

## התנאים הכלליים לביטוח חיים - עדיף (קיצבה) - פרט לא מוכר כקופת גמל לקיצבה

### 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 אדם או תאגיד, המתקשר עם החברה בחוזה ביטוח נשוא הפוליסה ואשר שמו נקוב בפוליסה כבעל הפוליסה.

**המבוטח** - האדם שחיינו 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, וכן דמי הביטוח

**פרמיה בסיסית** - דמי הביטוח בעת תחילת הביטוח הנקובים בדף פרטי הביטוח לתוכנית הבסיסית.

**הפרמיה** - דמי הביטוח ותשלומים אחרים שעל בעל הפוליסה לשלם לחברה, לפי תנאי הפוליסה.

**גימלה** - סכום חודשי קבוע שישולם ע"י החברה למוטב במקרה מות המבוטח, או למבוטח על פי בקשתו בהיותו בחיים.

**התכנית הבסיסית** - כוללת צבירה לחסכון בשיעור 80% מהפרמיה ובנוסף כיסוי ביטוחי למקרה מוות.

**חסכון נוסף** (אם קיים) - צבירה של 100% מהפרמיה לחסכון בלבד.

**ערך פדיון** - הסכום המגיע לבעל הפוליסה במקרה ביטול הפוליסה בתנאים המפורטים בסעיף 7.

**ערך סילוק** - הסכום המגיע לבעל הפוליסה במקרה שלא שולמו דמי הביטוח או חלק מהם והפוליסה לא נפדתה בתנאים המפורטים בסעיף 7.

**תיק ההשקעות** - סל ההשקעות מסויים אשר ממנו נגזרות התשואות המהוות בסיס לחישובים על-פי פוליסה זו.

**השקעות** - השקעות בתיק ההשקעות של החברה.

**המפקח** - המפקח על הביטוח כמשמעותו בחוק בפיקוח 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.

**החוק** - חוק חוזה הביטוח התשמ"א - 1981.

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

**מדד** - מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) שקבעה הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אף אם יתפרסם על-ידי כל מוסד ממשלתי אחר, לרבות 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.

**חשבון חודשי** - חשבון מצטבר של הרווח (חיובי או שלילי) הנובע מההשקעות.

**השווי המשוערף החודשי** - השווי המשוערף של ההשקעות ליום העסקים האחרון של החודש בו נעשה החשבון החודשי.

**תוספת** - תוספת לדמי הניהול כמפורט להלן סעיף 17(4).

**תום תקופה** - גיל 70 או הגיל הנקוב בדף פרטי הביטוח המוקדם מבין שניהם.

### סעיף 2 - חבות החברה

(א) **חובתה של החברה, על פי הפוליסה, נכנסת לתוקפה במועד התחלת הביטוח, כמצויין בפוליסה בדף פרטי הביטוח, אולם זאת בתנאי ששולמה במלואה הפרמיה הראשונה, הנקובה בהודעת החיוב הראשונה, המוצאת על-ידי החברה, וכן**

שהמבוטח חי בתאריך תשלומה ותנאי 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 בעיסוקו של המבוטח.

(ב) **החברה תהיה פטורה מתשלום סכום הביטוח, אם נגרם מות המבוטח עקב התאבדות, או נסיון להתאבדות (בין אם המבוטח היה שפוי בזמנו ובין אם לאו), תוך שנה מיום כריתת חוזה הביטוח, או מיום חידוש הפוליסה לאחר שבוטלה או מיום ביצוע הגזלת סכום הביטוח, אם נתבקש כזה, הכל לפי העניין.**

(ג) **בכל מקרה בו פטורה החברה מתשלום סכום הביטוח, בהתאם לפוליסה או לפי החוק, תשלם החברה את ערך הפדיון הנקי של הפוליסה כהגדרתו בסעיף 7(ד) להלן, ועם תשלומה תתבטל 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, המצורפות לפוליסה. נכונותן מהווה תנאי עיקרי לקיומו של הביטוח. אם עובדות הנוגעות למצב בריאותו, אורח חייו, תאריך לידתו, מקצועו ועיסוקו 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) **נדע הדבר לחברה, רשאית היא - כל עוד לא אירע מקרה הביטוח, לבטל את חוזה הביטוח, בהודעה לבעל הפוליסה או למבוטח.**

