



יהלום

(שלב עם סיעוד)

התנאים הכלליים של הפוליסה לביטוח אי כושר עבודה וסיעוד משתתף ברווחי תיק השקעות

"מנוליף-מנורה" חברה ישראלית לביטוח חיים בע"מ (שתקרא להלן - "החברה") מתחייבת בה-על יסוד ההצעה, ההודעות וההצהרות האחרות, שנמסרו בכתב לחברה על ידי בעל הפוליסה ו/או המבוטח, המהוות חלק נפרד מהפוליסה ובהתאם לכל התנאים של הפוליסה - לשלם כמצויין בפוליסה את הסכום המגיע לתשלום לאחר שתוגש לחברה הוכחה להנחת דעתה על קרות המקרה המזכה בתשלום הסכום המגיע ובתנאי מפורש שהפרמיות שולמו כסדרן ובמועדיהן לחברה.

סעיף 1: הגדרות ופירושים

בפוליסה תהיה למונחים הבאים המשמעות אשר מפורשת בצידי:
החברה - מנוליף-מנורה חברה ישראלית לביטוח חיים בע"מ.
הפוליסה - חוזה לביטוח זה, לרבות ההצעה, דף פרטי הביטוח וכל נספח ותוספת מצורפים לה.
בעל הפוליסה - האדם, חבר בני האדם או התאגיד, המתקשר עם החברה בחוזה ביטוח נשוא הפוליסה, ואשר שמו נקוב בתור בעל הפוליסה במקום המיועד לכך בדף פרטי הביטוח.
המבוטח - האדם שבוטח לפי הפוליסה זו ואשר שמו נקוב בפוליסה כמבוטח.
המוטב - הזכאי בהתאם לתנאי הפוליסה לתגמולי ביטוח, בקרות מקרה הביטוח.
הפרמיה - דמי הביטוח ותשלומים אחרים שעל בעל הפוליסה לשלם לחברה, לפי תנאי הפוליסה, לרבות כל תוספת האמורה בפוליסה.
הפיצוי החודשי - סכום הפיצוי החודשי הנקוב בדף פרטי הביטוח.
הפיצוי החודשי לתשלום - פיצוי החודשי אשר המוטב זכאי לקבל אם יחול מקרה הביטוח המזכה אותו בקבלת הפיצוי החודשי וזאת כמוגדר בסעיף 13 להלן.

תקופת המתנה - תקופה הנקובה בדף פרטי הביטוח המתחילה במועד קרות ביטוח ומסתיימת בתום תקופת המתנה ואשר בגינה לא ישולם פיצוי חודשי.
דף פרטי הביטוח - דף המצורף לפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה, הכולל מספר הפוליסה ופרטי הביטוח הספציפי, לרבות תקופת הביטוח.
תיק השקעות - סל השקעות מסויים אשר ממנו נגזרות התשלומים, המהוות בסיס לחישובי הזכויות על פי פוליסה זו.
תכנית הביטוח - תכנית ביטוח חיים משתתפת ברווחי תיק השקעות שאושרה על פי צו הפיקוח על עסקי ביטוח (תכניות ביטוח חדשות ושינוי תכניות) התשמ"ב 1981, אשר אושרה על ידי המפקח על הביטוח, ומסגרתה הוצאה הפוליסה.
תקנות - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון, הקרנות והתחייבויות של מבטח) התשמ"ז 1986 כפי שתחולנה מעת לעת.
חשבון חודשי - חשבון אשר יערך כאמור בסעיף 11 להלן.
יתרת הבונוס המצטבר - יתרה תחשיבית של בונוס מצטבר, אשר תעמוד לזכות או לחובת הפוליסה כמוגדר בסעיף 11 להלן, למען הסר ספק, מובהר בה שבונוס כאמור יכול ויהיה גם שלילי.
החוק - חוק חוזה הביטוח התשמ"א-1981 (להלן "החוק") החל על הפוליסה בכפיפות לתנאיה ולהוראותיה.

סעיף 2: תחילת חובת החברה

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 הענין, ועד ליום שבו הסכימה החברה לכריתת חוזה הביטוח על פי הפוליסה, לא חל שינוי בבריאותו, במצבו, במקצועו או בעיסוקיו של המבוטח.
ב. הפרמיה נקבעה על יסוד גילו של המבוטח בתאריך התחלת הביטוח, הכל-כרשום בדף פרטי הביטוח. גיל המבוטח נקבע לפי יום הולדתו הקרוב ביותר לתאריך תחילת הביטוח.

סעיף 3: חובת גילוי

הביטוח על פי הפוליסה נעשה על יסוד ההודעות וההצהרות בכתב שנמסרו ע"י בעל הפוליסה והמבוטח או מטעם מי מהם לפי הענין, המהוות חלק בלתי נפרד מהפוליסה. נכונות, מהווה תנאי עיקרי לקיומו של הביטוח. אם עובדות הנוגעות לגילו, מצב בריאותו, אורח חיים, מקצועו ועיסוקיו של המבוטח (להלן: "ענין מהותי") לא הובאו לידיעת החברה עד למועד כריתת חוזה הביטוח או עד למועד חידושו לאחר שבוטל, לפי הענין וכן אם ניתנה בענין הביטוח או עד למועד חידושו לאחר שבוטל, לפי הענין וכן אם ניתנה בענין מהותי תשובה שאינה מלאה וכנה לשאלה שנשאלה ע"י החברה או מטעמה לפני כריתת חוזה הביטוח או חידושו כאמור, תחולנה ההוראות הבאות:

- א. נודע הדבר לחברה לפני שאירע מקרה הביטוח - רשאית החברה לבטל את חוזה הביטוח בהודעה לבעל הפוליסה ו/או למבוטח.
- ב. 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 פיצוי חודשי מופחת בשיעור יחסי שהוא כיחס בין הפרמיה שנקבעה בפוליסה לבין הפרמיה שהייתה נקבעת ע"י החברה אילו הובאו לידיעתה כל העובדות האמורות לאמיתן.
- ג. החברה לא תהיה זכאית לתרופות האמורות בסעיף זה לעיל לאחר שחלפו שלוש שנים מכריתת חוזה ביטוח או מחידושו לאחר שבוטל, לפי הענין, זולת אם בעל הפוליסה ו/או המבוטח פעלו בכוננת מרמה.

