

תנאים כלליים לביטוח מעורב

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 שחיו 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.

סכום הביטוח הבסיסי - הסכום הנקוב ככזה ב"דף פרטי הביטוח".

סכום הביטוח - סכום הביטוח הבסיסי הנקוב ב"דף פרטי הביטוח", כשהוא מוצמד ל"ממד", על"פי הוראות הפוליסה, עד להפסקת תשלום הפרמיה.

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 על"פי צו הפיקוח על עסקי ביטוח (תוכניות ביטוח חדשות ושינוי תוכניות) התשמ"ב' 1981, אשר אושרה על ידי המפקח ובמסגרתה הוצאה הפוליסה.

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.

חשבון חודשי - חשבון אשר יערך כאמור בסעיף 15 להלן.

יתרת הבונוס המצטבר - יתרה תחשיבית של בונוס מצטבר, אשר תעמוד לזכות או לחובת הפוליסה או בעל הפוליסה או המוטב, לפי העניין, כמגדיר בסעיף 15 להלן, ובכפוף לאמור בו.

למען הסר ספק מובהר בזה שבנוס כאמור יכול ויהיה גם שליילי.

החוק - חוק חוזה הביטוח התשמ"א' 1981, החל על הפוליסה, בכפופות לתנאי ולהוראותיה.

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

סעיף 2 - חבות החברה, התאבדות וטיטוט

(א) חבותה של החברה, על פי הפוליסה, נכנסת לתוקפה במועד התחלת הביטוח, כמצוין 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 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 בבריאותו, במצבו הגופני, במקצועו או בעיסוקיו של המבוטח.

(ב) החברה תהא פטורה מתשלום "סכום הביטוח", אם ניגרם 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) הביטוח יכול לכול סיכון הכרוך בטיסת המבוטח כנוסע במטוס אך ורק אם יטוס המבוטח כנוסע בכלי טייס אזרחי, בעל תעודת כשירות להובלות נוסעים, מטעם הרשות המוסמכת של אותה מדינה שבה רשומה החברה בעלת כלי הטייס, ובטיסה מאושרת על ידי רשויות התעופה של מקום ההמראה.

הביטוח לא יכול לכול סיכון הכרוך בטיסת המבוטח בכלי טייס ובטיסות השונים מהמפורט לעיל.

(ד) 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 תבטל הפוליסה.

סעיף 3 - אי גילוי עובדות

הביטוח על פי הפוליסה נעשה על יסוד הידיעות וההצהרות בכתב שנמסרו לחברה על ידי בעל הפוליסה והמבוטח או מטעם מי מהם, לפי העניין, והמצורפות לפוליסה. נכונותן מהווה תנאי עיקרי לקיומו של הביטוח. אם עובדות הנוגעות למצב בריאותו, אורח חייו, תאריך לידתו, מקצועו ועיסוקיו של המבוטח, הוסתרו מידיעת 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) 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 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.

(ג) החברה לא תהיה זכאית לתרופות האמורות בסעיף זה לעיל, לאחר שחלפו שלוש שנים מכריתת חוזה הביטוח או מחידושו לאחר שבוטל, לפי העניין, זולת אם בעל הפוליסה או המבוטח פעלו ככוננת מירמה.

סעיף 4 - תשלום הפרמיות ותוספת לפרמיה

(א) הפרמיות תשולמנה 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, כמצוין בפוליסה. ניתן לשלם את הפרמיות גם על"ידי הוראת קבע לבנק לתשלום פרמיות ישירות לחשבון החברה (שרות שיקים) ובמקרה כזה תראה החברה את זיכוי חשבון החברה בבנק בסכום הפרמיה, כתשלומה. כמו כן ניתן לשלם פרמיות באמצעות סוכן הביטוח הרשום בפוליסה, אך זאת אך ורק בשיק (ים) לפקודת החברה.

(ה) הסכמת החברה לקבל פרמיה שלא באחת 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 הבונוס המצטבר" הינה שלילית (התהווה הפסד מצטבר), תחול על "בעל הפוליסה", בכפוף לאמור להלן, החובה לשלם לחברה תוספת לפרמיה החלה באותה עת (להלן - "התוספת לפרמיה"). "התוספת לפרמיה" תיקבע על ידי החברה, כדי להבטיח את תשלומה של "סכום הביטוח".