(ב) **ביטלה החברה את הפוליסה מכח סעיף זה, זכאי בעל הפוליסה להחזר הפרמיות ששילם בעד התקופה שלאחר הביטול, צמוד למדד, בניכוי הוצאות המבטח, זולת אם פעל בעל הפוליסה בכוונת מרמה.**

(ג) **נדע 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.**

(ד) **החברה תהיה פטורה כליל מתשלום תגמולי ביטוח אם התשובה ניתנה בכוונת מרמה או אם מבטח סביר לא היה מתקשר באותו חוזה אף בדמי ביטוח מרובים יותר, אילו ידע את המצב לאמיתו.**

(ה) **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 בכוונת מרמה, למעט אם העובדה שעליה ניתנה תשובה שלא היתה מלאה וכנה חדלה להתקיים לפני שקרה מקרה הביטוח, או שלא השפיעה על מקרהו, על חבות המבטח או על היקפה.**

### סעיף 4 - תשלום הפרמיות

(א) **הפרמיות תשלומנה בזמני הפרעון הקבועים בפוליסה, מבלי שהחברה תהיה חייבת לשלוח הודעות כלשהן על כך, באחת מדרכי התשלום שלהן תסכים החברה. חובת תשלום הפרמיות נפסקת עם קרות מקרה הביטוח, אולם אין בכך כדי לפתור את בעל הפוליסה מתשלום פרמיות שזמן פרעונן חלו לפני קרות מקרה הביטוח.**

(ב) **הפרמיה תהיה צמודה לשכרו של המבוטח, בהתאם לאמור בדף פרטי הביטוח. פרמיה בגין חודש כלשהו תשולם לא יאוחר מה- 15 לחודש לאחר החודש שבעבורו שולם השכר**

(ג) **הפרמיה תחולק בין "פרמיה לתכנית הבסיסית" ובין "פרמיה לחסכון נוסף" לפי הכללים המפורטים בסעיף 5.**

- (1) הסכום הנקוב בטבלת "סכומי ביטוח" שבדף פרטי הביטוח ליד גילו שהמבוטח ביום מותו, מוכפל בפרמיה החודשית לתכנית הביטוח ששולמה בפועל בחודש האחרון בו שולמו פרמיות, ומחולק ב-100; ועוד
- (2) יתרת החסכון הנוסף ביום מות המבוטח.
- (3) החברה תנכה מסכום שמתקבל כל חוב המגיע לה מבעל הפוליסה או המבוטח או המוטב הן על פי תנאי הפוליסה והן באופן אחר על פי כל דין.
- (4) הגימלה החודשית תהיה הכפלת תוצאות (1) + (2) פחות (3) ב-0.0177 ותשתנה מדי חודש על פי תוצאות תיק ההשקעות כמפורט בסעיף 17 בניכוי ריבית של 0.206% (שווה ערך לריבית שנתית של 2.5%).

ב. המוטב יהיה רשאי, במקום קבלת הגימלה המגיעה לו, לקבל את הסכומים המפורטים בסעיף 6 (א) - (3), כסכום חד-פעמי. כמו כן, לאחר התחלת תשלומי הגימלה רשאי המוטב או יורשו לבקש את הוון שאר התשלומים המגיעים לו. הוון הגימלה יחושב על בסיס הגימלה הבאה שהייתה משתלמת אילו הוון ולפי ריבית שנתית של 2.5%.