סעיף 4: תשלום פרמיות

- א. השיעור לפיו נקבעה הפרמיה הינו קבוע כמפורט בדף פרטי הביטוח ובתנאי הפוליסה האחרים, למרות זאת החברה זכאית לשנות את בסיס חישוב הפרמיה ותנאי הביטוח החל מיום 1.1.2000 ובהסתמך על נסיון העבר תוך כדי בחינת הסיכון הפועל לעומת התחזית ולפי הבסיס האקטוארי שבתכנית זו ובכפוף לאישור המפקח על הביטוח. שינוי כזה יכנס לתוקפו שלושים יום לאחר הודעת החברה למבוטח.
- ב. זמן פרעון הפרמיה הוא ה-1 בחודש בו נקבע תשלומה. הפרמיות תשולמנה בזמני הפרעון הקבועים בדף פרטי הביטוח, מבלי שהחברה תהיה חייבת לשלוח הודעות כלשהן על כך. חובת תשלום הפרמיות נפסקת עם תשלום הפרמיה האחרונה שזמן פרעונה חל לפני מאורע הביטוח ולאחר תקופת המתנה (פרט לגבי פרמיות שזמן פרעונן חל קודם לכן). במקרה תשלום הפיצוי החודשי לא תחול החובה לשלם פרמיות בגין חודש בו משולם הפיצוי החודשי.
- ג. לא שולמה פרמיה כלשהי במועדה, תתווסף לסכום שבפיגור כחלק בלתי נפרד ממנו - ריבית בשיעור הנהוג בחברה באותה עת וכפוף לסעיף 9 של התנאים הכלליים, מיום היווצר הפיגור ועד לתשלומה בפועל.
- ד. את הפרמיות יש לשלם במשרדי החברה כמצויין בפוליסה. ניתן לשלם את הפרמיות גם ע"י הוראות 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 אך זאת אך ורק בהמחאה/ות לפקודת החברה.
- ה. הסכמת החברה לקבל פרמיה שלא באחת הדרכים המפורטות לעיל, או לאחר זמן פרעונה, לפי הענין, במקרה מסויים לא תתפרש כהסכמתה לנהוג גם במקרים אחרים כלשהם.

(שלב עם סיעוד)

יהלום

התנאים הכלליים של הפוליסה לביטוח אי כושר עבודה וסיעוד משתתף ברווחי תיק השקעות

- ד. החברה תהיה פטורה מחובתה על פי ביטוח זה אם אבדן הכושר המוחלט לעבודה נגרם במישרין או בעקיפין על ידי או עקב:
 - (1) פציעה עצמית מכוונת או נסיון להתאבדות, בין שהמבוטח שפוי בדעתו או לא.
 - (2) טיסת המבוטח, כ"נוסע" או כ"טייס" או כ"איש צוות אוויר" בכלי טיס כל שהוא פרט לטיסת המבוטח כ"נוסע" בכלי טיס אחרים בעל תעודת כשירות להובלת נוסעים.
 - (3) השתתפות פעילה של המבוטח בצלילה תת-מימית, בדאיה או בגלשן, בצניחה ובצייד.
 - (4) פעולה פלילית בה השתתף המבוטח.
 - (5) מעשי איבה מלחמתיים בין אם הוכרזה מלחמה ובין אם לאו של כוחות עוינים סדירים או בלתי סדירים, מלחמת אזרחים, מהפכה או מרד.
 - (6) שרות פעיל בכוחות הבטחון-צבא, משטרה וכו'-אם זכאי לפיצוי מגורם ממשלתי (להלן: "הפיצוי הממשלתי"), ובלבד ש"הפיצוי הממשלתי" אינו נמוך מהפיצוי לו הינו זכאי על פי תנאי הפוליסה (להלן: "הפיצוי החודשי"). אם נמוך "הפיצוי הממשלתי" מ"הפיצוי החודשי" תשלם החברה למבוטח את ההפרש בין "הפיצוי החודשי" ל"פיצוי הממשלתי", והכל בכפוף לתנאי הפוליסה.
 - (7) שכרות, שכרון, שימוש בסמים, על די המבוטח, אלא אם השימוש בסמים היה בהוראת רופא.
 - (8) אם אי הכושר המוחלט לעבודה נגרם במישרין או בעקיפין כתוצאה מסיבוכים הקשורים בהריון או בלידה.
 - (9) נסיעת המבוטח לכל מדינה אחרת מחוץ לתחומי מדינת ישראל. במקרה זה תוגבל חבות החברה לפי ביטוח זה לתקופת אי כושר עבודה של 3 חודשים בלבד.
 - (10) מחלת האיידס (תסמונת הכשל החיסוני).
- ה. (1) מותנה בזה שסך כל הפיצויים החודשיים שיגיעו למבוטח, לפי סעיף 6 א לעיל, מהחברה ומכל חברת ביטוח אחרת, לא יעלה בשום מקרה על 75% משכרו הממוצע או מהשתכרותו החודשית הממוצעת של המבוטח ב-12 חודשים שקדמו לקרות המחלה או התאונה שגרמה לאי-הכושר, והיתרה העולה על סכום זה לא תשולם.
- (2) דרך חישוב ממוצע השכר או המשכורת ייעשה כדלקמן: כל אחת משתים-עשר המשכורות תוצמד מהמדד הידוע ביום תשלום המשכורת למדד הידוע ביום קרות מקרה הביטוח והסכום שיתקבל יחולק ב-12.
- (3) אם המבוטח ביטח עצמו גם אצל מבטחים אחרים כנגד אובדן כושר העבודה או מכל סיבה אחרת סך כל הסכומים המגיעים למבוטח בגין הסיכון האמור יעלה על 75% משכרו הממוצע או מהשתכרותו החודשית הממוצעת ב-12 החודשים שקדמו לקרות המחלה או התאונה שגרמה לאי-הכושר, תחזיר החברה למבוטח את עודף הפרמיה ששולמה בגין שתי שנות הביטוח האחרונות, בתוספת הפרשי הצמדה. סכום החזר הפרמיה יחושב יחסית להקטנת תגמולי הביטוח.
- (4) אם בעל הפוליסה הינו המעביד, והמבוטח הינו העובד והפרמיה עבור ביטוח נוסף זה משולמת על ידי המעביד, יבוצע תשלום הפיצויים החודשיים על-ידי החברה ובתנאי שאין המעביד (בעל הפוליסה) משלם לעובד (מבוטח) שכר בעד התקופה עברה משתלמים תשלומים אלה. אם משתלם שכר על ידי המעביד (בעל הפוליסה) לא יעלה השכר ביחד עם הסכומים המשתלמים על פי נספח זה על השכר שהיה משתלם לעובד (המבוטח) אילמלא קרה האירוע שבעטיו משתלמים התשלומים לפי פוליסה זו.

