

תנאים כלליים לביטוח חיים משתתף ברווחים משתתף ברווחי תיק השקעות (92)

1. הגדרות

בפוליסה זו יתפרשו המונחים הבאים להלן:
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 שחיוו בוטחו לפי הפוליסה ושמו נקוב בפוליסה כמבוטח.
המוטב: הזכאי לתגמולי ביטוח בהתאם לתנאי הפוליסה בקרות מקרה הביטוח.
ביטוח יסודי: הביטוח הנקוב כביטוח יסודי בעמוד מס' 1 של הפוליסה.
ביטוחים וכיסויים נוספים: ההטבות הנוספות המפורטות בעמוד מס' 2 של הפוליסה.
סכום הביטוח היסודי: הסכום הנקוב ככזה בעמ' מס' 1 של הפוליסה.
סכום הביטוח: סכום הביטוח היסודי כשהוא מוצמד ל"מדד" על פי הוראות הפוליסה עד למועד הפסקת תשלום הפרמיה.
פרמיה בסיסית: דמי הביטוח הראשוניים הנקובים בעמ' מס' 2 של הפוליסה המתייחסים לביטוח היסודי.
הפרמיה: דמי הביטוח שעל בעל הפוליסה לשלם לחברה, לפי תנאי הפוליסה, לרבות כל תוספת האמורה בפוליסה.
תיק השקעות: סל השקעות מסויים אשר ממנו ניגזרות התשלומים המהווים בסיס לחישובי הזכויות על פי פוליסה זו.
תכנית ביטוח: תכנית ביטוח חיים משתתף ברווחי תיק השקעות, שאושרה על פי צו הפיקוח על עסקי ביטוח, (תכניות ביטוח חדשות ושינוי תכניות) תשמי"ב - 1981.
תקנות: תקנות הפיקוח על הביטוח (דרכי השקעות ההון, הקרנות וההתחייבויות של חברות ביטוח) התשמ"ז 1986, כפי שתחולנה מעת לעת.
כל תאריך בפוליסה זו נקבע על פי הלוח הגריגוריאני.

2. חבות החברה

א. חבות החברה נקבעת בהתאם לאמור בפוליסה ובחוק.
ב. הפוליסה נכנסת לתוקפה החל מהתחלת הביטוח כמצוין בפוליסה אך בכפוף לכל התנאים הבאים:
(1) לאחר ששולמה הפרמיה הראשונה הנקובה בהודעת החיוב הראשונה המוצאת ע"י החברה.
(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.
ג. חבות החברה תהיה בתוקף במשך תקופת הביטוח בלבד, כל הארכה של תקופת הביטוח טעונה הסכמת החברה מראש ובכתב.
ד. החברה תהיה פטורה מתשלום סכום הביטוח אם נגרם מות המבוטח עקב התאבדותו או נסיונו להתאבדות (בין אם המבוטח היה שפוי בדעתו ובין אם לאו), תוך שנה מיום כניסת הביטוח לתוקף או מיום חידושו לאחר שבוטל הכל לפי המקרה.
ה. בכל מקרה בו פטורה החברה מחבות לתשלום בהתאם לתנאי הפוליסה או לפי החוק, תשלם החברה את ערך פדיון הפוליסה, עם תשלומה תהא הפוליסה בטלה ומבוטלת.

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 הענין, והמצורפות לפוליסה, וכנותן מהווה תנאי עיקרי לקיומו של הביטוח.