**סעיף 7 - ביטול, פדיון וסילוק הפוליסה**

- (א) בעל הפוליסה רשאי, בכל עת, לבטל את הביטוח על פי הפוליסה בהודעה בכתב לחברה ולקבל את ערך פדיון הפוליסה המפורט להלן. הביטול ייכנס לתוקפו עם מסירת ההודעה האמורה לחברה. בוטל הביטוח על-פי הפוליסה בהתאם להוראות סעיף זה או בהתאם להוראות סעיף 4(ה) לעיל, בין על ידי בעל הפוליסה או על ידי החברה, תבוטל הזכות לסכום ביטוח על פי סעיף 6, ובמקרה מות המבוטח ישולם ערך הפדיון בלבד.
- (ב) ערך הפדיון יהא השווה לשיעור שיפורט להלן מתוך יתרת החסכון הבסיסי, ועוד 100% מיתרת החסכון הנוסף (אם יש).

מס' חודשים שבגינם שולמו פרמיות	שיעור
0-11	50.0%
12-23	60.0%
24-35	70.0%
36-47	80.0%
48-59	90.0%
60 ויותר	100.0%

(ג) במקרה ששולמו פרמיות פחות מ-60 חודשים, ובתנאי נוסף שתלפה שנה או יותר בין הפסקת תשלום הפרמיות ובין מועד הפדיון, (תקופת "הערך המסולק") השיעור מתוך החסכון הבסיסי ייקבע כמפורט בלוח מס' 1 להלן.

- (ד) בכל מקרה תשלם החברה לבעל הפוליסה או למבוטח או למוטב את ערך הפדיון הנקי של הפוליסה שהוא ערך הפדיון בניכוי כל חוב המגיע לה מבעל הפוליסה או המבוטח או המוטב הן על פי תנאי הפוליסה והן באופן אחר על פי כל דין.
- (ה) אם תבטל החברה את הפוליסה בנסיבות המוזכרות בסעיף 4(ה) לעיל, הזכאות לערך הפדיון תהיה בהתאם לסעיף קטן (ב) לעיל.
- (ו) ערך הפדיון הכולל ישולם תוך 30 יום מהיום שתתבקש החברה לשלמו, בכפיפות להוראות החוק.

**סעיף 8 - המשך כיסוי ביטוחי לאחר פדיון**

- (א) בכל מקרה של פדיון הפוליסה, המבוטח יהיה רשאי לפנות לחברה ולבקש את המשך הכיסוי הביטוחי של עד 70% מסכום הביטוח של התכנית הבסיסית פחות יתרת החיסכון המצטבר, ללא חיתום נוסף ובתנאי שהמשיך ושילם את הפרמיה המתאימה באורח רצוף ומלא.
- (ב) רכש המבוטח בפוליסה ביטוחים נוספים (כולל רישק נוסף) והרחבות, יהיה זכאי להמשך הכיסוי גם בכיטוחים אלה כמתואר בסעיף 8(א) לעיל.

(ד) לא שולמה פרמיה כלשהי במועדה, תתוסף לסכום שבפיגור - כחלק בלתי נפרד ממנו - ריבית, בשיעור הנהוג בחברה באותה עת (כיום 7.5%) אך לא יותר משיעור של 15%, כשהיא מחושבת מיום היווצר הפיגור ועד לתשלומה בפועל.

(ה) לא שולמה הפרמיה או חלק ממנה במועדה, תהיה החברה זכאית לבטל את הביטוח על פי הפוליסה בכפיפות להוראות החוק לעניין זה.

(ו) 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 זיכוי חשבון החברה בבנק בסכום הפרמיה, כתשלומה.

(ז) הסכמת החברה לקבל פרמיה שלא באחת הדרכים המפורטות לעיל, או לאחר זמן פרעונה, לפי העניין, במקום מסויים, לא תתפרש כהסכמתה לנהוג כך גם במקרים אחרים כלשהם.

**סעיף 5 - חלוקת הפרמיה וחשוב החסכון המצטבר**

(א) הפרמיה לביטוח על פי נספח זה תחולק מדי חודש בין פרמיה לתכנית הבסיסית ובין פרמיה לחסכון נוסף על פי האמור בדף פרטי הביטוח, לפי אחת האפשרויות הבאות:

- אם יש הקצאה קבועה לחסכון נוסף, השיעור הנקוב מתוך הפרמיה יהיה פרמיה לחסכון נוסף ושאר הפרמיה יהיה פרמיה לתכנית הבסיסית.