- ו. מוצהר ומוסכם בזה כי כל שינוי בזמני הפרעון של הפרמיות הקבועים בדף פרטי הביטוח - למועדים שנתיים, חצי שנתיים, רבע שנתיים או חודשיים - לפי בקשת בעל הפוליסה בהתאם למקרה, יהיה בכפופות ולפי התנאים ושיעורי התוספות אשר יקבעו ע"י החברה ביום השינוי.
- ז. כל תשלומי הפרמיות-הן בזמני פרעון והן בזמנים אחרים-יהיו כפופים לסעיף 10 להלן.

סעיף 5: חיידוש הפוליסה

במקרה שהפוליסה בוטלה על ידי בעל הפוליסה במפורש, או כתוצאה מפיגור בתשלום יהיה חיידוש הפוליסה טעון הסכמה מפורשת ובכתב של החברה לכך ובכפוף לתנאים שתקבע החברה באותה עת. החברה תהיה חופשית להענות לבקשת בעל הפוליסה לחידוש כאמור, או לדחותה, כפי שתמצא החברה לנכון לפי שיקול דעתה.

סעיף 6: חבות החברה

- בקרות מאורע הביטוח ובכפוף לתנאי הפוליסה מסכימה החברה:
- א. כי במקרה נכותו של המבוטח שארעה לפני הגיעו לגיל 65 שנה, הגורמת לאובדן מוחלט של כושר עבודתו, כמוגדר בפוליסה, תשלם החברה למבוטח פיצוי חודשי, על פי תנאי הפוליסה.
 - ב. כי בהיות המבוטח בעל צורך סיעודי, כמוגדר ובכפוף לסעיף 8 לפוליסה, אחרי הגיעו לגיל 65 שנה תשלם החברה למוטב פיצוי חודשי על פי תנאי הפוליסה. למען הסר כל ספק, המבוטח יהיה זכאי לפיצוי חודשי כנ"ל גם אם היה בעל צורך סיעודי בעת הגיעו לגיל 65 או שהמקרה המזכה אותו בפיצוי ארע לאחר גיל 65.
 - כיסוי ביטוחי זה הינו לכל החיים.
 - ג. במשך התקופה בה בוצעו תשלומי פיצוי חודשי, ישוחרר בעל הפוליסה מתשלום הפרמיות על פי הפוליסה, שזמן פרעונן חל באותה תקופה, והפוליסה תהיה בתוקפה המלא.

סעיף 7: ביטוח אי כושר עבודה מוחלט

- א. (1) נכות הגורמת לאבדן מוחלט של כושר עבודה לצורך פוליסה זו, פירושה שכתוצאה ממחלה או תאונה שארעה לפני הגיע המבוטח לגיל 65 שנה נשלל מהמבוטח בשעור 75% לפחות הכושר לעבוד בכל מקצוע או עיסוק בו עסק ב-5 השנים שקדמו למועד אותה מחלה או תאונה.
 - (2) החברה תהיה פטורה מחובתה על פי ביטוח זה אם המבוטח לא הפסיק את עבודתו, עקב מחלה או תאונה, לתקופה העולה על תקופת ההמתנה בכפוף לסעיף 7 ב להלן, ועובד באיזושהי עבודה או עיסוק, בין אם עובד המבוטח תמורת שכר או שאינו מקבל תגמול או רווח בגין עבודתו. כל זאת בכפוף לסעיף 7 (ט) לפוליסה.
 - ב. הפיצוי החודשי ישולם למבוטח בכפוף לאמור בסעיפים 10 ו-14 להלן החל מתום תקופת ההמתנה וכל עוד נמשך אי הכושר שלו ברציפות ולכל המאוחר עד הגיעו לגיל 65 שנה. במקרה של פיצוי בעד חלק מחודש יחושב התשלום באופן יחסי.
 - ג. (1) למשך התקופה בה ישולם הפיצוי החודשי ישוחרר בעל הפוליסה מכל תשלומי הפרמיות לפוליסה זו, אך לצורך שיחרור זה יחשב אופן תשלום הפרמיות של הפוליסה לחודשי.
 - (2) על בעל הפוליסה להמשיך בתשלום הפרמיות עד תחילת תשלום הפיצוי החודשי מצד החברה על מנת להבטיח תוקפה המלא של הפוליסה.
- עם אישור התביעה תחזיר החברה את הפרמיות העודפות שניגבו.



(שלב עם סיעוד)

יהלום

התנאים הכלליים של הפוליסה לביטוח אי כושר עבודה וסיעוד משתתף ברווחי תיק השקעות

סעיף 8: ביטוח סיעודי לזמן ממושך:

א. הטבות הפיצוי החודשי והגדרתן:

- (1) בקרות מאורע הביטוח, כמוגדר בס"ק (ב) להלן, לאחר הגיע המבוטח לגיל 65 שנה ובכפוף לתנאי הפוליסה, תשלם החברה למוטב פיצוי חודשי לאתר שקיבלה הוכחה לשביעות רצונה, המאפשרת לה להחליט לשלם את הפיצוי החודשי לאחר תקופת המתנה כנקוב בדף פרטי הביטוח.
- (2) תקופת הפיצוי הינה לכל החיים.
- (3) החברה לא תשלם כל פיצוי בכל מקרה תביעה שתוגש לחברה במשך 12 חודשי הביטוח הראשונים ושנבעה מליקוי בריאותי קיים. ליקוי בריאותי קיים הינו ליקוי שאובחן או טופל שהיו סימנים להיווצרותו במהלך 12 החודשים הקודמים ליום תחילת הביטוח. חריג זה לא יחול לגבי תביעה שתוגש לאחר 12 חודש מיום תחילת הביטוח או לליקויים עליהם הצהיר המבוטח בהצהרת הבריאות עם קבלתו לביטוח.