4. הפרמיות

א. הפרמיה תהיה כנקוב בפוליסה והיא לא תשונה גם אם יחול שינוי במצב בריאותו ו/או מקצועו ו/או עיסוקו של המבוטח בעתיד.
ב. הפרמיות ישולמו בזמני הפרעון הקבועים בפוליסה. חובת תשלום הפרמיות נפסקת עם תשלום הפרמיה שזמן פרעונה חל לאחרונה לפני מות המבוטח.
ג. 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.
ד. במקרה של תשלום הפרמיה שלא באמצעות הוראת קבע לבנק, יש לשלם את הפרמיה בהמחאה לפקודת החברה, במשרד החברה כמצוין בפוליסה.
ה. בפוליסה זו, הסכום שבפגור הוא פרמיות שלא שולמו במועדן ובטרם בוטלה הפוליסה, בתוספת ריבית בשיעור שיקבע ע"י החברה.
ו. הסכמת החברה לקבלת פרמיה שלא כאמור לעיל במקרה מסוים, לא תחייבה לנהוג כן במקרים אחרים.
ז. לא שולמו הפרמיה ו/או הסכום שבפגור במועד, ולא שולמו גם תוך 15 ימים לאחר שהחברה דרשה בכתב לשלם תבטל הפוליסה. הביטול יכנס לתוקף 21 יום ממועד משלוח ההודעה ע"י החברה, אם הסכום שבפגור לא יסולק לפני כן.
ח. בכל עת שיתברר לאחר עריכת החשבון החודשי, כמשמעו בסעיף 14 להלן, כי "יתרת הבנוס המצטבר" כמשמעותה בסעיף 14 להלן הינה שלילית, תחול על בעל הפוליסה, בכפוף לאמור להלן, החובה לשלם לחברה תוספת לפרמיה החלה אותה עת (להלן - "התוספת לפרמיה").
התוספת לפרמיה תקבע ע"י החברה כדי להבטיח את תשלומה של "סכום הביטוח".
ט. דינה של "התוספת לפרמיה" כדין הפרמיה והוראות פוליסה זו על הפרמיה יחולו גם על "התוספת לפרמיה".
י. אם יתברר לאחר ששולמה התוספת לפרמיה, כי "יתרת הבנוס המצטבר" הינה חיובית וכי בהתחשב בתוספות לפרמיה, אשר כבר שולמו, מוטב תשלומה של "סכום הביטוח", תבטל החברה את תשלום "התוספת לפרמיה".
למען הסר ספק, כל עוד לא בוטלה התוספת לפרמיה או לא נעשה סילוק חלקי כאמור להלן, מחוייב בעל הפוליסה בתשלום התוספת לפרמיה עד לתום תקופת תשלום הפרמיות 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 את תשלום "תוספת לפרמיה" ולסלק באופן חלקי את הביטוח.
יא. גבתה החברה תוספת לפרמיה גם לאחר שכבר הובטח תשלומה של "סכום הביטוח" - תוחזר הפרמיה המיותרת כשהיא צמודה לתיק ההשקעות ממועד הגביה ועד למועד החזר.
יב. אם לאחר שבעל הפוליסה חויב "בתוספת פרמיה" עפ"י סעיף קטן (ח) לעיל, התברר כי התוספת לפרמיה עלתה על 15% מהפרמיה לפי ערכה הריאלי, אשר חלה בינואר האחרון או במועד האחרון שבו חל תשלום פרמיה (לפי המוקדם ביניהם), תשלם החברה הודעה בכתב לבעל הפוליסה (ולמוטב הבטחי חוזר אם קיים מוטב שכזה בפוליסה) בדבר הטלת התוספת לפרמיה וסכומה, ובעל 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 בתקופה האמורה לשלם את התוספת העודפת לפרמיה, יחול סילוק חלקי של הפוליסה המשקף את התוספת העודפת ולא תהיה חזרה מסילוק חלקי זה. סכום הביטוח (היסודי) שישולק כאמור יהיה שווה ליחס שבין התוספת העודפת לבין הפרמיה הדרושה לשמירת סכום הביטוח (היסודי) סמוך לפני הסילוק, מוכפל בסכום הביטוח שהיה קיים בטרם נקבעה התוספת העודפת.

לענין זה, "פרמיה בערקה הריאלית" 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 פרמיות (המוקדם מבניהם) ועד המדד האחרון הידוע ביום הטלת התוספת לפרמיה, לפי המקרה.

ג. אם בעל הפוליסה יבקש בכתב את הסילוק החלקי כאמור בסעיף קטן (יב) לעיל, תוך 60 יום ממועד משלוח ההודעה ע"פ סעיף קטן (יב) לעיל, יהיה בעל הפוליסה זכאי להחזר של תוספת הפרמיה ששולמה ממועד משלוח ההודעה האמורה, ובכפוף להיקף הסילוק שיבקש.

