

התנאים הכלליים לביטוח חיים - עדיף (הוני) - מנהלים מוכר נקופת גמל לתגמולים לשכירים

כפיפות להסדר תחיקתי

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

- א. אין לשלם למבוטח סכום כלשהו, כל עוד קיימים יחסי עובד-מעביד בין בעל הפוליסה והמבוטח (פרט לכספי תגמולים - אם תמה תקופת הביטוח הנקובה בפוליסה, והעסקתו של המבוטח בשירותו של הניל צומצמה במידה ניכרת), על סכום שפרעונו הושהה בתוקף התנאה זו יחולו תנאי ההשקעה החלים על הפוליסה.
- ב. למחת האמור בסעיף 9 להלן, 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.

סעיף 1 - הגדרות

- בפוליסה תהיה לכל אחד מהמונחים הבאים המשמעות המופיעה לצידו כמפורט להלן:
- החברה** - מנורה חברה לביטוח בע"מ.
- הפוליסה** - חוזה ביטוח זה וכן ההצעה וכל נספח ותוספת המצורפים לה.
- בעל הפוליסה** - האדם, חבר בני אדם או תאגיד, המתקשר עם החברה בחוזה ביטוח נשוא הפוליסה ואשר שמו נקוב בפוליסה כבעל הפוליסה.
- המבוטח** - האדם שחייבו בוטחו לפי הפוליסה ואשר שמו נקוב בפוליסה כמבוטח.
- המוטב** - 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, וכן שעורי הפרשות מהשכר למטרות פיצויים ותגמולים עליהם מבוססת הפוליסה.
- פרמיה בסיסית** - דמי הביטוח בעת תחילת הביטוח הנקובים בדף פרטי הביטוח.
- הפרמיה** - דמי הביטוח ותשלומים אחרים שעל בעל הפוליסה לשלם לחברה, לפי תנאי הפוליסה.
- סכום הביטוח** - הסכום שישולם במקרה מות המבוטח.
- התכנית הבסיסית** - כוללת צבירה לחסכון בשיעור 80% מהפרמיה ובנוסף כיסוי ביטוחי למקרה מוות.
- חסכון נוסף (אם יש)** - צבירה של 100% מהפרמיה לחסכון בלבד.
- המדד** - כמשמעו בסעיף "תנאי הצמדה" לפוליסה.
- ערך פדיון** - הסכום המגיע לבעל הפוליסה במקרה ביטול הפוליסה בתנאים המפורטים בסעיף 7.
- תיק ההשקעות** - סל ההשקעות מסוים אשר ממנו נגזרות התשלומים המהווים בסיס לחישובים על-פי פוליסה זו.
- תכנית ביטוח** - תכנית ביטוח חיים משתתף ברווחי תיק השקעות שאושרה בצו הפיקוח על עסקי ביטוח (תכניות ביטוח חדשות ושינוי תכניות) התשמ"א - 1981.
- המפקח** - המפקח על הביטוח כמשמעותו בחוק בפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א - 1981.

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

החוק - חוק חוזה הביטוח התשמ"א - 1981.

התקנות - תקנות הפיקוח על הביטוח (דרכי השקעת החן, הקרנות וההתחייבויות של חברות ביטוח) התשמ"א - 1986, כפי שתחולנה מעת לעת.

סעיף 2 - חבות החברה

- (א) חבותה של החברה, על פי הפוליסה, נכנסת לתוקפה במועד התחלת הביטוח, כמצויין בפוליסה בדף פרטי הביטוח, אולם זאת בתנאי ששולמה במלואה הפרמיה הראשונה, הנקובה בהודעת החיוב הראשונה, המוצאת על-ידי החברה, וכן שהמבוטח חי בתאריך תשלומה ותנאי נוסף שמוים שנעשתה למבוטח הבדיקה הרפואית או מיום חתימתו על הצהרת בריאות, לפי העניין, ועד ליום שבו הסכימה החברה לכריתת חוזה הביטוח על-פי הפוליסה, לא חל שינוי בבריאותו, במצבו הגופני, במקצועו או בעיסוקו של המבוטח.
- (ב) החברה תהיה פטורה מתשלום סכום הביטוח, אם נגרם 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 העניין.
- (ג) בכל מקרה בו פטורה החברה מתשלום סכום הביטוח, בהתאם לפוליסה או לפי החוק, תשלם החברה את ערך הפדיון הנקי של הפוליסה כהגדרתו בסעיף 7(ו) להלן, ועם תשלומה תתבטל הפוליסה.