- אם התבקש סכום ביטוח מסויים (בין כסכום כספי ובין ככפולה של שכרו החודשי של המבוטח), חלוקת הפרמיה תחושב מדי חודש כדי שהסכום שישולם במוטב על פי סעיף 6 (לרבות יתרת החסכון הכולל) יהיה שווה לסכום הביטוח המבוקש

- בהעדר הקצאה קבועה לחסכון נוסף או סכום ביטוח מינימלי, כל הפרמיה תופנה לתכנית הבסיסית.

(ב) בעל הפוליסה רשאי לשנות את אופן הקצאת הפרמיה בכל עת ע"י הודעה בכתב לחברה, ואולם אם כתוצאה מהשינוי המבוקש יגדל סכום הביטוח למקרה מות המבוטח, השינוי ייכנס לתוקפו רק לאחר שהחברה תקבל הצהרה על מצב בריאותו של המבוטח ו/או כל מידע אחר שיידרש אודות מצב בריאותו, ותאשר את השינוי בכתב. עד לקבלת אישור כאמור, לא יחול שינוי באופן חלוקת הפרמיות.

(ג) חלוקת הפרמיה שבפוליסה תישאר ללא שינוי כל עוד שכרו של המבוטח אינו גדל ביותר מ-10% בשנה מעל עליות המדד, כמפורט להלן. אם שכרו של המבוטח עלה מעל "תקרת החיתום", אזי כל פרמיה מעל "תקרת החיתום" תהווה פרמיה לחסכון נוסף. אופן החלוקה הנהוג בפוליסה, עובר לעליית השכר שמעבר לתקרת החיתום יחול אך ורק לאחר שהחברה תקבל הצהרה על מצב בריאותו של המבוטח ו/או כל מידע אחר שיידרש אודות מצב בריאותו, ותאשר את הגדלת הפרמיה בכתב.

(ד) בהסכמת החברה, רשאי בעל הפוליסה לשלם פרמיה חד-פעמית בנוסף לפרמיות החודשיות שעליו לשלם על פי הפוליסה, וכל פרמיה כזאת תיחשב כפרמיה לחסכון נוסף.

(ה) יתרת החסכון הבסיסי הינה הצבירה של 80% מהפרמיה לתכנית הבסיסית כשהיא משוערכת על פי תוצאות ההשקעות ובהתאם לאמור בסעיף 17.

(ו) יתרת החסכון הנוסף הינה הצבירה של 100% מהפרמיה לחסכון נוסף כשהיא משוערכת על פי תוצאות ההשקעות ובהתאם לאמור בסעיף 17.

(ז) יתרת החסכון הכולל הינה יתרת החסכון הבסיסי ועוד יתרת החסכון הנוסף.

(ח) לעניין השיעור האמור בסעיף (ה) ו-(ו), פרמיה ששולמה בין ה-1 ל-15 לחודש תחושב כאילו שולמה ב-1 לחודש, ואילו פרמיה ששולמה מה-16 בחודש ואילך תחושב כאילו שולמה ב-1 לחודש העוקב.

**סעיף 6 - סכום ביטוח במקרה מוות לפני תחילת תשלום הגמלה**

א. במוטב המבוטח בהיות הביטוח בתוקף, ובהתאם לסעיף 12 להלן, תשלם החברה למוטב או ליורשו, גימלה חודשית שתשולם במשך חמש שנים ושתחושב כדלקמן:

מכל חבות כלפי אותו אחד וכלפי בעל הפוליסה, עזבונו וכל מי שיבוא במקומו.

(ה) אם הפוליסה בתוקף, ובתנאי שהמבוטח עוזר 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 13 - התביעה ותשלומה**

(א) במות המבוטח, חייב בעל הפוליסה או המוטב להודיע על כך בכתב לחברה מיד לאחר שהדבר נודע לו.

(ב) במות המבוטח תשלם החברה למוטב את הסכומים המפורטים בסעיף 6 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 באופן סביר.

