

פוליסל בשביל המחר

תנאים כלליים לביטוח חיים משתתף ברווחים

פוליסה למנהלים ועובדים שכירים

לקצבה ולהון

1. הגדרות:

בפוליסה זו יתפרשו המונחים הבאים כלהלן:

המבטח, החברה: איילון - חברה לביטוח בע"מ.

הפוליסה: חוזה ביטוח זה וכן ההצעה וכל נספח ותוספת המצורפים לו.

בעל הפוליסה: האדם, חבר בני האדם או התאגיד המתקשר עם החברה בחוזה הביטוח ואשר שמו נקוב בפוליסה כבעל הפוליסה.

המבוטח: האדם שחיו בוטחו לפי הפוליסה ושמו כתוב בפוליסה כמבוטח.

המוטב: הזכאי לתגמולי ביטוח בהתאם לתנאי הפוליסה בקרות במקרה הביטוח.

השכר: משכורתו החודשית של המבוטח כהגדרתה בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) תשכ"ד-1964, כמוסכם בין המבוטח, בעל הפוליסה והחברה ושעל פיה משולמת הפרמיה, למעט תשלומים חד פעמיים.

הפרמיות: דמי הביטוח המשולמים לחברה, והמחושבים על פי אחוזים משכרו של המבוטח, כמפורט בהצעה ובמסמכים הנלווים, לרבות כל תוספת הנובעת מסעיף 4 (ח) ותוספות שתיקבענה ע"י החברה עקב מצב בריאותי ו/או סיכונים מיוחדים הקשורים במבוטח.

הפרמיה לביטוח היסודי: פרמיה למעט: גורם פוליסה, פרמיה לכיסויים נוספים או הרחבות אם היו כאלה, פרמיה לחיסכון נוסף, פרמיה לרכישת סכום ביטוח מיוחד.

סכום הביטוח היסודי: סכום הביטוח למקרה מוות כפי שיחושב מדי חודש, והמבוסס על הפרמיה ששולמה לביטוח היסודי בהתחשב בגילו של המבוטח ביום תחילת הביטוח, בגילו במועד עריכת החישוב, בהתאם לטבלה המפורטת בדף פרטי הביטוח.

סכום ביטוח קבוע: הסכום אשר נתבקש בהצעת הביטוח כסכום הביטוח שיש לשלמו במקרה מוות, אם נתבקש סכום כזה.

סכום ביטוח משלים: סכום ביטוח נוסף למקרה מות שנרכש לצורך הבטחת סכום הביטוח הקבוע. הפרמיה בגין סכום הביטוח המשלים נקבעת על פי גיל המבוטח בתחילת הביטוח ותשתנה כל שנה בהתאם לגיל המבוטח בעת החישוב כמפורט בדף פרטי הביטוח.

חיסכון יסודי: סכום מצטבר הנובע מ-80% מהפרמיה לביטוח היסודי.

חיסכון נוסף (טהור): הסכומים שהצטברו מכספים המיועדים לחיסכון בלבד. כמפורט בהצעה, סכומים שלא יועדו לביטוח היסודי, לרכישת סכום ביטוח מיוחד, או כיסויים נוספים, לרבות תשלומים חד-פעמיים וכן יתרת הפרמיה כמפורט בסעיף 2 ג'.

היתרה המצטברת: יתרה אשר תעמוד לזכות הפוליסה כמוגדר ובכפוף לאמור בסעיף 6 להלן.

גיל המבוטח: ההפרש בין תאריך קביעת גילו, לבין תאריך לידתו של המבוטח, והוא יחושב בשנים שלמות.

ששה חודשים ומעלה יוסיפו לגיל המבוטח שנה שלמה.

המדד: מדד המחירים הידוע היום בשם "מדד המחירים לצרכן" (מדד יוקר המחיה הכולל פירות וירקות) המתפרסם ע"י הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ולמחקר כלכלי או כל גוף או מוסד רשמי אחר, לפי המקרה, או מדד אחר שיבוא במקומו, בין אם יהיה מבוסס על אותם הנתונים ובין אם לאו. במקרה שיבוא מדד אחר כאמור, יקבע היחס בינו לבין המדד המוחלף ע"י הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

מדד בסיסי: המדד האחרון הידוע ב-1 בחודש של תחילת הביטוח. המדד הבסיסי מותאם למדד חודש ינואר 1959 (100 נקודות).

תכנית הביטוח: תכנית ביטוח חיים להון או לקצבה, לפי הענין, הכלולה בפוליסה כחלק בלתי נפרד ממנה ושאושרה על פי צו הפיקוח על עסקי ביטוח (תוכניות ביטוח חדשות ושינוי תוכניות), תשמ"ב-1981.

תיק השקעות: סל השקעות מסויים אשר ממנו נגזרות התשואות המהוות בסיס לחישובי הזכויות על פי פוליסה זו.

ההסדר התחיקתי: פקודת מס הכנסה, תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל) תשכ"ד-1964 וכל החוקים והצווים החלים ושיחולו על קופת גמל כמשמעותה בסעיף 47 לפקודת מס הכנסה.

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

החוק: חוק חוזה הביטוח התשמ"א-1981.

דף פרטי הביטוח: דף המצורף לפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה הכולל בין השאר את מס' פוליסה והפרטים העיקריים של הביטוח לפי פוליסה זו כפי שיהיו מעת לעת.

תום תקופת הביטוח: המועד הרשום בדף פרטי הביטוח כתום תקופת הביטוח או גיל 70 המוקדם מביניהם.

2. חבות החברה:

(א) חבות החברה נקבעת בהתאם לאמור בפוליסה ובחוק.

(ב) הפוליסה נכנסת לתוקפה החל מהתחלת הביטוח כמצויין בדף פרטי הביטוח אך בכפוף לכל התנאים הבאים:

1. לאחר ששולמה הפרמיה הראשונה.
 2. בתנאי שהמבוטח חי בתאריך תשלום הפרמיה הראשונה.
 3. מיום הבדיקה הרפואית או מיום חתימת המבוטח על הצהרת בריאות ועד ליום שבו החליטה החברה על הסכמתה לבטח את המבוטח, לא חל שינוי בבריאותו, במצבו הגופני במקצועו ובעיסוקו של המבוטח שהיו משפיעים על תנאי קבלת המבוטח לביטוח אילו ידעה עליהם החברה ביום קבלתו.
 4. שולמו לחברה כספים על חשבון פרמיות לפני שהחברה הסכימה לכריתת חוזה הביטוח לא ייחשב התשלום כהסכמת החברה לכריתת חוזה הביטוח.
- (ג) אם סכום הביטוח במקרה מוות יגדל ריאלית, תהא לחברה הזכות להגביל עלית סכומי הביטוח, אם בחודש כלשהו יעלו מעבר לעלויות המדד בשעור של 10% מממוצע צמוד למדד ב-12 החודשים האחרונים שקדמו לחודש האמור, או מהיום שהומצאו לחברה מסמכים רפואיים שעל פיהם הסכימה החברה לבטחו בביטוח זה - המאוחר מביניהם. יתרת הפרמיה שלא תקנה זכות להגדיל סכומי ביטוח אלה עקב המגבלה הנ"ל תיועד לחיסכון טהור בלבד. המבוטח רשאי להסיר הגבלה זו, בכל פעם שתופעל, אם ימציא לחברה מסמכים רפואיים שעל פיהם תסכים החברה להגדיל את סכומי ביטוח אלה.
- (ד) במקרה של אי תשלום פרמיה בחודש כלשהו, כאשר המבוטח מועסק אצל בעל הפוליסה ובתנאי שהפוליסה בתוקפה המלא, יהיה גובה סכום הביטוח באותו חודש שווה לסכום הביטוח שניתן לרכוש תמורת ממוצע הפרמיות ששולמו בגין שלשת חודשי התשלום האחרונים.
- (ה) החברה תהא פטורה מתשלום סכום הביטוח במקרה מוות אם נגרם מות המבוטח עקב התאבדותו או נסיונו להתאבדות (בין אם המבוטח היה שפוי בדעתו ובין אם לא), תוך שנה מיום כניסת הביטוח לתוקף או מיום חידושו לאחר שבוטל המאוחר מביניהם.
- (ו) בכל מקרה שבו פטורה החברה מחבות לתשלום בהתאם לתנאי הפוליסה או לפי החוק, תשלם החברה את ערך הפדיון הנקי של הפוליסה ועם תשלומן תהא הפוליסה בטלה ומבוטלת.
- (ז) חבות החברה תהיה בתוקף במשך תקופת הביטוח בלבד, כל הארכה של תקופת הביטוח טעונה הסכמת החברה מראש ובכתב. למען הסר ספק, מובהר בזאת כי כל תוספת בסכום הביטוח מעבר לעליית המדד, מלבד תוספת הנובעת מגידול בערך הפדיון, תיחשב ככריתת חוזה ביטוח חדש לעניין סעיפים 2 ו-3 לפוליסה, והתקופות והמועדים המנויים בסעיפים אלה יתחילו מיום כניסת התוספת בסכום הביטוח לתוקף.

3. גילוי עובדות

- הביטוח על פי הפוליסה נעשה על יסוד התשובות לשאלות והצהרות בכתב שנמסרו לחברה ע"י בעל הפוליסה והמבוטח או מטעם מי מהם, לפי העניין, והמצורפות לפוליסה, נכונותן מהווה תנאי עיקרי לקיומו של הביטוח.
- ניתנו על ידי המבוטח ו/או על ידי בעל הפוליסה תשובות שאינן מלאות וכנות לשאלות הנוגעות למצב בריאותו, אורח חייו, מקצועו ועיסוקיו של המבוטח או שלא הובאו לידיעת החברה עובדות הנוגעות לעניינים אלה, יחולו ההוראות הבאות:
- (א) נודע הדבר לחברה בטרם קרה מקרה הביטוח, תהא החברה רשאית לבטל את הפוליסה בהודעה בכתב לבעל הפוליסה ו/או למבוטח.
- (ב) נודע הדבר לחברה לאחר שקרה מקרה הביטוח, תשלם החברה סכום ביטוח מופחת בשיעור יחסי שהוא כיחס שבין הפרמיה שנקבעה בפוליסה לבין הפרמיה שהיתה נקבעת על ידי החברה אילו הובאו לידיעתה העובדות האמורות ותהא פטורה כליל בכל אחת מאלה:
1. אי גילוי העובדות היה בכוונת מרמה.
 2. החברה לא היתה מתקשרת על פי פוליסה זו אילו ידעה את העובדות לאמיתן. במקרה זה יהיה בעל הפוליסה זכאי להחזר

הפרמיות ששילם בעד התקופה שלאחר קרות מקרה הביטוח, בניכוי הוצאות החברה.
 (ג) החברה אינה זכאית לתרופות האמורות בסעיף זה לעיל לאחר שעברו שלוש שנים מכריתת חוזה הביטוח או מיום חידוש הפוליסה לאחר שבוטלה, המאוחר מביניהם, זולת אם פעלו בעל הפוליסה ו/או המבוטח בכוונת מרמה.

4. תשלום הפרמיה, חלוקתה והתוספת לפרמיה

(א) פוליסה זו כוללת את התוכניות לקצבה ולהון, להלן פרקים א ו-ב בהתאמה ומהווים חלק בלתי נפרד ממנה. בהצעת הביטוח יקבע המבוטח את חלוקת הפרמיה, לרבות תשלומים חד פעמיים, בין נספחים אלה בכפוף להסדר התחיקתי ובהסכמת החברה.

מדי חודש תחולק הפרמיה בין הנספחים בהתאם לחלוקה הנ"ל. המבוטח רשאי לשנות הוראותיו בדבר חלוקת הפרמיה בין הנספחים הנ"ל לגבי תשלומי פרמיה עתידיים בלבד ובכפוף להסדר התחיקתי.

העברת כספי הצבירה בין הנספחים תהיה כפופה לאישור החברה ולהסדר התחיקתי.

(ב) פרמיות תשלומנה מדי חודש באחת מדרכי התשלום שלהן תסכים החברה. פרמיה בגין חודש כלשהו תשולם לא יאוחר מ-15 של אותו החודש. הפרמיה ששולמה מה-16 לחודש תרשם כאילו שולמה ב-1 לחודש העוקב. לפרמיות שישולמו בפיגור תחול בנוסף להפרשי הצמדה, ריבית כפי שנקבעה ע"י החברה באותה עת, מיום היווצר הפיגור ועד פרעונו בפועל בחברה. הריבית האמורה תהיה בשיעור של 7.5% לשנה, כל עוד והריבית השנתית באג"ח ממשלתי לטווח של עד שנתיים לא תעלה על 7.5%, אחרת, בשיעור הריבית השנתית באג"ח ממשלתי לטווח של עד שנתיים.

(ג) חובת תשלום הפרמיות נפסקת עם תשלום הפרמיה שזמן פרעונה חל לפני מות המבוטח.

(ד) במקרה של תשלום הפרמיות ע"י הוראת קבע לבנק לתשלום פרמיות (שרות שיקים) או לזכות חשבון החברה בבנק, יחשב זיכוי חשבון החברה בבנק כתשלום הפרמיה.

(ה) במקרה של תשלום הפרמיה שלא באמצעות הוראת קבע לבנק, יש לשלם את הפרמיה בהמחאה לפקודת החברה, במשרדי החברה כמצויין בפוליסה.

(ו) בפוליסה זו, הסכום שבפיגור הוא פרמיות שלא שולמו במועדן ובטרם בוטלה הפוליסה, בתוספת ריבית כמפורט בסעיף קטן ב' לעיל.

(ז) לא שולמה הפרמיה במועדה, תהא החברה רשאית לבטל את הפוליסה בכפיפות להוראות החוק.

