

התנאים הכלליים לביטוח גימלה משתתף ברווחי תיק השקעות

סעיף 1 - הגדרות
הפוליסה תהיה לכל אחד מהמומחנים 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 שהיוו בוטוחו 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.
גימלה חודשית בסיסית - סכום הגימלה החודשית הנקוב ב"דף פרטי הביטוח".
הגימלה החודשית - "הגימלה החודשית הבסיסית", כשהיא מוצמדת למודד על פי הוראות פוליסה זו עד למועד הפסקת תשלום הפרמיה.
הגימלה החודשית לתשלום - הגימלה החודשית אשר המוטב זכאי לקבל, אם חל מקרה הביטוח, המוגדר בהתאם לגימלה וזאת כמוגדר בסעיף 9 להלן.

המזדד - כמשמעותו בסעיף 12 לפוליסה.
תיק השקעות - סל השקעות מסויים אשר ממנו נגזרות התשואות המהוות בסיס לחישובי הזכויות על פי פוליסה זו.
תוכנית הביטוח - תוכנית ביטוח חיים משתתף ברווחי תיק השקעות שאושרה בצו הפיקוח על עסקי ביטוח (תוכניות בטוח חדשות ושנוי תוכניות) התשמ"א-1981.
המפקח - המפקח על הביטוח כמשמעותו בחוק הפיקוח על עסקי הביטוח, התשמ"א-1981.
דיני הפיקוח - חוק הפיקוח על עסקי הביטוח התשמ"א-1981, לרבות כל תקנה, אישור, צו והוראה על פי חוק זה ו/או מכוחו.
חשבון חודשי - חשבון אשר יועד כאמור בסעיף 15 להלן.
יתרת הבנוס המצטבר - יתרה החשבונית של בנוס מצטבר, אשר תעמוד לזכות או לחובת הפוליסה, או בעל הפוליסה, או המוטב לפי העניין, כמוגדר בסעיף 15 להלן, ובכפוף לאמור בו.
למען הסר ספק מובהק בזה שבנוס כאמור יכול ויחיה גם שלייל.
החוק - חוק חוזה הביטוח התשמ"א-1981, החל על הפוליסה, בכפוף לתנאים ולהוראותיה.
תקנות - תקנות הפיקוח על הביטוח (דרכי השקעת החון, הקרנות וההתחייבויות של חברות הביטוח) התשמ"ו-1986, כפי שתחולנה מעת לעת.

סעיף 2 - חבות החברה, התאבדות וניסוח
(א) **חבותה של החברה, על פי הפוליסה, נכנסת לתוקפה במועד התחלת הביטוח, כמנווין 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 שיונו בבריאותו, במצבו הגופני, במקצועו או בעיסוקיו של המבוטח.**
(ב) **החברה תהיה מטורה מתשלום הסכומים למקרה מוות כמוגדר בעמוד ב' של הפוליסה, אם נגרם מות המבוטח עקב התאבדות, או ניסוח 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 הכרוז בטיסת המבוטח כנוסע במטוס, אך ורק אם יטוס המבוטח כנוסע בכלי טייס אזרחי, בעל תעודת כשירות להובלת נוסעים, מטעם הרשות המוסמכת של אותה מדינה שבה רשומה החברה בעלת כלי הטיס, ובטיסה מאושרת על ידי רשויות התעופה של מקום ההמראה.**
הביטוח לא יכלול סיכון הכרוז בטיסת המבוטח בכלי טייס ובטיסות השונים מהמפורט לעיל.
(ד) **בכל מקרה בו פטורה החברה מתשלום הסכומים למקרה מוות, כמוגדר 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 והצהרות בכתב שנמסרו על ידי בעל הפוליסה והמבוטח, או מטעם מי מהם, לפי העניין, והמגורמות לפוליסה. נכונותן מהווה תנאי עיקרי לקיומו של הביטוח. אם עובדות שהוגעות למצב בריאותו, אורח חייו, תאריך לידתו, מקצועו ועיסוקיו של המבוטח, הוסתרו מידעיו של בעל הפוליסה או המבוטח, או מטעם מי מהם, לפי העניין, תבטל הפוליסה, ובעל הפוליסה או המבוטח יישאו באחריות על נזקיהם.

