

**נספח לפוליסה לביטוח מעורב במסגרת מנהלים - משתתף ברווחים**  
**משתתף ברווחי תיק השקעות (92)**

**1. שינויים בתנאים הכלליים לביטוח חיים משתתף ברווחים**

להלן פירוט השינויים הכלליים לביטוח חיים משתתף ברווחים של פוליסה זו בהתייחס לנספח זה:

**בסעיף 4: הפרמיות**

בכל מקום בו מופיעה המילה "בעל הפוליסה" יש לקרוא בעל הפוליסה והמבוטח.

**בסעיף 5: פדיון הפוליסה והמרה לביטוח מסולק (רק כשהמבוטח יעזוב את מקום עבודתו אצל בעל הפוליסה).**

בכל מקרה שהמבוטח יעזוב את מקום עבודתו אצל בעל הפוליסה ובתנאי שהפרמיות עד למועד העזיבה שולמו במלואן יחושבו ערכי הפדיון של הפוליסה וערכי סכום הביטוח של פוליסה מסולקת כדלקמן:

**א. ערך הפדיון**

ערך פדיון הפוליסה יהיה הגבוה מבין הערכים המופיעים להלן:

1. ערך הפדיון הסופי לפי סעיף 5 (א') (2) בתנאים הכלליים לביטוח חיים משתתף ברווחים.
- 2.1 החל משנת הביטוח הראשונה עד תום שנת הביטוח החמישית: 70% מהפרמיות הנקובות בפוליסה אשר שולמו עבור הביטוח היסודי, (למעט גורם פוליסה, תוספת בריאות ותוספת מקצועית) לפי אופן תשלום שנתי בלבד מתאריך התחלת הביטוח ועד לתאריך פדיון הפוליסה.
- 2.2 בשנת הביטוח השישית עד תום שנת הביטוח העשירית: 72% מהפרמיות כמוגדר בסעיף 2.1.
- 2.3 בשנת הביטוח האחת עשרה ואילך: 75% מהפרמיות כמוגדר בסעיף 2.1.
3. למען הסר ספק בכל החלופות המנויות בסעיף א. 2. לעיל, אם קיימת יתרת בונוס מצטבר חיובית היא לא תצורף לתשלום, אולם אם קיימת יתרת בונוס מצטבר שלילית, במועד הפדיון, היא תקוזז מהסכום המתקבל בכל אחת מהחלופות האמורות. "יתרת הבונוס המצטבר" לצורך סעיף זה, תחושב סמך לפני מועד תשלום ערך פדיון הפוליסה.

**ב. אם משתלמת הפרמיה באופן חד-פעמי מראש, או במשך תקופה הקצרה מתקופת הביטוח, יחול:**

1. ערך הפדיון יחושב על פי טבלה המופיעה בפוליסה בתוספת או בגריעת "יתרת הבונוס המצטבר", לפי העניין.
2. אם פדיון הפוליסה נובע מעזיבת עבודה ובתנאי שהפרמיות שולמו במלואן עד למועד העזיבה יחושב ערך הפדיון לפי הגבוה מבין:
  - א. החישוב כאמור בסעיף (1) לעיל.
  - ב. כשתקופת תשלום הפרמיות אינה עולה על 5 שנים - 100% (מאת אחוז) מהפרמיות (למעט גורם פוליסה, תוספת בריאות ותוספת מקצועית) לפי אופן תשלום שנתי בלבד.
3. בכל מקרה שהפרמיות לא שולמו במלואן עד למועד העזיבה יחושב ערך הפדיון לפי האמור בסעיף 5 (א) (2) לתנאים הכלליים לביטוח חיים משתתף ברווחים.

**ג. ערך סכום הביטוח המסולק**

1. סכום הביטוח המסולק יחושב עפ"י ערך פדיון במפורט בסעיף 1 (א) לעיל, מופפל ביחס בין הביטוח המסולק לסכומי הפדיון הנקובים בטבלה המופיעה בפוליסה.
2. בכל מקרה שהפרמיות לא שולמו במלואן עד למועד העזיבה, יחושב ערך סכום הביטוח המסולק לפי האמור בסעיף 5 (ב) (3) לתנאים הכלליים לביטוח חיים משתתף ברווחים.