ב. הגדרות

- מאורע הביטוח** - הוכח כי המבוטח נמצא בטיפול במסד סיעודי, או לחליפין הוכח כי המבוטח מקבל טיפול בית סיעודי.
- טיפול סיעודי** - סיוע מיומן פעיל לבעל צורך סיעודי.
- בעל צורך סיעודי** - הינו מבוטח הסובל ממחלה כרונית הדורשת טיפול סיעודי שאין סיבה רפואית אקוטית לאשפוזו בבית חולים רגיל ושבהתקיים התנאים לפי סעיפי משנה (ג), (ד), (ה), (ו), (ז) ו-(ח) דלהלן יפוצה בהתאם לאחד מסעיפי המשנה.
- מוסד סיעודי** - מוסד המספק טיפול סיעודי רפואי וטיפול סיעודי פרה-רפואי והמחזיק ברשיון תפעול שניתן לו ע"י רשויות הבריאות והרווחה עפ"י החוק, המספק את שרותיו בהשגחה רפואית מקצועית, מחזיק צוות סיעודי מקצועי ומיומן במשך 24 שעות ביממה תחת השגחת אחות סיעודית מוסמכת והמקיים רישום רפואי יומי שוטף.
- למען הסר ספק לא יחשבו כמוסד סיעודי:
- (1) בית חולים כללי, למעט המחלקות הסיעודיות.
 - (2) בית חולים לחולי נפש, למעט המחלקות הסיעודיות.
 - (3) מוסד המספק שרותי החלמה כימיים.
 - (4) בית אבות או מוסד קהילתי למעט המחלקות הסיעודיות.
 - (5) מוסדות לשיקום ומוסדות לגמילה מסמים ולאכוהול.
- טיפול סיעודי בבית המבוטח** - הצורך בקבלת טיפול סיעודי רפואי ו/או פרה-רפואי בבית המבוטח עפ"י תכנית הטיפולים מוגדרת שנקבעה ע"י הרופא המטפל במבוטח.
- הסיעוד אינו כולל עזרה בבית, שאין לה קשר לתועלתו הבריאותית הישירה של המבוטח, והשגחה חברתית.
- רופא - הינו מי שחלים עליו כל התנאים להלן:
- בעל רשיון רופא המוכר ע"י משרד הבריאות בישראל כמוסמך לטפל בסוג המחלה או הפגיעה אשר גרמה לליקוי שבגיננו זקוק המבוטח לטיפול סיעודי.
 - מתפקד במסגרת תחום רישונו והכשרתו.
- ג. המבוטח יהיה זכאי לפיצוי חודשי בשיעורים שיפורטו להלן, וזאת בגין טיפול סיעודי רפואי או פרה רפואי בבית או במסד סיעודי, אם הטיפול הסיעודי נחוץ מבחינה רפואית עפ"י החלטת רופא, ולפי דעת הרופא מצב בריאותו לא מאפשר לו ביצוע הפעולות הבאות לבדו, ואשר לצורך ביצוען הוא חייב להסתייע במטפלת מקצועית המקבלת הנחייתה מרופא או מאחות סיעודית מוסמכת.
- (1) אכילה ושתייה.
 - (2) הלבשה והפשטה.
 - (3) רחיצה וגילוח.
 - (4) תנועה-הליכה, ישיבה, שכובה.
 - (5) שימוש בבית שימוש.
 - (6) שליטה על הסוגרים.

- (5) למרות האמור בסעיף זה לעיל, לא תחול ההגבלה האמורה על גובה הפיצוי החודשי, אם השינוי בסכום הפיצוי החודשי נגרם עקב תוצאות ההשקעות, בכפוף לאמור לסעיף 2 ב' לעיל; אולם, יובהר שכל תוספת לפיצוי החודשי תגרע מ"יתרת הבונוס המצטבר".
- אם חזר למבוטח כושר העבודה, חייב הוא או בעל הפוליסה להודיע על כך מיד לחברה ולהתחיל שוב בתשלום הפרמיות, החל מהיום בו חזר כושרו לעבודה. אם החברה שילמה למבוטח פיצוי חודשי בעד תקופה שלאחר היום בו חזר כושרו לעבודה, יהיה הוא חייב להחזירו לחברה לאלתה. ממועד זה תחול על בעל הפוליסה החובה לשלם את "תוספת הפרמיה", שתקבע ע"י החברה כדי להבטיח את תשלום הפיצוי החודשי, אם נקבעה "תוספת לפרמיה".
- המקצוע, התחביב והעיסוק של המבוטח כרשום בהצעה ישמשו יסוד לביטוח זה ונחשבים כמהותיים לענינו. במקרה של שינוי המקצוע, התחביב או העיסוק על המבוטח להודיע מיד לחברה בכתב על השינוי.
- על המבוטח או על בעל הפוליסה להודיע מיד לחברה על מקרה המחלה או התאונה שנגרמה לאובדן כושר העבודה ולהמציא לחברה על תשובתו את המסמכים וההוכחות הסבירים להנחת דעתה של החברה. החברה תודיע על החלטתה בדבר תביעה זו על פי פוליסה זו, תוך חודש ימים לאחר קבלת כל המסמכים וההוכחות הדרושים לה.
- נמסרה לחברה ההודעה על קרות מאורע הביטוח מאוחר יותר מחודש אחד לפני תום תקופת ההמתנה, תיחשב תקופת ההמתנה כמסתיימת חודש אחד לאחר תאריך מסירת ההודעה, אלא אם כן יוכח שמסיבות שאינן קשורות במבוטח לא ניתן היה להודיע במועד.
- זכותה של החברה, לבדוק את המבוטח התובע תגמולי ביטוח על פי פוליסה זו בבדיקות על ידי מומחים מטעמה ולבקש הוכחות על חבותה, או על המשך חבותה, על פי ראיות ענייה ובזמנים סבירים.
- החברה תנכה מתשלומיה את כל החובות המגיעים לה מבעל הפוליסה, מהמבוטח או מהמוטב, הן לפי הפוליסה והן באופן אחר.
- הוגדר המבוטח כבלתי כשיר לעבודה עפ"י סעיף 7 א (1) לעיל כתוצאה ממחלה או תאונה לתקופה העולה על תקופת ההמתנה או לצמיתות והמבוטח חזר לעבודה כל שהיא באופן חלקי או מלא, אולם כתוצאה מנכותו כנ"ל נגרם לו אבדן הכנסה, תשלם לו החברה למשך תקופת נכותו לפי הפירוט הבא:
 - א) עבור הכנסה מעבודה של עד שליש מפיצוי החודשי ישולם מלוא הפיצוי החודשי, ובתנאי שהכנסה מהעבודה ומפיצוי החודשי יצא תעלה על מלוא ההכנסה שהייתה למבוטח לפני אובדן כושר העבודה.
 - ב) עבור הכנסה מעבודה שמעל שליש מפיצוי החודשי ישולם מלוא הפיצוי החודשי בניכוי מחצית מהפרש שבין ההכנסה מעבודה ושליש הפיצוי החודשי, ובתנאי שההכנסה מעבודה ומהפיצוי החודשי יצא תעלה על מלוא ההכנסה שהייתה למבוטח לפני אובדן כושר העבודה.
- שולם למבוטח פיצוי חודשי לפי פוליסה זו עקב היותו בלתי כשיר מוחלט לעבודה וחזר אליו כושר העבודה באופן חלקי אולם נבצר ממנו מסיבת אותה מחלה או תאונה לעסוק במקצועו, או בעיסוק אחר בו עסק ב-5 השנים שקדמו למועד אותה מחלה או תאונה שיעור 50% לפחות משעות העבודה שהיה רגיל לעבוד לפני היותו בלתי כשיר מוחלט לעבודה וכתוצאה מכך נגרם לו אבדן של 50% לפחות מהכנסתו מעבודתו ונמצא בתהליך שיקומי תעסוקתי או רפואי, תשלם לו החברה למשך תקופת אי היכולת פיצוי חודשי יחסי המתאים לפגיעה היחסית בהשתכרותו, וזאת לתקופה שלא תעלה על שנה אחת.
- בעל הפוליסה יהיה במקרה זה משותרר מתשלום הפרמיות באותו שיעור.