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

5. פדיון הפוליסה והמרה לביטוח מסולק

א. פדיון הפוליסה

- 1) בעל הפוליסה רשאי להפסיק את תשלום הפרמיות ולדרוש את ערך פדיון הפוליסה, אם קיים, דרישה כאמור חייבת להיות בכתב בצרוף הפוליסה. עם קבלת הדרישה בחברה יבוטל הביטוח וישולם ערך הפדיון, לפי תנאי הפוליסה.
- 2) ערך הפדיון יחושב ע"פ הטבלה המופיעה בפוליסה בגרמיות חוב פרמיות בגין פוליסה זו, אם קיים חוב כזה, ובתוספת או בגרעיה, לפי הענין, של "יתרת הבטוח המצטבר" כמשמעותה בסעיף 14 לתנאים הכלליים. (להלן - "ערך הפדיון הסופי").
- "יתרת הבטוח המצטבר" לצורך סעיף זה, תחושב סמוך לפני מועד תשלום פדיון הפוליסה.
- החברה תשלם את "ערך הפדיון הסופי" כהגדרתו לעיל תוך 30 יום מקבלת הדרישה לכך.

ב. המרה לביטוח מסולק

- 1) בעל הפוליסה רשאי להפסיק את תשלום הפרמיות ולדרוש את המרת הביטוח לביטוח מסולק, אם קיים, דרישה כאמור חייבת להיות בכתב, עם קבלת הדרישה בחברה, יומר הביטוח לביטוח מסולק, לפי תנאי הפוליסה.
- 2) בוטלה הפוליסה לפי סעיף 4 ז' לעיל ולא דרש בעל הפוליסה את פדיונה, אם קיים, יומר הביטוח לביטוח מסולק כאמור בסעיף קטן 1 לעיל.
- 3) הומר הביטוח לביטוח מסולק תקבע החברה את סכום הביטוח המסולק שיהיה שווה למכפלה של ערך הפדיון הסופי במועד הפסקת תשלום הפרמיות, ביחס שבין סכום הביטוח המסולק לסכום הפדיון הנקובים בטבלה המופיעה בפוליסה. תוצאת המכפלה תקרא להלן "סכום הביטוח המסולק".
- 4) הומר הביטוח לביטוח מסולק לא תחול לענין זה ממועד הפסקת תשלום הפרמיות ההצמדה למדד על פי סעיף ההצמדה בפוליסה, וסכום הביטוח המסולק ישתנה על פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית על פיה חושב סכום הביטוח היסודי. ערך הפדיון של הביטוח המסולק יחושב ע"פ הטבלה המופיעה בעמ' 2 של הפוליסה המסולקת, ולא תחול לענין זה ההצמדה ע"פ סעיף 12 להלן.
- 5) ההוראות לגבי סילוק הביטוח במלואו, יחול, בשינויים המחויבים גם על סילוק חלקי של סכום הביטוח.
- ערכי פדיון ו/או סילוק, אם קיימים, חלים רק על הביטוח היסודי ואינם חלים על ביטוחים וכיסויים נוספים.

6. הלוואות

- א. בעל הפוליסה רשאי לבקש בכתב, הלוואה בשעבוד הפוליסה מתוך "ערך הפדיון הסופי" כמוגדר לעיל.
- ב. ההלוואה תנתן לפי התנאים ולפי שיעור הריבית אשר יקבעו ע"י החברה ביום מתן ההלוואה.
- ג. במקרה של ביטול הפוליסה, תסולק ההלוואה על ידי פדיון חלקי של הפוליסה.
- 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.

7. שעבוד הפוליסה

בעל הפוליסה רשאי לשעבד את הפוליסה אך שעבוד זה לא יחייב את החברה אלא אם קבלה החברה הודעה בכתב מבעל הפוליסה, זכויותיהם של המוטב, בעל הפוליסה והמבוטח יהיו כפופות לשעבוד. השעבוד יהיה משני לכל חוב על פי הפוליסה.

8. קביעת המוטב

- א. החברה תשלם את סכום הביטוח המגיע על פי תנאי הפוליסה למוטב הרשום בפוליסה.
- ב. בטרם ארע מקרה הביטוח המזכה את המוטב בסכום הביטוח על פי תנאי הפוליסה, רשאי בעל הפוליסה לשנות את המוטב הרשום בפוליסה. השינוי יחייב את החברת רק לאחר שנמסרה לה הוראה בכתב על כך בחתימת בעל הפוליסה.
- ג. בשום מקרה לא יהיה בעל הפוליסה זכאי לקבוע מוטב בקביעה בלתי חוזרת או לשנות קביעה של מוטב לקביעה בלתי חוזרת אלא אם קיבל לכך מראש הסכמתה בכתב של החברה.
- ד. שילמה החברה את הסכום המגיע למוטב הרשום בפוליסה בטרם נרשם בה אחר כמוטב במקומו, בין על פי הוראה בכתב בחתימת בעל הפוליסה ובין על פי צוואתו המאושרת על ידי בית המשפט המורה על תשלום לאחר, תהא החברה משוחררת מכל חבות כלפי אותו אחר וכלפי בעל הפוליסה, עזבונו וכל מי שיבוא במקומו.