(ח) אם בהצעת הביטוח נתבקש "סכום ביטוח קבוע" ובכל עת שיתברר לאחר עריכת "החשבון החדשי", כי הפרמיה אינה מספיקה כדי להבטיח את תשלומי של "סכום הביטוח הקבוע" במקרה מוות (בניכוי "היתרה המצטברת"), תחול על בעל הפוליסה החובה לשלם לחברה תוספת לפרמיה החלה באותה עת. להלן: "תוספת לפרמיה". "התוספת לפרמיה" תקבע ע"י החברה, בכפוף לאמור בסעיף יב' להלן, כדי להבטיח את תשלומי של "סכום הביטוח הקבוע" במקרה מוות.

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

(י) אם יתברר לאחר מכן, לאור "היתרה המצטברת", ובהתחשב בתוספות לפרמיה, אשר כבר שולמו, כי מובטח תשלומי של "סכום הביטוח הקבוע" במקרה של מוות - תבטל החברה את "התוספת לפרמיה".

למען הסר ספק, כל עוד לא בוטלה במפורש התוספת לפרמיה כאמור, מחוייב בעל הפוליסה בתשלום "התוספת לפרמיה", עד לפדיון הפוליסה, או עד ליום מותו של המבוטח, לפי המוקדם.

הוטלה על בעל הפוליסה "תוספת לפרמיה" על פי סעיף קטן (ח) לעיל, יהיה בעל הפוליסה זכאי לבקש בכתב מהחברה להפסיק תשלום תוספת הפרמיה ולהקטין באופן יחסי את הביטוח.

(יא) גבתה החברה "תוספת לפרמיה" גם לאחר שכבר הובטח תשלומי של סכום הביטוח - תוחזר הפרמיה המיותרת כשהיא צמודה למדד.

(יב) אם לאחר שבעל הפוליסה חוייב ב"תוספת פרמיה", על פי סעיף קטן (ח) לעיל, התברר כי "התוספת לפרמיה" עלתה על 15% מהפרמיה לפי ערכה הריאלי, אשר חלה ב-1 בינואר האחרון או במועד האחרון שבו חל תשלום פרמיה (לפי המוקדם ביניהם), תשלח החברה הודעה בכתב לבעל הפוליסה (ולמוטב הבלתי חוזר, אם קיים מוטב שכזה בפוליסה) בדבר הטלת "התוספת לפרמיה" וסכומה. בעל הפוליסה יהיה חייב לשלם תוספת לפרמיה בשיעור 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 לשלם את "התוספת העודפת" לפרמיה, תחול הקטנה של סכום הביטוח על פי הפוליסה, המשקפת את "התוספת העודפת", ולא תהיה חזרה מהקטנה חלקית זו.

"פרמיה בערכה הריאלי" משמעו - הפרמיה בסעיף קטן זה כשהיא גדלה באותו יחס שבו עלה המדד מהמדד הידוע ביום ה-1 בינואר האחרון או במועד האחרון שבו חל תשלום הפרמיות ועד המדד האחרון הידוע ביום הטלת "התוספת לפרמיה", לפי המקרה. (ג) אם בעל הפוליסה יבקש בכתב את הקטנת סכום הביטוח כאמור בסעיף קטן (יב) לעיל, תוך 60 יום ממועד משלוח ההודעה על פי

סעיף קטן (יב) לעיל יהיה בעל הפליסה זכאי להחזר של תוספת הפרמיה ששולמה. (יד) הודיע בעל הפליסה כאמור בסעיף (יג) לעיל כי אינו חפץ בתשלום "התוספת לפרמיה", יופחת סכום הביטוח באופן יחסי - ולא תהיה חזרה מהקטנה זו.

5. השקעות ניהול חשבונות ודיווח

- (א) ההשקעות בתיק ההשקעות (להלן "ההשקעות") תבוצענה בהתאם לתקנות, ינוהלו בנפרד 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 עניין וכל שיקול על פני ענינים של כלל המבוטחים - וזאת בתום לב, בשקידה סבירה ובזהירות נאותה. בבואה להחליט על השקעותיה, תשקול החברה בין השאר את אלה:
1. אפשרויות השקעה חלופיות 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 חוב.
 3. החברה תשלח למבוטח אחת לשנה קלנדרית הודעה בה יצוינו נכון ליום הדו"ח העניינים הבאים: סכומי הביטוח על פי מקרי הביטוח השונים: ערך הפדיון: "היתרה המצטברת": ההתפלגות של "ההשקעות" לפי סיווג ההשקעות שנקבעו בתקנות: וסכומי הפרמיה אשר נגבו בשנה אליה מתייחס הדיווח, תוך הבחנה בין "פרמיה בסיסית" לבין "תוספת פרמיה" על פי סעיף (4) לעיל, אם שולמה בכפוף לתקנות.

6. חישוב היתרה המצטברת

- (א) אחת לחודש ביום העסקים האחרון, תערוך החברה את חישוב "היתרה המצטברת" בפוליסה כפי שהיא נובעת מההשקעות (להלן - "החשבון החודשי") ואשר מקורה ב-80% מסך הפרמיות ששולמו עבור הביטוח היסודי, ומלוא הפרמיות ששולמו עבור החסכון הנוסף כשם משוערים על פי תוצאות ההשקעות.
- (ב) פרמיה לביטוח היסודי: משמעה סך כל דמי הביטוח ששולמו לחברה, למעט רכיבי דמי הביטוח שיועדו עבור החסכון הנוסף, ביטוח נוסף למקרה מוות, הרחבות או ביטוחים נוספים, תוספות רפואיות או מקצועיות, אם היו כאלה.
- (ג) חישוב "היתרה המצטברת" יעשה בהתאם לנוסחאות ולהוראות כדלקמן:-
1. במסגרת החשבון החודשי תקבע החברה מדי חודש את השווי המשוער של ההשקעות ליום הקבוע על פי סעיף קטן (א), בחודש לגביו נעשה החשבון.
 2. החברה תגבה מתוך ההשקעות דמי ניהול חודשיים בשעור של 1/20% מהשווי המשוער החודשי של ההשקעות כאמור בסעיף קטן ג' (1) לעיל.
 3. במסגרת עריכת החשבון החודשי יקבע על ידי החברה שיעור התשואה החודשית של ההשקעות (להלן - "התשואה החודשית בתיק ההשקעות"), שתסומן $RM\%$ בחודש ה-M נגדיר:
 - A = השווי המשוער של ההשקעות בסוף החודש השוטף.
 - B = סכומי פדיון והזרבה בניכוי ה"דאק" שהשתחררה בגין מקרי מוות ששולמו במשך החודש.
 - C = השווי המשוער של ההשקעות בסוף החודש הקודם.
 - D = סכומים שהושקעו בתיק השקעות במשך החודש.
 - E = דמי ניהול - החלק ה-12 של 0.6% מ-A
- למען הסר ספק, ההשקעות כוללות הלוואות שניתנו במסגרת ערך פדיון הפוליסות, פרמיות בפיגור ומזומנים השייכים לאותו תיק השקעות.

