

התנאים הכלליים לביטוח גימלה

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 האדם או התאגיד, המתקשר עם החברה בחוזה ביטוח נשוא הפוליסה ואשר שמו נקוב בפוליסה כבעל הפוליסה.
המבוטח - האדם שהייו בוטחו לפי הפוליסה ואשר שמו נקוב בפוליסה כמבוטח.
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.
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 ברוחי תיק השקעות שאושרה בצו הפיקוח על עסקי ביטוח (תוכניות בטוח חדשות ושינוי תוכניות) 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 מכתו.

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

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

תקנות - תקנות הפיקוח על הביטוח (דרכי השקעת ההון, הקרנות וההתחייבויות של חברות הביטוח) התשמ"ז-1986, כפי שתחולנה מעת לעת.

סעיף 2 - חבות החברה, התאבדות וטיסות

(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 שמונים שענשתה למבוטח הבדיקה הרפואית או מיום חתימתו על הצהרת בריאות, לפי העניין, ועד ליום שבו הסיכמה החברה לכריתת חוזה הביטוח על פי הפוליסה, לא תל שינוי בבריאותו, במצבו הגופני, כמקצועו 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 כמסע במטוס, אך ורק אם יטוס המבוטח כנוסע בכלי טייס אזרחי, בעל תעודת כשירות הולדת נוסעים, מטעם הרשות המוסמכת של אותה מדינה שבה רשומה החברה בעלת כלי הטייס, ובטיסה מאושרת על ידי רשיוות התעופה של מקום ההמראה.
הביטוח לא יכלול סיכון הכרוך בטיסת המבוטח בכלי טייס ובטיסות השונים מהמפורט לעיל.

(ד) **בכל מקרה בו פטורה החברה** מתשלום הסכומים למקרה מוות, כמגדור 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 ידיעות וההצהרות בכתב שנמסרו על ידי בעל הפוליסה והמבוטח, או מטעם מי מהם, לפי העניין, והמצורפות לפוליסה.

זכונתן מהווה תנאי עיקרי לקיומו של הביטוח. אם עובדות הנמעות למצב בריאות, אורח חיים, תאריך לידתו, מקצועו ועיסוקיו של המבוטח, הוסתרו מידיעת החברה עד למועד כריתת חוזה הביטוח, או עד למועד חידוש לאחר שבוטל, לפי העניין, וכן אם ניתנה תשובה שאינה 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 הביטוח**, 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 לידיעתה כל העובדות האמורות לאמיתן.

סעיף 4 - תשלום הפרמיות ותוספות לפרמיה

(א) **הפרמיות תשלומה** בזמני הפרעון הקבועים בפוליסה, מבלי שהחברה תהיה חייבת לשלוח הודעות כלשהן 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**, תתווסף לסכום שבפיגור - כחלק בלתי נפרד ממנו - ריבית, בשיעור הנהוג בחברה באותה עת, כשהיא מחושבת מיום היווצר הפיגור ועד לתשלומה בפועל.

(ג) **לא שולמה פרמיה במועדה**, תהיה החברה זכאית לבטל את הביטוח על פי הפוליסה, בכפופות 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 זכוי חשבון החברה בבנק בסכום הפרמיה, כתשלומה. כמו כן ניתן לשלם פרמיות באמצעות סוכן הביטוח הרשום בפוליסה, אך זאת אך ורק בשיק (ים) לפקודת החברת.

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

(ו) **בכל עת שיתברר**, לאחר עריכת החשבון החודשי כאמור בסעיף 15 של הפוליסה, כי "יתרת הבונס המצטבר" הינה שלילית (התהווה הפסד מצטבר), תחול על "בעל הפוליסה", בכפוף לאמור להלן, החובה לשלם לחברה תוספת לפרמיה החולה באותה עת (להלן) - "התוספת לפרמיה".
"התוספת לפרמיה" תיקבע על ידי החברה, כדי להבטיח את תשלומה של "הגימלה החודשית".