9. הקטנת ביטוחים וכיסויים נוספים בעת הקטנת סכום הביטוח היסודי או ביטוח נוסף

- א. אם סכום הביטוח היסודי בפוליסה יוקטן כתוצאה מביטול חלקי, מהמרת חלק מהביטוח לפוליסה מסולקת או כתוצאה מפדיון חלקי, תהיה החברה רשאית להקטין באותו שיעור כל אחד מהכיסויים והביטוחים הנוספים שבפוליסה המתייחסים לביטוח היסודי, בהתאם לכללים שהיו מקובלים בחברה בעת הוצאת אותם הכיסויים או הביטוחים, שקבעו את היחס שבין הביטוח היסודי, לביטוחים ולכיסויים הנוספים.
- ב. אם אחד הביטוחים, הנוספים בפוליסה יוקטן בהתאם למפורט בפסקה א' לעיל או מסיבה אחרת כלשהי, תהיה החברה רשאית להקטין באותו השיעור כל אחד מהכיסויים והביטוחים הנוספים שבפוליסה המתייחסים לאותו הביטוח הנוסף, בהתאם לכללים שהיו מקובלים בחברה בעת הוצאת אותם הכיסויים או הביטוחים, שקבעו את היחס שבין הביטוח הנוסף לביטוחים וכיסויים נוספים.

10. תביעות ותשלומי החברה

א. במות המבוטח

- 1) במות המבוטח חייב בעל הפוליסה או המוטב להודיע לחברה על מקרה המוות ולציין את סיבותיו, כמו כן יש למסור לחברה בהקדם האפשרי את הפוליסה, תעודת פטירה רשמית הכוללת את סיבת המוות ונסיבותיו, דין 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 הבטחה, ואם אינם ברשותו עליו לעזור לחברה ככל שיוכל להשיגם.
- 2) במות המבוטח תשלם החברה למוטב את הסכום המגיע במקרה מוות על פי האמור בפוליסה, בצרוף "יתרת הבטוח המצטבר" שנוקדה לזכות הפוליסה בחשבון החדשי האחרון לפני יום הפטירה - ואולם בכל מקרה, לא יפחת הסכום שישולם למוטב מהסכום המגיע במקרה מוות, וזאת אף אם "יתרת הבטוח המצטבר" תהיה שלילית, והכל בכפוף לסילוק סכום ביטוח שנעשה, אם נעשה.
- 3) הומר הביטוח לביטוח מסולק ולאחר מכן מת המבוטח או הגיע הביטוח לתום התקופה, יקבע סכום הביטוח לו זכאי המוטב בהתחשב בסכום הביטוח המסולק, אשר ישתנה על פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית על פיה חושב סכום הביטוח היסודי, הכל על פי ההוראות המתאימות ב"תכנית הביטוח" לענין זה. הוראות סעיף זה עדיפות על הוראות סעיף א' (2) לעיל.

ב. בתום תקופת הביטוח

1. בתום תקופת הביטוח בחיי המבוטח, אם חייבת החברה בתשלום על פי הפוליסה, יהיה בעל הפוליסה או המוטב חייב למסור לחברה את הפוליסה וכן הוכחה שהמבוטח חי במועד תום תקופת הביטוח.
2. בתום תקופת הביטוח ובתנאי שהמבוטח בחיים, תשלם החברה למוטב את "סכום הביטוח", בניכוי חלק הביטוח שסולק אם סולק, בתוספת סכום הביטוח המסולק - אם בוצע סילוק - העדכני ליום התשלום, ובצירוף "יתרת הבונוס המצטבר", שנוקפה לזכות הפוליסה או לחובתה, בהתאם לחשבון החדשי האחרון שנעשה לפני מועד תום תקופת הביטוח.
3. החברה תשלם את הסכום המגיע על פי הפוליסה בתום תקופת הביטוח כאמור לעיל, תוך 7 ימים מתום תקופת הביטוח או תוך 7 ימים מהיום שנימסרו לה המידע והמסמכים כאמור בסעיף קטן (1) לעיל, לפי המאוחר.
- ג. מכל תשלומיה הנכסה החברה כל חוב המגיע לה מבעל הפוליסה, מהמבוטח או מהמוטב.
- ד. ההוראות דלעיל לגבי סילוק הביטוח במלואן, יחולו, בשינויים המחויבים, גם על סילוק חלקי של סכום הביטוח.

