

## התנאים הכלליים לביטוח חיים מעורב משתתף ברווחי תיק השקעות

הביטוח, אם עובדות הנוגעות למצב בריאותו, אורח חייו, תאריך לידתו, מקצועו ועיסוקיו של המבוטח, הוסתרו מידיעת החברה עד למועד כריתת חוזה הביטוח, או עד למועד חידושו לאחר שבוטל, לפי הענין, וכן אם ניתנה תשובה שאיננה מלאה וזנה לשאלה שנשאלה עליידי החברה, או מטעמה - לפני כריתת חוזה הביטוח או חידושו כאמור, תחולנה ההוראות הבאות -

- (א) נודע הדבר לחברה, וראית היא - כל עוד לא אירע מקרה הביטוח, לבטל את חוזה הביטוח, בהודעה לבעל הפוליסה או למבוטח.
- (ב) נודע הדבר לחברה לאחר שאירע מקרה הביטוח, או שמקרה הביטוח אירע לפני שנתבטל חוזה הביטוח על פי האמור בסעיף קטן (א) לעיל, תהיה החברה חייבת רק בתשלום סכום ביטוח מופחת, בשיעור יחסי שהוא כיתח שבין הפרמיה שנקבעה בפוליסה לבין הפרמיה שהיתה נקבעת עליידי החברה אילו הובא לידיעתה כל העובדות האמורות לאמיתן.
- (ג) החברה לא תהיה זכאית לתרופות האמורות בסעיף זה לעיל, לאחר שחלפו שלוש שנים מכריתת חוזה הביטוח או מחידושו לאחר שבוטל, לפי הענין, זולת אם בעל הפוליסה או המבוטח פעלו בכוונת מרימה.

### סעיף 4 - תשלום הפרמיות ותוספת לפרמיה

- (א) הפרמיות תשולמנה בזמני הפרעון הקבועים בפוליסה, מבלי שהחברה תהיה חייבת לשלוח הודעות כלשהן על כך. חובת תשלום הפרמיות נפסקת עם תשלום הפרמיה שאמן פרעונה חל לאחרונה לפני מות המבוטח (פרט לנבי פרמיות שאמן פרעון חל קודם לכן). לא שולמה פרמיה כלשהי במועדה, התווסף לסכום שבפיגור - כחלק בלתי נפרד ממנו - ריבית בשיעור הנהוג בחברה באותה עת, כשהיא מחושבת מיום היווצר הפיגור ועד לתשלומה בפועל.
- (ב) לא שולמה פרמיה במועדה, תהיה החברה זכאית לבטל את הביטוח על פי הפוליסה, בכפופות להוראות החוק לענין זה.
- (ג) את הפרמיות יש לשלם במשכרדי החברה, כמצויין בפוליסה. ניתן לשלם את הפרמיות גם על-ידי הוראת קבע לבנק לתשלום פרמיות ישירות לחשבון החברה (שרות שקיטם) ובמקרה כזה תראה החברה את זיכוי חשבון החברה בבנק בסכום הפרמיה, כתשלומה. כמו כן ניתן לשלם פרמיות באמצעות סוכן הביטוח הרשום בפוליסה, אך זאת אך ורק בשיק (אם לפקודת החברה).

(ה) הסכמת החברה לקבל פרמיה שלא באחת הדרכים המפורטות לעיל, או לאחר זמן פרעונה, לפי הענין, במקרה מסויים, לא תתפרש כהסכמתה לנהוג כן גם במקרים אחרים, כלשהם.

- (ו) בכל עת שיתברר, לאחר עריכת החשבון החודשי כאמור בסעיף 15 פסד הפוליסה, כי "יתרת הנוגוס המצטבר" הינה שלילית (התהווה הפסד מצטבר), תחול על "בעל הפוליסה", בכפוף לאמור להלן, החובה לשלם לחברה תוספת לפרמיה החלה באותה עת (להלן - "התוספת לפרמיה"). "התוספת לפרמיה" תיקבע על ידי החברה, כדי להבטיח את תשלומה של "סכום הביטוח".

(ז) דינה של "התוספת לפרמיה" כדון הפרמיה והוראות פוליסה זו על הפרמיה יחולו גם על "התוספת לפרמיה".

- (ח) אם יתרבר, לאחר ששולמה התוספת לפרמיה כי "יתרת הנוגוס המצטבר" הינה חיובית וכי בהתחשב בתוספת לפרמיה, אשר כבר שולמו, מובטח תשלומה של "סכום הביטוח", תבטל החברה את תשלום "התוספת לפרמיה". למען הסר ספק, כל עוד לא בוטלה התוספת לפרמיה או לא נעשה סילוק חלקי כאמור להלן, מחוייב בעל הפוליסה בתשלום "התוספת לפרמיה" עד לתום תקופת הביטוח או עד ליום מותו של המבוטח, לפי המוקדם.
- (ט) הוטלה על בעל הפוליסה "תוספת לפרמיה" על-פי סעיף קטן (ו) לעיל, יהיה בעל הפוליסה זכאי לבקש בכתב מהחברה להפסיק את תשלום תוספת הפרמיה ולסלק באופן חלקי את הביטוח. בנתה החברה תוספת לפרמיה גם לאחר שכבר הובטח תשלומה של "סכום הביטוח" - תוחזר הפרמיה המיותרת כשהיא צמודה לתיק ההשקעות ממועד הגביה ועד למועד ההחזר.

