

התנאים הכלליים לביטוח גימלה

סעיף 1 - הגדרות

בפוליסה תהיה לכל אחד מהמונחים הבאים המשמעות המופיעה לצידיו כמפורט להלן:

החברה - מנורה חברה לביטוח בע"מ.
הפוליסה - חוזה ביטוח זה וכן ההצעה 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 שחיוו 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 הבטוח.
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.

גימלה חודשית בסיסית - סכום הגימלה החודשית הנקוב בדף פרטי הביטוח.
הגימלה החודשית - "הגימלה החודשית הבסיסית", כשהיא מוצמדת למדד על פי הוראות פוליסה זו עד למועד הפסקת תשלום הפרמיה.

הגימלה החודשית לתשלום - הגימלה החודשית אשר המוטב זכאי לקבל, אם יחול מקרה הביטוח, המזכה אותו בקבלת גימלה וזאת כמוגדר בסעיף 9 להלן.

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 בצו הפיקוח על עסקי ביטוח (תוכנית ביטוח חדשות ושינוי תוכנית) התשמ"א-1981.

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

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

חשבון חודשי - חשבון אשר יערך כאמור בסעיף 15 להלן.
יתרת הבונוס המצטבר - יתרה תחשיבית של בונוס מצטבר, אשר תעמוד לזכות או לחובת הפוליסה, או בעל הפוליסה, או המוטב לפי העניין, כמוגדר בסעיף 15 להלן, ובכפוף לאמור בו.

למען הסר ספק מובהר בזה שבבונוס כאמור יכול ויהיה גם שלילי.
החוק - חוק חוזה הביטוח התשמ"א-1981, החל על הפוליסה, בכפפות לתנאיה ולהוראותיה.

תקנות - תקנות הפיקוח על הביטוח (דרכי השקעות הון, הקרנות וההתחייבויות של חברות הביטוח) התשמ"ו-1986, כפי שתחולנה מעת לעת.

סעיף 2 - חבות החברה, התאבדות וטיטות

(א) **חבותה של החברה, על פי הפוליסה, נכנסת לתוקפה במועד התחלת הביטוח, כמצויין בפוליסה, אולם זאת אך ורק בתנאי ששולמה במלואה הפרמיה הראשונה, הנקובה בהודעת החיוב הראשונה, המוצאת על ידי החברה, וכן שהמבוטח חי בתאריך תשלומה ובתנאי נוסף שמיום 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 בכריאותו, במצבו הגופני, במקצועו או בעיסוקיו של המבוטח.**

(ב) **החברה תהיה פטורה מתשלום הסכומים למקרה מוות כמוגדר בעמוד ב' של הפוליסה, אם נגרם מות המבוטח עקב התאבדות, או ניסיון 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) **הביטוח יכלול סיכון הכרוך בטיסת המבוטח כנוסע במטוס, אך ורק אם טיס המבוטח כנוסע בכלי טיס אזורי, בעל תעודת כשירות להובלת נוסעים, מטעם הרשות המוסמכת של אותה מדינה שבה רשומה החברה בעלת כלי הטיס, ובטיסה מאושרת על ידי רשויות התעופה של מקום ההמראה.**
הביטוח לא יכלול סיכון הכרוך בטיסת המבוטח בכלי טיס ובטיסות השונים מהמפורט לעיל.

(ד) **בכל מקרה בו פטורה החברה מתשלום הסכומים למקרה מוות, כמוגדר בעמוד ב' של הפוליסה, בהתאם לפוליסה או לפי החוק, תשלם החברה את "ערך הפדיון הנקי" של הפוליסה כהגדרתו בסעיף 5(ב) (1) להלן, ועם תשלומה תבטל הפוליסה.**

סעיף 3 - אי גילוי עובדות

הביטוח על פי הפוליסה נעשה על יסוד הידיעות והצהרות בכתב שנמסרו על ידי בעל הפוליסה והמבוטח, או מטעם מי מהם, לפי העניין, והמצורפת לפוליסה.