סעיף 4 - תשלום הפרמיות ותוספות לפרמיה
(א) **הפרמיות תשולמה בזמני הפרעון הקבועים בפוליסה, מבלי שהחברה תהיה חייבת לשלול הודעתו כלשהו על כך. חובת תשלום הפרמיות נכנסת עם תשלום הפרמיה שזמן פרעונה חל לאחרונה לפני מות המבוטח (פרט לגבי פרמיות שזמן פרעונן חל קודם לכן). לא שולמה פרמיה כלשהי במועד, תתווסף לסכום שבפניו - כחלק בלתי נפרד ממנו - ריבית, בשיעור הנהוג בחברה באותה עת, כשהיא מחושבת מיום היווצר הפגור ועד לתשלומה בפועל.**
(ג) **לא שולמה פרמיה במועד, תהיה החברה זכאית לבטל את הביטוח על פי הפוליסה, בכפופות להוראות החוק לענין זה.**
(ד) **את הפרמיות יש לשלם במשדדי החברה, כמנווין בפוליסה. ניתן לשלם את הפרמיות גם על ידי הוראת קבע לבנק לתשלום פרמיות ישירות לחשבון החברה (ישירות שקיים) 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) **הסמכת החברה לקבל פרמיה שלא באחת הדרכים המפורטות לעיל, או לאחר זמן פרעונה, לפי העניין, במקרה מסויים, לא תתפרש כהסמכה לנהוג כן גם במקרים אחרים, כלשהם.**
(ו) **בכל עת שיתברר, לאחר עריכת החשבון החודשי כאמור בסעיף 15 של הפוליסה, כי "יתרת הבנוס המצטבר" תינה שלילית (התהווה הפסד מצטבר), תחול על "בעל הפוליסה", בכפוף לאמור להלן, החובה לשלם לחברה תוספת לפרמיה התחלה באותה עת (להלן - "התוספת לפרמיה").**
(ז) **"התוספת לפרמיה" תיקבע על ידי החברה, כדי להבטיח את תשלומה של "הגימלה החודשית".**
(ח) **דינה של "התוספת לפרמיה" כדין הפרמיה והוראות פוליסה זו על הפרמיה יחולו גם על "התוספת לפרמיה".**
(ט) **אם יתברר, לאחר ששולמה התוספת לפרמיה כי "יתרת הבנוס המצטבר" הינה חיובית וכי בהתחשב בתוספות לפרמיה, אשר כבר שולמו, מובטח תשלומה של "הגימלה החודשית", תבטל החברה את תשלום "התוספת לפרמיה".**
למען הסר ספק, כל עוד לא בוטלה התוספת לפרמיה או לא נעשה סילוק חלקי כאמור להלן, מהויב בעל הפוליסה לתשלום "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 "התוספת לפרמיה" ולסלק באופן חלקי את הגימלה.**
גבתה החברה תוספת לפרמיה גם לאחר שכבר הובטח תשלומה של "הגימלה החודשית" - תוחזר הפרמיה המיותרת כשהיא צמודה לתיק ההשקעות ממועד הגביה ועד למועד ההחזר.
(3) **אם, לאחר שבעל הפוליסה חוייב "בתוספת לפרמיה" על פי סעיף קטן ה' לעיל, התברר כי התוספת לפרמיה עלתה על 15% מהפרמיה, לפי דרכה הריאלי, אשר תלה בינאר האחרון, או ממועד האחרון שבו חל תשלום הפרמיה (לפי המוקדם שבניהם) תשלם החברה הודעה בכתב למבוטח או לבעל הפוליסה ולמוטב הבלתי חוזר אם קיים מוטב כזה בפוליסה, על דבר הטלת "התוספת לפרמיה" וסכומה ובעל הפוליסה או המבוטח 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 לבטל אף את התוספת העודפת לפרמיה שמעל 15% ולהלן: "התוספת העודפת", ממועד האישור ויאלץ. אם לא ביקש בעל הפוליסה בתקופת האמורה לשלם את התוספת העודפת, יחול סילוק חלקי של הפוליסה המשקף את התוספת העודפת, ולא תהיה חזרה 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".**

דפוס בארץ 7.92/158-811

סעיף 6 - הלוואות

- (א) כאשר בעל הפוליסה זכאי לקבל ערך פדיון, ובתנאי שהביטוח על-פי הפוליסה לא הוגרם ל"גמלה 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 הגמלה לגמלה מסולקת, תיפדה הפוליסה פדיון חלקי, בגובה יתרת החוב באותה עת בגין הלוואה, אלא אם כן תסולק החברה יתרת החוב, כאמור, תוך 30 יום מיום שדרשה זאת החברה בכתב.
- סכום הגמלה המסולקת יחושב בהתאם לסעיף 5.

