

התנאים הכלליים לביטוח עדיף

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 שחייבו 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 בעת תחילת הביטוח הנקובים בדף פרטי הביטוח.

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 72% מהפרמיה ובנוסף כיסוי ביטוחי למקרה מוות.

חסכון נוסף (אם קיים) - צבירה של 100% מהפרמיה לחסכון בלבד. המדד - כמשמעו בסעיף "תנאי הצמדה" לפוליסה.

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

תיק ההשקעות - סל ההשקעות מסויים אשר ממנו נגזרות התשלומים המהווים בסיס לחישובים על-פי פוליסה זו.

תכנית ביטוח - תכנית ביטוח חיים משתתף ברווחי תיק השקעות שאושרה בצו הפיקוח על עסקי ביטוח (תכניות ביטוח חדשות ושינוי תכניות) התשמ"א - 1981.

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.

סעיף 2 - חבות החברה

(א) חבותה 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 שמיוס 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 בדעתו ובין אם לאו), תוך שנה מיום כריתת חוזה הביטוח, או מיום חידוש הפוליסה לאחר שבוטלה, 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 (ב) ו-(ג) להלן, ועם תשלומה ותבטל 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) נודע 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, וזולת אם פעל בעל הפוליסה בכונת מרמה.

(ג) 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 ביחס שבין הפרמיה שנקבעה בפוליסה לבין הפרמיה שהיתה נקבעת על-ידי החברה אילו הובאו לידיעתה כל העובדות האמורות לאמיתן.

(ד) החברה לא תהיה זכאית לתרופות האמורות בסעיף זה לעיל, לאחר שחלפו שלוש שנים מכריתת חוזה הביטוח או מחידושו לאחר שבוטל, לפי העניין, וזולת אם בעל הפוליסה או המבוטח פעלו בכונת 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 תשולמנה 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 תחויב צמודה למדד, בהתאם לאמור בדף פרטי הביטוח.

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

(ד) לא שולמה פרמיה כלשהי במועדה, תתוסף לסכום שבפיגור - כחלק בלתי נפרד ממנו - ריבית, בשיעור הנהוג בחברה באותה עת ולא יותר מהשיעור המותר עפ"י סעיף 28א (ריבית מיוחדת) בחוק, 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.

לעיל, בין על ידי בעל הפוליסה או על ידי החברה, תבוטל הזכות לסכום ביטוח על פי ס"ק 6 (א), ובמקרה מות המבוטח ישולם ערך הפדיון בלבד אם קיים ערך פדיון.
 (ב) אם שולמו הפרמיות במלואן מדי חודש, **לפחות בעד 24 חודשים**, יהיה בעל הפוליסה זכאי, לפי דרישתו, לפדיון הפוליסה. ערך הפדיון יהא השווה לשיעור שיפורט להלן מתוך יתרת החסכון הבסיסי, ועוד 100% מיתרת החסכון הנוסף (אם יש).

שיעור	מס' חודשים שבגינם שולמו פרמיות
0%	23-0
80.0%	71-24
84.0%	83-72
88.0%	95-84
92.0%	107-96
96.0%	119-108
100.0%	120 ויותר

(ג) בכל מקרה תשלם החברה לבעל הפוליסה או למבוטח או למוטב את ערך הפדיון הנקי של הפוליסה שהוא ערך הפדיון בניכוי כל תשלום בגין מקרה מוות או פדיון הפוליסה כל חוב המגיע לה מבעל הפוליסה או המבוטח או המוטב הן על פי תנאי הפוליסה והן באופן אחר על פי כל דין.

סעיף 8 - 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 9 - תשלום גימלה

(א) בכל עת לאחר הגיע המבוטח לגיל 60, זכאי המבוטח לקבל לפי בקשתו בכתב 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 הגימלה על פי גילו ומינו של המבוטח כמפורט בטבלה שבסוף סעיף זה.

