

תנאים כלליים לביטוח גמלא חודשית ("עדיף") – לעצמאיים

סעיף 1 - הגדרות

בפוליסה זו יתפרשו המונחים הבאים כלהלן:

החברה – מנורה חברה לבטוח בע"מ.

החוק – חוק חוזה הביטוח התשמ"א 1981.

הפוליסה – חוזה ביטוח זה וכן ההצעה וכל נספח ותוספת המצורפים לו.

בעל הפוליסה – האדם, חבר בני אדם או התאגיד המתקשר עם החברה בחוזה הביטוח ואשר שמו נקוב בפוליסה כבעל הפוליסה.

המבוטח – האדם שחיו בוטחו לפי הפוליסה ושמו נקוב בפוליסה כמבוטח.

סכום הביטוח היסודי – סכום הביטוח אשר יחושב מידי חודש בחודשו על-פי גילו של המבוטח בתאריך תחילת הביטוח, על-פי גילו באותו חודש ובהתאם לפרמיה ששולמה, וזאת לפי הטבלה המצורפת לפוליסה.

הסכום לתשלום במקרה מוות – סכום הביטוח המבוקש לפי הצעת הביטוח ובתנאי שסכום זה לא יפחת מערך פדיון הביטוח היסודי בתוספת ערך פדיון החיסכון המיוחד.

אם הסכום לתשלום במקרה מוות, בניכוי ערך הפדיון של החיסכון המיוחד יעלה על סכום הביטוח היסודי, יושלם ההפרש על-ידי ביטוח נוסף למקרה מוות.

פרמיה – דמי הביטוח המשולמים לחברה, על פי סעיף 47 לפקודת מס הכנסה.

חיסכון מיוחד – הסכומים שנצברו מכספים המיועדים לחיסכון בלבד, כמצויין בהצעת הביטוח, לרבות סכומים חד פעמיים, וכן יתרת הפרמיה שלא תקנה זכות לסכום ביטוח יסודי עקב המגבלה המוגדרת בסעיף 4 (ה).

גיל המבוטח – ההפרש בין תאריך קביעת גילו, לבין תאריך לידתו של המבוטח, והיא יחושב בשנים שלמות. שישה חודשים ומעלה יוסיפו לגיל המבוטח שנה שלמה.

סעיף 2 – חובת הגילוי

א. פוליסת הביטוח מבוססת על תשובות מלאות וכנות אשר ניתנו לשאלות שנשאלו בטפסי הצעת הביטוח, השאלון הרפואי, וכן על העובדה כי לא הוסתר עניין מהותי מהחברה.

ב. לחברה הזכות לבטל את הפוליסה תוך 30 יום מעת שנודע לה כי לא ניתנו תשובות מלאות וכנות לשאלות שנשאלו. לאחר שחלפו 3 שנים ממועד כריתת חוזה הביטוח תהיה החברה רשאית לבטל את הפוליסה, רק אם בעל הפוליסה או המבוטח פעלו בכוונת מירמה.

ג. אם מת המבוטח או איבד כושר עבודתו או נקבעה לו נכות כתוצאה מתאונה לפני תום 3 שנים ממועד כריתת חוזה הביטוח, והוברר כי לא ניתנו תשובות מלאות וכנות, עשויה החברה להיות חייבת בתשלום סכום מופחת. שיעור התשלום יהיה כיחס שבין דמי

הביטוח המוסכמים בחוזה, לבין דמי הביטוח שהיו משולמים לפי המצב האמיתי של המבוטח.

ד. אם תאריך הלידה של המבוטח קדם לתאריך הלידה שנרשם בהצעת הביטוח, תהיה חייבת החברה בתשלום מופחת. שיעור התשלום המופחת יהיה כמוגדר בסעיף ג' שלעיל.

סעיף 3 – חבות החברה

א. חבות החברה נקבעת אך ורק בהתאם לאמור בפוליסה ובחוק.