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

4. "התשואה החודשית בתיק ההשקעות" תיוחס לפוליסה, אולם אם התשואה החודשית בתיק ההשקעות תהיה גבוהה משעור עלית המדד החודשי, תהיה החברה זכאית ל-15% מההפרש שבין "התשואה החודשית בתיק ההשקעות" לשיעור עלית המדד החודשי - להלן "התוספת". התוספת תהיה שייכת לחברה ותיגבה על ידה. לעניין סעיף זה, "שעור עלית המדד החודשי" - משמעו שעור העלייה או הירידה של המדד לפי השעורים הידועים מיום עריכת "החשבון החודשי" הקודם ועד ליום עריכת "החשבון החודשי" בו נעשה חישוב התשואה.

5. "התוספת" - תחושב מדי שנה על בסיס שנתי בערכים ריאליים חיוביים או שליליים. לעניין זה, "שנה" - תקופה מ-ראשון בינואר של שנה פלונית עד 31 בדצמבר של אותה שנה.
6. החברה תגבה רק "תוספת" חיובית, ואולם בחישוב כל תוספת חיובית תנוכה "תוספת" שלילית שנצברה בשנים קודמות.
7. על אף האמור בסעיף 5 לעיל, בשנת הצטרפות המבוטח לביטוח או בתום פדיון הפוליסה, ייערך חישוב "התוספת" ממועד הצטרפות או עד מועד הפדיון, לפי הענין.
- (ד) מובהר בזה שהסכום אשר יחושב מדי חודש לאור התשואה החודשית שיוחסה כאמור לפוליסה, יכול שיוסיף לסכום "היתרה המצטברת" או לגרוע ממנו.
- (ה) כל סכום כאמור המתווסף או הנגרע מהיתרה המצטברת הינו סכום תחשיבי, אשר נזקף לזכות הפוליסה או לחובתה ואינו עומד לחלוקה, אלא מתווסף (או נגרע) לסכומים שייגיעו על פוליסה זו בעת תשלומם.
- (ו) מובהר בזה כי היתרה המצטברת לא תחול על סכום הביטוח על פי הביטוחים וההרחבות המצורפים לפוליסה, אם צורפו, אלא אם כן צויין במפורש על כך.

7. ערך הפדיון:

- (א) ערך הפדיון של הפוליסה יהיה שווה לערך פדיון החסכון היסודי, כמוגדר בסעיף קטן א' 2 או א' 3 להלן, בתוספת ערך פדיון החסכון הנוסף, כמוגדר בסעיף קטן א' 4 להלן:
1. הסכום שנצבר בגין החסכון היסודי, כשהוא משוערך עפ"י תוצאות ההשקעות יקרא להלן: "סכום הצבירה".
2. (א) ערך פדיון מיוחד של החיסכון היסודי, במקרה של עזיבת המבוטח את עבודתו אצל בעל הפוליסה, ובתנאי שהפרמיות שולמו במלואן עד למועד העזיבה, יחושב כלהלן:

מס' החודשים שבגינם שולמה פרמיה	1-12	13-24	25-36	37-48	49-60	61 ואילך
שיעור מסכום הצבירה	85%	85%	85%	87%	90%	100%

- (1) הופסק תשלום הפרמיה שלא בעקבות עזיבת המבוטח את עבודתו אצל בעל הפוליסה, יחושב ערך פדיון הביטוח היסודי על פי האמור בסעיף 3 שלהלן.
- (2) הופסק תשלום חלק מהפרמיה לביטוח היסוד שלא בעקבות עזיבת המבוטח את עבודתו, או שלא בעקבות הקטנת שכר המבוטח בפועל ע"י בעל הפוליסה, יחושב ערך פדיון הביטוח היסודי על חלק הפרמיה שתשלומה הופסק, לפי האמור בסעיף 3 להלן.
- (ב) ערך פדיון לפוליסה מסולקת: במקרים ששולמו פחות מ-60 חודש וחלפה שנה או יותר בין הפסקת התשלומים ובין מועד הפדיון יהיה השיעור ממרכיב הצבירה כלהלן:

שנים שלמות שחלפו ממועד הפסקת התשלום ועד מועד הפדיון

חודשי תשלום	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 ואילך
1-12	85	85.4	85.9	86.5	87.2	88	88.8	89.7	90.7	91.8	93	94.2	95.5	96.9	98.4	100
13-24	85	85.4	86.0	86.7	87.4	88.2	89.2	90.2	91.3	92.5	93.8	95.2	96.7	98.3	100	100
25-36	85	85.5	86.1	86.8	87.7	88.6	89.6	90.8	92.1	93.4	94.9	96.5	98.2	100	100	100
37-48	87	87.4	88.0	88.7	89.6	90.5	91.5	92.6	93.9	95.2	96.7	98.3	100	100	100	100
49-60	90	90.4	90.9	91.5	92.2	93	93.9	94.9	96.0	97.2	98.6	100	100	100	100	100

3. (א) ערך פדיון רגיל של החיסכון היסודי במקרה של ביטול הפוליסה מבלי שהמבוטח עזב את עבודתו אצל בעל הפוליסה יחושב כלהלן:

מס' החודשים שבגינם שולמה פרמיה	1-12	13-24	25-36	37-48	49-60	61 ואילך
שיעור מסכום הצבירה	50%	50%	55%	70%	90%	100%

(ב) **ערך פדיון לפוליסה מסולקת:** במקרים ששולמו פחות מ 60 חודש וחלפה שנה או יותר בין הפסקת התשלומים ובין מועד הפדיון יהיה השיעור ממרכיב הצבירה כלהלן:

שנים שלמות שחלפו ממועד הפסקת התשלום ועד מועד הפדיון

הידשי תשלום	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 ואילך
1-12	50	50.5	51.2	51.9	52.8	53.8	54.8	56	57.3	58.6	60.1	61.7	63.4	65.1	67	69
13-24	50	50.6	51.4	52.3	53.3	54.5	55.8	57.2	58.8	60.4	62.2	64.2	66.2	68.4	70.7	70.7
25-36	55	55.6	56.3	57.1	58.1	59.2	60.4	61.8	63.3	64.9	66.6	68.4	70.4	72.5	72.5	72.5
37-48	70	70.1	70.3	70.6	70.8	71.1	71.5	71.9	72.3	72.7	73.2	73.7	74.3	74.3	74.3	74.3
49-60	90	90.4	90.9	91.5	92.2	93	93.9	94.9	96.0	97.2	98.6	100	100	100	100	100

