

תנאים נוספים לביטוח עדיף - מנהלים

1. כפיפות להסדר תחיקתי
 מסכם ומצטרף כי מאחר ופוליסה זו הוצאה במסגרת תוכנית ביטוח שאושרה על ידי נציב מס הכנסה, על פי תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וליחול קופות גמל) תשכ"ד-1984 (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 ה"ל" צומצמה במידה ניכרת). על סכום שפרטנו הושהה בתוקף התנאה זו יחולו תנאי ההשקעה החלים על הפוליסה.

ב. למרות האמור בסעיף 7 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 כופפים להוראות הכלולות בהסדר התחיקתי ובכל שינוי שיחול בו, ולהנחיות המוצאות על-פיו.

מלבד האמור לעיל, הפוליסה הזו ותנאיה נשארים בתוקפם המלא. נספח זה מהווה חלק בלתי נפרד מפוליסה זו.

2. שינויים בתנאים הכלליים לביטוח גימלה חודשית ("עדיף") - משתתף ברווחי תיק השקעות - (להלן "התנאים הכלליים")

א. מוצטרף ומסכם בזה שכל מקום בו חייב או זכאי בעל הפוליסה בתוספת פרמיה, כאמור בתנאים הכלליים, חייב בכך גם המבוטח, בהתאם לחלקו בתשלום הפרמיה.

הודעות, שחייבת החברה בגין זאת לבעל הפוליסה, תשלחנה גם למבוטח.

ב. להגדרת דף פרטי הביטוח יתווסף: "זכן שעורי הפרשות מהשכר למטרות פיצויים ותגמולים עליהם מבוטסת הפוליסה".

ג. הפרמיה בביטוח זה הינה דמי הביטוח המשולמים לחברה, המחושבים באחוזים משכרו של המבוטח, כמצויין בהצעה לביטוח.

ד. אם גדלה הפרמיה החודשית בשיעור של עד 10% מעבר לעילית המדד - מסכום הפרמיה הממוצע בתקופה של 12 חודשים רצופים, עובר לגדול כאמור - יגדל סכום הביטוח בשיעור דומה ובהתאמה ליחס שבין התסכון המצטבר לבין הביטוח היסודי, כמצויין בהצעה לביטוח, ובתנאי שלא נוספה תוספת רפואית לפרמיה.

הגדלת סכום הביטוח מעל ל-10% כאמור לעיל, תתבצע רק לאחר שיומצאו לחברה מסמכים רפואיים על פי דרישתה. הוראות אלו לא תחולנה אם נתבקש סכום ביטוח קבוע.

כל עוד לא הומצאו מסמכים רפואיים להגדלת סכום הביטוח כאמור, תצבר יתרת הפרמיה בחיסכון המיוחד.

ה. הפרמיות תשולמנה לחברה מדי חודש, באחת מדרכי התשלום שלהם תסכים החברה. פרמיה בגין חודש כלשהו תשולם לא יאוחר מ-15 לחודש לאחר החודש שבעבה שולם השכר.

ו. במקרה של אי תשלום פרמיה בחודש כלשהו, בעוד המבוטח מועסק אצל בעל הפוליסה, יהיה גובה סכום הביטוח באותו החודש שווה לסכום הביטוח שניתן לרכוש תמורת הפרמיה האחרונה ששולמה, מצמצמת למדד או לתוספת הויקף, או לשכר הקבוע בפוליסה כפי שנתבקש בטופס ההצעה.

3. פדיון הפוליסה

1. ערך פדיון הפוליסה במקרה של הפסקת תשלום פרמיות שלא בעקבות עיבת המבוטח את עבודתו אצל בעל הפוליסה יהיה שווה לטרך הסכומים המתקבלים על פי סעיף 6 ב. ג. לתנאים הכלליים.

2. החיסכון המצטבר של הביטוח היסודי יהיה שווה ל-72% (שבעים ושניים אחוז) מסך הפרמיות נטו ששולמו עבור הביטוח היסודי.

3. א. ערך פדיון הפוליסה במקרה עיבת המבוטח את עבודתו אצל בעל

הפוליסה, ובתנאי שהפרמיות שולמו במלואן עד למועד העיבה (להלן: "ערך פדיון מיוחד"), יהיה שווה לסכום המתקבל על פי האמור להלן:

(1) 59% החודשים הראשונים לתשלום הפרמיה יהיה ערך הפדיון המיוחד שווה ל-72/70 מהסכום שנצבר בגין הביטוח הבסיסי בתוספת הסכום שנצבר בגין החיסכון המיוחד.

(2) בתקופה שבין 60 לבין 119 חודשי תשלום פרמיה יהיה ערך הפדיון המיוחד שווה ל-72/71 מהסכום שנצבר בגין הביטוח הבסיסי בתוספת הסכום שנצבר בגין החיסכון המיוחד.

(3) בתקופה מיום 120 חודשי תשלום פרמיה וילך, יהיה ערך הפדיון המיוחד שווה לסכומים שנצברו בגין הביטוח הבסיסי והמיוחד גם יחד, כאמור בסעיפים 5 א ו-5 ב (3) לתנאים הכלליים.

ב. החברה תשלם את ערך הפדיון הנ"ל של הפוליסה בכפוף להסדר התחיקתי כמוגדר בפוליסה.