כנכותן מהוה תנאי עיקרי לקיומו של הביטוח. אם עובדות הנוגעות למצב בריאותו, אורח חייו, תאריך לידתו, מקצועו ועיסוקיו של המבוטח, הוסתרו מידעית 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) **נודע הדבר לחברה לאחר שאירע מקרה הבטוח, או שמקרה הביטוח אירע לפני שנתבטל חוזה הביטוח על פי האמור בסעיף קטן (א) לעיל, תהיה החברה חייבת רק בתשלום סכומים מופחתים, בשיעור יחסי שהוא כיחס שבין הפרמיה שנקבעה בפוליסה לבין הפרמיה שהיתה נקבעת על ידי החברה אילו הובאו ידיעותיה כל העובדות האמורות לאמיתן.**

סעיף 4 - תשלום הפרמיות ותוספות לפרמיה

(א) **הפרמיות תשולמנה בזמני הפרעון הקבועים בפוליסה, מבלי שהחברה תהיה חייבת לשלוח הודעת כלשהו על כך. חובת תשלום הפרמיות נפסקת עם תשלום הפרמיה שזמן פרעונה חל לאחרונה לפני מות המבוטח (פרט לגבי פרמיות שזמן פרעונן חל קודם לכן).**

(ב) **לא שולמה פרמיה כלשהי במועדה, תתוסף לסכום שבפיאור - כחלק בלתי נפרד ממנו - ריבית, בשיעור הנהוג בתורה באותה עת, כשהיא מחושבת מיום היווצר הפיגור ועד לתשלומה בפועל.**

(ג) **לא שולמה פרמיה במועדה, תהיה החברה זכאית לבטל את הביטוח על פי הפוליסה, בכפיפות להוראות החוק לענין זה.**

(ד) **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. כמו כן ניתן לשלם פרמיות באמצעות סוכן הביטוח הרשום בפוליסה, אך זאת אך ורק בשיק (ים) לפקודת החברה.**

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

(ו) **בכל עת שיתברר, לאחר עריכת החשבון החודשי כאמור בסעיף 15 של הפוליסה, כי "יתרת הבונוס 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 "הגימלה החודשית".

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

(ח) (1) **אם יתברר, לאחר ששולמה התוספת לפרמיה כי "יתרת הבונוס המצטבר" הינה חיובית וכי בהתחשב בתוספות לפרמיה, אשר כבר שולמו, מובטח תשלומה של "הגימלה החודשית", תבטל החברה את תשלום "התוספת לפרמיה".**

(2) **למען הסר ספק, כל עוד לא בוטלה התוספת לפרמיה או לא נעשה סילוק חלקי כאמור להלן, מחויב בעל הפוליסה בתשלום "התוספת לפרמיה" עד לתום תקופת הביטוח או עד ליום מותו של המבוטח, לפי המקדם.**

(3) **הוטלה על בעל הפוליסה "תוספת לפרמיה" על פי סעיף קטן (ו) לעיל, יהיה בעל הפוליסה זכאי לבקש בכתב מהחברה להפסיק את תשלום "תוספת לפרמיה" ולסלק באופן חלקי את הגימלה.**

(4) **גבתה החברה תוספת לפרמיה גם לאחר שכבר הוטח תשלומה של "הגימלה החודשית" - תוחזר הפרמיה המיותרת כשהיא צמודה לתיק ההשקעות ממועד הגביה ועד למועד החזרו.**

(5) **אם, לאחר שבעל הפוליסה חייב "בתוספת לפרמיה" על פי סעיף קטן (ו) לעיל, התברר כי התוספת לפרמיה עלתה על 15% מהפרמיה, לפי ערכה הריאלי, אשר חלה בינאר האחרון, או במועד האחרון שבו חל תשלום הפרמיה (לפי המקדם שביניהם) תשלם החברה הודעה בכתב למבוטח או לבעל הפוליסה ולמוטב הבלתי חוזר אם קיים מוטב כזה בפוליסה, על דבר הטלה "התוספת לפרמיה" וסכומה ובעל הפוליסה או המבוטח יהיה חייב לשלם תוספת לפרמיה בשער 15% ואילו יתרת התוספת לפרמיה תקף לחובת הפוליסה. בתוך 60 יום ממועד משלוח ההודעה רשאי בעל הפוליסה לבקש בכתב מהחברה לגבות אף את התוספת העודפת לפרמיה שמעל 15% (להלן: "התוספת העודפת"), ממועד האישור ואילך, אם לא ביקש בעל הפוליסה בתקופה האמורה לשלם את התוספת העודפת, יחול סילוק חלקי של הפוליסה המשקף את התוספת**

סעיף 5 א : סכום גימלה, פדיון והיוון - מקרים מיוחדים

על אף האמור לעיל, אם משתלמת הפרמיה באופן חד פעמי מראש או במשך תקופה הקצרה מהתקופה שעד גיל הגימלה, לא יחולו הוראות הפוליסה בדבר הצמדה למדד מתום תקופת תשלום הפרמיות, ובמקומם יחושבו הסכומים המגיעים לפי הפוליסה במקרה מוות, פדיון או היוון הגימלה - לפי העניין, על-פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית על פיה חושב סכום הגימלה החדשית.

