

**תנאים נוספים לביטוח חיים מעורב (משתתף ברווחי תיק השקעות)
- לפי תוכנית ביטוח מנהלים**

1. כפיפות להסדר התחיקתי

מוסכם ומוצהר כי מאחר ופוליסה זו הוצאה במסגרת תוכנית ביטוח שאושרה על ידי נציב מסי 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). על סכום שפרעונו הושגה 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 שיחול בו, ולהנחיות המוצאות על-פיו.

ד. קיבלה החברה הוכחה מספקת לכך שהמבוטח עזב את העבודה בנסיבות שאינן מזכות אותו בפיצוי פיטוריים (להלן "הפיצויים"), או שקיבל את הפיצויים המגיעים לו כחוק, תשלם החברה את פדיון הפיצויים לבעל הפוליסה, בירת ערך הפדיון הכולל יזוכה המבוטח.

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

התנאים הכלליים לביטוח חיים מעורב משתתף ברווחי תיק השקעות יחול, 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 שהיית 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. הביטוח האישי יהיה במסגרת קרן ההשקעות המקורית על פיה 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 המקובלות בחברה באותה עת לכלל המבוטחים.

ג. מוטבים

המוטבים במות המבוטח, לפני תום תקופת הביטוח, יהיו שארי 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.

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 פוליסה, תוספת בריאות 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 ביטוח - 72% (שבעים ושניים אחוז) מהפרמיות כמוגדר לעיל.

(4) בתקופה מ-121 חודשי ביטוח ואילך - 75% (שבעים וחמישה אחוז) מהפרמיות כמוגדר לעיל.

לפרמיות הנקובות לעיל יתווספו הפרשי הצמדה למדד מהמדד היסודי הנקוב בפוליסה ועד למדד האחרון הידוע במועד הפדיון.

(5) למען הסר ספק בכל החלומות המנויות בסעיף 3 א (2) לעיל, אם קיימת יתרת בונוס מצטבר חובית היא לא תאוּרף לתשלום, אולם אם קיימת יתרת בונוס מצטבר שלילית, במועד הפדיון, היא תקוזז מהסכום המתקבל בכל אחת מהחלומות האמורות.

"יתרת הבנוס המצטבר" לצורך סעיף זה, תחושב סמוך לפני מועד תשלום ערך פדיון הפוליסה.

ב. 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, לפי 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 בגרעית "יתרת הבנוס 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' (3) לעיל.

(3) בכל מקרה שהפרמיות לא שולמו במלואן עד למועד העזיבה יחושב ערך הפדיון לפי האמור בסעיף 3 ב. (1) לעיל.

דפוס בארי 813-158/7.92



ג. מרכיב הפיצויים בפידיון:

ערך פדיון הפיצויים יהיה כדלקמן:

- 1) פרמיה תקופתית הנקובה בנספח הביטוח היסודי בגין הפיצויים 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 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 הכלל לפי ההוראות המתאימות ב"תכנית הביטוח" לעניין זה.

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

- (א) בתכנית ביטוח מסוג מעורב - יהיה ערך פדיון מרכיב הפיצויים שווה למכפלת ערך הפידיון ביחס שבין הפרמיה ששולמה על חשבון הפיצויים לבין 93% 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) בתוכנית 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 97% מהפרמיה ששולמה בגין סכום הביטוח הבסיסי.

(ד) בכל מקרה לא יעלה ערך פדיון מרכיב הפיצויים לצורך פקודת מס הכנסה על פדיון 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.

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 לעניין סעיף זה, למקרה עזיבת עבודה במהלך 23 החודשים הראשונים מתחילת הביטוח נקוב בדף פרטי הפוליסה, יהיה מקדם הסילוק המתאים למקדם הסילוק - בשנה השנייה.

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 לביטוח 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, ייהפך הביטוח מסולק. 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.