סעיף 3 - א גילוי עובדות

- הביטוח על-פי הפוליסה נעשה על יסוד הידיעות וההצהרות בכתב שנמסרו לחברה על-ידי בעל הפוליסה והמבוטח, או מטעם מי מהם, לפי העניין, המצורפות לפוליסה. נכונותן מהווה תנאי עיקרי לקיומו של הביטוח. אם עובדות הנוגעות למצב בריאותו, אורח חייו, תאריך לידתו, מקצועו ועיסוקו של המבוטח, הוסתרו מידעת החברה עד למועד כריתת חוזה הביטוח, או עד למועד חידושו לאחר שבוטל, לפי העניין, וכן אם ניתנה תשובה שאיננה מלאה וכנה לשאלה שנשאלה על-ידי החברה או מטעמה, לפני כריתת חוזה הביטוח או חידושו כאמור, תחולנה ההוראות הבאות:
- (א) נודע הדבר לחברה, רשאית היא - כל עוד לא אירע מקרה הביטוח, לבטל את חוזה הביטוח, בהודעה לבעל הפוליסה או למבוטח.
- (ב) ביטלה החברה את הפוליסה מכח סעיף זה, זכאי בעל הפוליסה להחזר הפרמיות ששילם בעד התקופה שלאחר הביטול, צמוד למדד, בניכוי הוצאות המבטח, זולת אם פעל בעל הפוליסה בכוננת מרמה.
- (ג) 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 כיחס שבין הפרמיה שנקבעה בפוליסה לבין הפרמיה שהיתה נקבעת על-ידי החברה אילו הובאו לידיעתה כל העובדות האמורות לאמיתן.
- (ד) החברה לא תהיה זכאית לתרופות האמורות בסעיף זה לעיל, לאחר שחלפו שלוש שנים מכריתת חוזה הביטוח או מחידושו לאחר שבוטל, לפי העניין, זולת אם בעל הפוליסה או המבוטח פעלו בכוננת מרמה, למעט אם העובדה שעליה

נספח 154

הקודמים מוכפל ב- 1.1 (כאשר לצורך החישוב, כל משכורת מוצמדת למודד), אזי כל פרמיה מעל "תקרת החיתום" תהווה פרמיה לחסכון נוסף. אופן החלוקה הנהוג בפוליסה, עובר לעליית השכר שמעבר לתקרת החיתום יחול אך ורק לאחר שהחברה תקבל הצהרה על מצב בריאותו של המבוטח ו/או כל מידע אחר שיידרש אודות מצב בריאותו, ותאשר את הגדלת הפרמיה בכתב.

(ד) בעל הפוליסה רשאי לשלם פרמיה חד-פעמית בנוסף לפרמיות החודשיות שעליו לשלם על פי הפוליסה, וכל פרמיה כזאת תיחשב כפרמיה לחסכון נוסף.

(ה) יתרת החסכון הבסיסי הינה הצבירה של 80% מהפרמיה לתכנית הבסיסית כשהיא משוערכת על פי תוצאות ההשקעות ובהתאם לאמור בסעיף 16.

(ו) יתרת החסכון הנוסף הינה הצבירה של 100% מהפרמיה לחסכון נוסף כשהיא משוערכת על פי תוצאות ההשקעות ובהתאם לאמור בסעיף 16.

(ז) יתרת החסכון הכולל הינה יתרת החסכון הבסיסי ועוד יתרת החסכון הנוסף.

(ח) לעניין השיעור האמור בס"ק (ה) ו- (ו), פרמיה ששולמה בין ה- 1 ל- 15 לחודש תחושב כאילו שולמה ב- 1 לחודש, ואילו פרמיה ששולמה מה- 16 בחודש ואילך תחושב כאילו שולמה ב- 1 לחודש העוקב.

סעיף 6 - סכום ביטוח במקרה מוות

במות המבוטח בהיות הביטוח בתוקף, ובהתאם לסעיף 11 להלן, תשלם החברה למוטב את סכום הביטוח שיחושב כדלקמן:

(1) הסכום הנקוב בטבלת "סכומי ביטוח" שבדף פרטי הביטוח ליד גילו שהמבוטח ביום מותו, מוכפל בפרמיה החודשית לתכנית הבסיסית ששולמה בפועל בחודש האחרון בו שולמו פרמיות, ומחולק ב- 100; ועוד

(2) יתרת החסכון הכולל ביום מות המבוטח

החברה תנכה מסכום שמתקבל כל חוב המגיע לה מבעל הפוליסה או המבוטח או המוטב הן על פי תנאי הפוליסה והן באופן אחר על פי כל דין.