יהלום

(שלב עם סיעוד)

התנאים הכלליים של הפוליסה לביטוח אי כושר עבודה וסיעוד משתתף ברווחי תיק השקעות

- (4) פגיעה עצמית, או נסיון להתאבדות בכל עת.
- (5) פגיעה ע"י שימוש ברכב או פגיעה הנובעת מתאונת דרכים או תאונה אחרת, שבגינה זכאי המבוטח או שאריו לפיצוי עפ"י חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים (או חוק אחר שבא במקומו) או מכח פיצוי הניתן עפ"י פוליסת חבות מעבידים או דומה לה (להלן: "הפיצוי האחר"), ובלבד ש"הפיצוי האחר" אינו נמוך מהפיצוי לו הינו זכאי על פי תנאי הפוליסה (להלן: "הפיצוי החודשי"). אם נמוך "הפיצוי האחר" מ"הפיצוי החודשי" תשלם החברה למבוטח את ההפרש בין "הפיצוי החודשי" ל"פיצוי האחר", והכל בכפוף לתנאי הפוליסה.
- (6) השתתפות המבוטח בפעילות אלימה המוגדרת כפשע.
- (7) טיפולים שיקבל המבוטח מחוץ לגבולות מדינת ישראל.
- (8) מחלת האיידס (תסמונת הכשל החיסוני).

סעיף 9: תנאי הצמדה למדד המחירים

כל התשלומים לחברה ועל ידי החברה יהיו צמודים למדד המחירים לצרכן כמפורט להלן:

א. "מדד המחירים לצרכן" - משמעו מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) 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 ובין אם לאו אם יבוא מדד אחר במקום המדד הקיים תקבע הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה את היחס בינו לבין המדד המוחלף.

ב. "היום הקובע":

- (1) לגבי תשלום "פיצוי החודשי", הוא יום התשלום ע"י החברה (בכפוף לסעיף 13 לפוליסה זו).
- (2) לגבי תשלום הפרמיה, הוא יום תשלום הפרמיה. הפרמיה תשלום בתוספת הפרשי הצמדה למדד בין המדד הידוע ביום ביצוע כל תשלום בפועל ובין המדד היסודי של הפוליסה. לעניין זה, יום ביצוע התשלום הוא המאוחר בין אלה: המועד הנקוב בהמחאה או המועד שבו הגיעה ההמחאה למשרדי החברה. במקרה של תשלום על פי העברה בנקאית לזכות חשבון החברה, יחשב יום זיכוי חשבון החברה בבנק כיום ביצוע התשלום בפועל.
- ג. המונח "המדד הקובע" לגבי כל התשלומים הנזכרים בסעיף 9 (ג) לעיל הוא המדד האחרון שפורסם לפני היום הקובע.
- ד. התשלומים הנזכרים בסעיף קטן (ב) לעיל למעט "יתרת הבונוס המצטבר" וכן התשלומים הנזכרים בסעיף 12 להלן, יוצמדו לשיעור עליית המדד מן המדד היסודי הנקוב בפוליסה ועד המדד שפורסם לאחרונה לפני היום הקובע.
- ה. המדד היסודי של הפוליסה מותאם למדד הבסיסי של 100.0 נקודות מחדש ינואר 1959 כשהוא מחולק ב-1000.

סעיף 10: השקעות, ניהול חשבונות ודיווח

- א. ההשקעות בתיק ההשקעות (להלן "ההשקעות") תבוצענה בהתאם לתקנות, ינוהלו בנפרד מיתר השקעות החברה ויערכו לגביהן חשבונות נפרדים.
- ב. "ההשקעות" יעשו על ידי החברה לפי שיקול דעתה הבלעדי, על פי אמות מידה מקצועיות, תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים ומבלי להעדיף כל עניין וכל שיקול על פני ענינים של כלל המבוטחים במסגרת התכנית, וזאת בתום לב בשקידה סבירה ובזהירות הנאותה. בבואה להחליט על השקעותיה תשקול החברה בין השאר את אלה:
 - (1) אפשרויות השקעה חלופיות מאותו סוג, בשים לב לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס ביניהם.