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

כמשמעותו להלן, אם קיים לגביו במועד הביטול ערך מסולק, נדרש פדיון הפוליסה וקיים לגביה באותה עת ערך פדיון, ישולם לבעל הפוליסה ערך הפדיון הנקי כאמור בסעיף 5 (ד) (1) להלן.

(ד) אם שולמו הפרמיות במלואן וכסידון, לפחות בעד שתי שנות ביטוח שלמות, יהיה בעל הפוליסה זכאי, לפי דרישתו:

(1) לפדיון הפוליסה בסכום של ערך הפדיון הנקי. "ערך הפדיון הנקי" לענין הפוליסה פירושו "ערך הפדיון הסופי" בניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה, או שהפוליסה משמשת לו בטחון וכן כל חוב על חשבון הפרמיות. ערך פדיון הפוליסה יהיה בסכום שיחושב בהתאם לסכום הביטוח וללוח ערכי הפדיון המצורף לפוליסה. בחישוב ערך פדיון הפוליסה, יגרע חוב פרמיות בגין פוליסה זו אם קיים חוב כזה, ותתווסף או תיגרע לפי הענין "יתרת הבונוס המצטבר" מערך הפדיון כמשמעותו בסעיף 15 לפוליסה (להלן: "ערך הפדיון הסופי"). "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, ערך מסולק - משמעו, הערך המתקבל על ידי המכפלה של ערך הפדיון הסופי במועד הפסקת תשלום פרמיות במקדם הסילוק במועד הפסקת תשלום הפרמיות. תוצאת המכפלה תיקרא להלן "סכום הביטוח המסולק". לענין זה מקדם הסילוק במועד כלשהו משמעו, היחס בין שיעור הערך המסולק לבין שיעור ערך הפדיון המופיעים בלוח המצורף לפוליסה.

(ה) (1) הומר הביטוח לביטוח מסולק, תקבע החברה את סכום הביטוח המסולק שיחושב כמפורט לעיל בסעיף 5 (ד) (2) (תוצאת החישוב תקרא להלן: "סכום הביטוח המסולק").

(2) הומר הביטוח לביטוח מסולק ולאחר מכן מת המבוטח או הגיע לתום תקופת הביטוח, יקבע סכום הביטוח לו זכאי המוטב בהתחשב בסכום הביטוח המסולק, אשר ישתנה על-פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית על פיה חושב סכום הביטוח הבסיסי הכל על פי הוראות המתאימות ב"תכנית הביטוח" לענין זה. הוראות סעיף זה עדיפות על הוראות סעיף 5 (א).

(3) הומר הביטוח לביטוח מסולק, לא תחול לענין זה ממועד הפסקת תשלום הפרמיות ההצמדה למדד על-פי סעיף ההצמדה בפוליסה, וסכום הביטוח המסולק ישתנה על-פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית על-פיה חושב סכום הביטוח הבסיסי. ערך הפדיון של הביטוח המסולק יחושב על-ידי חילוק סכום הביטוח המסולק - לפי ערכו סמוך לפני תשלום ערך הפדיון - ב"מקדם הסילוק" - כהגדרתו בסעיף 5 (ד) (2) לעיל - הנכון למועד הפדיון.

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

סעיף 5 א - סכום ביטוח, פדיון וסילוק - מקרים מיוחדים

(א) על אף האמור לעיל, אם משתלמת הפרמיה על פי תנאי הפוליסה באופן חד פעמי מראש או במשך תקופה הקצרה מתקופת הביטוח, לא יחולו הוראות הפוליסה בדבר הצמדה למדד מתום תקופת תשלום הפרמיות, ובמקומם יחושבו הסכומים המגיעים לפי הפוליסה למקרה מוות, תום תקופה ופדיון - לפי הענין - על-פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית על-פיה חושב סכום הביטוח הבסיסי.

