפורט בסעיף 3 ה (1) לעיל.

ב. ערך הפדיון המיוחד של הפוליסה כאמור בסעיפים 3 (א) (2) או 3 (ב) (2), לפי הענין, כשהוא מוכפל במקדם הסילוק הנכון למועד הסילוק נקוב בנספח המתאים.

ג. בכל מקרה שהפרמיות לא שולמו במלואן עד למועד העזיבה, יחושב ערך סכום הגימלה המסולק לפי האמור בסעיף 3 ה (1) לעיל.

(3) ההוראות דלעיל לגבי סילוק הגימלה במלואה, יחולו, בשינויים המחויבים, גם על סילוק חלקי של סכום הגימלה.

(4) מקדם הסילוק הנכון לענין סעיף זה, למקרה עזיבת עבודה במהלך 23 החודשים הראשונים מתחילת הביטוח נקוב בדף פרטי הפוליסה, יהיה מקדם הסילוק המתאים למקדם הסילוק בשנה השניה.

4. בריית ריסק (ביטוח למקרה מוות בלבד), במקרה של עזיבת עבודה

מוסכם ומצוהר בזה כי במקרה שהמבוטח יעזוב את מקום עבודתו אצל בעל הפוליסה, מסכימה בזה החברה לבטחו בביטוח ריסק (למקרה מוות) בלבד, בסכום הביטוח למקרה מוות של הפוליסה, לתקופה של שנה אחת מתאריך עזיבת העבודה, תמורת תשלום פרמיה לסיכון מוות בלבד. אם הביטוח יוחזר לתוקפו לפי התנאים שהיו לפני עזיבת המבוטח את מקום עבודתו, ישולם לחברה הפרש הפרמיות לפי תנאי הפוליסה, ובתוספת ריבית כפי שתיקבע על ידי החברה, ובכפוף לאמור בתנאים הכלליים.

אם בתום השנה האמורה לא יחודשו תשלומי הפרמיות, ייהפך הביטוח למסולק. הישוב ערך הסילוק ייעשה על בסיס תשלומי הפרמיות המקוריות (למעט תשלום הפרמיה על פי סעיף זה לביטוח ריסק).

ערכי פדיון יחושבו אף הם על בסיס תשלומי הפרמיות המקוריות בלבד.

אין לביטוח למקרה מוות בלבד ערכי פדיון וערכי סילוק.

מלבד האמור לעיל, פוליסה זו ותנאיה נשארים בתוקפם המלא.