- (כ) אם, לאחר שבעל הפוליסה חייב "בתוספת פרמיה" על פי סעיף קטן ו' לעיל, התברר כי התוספת לפרמיה עלתה על 15% מהפרמיה, לפי ערכה הריאלי, אשר חלה בינואר האחרון, או במועד האחרון שבו חל תשלום הפרמיה (לפי המוקדם ביניהם) תשלח החברה הודעה בכתב לבעל הפוליסה (ולמוטב חבלתי חוזר אם קיים מוטב כזה בפוליסה) על דבר הטלת "התוספת לפרמיה" וסכומה, ובעל הפוליסה יהיה חייב לשלם תוספת לפרמיה בשעור 15%, ואילו יתרת התוספת לפרמיה תזקף לחובת הפוליסה. בתוך 60 יום ממועד משלוח ההודעה רשאי בעל הפוליסה לבקש בכתב מהחברה לנבות אף את התוספת העודפת לפרמיה שמעל 15% (להלן: "התוספת העודפת"). ממועד האישור ואילך, אם לא ביקש בעל הפוליסה בתקופה האמורה לשלם את התוספת העודפת לפרמיה, יחול סילוק חלקי של הפוליסה המשקף את התוספת העודפת ולא תהיה חזרה מסיקוק חלקי זה.

סעיף 1 - הגדרות  
פוליסה תהיה לכל אחד מהמונחים הבאים המשמעות המופיעה לצידו כמפורט להלן:

החברה - מנורה חברה לביטוח בע"מ.  
הפוליסה - חוזה ביטוח זה וכן הצהעה וכל נספח ותוספת המצורפים לה.  
בעל הפוליסה - האדם, חבר בני האדם או התאגיד, המתקשר עם החברה בחוזה ביטוח נשוא הפוליסה ואשר שמו נקוב בפוליסה כבעל הפוליסה. המבוטח - האדם שחיינו בוטחו לפי הפוליסה ואשר שמו נקוב בפוליסה כמבוטח.

הזכאי, בהתאם לתנאי הפוליסה, לסכום הביטוח, בקרות מקרה הביטוח.

דף פרטי הביטוח - דף המצורף לפוליסה והמהווה חלק בלתי נפרד ממנה הכולל מספר הפוליסה ופרטי הביטוח הספציפי, לרבות תקופת הביטוח. פרמיה בסיסית - דמי הביטוח הראשוניים הנקובים בדף פרטי הביטוח. הפרמיה - דמי הביטוח ותשלומים אחרים שעל בעל הפוליסה לשלם לחברה, לפי תנאי הפוליסה, לרבות כל תוספת האמורה בפוליסה.

סכום הביטוח הבסיסי - הסכום הנקוב ככזה ב"דף פרטי הביטוח".  
סכום הביטוח - סכום הביטוח הבסיסי הנקוב ב"דף פרטי הביטוח", כשהוא מוצמד ל"מדד", על-פי הוראות הפוליסה, עד להפסקת תשלום הפרמיה.

המדד - כמשמעותו בסעיף 12 לפוליסה.  
תיק השקעות - סל השקעות מסוים אשר ממנו נגזרות התשואות המהוות בסיס לחישובי הזכויות על-פי פוליסה זו.

תוכנית הביטוח - תוכנית ביטוח חיים משתתף ברווחי תיק השקעות שאושרה על-פי צו הפיקוח על ביטוח ותוכניות ביטוח חדשות ושנוי תוכניות) התשמ"ב-1981, אשר אושרה על ידי המפקח ובמסגרתה התאם הפוליסה.

המפקח - המפקח על הביטוח כמשמעותו בחוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א-1981.

דני הפיקוח - חוק הפיקוח על עסקי ביטוח התשמ"א-1981, לרבות כל תקנה, אישור, צו והוראה על-פי חוק זה /או מכוחו.

חשבון חודשי - חשבון אשר יערך כאמור בסעיף 15 להלן.  
יתרת הנוגוס המצטבר - יתרה תחשיבית של בונוס מצטבר, אשר תעמד לזכות או לחובת הפוליסה או בעל הפוליסה או המבוטח, לפי הענין, כמגדיר בסעיף 15 להלן, ובכפוף לאמור בו.

למען הסר ספק מובנה בזה שבונוס כאמור יכול ויהיה גם שילוי.

החוק - חוק חוזה הביטוח התשמ"א-1981, החל על הפוליסה, בכפופות דיני ולהוראותיה.

תקנות - תקנות הפיקוח על הביטוח (דרכי השקעת הון), הקרנות וההתייבויות של חברות הביטוח) התשמ"א-1986, כפי שתחולנה מעת לעת.