סעיף 6 - הלוואות

- (א) כאשר בעל הפוליסה זכאי לקבל ערך פדיון, ובתנאי שהביטוח על-פי הפוליסה לא הומר ל"גימלה מסולקת", רשאי בעל הפוליסה לבקש מהחברה הלוואה בסכום שאינו עולה על 90% מ"ערך הפדיון הנקי".
- (ב) הלוואה תניתן לפי התנאים ולפי שיעור הריבית אשר יקבעו על-ידי החברה ביום מתן הלוואה, וזאת בתנאי שהחברה אישרה מתן הלוואה לבעל הפוליסה.
- (ג) במקרה של המרת הגימלה לגימלה מסולקת, תיפדה הפוליסה פדיון חלקי, בגובה יתרת החוב באותה עת בגין הלוואה, אלא אם כן תסולק לחברה יתרת החוב, כאמור, תוך 30 יום מיום שדרשה זאת החברה בכתב. סכום הגימלה המסולקת יחושב בהתאם לסעיף 5.

סעיף 7 - חידוש הפוליסה

אם בוטלה הפוליסה, או הומרה לגימלה מסולקת - ובתנאי שערך הפדיון לא שולם - רשאי בעל הפוליסה לבקש את חידושה. חידוש הפוליסה על פי סעיף זה יהיה בהתאם לתנאים שיקבעו על-ידי החברה, על-פי שיקול דעתה הבלעדי, במועד החידוש, ובתנאי שהחוב בגין החידוש ישולם במלואו ובתנאי נוסף שהמבוטח ערדו חי במועד תשלום זה.

סעיף 8 - קביעת המוטב ושינוי ושעבוד הפוליסה

- (א) החברה תשלם את הסכום המגיע על פי תנאי הפוליסה, אך ורק למוטב הרשום בפוליסה.
- (ב) טרם אירע מקרה הביטוח המזכה מוטב בסכום למקרה מוות כמגדור בדרך פרטי הפוליסה 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-ידיה בפוליסה.
- (ג) בשום מקרה לא יהיה בעל הפוליסה רשאי לקבוע מוטב בקביעה בלתי חוזרת, או לשנות קביעה של מוטב 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 בחתימת בעל הפוליסה ובין על-פי צוואתו המאשרת על-ידי בית המשפט, המורה על תשלום לאחר, תהא החברה משוחררת מכל חבות כלפי אותו אחר וכפלי בעל הפוליסה, ועזבו וכל מי שיבוא במקומו.
- (ה) לפני התחלת תשלומי הגימלה, ובתנאי שהמבוטח ערוך בחיים, יהיה בעל הפוליסה רשאי לשעבד את הפוליסה. שיעבוד זה לא יחייב את החברה, אלא אם קיבלה החברה הודעה בכתב על דבר השיעבוד, חתומה על-ידי בעל הפוליסה. זכויותיהם של המוטב, בעל הפוליסה והמבוטח יהיו כפופות לשיעבוד האמור.

סעיף 9 - התביעה ותשלומה

- (א) במוטב המבוטח או בתום תקופת הביטוח בחיי המבוטח, או בקרות מקרה הביטוח, לפי העניין, חייב בעל הפוליסה או המוטב להודיע על כך בכתב לחברה מיד לאחר שהדבר נודע לו.
- (א) מת המבוטח לפני התחלת תשלום הגימלה ובתנאי שהביטוח לא הומר במלואו לביטוח מסולק, תשלם החברה למוטב את הסכום המגיע במקרה מוות כמפורט בדרך פרטי הביטוח של הפוליסה לפי התלופות כשהוא צמוד למדד, וזאת בצירוף יתרת הבונוס המצטבר" שנוקפה לזכות הפוליסה בחשבון החדשי האחרון לפני יום הפטירה. אולם, בכל מקרה לא יפחת הסכום שישולם למוטב מהסכום המגיע במקרה מוות, וזאת אף אם יתרת הבונוס המצטבר תהיה שלילית, והכל בכפוף לסילוק סכום גימלה שנעשה אם נעשה.
- (ב) (1) במקרה בו זכאי המבוטח לגימלה על-פי פוליסה זו, תחושב לו "גימלה חודשית לתשלום" המבוססת על "גימלה חודשית" בניכוי חלק הגימלה שסולק אם סולק, בתוספת סכום הגימלה המסולקת - אם בוצע סילוק - העדכנית ליום התשלום ובצירוף הגימלה הנובעת מיתרת הבונוס המצטבר (חיובית או שלילית), כפי שחושבה בחשבון החדשי האחרון שנעשה לפני מועד תשלום הגימלה.
- (2) החל המבוטח לקבל "גימלה חודשית לתשלום" על-פי סעיף קטן (1) לעיל, ישתנה סכומה מדי חודש בתודשו על פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית על פיה חושב סכום הגימלה החודשית הבסיסית, וההוראות המתאימות לעניין זה "בתכנית הביטוח".
- (ג) תביעה לתשלום על-פי הפוליסה, בעקבות מקרה הביטוח כאמור לעיל, תמסר לחברה בכתב על גבי טופס תביעה, שניתן יהיה לקבלו מהחברה על פי דרישה ויצרופו אליו כל המסמכים הנדרשים בו.