ב. הפוליסה נכנסת לתוקפה החל מהתחלת הביטוח כמצויין בפוליסה אך בכפוף לכל התנאים הבאים:

1. לאחר ששולמה הפרמיה הראשונה.

2. המבוטח חי בתאריך תשלום הפרמיה הראשונה.

3. מיום הבדיקה הרפואית או מיום חתימת המבוטח על הצהרת בריאות ועד ליום שב החליטה החברה על הסכמתה לעריכת הפוליסה לא חל שינוי בבריאותו, במצבו הגופני, במקצועו ובעיסוקיו של המבוטח שהיו משפיעים על תנאי קבלת המבוטח לביטוח, אילו ידעה אליה החברה ביום קבלתו.

ג. חבות החברה תהיה בתוקף במשך תקופת הביטוח בלבד. כל הארכה של תקופת הביטוח טעונה הסכמת החברה מראש ובכתב.

ד. החברה תהיה פטורה מתשלום סכום הביטוח או נגרם מות המבוטח עקב התאבדותו או נסיון להתאבדות (בין אם המבוטח היה שפוי בדעתו וב אדם לאו), תוך שנה מיום כניסת הביטוח לתוקף ו מיום חידושו לאחר שבוטל, הכל לפי המקרה.

ה. הביטוח יכלול סיכון הכרוך בטיסת המבוטח כנוס במטוס אך ורק אם יטוס המבוטח כנוסע בכלי טיי אזרחי, בעל תעודת כשירות להובלת נוסעים, מטע הרשות המוסמכת של אותה מדינה שבה רשום החברה בעלת כלי הטייס, ובטיסה מאושרת על י רשויות התעופה של מקום ההמראה.

הביטוח לא יכלול סיכון הכרוך בטיסת המבוט בכלי טייס ובטיסות השונים מהמפורט לעיל.

ו. בכל מקרה בו פטורה החברה מחבות לתשלום בהתאם לתנאי הפוליסה או לפי החוק, תשני החברה את ערך הפדיון ועם תשלומה תהא הפוליס בטלה ומבוטלת.

סעיף 4 – הפרמיות והגדלת סכום הביטוח

א. הפרמיות תשולמנה מידי חודש, באחת מדו התשלום שלהן תסכים החברה. פרמיה בגין חו כלשהו תשולם לא יאוחר מה-25 בחודש.



סעיף 6 – מס הכנסה

פוליסה זו הוצאה על-פי תוכנית ביטוח שאושרה על ידי נציב מס הכנסה על פי תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) תשכ"ד - 1964 (להלן "ההסדר התחיקתי"). למרות כל דבר אחר האמור בפוליסה זו על כל נספחיה, תהא הפוליסה כפופה להוראות הכלולות בהסדר התחיקתי, ובכל שינוי שיחול בו ולהנחיות המוצאות על פיו.

סעיף 7 – הלוואות

- א. החברה רשאית לתת למבוטח, לפי בקשתו בכתב, הלוואה בשיעבוד הפוליסה.
- מסכום ההלוואה ינוכה כל חוב הנובע מהפוליסה.
- ב. ההלוואה תינתן לפי התנאים ולפי שיעור הריבית אשר ייקבעו על ידי החברה ביום מתן ההלוואה.
- ג. תנאי ההלוואה יהיו כפופים לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) תשכ"ד - 1964.