(ד) על בעל הפוליסה או על המוטב, לפי העניין, 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.

(ה) על-ידי תשלום התביעה, תשוחרר החברה מכל התחייבות הנובעת מהפוליסה, או מאותו חלק של הפוליסה שבגינו שולמה התביעה.

(ו) החברה תשלם את הסכום המגיע על-פי הפוליסה במקרה מות המבוטח, תוך 30 יום מהיום שנמסרו לה המידע והמסמכים כאמור בסעיף קטן (ג) וסעיף קטן (ד) לעיל.

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

**סעיף 14 - הוכחת גיל**

הפרמיה נקבעת לפי גילו של המבוטח. גיל המבוטח נקבע לפי יום הולדתו הקרוב ביותר לתאריך תחילת 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 וכנה, או במקרה של העלמת עובדות בקשר לתאריך לידתו של המבוטח, יחולו הוראות סעיף 3 של הפוליסה.

**סעיף 15 - תנאי הצמדה**

(א) לפרמיה בדף פרטי הביטוח יתווספו הפרשי הצמדה למדד בין המדד הבסיסי הנקוב בפוליסה לבין המדד הידוע ביום ביצוע כל תשלום בפועל. במקרה של תשלום על-פי העברה בנקאית לזכות חשבון החברה, או של הוראת קבע, ייחשב יום זיכוי חשבון החברה בבנק כיום ביצוע התשלום בפועל.

(ב) אם סכום הביטוח נקוב בשקלים בדף פרטי הביטוח, יתווספו לסכום הביטוח הפרשי הצמדה למדד בין המדד הבסיסי הנקוב בפוליסה לבין המדד הידוע ביום החישוב על פי סעיף 5 (א).

**סעיף 16 - השקעות ניהול חשבונות ודיווח**

(א) ההשקעות תבוצענה בהתאם לתקנות, ינהלו בנפרד מיתר השקעות החברה וייערכו לגביהן חשבונות נפרדים.

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

- (1) אפשרות השקעה חילופית מאותו סוג, בשים לב לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס ביניהם.
- (2) כאשר ההשקעה היא בניירות ערך - גם כדאיות ההשקעה בהתאם לאיכות נייר-הערך כשהיא באמות מידה כלכליות

**סעיף 9 - חידוש הפוליסה**

אם בוטלה הפוליסה, 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 ותנאי נוסף שהמבוטח עודנו חי במועד תשלום זה.

**סעיף 10 - תשלום גימלה**

(א) בעת זכאותו של המבוטח לקבלת גימלה ע"פ בקשתו ולכל המאוחר בגיל 70, תשלם החברה למבוטח, גימלה חודשית החל מה- 1 לחודש שלאחר הבקשה, לכל ימי חייו. עם קבלת הבקשה לא תהיה החברה חייבת בתשלום סכום הביטוח או ערך הפדיון או כל סכום אחר.

(ב) סכום הגימלה יהיה שווה לערך הפדיון הנקי של הפוליסה ביום הבקשה מוכפל במקדם גמלה ומחולק ב-10000. מקדם זה מופיע בדף פרטי הביטוח ויהיה תקף כל עוד לא שינתה החברה את מקדמי הגימלה (כמפורט בסעיף 10(ו)), ולפחות עד התאריך הנקוב בדף פרטי הביטוח.

(ג) במידה ושולמו פרמיות למעלה מ-15 שנה, תוגדל הגימלה מעבר לאמור בסעיף (ב) בגין כל שנה נוספת ששולמה עבורה פרמיה מלאה ב-0.5%, עד למקסימום תוספת 5% לאחר 25 שנות תשלום פרמיה מלאה.

(ד) הגימלה תשולם למבוטח כל עוד הוא בחיים ולמשך תקופת מינימום של 180 גימלאות. במקרה מות המבוטח לאחר מועד התחלת תשלום הגימלה ולפני ששולמו לו 180 תשלומי גימלה חודשיים, יימשכו תשלומי הגימלה למוטב עד תום 180 התשלומים החודשיים מאז התחלת תשלומי הגימלה.