### סעיף 2 - חבות החברה, התאבדות ושיטוח

(א) חבותה של החברה, על פי הפוליסה, נכנסת לתוקפה במועד התחלת הביטוח, כמצוי בפוליסה, אולם זאת אך ורק בנתאי ששולמה במלואה הפרמיה הראשונה. הנקיבה בהודעת החיוב הראשונה, המוצאת על ידי החברה, וכן שהמבוטח חי בתאריך תשלומה ובנתאי נוסף שצויי שנקבעה למבוטח הבדיקה הרפואית או מיום חתימתו על הצהרת בריאות, לפי הענין, ועד ליום שבו הסכימה החברה לכריתת חוזה הביטוח על-פי הפוליסה, לא חל שינוי בבריאותו, במצבו הגופני, במקצועו או בעיסוקיו של המבוטח.

(ב) החברה תהא פטורה מתשלום "סכום הביטוח", אם יגרום מות המבוטח עקב התאבדות, או נסיון להתאבדות (בין אם המבוטח היה שפוי בדעתו ובין אם לאו), תוך שנה מיום כריתת חוזה הביטוח, או מיום חידוש הפוליסה לאחר שבוטלה, הכל לפי הענין.

(ג) הביטוח יכלול סילוק הכרוך בטיסת המבוטח כנוסע במטוס אך ורק אם יטוס המבוטח כנוסע בכלי טייס אזרחי, בעל תעודת כשירות להובלות נוסעים, מטעם הרשות המוסמכת של אותה מדינה שבה רשומה החברה בעלת כלי הטייס, ובטיסה מאושרת על ידי רשויות התעופה של מקום ההמראה.

הביטוח לא יכלול סילוק הכרוך בטיסת המבוטח בכלי טייס ובטיסות השונים מהמפורט לעיל.

(ד) בכל מקרה בו פטורה החברה מתשלום "סכום הביטוח", בהתאם לפוליסה או לפי "החוק", תשלם החברה את "ערך הפדיון הנקיף" של הפוליסה כהמדרתו בסעיף 5 ד' להלן, ועם תשלומה תבטל הפוליסה.

### סעיף 3 - אי גילוי עובדות

הביטוח על פי הפוליסה נעשה על יסוד הידיעות הנעשה על ידי המבוטח או מטעם מי מהם, לפי שנמסרו לחברה על ידי בעל הפוליסה והמבוטח או מטעם מי מהם, לפי הענין, והמצורפות לפוליסה. נכונותן מהווה תנאי עיקרי לקיומו של

ערך הפדיון של הביטוח המסולק יחושב על-ידי חילוק סכום הביטוח המסולק - לפי ערכו סמוך לפני תשלום ערך הפדיון - ב"מקדם הסילוק" - בהגדרתו בסעיף 5 (ד) (2) לעיל - הנכון למועד הפדיון.

(4) ההוראות זלעיל לגבי סילוק הביטוח במלואו, יחולו בשינויים המחויבים, גם על סילוק חלקי של סכום הביטוח.

**סעיף 5 א - סכום ביטוח, פדיון וסילוק - מקרים מיוחדים**

(א) על אף האמור לעיל, אם משתלמת הפרמיה על פי תנאי הפוליסה באופן חד פעמי מראש או במשך תקופה הקצרה מתקופת הביטוח, לא יחולו ההוראות הפוליסה בדבר הצמדה למדד מתום תקופת תשלום הפרמיות, ובמקומם יחושבו הסכומים המגיעים לפי הפוליסה למקרה מוות, תום תקופה ופדיון - לפי הענין - על-פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית על-פיה חושב סכום הביטוח הבסיסי.

(ב) אם על-פי תנאי הביטוח הבסיסי, המועד לתשלום סכום הביטוח במקרה מוות הוא בתום תקופת הביטוח - מובהר בה כי במקרה האמור ההצמדה על-פי סעיף תנאי הצמדה למדד מיום הפטירה, אלא הסכום שישולם בתום תקופת הביטוח ייקבע על פי תוצאותיהן של ההשקעות - בניכוי תרביית על פיה חושב סכום הביטוח הבסיסי - מיום הפטירה ואילך, זאת בהתאם להוראות הרלוונטיות בתכנית הביטוח. למרות האמור בסעיף 41 לחוק חוזה הביטוח התשמ"א-1981, מותנה בה כי לענין סעיף קטן זה, אין לראות במוט המבוטח כמקרה הביטוח, אלא מקרה הביטוח לענין סעיף קטן זה יהיה בכל מקרה מועד תום תקופת הביטוח.

**סעיף 6 - הלוואות**

(א) כאשר בעל הפוליסה זכאי לקבל ערך פדיון, ובתנאי שהביטוח על פי הפוליסה לא הופר ל"ביטוח מסולק", רשאי בעל הפוליסה לבקש מ"החברה" הלוואה בסכום שאינו עולה על 90% מערך הפדיון הנקי.

(ב) הלוואה תינתן לפי התנאים ולפי שיעור הריבית אשר ייקבעו על ידי "החברה" ביום מתן הלוואה, וזאת בתנאי שהחברה אישרה מתן הלוואה לבעל הפוליסה.