11. הודעות והצהרות

- א. כל ההודעות והצהרות הנמסרות לחברה על ידי בעל הפוליסה, המבוטח, המוטב או כל אדם אחר, צריכות להמסר בכתב אך ורק במשרדה הראשי של החברה. כל שינוי בפוליסה או בתנאיה ייכנס לתוקפו רק אם החברה הסכימה לכך בכתב ורשמה רישום מתאים על כך בפוליסה.
- ב. כל הודעה שתשלח בדואר ע"י החברה לבעל הפוליסה, למבוטח או למוטב, לפי הכתובת המעודכנת הידועה לחברה, תחשב כהודעה שנתקבלה כדין על ידי הנמען, תוך 72 שעות מהמסר המכתב הכולל את ההודעה בדואר.

12. תנאי הצמדה

- כל התשלומים לחברה ועל ידי החברה יהיו צמודים למדד המחירים לצרכן כמפורט להלן:
- א. "מדד המחירים לצרכן" 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 כאמור, והלשכה, הגוף או המוסד הנזכרים לעיל לא יקבעו את היחס בינו לבין המדד המוחלף ייקבע היחס האמור ע"י יו"ר מועצת המנהלים באותה עת של בנק לאומי לישראל בע"מ.
 - ב. "היום הקובע" - הוא:
 1. לגבי חישוב סכום הביטוח במקרה מוות - יום מות המבוטח.
 2. לגבי חישוב סכום הביטוח בתום תקופת הביטוח - יום תום תקופת הביטוח.
 3. לגבי חישוב סכום ערך הפדיון - יום הדרישה לפדיון.
 4. לגבי מתן הלוואה על ידי החברה על פי הפוליסה: האחד בחודש שבוא ניתנה הלוואה.
 5. לגבי החזרת ההלוואה: יום החזרת ההלוואה לחברה.
 6. לגבי תשלום הפרמיה - יום ביצוע כל תשלום בפועל.יום ביצוע תשלום הפרמיה הוא המאוחר מבין אלה: המועד הנקוב בהמחאה, או במועד שבו הגיעה ההמחאה למשרדי החברה.
 - במקרה של תשלום על פי העברה בנקאית לזכות חשבון החברה, יחשב יום זיכוי חשבון החברה בבנק כיום ביצוע התשלום בפועל.
 - ג. המונח המדד הקובע לגבי כל התשלומים הנזכרים בסעיף קטן (ב) לעיל הוא המדד האחרון שפורסם לפני היום הקובע.
 - ד. כל התשלומים הנזכרים בסעיף קטן ב' לעיל יוצמדו לשיעור עליית המדד מן המדד היסודי הנקוב בפוליסה ועד המדד שפורסם לאחרונה לפני היום הקובע. ובכפוף לאמור בסעיפים 1 ו 5 לעיל.
 - ה. המונח "המדד היסודי" משמעותו - המדד הרשום בפוליסה כמדד יסודי. המדד היסודי מותאם למדד בסיסי של חודש ינואר 1959 (100 נקודות).
 - ו. כל הסכומים כאמור לעיל, יישארו ללא שינוי כל עוד לא יעלה המדד הקובע על המדד היסודי. עלה המדד הקובע על המדד היסודי יוגדלו כל הסכומים הנ"ל באותו יחס כיחס בין המדד הקובע לבין המדד היסודי. כל תוספת לסכום כלשהו על פי תנאי ההצמדה כאמור בסעיף זה תהווה חלק בלתי נפרד מאותו סכום.
 - ז. על אף האמור לעיל, אם משתלמת הפרמיה על פי תנאי הפוליסה באופן חד פעמי מראש או במשך תקופה הקצרה מתקופת הביטוח, לא יחולו הוראות הפוליסה בדבר הצמדה למדד מתום תקופת תשלום הפרמיות, ובמקומם יחושבו הסכומים המגיעים לפי הפוליסה למקרה מוות, תום תקופה ופדיון - לפי הענין - על פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית על פיה חושב סכום הביטוח היסודי.
 - ח. אם על פי תנאי הביטוח היסודי, המועד לתשלום סכום הביטוח במקרה מוות הוא בתום תקופת הביטוח - מובהר בזה כי במקרה מות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח, לא תחול על סכום הביטוח האמור ההצמדה על פי סעיף תנאי ההצמדה למדד מיום הפטירה, אלא הסכום שישולם בתום תקופת הביטוח ייקבע על פי תוצאותיהן של ההשקעות - בניכוי הריבית על פיה חושב סכום הביטוח היסודי - מיום הפטירה ואילך, וזאת בהתאם להוראות המתאימות בתכנית הביטוח. למרות האמור בסעיף 41 לחוק חוזה הביטוח התשמ"א - 1981, מותנה בזה כי לענין סעיף קטן זה, אין לראות במות המבוטח כמקרה הביטוח, אלא מקרה הביטוח לענין סעיף קטן זה, יהיה בכל מקרה מועד תום תקופת הביטוח.
 - ט. אין בסעיף הצמדה זה כדי לגרוע מהוראות פוליסה זו בדבר הוספה או גריעה של יתרת הבונוס המצטבר.

