

תנאים נוספים לביטוח עדיף - מנהלים

- 1. כפיפות להסדר תחיקתי**
מוסכם ומוצהר כי מאחר ופוליסה זו הוצאה במסגרת תוכנית ביטוח שאושרה על ידי נציב מסי הכנסה, על פי תקנות מסי 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). על סכום שפרעונו הושהה בתוקף התנאה זו יחולו תנאי ההשקעה החלים על הפוליסה.
 - ב. למרות האמור בסעיף 7 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 שיחול בו, ולהנחיות המוצאות על פיו.
- מלבד האמור לעיל, הפוליסה הזו ותנאיה נשארים בתוקפם המלא. נספח זה מהווה חלק בלתי נפרד מפוליסה זו.

2. שינויים בתנאים הכלליים לביטוח גמלה חודשית ("עדיף") - משתתף ברוחי תיק השקעות - (להלן: "התנאים הכלליים")

- א. מוצהר ומוסכם בזה שכל מקום בו חייב או זכאי בעל הפוליסה בתוספת פרמיה, כאמור בתנאים הכלליים, חייב בכך גם המבוטח, בהתאם לחלקו בתשלום הפרמיה.
- ב. הודעות, שחיבת החברה בגין זאת לבעל הפוליסה, תשלחנה גם למבוטח.
- ג. להגדרת דף פרטי הביטוח יתווסף: "זכן שעורי ההפרשות מהשכר למטרות פיצויים ותגמולים עליהם מבוטסת הפוליסה".
- ד. הפרמיה בביטוח זה הינה דמי הביטוח המשולמים לחברה, המחושבים באחוזים משכרו של המבוטח, כמצוין בהצעה לביטוח.
- ה. אם גדלה הפרמיה החודשית בשיעור של עד 10% מעבר לעלית המדד - מסכום הפרמיה הממוצע בתקופה של 12 חודשים רצופים, עובר לגידול כאמור - יגדל סכום הביטוח בשיעור דומה ובהתאמה ליחס שבין החסכון המצטבר לבין הביטוח היסודי, כמצוין בהצעה לביטוח, ובתנאי שלא נוספה תוספת רפואית לפרמיה.
- ו. הגדלת סכום הביטוח מעל ל-10% כאמור לעיל, תתבצע רק לאחר שימוצא לחברה מסמכים רפואיים על פי דרישתה. הוראות אלו לא תחולנה אם נתבקש סכום ביטוח קבוע.
- ז. כל עוד לא הומצאו מסמכים רפואיים להגדלת סכום הביטוח כאמור, תצבר יתרת הפרמיה בחיסכון המיוחד.
- ח. הפרמיות תשולמנה לחברה מדי חודש, באחת מדרכי התשלום שלהם תסכים החברה. פרמיה בגין חודש כלשהו תשולם לא יאוחר מ-15 לחודש לאחר החודש שבעבורו שולם השכר.
- ט. במקרה של אי תשלום פרמיה בחודש כלשהו, בעוד המבוטח מועסק אצל בעל הפוליסה, יהיה גובה סכום הביטוח באותו החודש שווה לסכום הביטוח שניתן לרכוש תמורת הפרמיה האחרונה ששולמה, מוצמדת למדד או לתוספת היוקר, או לשכר הקבוע בפוליסה כפי שנתבקש בטופס ההצעה.

3. פדיון הפוליסה

1. ערך פדיון הפוליסה במקרה של הפסקת תשלום פרמיות שלא בעקבות עזיבת המבוטח את עבודתו אצל בעל הפוליסה יהיה שווה לסך הסכומים המתקבלים על פי סעיף 5 ב. 1 ו. ג. לתנאים הכלליים.
2. החסכון המצטבר של הביטוח היסודי יהיה שווה ל-72% (שבעים ושניים אחוז) מסך הפרמיות נטו ששולמו עבור הביטוח היסודי.
3. א. ערך פדיון הפוליסה למקרה עזיבת המבוטח את עבודתו אצל בעל

הפוליסה, ובתנאי שהפרמיות שולמו במלואן עד למועד העזיבה (להלן: "ערך פדיון מיוחד"), יהיה שווה לסכום המתקבל על פי האמור להלן:

- 1) ב-59 החודשים הראשונים לתשלום הפרמיה יהיה ערך הפדיון המיוחד שווה ל-70/72 מהסכום שנצבר בגין הביטוח הבסיסי בתוספת הסכום שנצבר בגין החסכון המיוחד.
 - 2) בתקופה שבין 60 לבין 119 חודשי תשלום פרמיה, יהיה ערך הפדיון המיוחד שווה ל-71/72 מהסכום שנצבר בגין הביטוח הבסיסי בתוספת הסכום שנצבר בגין החסכון המיוחד.
 - 3) בתקופה מ-120 חודשי תשלום פרמיה ואילך, יהיה ערך הפדיון המיוחד שווה לסכומים שנצברו בגין הביטוח הבסיסי והמיוחד גם יחד, כאמור בסעיפים 5 א ו. 2 ו. 3 לתנאים הכלליים.
- ב. החברה תשלם את ערך הפדיון הנקי של הפוליסה בכפוף להסדר התחיקתי" כמוגדר בפוליסה.
- ערך הפדיון הנקי - משמעו, ערך הפדיון כהגדרתו בתנאים הכלליים או בסעיף 3. 3. א. לעיל, לפי הענין, בנכיו כל חוב הרבץ על הפוליסה או שהפוליסה משמשת לו בטחון וכן כל חוב על חשבון הפרמיה.
- ג. מקום שתשלום על פי סעיף זה קשור ליתרה המצטברת או לשערך סכומים בהתאם לתכנית הביטוח, הוא ייקבע לצורך סעיף זה לפני מועד התשלום.
- ד. מרכיב פיצויי הפיטורים בערך הפדיון (להלן: "הפיצויים") שווה לסכום הנמוך מבין (1) או (2) להלן:
- 1) סך כל הפרמיות ששולמו ע"פ פיצויים כשהן משוערכות על פי חוצאות ההשקעות, בהתאם להוראות המתאימות ב"תוכנית הביטוח".
 - 2) סך כל הפרמיות ששולמו ע"פ פיצויים, כשלכל פרמיה כאמור יתווספו הפרשי הצמדה למדד, מן "המדד הקובע" ועד למדד האחרון הידוע ביום תשלום הפיצויים האמור. לענין סעיף זה, "המדד הקובע":
 - א. לגבי תשלום פרמיה שבוצע בין האחד בחודש של זמן הפרעון ועד ה-15 באותו חודש - הוא המדד שפורסם בגין החודש בו בוצע התשלום.
 - ב. לגבי תשלום פרמיה שבוצע בין ה-16 בחודש של זמן הפרעון ועד תום החודש - הוא המדד שפורסם בגין החודש העוקב.
- ה. בכל מקרה לא יעלה ערך פדיון מרכיב הפיצויים על ערך פדיון הפוליסה כמוגדר בסעיף 3. 3. א. לעיל.
- ה. לצורך פקודת מס הכנסה, ערך פדיון מרכיב הפיצויים יחושב כדלקמן:
- 1) בתוכנית הביטוח הבסיסי - יהיה ערך פדיון מרכיב הפיצויים שווה למכפלת ערך פדיון הביטוח הבסיסי ביחס שבין הפרמיה ששולמה ע"פ פיצויים לבין 90% מהפרמיה ששולמה בגין הביטוח הבסיסי.
 - 2) בתוכנית ביטוח חיסכון מיוחד - יהיה ערך פדיון מרכיב הפיצויים שווה למכפלת ערך פדיון החיסכון המיוחד ביחס שבין הפרמיה ששולמה ע"פ פיצויים לבין הפרמיה ששולמה בגין החיסכון המיוחד.

3) נגדיר:

- Z = מרכיב הפיצויים.
 A = סכום כולל שקיבל המבוטח מפדיון התכנית כולה.
 B = ערך פדיון פוליסה חד-פעמית.
 C = ערך פדיון ביטוח חסכון טהור.
 T = (שיעור הריסק שנקבע בהסכם - 0).
 P = שיעור ההפרשה לפיצויים.
 R = שיעור ההפרשה הכולל.

$$Z = \frac{[A - (B + C)] \times P}{TR} + B + \frac{C \times P}{R} - \text{ז"א}$$



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

מוסכם ומוצהר 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 יחזור 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. חישוב ערך הסילוק ייעשה על בסיס תשלומי הפרמיות המקוריות (למעט תשלום הפרמיה על פי נספח 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.

בכל מקרה לא יעלה ערך פידיון מרכיב הפיצויים לצורך מס הכנסה על ערך פידיון הפוליסה כמוגדר בסעיף 3. א. לעיל.

- ו. בעל הפוליסה לא יהיה רשאי לפדות את הפוליסה ללא הסכמת המבוטח, כל עוד המבוטח עובד אצלו.
- ז. תשלום ערך הפדיון יבוצע בהתאם להוראות ה"הסדר התחיקתי".
- ח. אם תבטל החברה את הפוליסה בנסיבות המוזכרות בסעיף 2 ו לעיל, הזכאות לערך הפדיון תהיה בהתאם לסעיף 3. 1. לעיל.
- ט. ערך הפדיון הכולל ישולם תוך 30 יום מהיום שתתבקש החברה לשלמו, בכפיפות להוראת החוק.
- י. עזב המבוטח את עבודתו אצל בעל הפוליסה יהא בעל הפוליסה רשאי להעביר לו את הבעלות על הפוליסה.
- יא. עזב המבוטח את עבודתו אצל בעל הפוליסה, בנסיבות שאינן מזכות אותו בפצויי פיטורין, יהיה בעל הפוליסה זכאי לקבל את ערך פדיון הפיצויים כהגדרתו בפוליסה. בכל מקרה יהיה העובד זכאי לקבל לבעלותו את חלק הפוליסה הנובע מתשלומי בעל הפוליסה והמבוטח על חשבון התגמולים.
- לב. להסכמה זו, לא יהא תוקף, אם הסכימו העובד והמעביד מראש, על העברת הבעלות על הפוליסה לידי העובד.
- יב. אין בעל הפוליסה רשאי לפדות פוליסה זו ללא הסכמה בכתב מאת המבוטח, אלא אם ניתנה החלטה על כך ע"י בית משפט או בורר.