(ג) במקרה של המרת הביטוח לביטוח מסולק, תיפדה הפוליסה פדיון חלקי, בגובה יתרה החוב באותה עת בגין הלוואה, אלא אם כן תסולק לחברה יתרת החוב, כאמור, תוך 30 יום מיום שדרשה זאת החברה בכתב. סכום ה"ביטוח המסולק" יחושב בהתאם לסעיף 5 (ד) (2).

**סעיף 7 - חידוש הפוליסה**

אם בוטלה הפוליסה, או הוגרה לביטוח מסולק - ובתנאי שערך הפדיון לא שולם - רשאי בעל הפוליסה לבקש את חידושה. חידוש הפוליסה על-פי סעיף זה יהיה בהתאם לתנאים שייקבעו על-ידי החברה, על-פי שיקול דעתה, במועד החידוש, ובתנאי שהחוב בגין החידוש ישולם במלואו ובתנאי נוסף שהמבוטח עזתו חי במועד תשלום זה.

**סעיף 8 - קביעת המוטב ושינויו ושעבוד הפוליסה**

(א) החברה תשלם את "סכום הביטוח" המגיע על-פי תנאי הפוליסה, אך ורק למוטב הרשום בפוליסה.

(ב) בטרם אירע מקרה הביטוח המזכה מוטב ב"סכום הביטוח" על-פי תנאי הפוליסה, רשאי בעל הפוליסה לשנות את המוטב הרשום בפוליסה. השינוי יחייב את החברה רק לאחר שנמסרה לה הוראה בכתב על כך, בחתימת בעל הפוליסה, והוא נרשם על ידה בפוליסה.

(ג) בשום מקרה לא יהיה בעל הפוליסה זכאי לקבוע מוטב בקביעה בלתי חוזרת, או לשנות קביעה של מוטב לקביעה בלתי חוזרת, אלא אם יקבל לכך מראש את הסכמתה בכתב של החברה.

(ד) שילמה החברה את הסכום המגיע למוטב הרשום בפוליסה, בטרם נרשם בה אחר כמוטב במקומו, בגן על-פי הוראה בכתב בחתימת בעל הפוליסה ובין על פי צוואתו המאשרת על-ידי בית המשפט, המורה על תשלום לאחר, תהא החברה משוחררת מכל חבות כלפי אותו אחר וכלפי בעל הפוליסה, עזבונו וכל מי שיבוא במקומו.

(ה) לפני תום תקופת הביטוח, ובתנאי שהמבוטח עזתו בחיים, יהיה בעל הפוליסה רשאי לשעבד את הפוליסה. שעבוד זה לא יחייב את החברה, אלא אם קיבלה החברה הודעה בכתב על דבר השעבוד, חתומה על-ידי בעל הפוליסה. זכויותיהם של המוטב, בעל הפוליסה והמבוטח יהיו כפופות לשעבוד האמור.

**סעיף 9 - חתימה ותשלומה**

(א) במוטב המבוטח, או בתום תקופת הביטוח בחיי המבוטח, לפי הענין, חייב בעל הפוליסה או המוטב להודיע על כך בכתב לחברה מיד לאחר שהדבר נודע לו.

(ב) במוטב המבוטח או בתום תקופת הביטוח תשלם החברה למוטב את "סכום הביטוח", כאמור בסעיף 5 לעיל.

סכום הביטוח (הבסיסי) שישולק כאמור יהיה שווה ליהס שבין התוספת העודפת לבין הפרמיה הדרושה לשמירת סכום הביטוח (הבסיסי) סמוך לפני הסילוק, מוכפל בסכום הביטוח שהיה קיים בטרם נקבעה התוספת העודפת.

לענין זה, "פרמיה בערכה הראלי" משמעו - הפרמיה האמורה בסעיף 5 לעיל, לפי שהיא גדלה באותו יחס שבו עלה המדד מהמדד הידוע ב-1 לינואר האחרון או במועד האחרון שבו חל תשלום הפרמיות ועד המדד האחרון הידוע ביום הטלת "התוספת לפרמיה", לפי המקרה.

(י) אם בעל הפוליסה יבקש בכתב את הסילוק החלקי כאמור בסעיף 5 לעיל, תוך 60 יום ממועד משלוח ההודעה על-פי סעיף קטן ט' לעיל, יהיה בעל הפוליסה זכאי להחזיר של תוספת הפרמיה ששולמה ממועד משלוח ההודעה האמורה, ובכפוף להיקף הסילוק שיוקש.

(יא) הודיע בעל הפוליסה, כאמור בסעיף קטן (י) לעיל, כי אינו חפץ בתשלום "התוספת לפרמיה", תמיד החברה אותו חלק מהביטוח, אשר שקול לתוספת הפרמיה, לביטוח מסולק ו"סכום הביטוח" יופחת בהתאם - ולא תהיה חזרה מ"סילוק" זה.