13. השקעות ניהול חשבונות ודיווח

- א. סכומים שמקורם בפרמיות הנגבות על פי תכנית ביטוח חיים "המשתתפת ברווחים" כולל הפירות ששאו אותם סכומים, יושקעו על ידי החברה בהתאם לתקנות (להלן: "ההשקעות").
- ב. "ההשקעות" ינהלו בנפרד מיתר השקעות החברה ויערכו לגביהן חשבונות נפרדים.
- ג. "ההשקעות" יעשו על ידי החברה לפי שיקול דעתה הבלעדי, על פי אמות מידה מקצועיות תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים ומבלי להעדיף כל ענין וכל שיקול על פני ענינים של כלל המבוטחים במסגרת התוכנית - וזאת בתום לב, בשקידה סבירה ובהירות נאותה.
- בבואה להחליט על השקעותיה, תשקול החברה בין השאר את אלה:
 1. אפשרויות השקעה חילופיות מאותו סוג, בשים לב לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס ביניהם.
 2. כאשר ההשקעה היא בניירות ערך - גם את כדאיות ההשקעה בהתאם לאיכות נייר הערך כשהיא באמות מידה כלכליות מקובלות, וכאשר ההשקעה היא באגרת חוב גם את איכות הבטוח והאם היא בטוחה מספקת להתחייבות לפי אגרת החוב.
- ג. החברה תשלח למבוטח אחת לשנה קלנדרית הודעה בה יצוינו נכון ליום הדו"ח העניינים הבאים: סכומי הביטוח על פי מקרי הביטוח השונים; ערך הפדיון; "יתרת הבונוס המצטבר" (לרבות יתרה שלילית); ההתפלגות של "ההשקעות" לפי סיווג ההשקעות שנקבע בתקנות; וסכומי הפרמיה אשר נגבו בשנה אליה מתייחס הדיווח, תוך הבחנה בין "פרמיה בסיסית" מוצמדת לבין "תוספת פרמיה" על פי סעיף (4) לעיל, אם שולמה.

14. חישוב הבונוס המצטבר

- א. אחת לחודש, ביום העסקים האחרון, תערוך החברה חשבון מצטבר של הבונוסים (חיוכים או שליליים), הנובעים מ"ההשקעות", (להלן: "החשבון החדשי").
- ב. "החשבון החדשי" יערך בהתאם לנוסחאות המצויינות ב"תוכנית הביטוח", ובמהלכו תקבע החברה את "יתרת הבונוס המצטבר". תמצית הוראות "תכנית הביטוח" לענין זה הינה כדלקמן:
 1. במסגרת "החשבון החדשי" תקבע החברה מידי חודש את השווי המשוערך של "ההשקעות" ליום הקובע לפי סעיף קטן (א) בחודש לגבי נעשה החשבון (להלן: "השווי המשוערך החדשי").
 2. החברה תגבה מתוך "ההשקעות" דמי ניהול חדשיים בשיעור של 1/20 מ"השווי המשוערך החדשי".
 3. במסגרת עריכת "החשבון החדשי" יקבע על ידי החברה שיעור התשואה החדשית של "ההשקעות" אשר יחושב על ידי הנוסחאות המתאימות שלחן והמופיעות ב"תכנית הביטוח", (להלן: "התשואה החדשית", שתסומן Rm% בחודש ה - m):

