

התנאים הכלליים לביטוח הגנה אישית

לא מוכר כקופת גמל

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 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 הביטוח.

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.

התוספת לפרמיה - תשלומים שעל בעל הפוליסה לשלם לחברה מעבר לפרמיה בכל עת שיתברר, לאחר עריכת החשבון החדשי כי "יתרת הבנוס המצטבר" הינה שלילית.

התוספת העודפת - יתרת התוספת לפרמיה שמעל 15% מהפרמיה. **סכום הביטוח היסודי** - הסכום ההתחלתי הנקוב ככזה ב"דף פרטי הביטוח".

סכום הביטוח - סכום הביטוח היסודי, כשהוא מוצמד למדד על-פי הוראות סעיף "תנאי הצמדה" בפוליסה, עד להפסקת תשלום הפרמיה.

ערך פדיון - הסכום המגיע לבעל הפוליסה במקרה ביטול הפוליסה אם שולמו הפרמיות במלואן וכסדרן.

ערך פדיון נקי - ערך הפדיון בניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה, או שהפוליסה משמשת לו בטחון.

ערך מסולק - טבלת ערכים בדף פרטי הביטוח המשמשים, בין השאר לחישוב סכום הביטוח המסולק.

ביטוח מסולק - ביטוח בסכום מוקטן, חופשי מתשלום פרמיות. במידה וסולק מלוא סכום הביטוח היסודי, יחשב הדבר כסילוק מלא. כסילוק חלקי יחשב סילוק חלק מסכום הביטוח היסודי ובמקביל ישולמו דמי הביטוח בגין סכום הביטוח היסודי שלא סולק.

סכום ביטוח מסולק - סכום הביטוח מוקטן המחושב לפי ערכים המסולקים המופיעים בדף פרטי ביטוח.

תיק ההשקעות - סל השקעות מסויים אשר ממנו נגזרות התשואות המהוות בסיס לחישוב הזכויות על-פי פוליסה זו.

השקעות - השקעות בתיק ההשקעות של החברה.

המפקח - המפקח על הביטוח כמשמעותו בחוק הפיקוח 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 מכוחו.

החוק - חוק חוזה הביטוח התשמ"א - 1981, החל על הפוליסה, בכפפות לתנאיה ולהוראותיה.

התקנות - תקנות הפיקוח על הביטוח (דרכי השקעת ההון) והקבנות של מבטח וניהול התחייבויותיו - התשמ"א 2000 כפי שתחולנה מעת לעת.

מדד - 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. אם

יבוא מדד אחר במקום המדד הקיים, תקבע הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה את היחס בינו לבין המדד המוחלף.

חשבון חודשי - חשבון מצטבר של הבונוסים (חיובים או שליליים) הנובעים מההשקעות.

השווי המשוערך החודשי - השווי המשוערך של ההשקעות ליום העסקים האחרון של החודש בו נעשה החשבון החודשי.

תוספת - תוספת לדמי הניהול כמפורט להלן סעי' 15ב(4).

בונוס - רווח או הפסד הנובע מההשקעות הנזקף ליתרה המצטברת בפוליסה "יתרת הבנוס המצטבר".

יתרת הבנוס המצטבר - יתרה תחשיבית, 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 שבנוס כאמור יכול להיות גם שלילי.

סעיף 2 - חבות החברה

(א) חבותה של החברה, על פי הפוליסה, נכנסת לתוקפה במועד התחלת הביטוח, כמצויין בפוליסה, אולם זאת בתנאי ששולמה במלואה הפרמיה הראשונה, הנקובה בהודעת החיוב הראשונה, המוצאת על-ידי החברה, וכן שהמבוטח חי בתאריך תשלומה ותנאי נוסף שמיים 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 בריאותו, 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 5 (ד) להלן, ועם תשלומה תתבטל הפוליסה.

סעיף 3 - אי גילוי עובדות

הביטוח על-פי הפוליסה נעשה על יסוד הידיעות והצהרות 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 מידע 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 שהתבטל 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 תהיה פטורה כליל בכל אחד מאלה:

נספח 141

לעניין זה, "פרמיה בערכה הריאלי" משמעו - הפרמיה האמורה כשהיא גדלה באותו יחס שבו עלה המודד הידוע ביום ה-1 לינואר האחרון או המועד האחרון שבו חל תשלום הפרמיות ועד המודד האחרון הידוע ביום הטלת "התוספת לפרמיה" לפי המקרה.