(ב) אם על-פי תנאי הביטוח הבסיסי, המועד לתשלום סכום הביטוח במקרה מוות הוא בתום תקופת הביטוח - מובהר בזה כי במקרה מות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח, לא תחול על סכום הביטוח האמור ההצמדה על-פי סעיף תנאי הצמדה למדד מיום הפטירה, אלא הסכום שישולם בתום תקופת הביטוח ייקבע על פי תוצאותיהן של ההשקעות - בניכוי הריבית על פיה חושב סכום הביטוח הבסיסי - מיום הפטירה ואילך, וזאת בהתאם להוראות הרלוונטיות בתכנית הביטוח. למרות האמור בסעיף 41 לחוק חוזה הביטוח התשמ"א-1981, מותנה בזה כי לענין סעיף קטן זה, אין לראות במות המבוטח כמקרה הביטוח, אלא מקרה הביטוח לענין סעיף קטן זה יהיה בכל מקרה מועד תום תקופת הביטוח.

(ח) (1) אם יתברר, לאחר ששולמה התוספת לפרמיה כ"יתרת הבונוס המצטבר" הנה חיובית וכי בהתחשב בתוספות לפרמיה, אשר כבר שולמו, מובטח תשלומן 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, מחויב בעל הפוליסה בתשלום "התוספת לפרמיה" עד לתום תקופת הביטוח או עד ליום מותו של המבוטח, לפי המוקדם.

(2) הוטלה על בעל הפוליסה "תוספת לפרמיה" על-פי סעיף קטן (ו) לעיל, יהיה בעל הפוליסה זכאי לבקש בכתב מהחברה להפסיק את תשלום תוספת הפרמיה ולסלק באופן חלקי את הביטוח. גבתה החברה תוספת לפרמיה גם לאחר שכבר הובטח תשלומן של "סכום הביטוח" - תוחזר הפרמיה המיותרת כשהיא צמודה לתיק ההשקעות ממועד הגביה ועד למועד ההחזר.

(ט) (1) אם, לאחר שבעל הפוליסה חויב "בתוספת פרמיה" על פי סעיף קטן ו' לעיל, התברר כי התוספת לפרמיה עלתה על 15% מהפרמיה, לפי ערכה הריאלי, אשר חלה בינאר האחרון, או במועד האחרון שבו חל תשלום הפרמיה (לפי המוקדם ביניהם) תשלח החברה הודעה בכתב לבעל הפוליסה (ולמוטב בלתי חוזר אם קיים מוטב כזה בפוליסה) על דבר הטלת "התוספת לפרמיה" וסכומה, ובעל הפוליסה יהיה חייב לשלם תוספת לפרמיה בשעור 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% (להלן: "התוספת העודפת"), ממועד האישור ואילך. אם לא ביקש בעל הפוליסה בתקופה האמורה לשלם את התוספת העודפת לפרמיה, יחול סילוק חלקי של הפוליסה המשקף את התוספת העודפת ולא תהיה חזרה מסילוק חלקי זה. סכום הביטוח (הבסיסי) שישולק כאמור יהיה שווה ליחס שבין התוספת העודפת לבין הפרמיה הדרושה לשמירת סכום הביטוח (הבסיסי) סמוך לפני הסילוק, מוכפל בסכום הביטוח שהיה קיים בטרם נקבעה התוספת העודפת.

לענין זה, "פרמיה בערכה הריאלי" משמעו - הפרמיה האמורה בסעיף קטן זה כשהיא גדלה באותו יום שבו עלה המדד מהמדד הידוע ב"ו בינאר 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 כאמור בסעיף ט' לעיל, 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 שביקש.

(יא) הודיע בעל הפוליסה, כאמור בסעיף קטן (י) לעיל, כי אינו חפץ בתשלום "התוספת לפרמיה", תמיר החברה אותו חלק מהביטוח, אשר שקול לתוספת הפרמיה, לביטוח מסולק ו"סכום הביטוח" יופחת בהתאם - ולא תהיה חזרה מסילוק זה.

ההוראות שלהלן לגבי סילוק הביטוח במלואו, יחולו, בשינויים המחויבים, גם על סילוק חלקי של הביטוח כאמור בסעיף זה.

סעיף 5 - סכום הביטוח, ביטוח מסולק, פדיון וביטול

(א) במות המבוטח תשלם החברה למוטב את הסכום המגיע במקרה מוות על פי האמור בפוליסה החלה על המבוטח, בצרף "יתרת הבונוס המצטבר" שנזקפה לזכות הפוליסה בחשבון החודשי האחרון לפני יום הפטירה - ואולם בכל מקרה, לא יפחת הסכום שישולם למוטב מהסכום המגיע במקרה מוות, וזאת אף אם "יתרת הבונוס המצטבר" תהיה שלילית, והכל בכפוף לסילוק סכום הביטוח שנעשה, אם נעשה.