העודפת, ולא תהיה חזרה מסילוק חלקי זה. סכום הגימלה שתסולק כאמור יהיה שווה ליחס שבין "התוספת העודפת" לבין הפרמיה הדרושה לשמירת סכום הגימלה סמוך לפני הסילוק, מתקבל בסכום הגימלה שהיה קיים בטרם נקבעה "התוספת העודפת".

לענין זה, "פרמיה בערכה הריאלי" משמעו - הפרמיה האמורה כשהיא גדלה באותו יחס שבו עלה המדד מהמדד הידוע ביום ה'1 לינואר האחרון או במועד האחרון שבו חל תשלום הפרמיות ועד המדד האחרון הידוע ביום הסלת "התוספת לפרמיה", לפי המקרה.

- (1) אם בעל הפוליסה יבקש בכתב את הסילוק החלקי האמור, תוך 60 יום ממועד משלוח ההודעה על פי סעיף קטן (ט) לעיל, יהיה זכאי להחזר של תוספת הפרמיה, במידה ששולמה, אשר בגינה נשלחה ההודעה על פי סעיף קטן (ט) האמור, ובכפוף להיקף הסילוק שביקש.
 - (יא) הודיע בעל הפוליסה, כאמור בסעיף קטן (ט) לעיל, כי אינו חפץ בתשלום "התוספת לפרמיה", תמיר החברה אותו חלק מהגימלה החודשית, אשר שקול לתוספת הפרמיה, לגימלה מסולקת "הגימלה החודשית" תופחת בהתאם - ולא תהיה חזרה מסילוק זה.
- ההוראות שלהלן לגבי סילוק הגימלה במלואה, יחולו, בשינויים המחוייבים, גם על סילוק חלקי של הגימלה כאמור בסעיף זה.

סעיף 5 - גימלה מסולקת, פדיון וביטול

- (א) בעל פוליסה רשאי, בכל עת, לבטל את הביטוח על-פי הפוליסה בהודעה בכתב לחברה. הביטול יכנס לתוקפו עם מסירת ההודעה האמורה לחברה.
- (ב) אם שולמו הפרמיות כסידור, לפחות בעד שתי שנות ביטוח שלמות, יהיה בעל הפוליסה זכאי, לפי דרישתו:

- (1) לפדיון 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 ביטחון וכן כל חוב על חשבון הפרמיות.
 - ערך פדיון הפוליסה יהיה בסכום שחושב בהתאם ל"גימלה חודשית" וללוח ערכי הפדיון המצורף לפוליסה. בחישוב ערך פדיון הפוליסה, תתווסף או תיגרע, לפי העניין, "יתרת הבונוס המצטבר" מערך הפדיון כמשמעותו בסעיף זה (להלן - "ערך הפדיון הסופי").
 - "יתרת הבונוס המצטבר" לצורך סעיף קטן זה, תחושב סמוך לפני מועד תשלום פדיון הפוליסה.
- (2) להמרת הגימלה על-פי הפוליסה לגימלה מסולקת, בעלת ערך מסולק - חפשיית מתשלום פרמיות בסכום גימלה מקטון, ערך מסולק משמעו, הערך המתקבל על ידי המכפלה של ערך הפדיון הנקי ב"מקדם הסילוק" במועד הפסקת תשלום הפרמיות. תוצאת המכפלה תקרא להלן "סכום הביטוח המסולק". לענין זה "מקדם הסילוק" במועד כל שהוא משמעו, היחס בין שיעור הערך המסולק לבין שיעור ערך הפדיון המופיעים בלוח המצורף לפוליסה, לאותו מועד.
- (3) הומרה הגימלה במלואה או בחלקה לסכום גימלה מסולק, לא תתול לענין זה ממועד הפסקת תשלום הפרמיות ההצמדה למדד על פי סעיף ההצמדה בפוליסה, וסכום הגימלה ישתנה על פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית על פיה חושב סכום הגימלה החודשית הבסיסית. ערך הפדיון של החלק המסולק יחושב על-ידי חילוק סכום הגימלה המסולק - לפי ערכו סמוך לפני תשלום ערך הפדיון - ב"מקדם הסילוק" הנכון למועד הפדיון.
- (4) הומרה הגימלה לסכום גימלה מסולק ולאחר מכן מת המבוטח לפני התחלת תשלומי הגימלה, ישולם למוטב סכום השווה לערך הפדיון של סכום הגימלה המסולק, כמגדור בסעיף ב (2) לעיל. הוראות סעיף זה עדיפות על הוראות סעיף 9 (א) להלן.
- (5) הומרה הגימלה לסכום גימלה מסולק, תקבע הגימלה החודשית לה זכאי המבוטח בהגיע מועד התחלת תשלומי הגימלה, בהתחשב בסכום הגימלה המסולק ובתוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית על-פיה חושב סכום הגימלה החודשית הבסיסית, על-פי הוראות הרלבנטיות בתכנית הביטוח לענין זה.
- (6) הוראות דלעיל לגבי סילוק הגימלה במלואה יחולו, בשינויים המחוייבים, גם על סילוק חלקי של סכום הגימלה.
- (ג) בוטל הביטוח על פי הפוליסה בהתאם להוראות סעיף 4 (ג) ו-5 (א), בין על-ידי בעל הפוליסה ובין על-ידי החברה, ולא נדרש פדיון הפוליסה, יומר הביטוח ל"גימלה מסולקת", כאמור בסעיף 5 (ב) (2) לעיל, אם קיים לגבי מועד הביטול ערך מסולק. נדרש פדיון הפוליסה וקיים לגביה באותה עת ערך פדיון, ישולם לבעל הפוליסה "ערך הפדיון הנקי" כאמור בסעיף 5 (ב) (1) לעיל, תוך 30 יום מקבלת הדרישה לכך, או תוך זמן אחר יותר, כפי שנקבע בעל הפוליסה בדרישה, ושלא יעלה על 90 יום.
- (ד) חישוב הגימלה הנובעת מיתרת הבונוס המצטבר (חיובית או שלילית) יעשה ע"י חלוקת סכום היתרה הנ"ל במקדם ההיוון הנכון למועד תשלום הגימלה החודשית הראשונה, לפי נספח המצורף לפוליסה.

- (ב) "החשבון החדשי" יערך בהתאם לנוסחאות המצוינות ב"תכנית הביטוח" ובמהלך תקבע החברה את יתרת הבונוס המצטבר מאותו חשבון (להלן: "יתרת הבונוס המצטבר"). תמצית הוראות ונוסחאות "תכנית הביטוח", לעניין זה, הינה כדלקמן: -
- (1) במסגרת "החשבון החדשי" תקבע החברה מדי חודש את השווי המשוער של "ההשקעות" ליום הקבוע על-פי סעיף קטן (א) לעיל, בחודש לגביו נעשה החשבון (להלן: "השווי המשוער החדשי").
 - (2) החברה תגבה מתוך "ההשקעות" דמי ניהול חודשיים בשיעור של 1/200 מ"השווי המשוער החדשי".
 - (3) במסגרת עריכת "החשבון החדשי" יקבע על-ידי החברה שיעור התשואה החודשית של "ההשקעות", אשר יחושב על-פי הנוסחאות הרלבנטיות שלהן והמופיעות ב"תכנית הביטוח" (להלן: "התשואה החודשית", שתסומן RM בחודש ה - M):

נגדיר:

- A = השווי המשוער של ההשקעות בסוף החודש השוטף.
 B = סכומי פדיון וסכומי גימלה ששולמו במשך החודש והרובה הצילמית שהשתחררה בגין 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'12 של 0.6% מ-A.

למען הסר ספק, השקעות כוללות הלוואות שניתנו במסגרת ערך פדיון הפוליסות, פרמיות בפגור ומזומנים השייכים לקרן.