סעיף 7 - ביטול, פדיון וסילוק הפוליסה

(א) בעל הפוליסה רשאי, בכל עת, לבטל את הביטוח על פי הפוליסה בהודעה בכתב לחברה. הביטול ייכנס לתוקפו עם מסירת ההודעה האמורה לחברה. בוטל הביטוח על-פי הפוליסה בהתאם להוראות סעיף זה או בהתאם להוראות סעיף 4(ה) לעיל, בין על ידי בעל הפוליסה או על ידי החברה, תבוטל הזכות לסכום ביטוח על פי ס"ק 6 (1). ובמקרה מות המבוטח ישולם ערך הפדיון בלבד אם קיים ערך פדיון.

(ב) בעל הפוליסה זכאי, לפי דרישתו, לבקש פדיון הפוליסה. ערך הפדיון יהא שווה לשיעור שיפורט להלן מתוך יתרת החסכון הבסיסי, ועוד 100% מיתרת החסכון הנוסף (אם יש).

מס' חודשים שבגנים שולמו פרמיות	מס' חודשים שבגנים שולמו פרמיות	חיסכון בסיסי
0-11	63.0%	
12-23	66.5%	
24-35	72.0%	
36-47	77.0%	
48-59	81.0%	
60-71	84.0%	
72-83	87.0%	
84-95	91.0%	

ניתנה תשובה שלא היתה מלאה וכנה חדלה להתקיים לפני שקרה מקרה הביטוח, או שלא השפיעה על מקרהו, על חבות המבטח או על היקפה.

סעיף 4 - תשלום הפרמיות

(א) הפרמיות תשולמנה בזמני הפרעון הקבועים בפוליסה, מבלי שהחברה תהיה חייבת לשלוח הודעות כלשהן על כך, באחת מדרכי התשלום שלהן תסכים החברה. חובת תשלום הפרמיות נפסקת עם קרות מקרה הביטוח, אולם אין בכך כדי לפתור את בעל הפוליסה מתשלום פרמיות שזמן פרעונן חלו לפני קרות מקרה הביטוח.

(ב) הפרמיה תהיה צמודה לשכרו של המבוטח, בהתאם לאמור בדף פרטי הביטוח. פרמיה בגין חודש כלשהו תשולם לא יאוחר מה- 15 לחודש לאחר החודש שבעבורו שולם השכר.

(ג) הפרמיה תחולק בין "פרמיה לתכנית הבסיסית" ובין "פרמיה לחסכון נוסף" לפי הכללים המפורטים בסעיף 5.

(ד) לא שולמה פרמיה כלשהי במועדה, תתוסף לסכום שבפיגור - כחלק בלתי נפרד ממנו - ריבית, בשיעור הנהוג בחברה באותה עת ולא יותר מהשיעור המותר עפ"י סעיף 28 (ריבית מיוחדת) בחוק, כשהיא מחושבת מיום היווצר הפיגור ועד לתשלומה בפועל.

(ה) לא שולמה הפרמיה או חלק ממנה במועדה, תהיה החברה זכאית לבטל את הביטוח על פי הפוליסה בכפיפות להוראות החוק לעניין זה.

(ו) את הפרמיות יש לשלם במשרדי החברה, כמצויין בפוליסה. ניתן לשלם את הפרמיות גם על-ידי הוראת קבע לבנק לתשלום פרמיות ישירות לחשבון החברה (שירות שיקים) ובמקרה כזה תראה החברה את זיכוי חשבון החברה בבנק בסכום הפרמיה, כתשלומה.

(ז) הסכמת החברה לקבל פרמיה שלא באחת הדרכים המפורטות לעיל, או לאחר זמן פרעונה, לפי העניין, במקום מסויים, לא תתפרש כהסכמתה לנהוג כך גם במקרים אחרים כלשהם.

סעיף 5 - חלוקת הפרמיה וחישוב החסכון המצטבר

(א) הפרמיה לביטוח על פי נספח זה תחולק מדי חודש בין פרמיה לתכנית הבסיסית ובין פרמיה לחסכון נוסף על פי האמור בדף פרטי הביטוח, לפי אחת האפשרויות הבאות:

- אם יש הקצאה קבועה לחסכון נוסף, השיעור הנקוב מתוך הפרמיה יהיה פרמיה לחסכון נוסף ושאר הפרמיה יהיה פרמיה לתכנית הבסיסית.

- אם התבקש סכום ביטוח מסויים (בין כסכום כספי ובין ככפולה של שכרו החודשי של המבוטח), חלוקת הפרמיה תחושב מדי חודש כדי שהסכום שישולם במות המבוטח על פי סעיף 6 (לרבות יתרת החסכון הכולל) יהיה שווה לסכום הביטוח המבוקש.

- בהעדר הקצאה קבועה לחסכון נוסף או סכום ביטוח מינימלי, כל הפרמיה תופנה לתכנית הבסיסית.