נגדיר:

- A = השווי המשוער של ההשקעות בסוף החודש השוטף.
B = סכומי פדיון וחוס תקופה ששולמו במשך החודש, והרזרבה הצילמית שהשתחררה בגין מקרי מוות ששולמו במשך החודש.
C = השווי המשוער של ההשקעות בסוף החודש הקודם.
D = סכומים שהושקעו בתיק ההשקעות במשך החודש.
E = דמי ניהול - חלק ה- 12% של 0.60 מ-A

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

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

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

- (א) היתה "התשואה החודשית" קטנה (או שווה) מה"שיעור החודשי של עליית המדד" היא תיחוס במלואה לפוליסה.
(ב) היתה "התשואה החודשית" גדולה מה"שיעור החודשי של עליית המדד" היא תיחוס לפוליסה ולחברה כדלקמן: -
חלק "התשואה החודשית" שיוחס לפוליסה יהיה זה השווה ל"שיעור החודשי של עליית המדד" בצרף 85% מההפרש שבין "התשואה החודשית" לבין "השיעור החודשי של עליית המדד" - החברה תהיה זכאית ל-15% מההפרש שבין "התשואה החודשית" לבין "השיעור החודשי של עליית המדד" להלן "התוספת"

התוספת תהיה שיכת לחברה ותיגבה על ידה.

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

לענין סעיף קטן (4) לעיל זה -

- "השיעור החודשי של עליית המדד" משמעו שיעור העליה או הירידה של המדד לפי השיעורים הידועים מיום עריכת "החשבון החודשי" הקודם ועד ליום עריכת "החשבון החודשי" בו נעשה חישוב התשואה.
(5) "התוספת" תחושב כדי שנה על בסיס שנתי בערכים ריאליים חיוביים או שליליים. לענין זה, "שנה" - תקופה מ-1 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 קטן 5 לעיל בשנת הצטרפות המבוטח לביטוח או בשנת פדיון הפוליסה יערך חישוב "התוספת" ממועד ההצטרפות או עד מועד הפדיון, לפי הענין.

(8) "התשואה החודשית לייחוס" תושווה מדי חודש עם השיעור החודשי האחרון של ההצמדה למדד והריבית על פיה חושב "סכום הביטוח היסודי".

אם יתברר מההשוואה כאמור בפיסקה האחרונה, כי "התשואה החודשית לייחוס" גדולה מהשיעור החודשי האחרון של ההצמדה למדד בצרף הריבית האמורה, יחושב בונוס חודשי על פי הנוסחאות המתאימות "בתכנית הביטוח", אשר יזקף לפוליסה ויצורף ל"יתרת הבונוס המצטבר".

אולם, אם יתברר אגב ההשוואה האמורה ש"התשואה החודשית לייחוס" קטנה מהשיעור החודשי האחרון של ההצמדה למדד בצרף הריבית האמורה בסעיף קטן זה לעיל, יחושב הפסד חודשי, על פי הנוסחאות המתאימות "בתכנית הביטוח", אשר יזקף לחובת הפוליסה ויופחת מ"יתרת הבונוס המצטבר".

(9) מובהר בזה, כי בין אם הבונוס החודשי שיש לצרף הינו חיובי ובין אם הוא שלילי תשוער "יתרת הבונוס המצטבר" בשיעור "התשואה החודשית לייחוס".

ג. "יתרת הבונוס המצטבר" הינה יתרה תחשיבית, אשר נוקפת לזכות הפוליסה או לחובתה - ואינה עומדת לחלוקה, אלא מתווספת (או נגרעת) לסכומים שניגנו על פי פוליסה זו בעת תשלומם.

ד. האמור בסעיפים קטנים 1. (1) עד ב. (9) יפורש בהתאם לנוסחאות המופיעות ב"תכנית הביטוח" והחישוב בפועל לקביעת זכויות הצדדים, יעשה על פי הנוסחאות וההוראות "בתכנית הביטוח".