(ב) בתום תקופת הביטוח ובתנאי שהמבוטח בחיים, תשלם החברה למוטב את "סכום הביטוח", בניכוי חלק הביטוח ששולק אם סולק, בתוספת סכום הביטוח המסולק - אם בוצע סילוק - העדכני ליום התשלום, ובצירוף "יתרת הבונוס המצטבר", שנזקפה לזכות הפוליסה או לחובתה, בהתאם לחשבון החודשי האחרון שנעשה לפני מועד תום תקופת הביטוח.

(ג) בעל הפוליסה רשאי, בכל עת, לבטל את הביטוח על-פי הפוליסה, בהודעה בכתב לחברה. הביטול יכנס 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

(ח) החברה תנכה מכל תשלום בגין הפוליסה, כל חוב המגיע לה מבעל הפוליסה, או המבוטח, או המוטב, הן על פי תנאי הפוליסה והן באופן אחר.

סעיף 10 - התיישנות

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

סעיף 11 - הוכחת 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, לשביעות רצונה של החברה. במקרה של מתן תשובה שאינה מלאה ונכנה, 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: "המדד"), 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 הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה את היחס בינו לבין המדד המוחלף.

(ב) סכום הביטוח הינו סכום הביטוח הבסיסי כשהוא מוצמד לשיעור עליית המדד, מן המדד היסודי הנקוב בפוליסה ועד המדד שפורסם לאחרונה לפני יום התשלום. האמור לעיל לא יחול על הנספחים בהם נקבע אחרת ובכפוף להוראות החוק, לתקנות ולשאר תנאי הפוליסה שיהיו בתוקף במועד התשלומים ובכפוף לסעיף 5 לעיל.

(ג) הפרמיה שתשלום לחברה תחושב כדלקמן: -
הפרמיה שעל בעל הפוליסה לשלם תשולם בתוספת הפרשי הצמדה למדד בין המדד הבסיסי הנקוב בפוליסה לבין המדד הידוע 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 בצוע התשלום בפועל. מועד גבית הפרמיה בשרות שיקים יהיה על-פי קביעת החברה, בימים בין 1 עד 15 בחודש או 4 הימים האחרונים של החודש.

סעיף 13 - תקופת הביטוח

תקופת הביטוח הנקובה בעמוד ב' 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, ויהולו בנפרד מיתר השקעות החברה ויערכו לגביהם חשבונות נפרדים.

(ב) "ההשקעות" ייעשו על-ידי החברה לפי שיקול דעתה הבלעדי, על-פי אמות מידה מקצועיות תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים ומבלי להעדיף כל ענין וכל שיקול על-פני ענינם של כלל המבוטחים במסגרת התכנית וזאת בתום לב, בשקידה סבירה ובזהירות נאותה. בבואה להחליט על השקעותיה, תשקול החברה בין השאר את אלה:

1. אפשרויות השקעה חילופיות מאותו סוג, בשים לב לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס 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 והאם היא בטוחה מספקת להתחייבות לפי אגרת החוב.

(ג) החברה תשלח למבוטח, אחת לשנה קלנדרית, הודעה בה יצוינו, נכון ליום הדו"ח, הענינים הבאים: סכומי הבטוח על-פי מקרי הביטוח השונים, ערך הפדיון, "תרת הבונס המצטבר" (לרבות יתרה שלילית), ההתפלגות של "ההשקעות" לפי סיווג ההשקעות שנקבע בתקנות, וסכומי הפרמיה אשר נגבו בשנה אליה מתייחס הדו"ח השנתי האחרון, תוך אבחנה בין "פרמיה בסיסית" מוצמדת לבין תוספת פרמיה על פי סעיף 4 לעיל, אם שולמה.

סעיף 6 - הלוואות

(א) כאשר בעל הפוליסה זכאי לקבל ערך פדיון, ובתנאי שהביטוח על פי הפוליסה לא הומר ל"ביטוח מסולק", רשאי בעל הפוליסה לבקש מ"החברה" 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 הביטוח לביטוח מסולק, תיפדה הפוליסה פדיון חלקי, בגובה יתרת החוב באותה עת בגין הלוואה, אלא אם כן תסולק לחברה יתרת החוב, כאמור, תוך 30 יום מיום שדרשה זאת החברה בכתב. סכום ה"ביטוח המסולק" יחושב בהתאם לסעיף 5 (ד) (2).