(ב) בעל הפוליסה רשאי לשנות את אופן הקצאת הפרמיה בכל עת ע"י הודעה בכתב לחברה, ואולם אם כתוצאה מהשינוי המבוקש יגדל סכום הביטוח למקרה מות המבוטח, השינוי ייכנס לתוקפו רק לאחר שהחברה תקבל הצהרה על מצב בריאותו של המבוטח ו/או כל מידע אחר שיידרש אודות מצב בריאותו, ותאשר את השינוי בכתב. עד לקבלת אישור כאמור, לא יחול שינוי באופן חלוקת הפרמיות.

(ג) חלוקת הפרמיה שבפוליסה תישאר ללא שינוי כל עוד שכר של המבוטח אינו גדל ביותר מ- 10% בשנה מעל עליית המודד, כמפורט להלן. אם שכרו של המבוטח עלה מעל "תקרת החיתום" שהיא שכרו הממוצע ב- 12 החודשים

נספח 154

(ו) במקרה ששולמו פרמיות פחות מ- 120 חודשים, וחלפה שנה או יותר בין הפסקת תשלום הפרמיות ובין מועד הפדיון, השיעור מתוך החסכון הבסיסי ייקבע כמפורט בלוח מס' 2 להלן:

(ז) בכל מקרה תשלום החברה לבעל הפוליסה או למבוטח או למוטב את ערך הפדיון הנקי של הפוליסה שהוא ערך הפדיון בניכוי כל חוב המגיע לה מבעל הפוליסה או המבוטח או המוטב הן על פי תנאי הפוליסה והן באופן אחר על פי כל דין.

(ח) מרכיב פיצויי הפיטורים בערך הפדיון (להלן "הפיצויים") שווה לסכום הנמוך מבין (1) או (2) להלן:

(1) סך כל הפרמיות ששולמו ע"ח פיצויים כשהן משוערכות על-פי תוצאות ההשקעות, בהתאם להוראות התאמות בתוכנית הביטוח.

(2) סך כל הפרמיות ששולמו ע"ח פיצויים, כשכלל פרמיה כאמור יתווספו הפרשי הצמדה למדד, מן המדד הקובע ועד למדד האחרון הידוע ביום תשלום הפיצויים האמור.

לענין סעיף קטן זה, יחולו הכללים שבסעיף 5 (ח) לעיל. בכל מקרה לא יעלה ערך פדיון מרכיב הפיצויים על ערך פדיון הפוליסה כמוגדר בסעיף קטן (ה) לעיל.

(ט) לצורך פקודת מס הכנסה, ערך פדיון מרכיב הפיצויים יחושב כדלקמן:

(1) בגין החסכון הבסיסי - יהיה ערך פדיון מרכיב הפיצויים שווה למכפלת ערך פדיון הביטוח הבסיסי ביחס שבין הפרמיה ששולמה ע"ח פיצויים לבין 90% מהפרמיה ששולמה בגין הביטוח הבסיסי.

(2) בגין החסכון הנוסף - יהיה ערך פדיון מרכיב הפיצויים שווה למכפלת ערך פדיון החיסכון המיוחד ביחס שבין הפרמיה ששולמה ע"ח 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 - 1).
- P = שיעור הפרשה לפיצויים.
- R = שיעור הפרשה הכולל.

$$Z = \frac{A - (B + C) \times P}{R} + B + \frac{C \times P}{R}$$

בכל מקרה לא יעלה ערך פדיון מרכיב הפיצויים לצורך מס הכנסה על ערך פדיון הפוליסה כמוגדר בסעיף קטן (ה) לעיל.

(י) בעל הפוליסה לא יהיה רשאי לפדות את הפוליסה ללא הסכמת המבוטח, כל עוד המבוטח עובד אצלו אלא אם ניתנה החלטה על כך ע"י בית משפט או בורר.

(יא) תשלום ערך הפדיון יבוצע בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

(יב) ערך הפדיון ישולם תוך 30 יום מהיום שתבקש החברה לשלמו, בכפיפות להוראת החוק.

(יג) עזב המבוטח את עבודתו אצל בעל הפוליסה יהא בעל הפוליסה רשאי להעביר לו את הבעלות על הפוליסה.

(יד) עזב המבוטח את עבודתו אצל בעל הפוליסה בנסיבות שאינן מזכות אותו בפיצויי 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.

להסכמה זו לא יהא תוקף אם הסכימו העובד והמעביד מראש על העברת הבעלות על הפוליסה לידי העובד.