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

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

(ב) **למען הטר 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 המוקדם.

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

(ד) **אם, לאחר שבעל הפוליסה חייב "תוספת לפרמיה"** על פי סעיף קטן ו' לעיל, התברר כי התוספת לפרמיה עלתה על 15% מהפרמיה, לפי ערכה הריאלי, אשר חלה ביגואר האחרון, או במועד האחרון שבו חל תשלום הפרמיה (לפי המוקדם שביניהם) תשלח החברה הודעה בכתב למבוטח או לבעל הפוליסה ולמוטב הבלתי חוזר אם קיים מוטב כזה בפוליסה, על דבר הטלת "התוספת לפרמיה" וזכומה ובעל הפוליסה או המבוטח יהיה חייב לשלם תוספת לפרמיה בשיעור 15% ממשלוח ההודעה ורשא 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 בביטוי הריבית על פיה חושב סכום הגימלה החדשית.

סעיף 6 - הלוואות

- (א) כאשר בעל הפוליסה זכאי לקבל ערך פדיון, ובנתאי שהביטוח על-פי הפוליסה לא הומד ל"גימלה מסולקת", רשאי בעל הפוליסה לבקש מהחברה הלוואה בסכום שאינו עולה על 90% מ"ערך הפדיון הנקי".
- (ב) הלוואה תינתן לפי התנאים ולפי שיעור הריבית אשר ייקבעו 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, כגובה יתרת החוב באותה עת בין הלוואה, אלא אם כן תסולק לחברה יתרת החוב, כאמור, תוך 30 יום מיום שדרשה זאת החברה בככתב. סכום הגימלה המסולקת יחושב בהתאם לסעיף 5.

סעיף 7 - חידוש הפוליסה

אם בוסלה הפוליסה, או הומרה לגימלה מסולקת - ובנתאי שערך הפדיון לא שלם - רשאי בעל הפוליסה לבקש את חידושה. חידוש הפוליסה על פי סעיף זה יהיה בהתאם לתנאים שייקבעו על-ידי החברה, על-פי שיקול דעתה הבלעדי, כמקובל בחידוש, ובנתאי שהחוב בגין החידוש ישולם במלואו ובנתאי נוסף שהמבוטח עדותו חי כמקובל בתשלום 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 כמוגדר בדף 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-ידי החברה בפוליסה.
- (ג) בשום מקרה לא יהיה בעל הפוליסה רשאי לקבוע מוטב בקביעה בלתי חוזרת, או לשנות קביעה של מוטב בקביעה 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 אחר וכלפי בעל הפוליסה, עיובו וכל מי שיבוא במקומו.
- (ה) לפני התחלת תשלומי הגימלה, ובנתאי שהמבוטח עדין בחיים, יהיה בעל הפוליסה רשאי לשעבד את הפוליסה. שיעבוד זה לא יחייב את החברה, אלא אם קיבלה החברה הודעה בכתב על דבר השיעבוד, תתמונה על-ידי בעל הפוליסה. זכויותיהם של המוטב, בעל הפוליסה והמבוטח יהיו כפופות לשיעבוד האמור.