- ד. במקרה של אי יכולת לבצע 5 מתוך 6 הפעולות הנ"ל, יהא המבוטח זכאי ל-100% מהפיצוי החודשי.
- ה. במקרה של אי יכולת לבצע 4 מתוך 6 הפעולות הנ"ל, יהא המבוטח זכאי ל-75% מהפיצוי החודשי.
- ו. במקרה של אי יכולת לבצע 3 מתוך 6 הפעולות הנ"ל, יהא המבוטח זכאי ל-50% מהפיצוי החודשי.
- ז. מבלי לגרוע מהאמור בסעיפים (ג), (ד), (ב), ו- (1) על סעיפיהם המשניים, יוגדר בעל צורך סיעודי כזכאי לפיצוי חודשי מלא, מבוטח שנפגע פגיעה חמורה, בלתי הפיכה שמקורה אורגני (כגון: אלצהיימר או דמנטיה סנילית) ושבעקבותיה איבד את מודעותו העצמית, יכולת קבלת ההחלטות, את כח הזכרון וההתמצאות בסביבה, מצב שעפ"י החלטת רופא הממצאים הקליניים מחייבים שהמבוטח יהיה נתון להשגחה ישירה ועזרה אישית מתמשכת.
- ח. החברה תפצה את המבוטח בין ברצף אחד או בתקופות שונות על פי מצב בריאותו כמוגדר בפוליסה זו ובכפוף לתקופת ההמתנה בכל ארוע. למרות האמור לעיל לא יהיה צורך בתקופת המתנה בכל ארוע. למרות האמור לעיל לא יהיה צורך בקופת המתנה לגבי תשלום פיצוי חודשי שנעשה בטרם חלפו 90 יום מיום החודש שבגינה זולם הפיצוי החודשי האחרון ומיד לאחריו הפסיק המבוטח להיות בעל צורך סיעודי.
- ט. ויתור על תשלום פרמיה-בעל הפוליסה יהיה משוחרר מתשלום פרמיה בגין ביטוח סיעודי זה בעת תשלום הפיצוי.

התביעה ותשלומה:

- (1) בהיות המבוטח בעל צורך סיעודי, חייב בעל הפוליסה או המוטב להודיע על כך בכתב לחברה מיד לאחר שהדבר נודע לו.
- (2) התביעה תמסר לחברה בכתב ויצורפו אליה ראיות לשביעות רצונה של החברה המעידות על זכאותו או המשך זכאותו של המבוטח לקבלת פיצוי חודשי בהתאם לסעיף 8 על סעיפיו המשניים. לחברה הזכות לבקש ולקבל הוכחה לשביעות רצונה המעידה על טיפול סיעודי שמקבל המבוטח תמורת תשלום.
- (3) 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.
- (4) החברה תנכה מתשלומיה את כל החובות המגיעים לה מבעל הפוליסה, מהמבוטח, או מהמוטב הן על פי הפוליסה והן על פי חובות אחרים לחברה.
- (5) לאחר אישור התביעה, ישולם הפיצוי החודשי ב-15 בחודש בגין החודש שעבורו אושר התשלום.
- (6) הוגדר המבוטח כבעל צורך סיעודי, כאמור על פי תנאי הביטוח, תהא החברה רשאית לעקוב אחר מצב בריאותו בכל עת ולשנות הערכתה בהתאם למצב המשתנה.
- (7) הפיצוי החודשי שיקבל המבוטח מהחברה או מכל גורם ביטוחי אחר או מכח החוק בגין מאורע הביטוח, לא יעלה ביחד על סך 11,000 ש"ח לחודש וזאת על פי המדד שפורסם בגין חודש ינואר 1995, למעט זכויות הנובעות מכח חוק ביטוח הסיעוד תשמי"ו.

א. חריגים

- הפיצוי החודשי לא ישולם במקרים הבאים:
 - (1) בהתקיים ארוע סיעודי מורכב שטיפול בו מצריך מיומנות רפואית, שניתן לקבלו בבית חולים כללי, למעט מחלקה סיעודית.
 - (2) הפיכת המבוטח לבעל צורך סיעודי כתוצאה מליקוי נפשי שאין לו קשר להשתנות אורגנית שארעה למבוטח, למעט מחלת האלצהיימר ומחלות הקשורות לארועים מוחיים אורגניים.
 - (3) השתתפות המבוטח בפעילות מלחמתית.



יהלום

(שלב עם סיעוד)

התנאים הכלליים של הפוליסה לביטוח אי כושר עבודה וסיעוד משתתף ברווחי תיק השקעות

חלק "התשואה החודשית" המיוחס לפוליסה על ס"ק (אא) (בב) לעיל, יכונה להלן - "התשואה החודשית ליחוס".

לענין ס"ק זה - השעור החודשי של עליית המדד, משמעו שעור העליה או הירידה של המדד לפי השעורים הידועים מיום עריכת "החשבון החודשי" הקודם ועד ליום עריכת "החשבון החודשי" בו נעשה חישוב התשואה.

(5) "התשואה החודשית ליחוס" תשווה מידי חודש עם השיעור החודשי האחרון של ההצמדה למדד והריבית על פיהם חושב "הפיצוי החודשי".

אם יתברר מההשוואה כאמור בפסקה האחרונה, כי "התשואה החודשית ליחוס" תהיה מעל 0.407% מהשיעור החודשי של עליית המדד, יחושב בונוס חודשי על פי הנוסחאות הרלוונטיות "בתכנית הביטוח", אשר יזקף לפוליסה ויצורף "ליתרת הבונוס המצטבר". אולם, אם יתברר אגב ההשוואה האמורה ש"התשואה החודשית ליחוס" קטנה מהשיעור החודשי של עליית המדד, יחושב הפסד חודשי, על פי הנוסחאות הרלוונטיות ב"תכנית הביטוח", אשר יזקף לחובת הפוליסה ויופחת מ"יתרת הבונוס המצטבר".

אם יתברר מההשוואה האמורה כי "התשואה החודשית ליחוס" תהיה בין 0% לבין 0.407% מעל השיעור החודשי של עליית המדד, לא תחול חובה לשלם "תוספת לפרמיה" כאמור בסעיף 12 (א) להלן, ולא יחושב ולא יזקף בונוס (או הפסד) חודשי לפוליסה.

(6) מובהר בזה כי אם הבונוס החודשי שיש לצרפו הינו חיובי ובין אם הוא שלילי תשוערך "יתרת הבונוס המצטבר" בשיעור "התשואה החודשית ליחוס".