ההוראות שהלך לגבי סילוק הביטוח במלואו, יחולו, בשינויים המחויבים, גם על סילוק חלקי של הביטוח כאמור בסעיף זה.

**סעיף 5 - סכום הביטוח, ביטוח מסולק, פדיון וביטול**

(א) במוטב המבוטח תשלם החברה למוטב את הסכום המגיע במקרה מוות על פי האמור בפוליסה החלה על המבוטח. בצרוף "יתרת הבונוס המצטבר" שנקבעה לזכות הפוליסה בחשבון החדשי האחרון לפני יום הפטירה - ואלום בכל מקרה, לא יפחת הסכום שישולם למוטב מהסכום המגיע במקרה מוות, וזאת אף אם "יתרת הבונוס המצטבר" תהיה שלילית, והכל בכפוף לסילוק סכום הביטוח שנעשה, אם נעשה.

(ב) בתום תקופת הביטוח ובתנאי שהמבוטח בחיים, תשלם החברה למוטב את "סכום הביטוח", בניכוי חלק הביטוח ששולק אם שולק, בתוספת סכום הביטוח המסולק - אם בוצע סילוק - העדכני ליום התשלום, ובצירוף "יתרת הבונוס המצטבר", שנקבעה לזכות הפוליסה או לחובתה, בהתאם לחשבון החדשי האחרון שנעשה לפני מועד תום תקופת הביטוח.

(ג) בעל הפוליסה רשאי, בכל עת, לבטל את הביטוח על-פי הפוליסה, בהודעה בכתב לחברה. הביטוח יכנס לתוקפו עם מסירת ההודעה האמורה לחברה.

(ד) בוטל הביטוח על-פי הפוליסה בהתאם להוראות סעיף זה או בהתאם להוראות סעיף 5 (ג) לעיל, בין על ידי בעל הפוליסה או על ידי החברה ולא נדרש פדיון הפוליסה, יומר הביטוח לביטוח מסולק כמשמעותו להלן, אם קיים לגבי ממועד הביטול ערך מסולק. נדרש פדיון הפוליסה וקיים לגביה באותה עת ערך פדיון, ישולם לבעל הפוליסה ערך הפדיון הנקי כאמור בסעיף 5 (ד) (1) להלן.

(ה) אם שולמו הפרמיות במלואן ובסידורן, לפחות בעד שתי שנות ביטוח שלמות, יהיה בעל הפוליסה זכאי, לפי דרישתו:

(1) לענין הפוליסה בסכום של ערך הפדיון הנקי "ערך הפדיון הנקי" לענין הפוליסה פירושו "ערך הפדיון הסופי" בניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה, או שהפוליסה משמשת לו בטחון וכן כל חוב על חשבון הפרמיות. ערך פדיון הפוליסה יהיה בסכום שיתחשב בהתאם לסכום הביטוח וללוח ערכי הפדיון המצורף לפוליסה. בחישוב ערך פדיון הפוליסה, יגרע חוב פרמיות בגין פוליסה זו או קיים חוב כזה, ותתווסף או תיגרע לפי הענין "יתרת הבונוס המצטבר" מערך הפדיון כמשמעותו בסעיף 15 לפוליסה (להלן: "ערך הפדיון הסופי"). "יתרת הבונוס המצטבר" לצורך סעיף קטן זה, תחושב סמוך לפני מועד תשלום פדיון הפוליסה.

(2) להמרת הביטוח על-פי הפוליסה לביטוח מסולק, חופשי מתשלום פרמיות, בסכום ביטוח מוקטן. ערך מסולק - משמעו, הערך המתקבל על ידי המכפלה של ערך הפדיון הסופי במועד הפסקת תשלום פרמיות במקדם הסילוק במועד הפסקת תשלום הפרמיות. תוצאת המכפלה תיקרא להלן "סכום הביטוח המסולק". לענין זה מקדם הסילוק במועד כלשהו משמעו, היחס בין שיעור הערך המסולק לבין שיעור ערך הפדיון המופיעים בלוח המצורף לפוליסה.

(3) הומר הביטוח לביטוח מסולק, תקבע החברה את סכום הביטוח המסולק שיוחשב כמפורט לעיל בסעיף 5 (ד) (2) (תוצאת החישוב תקרא להלן: "סכום הביטוח המסולק").

(4) הומר הביטוח לביטוח מסולק ולאחר מכן מות המבוטח או הגיע לתום תקופת הביטוח, יקבע סכום הביטוח לו זכאי המוטב בהתחשב בסכום הביטוח המסולק, אשר ישתנה על-פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית על פיה חושב סכום הביטוח הבסיסי הכל על פי ההוראות הנזכרות ב"תכנית הביטוח" לענין זה. הוראות סעיף זה עדיפות על הוראות סעיף 5 (א).

(5) הומר הביטוח לביטוח מסולק, לא תחול לענין זה ממועד הפסקת תשלום הפרמיות ההצמדה למדד על-פי סעיף ההצמדה בפוליסה, וסכום הביטוח המסולק ישתנה על-פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית על-פיה חושב סכום הביטוח הבסיסי.