סעיף 9 - התביעה ותשלומה

- (א) במות המבוטח או בתום תקופת הביטוח בחיי המבוטח, או בקרות מקרה הביטוח, לפי העניין, חייב בעל הפוליסה או המוטב להודיע על כך ככתב לחברה מיד לאחר שהדבר נודע לו.
- (א) מות המבוטח לפני התחלת תשלום הגימלה ובנתאי שהביטוח לא הומד במלואו לביטוח מסולק, תשלם החברה למוטב את הסכום המגיע במקרה מוות כמפורט בדף פרטי הביטוח של הפוליסה לפי החלופות כשהוא צמוד למדד, וזאת בצרף יתרת הבונס המצטבר שנקפה לזכות הפוליסה בחשבון החדשי האחרון לפני יום הפטירה. אולם, בכל מקרה לא יפחת הסכום שישולם למוטב מהסכום המגיע במקרה מוות, וזאת אף אם יתרת הבונס המצטבר תהיה שלילית, והכל בכפוף לסילוק סכום גימלה שנעשה אם נעשה.
- (ב) (1) במקרה בו זכאי המבוטח לגימלה על-פי פוליסה זו, תחולק לז "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 הבונס המצטבר (חיובית או שלילית), כפי שחושבה בחשבון החדשי האחרון שנעשה לפני מתן תשלום הגימלה.
- (2) החל המבוטח לקבל "גימלה חודשית לתשלום" על-פי סעיף קטן (1) לעיל, ישתנה סכומה מדי חודש בחודשו על פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית על פיה חושב סכום הגימלה החודשית הבסיסית, וההוראות המתאמות 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 ויצורפו אליו כל המסמכים הנדרשים בו.

העודפת, ולא תהיה חורה מסילוק חלקי זה. סכום הגימלה שתסולק כאמור יהיה שווה ליחס שבין "התוספת העודפת" לבין הפרמיה הדרושה לשמירת סכום הגימלה סמוך לפני הסילוק, מוכפל 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' לימאר האחרון או במועד האחרון שבו חל תשלום הפרמיות ועד המדד האחרון הידוע ביום הטלת "התוספת לפרמיה", לפי המקרה.

(י) אם בעל הפוליסה יבקש בכתב את הסילוק החלקי האמור, תוך 60 יום ממועד משלום ההודעה על פי סעיף קטן (ט) לעיל, יהיה זכאי להחזר של תוספת הפרמיה, במדה ששולמה, אשר ביניה 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 שיקול לתוספת הפרמיה, לגימלה מסולקת ו"הגימלה החודשית" תופחת בהתאם - ולא תהיה חורה 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 סדירות, לפחות בעד שתי שנות ביטוח שלמות, יהיה בעל הפוליסה זכאי, לפי דרישתו:

- (1) לפדיון הפוליסה בסכום של ערך הפדיון הנקי.
- (2) "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.
- (3) ערך פדיון הפוליסה יהיה בסכום שישוכם בהתאם ל"גימלה חודשית" ולחול ערכי הפדיון המצורף לפוליסה. בחישוב ערך פדיון הפוליסה, תתווסף או תיגרע, לפי העניין, "יתרת הבונס המצטבר" מערך הפדיון כמשמעותו בסעיף זה (להלן - "ערך הפדיון הסופי").
- (4) "יתרת הבונס המצטבר" לאורך סעיף קטן זה, תחושב סמוך לפני מועד תשלום פדיון הפוליסה.
- (5) המרת הגימלה על-פי הפוליסה לגימלה מסולקת, בעלת ערך מסולק - פשפית מתשלום פרמיות בסכום גימלה מוקטן, ערך מסולק משמעה, הערך המתקבל על ידי המכפלה של ערך הפדיון הנקי ב"מקדם הסילוק" כמקובל הפסקת תשלום הפרמיות. תוצאת המכפלה תקרא "הלח" "סכום הביטוח המסולק". לעניין זה "מקדם הסילוק" כמקובל משמעו, היחס בין שיעור הערך המסולק לבין שיעור ערך הפדיון המופיעים בלוח המצורף לפוליסה, לאותו מועד.
- (6) המורה הגימלה במלואה או בחלקה לסכום גימלה מסולק, לא תחול לעניין זה ממועד הפסקת תשלום הפרמיות ההצמדה למדד על פי סעיף הצמדה 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.
- (7) המורה הגימלה לסכום גימלה מסולק ולאחר מכן מות המבוטח לפני התחלת תשלומי הגימלה, ישולם למוטב סכום השווה לערך הפדיון של סכום הגימלה המסולק, כמוגדר בסעיף ב (2) לעיל. הוראות סעיף זה עדיפות על הוראות סעיף 9 (א) להלן.
- (8) המורה 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 ההוראות הרלבנטיות בתכנית הביטוח לענין זה.
- (9) הוראות דלעיל לגבי סילוק הגימלה במלואה יחולו, בשינויים המחוייבים, גם על סילוק חלקי של סכום הגימלה.
- (10) בוסל הביטוח על פי הפוליסה בהתאם להוראות סעיף 4 (ג) או (א), בין על-ידי בעל הפוליסה ובין על-ידי החברה, ולא נדרש פדיון הפוליסה, יזמר הביטוח ל"גימלה מסולקת", כאמור בסעיף 5 (ב) לעיל, אם קיים לבניו במועד הביטוח 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 ארוך יותר, כפי שנקבע בעל הפוליסה בדרישה, ושלא יעלה על 90 יום.
- (11) חישוב הגימלה הנובעת מיתרת הבונס המצטבר (חיובית או שלילית) עשה 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" ובמהלכו תקבע החברה את יתרת הבונוס המצטבר מאותם חשבון (להלן: "יתרת הבונוס המצטבר"). ונמצית הראות ונוסחאות "תכנית הביטוח", לענין 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 לבני נעשה החשבון (להלן: "השווי המשוער החדשי").
 - (2) החברה תגבה מתוך "ההשקעות" דמי ניהול חודשיים בשיעור של 1/20% מ"השווי המשוער החדשי".
 - (3) במסגרת עריכת "החשבון החדשי" יקבע על ידי החברה שיעור התשואה החדשית של "ההשקעות", אשר יחושב על פי הנוסחאות הרלבנטיות שלהן והמפיעות "בתכנית הביטוח" (להלן: "התשואה החדשית", שתסומן RM בחודש ה - M):