(ג) במקרה מות המבוטח לאחר תחילת תשלום הגימלה ולפני ששולמו לו 120 תשלומי גימלה חודשיים (להלן "תקופת הבטחת הגימלה"), יישכו תשלומי הגימלה למוטב עד תום תקופת הבטחת הגימלה, ובכך תסתיים התחייבות החברה.

(ד) במועד הגשת הבקשה כאמור, במקום התנאים שבסעיף קטן (ג), רשאי המבוטח לבחור אחת האפשרויות הבאות, והגימלה תגדל או תקטן בהתאם:

- אפשרות א': תקופת הבטחת הגימלה תהיה 60 חודשים במקום 120 חודשים.

- אפשרות ב': לא תהיה תקופת הבטחת גימלה, ותשלומי הגימלה יסתיימו מיד עם מות המבוטח.

- אפשרות ג': לא תהיה תקופת הבטחת גימלה. מייד לאחר מות המבוטח ישולם סכום חד-פעמי שווה ל- גימלה החודשית האחרונה ששולמה כפול 25, ובכך תסתיים התחייבות החברה.

- אפשרות ד': רשאי המבוטח לצרף אדם אחר כבעל זכות לגימלה לאחר מותו. במקרה זה לא תהיה תקופת הבטחת גימלה. הגימלה תשולם למבוטח כל עוד המבוטח בחיים. לאחר מות המבוטח תשולם הגימלה לאדם האחר כל עוד הוא בחיים.

(ה) גיל מקבל הגימלה ייקבע לפי יום הולדתם הקרוב ביותר ליום הבקשה. אם הגיל אינו מופיע בטבלת המקדמים, או אם נבחרה אפשרות ד' - תחושב הגימלה באופן עקבי למקדמים בטבלה.

(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 וחישוב 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, 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 שידרש אודות מצב בריאותו, ותאשר את השינוי בכתב. עד לקבלת אישור כאמור, לא יחול שינוי באופן חלוקת הפרמיות.

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

(ד) יתרת החסכון הבסיסי הינה הצבירה של 72% מהפרמיה לתכנית הבסיסית כשהיא משוערכת על פי תוצאות ההשקעות ובהתאם לאמור בסעיף 16.

(ה) יתרת החסכון הנוסף הינה הצבירה של 100% מהפרמיה לחסכון נוסף כשהיא משוערכת על פי תוצאות ההשקעות ובהתאם לאמור בסעיף 16.

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

(ז) לעניין השיעור **האמור בס"ק (ד) ו- (ה)**, 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 - גימלה במקרה מוות

במות המבוטח בהיות הביטוח בתוקף, ובהתאם לסעיף 12 להלן, תשלם החברה למוטב גימלה חודשית שתחושב כדלקמן:

(1) הסכום הנקוב בטבלת "סכומי ביטוח" שבדף פרטי הביטוח ליד גילו שהמבוטח ביום מותו, מוכפל בפרמיה החודשית לתכנית הבסיסית ששולמה בפועל בחודש האחרון בו שולמו פרמיות, ומחולק ב- 100; ועוד

(2) יתרת החסכון הכולל ביום מות המבוטח

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.

התוצאה תוכפל במקדם גימלה על פי גילו ומינו של המוטב, כפי שיחיה נהוג באותה עת בחברה לרכישת גימלה מיידית. אופן תשלום הגימלה יהיה לפי התנאים המפורטים בסעיף 9 (ג), (ה) ו- (ו).

סעיף 7 - ביטול ופדיון הפוליסה

(א) בעל הפוליסה רשאי, בכל עת, לבטל את הביטוח על פי הפוליסה בהודעה בכתב לחברה. הביטול ייכנס לתוקפו עם מסירת ההודעה האמורה לחברה. בוטל הביטוח על-פי הפוליסה בהתאם להוראות סעיף זה או בהתאם להוראות סעיף 4(ה)

(ו) סכום הגימלה ישתנה מדי חודש על פי תוצאות תיק ההשקעות כמפורט בסעיף 17 בניכוי ריבית של 0.206% (שווה ערך לריבית שנתית של 2.5%).