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

- (4) "התשואה החודשית" תיוחס לחברה ולפוליסה לפי הכללים כדלקמן:
 - (א) היתה "התשואה החודשית" קטנה (או שווה) משיעור "העליה החודשית הריאלית" היא תיוחס במלואה לפוליסה.
 - (ב) היתה "התשואה החודשית" גדולה "מהעליה החודשית הריאלית" היא תיוחס לפוליסה ולחברה כדלקמן: חלק "התשואה החודשית" שיוחס לפוליסה יהיה זה השווה "לעליה החודשית ריאלית" בצירוף 85% מההפרש שבין "התשואה החודשית" לבין "העליה החודשית הריאלית" - ויתרת "התשואה החודשית", תהיה שייכת לחברה ותגבה על-ידיה.
- חלק "התשואה החודשית" המיוחס לפוליסה על-פי סעיף קטן (א) או (ב) לעיל, יכונה להלן: "התשואה החודשית לייחוס".
- לעניין סעיף קטן (4) לעיל זה - השיעור החודשי של עליית המדד" משמעו שיעור העליה או הירידה של המדד לפי השיעורים הידועים מיום עריכת "החשבון החדשי" הקודם ועד ליום עריכת "החשבון החדשי" בו נעשה חישוב התשואה.
- (5) "התשואה החודשית לייחוס" תושווה מדי חודש עם השיעור האחרון של ההצמדה למדד והריבית על-פיה חושבה "הגימלה החודשית הבסיסית". אם יתברר מההשוואה כאמור בפסקה האחרונה, כי "התשואה החודשית לייחוס" גדולה מהשיעור החודשי האחרון של ההצמדה למדד בצירוף הריבית האמורה, יחושב בונוס חודשי על-פי הנוסחאות הרלבנטיות "בתכנית הביטוח", אשר יוקף לפוליסה ויצורף ל"יתרת הבונוס המצטבר". אולם, אם יתברר אגב ההשוואה האמורה שה"תשואה החודשית לייחוס" קטנה מהשיעור החודשי האחרון של ההצמדה למדד בצירוף הריבית האמורה בסעיף קטן זה לעיל, יחושב הפסד חודשי, על-פי הנוסחאות הרלבנטיות ב"תכנית הביטוח", אשר יוקף לחובת הפוליסה ויפחת מ"יתרת הבונוס המצטבר".
- (6) מנבהר בזה, כי בין אם הבונוס החודשי שיש לצרפו היו חיובי ובין אם הוא שלילי תשוער "יתרת הבונוס המצטבר" בשיעור "התשואה החודשית לייחוס".
- (ג) "יתרת הבונוס המצטבר" הינה יתרה תחשיבית, אשר נזקפת לזכות הפוליסה או לחובתה - ואינה עומדת לחלוקה, אלא מתווספת (או נגרעת) לסכומים שאינם על-פי פוליסה זו בעת תשלומם.
- (ד) האמור בסעיפים קטנים (1) עד (6) לעיל יפורש בהתאם לנוסחאות המופיעות ב"תכנית הביטוח" והחישוב בפועל לקביעת זכויות הצדדים, יעשה על פי הנוסחאות וההוראות ב"תכנית הביטוח".
- (ה) על אף האמור לעיל תחשב יתרת הבונוס המצטבר, ב'23 החודשים הראשונים לתקופת הביטוח, כשווה לאפס.
- (ו) למען הסר ספק, "יתרת הבונוס המצטבר", כמוגדר לעיל, יכול ותהיה יתרה שלילית (הפסד), אשר תנוכה מכל סכום אשר אליו היתה מתווספת אם היתה היתה חיובית.

- (ד) על בעל הפוליסה או על המבוטא, לפי העניין, למסור לחברה תוך זמן סביר, לאחר שנדרש לכך, את המידע והמסמכים הנוספים הדרושים לחברה לביטוח תכניתה, ואם אינם ברשותו, עליו לעזור לחברה, ככל שיוכל, להשיגם.
- (ה) על-ידי תשלום התביעה, תשחרר החברה מכל התחייבות הנובעת מהפוליסה, או מאותו חלק של הפוליסה שביגנו שולמה התביעה.
- (ו) החברה תשלם את הסכום המגיע על פי הפוליסה במקרה מות המבוטא, תוך 30 יום מהיום שנמסרה לה התביעה והמסמכים, כאמור בסעיף 9 (ג) לעיל.
- (ז) החברה תשלם למבוטא "גימלה חודשית" לכל ימי חייו, ב'1 בכל חודש, החל מתאריך התחלת תשלומי הגימלה הנקוב בדף פרטי הביטוח של הפוליסה, בתנאי שהמבוטא יהיה בחיים באותו מועד.
- (ח) החברה תנכה מכל תשלום בגין הפוליסה, כל חוב המגיע לה מבעל הפוליסה, או המוטב, (הן על-פי תנאי הפוליסה והן באופן אחר.

סעיף 10 - התיישנות

תקופת התיישנות של תביעה לבית המשפט המוסמך, על-פי הפוליסה, היא שלוש שנים מיום קרות מקרה הביטוח.

סעיף 11 - הוכחת 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 וכנה, 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: "מדד"), משמעו מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וזרקות) 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 הלישכה המרכזית לסטטיסטיקה את היחס בינו לבין המדד המוחלף.