נגדיר:

- A = השווי המשוער של ההשקעות בסוף החודש השוקף.
B = סכומי פדיון וסכומי גימלה ששולמו במשך החודש והזרבה הציבורית שהשתחררה בין מקרי מוות ששולמו במשך החודש.
C = השווי המשוער של ההשקעות בסוף החודש הקודם.
D = סכומי שהשקעו בתיק ההשקעות במשך החודש.
E = דמי ניהול - החלק ה 12% של 0.6% A-M.

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

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

- (4) "התשואה החדשית" תיחוס לחברה ולפוליסה לפי הכללים כדלקמן:
 - (א) היתרה "התשואה החדשית" קטנה (או שווה) משיעור "העליה החדשית הישראלית" היא תיחוס במלואה לפוליסה.
 - (ב) היתרה "התשואה החדשית" גדולה מ"העליה החדשית הישראלית" היא תיחוס לפוליסה ולחברה כדלקמן: חלק "התשואה החדשית" שיוחס לפוליסה יהיה זה השווה "לעליה החדשית ריאלית" בצירוף 85% מההפרש שבין ה"תשואה החדשית" לבין "העליה החדשית הישראלית" - ויתרת "התשואה החדשית", תיחוס שייכת לחברה ותגבה על ידה.
- (5) "התשואה החדשית לייחוס" תשווה מדי חודש עם השיעור האחרון של ההצמדה למדד והריבית על פיה חושבה "הגימלה החדשית הבסיסית". אם יתברר מההשוואה כאמור בפסקה האחרונה, כי "התשואה החדשית לייחוס" גדולה משיעור החודשי האחרון של ההצמדה למדד בצירוף הריבית האמורה, יחושב במוס חודשי על פי הנוסחאות הרלבנטיות "בתכנית הביטוח", אשר ייקף לפוליסה ויצורף ל"יתרת הבונוס המצטבר". אולם, אם יתברר אגב ההשוואה האמורה שה"תשואה החדשית לייחוס" קטנה משיעור החודשי האחרון של ההצמדה למדד בצירוף הריבית האמורה בסעיף קטן זה לעיל, יחושב הפסד חודשי, על פי הנוסחאות הרלבנטיות "בתכנית הביטוח", אשר ייקף לחובת הפוליסה ויפחת מ"יתרת הבונוס המצטבר".
- (6) מובהר בזה, כי בין אם הבונוס החדשי שיש לצרפו הנו חיובי ובין אם הוא שלילי תשוער "יתרת הבונוס המצטבר" בשיעור "התשואה החדשית לייחוס".
- (ג) "יתרת הבונוס המצטבר" הינה יתרה תחשיבית, אשר נזקפת לזכות הפוליסה או לחובתה - ואינה עומדת לחלוקה, אלא מתנוספת (או נגרעת) לסכומים ששייגו על פי פוליסה זו בעת תשלומם.
- (ד) האמור בסעיפים קטנים (1) עד (6) לעיל יפורש בהתאם לנוסחאות המופיעות ב"תכנית הביטוח" והחשוב 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 מתנוספת אם היתה היתה חיובית.