94.0%	96-107
97.0%	108-119
100.0%	120-191
100.5%	192-203
101.0%	204-215
101.5%	216-227
102.0%	228-239
102.5%	240-251
103.0%	252-263
103.5%	264-275
104.0%	276-287
104.5%	288-299
105.0%	300 ויותר

(ג) במקרה ששולמו פרמיות פחות מ- 120 חודשים, וחלפה שנה או יותר בין הפסקת תשלום הפרמיות ובין מועד הפדיון, השיעור מתוך החסכון הבסיסי ייקבע כמפורט בלוח מס' 1 להלן.

(ד) הופסק תשלום הפרמיות לביטוח הבסיסי שלא בעקבות עזיבת עבודה, יחושב ערך הפדיון על פי הערכים המפורטים בסעיף 7(ב)-ו (ג). חוקטן תשלום הפרמיות לביטוח הבסיסי שלא בגין הקטנת שכר המשולם בפועל על ידי בעל הפוליסה למבוטח, יחושב ערך הפדיון בגין אותו חלק מהפרמיה שהוקטן על פי הערכים המפורטים בסעיף 7(ב), ותנאי סעיף 7(ג) יחולו ממועד ההקטנה ואילך.

(ה) למרות האמור בסעיף קטן (ב), ערך פדיון הפוליסה למקרה עזיבת המבוטח את עבודתו אצל בעל הפוליסה, או במקרה של הקטנת שכר המשולם בפועל על ידי בעל הפוליסה למבוטח ובתנאי שהפרמיות שולמו במלואן עד למועד העזיבה (להלן: "ערך פדיון מיוחד"), יהיה שווה לשיעור הבא מתוך יתרת החסכון הבסיסי, ועוד 100% מיתרת החסכון הנוסף (אם יש):

שיעור מתוך חסכון בסיסי	מס' חודשים שבגינם שולמו פרמיות
84.0%	0-11
85.6%	12-23
87.2%	24-35
88.8%	36-47
90.4%	48-59
92.0%	60-71
93.6%	72-83
95.2%	84-95
96.8%	96-107
98.4%	108-119
100.0%	120-191
100.5%	192-203
101.0%	204-215
101.5%	216-227
102.0%	228-239
102.5%	240-251
103.0%	252-263
103.5%	264-275
104.0%	276-287
104.5%	288-299
105.0%	300 ויותר

נספח 154

(ו) החברה תשלם את הסכום המגיע על-פי הפוליסה במקרה מות המבוטח, תוך 30 יום מהיום שנמסרו לה המידע והמסמכים כאמור בסעיף קטן (ג) וסעיף קטן (ד) לעיל.
(ז) החברה תנכה מכל תשלום בגין הפוליסה, כל חוב המגיע לה מבעל הפוליסה, או המבוטח, או המוטב, הן על-פי תנאי פוליסה זו והן באופן אחר על פי דין.

סעיף 12 - הוכחת גיל

הפרמיה נקבעת לפי גילו של המבוטח. גיל המבוטח נקבע לפי יום הולדתו הקרוב ביותר לתאריך תחילת הביטוח, זה שקדם לו או הבא אחריו.
על המבוטח להוכיח את תאריך לידתו, על-ידי תעודה, לשביעות רצונה של החברה.
במקרה של מתן תשובה שאינה מלאה וכונה, או במקרה של העלמת עובדות בקשר לתאריך לידתו של המבוטח, יחולו הוראות סעיף 3 של הפוליסה.

סעיף 13 - 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 מדד רשמי אחר שיבוא במקומו, בין שהוא בנוי על אותם נתונים שעליהם בנוי המדד הקיים ובין אם לאו. אן יבוא מדד אחר במקום המדד הקיים, תקבע הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה את היחס בינו לבין המדד המוחלף.
(ב) לפרמיה בדף פרטי הביטוח יתווספו הפרשי הצמדה למדד בין המדד הבסיסי הנקוב בפוליסה לבין המדד הידוע ביום ביצוע כל תשלום בפועל. במקרה של תשלום על-פי העברה בנקאית לזכות חשבון החברה, או של הוראת קבע, ייחשב יום זיכוי חשבון החברה בבנק כיום ביצוע התשלום בפועל.
(ג) אם סכום הביטוח נקוב בשקלים בדף פרטי הביטוח, יתווספו לסכום הביטוח הפרשי הצמדה למדד בין המדד הבסיסי הנקוב בפוליסה לבין המדד הידוע ביום החישוב על פי סעיף 5 (א).