סעיף 7 - חידוש הפוליסה

אם בוטלה הפוליסה, או הוגרה לגמלה מסולקת - 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 הבלעדי, 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 הסכום המגיע על פי תנאי הפוליסה, אך ורק למוטב הרשום בפוליסה.
- (ב) טרם אירע מקרה הביטוח המזכה מוטב בסכום למקרה מוות כמגודר בדף פרטי הפוליסה על-פי תנאי הפוליסה, רשאי "בעל הפוליסה" לשנות את המוטב הרשום בפוליסה. השינוי יהיב את החברה רק לאחר שמסרה 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 לקביעה בלתי חוזרת, אלא אם יקבל לכך מראש את הסמכתה בכתב של החברה.
- (ד) שילמה החברה את הסכום המגיע למוטב הרשום בפוליסה, בטרם נרשם בה אחר ממוטב במקומו, בין על-פי הוראה בכתב בחתימת בעל הפוליסה ובין על-פי צוואתו המאושרת על-ידי בית המשפט, המורה על תשלום האחר, תהא החברה משוחררת מכל תבות כלפי אותו אחר וכלפי בעל הפוליסה, עזבונו וכל מי שיבוא במקומו.
- (ה) לפני התחלת תשלומי הגמלה, ובתנאי שהמבוטח עודו בחיים, יהיה בעל הפוליסה רשאי לשעבד את הפוליסה. שיעבוד זה לא יחייב את החברה, אלא אם קיבלה החברה הודעה בכתב על דבר השיעבוד, תחומה על-ידי בעל הפוליסה. זכויותיהם של המוטב, בעל הפוליסה והמבוטח יהיו כפופות לשיעבוד האמור.

סעיף 9 - התביעה ותשלומה

- במות המבוטח או בתום תקופת הביטוח בהיי המבוטח, או בקרות מקרה הביטוח, לפי העניין, יחייב בעל הפוליסה או המוטב להודיע על כך בכתב לחברה מיד לאחר שהדבר נודע לו.
- (א) מת המבוטח לפני התחלת תשלום הגמלה ובתנאי שהביטוח לא הוגרם במלואו לביטוח מסולק, תשלם החברה למוטב את הסכום המגיע במקרה מוות כמפורט בדף פרטי הביטוח של הפוליסה לפי החלופות כשהוא צמוד למדד, וזאת בצרוף "יתרת הבונוס המצטבר" שנקפה ליכוס הפוליסה כחשבון החדשי האחרון לפני יום הפטירה. אולם, בכל מקרה לא יפחת הסכום שישולם למוטב מהסכום המגיע במקרה מוות, וזאת אף אם יתרת הבונוס המצטבר תהיה שלילית, והכל בכפוף לסילוק סכום גמלה שנעשה אם נעשה.
- (ב) במקרה בו זכאי המבוטח לגמלה על-פי פוליסה זו, תחושב לו "גמלה חודשית לתשלום" המבוססת על "גמלה חודשית" בניכוי חלק הגמלה ששולם אם סולק, בתוספת סכום הגמלה המסולקת - אם בוצע סילוק - העדכנית ליום התשלום ובצירוף הגמלה הנובעת מיתרת הבונוס המצטבר (חיובית או שלילית), כפי שחושבה בחשבון החדשי האחרון שנעשה לפני מועד תשלום הגמלה.
- (2) החל המבוטח לקבל "גמלה חודשית לתשלום" על-פי סעיף קטן (1) לעיל, ישתנה סכומה מדי חודש בחודשו על פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית על פיה חושב סכום הגמלה החודשית הבסיסית, וההוצאות המתאימות 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.
- (ד) על בעל הפוליסה או על המבוטח, לפי העניין, למסור לחברה תוך זמן סביר, לאחר שדרש לכך, את המידע והמסמכים הנוספים הדרושים לחברת לבירור חבותה, ואם אינם ברשותו, עליו לעזור לחברה, ככל שיוכל, להשיגם.
- (ה) על-ידי תשלום התביעה, תשחרר 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 9 (ג) לעיל.