סעיף 8 – המוטב

- א. בטרם אירע מקרה הביטוח, רשאי המבוטח לשנות את המוטב על-פי הפוליסה, בכל עת. השינוי יחייב את החברה רק לאחר שנמסרה לה הוראה בכתב על כך והיא אושרה על ידי החברה.
- ב. בשום מקרה לא יהיה המבוטח זכאי לקבוע מוטב בקביעה בלתי חוזרת או לשנות קביעה של מוטב לקביעה בלתי חוזרת, אלא אם קיבל לכך מראש את הסכמתה של החברה.
- ג. שילמה החברה את הסכום המגיע למוטב הרשום בפוליסה בטרם נרשם בה אחד כמוטב במקומו, בין על-פי הוראה בכתב בחתימת בעל פוליסה ובין על-פי צוואתו המאושרת על-ידי בית משפט המורה על תשלום לאחר, תהא החברה משוחררת מכל חבות כלפי אותו אחר וכלפי בעל הפוליסה, עזבונו וכל מי שיבוא במקומו.

סעיף 9 – תביעות ותשלומי החברה

- א. החברה תשלם את הגימלא החודשית או את הסכום המגיע על-פי הפוליסה בתום תקופת הביטוח, בכפיפות לתקנות מס הכנסה, כמפורט בסעיף 11 להלן.
- ב. במות המבוטח לפני התחלת תשלומי הגמלא חייב בעל הפוליסה או המוטב להודיע לחברה על מקרה המוות ולציין את סיבותיו. כמו כן יש למסור לחברה בהקדם האפשרי את הפוליסה. העתק מאושר של תעודת פטירה רישמית, ודין וחשבון מפורט של הרופא שטיפל במבוטח, ובמקרה שלא היה טיפול רפואי, תעודה על סיבת המוות ונסיבותיו. על בעל הפוליסה או המבוטח, לפי הענין, 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.
- ג. החברה תשלם למוטב, תוך 30 יום מיום הגשת התביעה, את סכום הביטוח היסודי ואת החיסכון המצטבר או לחילופין את סכום הביטוח למקרה מוות כמצויין בהצעה.

ג. לא שולמה הפרמיה במועדה, תהא החברה רשאית לבטל את הפוליסה בכפיפות להוראות החוק.

ג. פרמיה ששולמה באיחור תחוייב בריבית כפי שתקבע החברה מעת לעת וכן בהפרשי הצמדה למדד. ההצמדה למדד תחושב על-פי היחס בין המדד האחרון הידוע ביום התשלום, לבין המדד שפורסם בחודש שעברו שולמה הפרמיה באיחור.

ד. במקרה של ביטול הפוליסה ובתנאי שטרם שולם ערך הפדיון, יהיה בעל הפוליסה רשאי לחדש את הפוליסה תוך 90 יום מתום החודש שעברו שולמה הפרמיה האחרונה ובתנאי שהמבוטח בחיים בעת החידוש.

ה. סכום הביטוח שייקבע על-פי הפרמיה, יכול לגדול עם הגדלת הפרמיה. סכום הביטוח יגדל לכדי 10% מעבר לעלית המדד, אם הגדלת הפרמיה בתקופה של 12 חודשים רצופים היתה מעל 10% כאמור.

המבוטח יכול להסיר הגבלה זו בכל פעם שתופעל, אם ימציא לחברה מסמכים רפואיים ואם תסכים החברה על-פיהם להגדיל את סכום הביטוח.

ו. הגדלת הפרמיה, מעבר לעליית המדד, תיעשה אך ורק בהסכמת החברה. תנאי הביטוח והחיסכון, לגבי אותה הגדלה, יהיו בהתאם לתנאים שיהיו מקובלים בחברה באותה עת.

סעיף 5 – ערך הפדיון

- א. ערך פדיון הביטוח היסודי יהיה שווה ל- 72% מסך הפרמיות ששולמו עבור הביטוח היסודי (בניכוי הפרמיה שיועדה לקניית ביטוח נוסף למקרה מוות, אם היה כזה) בתוספת ריבית שנתית מצטברת של 3% בכפוף לסעיף 10 לתנאי הפוליסה.
- ב. ערך הפדיון החיסכון המיוחד יהיה שווה לסך כל הסכומים שהועברו לחיסכון המיוחד, בתוספת ריבית שנתית מצטברת של 3%, בכפוף לסעיף 10 לתנאי הפוליסה.
- ג. אם שולמו פרמיות במשך 24 חודשים, יהיה בעל הפוליסה זכאי, לפי דרישתו, לפדיון הפוליסה. ערך הפדיון הכללי יהיה שווה לערך פדיון הביטוח היסודי וערך פדיון החיסכון המיוחד בכפוף לסעיף 10 לתנאי הפוליסה.