סעיף 14 - ברירת ריסק במקרה של עזיבת עבודה

במקרה שהמבוטח יעזוב את מקום עבודתו אצל בעל הפוליסה, רשאי המבוטח לבקש, בכתב, מהחברה לבטוחו בביטוח ריסק (למקרה מוות) בלבד, בסכום הביטוח למקרה מוות של הפוליסה, לתקופה שלא תעלה על שנה אחת מתאריך עזיבת העבודה, תמורת תשלום פרמיה לסיכון מוות בלבד על פי התעריף הנהוג בחברה באותה עת. אם הביטוח יוחזר לתוקפו לאחר מכן, יחולו התנאים שהיו לפני עזיבת המבוטח את מקום עבודתו.
אם בתום השנה האמורה לא יחודשו תשלומי הפרמיות, תבוטל הפוליסה. חישוב ערך הפדיון יעשה על בסיס תשלומי הפרמיות המקוריות (למעט תשלום הפרמיה על פי נספח זה לביטוח ריסק) בהתאם לכללים שבסעיף 7. אין לביטוח למקרה מוות בלבד ערכי פדיון וערכי סילוק.

סעיף 15 - השקעות ניהול חשבונות ודיווח

(א) "ההשקעות" בתיק ההשקעות (להלן: "ההשקעות") תבוצענה בהתאם לתקנות, ינהלו בנפרד מיתר ההשקעות החברה וייערכו לגביהן חשבונות נפרדים.
(ב) ההשקעות ייעשו על-ידי החברה לפי שיקול דעתה הבלעדי, על-פי אמות מידה מקצועיות תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים ומבלי להעדיף כל עניין וכל שיקול על פני עניינם של כלל המבוטחים במסגרת התכנית וזאת בתום לב, בשקידה

סעיף 8 - חיידוש הפוליסה

אם בוטלה הפוליסה, ובתנאי שערך הפדיון לא שולם, רשאי בעל הפוליסה לבקש את חיידושה. חיידוש הפוליסה על פי סעיף זה יהיה בהתאם לתנאים שייקבעו על-ידי החברה, על-פי שיקול דעתה, במועד החידוש, ובתנאי שהחוב בגין החידוש ישולם במלואו ותנאי נוסף שהמבוטח עודנו חי במועד תשלום זה.

סעיף 9 - הלוואות

(א) אם הפוליסה לא בוטלה וקיים לה ערך פדיון, רשאי בעל הפוליסה לבקש מהחברה הלוואה בסכום שאינו עולה על 90% מערך הפדיון.
(ב) ההלוואה תינתן לפי התנאים ולפי שיעורי הריבית אשר ייקבעו על ידי החברה ביום מתן ההלוואה, וזאת בתנאי שהחברה אישרה מתן ההלוואה לבעל הפוליסה.
(ג) במקרה של ביטול הפוליסה, מסיבה כלשהי, תקוזז מסכום הפדיון יתרת ההלוואה ללא מתן הודעה מקדמת.

סעיף 10 - קביעת המוטב ושעבוד הפוליסה

(א) החברה תשלם את הסכום המגיע על-פי תנאי הפוליסה, אך ורק למוטב הרשום בפוליסה.
(ב) בטרם אירע מקרה הביטוח המזכה מוטב בסכום על פי תנאי הפוליסה, רשאי בעל הפוליסה לשנות את המוטב הרשום בפוליסה. השינוי יחייב את החברה רק לאחר שנמסרה לה הוראה בכתב על כך, בהתייחסת בעל הפוליסה, והוא נרשם על-ידי הפוליסה.
(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, בין על-פי הוראה בכתב בהתייחסת בעל הפוליסה ובין על-פי צוואתו המאושרת על-ידי בית המשפט, המורה על תשלום לאחר, תהא החברה משוחררת מכל חבות כלפי אותו אחד וכלפי בעל הפוליסה, עזבונו וכל מי שיבוא במקומו.
(ה) אם הפוליסה בתוקף, ובתנאי שהמבוטח עודו 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 11 - התביעה ותשלומה

(א) במות המבוטח, חייב בעל הפוליסה או המוטב להודיע על כך בכתב לחברה מיד לאחר שהדבר נודע לו.
(ב) במות המבוטח תשלם החברה למוטב את הסכומים המפורטים בסעיף 6 לעיל.
(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 באופן סביר.
(ד) על בעל הפוליסה או על המוטב, לפי העניין, למסור לחברה תוך זמן סביר, לאחר שנדרש לכך, את המידע והמסמכים הנוספים הדרושים לחברה לבירור חבותה, ואם אינם ברשותו, עליו לעזור לחברה, ככל שיוכל, להשיגם.
(ה) על-ידי תשלום התביעה, תשוחרר החברה מכל התחייבות הנובעת מהפוליסה, או מאותו חלק של הפוליסה שבגינה שולמה התביעה.