לענין זה, "פרמיה בערכה הריאל" משמעו - הפרמיה האמורה כשהיא גדלה באותו יחס שבו עלה המדד מהמדד הידוע ביום ה-1 לינואר 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 משלוח ההודעה על פי סעיף קטן (ט) לעיל, יהיה זכאי להחזר של תוספת הפרמיה, במידה ששולמה, אשר ביגנה 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 מהגמלה החודשית, אשר שקול לתוספת הפרמיה, לגמלה מסולקת ו"הגמלה החודשית" תופחת בהתאם - ולא תהיה חזרה מסילוק זה.

ההוצאות שהלחן לגבי סילוק הגמלה במלואה, יחולו, בשינויים המחוייבים, גם על סילוק חלקי של הגמלה כאמור בסעיף זה.

סעיף 5 - גמלה 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 כסידורן, 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 ביטחון וכן כל חוב על חשבון הפרמיות.
- ערך פדיון הפוליסה יהיה בסכום שיוחשב בהתאם ל"גמלה החודשית" וללוח ערכי הפדיון המצורף לפוליסה. בחישוב ערך פדיון הפוליסה, תתווסף או יתגרע, לפי העניין, "יתרת הבונוס המצטבר" מערך הפדיון כמשמעותו בסעיף זה (להלן - "ערך הפדיון הסופי").
- "יתרת הבונוס המצטבר" לצורך סעיף קטן זה, תחושב סמוך לפני מועד תשלום פדיון הפוליסה.
- (2) בהמרת הגמלה על-פי הפוליסה לגמלה מסולקת, בעלת ערך מסולק - חפשית מתשלום פרמיות בסכום גמלה מוקטן. ערך מסולק משמעו, הערך המתקבל על ידי המכפלה של ערך הפדיון הנקי ב"מקדם הסילוק" במועד הפסקת תשלום הפרמיות. תוצאות המכפלה ינקרא להלן "סכום הביטוח המסולק". לעניין זה "מקדם הסילוק" במועד כל שהוא משמעו, היחס בין שיעור הערך המסולק לבין שיעור ערך הפדיון המופיעים בלוח המצורף לפוליסה, לאותו מועד.
- (3) הוגרה הגמלה במלואה או בחלקה לסכום גמלה מסולק, לא תחול לעניין זה ממועד הפסקת תשלום הפרמיות ההצמדה למדד על פי סעיף ההצמדה בפוליסה, וסכום הגמלה ישתנה על פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית על פיה חושב סכום הגמלה החודשית הבסיסית. ערך הפדיון של החלק המסולק יחושב על-ידי חילוק סכום הגמלה המסולק - לפי ערכו סמוך לפני תשלום ערך הפדיון - ב"מקדם הסילוק" הנכון למועד הפדיון.
- (4) הוגרה הגמלה לסכום גמלה מסולק ולאחר מכן מת המבוטח לפני התחלת תשלומי הגמלה, ישולם למוטב סכום השווה לערך הפדיון של סכום הגמלה המסולק, כמגודר בסעיף 9 (2) לעיל. הוצאות סעיף זה עדיפיות על הוצאות סעיף 9 (א) להלן.
- (5) הוגרה הגמלה לסכום גמלה מסולק, תקבע הגמלה החודשית לה זכאי המבוטח בהגיע מועד התחלת תשלומי הגמלה, בהתחשב בסכום הגמלה המסולק ובתוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית על-פיה חושב סכום הגמלה החודשית הבסיסית, על-פי ההוצאות הרלבנטיות בתכנית הביטוח לענין זה.
- (6) הוצאות דלעיל לגבי סילוק הגמלה במלואה יחולו, בשינויים המחוייבים, גם על סילוק חלקי של סכום הגמלה.
- (ג) בוטל הביטוח על פי הפוליסה בהתאם להוראות סעיף 4 (א) או 5 (א), בין על-ידי בעל הפוליסה ובין על-ידי החברה, ולא נדרש פדיון הפוליסה, יומר הביטוח ל"גמלה מסולקת", כאמור בסעיף 5 (ב) (2) לעיל, 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 (ב) (1) לעיל, תוך 30 יום מקבלת הדרישה לכך, או תוך זמן ארוך יותר, כפי שנקב בעל הפוליסה בדרישה, ושלא יעלה על 90 יום.
- (ד) חישבו הגמלה הנובעת מיתרת הבונוס המצטבר (חיובית או שלילית) יעשה ע"י חלוקת סכום היתרה הנ"ל במקדם החיזון הנכון למועד תשלום הגמלה החודשית הראשונה, לפי נספח המצורף לפוליסה.