טבלת מקדמים
גימלה חודשית תמורת כל 10,000 ש"ח ערך פדיון

	אשה		גבר	
	60	65	65	70
גיל מקבל הגימלה בחירת המבוטח:	47.78	54.42	60.02	68.89
רגיל	48.61	56.17	63.18	75.85
אפשרות א'	48.86	56.72	64.22	78.10
אפשרות ב'	45.63	52.01	57.89	68.27
אפשרות ג'				
אפשרות ד'				

לפי גיל שני מקבלי הגימלה

סעיף 10 - הלוואות

(א) אם הפוליסה לא בוטלה וקיים לה ערך פדיון, רשאי בעל הפוליסה לבקש מהחברה הלוואה בסכום שאינו עולה על 90% מערך הפדיון.

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

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

סעיף 11 - קביעת המוטב ושעבוד הפוליסה

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

(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-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 אחד וכלפי בעל הפוליסה, עזבונו וכל מי שיבוא במקומו.

(ה) אם הפוליסה בתוקף, 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 12 - 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 לביורר 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 13 - 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 מות תשובה שאינה מלאה וכנה, או במקרה של העלמת עובדות בקשר לתאריך לידתו של המבוטח, יחולו הוראות סעיף 3 של הפוליסה.

סעיף 14 - 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 מדד רשמי אחר שיבוא במקומו, בין שהוא בנוי על אותם נתונים שעליהם בנוי המדד הקיים ובין אם לאו. אן יבוא מדד אחר במקום המדד הקיים, תקבע הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה את היחס בינו לבין המדד המוחלף.

(ב) 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 תעברה בנקאית לזכות חשבון החברה, או של הוראת קבע, ייחשב יום זיכוי חשבון החברה בנק כיום ביצוע התשלום בפועל.

(ג) 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 15 - השקעות ניהול חשבונות דיווח

(א) "ההשקעות" בתיק ההשקעות (להלן: "ההשקעות") תבוצענה בהתאם לתקנות, ינוהלו 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 עניינים של כלל המבוטחים במסגרת התכנית וזאת בתום לב, בשקיפה סבירה ובזהירות 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 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 16 - שיערוך יתרת החסכון

(א) אחת לחודש, ביום העסקים האחרון, תערוך החברה חשבון מצטבר של הרווח (חיובי או שלילי) הנובע מההשקעות (להלן: "החשבון החודשי").

(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 17 - 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 18 - 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 19 - 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 20 - התיישנות

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

סעיף 21 - 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 22 - מקום השיפוט

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

סעיף 23 - 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.

(ב) החשבון החודשי ייערך בהתאם לנוסחאות המצויינות בתכנית הביטוח. תמצית הוראות ונוסחאות "תכנית הביטוח", לעניין זה, הינה כדלקמן:

- (1) במסגרת החשבון החודשי תקבע החברה מדי חודש את השווי המשוערך של ההשקעות ליום הקובע על-פי סעיף קטן (א), בחודש לגביו נעשה החשבון (להלן: "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, אשר יחושב על-פי הנוסחאות הרלבנטיות שלהן והמופיעות בתכנית הביטוח (להלן: "התשואה החודשית", שתסומן R_m בחודש ה- m):

נגדיר:

- A = השווי המשוערך של ההשקעות בסוף החודש השוטף.
 B = תודת ביטוח מצולמת 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% מ- 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 (להלן "התוספת"), שתחושב ותיגבה בכפוף לאומר להלן:

(א) התוספת תחושב מיד 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 ההצטרפות לביטוח או השנת סיום הפוליסה, יערך חישוב התוספת ממועד ההצטרפות או עד למועד הסיום, לפי העניין.

לעניין סעיף זה, תשואה ראלית תחושב בניכוי שיעור העליה או הירידה של המדד לפי השעורים הידועים מיום תחילת התקופה ועד ליום תום התקופה שלגביה נעשה החישוב. יתרת התשואה, תיוחס לפוליסה כמפורט להלן.