מקובלות, וכאשר ההשקעה היא באגרת חוב - גם את איכות הבטוחה והאם היא בטוחה מספקת להתחייבות לפי אגרת החוב.

(ג) החברה תשלם למבוטא, אחת לשנה קלנדרית, הודעה בה יציין, נכון ליום הדו"ח, העינים הבאים: סכומי הבטוח על-פי מקרי הביטוח השונים, ערך הפדיון, "יתרת הבטוח המצטבר" (לרבות יתרה שלילית), ההתפלגות של "ההשקעות" לפי סיווג ההשקעות שנקבע בתקנות, וסכומי הפרמיה אשר נגבו בשנה אליה מתייחס הדו"ח השנתי האחרון, תוך אבחנה בין "פרמיה בסיסית" מוצמדת לבין תוספת פרמיה על פי סעיף 4 לעיל, אם שולמה.

**סעיף 15 - חישוב הבטוח המצטבר**

(א) אחת לחודש, ביום העסקים האחרון, תעריך החברה חשבון מצטבר של הבטוחים (חיוביים או שליליים), הנובעים מההשקעות אולם לצורך חישוב התשואה של תיק ההשקעות, לא יובא בחשבון אתרו חלק מתיק ההשקעות המתייחס להשפעת הבטוח התשואה לביטוח אבדן כושר עבודה (להלן: "החשבון החדש").

(ב) "החשבון החדש" ייערך בהתאם לנוסחאות המצויינות ב"תוכנית הביטוח" ובמהלכו תקבע החברה את "יתרת הבטוח המצטבר", תמצית הוראות "תוכנית הביטוח", לענין זה, יהיה כדלקמן: -

1. במסגרת "החשבון החדש" תקבע החברה, מדי חודש, את השווי המשוער של "ההשקעות" ליום הקבוע על-פי סעיף קטן א', בהודש לגביו נעשה החשבון (להלן - "השווי המשוער החדש").
2. החברה תגבה, מתוך "ההשקעות", דמי ניהול חדשים בשיעור של 1/16% מ"השווי המשוער החדש".
3. במסגרת עריכת "החשבון החדש" ייקבע ע"י החברה שיעור התשואה החדשית של "ההשקעות" אשר יחושב על-פי הנוסחאות הרלבנטיות שלהלן והמופיעות ב"תוכנית הביטוח" (להלן - "תשואה החדשית", שתסומן % RM בחודש ה - M):

נגדיר:

- A = השווי המשוער של ההשקעות בסוף החודש השוטף.
- B = סכומי פדיון ותום תקופה ששולמו במשך החודש והררובה הצילמית שהשתחררה בנין מקרי מוות ששולמו במשך החודש.
- C = השווי המשוער של ההשקעות בסוף החודש הקודם.
- D = סכומים שהושקעו בתיק ההשקעות במשך החודש.
- E = דמי ניהול - החלק ה-0.75% מ-A.

למען הסר ספק, ההשקעות כוללות הלוואות שניתנו במסגרת ערך פדיון הפוליסה, פרמיות בפיגור ומאומנים השייכים לאותו תיק השקעות.

$$RM = \frac{(A + B - C - D - E)}{(C + D - B/2)}$$

4. "התשואה החדשית" תיחוס לחברה ולפוליסה לפי הכללים כדלקמן:

(א) אם "התשואה החדשית" תהיה קטנה (או שווה) מהשיעור של "העליה החדשית הריאלית", אזי היא תיחוס במלואה לפוליסה.

(ב) אם "התשואה החדשית" תהיה גדולה מ"העליה החדשית הריאלית", היא תיחוס לפוליסה ולחברה כדלקמן: - חלק "התשואה החדשית" שייחוס לפוליסה יהיה זה השווה ל"עליה החדשית הריאלית" בצרוף 85% מההפרש שבין "התשואה החדשית" לבין "העליה החדשית הריאלית" - ויתרת ה"תשואה החדשית", תהיה שייכת לחברה ותיכנה על ידה.

חלק "התשואה החדשית" המיוחס לפוליסה על-פי סעיף קטן (א) או (ב) לעיל, יכונה להלן: "התשואה החדשית לייחוס".

לענין סעיף קטן 4 לעיל זה -

נגדיר:

- IM = מדד ידוע בעת עריכת החשבון.
  - (M - 1) = מדד ידוע בחודש שקדם לו.
- אזי, "העליה החדשית הריאלית" לחודש מסוים M תחושב לפי הנוסחה

$$[1.00165 * IM / (M - 1)] - 1$$

5. "התשואה החדשית לייחוס" תשווה מדי חודש עם השיעור החדשי האחרון של ההצמדה למדד + הריבית, על פיה חושב "סכום הביטוח הבסיסי".

(ג) תביעה לתשלום על-פי הפוליסה, בעקבות מקרה הביטוח כאמור לעיל, תימסר לחברה בכתב על גבי טופס תביעה, שניתן יהיה לקבלו מהחברה על פי דרישה ויצורפו אליו כל המסמכים המבוקשים בו.