נספח 154

(ג) על אף האמור, בשנת ההצטרפות לביטוח או השנת סיום הפוליסה, יערך חישוב התוספת ממועד ההצטרפות או עד למועד הסיום, לפי העניין.
לעניין סעיף זה, תשואה ראלית תחושב בניכוי יעורר העליה או הירידה של המדד לפי השעורים הידועים פום תחילת התקופה ועד ליום תום התקופה שלגביה נעשה החישוב.
יתרת התשואה, תיוחס לפוליסה כמפורט להלן.
(ג) יתרת החסכון הבסיסי ויתרת החסכון הנוסף תשועכנר על פי התשואה נטו, דהיינו 85% מהתשואה הראלית לאור כיכוי דמי הניהול הקבועים, בכפוף לאמור בסעיף זה.

סעיף 17 - הודעות לחברה

כל ההודעות וההצהרות של בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב תוגשנה לחברה בכתב וכל המסמכים ימסרו אך ורק לחברה במשרדה הראשי, כרשום בפוליסה, או באחד מסניפי החברה ברחבי הארץ, או בכתובת אחרת שעליה תודיע החברה בכתב לבעל הפוליסה מזמן לזמן (אם תודיע). כל שינוי בפוליסה או בתנאים יכנס לתוקפו רק אם החברה הסכימה לכך בכתב ורשמה רישום מתאים על כך בפוליסה או בתוספת לפוליסה.

סעיף 18 - אבדן פוליסה

עריכת פוליסה, במקום פוליסה שאבדה או הושחתה, תעשה אך ורק לאחר שתימסר הודעה על-ידי בעל הפוליסה. בעל הפוליסה ישא בתשלום מיסים ואגרות ממשלתיים, אם יהיו כאלה, והוצאות עריכת פוליסה חדשה.

סעיף 19 - תשלומים נוספים

בעל הפוליסה או המוטב, חייב לשלם לחברה את המיסים הממשלתיים והעירוניים החלים על הפוליסה או המוטלות על הפרמיות, על סכומי הביטוח ועל כל תשלומים האחרים שהחברה מחוייבת לשלם לפי הפוליסה, בין אם המסים האלה קיימים בתאריך הוצאת הפוליסה ובין אם יוטלו עליו במשך תקופת קיומה, או בכל זמן אחר עד לתשלום.

סעיף 20 - התיישנות

תקופת ההתיישנות של תביעה על-פי הפוליסה היא שלוש שנים מיום קצת מקרה הביטוח.

סעיף 21 - שינוי כתובת

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

סעיף 22 - מקום השיפוט

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

סעיף 23 - כללי

במקרה של סתירה בין התנאים הכלליים של הפוליסה לבין התנאים של נספח מסויים, יחולו תנאי הנספח המסויים בהתאמה ועל שאר חלקי הפוליסה יחולו התנאים הכלליים.

סבירה ובזהירות נאותה. בבואה להחליט על ההשקעות, תשקול החברה בין השאר את אלה:

- (1) אפשרות השקעה חילופית מאותו סוג, בשים לב לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס ביניהם.
- (2) כאשר ההשקעה היא בניירות ערך - גם כדאיות ההשקעה בהתאם לאיכות נייר-הערך כשהיא באמות מידה כלכליות מקובלות, וכאשר ההשקעה היא באגרות חוב - גם את איכות הבטוחה ואם היא בטוחה מספקת להתחייבות לפי אגרת החוב.

(ג) החברה תשלח למבוטח הודעות על פי תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאים בחוזי ביטוח) כפי שישתנו מעת לעת.

סעיף 16 - שיעור יתרת החסכון

(א) אחת לחודש, ביום העסקים האחרון, תערך החברה חשבון מצטבר של הרווח (חיובי או שלילי) הנובע מההשקעות (להלן: "החשבון החודשי").

(ב) החשבון החודשי ייערך בהתאם לנוסחאות המצויינות בתכנית הביטוח. תמצית הוראות ונוסחאות "תכנית הביטוח", לעניין זה, הינה כדלקמן:

(1) במסגרת החשבון החודשי תקבע החברה מדי חודש את השווי המשוער של ההשקעות ליום הקובע על-פי סעיף קטן (א), בחודש לגביו נעשה החשבון (להלן: "השווי המשוער החודשי").

(2) החברה תגבה מתוך ההשקעות דמי ניהול חודשיים בשיעור של 1/20% מהשווי המשוער החודשי.

(3) במסגרת עריכת החשבון החודשי יקבע על-ידי החברה שיעור התשואה החודשית של ההשקעות, אשר יחושב על-פי הנוסחאות הרלבנטיות שלהן והמופיעות בתכנית הביטוח (להלן: "התשואה החודשית", שתסומן R_m בחודש ה- m):

נגדיר:

- A = השווי המשוער של ההשקעות בסוף החודש השוטף.
- B = עתודת ביטוח (בניכוי DAC) שהשתחררה בגין תביעות ששולמו במשך החודש.
- C = השווי המשוער של ההשקעות בסוף החודש הקודם.
- D = סכומים שהושקעו בתיק ההשקעות במשך החודש.
- E = דמי ניהול - החלק ה- 12 של 0.6% מ-A.