(ב) הפרמיה שתשלום לחברה תחושב כדלקמן: -

הפרמיה שעל בעל הפוליסה לשלם תשלום בתוספת הפרשי הצמדה למדד בין המדד הבסיסי הנקוב בפוליסה לבין המדד הידוע ביום בצעו כל תשלום בפועל. לעניין זה, יום ביצוע התשלום הוא המאוחר מבין אלה: המועד הנקוב בהמחאה או המועד שבו הגיעה ההמחאה למשרדי החברה. במקרה של תשלום על-פי העברה במקאית לזכות חשבון החברה, יתשב יום זיכוי חשבון החברה בבנק כיום ביצוע התשלום בפועל. מועד גבית 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 בדף פרטי הביטוח 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, ונהלו בפורד מיתר השקעות החברה ויערכו לגביהם חשבונות נפרדים.
- (ב) "ההשקעות" יעשו על-ידי החברה לפי שיקול דעתה הבלעדי, על-פי אמות מידה מקצועיות תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים ומבלי להעדיף כל עמין וכל שיקול על פני עניינים של כלל המבוטאים במסגרת התוכנית - וזאת בתום לב, בשקיזה סבירה ובהירות נאותה. בבואה להתחיל על השקעותיה, תשקול החברה בין השאר את אלה:
 - (1) אפשרויות השקעה חילונית 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 מקובלות, וכאשר ההשקעה היא באגרת חוב - גם את איכות הבטוחה ואם היא בטוחה מספקת להתחייבות לפי אגרת החוב.
- (ג) החברה תשלם למבוטא, אחת לשנה קלנדרית, מודעה בה יציינו נכון ליום הדו"ח הנושאים הבאים: סכומי ביטוח לפי מקרי הביטוח השונים, ערך פדיון, "יתרת הבונוס המצטבר" (לרבות יתרה שלילית), ההתפלגות של "ההשקעות" לפי סיווג ההשקעות שנקבע בתקנות, סכומי הפרמיה אשר נגבו בשנה אליה מתייחס הדו"ח, תוך אבחנה בין "פרמיה בסיסית" מוצמדת לבין תוספת פרמיה על-פי סעיף 4 לעיל, אם שולמה.

סעיף 15 - חישוב הבונוס המצטבר

(א) אחת לחודש, ביים העסקים האחרון, תערך החברה חשבון מצטבר של הבונוסים (חיוביים או שליליים) הנובעים מ"ההשקעות" (להלן: "החשבון החדשי").

סעיף 16 - הודעות לחברה

כל ההודעות וההצעות של בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב תוגשנה לחברה בכתב וכל המסמכים יימסרו לחברה אך ורק במשרדה הראשי, כרשום בפוליסה, או בכתובת אחרת שעליה תודיע החברה בכתב לבעל הפוליסה מזמן לזמן (אם תודיע). כל שינוי בפוליסה או בתנאיה יכנס לחוקפו רק אם החברה הסכימה לכך בכתב ורשמה וישום מתאים על כך בפוליסה או בתוספת לפוליסה.

סעיף 17 - אבדן הפוליסה

עריכת פוליסה, במקום פוליסה שאבדה או הושחתה, תעשה אך ורק לאחר שתמסר על-ידי בעל הפוליסה הודעה בנושא שיקבע על-ידי 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 והעירויים החלים על הפוליסה או המוטלים על הפרמיות, על סכומי הגימלה 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 מהוצאת 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 העניין, העתיק את דירתו או שינה את כתובתו ולא תודיע 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 בית המשפט המוסמך בתל אביב.

סעיף 21 - כללי

- בעל הפוליסה יהיה זכאי לקבל במשרד הראשי של החברה את כל הנוסחאות על פיהן מחוייבים "הבונס המצטבר", כללי שיעורך ההשקעות, הנוסחאות המתאימות לעדכון "הגימלה המסולקת", הריבית התעריפית (על-פיה חושב סכום הגימלה החדשית הבסיסית), חישוב תוספת הפרמיה הנובעת מתוצאות ההשקעות או כל פרט אחר הדרוש לחישוב זכויותיו וחובותיו.
- 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.

סעיף 22 - אפשרות נוספת לקבלת הגימלה החדשית

(א) המבוטח יהיה רשאי, לכל המאוחר עד שנה אחת לפני תאריך התחלת תשלומי הגימלה, לוותר על "הגימלה החדשית לתשלום" כמפורט בסעיף 9 (ב) לעיל ולבחור במקומה באחת מבין האפשרויות (1), (2), (3) ו(4) המפורטות להלן - כאשר המבוטח הוא גבר ובאחת מבין האפשרויות (1), (2) ו(3) כאשר המבוטחת היא אישה. לא תודיע המבוטח על בחירת אחת מהאפשרויות הנזכרות לעיל תחול על החברה חובת תשלום למוטב של "הגימלה החדשית לתשלום" כמפורט בסעיף 9 (ב) לעיל.