(ד) בעל הפוליסה או על המבוטא, לפי הענין, למסור לחברה תוך זמן סביר, לאחר שנדרש לכך, את המודע והמסמכים הנוספים הדרושים לחברה לבירור הבתה, ואם אינם ברשותו, עליו לעזור לחברה, ככל שיוכל, להשיגם.

(ה) על ידי תשלום התביעה, תשחרר החברה מכל התחייבות חנובעת מהפוליסה, או מאותו חלק של הפוליסה שבגינן שולמה התביעה.

(ו) החברה תשלם את הסכום המגיע על-פי הפוליסה במקרה מות המבוטא, תוך 30 יום מהיום שנמסרה לה התביעה והמסמכים כאמור בסעיף קטן (ג) ובסעיף קטן (ד) לעיל.

(ז) החברה תשלם את הסכום המגיע על-פי הפוליסה בתום תקופת הביטוח, תוך 7 ימים מהיום שנמסרו לה המידע והמסמכים, כאמור בסעיף קטן (ג) ובסעיף קטן (ד) לעיל.

(ח) החברה תנכה מכל תשלום בגין הפוליסה, כל חוב המגיע לה מ"בעל הפוליסה", או המבוטא, או המוטב, הן על פי תנאי הפוליסה והן באופן אחר.

**סעיף 10 - תתישנות**

תקופת התתישנות של תביעה על פי הפוליסה היא שלוש שנים מיום קרות מקרה הביטוח.

**סעיף 11 - הכחשת גיל**

הפרמיה נקבעת על פי גילו של המבוטא. גיל המבוטא נקבע לפי יום הולדתו הקרוב ביותר לתאריך התחלת הביטוח, זה שקדם לו או הבא אחריו.

על המבוטא להוכיח את תאריך לידתו, על-ידי תעודה, לשביעות רצונה של החברה. במקרה של מתן תשובה שאינה מלאה ונכונה, או במקרה של העלמת עובדות בקשר לתאריך לידתו של המבוטא, יחולו הוראות סעיף 3 של הפוליסה.

**סעיף 12 - תנאי הצמדה**

(א) "מדד המחירים לצרכן" (להלן: "המדד"), משמעו מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) שקבעה הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אף אם יתפרסם על-ידי כל מוסד ממשלתי אחר, לרבות כל מדד רשמי 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 בינו לבין המדד המוחלף.

(ב) סכום הביטוח הינו סכום הביטוח הבסיסי כשהוא מוצמד לשיעור עליית המדד, מן המדד היסודי הנקוב בפוליסה ועד המדד שפורסם לאחרונה לפני יום התשלום. האמור לעיל לא יחול על הנספחים בהם נקבע אחרת ובכפוף להוראות החוק, לתקנות ולשאר תנאי הפוליסה שיהיו בתוקף במועד התשלום ובכפוף לסעיף 5 לעיל.

(ג) הפרמיה שתשולם לחברה תחושב כדלקמן: -

הפרמיה שעל בעל הפוליסה לשלם תשולם בתוספת הפרשי הצמדה למדד בין המדד הבסיסי הנקוב בפוליסה לבין המדד הידוע ביום בצוע כל תשלום בפועל. לענין זה, יום ביצוע התשלום הוא המאוחר מבין אלה: המועד הנקוב בהמחאה או המועד שבו הגיעה המחאה למשרדי החברה. במקרה של תשלום על פי העברה בנקאית לאכות חשבון החברה, יחשב יום זיכוי חשבון החברה בנק כיום בצוע התשלום בפועל. מועד נבית הפרמיה בשרות שיקים יהיה על-פי קביעת החברה, בימים בין 1 עד 15 בחודש או ב-4 הימים האחרונים של החודש.

**סעיף 13 - תקופת הביטוח**

תקופת הביטוח הנקובה בעמוד ב' של הפוליסה הינה קבועה וכל שינוי בה טעון הסכמת הצדדים בכתב ומראש.

**סעיף 14 - השקעות, ניהול חשבונות ודיווח**

(א) "ההשקעות" בתיק ההשקעות (להלן: "ההשקעות") תבוצענה בהתאם לתקנות, ינהלו בנפרד מיתר ההשקעות החברה וייערכו לגביהם חשבונות נפרדים.

(ב) "ההשקעות" ייעשו על-ידי החברה לפי שיקול דעתה הבלעדי, על-פי אמות מידה מקצועיות תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים ומבלי להעדיף כל ענין וכל שיקול על-פני ענינם של כלל המבוטאים במסגרת התכנית וזאת בתום לב, בשקידה סבירה ובזהירות נאותה, בבואה להחליט על השקעותיה, תשקול החברה בין השאר את אלה: 1. אפשרויות השקעה הילופיות מאותו סוג, בשים לב לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס ביניהם.

2. כאשר ההשקעה היא בניירות ערך - גם את כדאיות ההשקעה בהתאם לאיכות נייר הערך כשהיא באמות מידה כלכליות



**סעיף 17 אבדן הפוליסה**

עריכת פוליסה במקום פוליסה שאבדה או הוחתה, תיעשה אך ורק לאחר שתימסר על ידי בעל הפוליסה הודעה בלושה שיקבע עליידי החברה. בעל הפוליסה ישא בתשלום מיסים ואגרות ממשלתיים, אם יהיו כאלה, והוצאות עריכת פוליסה חדשה.