למען הסר ספק, השקעות כוללות הלוואות שניתנו במסגרת ערך פדיון הפוליסות, ומזומנים השייכים לאותו תיק השקעות.

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

(4) החברה רשאית לגבות תוספת לדמי הניהול, בסכום שלא יעלה על 15% מהתשואה הראלית של תיק ההשקעות, לאחר ניכוי דמי הניהול הקבועים לעיל (להלן "התוספת"), שתחושב ותיגבה בכפוף לאמור להלן:

(א) התוספת תחושב מיד שנה על בסיס שנתי בערכים ראליים חיוביים או שליליים; לעניין זה "שנה" - תפוקה מ- 1 בינואר של שנה פלונית עד 31 בדצמבר של אותה שנה;

(ב) המבטח יגבה רק תוספת חיובית, ואולם בחישוב כל תוספת חיובית תנוכה תוספת שלילית שנצברה בשנים קודמות;

לוח מס' 1: שיעור ערכי פדיון על פי סעיף 7(ג)

שנים שלמות שחלפו ממועד הפסקת תשלום פרמיות ובין מועד הפדיון											חודשי תשלום
10 ומעלה	9	8	7	6	5	4	3	2	1	0	
78.0%	76.5%	75.0%	73.5%	72.0%	70.5%	69.0%	67.5%	66.0%	64.5%	63.0%	1-11
80.0%	80.0%	78.5%	77.0%	75.5%	74.0%	72.5%	71.0%	69.5%	68.0%	66.5%	12-23
84.0%	84.0%	84.0%	82.5%	81.0%	79.5%	78.0%	76.5%	75.0%	73.5%	72.0%	24-35
87.5%	87.5%	87.5%	87.5%	86.0%	84.5%	83.0%	81.5%	80.0%	78.5%	77.0%	36-47
90.0%	90.0%	90.0%	90.0%	90.0%	88.5%	87.0%	85.5%	84.0%	82.5%	81.0%	48-59
91.5%	91.5%	91.5%	91.5%	91.5%	91.5%	90.0%	88.5%	87.0%	85.5%	84.0%	60-71
93.0%	93.0%	93.0%	93.0%	93.0%	93.0%	93.0%	91.5%	90.0%	88.5%	87.0%	72-83
95.0%	95.0%	95.0%	95.0%	95.0%	95.0%	95.0%	95.5%	94.0%	92.5%	91.0%	84-95
97.0%	97.0%	97.0%	97.0%	97.0%	97.0%	97.0%	97.0%	97.0%	95.5%	94.0%	96-107
98.5%	98.5%	98.5%	98.5%	98.5%	98.5%	98.5%	98.5%	98.5%	98.5%	97.0%	108-119

לוח מס' 2: שיעור ערכי פדיון על פי סעיף 7(ו)

שנים שלמות שחלפו ממועד הפסקת תשלום פרמיות ובין מועד הפדיון											חודשי תשלום
10 ומעלה	9	8	7	6	5	4	3	2	1	0	
89.0%	88.5%	88.0%	87.5%	87.0%	86.5%	86.0%	85.5%	85.0%	84.5%	84.0%	1-11
90.0%	90.1%	89.6%	89.1%	88.6%	88.1%	87.6%	87.1%	86.6%	86.1%	85.6%	12-23
91.2%	91.2%	91.2%	90.7%	90.2%	89.7%	89.2%	88.7%	88.2%	87.7%	87.2%	24-35
92.3%	92.3%	92.3%	92.3%	91.8%	91.3%	90.8%	90.3%	89.8%	89.3%	88.8%	36-47
93.4%	93.4%	93.4%	93.4%	93.4%	92.9%	92.4%	91.9%	91.4%	90.9%	90.4%	48-59
94.5%	94.5%	94.5%	94.5%	94.5%	94.5%	94.0%	93.5%	93.0%	92.5%	92.0%	60-71
95.6%	95.6%	95.6%	95.6%	95.6%	95.6%	95.6%	95.1%	94.6%	94.1%	93.6%	72-83
96.7%	96.7%	96.7%	96.7%	96.7%	96.7%	96.7%	96.7%	96.2%	95.7%	95.2%	84-95
97.8%	97.8%	97.8%	97.8%	97.8%	97.8%	97.8%	97.8%	97.8%	97.3%	96.8%	96-107
98.9%	98.9%	98.9%	98.9%	98.9%	98.9%	98.9%	98.9%	98.9%	98.9%	98.4%	108-119