סעיף 5 א - סכום גמלה, פדיון והיוון - מקרים מיוחדים

על אף האמור לעיל, אם משתלמת הפרמיה באופן חד פעמי מראש או במשך תקופה הקצרה מהתקופה שעד גיל הגמלה, לא יחולו הוצאות הפוליסה בדבר הצמדה למדד מתום תקופת תשלום הפרמיות, ובמקומם יחושבו הסכומים המגיעים לפי הפוליסה במקרה מוות, פדיון או היוון הגמלה - לפי העניין, על-פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית על פיה חושב סכום הגמלה החודשית.

(1) במסגרת "החשבון החדש" תקבע החברה מדי חודש את השווי המשוער של "ההשקעות" ליום הקבוע על-פי סעיף קטן (א) לעיל, בחודש נעשה החשבון (להלן: "השווי המשוער החדש").

(2) החברה תגבה מתוך "ההשקעות" דמי ניהול חדשים בשיעור של 1/16% מ"השווי המשוער החדש".

(3) במסגרת עריכת "החשבון החדש" יקבע על-ידי החברה שיעור התשואה החדשית של "ההשקעות", אשר יחושב על-פי הנוסחאות הרלבנטיות שלהן והמופיעות ב"תוכנית הביטוח" (להלן: "התשואה החדשית", שתסומן % RM בחודש ה - M):

נגדיר:

$$A = \text{השווי המשוער של ההשקעות בסוף החודש השוטף.}$$

$$B = \text{סכומי פדיון וסכומי גימלה ששולמו במשך החודש והזרובה הצילמית שהשתחררה בגין מקרי מוות ששולמו במשך החודש.}$$

$$C = \text{השווי המשוער של ההשקעות בסוף החודש הקודם.}$$

$$D = \text{סכומים שהושקעו בתיק ההשקעות במשך החודש.}$$

$$E = \text{דמי ניהול - החלק ה-12 של 0.75% מ-A.}$$

למען הסר ספק, השקעות כלולות הלוואות שניתנו במסגרת ערך פדיון הפוליסה, פרמיות בפיגור ומאומנים השייכים לקרן.

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

(4) "התשואה החדשית" תיחוס לחברה ולפוליסה לפי הכללים כדלקמן:

(א) היתת "התשואה החדשית" קטנה (או שווה) משיעור "העליה החדשית הריאלית" היא תיחוס במלואה לפוליסה.

(ב) היתת "התשואה החדשית" גדולה מ"העליה החדשית הריאלית" היא תיחוס לפוליסה ולחברה כדלקמן: חלק "התשואה החדשית" שייחוס לפוליסה יהיה זה השווה "לעליה החדשית ריאלית" בצירוף 85% מההפרש שבין "התשואה החדשית" לבין "העליה החדשית הריאלית" - ויתרת "התשואה החדשית", תהיה שייכת לחברה ותגבה על-ידיה.

חלק "התשואה החדשית" המיוחס לפוליסה על-פי סעיף קטן (א) או (ב) לעיל, יכונה להלן: "התשואה החדשית לייחוס".

לעניין סעיף קטן (4) לעיל -

נגדיר:

$$IM = \text{מדד ידוע בעת עריכת החשבון.}$$

$$I = (M - 1) \cdot \text{מדד ידוע בחודש שקדם לו.}$$

אזי, "העליה החדשית הריאלית" לחודש מסוים M תחושב לפי הנוסחה:

$$1 - \frac{I}{(M - 1) \cdot IM} \cdot 100.001$$

(5) "התשואה החדשית לייחוס" תושווה מדי חודש עם השיעור האחרון של התצמדה למדד והריבית על-פי חושבה "הגימלה החדשית הבסיסית".

אם יתברר מההשוואה כאמור בפסקה האחרונה, כי "התשואה החדשית לייחוס" גדולה מהשיעור החדש האחרון של התצמדה למדד בצירוף הריבית האמורה, יחושב ב"תוכנית החדשית" על-פי הנוסחאות הרלבנטיות ב"תוכנית הביטוח", אשר יזקף הפוליסה ויצורף ל"יתרת הבנוס המצטבר".

אולם, אם יתברר אגב ההשוואה האמורה שה"תשואה החדשית לייחוס" קטנה מהשיעור החדש האחרון של התצמדה למדד בצירוף הריבית האמורה ב"תוכנית הביטוח" קטן זה לעיל, יחושב הפסד חודשי, על-פי הנוסחאות הרלבנטיות ב"תוכנית הביטוח", אשר יזקף לחובת הפוליסה ויופחת מ"יתרת הבנוס המצטבר".