4. ערך פדיון החיסכון הנוסף שווה לסך כל הפרמיות ששולמו בגין החיסכון הנוסף כשהן משוערכות ע"פי תוצאות ההשקעות.
- (ב) מרכיב הפיצויים בערך הפדיון: שווה לסכום הנמוך מבין (1) או (2) להלן:
1. סך כל הפרמיות ששולמו ע"ח פיצויים, כשהן משוערכות על פי תוצאות ההשקעות.
 2. סך כל הפרמיות ששולמו ע"ח פיצויים, כשלכל פרמיה כאמור יתווספו הפרשי הצמדה למדד, מן "המדד הקובע" ועד למדד האחרון הידוע ביום תשלום הפיצויים האמור.
- לעניין סעיף זה "המדד הקובע":**
- * לגבי תשלום פרמיה שבוצע בין האחד בחודש של זמן הפרעון ועד ה- 15 באותו חודש- הוא המדד שפורסם בגין החודש בו בוצע התשלום.
 - * לגבי תשלום פרמיה שבוצע בין ה- 16 בחודש של זמן הפרעון ועד תום החודש- הוא המדד שפורסם בגין החודש העוקב.
- בכל מקרה לא יעלה ערך פדיון מרכיב הפיצויים על ערך פדיון הפוליסה.**
- (ג) **לצורך פקודת מס הכנסה, ערך פדיון מרכיב הפיצויים יחושב כדלקמן:**
1. בביטוח יסודי- יהיה ערך פדיון מרכיב הפיצויים שווה למכפלת ערך פדיון הביטוח היסודי ביחס שבין הפרמיה ששולמה על חשבון פיצויים לבין 90% מהפרמיה ששולמה בגין הביטוח היסודי.
 2. בחסכון נוסף- יהי ערך פדיון מרכיב הפיצויים שווה למכפלת ערך פדיון החסכון הנוסף, ביחס שבין הפרמיה ששולמה ע"ח פיצויים לבין הפרמיה ששולמה בגין החסכון הנוסף.
- בכל מקרה לא יעלה ערך פדיון מרכיב הפיצויים לצורך מס הכנסה על ערך פדיון הפוליסה.**
- (ד) החברה תשלם את ערך הפדיון נקי של הפוליסה בכפוף "להסדר התחיקתי" במוגדר בפוליסה.
- ערך הפדיון הנקי - משמע,** ערך הפדיון כהגדרתו לעיל, בניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה או שהפוליסה משמשת לו בטחון וכל חוב על חשבון הפרמיה.
- (ה) מקום שתשלום על פי סעיף זה קשור ליתרה המצטברת או לשערוך סכומים בהתאם לתכניות ביטוח, הוא ייקבע לצורך סעיף זה סמוך לפני מועד התשלום.

8. הלוואות:

- (א) החברה רשאית לתת למבוטח לפי בקשתו בכתב, ובהסכמה בכתב מאת בעל הפוליסה הלוואה מתוך ערך פדיון הפוליסה. **בהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל) תשכ"ד-1964 וכל התקנות והשינויים שיבואו במקומם.**
- (ב) ההלוואה תינתן לפי תנאים ולפי שיעור הריבית אשר ייקבעו על ידי החברה ביום מתן ההלוואה.
- (ג) במקרה של ביטול הפוליסה, תסולק ההלוואה על ידי פדיון חלקי של הפוליסה, בגובה יתרת ההלוואה ביום הביטול.
- (ד) במקרה של המרת הביטוח במלואו לביטוח מסולק תוך תקופת ההלוואה, תפדה הפוליסה פדיון חלקי בגובה יתרת החוב בגין ההלוואה באותה עת, אלא אם כן תסולק לחברה יתרת החוב כאמור, תוך התקופה לתשלום ערך הפדיון החלקי.
- (ה) המדד היסודי לחישוב הצמדת הלוואה שתיתן החברה יהיה המדד האחרון הידוע ב-1 בחודש שבו ניתנה ההלוואה. תשלומים להחזרת ההלוואה יהיו צמודים לשער עליית המדד מן המדד היסודי עד המדד שפורסם לאחרונה לפני תשלום על חשבון ההלוואה.

9. ריסק זמני

במקרה שהמבוטח יעזוב את מקום עבודתו אצל בעל הפוליסה והפוליסה תועבר לבעלותו יוכל המבוטח לרכוש סכום ביטוח למקרה מוות בלבד, בגובה ההפרש שבין סכום הביטוח למקרה מוות שנקבע מהפרמיה האחרונה ששולמה טרם עזיבת העבודה ובין ערך הפדיון, תוך

השארת הכיסויים והביטוחים הנוספים בתוקפם, כל זאת למשך תקופה של שנה אחת מתאריך עזיבת העבודה, ובתנאים להלן:
 (א) המבוטח ידרוש את הביטוח בכתב תוך 60 יום ממועד עזיבת מקום העבודה.
 (ב) המבוטח ישלם את הפרמיה עבור הביטוח ועבור הביטוחים והכיסויים הנוספים על פי תעריפים הנהוגים בחברה באותה עת.

10. המשך הריסק בפדיון הפוליסה

בפדיון הפוליסה בכפוף לאמור בסעיף 7 לעיל המבוטח יהיה רשאי להמיר את הפוליסה לביטוח ריסק למקרה מוות בלבד (להלן: הפוליסה המוחלפת), על פי בקשה בכתב, ללא הוכחת בריאות בכפוף לתנאים כלהלן:

(א) סכום הביטוח ההתחלתי יהיה בגובה סכום הביטוח למקרה מוות בעת ההמרה ללא היתרה המצטברת ויקטן מדי שנה בהתאם לאמור בסעיף ב' להלן.

(ב) הפרמיה השנתית במועד ההמרה תחושב בהתאם לגיל המבוטח באותו מועד ועל פי שיעורי הפרמיה בטבלה המפורטת בסעיף קטן ו' (להלן הפרמיה הקבועה לריסק). ואולם אם סכום הביטוח בפוליסה המוחלפת יהיה נמוך ממליון ש"ח ע"פ המדד הידוע ב-1/1/2001 יוגדלו שיעורי הפרמיה הנ"ל בפרומיל. לפרמיה יתווסף גורם פוליסה.

סכום הביטוח הפוליסה המוחלפת יקטן מדי שנה ויהיה שווה לפרמיה הקבועה לריסק מחולקת בשיעור הפרמיה בטבלה הנ"ל, בכפוף לאמור לעיל, בהתאם לגילו באותה שנה.

(ג) היו בפוליסה כיסויים נוספים יהיה המבוטח רשאי להשאירם בפוליסה המוחלפת, בכפוף לאמור לעיל.
 (ד) תקופת הביטוח של הפוליסה המוחלפת תסתיים בגיל 65.

(ה) שולם ערך הפדיון הנקי של הפוליסה והמבוטח לא הודיע בכתב במועד בקשת הפדיון על רצונו להמיר את הפוליסה כנ"ל, תהיה הפוליסה בטלה ומבוטלת על כל נספחיה.

(ו) טבלה לחישוב סכום הביטוח להמרה לכל 1000 ש"ח סכום ביטוח.
 הפרמיה משתנה כל שנה.