ג "יתרת הבונוס המצטבר" הינה יתרה תחשיבית, אשר נזקפת לזכות הפוליסה או לחובתה ואינה עומדת לחלוקה, אלא מתווספת (או נגרעת) לסכומים שיגיעו על פי פוליסה זו בעת תשלומם.

ד. האמור בסעיף (ב) (1) עד (ב) (6) 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.

סעיף 12: תוספת לפרמיה

א. בכל עת שיתברר לאחר עריכת החשבון החודשי, כי "יתרת הבונוס המצטבר" הינה שלילית, תחול על בעל הפוליסה, בכפוף לאמור להלן, החובה לשלם לחברה תוספת לפרמיה החלה באותה עת (להלן - "התוספת לפרמיה").

"התוספת לפרמיה" תקבע ע"י החברה כדי להבטיח את תשלומי של "הפיצוי החודשי" בכפוף לתנאי פוליסה זו.

ב. דינה של "התוספת לפרמיה" כדין הפרמיה והוראות פוליסה זו על הפרמיה יחולו גם על "התוספת לפרמיה".

ג. אם יתברר לאחר ששולמה "התוספת לפרמיה", כי "יתרת הבונוס המצטבר" הינה חיובית וכי בהתחשב בתוספת לפרמיה, אשר כבר שולמו, מובטח תשלומי של "הפיצוי החודשי", תבטל החברה את תשלום "התוספת לפרמיה". למען הסר ספק, כל עוד לא בוטלה "התוספת לפרמיה" כאמור להלן, מחוייב בעל הפוליסה בתשלום "התוספת לפרמיה" עד לתום תקופת תשלום הפרמיות או עד ליום מאורע הביטוח, לפי המוקדם מביניהם.

(2) כאשר ההשקעה היא בניירות ערך - גם את כדאיות ההשקעה בהתאם לאיכות נייר הערך כשהיא באמנת מידה כלכליות מקובלות וכאשר ההשקעה היא באגרות חוב גם את איכות הבטוחה והאם היא בטוחה מספקת להתחייבות לפי אגרות חוב.

ג. החברה תשלח למבוטח אחת לשנה קלנדרית הודעה בה יצוינו נכון ליום הדוח העניינים באים: סכומי הביטוח והפיצוי החודשי לתשלום על פי מקרי הביטוח השונים: "יתרת הבונוס המצטבר" (לרבות יתרה שלילית); ההתפלגות של "ההשקעות" לפי סיווג ההשקעות שנקבע בתקנות, וסכומי הפרמיה אשר נגבו בשנה אליה מתייחס הדוח, תוך הבחנה בין "פרמיה בסיסית" מוצמדת לבין "תוספת פרמיה" על פי סעיף 12 להלן, אם שולמה.

סעיף 11: חישוב הבונוס המצטבר

א. אחת לחודש, ביום העסקים האחרון, תערוך החברה חשבון מצטבר של הבונוסים (חיוביים או שליליים), הנובעים מ"ההשקעות" (להלן - "החשבון החודשי").

ב. "החשבון החודשי", יערך בהתאם לנוסחאות המצוינות ב"תכנית הביטוח" ובמהלכו תקבע החברה את "יתרת הבונוס המצטבר". תמצית הוראות "תכנית הביטוח" לענין זה הינה כדלקמן:

(1) במסגרת "החשבון החודשי" תקבע החברה מידי חודש את השווי המשוערך של "ההשקעות" ליום הקבוע על פי סעיף קטן (א) בחודש לגביו נעשה החשבון (להלן - "השווי המשוערך החודשי").

(2) החברה תנכה מתוך "ההשקעות" דמי ניהול חודשיים בשיעור של 1/20% מ"השווי המשוערך החודשי".

(3) במסגרת עריכת "החשבון החודשי" יקבע ע"י החברה שיעור התשואה החודשית של "ההשקעות", אשר יחושב על פי הנוסחאות הרלוונטיות שלהלן המופיעות ב"תכנית הביטוח", (להלן - "התשואה החודשית" שתסומן RM בחודש ה-m).

נגדיר:

A = השווי המשוערך של ההשקעות בסוף החודש השוטף.

B = סכומי פדיון ותום תקופה ששולמו במשך החודש והררובה הצילמית שהשתחררה בגין מקרי מוות 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 0.60% מ-A.

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

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

(4) "התשואה החודשית" תיוחס לחברה ולפוליסה לפי הכללים כדלקמן:

(אא) אם "התשואה החודשית" גדולה מ"השעור החודשי של עליית המדד" היא תיוחס לפוליסה ולחברה כדלקמן:

(בב) חלק "התשואה החודשית" שיוחס לפוליסה יהיה זה השווה ל"שעור החודשי של עליית המדד" בצרוף 85% מההפרש ש"בין התשואה החודשית" לבין "השעור החודשי של עליית המדד" - ויתרת "התשואה החודשית", תהיה שייכת לחברה ותגבה על ידה.



יהלום

(שלב עם סיעוד)

התנאים הכלליים של הפוליסה לביטוח אי כושר עבודה וסיעוד משתתף ברווחי תיק השקעות

סעיף 15: קביעת המוטב ושינויי

- החברה תשלם את הפיצוי החדשי המגיע על פי תנאי הפוליסה אך ורק למוטב הרשום בפוליסה.
- בטרם הגיע המאורע המזכה מוטב בסכום הפיצוי החדשי 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.
- בשום מקרה לא יהיה בעל הפוליסה זכאי לקבוע מוטב בקביעה בלתי חוזרת או לשנות קביעה של מוטב בקביעה בלתי חוזרת אלא אם קבל לכך מראש את הסכמתה בכתב של החברה.
- שילמה החברה את הסכום המגיע למוטב הרשום בפוליסה בטרם נרשם זה מוטב אחר במקומו על פי הוראה בכתב בחתימת בעל הפוליסה. תהא החברה משוחררת בכל חבות כלפי אותו מוטב אחר וכלפי בעל הפוליסה, עזבונו וכל מי שיבוא במקומו.