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 ובתנאי נוסף שהמבוטח עודנו חי במועד תשלום זה.

סעיף 8 - קביעת המוטב ושינויו ושעבוד הפוליסה

(א) החברה תשלם את "סכום הביטוח" המגיע על-פי תנאי הפוליסה, אך ורק למוטב הרשום בפוליסה.

(ב) בטרם אירע מקרה הביטוח המזכה מוטב ב"סכום הביטוח" 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 אחר וכלפי בעל הפוליסה, עדבנו 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, או בתום תקופת הביטוח בחיי המבוטח, לפי הענין, חייב בעל הפוליסה או המוטב להודיע על כך בכתב לחברה מיד לאחר שהדבר נודע לו.

(ב) במות המבוטח או בתום תקופת הביטוח תשלם החברה למוטב את "סכום הביטוח", כאמור בסעיף 5 לעיל.

(ג) תביעה לתשלום על-פי הפוליסה, בעקבות מקרה הביטוח כאמור לעיל, תימסר לחברה בכתב על גבי טופס תביעה, שניתן יהיה לקבלו מהחברה על פי דרישה ויצורפו אליו כל המסמכים המבוקשים בו.

(ד) על בעל הפוליסה או על המבוטח, לפי הענין, למסור לחברה תוך זמן סביר, לאחר שנדרש לכך, את המידע והמסמכים הנוספים הדרושים לחברה לביור 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 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 קטן (ג) ובסעיף 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) ובסעיף קטן (ד) לעיל.

סעיף 15 - חישוב הבנוס המצטבר

- (א) אחת לחודש, ביום העסקים האחרון, תערוך החברה חשבון מצטבר של הבנוסים (חיוביים או שליליים), הנובעים מההשקעות (להלן: "החשבון החודשי").
- (ב) "החשבון החודשי" יערך בהתאם לנוסחאות המצוינות ב"תוכנית הביטוח" ובמהלכו תקבע החברה את "יתרת הבנוס המצטבר". תמצית הוראות "תוכנית הביטוח", לענין זה, הינה כדלקמן: -
1. במסגרת "החשבון החודשי" תקבע החברה, מדי חודש, את השווי המשוערך של "ההשקעות" ליום הקבע על-פי סעיף קטן א', בחודש לגביו נעשה החשבון (להלן - "השווי המשוערך החודשי").
 2. החברה תגבה, מתוך "ההשקעות", דמי ניהול חדשיים בשיעור של 1/200 מ"השווי המשוערך החודשי".
 3. במסגרת עריכת "החשבון החודשי" יקבע על-ידי החברה שיעור התשואה החודשית של "ההשקעות", אשר יחושב על-פי הנוסחאות הרלבנטיות שלהלן והמופיעות ב"תוכנית הביטוח" (להלן: "התשואה החודשית", שתסומן AM בחודש ה - M):

נגדיר:

- A = השווי המשוערך של ההשקעות בסוף החודש השוטף.
B = סכומי פדיון ותום תקופה ששולמו במשך החודש והרזרבה 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 בפגור ומזומנים השייכים לאותן תיק השקעות.

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

4. "התשואה החודשית" תיחוס לחברה ולפוליסה לפי הכללים כדלקמן: (אא) אם "התשואה החודשית" תהיה קטנה (או שווה) מהשיעור של "העליה החודשית הריאלית", אזי היא תיחוס במלואה לפוליסה. (בב) אם "התשואה החודשית" תהיה גדולה מ"העליה החודשית הריאלית", היא תיחוס לפוליסה ולחברה כדלקמן: - חלק "התשואה החודשית" שייחוס לפוליסה יהיה זה השווה ל"עליה החודשית הריאלית" בצרוף 85% מההפרש שבין "התשואה החודשית" לבין "העליה החודשית הריאלית" - ויתרת "התשואה החודשית", תהיה שייכת לחברה ותיגבה על ידה. חלק "התשואה החודשית" המיוחס לפוליסה על-פי סעיף קטן (אא) או (בב) לעיל, יכונה להלן: "התשואה החודשית לייחוס".