גיל בעת החישוב	גבר מעשן	גבר לא מעשן	אשה מעשנת	אשה לא מעשנת	גיל בעת החישוב	גבר מעשן	גבר לא מעשן	אשה מעשנת	אשה לא מעשנת
20	1.34	1.22	0.76	0.69	43	3.23	1.84	2.52	1.48
21	1.32	1.17	0.77	0.69	44	3.64	2.02	2.76	1.57
22	1.28	1.13	0.77	0.69	45	4.10	2.22	3.04	1.69
23	1.26	1.09	0.79	0.68	46	4.61	2.45	3.35	1.82
24	1.23	1.05	0.79	0.68	47	5.19	2.70	3.67	1.97
25	1.21	1.02	0.81	0.68	48	5.85	3.00	4.05	2.14
26	1.20	0.99	0.82	0.69	49	6.58	3.33	4.45	2.32
27	1.19	0.97	0.85	0.69	50	7.39	3.70	4.91	2.52
28	1.19	0.96	0.87	0.71	51	8.31	4.11	5.41	2.74
29	1.19	0.95	0.91	0.74	52	9.31	4.57	5.95	2.99
30	1.20	0.95	0.96	0.77	53	10.44	5.07	6.57	3.27
31	1.22	0.95	1.01	0.81	54	11.66	5.64	7.22	3.57
32	1.26	0.96	1.05	0.84	55	13.03	6.29	7.96	3.92
33	1.31	0.98	1.13	0.87	56	14.52	7.01	8.77	4.30
34	1.37	1.02	1.19	0.90	57	16.18	7.80	9.66	4.73
35	1.45	1.05	1.27	0.95	58	18.00	8.68	10.66	5.22
36	1.58	1.10	1.37	0.98	59	20.02	9.66	11.75	5.74
37	1.71	1.16	1.49	1.03	60	22.24	10.75	12.95	6.33
38	1.89	1.23	1.62	1.09	61	24.71	11.95	14.30	6.98
39	2.08	1.32	1.77	1.15	62	27.42	13.27	15.79	7.72
40	2.31	1.42	1.93	1.21	63	30.40	14.74	17.42	8.52
41	2.57	1.54	2.10	1.30	64	33.67	16.36	19.23	9.41
42	2.88	1.68	2.30	1.38					

11. קביעת המוטב

(א) המוטב בחיי המבוטח בתום תקופת הביטוח- המבוטח עצמו.

(ב) במקרה של מות המבוטח, לפני תום תקופת הביטוח ישולם סכום הביטוח כדלקמן:

1. סכום השווה לערך הפדיון הפיצויים ישולם לשאירי המבוטח, כמשמעותם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורים תשכ"ג- 1963 או כל הוראה אחרת שתבוא במקומו. באין שאירים כנ"ל ישולם הסכום למוטב.

2. יתרת סכום הביטוח העומד לתשלום, ישולם למוטב.

(ג) בטרם אירע מקרה הביטוח המזכה מוטב בסכום הביטוח על פי תנאי הפוליסה, רשאי המבוטח לשנות את המוטב הרשום בפוליסה. השינוי יחייב את החברה רק לאחר שנמסרה לה הוראה בכתב על כך בחתימת המבוטח.

(ד) בשום מקרה לא יהיה המבוטח זכאי לקבוע מוטב בקביעה בלתי חוזרת או לשנות קביעה של מוטב לקביעה בלתי חוזרת אלא אם קיבל לכך מראש את הסכמתה בכתב של החברה.

(ה) שילמה החברה את הסכום המגיע למוטב הרשום בפוליסה בטרם נרשם בה אחר כמוטב במקומו, בין על פי הוראה בכתב בחתימת המבוטח ובין על פי צוואתו המאושרת על ידי בית המשפט המורה על תשלום לאחר, תהא החברה משוחררת מכל חובות כלפי אותו אחר, כלפי בעל הפוליסה וכלפי המבוטח, עזבונו וכל מי שיבוא במקומו.

12. תביעות ותשלומי החברה

(א) **במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח:**

במות המבוטח חייב בעל הפוליסה או המוטב להודיע לחברה על מקרה המוות ולציין את סיבותיו, כמו-כן יש למסור לחברה בהקדם האפשרי, תעודת פטירה רשמית הכוללת את סיבת המוות ונסיבותיו, ודין וחשבון מפורט של הרופא שטיפל במבוטח. על בעל הפוליסה או על המוטב, לפי הענין, 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.

(ב) **בהגיע המבוטח לתום תקופת הביטוח:**

בתום תקופת הביטוח על בעל הפוליסה או המבוטח למסור לחברה תביעה בכתב, אליה יצורפו המסמכים שידרשו ע"י החברה לבירור חבותה.

(ג) לחברה זכות שיעבוד ראשון על הזכויות הנובעות מן הפוליסה, ומכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב המגיע בגין הפוליסה.
(ד) על ידי תשלום התביעה תשוחרר החברה מכל התחייבות הנובעת מהפוליסה או מאותו חלק של הפוליסה שבגינה שולמה התביעה.

13. הודעות והצהרות

(א) כל ההודעות והצהרות הנמסרות לחברה על ידי בעל הפוליסה, המבוטח, המוטב או כל אדם אחר, ימסרו בכתב ויחשבו כנמסרו לחברה אך ורק ממועד הגעתם למשרדה הראשי של החברה או לסניפיה. כל שינוי בפוליסה או בתנאיה ייכנס לתוקפו רק אם החברה הסכימה לכך בכתב.

(ב) בכל מקרה של שינוי כתובת חייבים החברה, בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב, לפי העניין להודיע על כך בכתב אולם החברה תצא ידי חובתה במשלוח הודעותיה לכתובת האחרונה שהגיעה למשרדי החברה בפועל.

14. התיישנות

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

15. זכות העיון

בעל הפוליסה יהיה זכאי לקבל במשרדי החברה את כל הנוסחאות על פיהן חושבה "היתרה המצטברת", כללי שיערוך ההשקעות, הנוסחאות המתאימות לעידכון סכום הביטוח, חישוב "תוספת פרמיה" הנובעת מתוצאות ההשקעות או כל פרט אחר הדרוש לחישוב זכויותיו וחובותיו.

16. תנאים מיוחדים

(א) במקרה שנחתם בין המעביד (בעל הפוליסה) לבין העובד (המבוטח) הסכם המשמש למתן צו על פי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים תשכ"ג-1963 (להלן "ההסכם המיוחד") שהעתקו הועבר לחברה, יקרא ההסכם המיוחד כאחד עם הפוליסה, בכל סתירה בין התנאים הכלליים של הפוליסה לבין הוראות ההסכם המיוחד- הוראות ההסכם המיוחד עדיפות.