סעיף 16: זכות העיין והבדיקה השמורה לבעל הפוליסה

בעל הפוליסה יהיה זכאי לעיין במשרדי החברה ובסניפיה בכל הנוסחאות על פיהן מחושב "הבנוס המצטבר", בכללי שיערוך ההשקעות, בנוסחאות חישוב "הפיצוי החדשי לתשלום" ובחייבים כלפי בעל הפוליסה שאינם מצויים בפוליסה.

סעיף 17: הודעות והצהרות

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

סעיף 18: שינוי כתובת

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

סעיף 19: תשלומים נוספים

בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב, הכל לפי העניין, יהא חייב לשלם לחברה מיד עם קבלת דרישתה את המיסים הממשלתיים, העירוניים והאחרים החלים על הפוליסה או המוטבים 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 הפוליסה), את ההוצאות בעד התוספות על הפוליסה, בעד העתקות מהן ובעד מסמכים אחרים.

סעיף 20: בורות

כל חילוקי דעות שיתעוררו בקשר לנספח זה ימסרו להכרעת בורר יחיד תוך חודש ימים מיום מסירת החלטת החברה לידי בעל הפוליסה. אם בעל הפוליסה והחברה לא יבואו לידי הסכם בדבר בורר ימונה הבורר ע"י יו"ר לשכת עורכי הדין בישראל.

סעיף 21: מקום השיפוט

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

הוטלה על בעל הפוליסה "תוספת לפרמיה" על פי סעיף קטן (א) לעיל, יהיה בעל הפוליסה זכאי לבקש בכתב מהחברה להפסיק את תשלום "תוספת הפרמיה" ולהקטין באופן חלקי את הביטוח.

ד. גבתה החברה "תוספת לפרמיה" גם לאחר שכבר הובטח תשלומו של "הפיצוי החדשי", תוחזר הפרמיה המיתרת כשהיא צמודה לתיק ההשקעות ממועד הגביה ועד למועד החזר.

ה. אם לאחר שבעל הפוליסה חוייב "בתוספת לפרמיה" עפ"י ס"ק (א) לעיל, התברר כי "התוספת לפרמיה" עלתה על 15% מהפרמיה לפי ערכה הריאלי, אשר חלה בינואר האחרון או במועד האחרון שבו חל תשלום פרמיה (לפי המוקדם מביניהם), תשלח החברה הודעה בכתב לבעל הפוליסה ו"למוטב הבלתי חוזר אם קיים מוטב שכזה בפוליסה) בדבר הטלת "התוספת לפרמיה" וסכומה, ובעל הפוליסה יהיה חייב לשלם "תוספת לפרמיה" בשעור 15% ואילו יתרת "התוספת לפרמיה" תחוקף לחובת הפוליסה.

בתוך 60 יום ממועד משלוח ההודעה רשאי בעל הפוליסה לבקש בכתב מהחברה לגבות אף את התוספת העודפת לפרמיה מעל 15% (להלן "התוספת העודפת"), ממועד האישור ואילך. אם לא ביקש בעל הפוליסה בתקופה האמורה לשלם את התוספת העודפת לפרמיה, תחול הקטנה חלקית של הפוליסה המשקפת את התוספת העודפת ולא תהיה חזרה מהקטנה זו. סכום הפרמיה הדרושה לשמירת סכום הפיצוי סמוך לפני ההקטנה מוכפל בסכום הפיצוי שהיה קיים בטרם נקבעה התוספת העודפת.

לענין זה "פרמיה בערכה הריאלי" משמעו - הפרמיה בס"ק זה כשהיא גדלה באותו יחס שבו עלה המדד ביום ה-1 בינואר האחרון או במועד האחרון שבו חל תשלום פרמיות (לפי המוקדם ביניהם) ועד המדד האחרון הידוע ביום הטלת התוספת לפרמיה.

ו. אם בעל הפוליסה יבקש בכתב את ההקטנה החלקית כאמור בסעיף (ה) לעיל, תוך 60 יום ממועד משלוח ההודעה עפ"י סעיף קטן (ה) לעיל, יהיה בעל הפוליסה זכאי להחזר של "תוספת הפרמיה" ששולמה ממועד משלוח ההודעה באמורה ובכפוף להיקף ההקטנה שביקש.

ז. הודיע בעל הפוליסה, כאמור בס"ק (ו) לעיל, כי אינו חפץ בתשלום "התוספת לפרמיה", תקטין החברה אותו חלק מהביטוח, אשר שקול ל"תוספת הפרמיה" שהוקטנה וסכום הפיצוי יוקטן בהתאם - ולא תהיה חזרה מהקטנה זו.

סעיף 13: סכום הפיצוי החדשי

א. במקרה בו זכאי המוטב ל"פיצוי חודשי" עפ"י פוליסה זו, הרי יחושב הפיצוי החדשי לתשלום המבוסס על "הפיצוי החדשי" ויתרת הבנוס המצטבר, כפי שחושבה בחשבון החדשי האחרון ובהתאם להוראות (כולל הנוסחאות) ב"תכנית הביטוח" ואולם לא "יפחת הפיצוי החדשי לתשלום" בעשרים וארבעה החודשים הראשונים ממועד תום תקופת ההמתנה מ"הפיצוי החדשי" בתוספת הפרשי הצמדה למדד בין המדד האחרון בידוע ביום תשלומו בפועל לבין המדד היסודי של הפוליסה. החל מהתשלום העשרים וחמישה של הפיצוי החדשי ישתנה סכום "הפיצוי החדשי לתשלום", ביחס לתשלום העשרים וארבע, מידי חודש בחודשו על פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית על פיה חושב "הפיצוי החדשי", הכל על פי ההוראות המתאימות לענין זה "בתכנית הביטוח".

ב. הפיצוי הינו חודשי ואולם אם לא שולם בגין חודש מלא יחושב הפיצוי החלקי כ-1/30 מהפיצוי החדשי כפול מספר ימי הפיצוי בפועל.

סעיף 14: ביטול הפוליסה

הפוליסה תבטל:

- במות המבוטח.
 - עפ"י בקשת בעל הפוליסה.
 - עקב אי תשלום פרמיה ממועדה, בכפוף לחוק.
- בכל מקרה של ביטול תוקף הביטוח לפי פליסה זו יהיה ערך פדיונה והערך המסולק שלה שווה לאפס ועל כן לא תהיה החברה חייבת בכל תשלום שהוא גם במקרה מותו של המבוטח.