

תנאים נוספים לביטוח מעורב - מנהלים

סעיף 1 - כפיפות להסדר תחיקת

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 הנייל צומצמה במידה ניכרת. על סכום שפרעונו הושגה בתוקף התנאה זו יחולו תנאי ההשקעה החלים על הפוליסה.
- ב. למרות האמור בסעיף "הלוואות" 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.
- ד. קיבלה החברה הוכחה מספקת לכך שהמבוטח עזב את העבודה בנסיבות שאינן מזכות אותו בפיצויי פיטורים (להלן : "הפיצויים"), או שקיבל את הפיצויים המגיעים לו כחוק, תשלם החברה את פדיון הפיצויים לבעל הפוליסה ביתרת ערך הפדיון הכולל יזוכה המבוטח.

סעיף 2 - שינויים בתנאים הכלליים לביטוח חיים מעורב משתתף ברווחי תיק השקעות (להלן "התנאים הכלליים").

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

- א. כללי מוצהר ומוסכם בזה 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 סילוק חלקי כאמור בתנאים 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 ביטוח זה לא יעלה על 80% מהסכום שבו הוקטן סכום הביטוח עקב הסילוק.
- ג. הביטוח האישי יהיה במסגרת קרן ההשקעות המקורית על פיו הושקעו הפרמיות של ביטוח המנהלים. תום תקופת הביטוח האישי לא תעלה על תום תקופת הביטוח על פי פוליסה זו, וסכום הפרמיה לא יפחת מהפרמיה המינימלית לפוליסות חדשות המקובלת בחברה באותה עת לכלל המבוטחים.

מוטבים

המוטבים במות המבוטח, לפני תום תקופת הביטוח, יהיו שאר המבוטח כמשמעותם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורים 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.

סעיף 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 שלהלן :

- 1) ערך הפדיון הסופי לפי סעיף 5 (ד) לתנאים הכלליים.

- 2) אם עזיבת העבודה ארעה ב- 60 החודשים הראשונים לביטוח (70% שבעים אחוז) מסך כל הפרמיות הבסיסיות כנקוב בדף פרטי הביטוח עבור הביטוח הבסיסי ששולמו בפועל 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.
- 3) בתקופה שבין 61 לבין 120 חודשי הביטוח 72% (שבעים ושניים אחוז) מהפרמיות כמוגדר לעיל.
- 4) בתקופה מ- 121 חודשי ביטוח ואילך 75% (שבעים וחמישה אחוז) מהפרמיות כמוגדר לעיל.
- 5) לפרמיות הנקובות לעיל יתווספו הפרשי הצמדה למדד, מהמדד היסודי הנקוב בפוליסה ועד למדד האחרון הידוע במועד הפדיון.
- 6) למען הסר ספק בכל החלופות המנויות בסעיף 3 א (2) לעיל, אם קיימת יתרת בונוס מצטבר חיובית, היא לא תצורף לתשלום, אולם אם קיימת יתרת בונוס מצטבר שלילית, במועד הפדיון, היא תקוזז מהסכום המתקבל בכל אחת מהחלופות האמורות.
- 7) "יתרת הבונוס המצטבר" לצורך סעיף זה, תחושב סמוך לפני מועד תשלום ערך פדיון הפוליסה.

- א. על-אף האמור בסעיף זה לעיל ובתנאים הכלליים, אם משתלמת הפרמיה על-פי תנאי הפוליסה באופן חד פעמי מראש, או במשך תקופה הקצרה מתקופת הביטוח לא יחולו הוראות הפוליסה בדבר הצמדה למדד מתום תקופת תשלום הפרמיות, ובמקומם יחושבו הסכומים המגיעים לפי הפוליסה למקרי מוות, תום תקופה ופדיון, על-פי הענין, על-פי תוצאותיהן של השקעות בניכוי הריבית על-פיה חושב סכום הביטוח הבסיסי.
- 1) ערך הפדיון יחושב על-פי הנספח המתאים שצורף לפוליסה בתוספת או בגרועת "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 א (1) לעיל.
 - (ב) כשתקופת תשלום הפרמיות אינה עולה על 5 שנים 100% (מאה אחוז) מהפרמיות כמוגדר בסעיפים 3 א (2) ו 3 א לעיל.
- 3) בכל מקרה שהפרמיות לא שולמו במלואן עד למועד העזיבה, יחושב ערך הפדיון לפי האמור בסעיף 3 ב (1) לעיל.

א. מרכיב הפיצויים בפדיון :

- ערך פדיון 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 הפדיון מחולק במדד היסודי הנקוב בפוליסה בגרועת יתרת בונוס מצטבר שלילי במועד הפדיון (אם קיימת בגינה של הפרמיה האמורה).
 - 2) בכל מקרה לא יעלה ערך פדיון מרכיב הפיצויים על ערך פדיון 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

(2) ערך סכום הביטוח 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 ביטוח מסולק כמפורט בסעיף 3 ג' (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.

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

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

סעיף 4 - בירות 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 לבטוחו בביטוח ריסק (למקרה מוות) בלבד, בסכום הביטוח 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 לסעיף 12 לתנאים הכלליים.

אם בתום השנה האמורה לא יחודשו תשלומי הפרמיות, ייחפך הביטוח מסולק. חישוב ערך הסילוק יעשה 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.

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 פידיון מיוחד המצורף לפוליסה בגין סכום הביטוח הנובע ממרכיב הפרמיה ששולמה על חשבון פיצויים, ובהתחשב בתוצאותיהן של ההשקעות, הכל לפי ההוראות המתאימות ב"תכנית הביטוח" לענין זה.

(4) לצורך פקודת מס הכנסה, ערך פידיון מרכיב הפיצויים יחושב כדלקמן:

(א) בתכנית ביטוח מסוג מעורב יהיה ערך פידיון מרכיב הפיצויים שווה למכפלת ערך הפידיון ביחס שבין הפרמיה ששולמה על חשבון הפיצויים לבין 90% מהפרמיה ששולמה בגין סכום הביטוח הבסיסי.

(ב) בתכנית ביטוח מסוג חסכון בלבד יהיה ערך פדיון מרכיב הפיצויים שווה למכפלת ערך הפידיון ביחס שבין הפרמיה ששולמה על חשבון פיצויים לבין הפרמיה ששולמה בגין סכום הביטוח הבסיסי.

(ג) בתכנית ביטוח מסוג מעורב בה משולמת הפרמיה בתשלום חד-פעמי או שתקופת תשלום הפרמיות אינה עולה על 5 שנים וקצרה מתקופת הביטוח יהיה ערך פדיון מרכיב הפיצויים שווה למכפלת ערך הפידיון ביחס שבין הפרמיה ששולמה על חשבון פיצויים לבין 96% מהפרמיה ששולמה בגין סכום הביטוח הבסיסי.

(ד) בכל מקרה לא יעלה ערך פדיון מרכיב הפיצויים לצורך פקודת מס הכנסה על פידיון הפוליסה כמוגדר בסעיף 3 א.

ד. ערך סכום הביטוח המסולק:

(1) ערך מסולק משמעו, הערך המתקבל על-ידי המכפלה של ערך הפדיון הסופי של הפוליסה, כהגדרתו בסעיף 5 (ד) לתנאים הכלליים, במועד הפסקת תשלום הפרמיות, במקדם הסילוק הנכון למועד הסילוק כהגדרתו בסעיף 5 (ד) לתנאים הכלליים.