(ב) אין בעל הפוליסה רשאי לפדות את הפוליסה ללא הסכמה בכתב של המבוטח כל עוד המבוטח עובד אצל בעל הפוליסה. עזב המבוטח את עבודתו אצל בעל הפוליסה בנסיבות שאינן מזכות אותו בפיצויי פיטורין עפ"י חוק פיצויי פיטורין. יהיה בעל הפוליסה רשאי לפדות את ערך פדיון הפיצויים. (כפוף לחוק פיצויי פיטורין תשכ"ג-1963), יתרת ערך הפדיון תשולם למבוטח בכפיפות לסעיף ג' להלן.
(ג) תשלום הפרמיה ומשיכת כספים מתוך הפוליסה ייעשו עפ"י ההסדר התחיקתי כל משיכה שלא בהתאם להסדר תחוייב במס שינוכה במקור.

(ד) ערך פדיון הפיצויים למבוטח כפוף לסעיף 9 (7 א') לפקודת מס הכנסה. תשלומים למעביד יחויבו במס בהתאם לחוק.
(ה) לפי ההסדר התחיקתי אין לשלם למבוטח סכום כלשהו כל עוד הוא עובד אצל בעל הפוליסה. על סכום שפרעונו הושעה בתום תקופת הביטוח בתוקף התנאה זו יחולו התנאים כפי שיהיו מקובלים בחברה ביום תום תקופת הביטוח.

17. תשלומים נוספים

בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב, הכל לפי העניין, יהא חייב לשלם לחברה מיד עם קבלת דרישתה את המיסים הממשלתיים, המונוציפליים והאחרים החלים על הפוליסה או המוטלים על הפרמיות, על הסכומים ועל כל התשלומים האחרים שהחברה מחוייבת לשלם לפי הפוליסה, וכן על מסמכים לאישור קבלת כספים ששולמו על פי הפוליסה, בין אם המיסים האלה קיימים בתאריך הוצאת הפוליסה ובין אם יוטלו בעתיד. כן יהא חייב בעל הפוליסה לשלם לחברה את ההוצאות הנובעות מתוך הוצאת הפוליסה, את ההוצאות בעד התוספות על הפוליסה, בעד העתקות מהן ובעד מסמכים אחרים. דין אי תשלום סכומים על פי סעיף זה במועדס כדין אי תשלום הפרמיות במועדן בהתאם להוראות סעיף 4 לעיל.

18. מקום השיפוט

התביעות הנובעות מתוך הפוליסה תהיינה בסמכותו הבלעדית של בית המשפט המוסמך בתל-אביב.

פרק א' פוליסל בשביל המחר

תוכנית קצבה

תוכנית מאושרת כקופת גמל לקצבה לעמית שכיר.

1. הגדרות

בפרק זה יתפרשו המונחים הבאים כלהלן:

הפרמיה לתכנית: חלק הפרמיה שקבע המבוטח שתיועד לתכנית קצבה, לרבות גורם פוליסה ותשלומים חד פעמיים.
סכום הביטוח היסודי לתכנית: חלק סכום הביטוח היסודי כמפורט בסעיף 1 לתנאים הכללים הנובע מהפרמיה לתכנית.
סכום ביטוח קבוע לתכנית: חלק סכום הביטוח הקבוע כמפורט בסעיף 1 לתנאים הכללים, הנובע מהפרמיה לתכנית.
היתרה המצטברת לתכנית: יתרה המצטברת כפי שחושבה ע"פי סעיף 6 לתנאים הכללים, שמקורה בפרמיה לתכנית.
ערך פדיון התכנית: חלק ערך הפדיון כמשמעו בסעיף 7 לתנאים הכללים לפוליסה שמקורו ביתרה המצטברת לתכנית.
תנאים כלליים: פוליסל-תנאים כלליים לביטוח חיים משתתף ברווחים, למנהלים ועובדים שכירים לקצבה והון, שתוכנית זו מהווה חלק בלתי נפרד מהם.

2. תביעות ותשלומי החברה

(א) במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח:

1. החברה תשלם למוטב על פי פרק זה, תשלום חודשי למשך תקופה קבועה שתקבע ע"י המוטב בשנים שלמות, להלן: "התקופה הקבועה". התקופה לא תפחת מ- 5 שנים.
 2. במקרה מות המוטב לפני תום התקופה הקבועה, ישולמו התשלומים החודשיים הנותרים ליורשי המוטב.
 3. סכום הביטוח במקרה מות המבוטח לפני התחלת תשלומי הגמלא הינו סכום הביטוח היסודי לתכנית כפי שהיה ביום המוות בתוספת היתרה המצטברת לתכנית אשר חושבה בחשבון החודשי האחרון, אולם אם נתבקש סכום ביטוח קבוע לתכנית יהיה הסכום הגבוה מבין (א) או (ב) להלן:
(א) סכום הביטוח הקבוע לתכנית כשהוא מוכפל ביחס בין מדד המחירים לצרכן, האחרון הידוע ביום המוות לבין המדד היסודי.
(ב) היתרה המצטברת לתכנית.
 4. להלן "סכום הביטוח" והכל בכפוף לסעיף 4 לתנאים הכלליים.
התשלום החודשי יחושב בהתאם לטבלה המפורטת בסעיף קטן 7 להלן.
 5. החל המוטב לקבל תשלום חודשי, ישתנה סכומו מדי חודש בחודשו על פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית על פיה חושב סכום הגימלא החודשית וההוראות המתאימות לעניין זה בתכנית הביטוח.
 6. בכל עת לאחר תחילת התשלומים החודשיים רשאי המוטב או יורשו לבקש להוון את יתרת התשלומים המגיעים לו. היוון התשלום החודשי יחושב על בסיס ריבית של 2.5%.
 7. המוטב יהיה רשאי במקום קבלת תשלומים חודשיים, לקבל את "סכום הביטוח" כסכום חד-פעמי.
7. טבלת התשלום החודשי למוטבי מבוטח שנפטר לפני תחילת תשלום הגימלא:

מבוססים על ריבית של 2.5% לכל 10.000 ש"ח

התקופה הקבועה בשנים	התשלום החודשי
5	176.98
10	93.95
15	66.41
20	52.47
25	44.63
30	39.28

(ב) תשלום גימלא:

- לאחר פרישתו של המבוטח מעבודתו, אולם לא לפני הגיעו לגיל 55 ולכל המאוחר בהגיעו לגיל 70 ובכפיפות לתקנות מס הכנסה תשלם החברה למבוטח, גימלא חודשית בהתאם לשעורים המפורטים בדף פרטי הביטוח ובכפוף לאמור בסעיפים להלן:
1. החברה תשלם למבוטח גימלא חודשית יסודית, החל מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הגימלא וכל עוד הוא בחיים. במקרה של מות המבוטח לאחר תאריך התחלת תשלומי הגימלא ולפני ששולמו לו 180 תשלומי גימלא חודשיים, ימשכו תשלומי הגימלא למוטב עד תום 180 התשלומים החודשיים מאז התחלת תשלומי הגימלא.
 2. המבוטח יהיה רשאי לכל המאוחר עד שנה אחת לפני תאריך תשלומי הגימלא לוותר על הגימלא החודשית היסודית כמפורט בסעיף קטן 1 לעיל ולבחור במקומה באחת מבין האפשרויות (א), (ב), (ג), המפורטות להלן: לא הודיע המבוטח על בחירת אחת האפשרויות הנזכרות לעיל, תחול על החברה חובת תשלום של הגמלא כמפורט בסעיף קטן 1 לעיל.
 - הגמלאות לפי כל אחת משלוש האפשרויות הבאות (אשר כל אחת מהן תקרא בפוליסה זו "גימלא מותאמת") תשולמנה על ידי החברה מתאריך התחלת תשלומי הגמלא החודשית:
 - א. תשלום הגימלא מידי חודש למבוטח, מתאריך התחלת תשלומי הגימלא החודשית וכל עוד המבוטח חי. במקרה מות המבוטח לאחר תאריך התחלת תשלומי הגמלא ולפני ששולמו לו 120 תשלומי גימלא חודשיים, ימשכו תשלומי הגימלא למוטב עד תום 120 התשלומים החודשיים מאז התחלת תשלומי הגימלא.
 - ב. תשלום הגימלא מידי חודש למבוטח, מתאריך התחלת תשלומי הגימלא החודשית וכל עוד המבוטח חי. במקרה מות המבוטח לאחר תאריך התחלת תשלומי הגמלא ולפני ששולמו לו 240 תשלומי גימלא חודשיים, ימשכו תשלומי הגימלא למוטב עד תום 240 התשלומים החודשיים מאז התחלת תשלומי הגימלא.
 - ג. תשלום הגימלא מידי חודש למבוטח, מתאריך התחלת תשלומי הגימלא החודשית וכל עוד המבוטח חי. במקרה מות המבוטח לאחר תאריך התחלת תשלומי הגמלא ולפני ששולמו לו 300 תשלומי גימלא חודשיים, ימשכו תשלומי הגימלא למוטב עד תום 300 התשלומים החודשיים מאז התחלת תשלומי הגימלא.
 3. חישוב הגימלא החודשית הראשונה הנובעת מערך פדיון הפוליסה יעשה ע"י חלוקת ערך הפדיון הנקי במקדם ההיוון הנכון למועד תשלום הגימלא החודשית הראשונה בהתאם לגימלא היסודית או הגימלא המותאמת שבחר המבוטח, בהתאם למפורט בדף פרטי הביטוח, ובכפוף לאמור בסעיף קטן 4.
 4. **שינוי מקדמי הגמלא:**
 - א. החל מהתאריך המצויין בדף פרטי הביטוח רשאית החברה, באישור המפקח על הביטוח, לעדכן את מקדמי הגימלא.
 - ב. כל עידכון של מקדמי הגימלא, במהלך תקופת הביטוח, יהיה בתוקף מתאריך העידכון האחרון ועד העידכון הבא ל-5 שנים לפחות.
 - ג. מקדמי הגימלא המעודכנים יפורסמו במועד העידכון בשני עיתונים יומיים ובדיווח השנתי הנשלח למבוטח.
 - ד. פעם אחת במהלך תקופת הביטוח זכאי המבוטח לפנות לחברת הביטוח ולבקש לקבע את המקדם הנמצא באותה עת בתוקף, ל-5 שנים מתאריך הבקשה. מקדם זה יהיה בתוקף ל-5 שנים מלאות גם אם החברה תשנה את המקדם במהלך אותה תקופה.
 5. החל המבוטח לקבל גימלא, ישתנה סכומה מדי חודש בחודשו על פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית על פיה חושב סכום הגימלא החודשית וההוצאות המתאימות לעניין זה בתכנית הביטוח.
 6. החברה רשאית לדרוש מפעם לפעם בתקופה שבה משתלמת הגימלא הוכחה כי המבוטח עוד בחיים.

פרק ב' פוליסל בשביל המחר

תוכנית הון

תוכנית מאושרת כקופת גמל לעמית שכיר לתגמולים ו/או לפיצויים

1. הגדרות

בפרק זה יתפרשו המונחים הבאים כלהלן:

הפרמיה לתוכנית: חלק הפרמיה שקבע המבוטח שתיועד לתוכנית הון, לרבות גורם פוליסה ותשלומים חד פעמיים.
סכום הביטוח היסודי לתוכנית: חלק סכום הביטוח היסודי כמפורט בסעיף 1 לתנאים הכלליים הנובע מהפרמיה לתוכנית.
סכום ביטוח קבוע לתוכנית: חלק סכום הביטוח הקבוע כמפורט בסעיף 1 לתנאים הכלליים, הנובע מהפרמיה לתוכנית.
היתרה המצטברת לתוכנית: יתרה המצטברת כפי שחושבה ע"פי סעיף 6 לתנאים הכלליים, שמקורה בפרמיה לתוכנית.
ערך פדיון התוכנית: חלק ערך הפדיון כמשמעו בסעיף 7 לתנאים הכלליים לפוליסה שמקורו ביתרה המצטברת לתוכנית.
תנאים כלליים: פוליסל - תנאים כלליים לביטוח חיים משתתף ברווחים, למנהלים ועובדים שכירים לקצבה והון, שתוכנית זו מהווה חלק בלתי נפרד מהם.

2. תביעות ותשלומי החברה

(א) במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח:

במות המבוטח לפני התחלת תשלומי הגמלא, תשלם החברה למוטב את סכום הביטוח: סכום הביטוח הינו סכום הביטוח היסודי לתוכנית כפי שהיה ביום המוות. בתוספת היתרה המצטברת לתוכנית אשר חושבה בחשבון החודשי האחרון, אולם אם נתבקש סכום ביטוח קבוע לתוכנית יהיה הסכום הגבוה מבין (א) או (ב) להלן:

(א) סכום הביטוח הקבוע לתוכנית כשהוא מוכפל ביחס בין מדד המחירים לצרכן, האחרון הידוע ביום המוות לבין המדד היסודי.
(ב) היתרה המצטברת לתוכנית.

להלן "סכום הביטוח" והכל בכפוף לסעיף 4 לתנאים הכלליים.

(ב) בהגיע המבוטח לתום תקופת הביטוח:

בהגיע המבוטח לתום תקופת הביטוח ובכפיפות לתקנות מס הכנסה, תשלם החברה למבוטח את היתרה המצטברת לתוכנית.

3. הארכת תקופת הביטוח

חודש לפני תום תקופת הביטוח יהיה המבוטח רשאי לבקש בכתב את הארכת תקופת הביטוח היסודי בתוכנית לתקופה נוספת של 5 שנים, ולחזור ולבקש בכתב חודש לפני סיום הארכה הקודמת הארכות נוספות בכפולות של 5 שנים ולכל היותר עד הגיעו לגיל 95.

200312063/6.2001