(ה) החל המבוטח או המוטב לקבל גימלה על פי סעיף זה, ישתנה סכומה מדי חודש על פי תוצאות תיק ההשקעות כמפורט בסעיף 17 בניכוי ריבית של 0.206% (שווה ערך לריבית שנתית של 2.5%).

(ו) החברה רשאית, לאחר התאריך הנקוב בפיסקת הגימלה שבדף פרטי הביטוח, לעדכן את מקדם הגימלה למקדם חדש שיהיה בתוקף עד לעידכון מחדש של מקדם הגימלה, באישור המפקח. עדכון זה יפורסם בשני עיתונים יומיים בשפה העברית וכן למבוטח עצמו בעת הדיווח השנתי.

(ז) למרות האמור לעיל בסעיף (ו), זכאי המבוטח, פעם אחת בתקופת הביטוח לקבע את מקדם הגימלה המבוטח לו עד לשבע שנים ממועד עדכון המקדם האחרון או מתחילת הביטוח, האחרון מביניהם, ובתנאי שנתן על כך הודעה בכתב לחברה.

**סעיף 11 - הלוואות**

(א) ההלוואה תינתן לפי התנאים ולפי שיעורי הריבית אשר ייקבעו על ידי החברה ביום מתן ההלוואה, וזאת בתנאי שהחברה אישרה מתן ההלוואה לבעל הפוליסה, בכפיפות להסדר התחיקתי.

(ב) במקרה של ביטול הפוליסה, מסיבה כלשהי, תקוזז מסכום הפדיון יתרת ההלוואה ללא מתן הודעה מוקדמת.

**סעיף 12 - קביעת המוטב ושעבוד הפוליסה**

(א) החברה תשלם את הסכום המגיע על-פי תנאי הפוליסה, אך ורק למוטב הרשום בפוליסה או ליורשו על פי דין.

(ב) בטרם אירע מקרה הביטוח המזכה מוטב בסכום 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 הפוליסה.

(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, תחא החברה משוחררת

יתרת התשואה, תיוחס לפוליסה כמפורט להלן.  
 (ג) יתרת החסכון הבסיסי ויתרת החסכון הנוסף תשוערכנה על פי התשואה נטו, דהיינו 85% מהתשואה הראלית לאחר ניכוי דמי הניהול הקבועים, בכפוף לאמור בסעיף זה.

**סעיף 19 - הודעות לחברה**

כל ההודעות וההצהרות של בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב תוגשנה לחברה בכתב וכל המסמכים ימסרו אך ורק לחברה במשרדה הראשי, כרשום בפוליסה, או באחד מסניפי החברה ברחבי הארץ, 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 20 - אבדן פוליסה**

עריכת פוליסה, במקום פוליסה שאבדה או הושחתה, תעשה אך ורק לאחר שתימסר הודעה על-ידי בעל הפוליסה. בעל הפוליסה ישא בתשלום מיסים ואגרות ממשלתיים, אם יהיו כאלה, והוצאות עריכת פוליסה חדשה.

**סעיף 21 - תשלומים נוספים**

בעל הפוליסה או המוטב, חייב לשלם לחברה את המיסים הממשלתיים והעירוניים החלים על הפוליסה או המוטלות על הפרמיות, על סכומי הביטוח ועל כל תשלומים האחרים שהחברה מחוייבת לשלם לפי הפוליסה, בין אם המסים האלה קיימים בתאריך הוצאת הפוליסה ובין אם יוטלו עליו במשך תקופת קיומה, או בכל זמן אחר עד לתשלום.

**סעיף 22 - התיישנות**

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

**סעיף 23 - שינוי כתובת**

אם בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב, לפי העניין, העתיק את דירתו או שינה את כתובתו ולא הודיע על כך חברה, יוצאת החברה ידי חובתה על-ידי משלוח הודעותיה לפי הכתובת האחרונה הידועה לה.