(ט) אם בעל הפוליסה יבקש בכתב את הסילוק החלקי כאמור, תוך 60 יום ממועד משלוח ההודעה על-פי סעיף קטן (ט) לעיל, יהיה בעל הפוליסה זכאי להחזר של תוספת הפרמיה ששולמה ממועד משלוח ההודעה האמורה, ובכפוף להיקף הסילוק שיבקש.

(י) הודיע בעל הפוליסה, כאמור בסעיף קטן (ח) לעיל, כי אינו חפץ בתשלום "התוספת לפרמיה", תמיר החברה אותו חלק מסכום הביטוח, אשר שקול לתוספת הפרמיה, לביטוח מסולק ו"סכום הביטוח" יופחת בהתאם - ולא תהיה חזרה מסילוק זה. ההוראות שלהלן לגבי סילוק הביטוח במלואו יחולו, בשינויים המחוייבים, גם על סילוק חלקי של הביטוח כאמור בסעיף זה.

סעיף 5 - פדיון, ביטול וסילוק הפוליסה

(א) בעל הפוליסה רשאי, בכל עת, לבטל באורח מלא או חלקי את הביטוח על פי הפוליסה הבודעה בכתב לחברה. הביטול ייכנס לתוקפו עם מסירת ההודעה האמורה לחברה. בוטל הביטוח על-פי הפוליסה בהתאם להוראות סעיף זה או בהתאם להוראות סעיף 4(ג) לעיל, בין על ידי בעל הפוליסה או על ידי החברה ולא נדרש פדיון הפוליסה, יומר הביטוח לביטוח מסולק כמשמעותו להלן, אם קיים לגביו מועד הביטול ערך מסולק. נדרש פדיון הפוליסה וקיים לגביה באותה עת ערך פדיון, ישולם לבעל הפוליסה ערך הפדיון הנקי.
(ב) אם שולמו הפרמיות במלואן וכסידרן, יהיה בעל הפוליסה זכאי, לפי דרישתו:

(1) לפדיון הפוליסה בסכום של ערך הפדיון הנקי. ערך פדיון הפוליסה יהיה הסכום שיחושב בהתאם לסכום הביטוח היסודי וללוח ערכי הפדיון המצורף לפוליסה, **בניכוי** חוב פרמיות בגין פוליסה זו אם קיים חוב כזה, **ובתוספת או ניכוי לפי העניין** של "יתרת הבונוס המצטבר" מערך הפדיון כמשמעותו בסעיף 15 לפוליסה. "יתרת הבונוס המצטבר" לצורך סעיף קטן זה, תחושב סמוך לפני מועד תשלום פדיון הפוליסה.
(2) להמרת הביטוח על-פי הפוליסה לביטוח מסולק, חופשי מתשלום פרמיות, בסכום ביטוח מוקטן לפי טבלת ערכים מסולקים המופיעה בדף פרטי הביטוח. סכום הביטוח המסולק יהיה שווה לערך המסולק לחלק ל-1000 כפול סכום הביטוח היסודי.

(ג) במקרה של סילוק חלקי, סכום הביטוח שיסולק יהיה שווה ליחס בין התוספת העודפת או התוספת לפרמיה או הפרמיה שבוטלה, לפי העניין, לבין הפרמיה הדרושה לשמירת סכום הביטוח עובר למועד הסילוק, מוכפל בסכום הביטוח שהיה קיים בטרם נקבעה "התוספת לפרמיה".
(ד) **הומר הביטוח לביטוח מסולק ולאחר מכן מות המבוטח או הגיע לתום תקופת הביטוח, יקבע סכום הביטוח המסולק לו זכאי המבוטח או המוטב עפ"י תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית על פיה חושב סכום הביטוח היסודי (2.5%).**

(2) **הומר הביטוח לביטוח מסולק, לא תחול לעניין זה ממועד הפסקת תשלום הפרמיה ההצמדה למדד על פי סעיף ההצמדה בפוליסה, וסכום הביטוח המסולק ישתנה על-פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית על פיה חושב סכום הביטוח היסודי (2.5%).** ערך הפדיון של הביטוח המסולק יחושב על-ידי חילוק סכום הביטוח המסולק - לפי ערכו עובר לתשלום ערך הפדיון ביחס בין הערך המסולק לבין ערך הפדיון המופיעים בדף פרטי הביטוח נכון למועד הפדיון.

(3) ההוראות דלעיל לגבי סילוק הביטוח במלואו, יחולו, בשינויים המחוייבים, גם על סילוק חלקי של סכום הביטוח.