(6) מובהר בה, כי בין אם הבנוס החדש שיש לצרפו הינו חיובי ובין אם הוא שלילי תשתעד "יתרת הבנוס המצטבר" בשיעור "התשואה החדשית לייחוס".

(ג) "יתרת הבנוס המצטבר" יהיה יתרה תחשיבית, אשר נזקפת לזכות הפוליסה או לחובתה - וינהג עומדת לחלוקה, אלא מתווספת (או נגרעת) לסכומים שייגיעו על-פי פוליסה זו בעת תשלומם.

(ד) האמור בסעיפים קטנים (1) עד (6) לעיל יפרש בהתאם לנוסחאות המופיעות ב"תוכנית הביטוח" והחשוב 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.

(ז) החברה תשלם למבוטח "גימלה חדשית" לכל ימי חייו, ב-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 המוסמך, 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 וכונה, 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 שתשולם לחברה תחושב כדלקמן: -
הפרמיה שעל בעל הפוליסה לשלם בתוספת הפרשי הצמדה למדד בין המדד הבסיסי הנקוב בפוליסה לבין המדד הידוע ביום בצוע כל תשלום בפועל. לעניין 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 בנק 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, ינהלו בנפרד מיתר השקעות החברה וייערכו 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 עניין וכל שיקול על פני עניינים של כלל המבוטחים במסגרת התוכנית - ואחת בתום לב, בשקידה סבירה ובהירות נאותה, בבואה להחליט על השקעותיה, תשקול החברה בין השאר את אלה:

(1) אפשרויות השקעה חילופית 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 ואם היא בטוחה מספקת להתחייבות לפי אגרת החוב.

(ג) החברה תשלח למבוטח, אחת לשנה קלנדרי, הודעה בה יצוינו נכון ליום הדו"ח הנושאים הבאים: סכומי ביטוח לפי מקרי הביטוח השונים, ערך פדיון, "יתרת הבנוס המצטבר" (לרבות יתרה שלילית), התפלגות של "ההשקעות" לפי סיווג ההשקעות שנקבע בתקנות, סכומי הפרמיה אשר נגבו בשנה אליה מתייחס הדו"ח, תוך אבחנה בין "פרמיה בסיסית" מצמדת לבין תוספת פרמיה על-פי סעיף 4 לעיל, אם שולמה.

סעיף 15 - חישוב הבנוס המצטבר

(א) אחת לחודש, ביום העסקים האחרון, תערוך החברה חשבון מצטבר של הבנוסים (חיוביים או שליליים) הנובעים מ"ההשקעות", אולם לצורך חישוב התשואה של תיק ההשקעות, לא יובא בחשבון אותו חלק מתוך ההשקעות המתייחס להשפעת הבטחת התשואה לביטוח אובדן כושר עבודה (להלן: "החשבון החדש").

(ב) "החשבון החדש" ייערך בהתאם לנוסחאות המצוינות ב"תוכנית הביטוח" ובמהלכו תקבע החברה את יתרת הבנוס המצטבר מאותו חשבון (להלן: "יתרת הבנוס המצטבר"). תמצית הוראות ונוסחאות "תוכנית הביטוח", לעניין זה, הינה כדלקמן: -



תשלומי גימלה חודשיים, ימשכו תשלומי הגימלה למוטב עד תום 60 התשלומים החודשיים מאז התחלת תשלומי הגימלה. תשלום הגימלה מדי חודש למבוטח, בהתאם לשיעור אשר בטבלה בסעיף (ג), מתאריך התחלת תשלומי הגימלה החודשית וכל עוד המבוטח ישאר בחיים. במקרה מות המבוטח לאחר תהליך התחלת תשלומי הגימלה תיפקע לחלוטין חבות החברה לתשלום הגימלה החודשית או כל תשלום אחר.

(2) תשלום הגימלה מדי חודש למבוטח, בהתאם לשיעור אשר בטבלה בסעיף (ג), מתאריך התחלת תשלומי הגימלה החודשית וכל עוד המבוטח ישאר בחיים. במקרה מות המבוטח לאחר תאריך התחלת תשלומי הגימלה, תשלם החברה למוטב סכום חד פעמי השווה ל-25% גימלהות חודשיות (לפי סכום הגימלה לפני הפיכתה ל"גימלה מותאמת") ועם זה תיפקע לחלוטין חבות החברה לתשלום הגימלה החודשית המותאמת.