לענין סעיף קטן 4 לעיל זה - "השיעור החודשי של עליית המדד" משמעו שיעור העליה או הירידה של המדד לפי השיעורים הידועים מיום עריכת "החשבון החודשי" הקודם ועד ליום עריכת "החשבון החודשי" בו נעשה חישוב התשואה.

5. "התשואה החודשית לייחוס" תשווה מדי חודש עם השיעור החודשי האחרון של ההצמדה למדד + הריבית, על פיה חושב "סכום הביטוח הבסיסי". אם יתברר מההשוואה כאמור בפיסקה האחרונה, כי "התשואה החודשית לייחוס" גדולה מהשיעור החודשי האחרון של ההצמדה למדד בצרוף הריבית האמורה יחושב בנוס חודשי על-פי הנוסחאות הרלבנטיות ב"תוכנית הביטוח", אשר ייקף לפוליסה ויצורף ל"יתרת הבנוס המצטבר". אולם, אם יתברר, אגב ההשוואה האמורה, שה"תשואה החודשית לייחוס" קטנה מהשיעור החודשי האחרון של ההצמדה למדד בצרוף

- הריבית האמורה בסעיף קטן זה לעיל, יחושב הפסד חודשי, על פי הנוסחאות הרלבנטיות ב"תוכנית הביטוח", אשר ייקף לחובת הפוליסה ויפחת מ"יתרת הבנוס המצטבר".
6. מובהר בזה, כי בין אם הבנוס החודשי שיש לצרפו הינו חיובי ובין אם הוא שלילי, תשוערך "יתרת הבנוס המצטבר" בשיעור "התשואה החודשית לייחוס".
- (ג) "יתרת הבנוס המצטבר" הינה יתרה תחשיבית, אשר נוקפת לזכות הפוליסה או לחובתה ואינה עומדת לחלוקה, אלא מתווספת (או נגרעת) לסכומים שיגיעו למוטב על פי פוליסה זו בעת תשלומם.
- (ד) האמור בסעיפים קטנים (ב) (1) עד (ב) (6) יפורש בהתאם לנוסחאות המופיעות ב"תוכנית הביטוח", והחישוב בפועל לקביעת זכויות הצדדים יעשה על-פי הנוסחאות וההוראות ב"תוכנית הביטוח".
- (ה) על אף האמור לעיל תחשב יתרת הבנוס המצטבר, ב'23 החודשים הראשונים לתקופת הביטוח, כשווה לאפס.
- (ו) למען הסר ספק, יתרת הבנוס המצטבר, כמוגדר לעיל, יכול ותהיה יתרה שלילית (הפסד), אשר תנוכה מכל סכום אשר אליו היתה מתווספת אם היתרה היתה חיובית.

סעיף 16 - הודעות לחברה

כל ההודעות וההצהרות של בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב תוגשנה לחברה אך ורק בכתובת משרדה, כרשום בפוליסה, או בכתובת אחרת שעליה תודיע החברה בכתב לבעל הפוליסה מזמן לזמן (אם תודיע). כל שינוי בפוליסה או בתנאיה ייכנס 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, תיעשה אך ורק לאחר שתימסר על ידי בעל הפוליסה הודעה בנוסח שייקבע 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 המוטב על הפרמיות, על סכומי הביטוח ועל כל התשלומים האחרים שהחברה מחוייבת לשלם 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 מתוך הוצאת 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 הענין, 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 של בית המשפט המוסמך בתל אביב.

סעיף 21 - כללי

1. בעל הפוליסה יהיה זכאי לקבל במשרד הראשי של החברה את כל הנוסחאות על פיהן מחושבים "הבנוס המצטבר", כללי שיעור ההשקעות, הנוסחאות המתאימות לעדכון "סכום הביטוח המסולק", הריבית התעריפית (על פיה חושב סכום הביטוח הבסיסי), חישוב תוספת הפרמיה הנובעת מתוצאות ההשקעות או כל פרט אחר הדרוש לחישוב זכויותיו.
2. במקרה של סתירה בין התנאים הכלליים של הפוליסה ובין התנאים של נספח מסויים, יחולו תנאי הנספח המסויים בהתאמה, ועל שאר חלקי הפוליסה יחולו התנאים הכלליים.

0.0655