(1) **התשובה ניתנה בכוונת מרמה;**

(2) **מבטח סביר לא היה מתקשר באותו חוזה, אף בדמי ביטוח מרובים יותר, אילו ידע את המצב לאמיתו; במקרה זה זכאי המבוטח להחזר דמי ביטוח ששילם בעד התקופה שלאחר קרות מקרה הביטוח, בניכוי הוצאות המבטח.**

סעיף 4 - תשלום הפרמיות ותוספת לפרמיה

(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 חל לפני קרות מקרה הביטוח.

(ב) לא שולמה פרמיה כלשהי במועדה, תתוסף לסכום שבפיגור - כחלק בלתי נפרד ממנו - ריבית בשיעור הנהוג בחברה באותה עת (נכון לשנת 2001 - 7.5%) אך לא יותר מ-15%, כשהיא מחושבת מיום היווצר הפיגור ועד לתשלומה בפועל.

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

(ה) 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.

(ו) **בכל עת שיתברר, לאחר עריכת החשבון החודשי כאמור בסעיף 15 של הפוליסה כי "יתרת הבונוס המצטבר" הינה שלילית (התהווה הפסד המצטבר), תחול על בעל הפוליסה, בנוסף לאמור להלן, החובה לשלם לחברה תוספת לפרמיה החלה באותה עת.**

"התוספת לפרמיה" תיקבע על-ידי החברה, כדי להבטיח את תשלומה של "סכום הביטוח".

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

1. אם יתברר, לאחר ששולמה התוספת לפרמיה, כי "יתרת הבונוס המצטבר" הינה חיובית וכי בהתחשב בתוספות פרמיה אשר כבר שולמו מובטח תשלומה של "סכום הביטוח", תבטל החברה את תשלום "התוספת לפרמיה". למען הסר ספק, כל עוד לא בוטלה התוספת לפרמיה או לא נעשה סילוק חלקי כאמור להלן, מחוייב בעל הפוליסה, בתשלום "התוספת לפרמיה" עד לתום תקופת הביטוח או עד ליום מותו של המבוטח, לפי המוקדם.

2. הוטלה על בעל הפוליסה "תוספת פרמיה" על-פי סעיף קטן (ו) לעיל, יהיה בעל הפוליסה זכאי לבקש בכתב לחברה להפסיק את תשלום תוספת הפרמיה ולסלק באופן חלקי את הביטוח (להלן סעיף 5(ג)). גבתה החברה תוספת לפרמיה גם לאחר שכבר הובטח תשלומה של "סכום הביטוח" - תוחזר הפרמיה המיותרת כשהיא צמודה לתיק ההשקעות ממועד הגבייה ועד למועד החזר.

(ח) אם לאחר שבעל הפוליסה חוייב ב"תוספת פרמיה" על-פי סעיף קטן (ו) לעיל, התברר כי התוספת לפרמיה עלתה על 15% מהפרמיה, לפי ערכה הראלי תשלח החברה הודעה בכתב לבעל הפוליסה ולמוטב הבלתי חוזר אם קיים מוטב כזה בפוליסה, על דבר הטלת "התוספת לפרמיה" וסכומה, ובעל הפוליסה יהיה חייב לשלם תוספת לפרמיה בשיעור 15% ואילו יתרת התוספת לפרמיה תזקף לחובת הפוליסה. בתוך 60 יום ממועד משלוח ההודעה רשאי בעל הפוליסה לבקש בכתב מהחברה לגבות אף את התוספת העודפת לפרמיה שמעל 15%, ממועד האישור ואילך.

אם לא יבקש בעל הפוליסה בתקופה האמורה לשלם את התוספת העודפת לפרמיה, יחול סילוק חלקי של הפוליסה (להלן סעיף 5), ולא תהיה חזרה מסילוק חלקי זה.

סעיף 6 - הלוואות

(א) בעל הפוליסה רשאי לבקש מהחברה הלוואה בסכום שאינו עולה על 90% מ"ערך הפדיון הנקי", זאת בתנאי שהביטוח על פי פוליסה זו לא הומר ל"ביטוח מסולק".

(ב) ההלוואה תינתן לפי התנאי ולפי שיעור הריבית אשר ייקבעו על ידי החברה ביום מתן ההלוואה, וזאת בתנאי שהחברה אישרה מתן ההלוואה לבעל הפוליסה.

(ג) במקרה של המרת הביטוח לביטוח מסולק, תיפדה הפוליסה פדיון חלקי, בגובה יתרת החוב באותה עת בגין ההלוואה, אלא אם כן תסולק לחברה יתרת החוב, כאמור, תוך 30 יום מהיום שדרשה זאת החברה בכתב.