ד. הפסקת תשלום הפרמיה תוך חמש שנים מתחילת הביטוח ובתנאי ששולמה פרמיה במשך 24 חודשים לפחות, תזכה בערך פדיון מוקטן השווה ל- 80% מערך פדיון הביטוח היסודי, בתוספת 100% של ערך פדיון החיסכון המיוחד.

כל שנה נוספת של תשלום פרמיה, מעל לחמש שנים, כאמור, תגדיל את ערך הפדיון הנ"ל ב- 4% של ערך פדיון הביטוח היסודי, עד לערך הפדיון הכולל, החל מתום עשר שנות תשלום פרמיה.

התשלום יבוצע בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

ה. אם תבטל החברה את הפוליסה בנסיבות המוזכרות בסעיף 4ב', יהיה ערך הפדיון בהתאם למוגדר בסעיף ד' לעיל.

ו. ערך הפדיון הכולל ישולם תוך 30 יום מהיום שתבקש החברה לשלמו, בכפיפות להוראות חוק, וההסדר התחיקתי.

סעיף 11 – תשלום גימלא

בהגיע המבוטח לגיל 65 לגבר או 60 לאשה, זכאי המבוטח, ב-1 לכל חודש, לקבל גימלא חודשית יסודית החל מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הגימלא וכל עוד הוא בחיים. במקרה מות המבוטח לאחר תאריך התחלת תשלומי הגימלא ולפני ששולמו לו 120 תשלומי גימלא חודשיים, יימשכו תשלומי הגימלא למוטב עד תום 120 התשלומים החודשיים מאז התחלת תשלומי הגימלא.

עד שנה לפני תאריך התחלת תשלום הגימלא החודשית, זכאי המבוטח לבחור במקומה אחת מהאפשרויות שלהלן:

א. תשלום הגימלא למבוטח מדי חודש בחודשו, מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הגימלא וכל עוד המבוטח בחיים. במקרה מות המבוטח לאחר תאריך התחלת תשלומי הגימלא, ולפני ששולמו לו 60 תשלומי גימלא חודשיים, יימשכו תשלומי הגימלא למוטב עד תום 60 התשלומים החודשיים מאז התחלת תשלומי הגימלא.

ב. תשלום גימלא למבוטח מדי חודש בחודשו, מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הגימלא, וכל עוד המבוטח בחיים במקרה של מות המבוטח לאחר תאריך התחלת תשלומי הגימלא, תפקע לחלוטין חובת החברה לתשלום הגימלא החודשית או כל תשלום אחר.

ג. תשלום גימלא למבוטח מדי חודש בחודשו, מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הגימלא, וכל עוד המבוטח בחיים במקרה של מות המבוטח לאחר תאריך התחלת תשלומי הגימלא, תשלם החברה למוטב סכום ביטוח חד פעמי השווה ל-25 גימלאות יסודיות, ובכך תפקע לחלוטין חובת החברה לתשלום הגימלא החודשית.

ד. תשלום גימלא חודשית לכל ימי חייו של המבוטח מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הגימלא, לאחר מותו תשולם הגימלא (במלואה או בחלקה) – לפי בחירת המבוטח) לאלמנתו לכל ימי חייה. כאשר המבוטח לצורך סעיף זה, יראו את בת זוגו ביום שבחר באפשרות המתוארת בסעיף זה.