ה. על אף האמור לעיל תחשב יתרת הבונוס המצטבר, ב-23 החודשים הראשונים לתקופת הביטוח, כשווה לאפס.

ו. מובהר בזה כי "יתרת הבונוס המצטבר" לא תתווסף (או תגרע) מסכום הביטוח על פי הביטוחים וההרחבות המצורפות לפוליסה אם צורפו, אלא אם כן צוין במפורש על כך.

15. זכות העיון

בעל הפוליסה יהיה זכאי לקבל במשרד הראשי של החברה את כל הנוסחאות על פיהן מחושבים ה"בונוס המצטבר", כללי שיעור ההשקעות, הנוסחאות המתאימות לעדכון "סכום הביטוח המסולק", הריבית התעריפית, (על פיה חושב סכום הביטוח היסודי), חישוב תוספת הפרמיה הנובעת מתוצאות ההשקעות או כל פרט אחר הדרוש לחישוב זכויותיו וחובותיו.

16. שינוי כתובת

בכל מקרה של שינוי כתובת, חייב בעל הפוליסה, המבוטח, או המוטב לפי הענין, להודיע על כך לחברה בכתב. החברה תצא ידי חובתה במשלוח הודעתיה לכתובת האחרונה הידועה לה.

17. ביטוח לפיצוי חודשי ו/או שחרור מתשלום פרמיה במקרה של נכות הגורמת לאובדן כושר עבודה.

באם צורך לפוליסה אחד מהנספחים הנ"ל כולל בונוס 10 איילון יחולו התנאים הנוספים הבאים:

- א. בקרות מקרה הביטוח יקבע סכום הפיצוי החודשי בהתאם לתנאי הביטוח הנוסף ונספחו.
- ב. 1. בקרות מקרה הביטוח בעל הפוליסה והמבוטח ישוחררו גם מחובת תשלום "התוספת לפרמיה", כמשמעותה בסעיף 4 בתנאים הכלליים של הפוליסה, שנוצרה לפני תום תקופת ההמתנה.
2. בעל הפוליסה והמבוטח לא ישוחררו מחובת תשלום "התוספת לפרמיה", כמשמעותה בסעיף 4 בתנאים הכלליים של הפוליסה שנוצרה לאחר תום תקופת ההמתנה. תשלום התוספת לפרמיה יבוצע בדרך של הקטנת הפיצויים החודשיים בסכום התוספת לפרמיה העומדת לתשלום באותו חודש.
3. אם במועד התחלת השחרור מתשלום פרמיות נכללה בפרמיה גם "תוספת פרמיה", ובמהלך תקופת השחרור הובטח תשלום של "סכום הביטוח הקבוע" והתבטל הצורך בתשלום "תוספת לפרמיה", יזקף מדי חודש לזכות "היתרה המצטברת" הסכום של "תוספת לפרמיה" שהיתה קיימת במועד התחלת השחרור והשתבטלה. הסכום האמור כשהוא צמוד למדד יזקף מדי חודש כל עוד בעל הפוליסה יהיה משוחרר מתשלום פרמיות.

18. ביטול ביטוחים וכיסויים

במקרה שהביטוח היסודי או הביטוח הנוסף בפוליסה זו יבוטל מסיבה כלשהי יבוטלו גם הנספחים הנוספים.

19. תשלומים נוספים

בעל הפוליסה, או המוטב, הכל לפי הענין, יהא חייב לשלם לחברה מיד עם קבלת דרישתה את המיסים הממשלתיים, המוניציפליים והאחרים החלים על הפוליסה או המוטבים על הפרמיות, על הסכומים ועל כל התשלומים האחרים שהחברה מחויבת 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 (דמי פוליסה), את ההוצאות בעד התוספות על הפוליסה, בעד העתקות מרן ובעד מסמכים אחרים. דין אי תשלום סכומים על פי סעיף זה במועדים כדן אי תשלום הפרמיות במועדן בהתאם להוראות סעיף 4 לעיל.

20. סתירות

במקרה של סתירה בין התנאים הכלליים של הפוליסה ובין התנאים של נספח מסויים, יחולו תנאי הנספח על ההטבות הנובעות מנספח זה, ועל שאר חלקי הפוליסה יחולו התנאים הכלליים.
במקרה של סתירה בין התנאים של נספחים שונים יחולו התנאים של כל נספח על ההטבות הנובעות מאותו נספח לפי הענין.

21. מקום השיפוט

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