ערך הפדיון הנ"ל - משמעותי, ערך הפדיון כהגדרתו בתנאים הכלליים או בסעיף 3. א. לעיל, לפי הענין, בנכחי כל חוב הנוכחי על הפוליסה או שהפוליסה משמשת לו בטחון וכן כל חוב על חשבון הפרמיה.

ג. מקום שתשלום על פי סעיף זה קשור ליתרה המצטברת או לשערך סכומים בהתאם לתכנית הביטוח, הוא ייקבע לאורך סעיף זה לפני מועד התשלום.

ד. מרכיב פיצוי הפיטורים בערך הפדיון (להלן: "פיצויים") שווה לסכום הנמוך מבין (1) או (2) להלן:

(1) סך כל הפרמיות ששולמו ע"ח פיצויים כשנן משוערות על פי תוצאות ההשקעות, בהתאם להוראות המתואמות ב"תוכנית הביטוח".

(2) סך כל הפרמיות ששולמו ע"ח פיצויים, כשכלכל פרמיה כאמור יתווספו הפרשי הצמדה למדד, מן "המדד הקובע" ועד למדד האחרון הידוע ביום תשלום הפיצויים האחרון. לענין סעיף זה, "המדד הקובע" -

א. לגבי תשלום פרמיה שבוצע בין האחד בחודש של זמן הפרמיה ועד ה-15 באותו חודש - הוא המדד שפורסם בגין החודש בו בוצע התשלום.

ב. לגבי תשלום פרמיה שבוצע בין ה-16 בחודש של זמן הפרמיה ועד תום החודש - הוא המדד שפורסם בגין החודש הנ"ל.

ככל מקרה לא יעלה ערך פדיון מרכיב הפיצויים על ערך פדיון הפוליסה כמוגדר בסעיף 3. א. לעיל.

ה. לצורך פקודת מס הכנסה, ערך פדיון מרכיב הפיצויים יחושב כדלקמן:

(1) בתוכנית הביטוח הבסיסי - יהיה ערך פדיון מרכיב הפיצויים שווה למכפלת ערך פדיון הביטוח הבסיסי ביחס שבין הפרמיה ששולמה ע"ח פיצויים לבין 90% מהפרמיה ששולמה בגין הביטוח הבסיסי.

(2) בתוכנית ביטוח חיסכון מיוחד - יהיה ערך פדיון מרכיב הפיצויים שווה למכפלת ערך פדיון החיסכון המיוחד ביחס שבין הפרמיה ששולמה ע"ח פיצויים לבין הפרמיה ששולמה בגין החיסכון המיוחד.

(3) נגדיר:

Z = מרכיב הפיצויים.
 A = סכום כולל שקיבל המבוטח מפדיון התכנית כולה.
 B = ערך פדיון פוליסה חד-פעמית.
 C = ערך פדיון ביטוח חיסכון סהור.
 T = (שיעור הריסק שנקבע בהסכם - 1).
 P = שיעור הפרשה לפיצויים.
 R = שיעור הפרשה הכולל.

$$Z = \frac{A - (B + C) \times P}{TR} + B + \frac{C \times P}{R}$$

אז -

4. ברירת ריסק (ביטוח למקרה מוות בלבד), במקרה של

עזיבת עבודה

מוסכם ומוצהר בזה כי במקרה שהמבוטח יעזוב את מקום עבודתו אצל בעל הפוליסה, מטסימה בזה החברה לבטחו בביטוח ריסק (למקרה מוות) בלבד, בסכום הביטוח למקרה מוות של הפוליסה, לתקופה של שנה אחת מתאריך עזיבת העבודה, תמורת תשלום פרמיה לסיכון מוות בלבד. אם הביטוח יוחזר לתקופה לפי התנאים שהיו לפני עזיבת המבוטח את מקום עבודתו, ישולם להבדלה הפרש הפרמיות לפי תנאי הפוליסה, ובתוספת ריבית כפי שתיקבע על ידי החברה, ובכפוף לאמור בתנאים הכלליים.

אם בתום השנה האמורה לא יחודשו תשלומי הפרמיות, ייפסק הביטוח למסולק. 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.

בכל מקרה לא יעלה ערך פידיון מרכיב הפיצויים לצורך מס הכנסה על ערך פידיון הפוליסה כמגדור בסעיף 3. א. לעיל.

1. בעל הפוליסה לא יהיה רשאי לפדות את הפוליסה ללא הסכמת המבוטח, כל עוד המבוטח עובד אצלו.
2. תשלום ערך הפדיון יבוצע בהתאם להוראות ה"הסדר התחיקתי".
3. אם תבטל החברה את הפוליסה בנוסבות המוזכרות בסעיף 2 לעיל, הזכאות לערך הפדיון תהיה בהתאם לסעיף 3. 1. לעיל.
4. ערך הפדיון הכולל ישולם תוך 30 יום מהיום שתתבקש החברה לשלם, בכפופות להוראת החוק.
5. עזב המבוטח את עבודתו אצל בעל הפוליסה יהא בעל הפוליסה רשאי להעביר לו את הבעלות על הפוליסה.
6. אין בעל הפוליסה רשאי לפדות פוליסה זו ללא הסכמה בכתב מאת המבוטח, אלא אם ניתנה החלטה על כך ע"י בית משפט או בורר.