גובה הגימלא החודשית שתשולם למבוטח, וכן גובה הגימלא החודשית שתשולם, כאמור, לאלמנתו, ייקבעו על ידי החברה שנה אחת לפני תאריך התחלת תשלומי הגימלא, וזאת על סמך גילם של המבוטח ובת זוגו, כפי שהיה במועד התחלת תשלומי הגימלא, וכל זה על בסיס אחוז הגימלא שישולם – לפי בחירתו של המבוטח – לאלמנתו לאחר מותו. אם תוך שנה מיום בחירת האפשרויות שבפיסקה זו, ועד לתאריך התחלת תשלומי הגימלא יתאלמן המבוטח או יתגרש מאשתו, תשולנו למבוטח, מתאריך התחלת תשלומי הגימלא, גימלא חודשית בהתאם לתנאים המפורטים בסעיף 11 (ב) לעיל.

פיסקה אחרונה זו היא חלק בלתי נפרד מהאפשרויות המפורטות בסעיף זה.

שיעור הגימלא לפי האפשרויות השונות, מפורטי בטבלה הבאה. הטבלה מראה גימלה חודשית בשקלים לכל 10,000 שקל שיעמדו לזכות המבוטח בהגיעו לגמר הביטוח:

במות המבוטח לפני התחלת תשלום הגימלא, תשלם החברה למוטב גימלא חודשית, כאשר גובה הגימלא החודשית יקבע על-פי הסכום שיעמוד לזכות המוטב, ותקופת תשלום הגימלא תקבע לפי גילו של המוטב בתחילת תשלום הגימלא.

לחילופין – רשאי המוטב לקבל את סכום הביטוח היסודי ואת החיסכון המצטבר או הסכום לתשלום במקרה מוות כמצויין בהצעת הביטוח.

ד. מכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב המגיע לה בגין הפניסה.

סעיף 10 – תנאי הצמדה

א. ה"מדד" משמעותו – מדד המחירים הידוע היום בשם "מדד המחירים לצרכן" (מדד יוקר המחיה הכולל פירות וירקות) המתפרסם על-ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ומחקר כלכלי או כל גוף או מוסד רשמי אחר, לפי המקרה, או כל מדד אחר שיבוא במקומו, בין אם יהיה מבוסס על אותם נתונים ובין אם לאו.

במקרה שיבוא מדד אחר כאמור והלשכה, הגוף או המוסד הנזכרים לעיל לא יקבעו את היחס בינו לבין המדד המוחלף, ייקבע היחס האמור על ידי יושבי ראש מועצת המנהלים באותה עת של בנק לאומי לישראל בע"מ.

ב. המדד היסודי לגבי תשלום פרמיה, כמפורט בסעיף 4 (א), יהיה המדד שיפורסם בגין החודש שבו שולמה הפרמיה, דהיינו המדד שיפורסם ב-15 לחודש שלאחר החודש שבו שולמה הפרמיה.

פרמיה שתשולם החל מה-26 בחודש תרשם כאילו שולמה ב-1 לחודש העוקב והמדד היסודי יהיה המדד שיפורסם בגין החודש העוקב.

ג. ערך הפדיון יהיה צמוד לשיעור עליית המדד מן המדד היסודי של כל פרמיה, עד המדד שפורסם לאחרונה לפני יום התשלום של ערך הפדיון.

ד. המדד הבסיסי של סכום הביטוח, יהיה אותו מדד שנקבע כמדד יסודי לגבי פרמיה שממנה נגזר סכום הביטוח. סכום זה יהיה צמוד למדד עד ליום התשלום.

ה. המדד הבסיסי לצורך חישוב הגימלא, יהיה המדד האחרון הידוע בראשון לחודש בו שולמה הגימלא לראשונה.

הגימלא החודשית תהיה צמודה למדד.

ו. המדד הבסיסי לחישוב הצמדת ההלוואות שתיתן החברה, יהיה המדד האחרון הידוע ב-1 בחודש שבו ניתנה ההלוואה.