- (ד) על בעל הפוליסה או על המבוטח, לפי העניין, למסור לחברה תוך זמן סביר, לאחר שנדרש לכך, את המידע והמסמכים הנוספים הדרושים לחברה לבירור תבותה, ואם אינם ברשותו, עליו לעזור לחברה, ככל שיוכל, להשיגם.
- (ה) על ידי תשלום התביעה, תשחרר החברה מכל התחייבות הנבעת מהפוליסה, או מאותו חלק של הפוליסה שביגנו שולמה התביעה.
- (ו) החברה תשלם את הסכום המגיע על פי הפוליסה במקרה מות המבוטח, תוך 30 יום מהיום שנמסרה לה התביעה והמסמכים, כאמור בסעיף 9 (ג) לעיל.
- (ז) החברה תשלם למבוטח "גימלה חודשית" לכל ימי חייו, כ"1 בכל חודש, החל מתאריך התחלת תשלומי הגימלה הנקוב בדף פרטי הביטוח של הפוליסה, בתנאי שהמבוטח 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 המסמך, על פי הפוליסה, היא שלוש שנים מיום קרות מקרה הביטוח.

סעיף 11 - הכחנת גיל

הפרמיה נקבעת על פי גילו של המבוטח. גיל המבוטח נקבע לפי יום הולדתו הקרוב ביותר לתאריך התחלת הביטוח, זה שקדם לו או הבא אחריו. על המבוטח להוכיח את תאריך לידתו, על ידי תעודה, לשיעור רצונה של החברה. במקרה של מתן תשובה שאינה מלאה וזכה, או במקרה של העלמת עובדות בקשר לתאריך לידתו של המבוטח, יחולו הוראות סעיף 3 של הפוליסה.

סעיף 12 - תנאי הצמדה

- (א) "מדד המחירים לצרכן" (להלן: "מדד"), 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 הקיים ובין אם לאו. אם יבוא מדד אחר במקום המדד הקיים, תקבע הלישכה המרכזית לסטטיסטיקה את היחס בינו לבין המדד המוחלף.
- (ב) הפרמיה שתשלם לחברה תחושב כדלקמן:
 - (1) הפרמיה שיעל בעל הפוליסה לשלם תשלום בתוספת הפרשי הצמדה למדד בין המדד הבסיסי הנקוב בפוליסה לבין המדד היוזע ביום בצוע כל תשלום בפועל. לענין זה, יום ביצוע התשלום הוא המאוחר מבין 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. 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, ויהיו בכפוף 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 ענין וכל שיקול על פני עניינם של כלל המבוטחים במסגרת התוכנית - וזאת בתום לב, בשקידה סבירה ובחירות נאותה. בבואה להחליט על השקעותיה, תשקול החברה בין השאר את אלה:
 - (1) אפשרויות השקעה חלופיות מאותו סוג, בשים לב לתשואות ולסיכונים הצפויים לייחוס 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 תשלח למבוטח, אחת לשנה קלנדרית, הודעה בה יצוינו 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) אחר לחודש, ביום העסקים האחרון, תערך החברה חשבון מצטבר של הבונוסים (חיוביים או שליליים) הנובעים מ"ההשקעות" (להלן: "החשבון החדשי").