סעיף 7 - חידוש הפוליסה

אם בוטלה הפוליסה, או הומרה לביטוח מסולק - ובתנאי שערך הפדיון לא שולם - רשאי בעל הפוליסה לבקש את חידושה. חידוש 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 8 - קביעת המוטב ושעבוד הפוליסה

(א) החברה תשלם את הסכום המגיע על-פי תנאי הפוליסה, אך ורק למוטב הרשום בפוליסה או שאריו עפ"י החוק.

(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, בחתימת בעל הפוליסה, והוא נרשם על-ידה בפוליסה.

(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 בחתימת 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, יורשיו וכל מי שיבוא במקומו.

(ה) לפני תום תקופת הביטוח, 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 9 - התביעה ותשלומה

(א) במות המבוטח, חייב בעל הפוליסה או המוטב להודיע על כך בכתב לחברה מיד לאחר שהדבר נודע לו.

(ב) במות המבוטח או בתום תקופת הביטוח ובתנאי שהפרמיות שולמו במלואן וכסדרן, תשלם החברה למוטב את הסכומים המפורטים להלן:

(1) במות המבוטח בהיות הביטוח בתוקף, תשלם החברה למוטב את "סכום הביטוח" על-פי האמור בפוליסה, בצירוף "יתרת הבונוס המצטבר" שנוקפה לזכות הפוליסה בחשבון החודשי האחרון לפני יום הפטירה - ואולם בכל מקרה, לא יפחת הסכום שישולם למבוטח מ"סכום הביטוח", וזאת אף אם "יתרת הבונוס המצטבר" תהיה שלילית, והכל בכפוף לסילוק סכום הביטוח שנעשה, אם נעשה.

(2) בתום תקופת הביטוח ובתנאי שהמבוטח בחיים, תשלם החברה למוטב את סכום הביטוח, בצירוף "יתרת הבונוס המצטבר" שנוקפה לזכות הפוליסה או לחובתה, בהתאם לחשבון החודשי האחרון שנעשה לפני מועד תום תקופת הביטוח.

במידה והפוליסה מסולקת בתום תקופת הביטוח או במות המבוטח יחושבו הסכומים לתשלום בהתאם לאמור בסעיף 5 לעיל.

נספח 141

(ג) תביעה לתשלום על-פי הפוליסה, בעקבות מקרה הביטוח כאמור לעיל, תימסר לחברה בכתב בצירוף 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.

(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 תשלם את הסכום המגיע על-פי הפוליסה בתום תקופת הביטוח, תוך 7 ימים מהיום שנמסרו לה המידע והמסמכים כאמור בסעיף קטן (ג) וסעיף קטן (ד) לעיל.

(ח) החברה תנכה מכל תשלום בגין הפוליסה, כל חוב המגיע לה מבעל הפוליסה, או המבוטח ע"פ פוליסה זו.

סעיף 10 - התיישנות

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

סעיף 11 - 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 וכנה, או במקרה של העלמת עובדות בקשר לתאריך לידתו של המבוטח, יחולו הוראות סעיף 3 של הפוליסה.

סעיף 12 - תנאי הצמדה

(א) הצמדה למדד לגבי תשלומים מהפוליסה, פירושה מן המדד היסודי הנקוב בפוליסה ועד המדד שפורסם לאחרונה לפני יום התשלום. האמור לעיל לא יחול על הנספחים בהם נקבע אחרת ובכפוף להוראות החוק.

(ב) הפרמיה שתשולם לחברה תחושב כדלקמן:

הפרמיה שעל בעל הפוליסה לשלם תשולם בתוספת הפרשי הצמדה למדד בין המדד הבסיסי הנקוב בפוליסה לבין המדד הידוע ביום ביצוע כל תשלום בפועל. לעניין זה, יום ביצוע התשלום הוא המאוחר מביין אלה: המועד הנקוב בהמחאה או המועד שבו הגיעה ההמחאה למשרדי החברה. במקרה של תשלום על-פי העברה בנקאית לזכות חשבון החברה, ייחשב יום זיכוי חשבון החברה בבנק כיום ביצוע התשלום בפועל.

סעיף 13 - תקופת הביטוח

תקופת הביטוח הנקובה בדף פרטי הביטוח הינה קבועה ולא תפחת מ-10 שנים.