תשלומים להתזרת ההלוואה יהיו צמודים לשיעור עליית המדד מן המדד הבסיסי כאמור בפיסקה זו, עד המדד שפורסם לאחרונה לפני יום החזרת ההלוואה בחלקה או במלואה.

חישוב ההצמדה לגבי כל התשלומים יהיה היחס שבין המדד שפורסם לאחרונה לפני יום התשלום לבין המדד הבסיסי. אם המדד הבסיסי יהיה גבוה מהמדד הידוע, יש לראות את המדד הבסיסי שווה למדד האחרון הידוע.



סעיף 14 – תשלומים נוספים

בעל הפוליסה או המוטב, הכל לפי העניין, יהיה חייב לשלם לחברה מייד עם קבלת זרישתה את המיסים הממשלתיים, המוניציפליים והאחרים החלים על הפוליסה או המוטלים על הפרמיות, על הסכומים ועל כל התשלומים האחרים שהחברה מחוייבת לשלם לפי הפוליסה, בין אם המיסים האלה קיימים בתאריך הוצאת הפוליסה ובין אם יוטלו בעתיד. כן יהא חייב בעל הפוליסה לשלם לחברה את ההוצאות הנובעות מתוך הוצאת הפוליסה (דמי פוליסה), את ההוצאות בעד התוספות על הפוליסה, בעד העתקות מהן ובעד מסמכים אחרים.

למבוטח (גבר)		למבוטח (אישה)		
גיל התחלת תשלום הגמלא	גיל התחלת תשלום הגמלא	גיל התחלת תשלום הגמלא	גיל התחלת תשלום הגמלא	
70	65	65	60	גמלא יסודית
73.96	65.29	59.76	53.25	אפשרות א'
81.71	68.75	61.72	54.20	אפשרות ב'
83.89	69.84	62.35	54.50	אפשרות ג'
73.69	63.38	57.50	51.19	אפשרות ד' - החישוב ייערך על פי גיל המבוטח ובת זוגו

סעיף 15 – סתירות

במקרה של סתירה בין התנאים הכלליים של הפוליסה ובין התנאים של נספח מסויים, יחולו תנאי הנספח על ההטבות הנובעות מנספח זה, ועל שאר חלקי הפוליסה יחולו התנאים הכלליים. במקרה של סתירה בין התנאים של נספחים שונים יחולו התנאים של כל נספח על ההטבות הנובעות מאותו נספח לפי העניין.

סעיף 16 – מקום השיפוט

התביעות הנובעות מתוך הפוליסה הזאת תוגשנה אך ורק לבית המשפט המוסמך בתל אביב.

סעיף 17 – ביטול ביטוחים וכיסויים

במקרה שהביטוח היסודי או הביטוח הנוסף הכלול בפוליסה זו יבוטל מסיבה כל שהיא, יבוטלו כל הנספחים הנוספים.

סעיף 12 – הודעות והצהרות

- א. כל ההודעות וההצהרות הנמסרות לחברה על ידי בעל הפוליסה, המבוטח, המוטב, או כל אדם אחר, צריכות להמסר בכתב אך ורק במשרדה הראשי של החברה. כל שינוי בפוליסה או בתנאיה יכנס לתוקפו רק אם החברה הסכימה לכך בכתב ורשמה רישום מתאים על כך בפוליסה.
- ב. כל הודעה שתישלח בדאר על ידי החברה לבעל הפוליסה, למבוטח או למוטב, לפי הכתובת המעודכנת הידועה לחברה, תחשב כהודעה שנתקבלה כדין על ידי הנמען תוך 72 שעות מזמן הימסר המכתב הכולל את ההודעה בדאר.

סעיף 13 – שינוי כתובת

בכל מקרה של שינוי כתובת, חייב בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב לפי העניין, להודיע על כך לחברה בכתב. החברה תצא ידי חובתה במשלוח הודעותיה לכתובת האחרונה הידועה לה.