**סעיף 18 תשלומים נוספים**

בעל הפוליסה, או המוטב, חייב לשלם לחברה את המיסים הממשלתיים והעירוניים החלים על הפוליסה או המוטבים על הפרמיות, על סכומי הביטוח ועל כל התשלומים האחרים שהחברה מחוייבת לשלם לפי הפוליסה, בין אם המיסים האלה קיימים בתאריך הוצאת הפוליסה ובין אם יוטלו במשך תקופת קיומה, או בכל זמן אחר עד לתשלום. כן חייב בעל הפוליסה לשלם לחברה את ההוצאות הנובעות מתוך הוצאת הפוליסה (דמי פוליסה), את ההוצאות בעד התוספות על הפוליסה, בעד העתקות ממנה, ובעד תעודות אחרות.

**סעיף 19 שינוי כתובת**

אם בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב, לפי הענין, העתיק את דירתו או שינה את כתובתו ולא הודיע על כך לחברה, יוצאת החברה ידי חובתה על ידי משלוח הודעותיה לפי הכתובת האחרונה הידועה לה.

**סעיף 20 מקום השיפוט**

התביעות הנובעות מתוך הפוליסה הזאת תהיינה אך ורק בסמכות של בית המשפט המוסמך בתל אביב.

**סעיף 21 כללי**

1. בעל הפוליסה יהיה זכאי לקבל במשדך הראשי של החברה את כל הנוסחאות על פיהן מחושבים "הבונוס המצטבר", כללי שיערוך ההשקעות, הנוסחאות המתאימות לעדכון "סכום הביטוח המסולק", הריבית הוזערפית ועל פיה חושב סכום הביטוח הבסיסי, חישוב תוספת הפרמיה הנובעת מתוצאות ההשקעות או כל פרט אחר הדרוש לחישוב זכויותיו.
2. במקרה של סתירה בין התנאים הכלליים של הפוליסה ובין התנאים של נספח מסויים, יחולו תנאי הנספח המסויים בהתאמה, ועל שאר חלקי הפוליסה יחולו התנאים הכלליים.

אם יתברר מההשוואה כאמור בביסקה האחרונה, כי "התשואה החדשית לייחוס" גדולה מהשיעור "החדשי האחרון של ההצמדה למדד בצרוף הריבית האמורה יחושב בונוס חודשי על-פי הנוסחאות הרלבנטיות ב"תכנית הביטוח", אשר ייזקף לפוליסה ויצורף ל"יתרת הבונוס המצטבר".  
אולם, אם יתברר, אגב ההשוואה האמורה, שה"תשואה החדשית לייחוס" קטנה מהשיעור החדשי האחרון של ההצמדה למדד בצרוף הריבית האמורה בסעיף קטן זה לעיל, יחושב הפסד חודשי, על פי הנוסחאות הרלבנטיות ב"תכנית הביטוח", אשר ייזקף לחובת הפוליסה ויופחת מ"יתרת הבונוס המצטבר".

6. מובהר בזה, כי בין אם הבונוס החדשי שיש לצרפו הינו חיובי ובין אם הוא שלילי, תשוערך "יתרת הבונוס המצטבר" בשיעור "התשואה החדשית לייחוס".

(ג) "יתרת הבונוס המצטבר" הינה יתרה תחשיבית, אשר נזקפת לזכות הפוליסה או לחובתה ואינה עומדת לחלוקה, אלא מתווספת (או נגרעת) לסכומים שיגיעו למוטב על פי פוליסה זו בעת תשלומם.

(ד) האמור בסעיפים קטנים (ב) (1) עד (ב) (6) יפורש בהתאם לנוסחאות המופיעות ב"תוכנית הביטוח", והמישוב בפועל לקביעת זכויות הצדדים יעשה על-פי הנוסחאות וההוראות ב"תוכנית הביטוח".

(ה) על אף האמור לעיל תחשב יתרת הבונוס המצטבר, כ־23 החודשים הראשונים לתקופת הביטוח, כשווה לאפס.

(ו) למען הסר ספק, יתרת הבונוס המצטבר, כמוגדר לעיל, יכול ותהיה יתרה שלילית (הפסד), אשר תנכה מכל סכום אשר אליו היתה מתווספת אם היתה היתה חיובית.

**סעיף 16 הודעות לחברה**

כל ההודעות והצהרות של בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב תוגשנה לחברה אך ורק בכתובת משרדה, כרשום בפוליסה, או בכתובת אחרת שעליה תודיע החברה בכתב לבעל הפוליסה מזמן לזמן (אם תודיע). כל שינוי בפוליסה או בתנאיה ייבנס לתוקפו רק אם החברה הסכימה לכך בכתב ורשמה ישיום מתאים על כך בפוליסה או בהנספת לפוליסה.