סעיף 14 - השקעות ניהול חשבונות ודיווח

(א) ההשקעות תבוצענה בהתאם לתקנות, ינוהלו בנפרד מיתר השקעות 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 סבירה ובהירות 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

נספח 141

אולם, אם יתברר, אגב ההשוואה האמורה, שה"תשואה החדשית לייחוס" קטנה מהשיעור החדשי האחרון של ההצמדה למדד בצירוף הריבית האמורה בסעיף קטן זה לעיל, יחושב הפסד חודשי, על פי הנוסחאות הרלבנטיות, אשר ייזקף לחובת הפוליסה ויופחת מ"יתרת הבונוס המצטבר".

(6) מובהר בזה, כי בין אם הבונוס החדשי שיש לצרפו הינו חיובי ובין אם הוא שלילי, תשוערך "יתרת הבונוס המצטבר" בשיעור "התשואה החדשית".

(ג) "יתרת הבונוס המצטבר" אינה עומדת לחלוקה, אלא מתווספת (או נגרעת) לסכומים שיגיעו למבוטח או למוטב על פי פוליסה זו בעת תשלומים.

(ד) למען הסר ספק, "יתרת הבונוס המצטבר", כמוגדר לעיל, יכול ותהיה יתרה שלילית (הפסד), אשר תנוכה מכל סכום אשר אליו היתה מתווספת אילו היתה היתה חיובית.

סעיף 16 - הודעות לחברה

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

סעיף 17 - אבדן פוליסה

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

סעיף 18 - 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 המיסים האלה קיימים בתאריך הוצאת הפוליסה ובין אם יוטלו עליו במשך תקופת קיומה, או בכל זמן אחר עד לתשלום.

סעיף 19 - שינוי כתובת

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

סעיף 20 - כללי

(א) בעל הפוליסה והמבוטח יהיו זכאים לקבל במשרד הראשי של החברה את כל הנוסחאות על פיהן מחושבים "הבונוס המצטבר", כללי שיערוך ההשקעות, הנוסחאות המתאימות לעדכון "סכום הביטוח המסולק", הריבית התעריפית (על פיה חושב סוכם הביטוח הבסיסי - דהיינו 2.5%), חישוב תוספת הפרמיה הנובעת מתוצאות ההשקעות או כל פרט אחר הדרוש לחישוב זכויותיהם.

(ב) 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.

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 15 - חישוב הבונוס המצטבר

(א) אחת לחודש, ביום העסקים האחרון, תערוך החברה חשבון מצטבר של הבונוסים (חיובים או שליליים) הנובעים מההשקעות.

(ב) בעריכת "החשבון החדשי" תקבע יתרת הבונוס המצטבר (להלן: "יתרת הבונוס המצטבר"). תמצית ההוראות והנוסחאות לעניין זה, הינה כדלקמן:

(1) במסגרת "החשבון החדשי" תקבע החברה מדי חודש את השווי המשוערך של "ההשקעות" ליום הקובע על-פי סעיף קטן (א), בחודש לגבי נעשה החשבון ("השווי המשוערך החדשי").

(2) החברה תגבה מתוך "ההשקעות" דמי ניהול חודשיים בשיעור של 1/200 מ"השווי המשוערך החדשי".

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

נגדיר:
A = השווי המשוערך של ההשקעות בסוף החודש השוטף.
B = עתודת ביטוח בניכוי DAC שהשתחררה בגין תביעות ששולמו במשך החודש.

C = השווי המשוערך 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.

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

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

א. התוספת תחושב מידי שנה על בסיס שנתי בערכים ראליים חיוביים או שליליים; לעניין זה "שנה" - תקופה 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;

ג. על אף האמור, בשנת ההצטרפות לביטוח או בשנת סיום הפוליסה, יערך חישוב התוספת ממועד ההצטרפות או עד למועד הסיום, לפי העניין.

ד. לעניין סעיף זה, תשואה ראלית תחושב בניכוי שיעור העליה או הירידה של המדד לפי השעורים הידועים מיום תחילת התקופה ועד ליום תום התקופה שלגביה נעשה החישוב.

יתרת התשואה, דהיינו 85% מהתשואה הראלית לאחר ניכוי דמי הניהול הקבועים, בכפוף לאמור בסעיף קטן זה, תיוחס לפוליסה כמפורט להלן.

(5) "התשואה החדשית" תשווה מדי חודש עם השיעור האחרון של ההצמדה למדד והריבית על-פיה חושב סכום הביטוח היסודי (2.5%).

אם יתברר מההשוואה כאמור בפיסקה האחרונה, כי "התשואה החדשית" גדולה מהשיעור החדשי האחרון של ההצמדה למדד בצירוף הריבית האמורה, יחושב בונוס חודשי על-פי הנוסחאות הרלבנטיות, אשר ייזקף לפוליסה ויצורף ל"יתרת הבונוס המצטבר".