(3) תשלום גימלה חודשית לכל ימי חייו של המבוטח והמשך תשלומה (במלוואה או בחלקה - לפי בחירת בעל הפוליסה), לאחר מותו של המבוטח, לאשתו, לכל ימי חייה, אם תהיה בחיים לאחר מות בעלה המבוטח. כאשר המבוטח לצורך פיסקה זו - יראו את האישה הנשואה למבוטח ביום שבו בחר באפשרות המפורטת בפיסקה זו. סכום הגימלה החודשית הבסיסית שתשולם למבוטח וכן סכום הגימלה החודשית הבסיסית שתשולם, כאמור, לאלמנתו, ייקבע על-ידי החברה שנה אחת לפני תאריך התחלת תשלומי הגימלה, על יסוד גילם של המבוטח ושל אשתו, כפי שיהיה במועד התחלת תשלומי הגימלה, וכן על בסיס שיעור הגימלה שתשולם - לפי בחירתו של בעל הפוליסה - לאשת המבוטח לאחר מות בעלה.

אם תוך שנה מיום בחירת האפשרות לפי פיסקה זו ועד לתאריך התחלת תשלומי הגימלה התאלמן המבוטח או התגרש מאשתו, תשולם למבוטח, מתאריך התחלת תשלומי הגימלה החודשית, גימלה חודשית בהתאם לתנאים המפורטים בסעיף קטן (ב) (2) לעיל. ההוראה האחרונה היא חלק בלתי נפרד מהאפשרות המפורטת בפיסקה זו.

(ג) בחר המבוטח באחת האפשרויות המפורטות לעיל, יקבעו שיעורי הגימלהות המותאמות שתשולמנה למבוטח או למוטב בהתאם לטבלאות דלהלן -

טבלה א': גברים

גיל בתאריך התחלת תשלומי הגימלה החודשית	גימלה מותאמת 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 החודשית	גימלה מותאמת 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 "הגימלה המותאמת" בכל אחת מהאפשרויות יהיה כפוף לסעיף 9 (ג) של התנאים הכלליים.

סעיף 23 - תנאים נוספים

החברה רשאית לדרוש, מפעם לפעם בתקופה שבה משתלמת הגימלה החודשית (לרבות גימלה מותאמת על-פי הוראות סעיף 22) הוכחה כי המבוטח עודו בחיים.

(ו) למען הסר ספק, "יתרת הבונוס 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 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 בתנאיה 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 בנושא 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 המוטבים על הפרמיות, על סכומי הגימלה ועל כל התשלומים האחרים שהחברה מחויבת 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 מהוצאת 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 השימוש

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

סעיף 21 - כללי

1. בעל הפוליסה יהיה זכאי לקבל במשרד הראשי של החברה את כל הנוסחאות על פיהן מחושבים "הבונוס המצטבר", כללי שיעורן ההשקעות, הנוסחאות המתאימות לעדכון "הגימלה המסולקת", הרבית התעריפית (על-פיה חושב סכום הגימלה החודשית הבסיסית), הישוב תוספת הפרמיה הנובעת מתוצאות ההשקעות או כל פרט אחר הדרוש לחישוב זכויותיו וחובותיו.

2. 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.

סעיף 22 - אפשרות נוספת לקבלת הגימלה החודשית

(א) המבוטח יהיה רשאי, לכל המאוחר עד שנה אחת לפני תאריך התחלת תשלומי הגימלה, לוותר על "הגימלה החודשית 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 תחול על החברה חובת תשלום למבוטח של "הגימלה החודשית לתשלום" כמפורט בסעיף 9 (ב) לעיל.

(ב) הגימלאות לפי כל אחת מארבע האפשרויות הבאות (אשר כל אחת מהן תקרא בפוליסה או "גימלה מותאמת"), תשולמנה על ידי החברה מתאריך התחלת תשלומי הגימלה החודשית:

(1) תשלום הגימלה מדי חודש למבוטח, בהתאם לשיעור אשר בטבלה שבסעיף (ג), מתאריך התחלת תשלומי הגימלה החודשית וכל עוד המבוטח ישאר בחיים. במקרה מות המבוטח לאחר תאריך התחלת תשלומי הגימלה ולפני ששולמו לו 60