**סעיף 24 - מקום השיפוט**

התביעות הנובעות מתוך הפוליסה הזאת תהיינה אך ורק בסמכות בית המשפט המוסמך בתל-אביב.

**סעיף 25 - כללי**

במקרה של סתירה בין התנאים הכלליים של הפוליסה לבין התנאים של נספח מסויים, יחולו תנאי הנספח המסויים בהתאמה ועל שאר חלקי הפוליסה יחולו התנאים הכלליים.

מקובלות, וכאשר ההשקעה היא באגרות חוב - גם את איכות הבטוחה ואם היא בטוחה מספקת להתחייבות לפי אגרת החוב.

(ג) החברה תשלח למבוטח הודעות על פי תקנות הדיווח על עסקי ביטוח (תנאים בחוזי ביטוח) כפי שישתנו מעת לעת.

**סעיף 17 - שיעור יתרת החסכון**

(א) אחת לחודש, ביום העסקים האחרון, תערך החברה החשבון החודשי.

(ב) החשבון החודשי ייערך בהתאם לנוסחאות כדלקמן:

- (1) במסגרת החשבון החודשי תקבע החברה מדי חודש את השווי המשוערך החודשי.
- (2) החברה תגבה מתוך ההשקעות דמי ניהול חודשיים בשיעור של 1/200 מהשווי המשוערך החודשי.
- (3) במסגרת עריכת החשבון החודשי יקבע על-ידי החברה שיעור התשואה החודשית של ההשקעות, שתסומן  $R_m$  בחודש ה-  $m$ :

נגדיר:

- A = השווי המשוערך של ההשקעות בסוף החודש השוטף.
- B = עתודת ביטוח בניכוי DAC שהשתחררה בגין תביעות 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  $0.6\% \cdot A$ .

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

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

(4) החברה רשאית לגבות תוספת לדמי הניהול, בסכום שלא יעלה על 15% מהתשואה הראלית של תיק ההשקעות, לאחר ניכוי דמי הניהול הקבועים לעיל, שתחושב ותיגבה בכפוף לאמור להלן:

- (א) התוספת תחושב מדי שנה על בסיס שנתי בערכים ראליים חיוביים או שליליים; לעניין זה "שנה" - תפוקה מ- 1 בינואר של שנה פלונית עד 31 בדצמבר של אותה שנה;
  - (ב) המבטח יגבה רק תוספת חיובית, ואולם בחישוב כל תוספת חיובית תנוכה תוספת שלילית שנצברה בשנים קודמות;
  - (ג) על אף האמור, בשנת הצטרפות לביטוח או השנת סיום הפוליסה, יערך חישוב התוספת ממועד הצטרפות או עד למועד הסיום, לפי העניין.
- לעניין סעיף זה, תשואה ראלית תחושב בניכוי-שעור העליה או הירידה של המדד לפי השעורים הידועים מיום תחילת התקופה ועד ליום תום התקופה שלגביה נעשה החישוב.

**לוח מס' 1: שיעור ערכי פדיון לאחר סילוק על פי סעיף 7(ג)**

שנים שלמות שהלפו ממועד הפסקת תשלום פרמיות ובין מועד הפדיון											חודשי תשלום
19 ומעלה	17-18	15-16	13-14	11-12	9-10	7-8	5-6	3-4	1-2	0	
73.0%	70.7%	68.4%	66.1%	63.8%	61.5%	59.2%	56.9%	54.6%	52.3%	50.0%	1-11
77.1%	77.1%	75.2%	73.3%	71.4%	69.5%	67.6%	65.7%	63.8%	61.9%	60.0%	12-23
81.2%	81.2%	81.2%	79.8%	78.4%	77.0%	75.6%	74.2%	72.8%	71.4%	70.0%	24-35
87.0%	87.0%	87.0%	87.0%	86.0%	85.0%	84.0%	83.0%	82.0%	81.0%	80.0%	36-47
96.0%	96.0%	96.0%	96.0%	96.0%	95.0%	94.0%	93.0%	92.0%	91.0%	90.0%	48-59
										100.0%	60+