- (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, תשלום החברה למוטב סכום חד פעמי השווה ל-25 גימלאות חדשיות (לפי סכום הגימלה לפני הפיכתה ל"גימלה מתאמת") ועם זה תיפקע לחלוטין חבות החברה לתשלום הגימלה החדשית המתאמת.
- (4) תשלום גימלה חדשית לכל ימי חייו של המבוטח והמשך תשלומה (במלאה או בחלקה) - לפי בחירת בעל הפוליסה, לאחר מותו של המבוטח, לאשתו, לכל ימי חייה, אם תהיה בחיים לאחר מות בעלה המבוטח. כאשר המבוטח לצורך פסיקה זו - יראה את האישה הנשואה למבוטח ביום שבו בחר באפשרות המפורטת בפסיקה זו. סכום הגימלה החדשית הבסיסית שתשלום למבוטח וכן סכום הגימלה החדשית הבסיסית שתשלום, כאמור, לאלמנתו, ייקבע על-ידי החברה שנה אחת לפני תאריך התחלת תשלומי הגימלה, על יסוד גילם של המבוטח ושל אישתו, כפי שיהיה במעמד התחלת תשלומי הגימלה, וכן על בסיס שיעור הגימלה שתשלום - לפי בחירתו של בעל הפוליסה - לאשת המבוטח לאחר מות בעלה.
- אם תוך שנה מיום בחירת האפשרות לפי פסיקה זו ועד לתאריך התחלת תשלומי הגימלה התאלמן המבוטח או התגרש מאישתו, תשלום למבוטח, מתאריך התחלת תשלומי הגימלה החדשית, גימלה חדשית בהתאם לתנאים המפורטים בסעיף קטן (ב) (2) לעיל. ההוראה האחרונה היא חלק בלתי נפרד מהאפשרות המפורטת בפסיקה זו.
- (ג) בחר המבוטח באחת האפשרויות המפורטות לעיל, יקבעו שיעורי הגימלאות המתאמות שתשלומנה למבוטח או למוטב בהתאם לטבלאות להלן:

טבלה א': גברים

גיל בתאריך התחלת תשלומי הגימלה החדשית	גימלה מתאמת 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 מתאמת 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 "גימלה מתאמת" 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 מתאמת על-פי הוראות סעיף 22) הוכחה כי המבוטח עוזב בחיים.

סעיף 16 - הודעות לחברה

כל הודעות והצהרות 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 בתנאים יכנס לתוקפו רק אם החברה הסכימה לכך בכתב ורשמה רישום 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 בנוסח 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 והעירוניים החלים על הפוליסה או המוטלים על הפרמיות, על סכומי הגימלה ועל כל התשלומים האחרים שהחברה מחויבת לשלמם 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 מחוצאת 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 הודיע 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 - בלתי

- בעל הפוליסה יהיה זכאי לקבל במשרד הראשי של החברה את כל הנוסחאות על פיהן מחושבים "הבונוס המצטבר", כללי שיעור 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 זכויותי וחובותי.
- במקרה של סתירה בין התנאים הכלליים של הפוליסה לבין התנאים של נספח מסוים, יחולו תנאי הנספח המסוים 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, לזוטר 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 הודיע המבוטח על בחירת אחת מהאפשרויות הנזכרות לעיל תחילת על החברה חבות תשלום למבוטח 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 מתאמת"), תשלומנה על ידי החברה מתאריך התחלת תשלומי הגימלה החדשית:
- (1) 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 ששלמו לו 60 תשלומי גימלה חודשיים, ימשכו תשלומי הגימלה למוטב עד תום 60 התשלומים החודשיים מאז התחלת תשלומי הגימלה.