(ב) הגימלאות לפי כל אחת מארבע האפשרויות הבאות (אשר כל אחת מהן תקרא בפוליסה זו "גימלה מותאמת"), תשלומנה על ידי החברה מתאריך התחלת תשלומי הגימלה החדשית:

- תשלום הגימלה מדי חודש למבוטח, בהתאם לשיעור אשר בטבלה שבסעיף (ג), מתאריך התחלת תשלומי הגימלה החדשית וכל עוד המבוטח ישאר בחיים. במקרה מות המבוטח לאחר תאריך התחלת תשלומי הגימלה ולפני ששולמו לו 60 תשלומי גימלה חודשיים, ימשכו תשלומי הגימלה למוטב עד תום 60 התשלומים החודשיים מאז התחלת תשלומי הגימלה.

(2) תשלום הגימלה מדי חודש למבוטח, בהתאם לשיעור אשר בטבלה בסעיף (ג), מתאריך התחלת תשלומי הגימלה החדשית וכל עוד המבוטח ישאר בחיים. במקרה מות המבוטח לאחר תאריך התחלת תשלומי הגימלה תיפקע לחלוטין חבות החברה לתשלום הגימלה החדשית או כל תשלום אחר.

(3) תשלום הגימלה מדי חודש למבוטח, בהתאם לשיעור אשר בטבלה בסעיף (ג), מתאריך התחלת תשלומי הגימלה החדשית וכל עוד המבוטח ישאר בחיים. במקרה מות המבוטח לאחר תאריך התחלת תשלומי הגימלה, תשלם החברה למוטב סכום חד פעמי השווה ל-25 גימלאות חודשיות (לפי סכום הגימלה לפני הפיכתה ל"גימלה מותאמת") ועם זה תיפקע לחלוטין חבות החברה לתשלום הגימלה החדשית המותאמת.

(4) תשלום גימלה חודשית לכל ימי חייו של המבוטח והמשך תשלומה (במלואה או בחלקה - לפי בחירת בעל הפוליסה), לאחר מותו של המבוטח, לאשתו, לכל ימי חייה, אם תהיה בחיים לאחר מות בעלה המבוטח. כאשר המבוטח לצורך פיסקה זו - יראו את האישה הנשואה למבוטח כיום שבו בחר באפשרות המפורטת בפיסקה זו. סכום הגימלה החדשית הבסיסית שתשולם למבוטח וכן סכום הגימלה החדשית הבסיסית שתשולם, כאמור, לאלמנתו, ייקבע על-ידי החברה שנה אחת לפני תאריך התחלת תשלומי הגימלה, על יסוד גילם של המבוטח ושל אישתו, כפי שיהיה במועד התחלת תשלומי הגימלה, וכן על בסיס שיעור הגימלה שתשולם - לפי בחירתו של בעל הפוליסה - לאשת המבוטח לאחר מות בעלה.

אם תוך שנה מיום בחירת האפשרות לפי פיסקה זו ועד לתאריך התחלת תשלומי הגימלה התאלמן המבוטח או התגרש מאישתו, תשולם למבוטח, מתאריך התחלת תשלומי הגימלה החדשית, גימלה חודשית בהתאם לתנאים המפורטים בסעיף קטן (ב) (2) לעיל. ההוראה האחרונה היא חלק בלתי נפרד מהאפשרות המפורטת בפיסקה זו.

(ג) בחר המבוטח באחת האפשרויות המפורטות לעיל, יקבעו שיעורי הגימלאות המותאמת שתשלומנה למבוטח או למוטב בהתאם לטבלאות דלהלן: -

טבלה א': גברים

גיל בתאריך התחלת תשלומי הגימלה החדשית	גימלה מותאמת לפי האפשרויות		
	סעיף קטן (1)	סעיף קטן (2)	סעיף קטן (3)
65	105.30	107.00	96.50
70	109.80	113.40	99.10

טבלה ב': נשים

גיל בתאריך התחלת תשלומי הגימלה החדשית	גימלה מותאמת לפי האפשרויות		
	סעיף קטן (1)	סעיף קטן (2)	סעיף קטן (3)
60	101.80	102.30	95.50
65	103.30	104.30	95.60

סכום "הגימלה המותאמת" בכל אחת מהאפשרויות יהיה כפוף לסעיף 9 (ג) של התנאים הכלליים.

סעיף 23 - תנאים נוספים

החברה רשאית לדרוש, מפעם לפעם בתקופה שבה משתלמת הגימלה החדשית (לרבות גימלה מותאמת על-פי הוראות סעיף 22) הוכחה כי המבוטח עודו בחיים.