**ד. ערך פדיון מרכיב הפיצויים יהיה כדלקמן:**

1. פרמיה תקופתית הנקובה בנספח הביטוח היסודי בגין פיצויים כפול מספר תשלומי הפרמיה התקופתיים ששולמו בפועל כפול המדד האחרון הידוע במועד הפדיון מחולק במדד היסודי כנקוב בפוליסה בגריעת יתרת בונוס מצטבר שלילי במועד הפדיון (אם קיימת בגינה של הפרמיה האמורה).
2. בכל מקרה לא יעלה ערך פדיון מרכיב הפיצויים על ערך פדיון הפוליסה כמוגדר בסעיף 5 (א) לעיל.
3. נעשה הביטוח תמורת תשלום כל הפרמיה בתשלום חד-פעמי או שתקופת תשלום הפרמיה אינה עולה על 5 שנים וקצרה מתקופת הביטוח יהיה ערך פדיון הפיצויים של הפוליסה שווה לסכום הנמוך מבין (א) או (ב) להלן כאשר-
  - א. סכום השווה למרכיב הפרמיה ששולמה בגין פיצויים כפול המדד האחרון הידוע במועד הפדיון, מחולק במדד היסודי כנקוב בפוליסה.
  - ב. הסכום המתקבל על פי טבלת הפדיון המופיעה בפוליסה בגין סכום הביטוח הנובע ממרכיב הפרמיה ששולמה ע"פ פיצויים, (בהתחשב בתוצאותיהן של ההשקעות הכל לפי ההוראות המתאימות ב"תכנית הביטוח" לעניין זה).

**ה. לצורך פקודת מס הכנסה, ערך פדיון מרכיב הפיצויים יחושב כדלקמן:**

1. בתוכנית ביטוח מסוג מעורב - יהיה ערך פדיון מרכיב הפיצויים שווה למכפלת ערך הפדיון ביחס שבין הפרמיה ששולמה ע"פ פיצויים לבין 90% מהפרמיה ששולמה בגין סכום הביטוח היסודי.
2. בתוכנית ביטוח מסוג חסכון בלבד - יהיה ערך פדיון מרכיב הפיצויים שווה למכפלת ערך הפדיון ביחס שבין הפרמיה ששולמה ע"פ פיצויים לבין הפרמיה ששולמה בגין סכום הביטוח היסודי.
3. בתוכנית ביטוח מסוג מעורב בה משולמת הפרמיה בתשלום חד-פעמי או שתקופת תשלום הפרמיות אינה עולה על 5 שנים וקצרה מתקופת הביטוח - יהיה ערך פדיון מרכיב הפיצויים שווה למכפלת ערך הפדיון ביחס שבין הפרמיה ששולמה ע"פ פיצויים לבין 96% מהפרמיה ששולמה בגין סכום הביטוח היסודי.
4. בכל מקרה לא יעלה ערך פדיון מרכיב הפיצויים לצורך פקודת מס הכנסה על פדיון הפוליסה כמוגדר בסעיף 5 (א) לעיל.

**בסעיף 6: הלוואות**

פסקה (א) תבוטל ובמקומה יבוא:

החברה רשאית לתת למבוטח לפי בקשתו בכתב ובהסכמה בכתב מאת בעל הפוליסה, הלוואה מתיק ערך פדיון הפוליסה בסכום שאינו עולה על הסכום המותר לפי תקנות מס הכנסה (כללים לאשר וניהול קופות גמל) או התקנות שתבואנה במקומן ושתהיינה בתוקף בתאריך הגשת הבקשה להלוואה. מסכום זה ינוכה כל חוב הנובע מהפוליסה או שהפוליסה משמשת לו כבטחון וכן הסכום שבפגור.

**בסעיף 7: שעבוד הפוליסה**

האמור בסעיף זה יבוטל ובמקומו יבוא:

הפוליסה אינה ניתנת לשעבוד וזאת לשעבוד להבטחת ההלוואה כאמור בסעיף 6 לעיל. זכויותיהם של המוטב, בעל הפוליסה והמבוטח יהיו כפופות לשעבוד. השעבוד יהיה משני לכל חוב על פי הפוליסה.

## בסעיף 8: קביעת המוטב

- א. המוטב בחיי המבוטח בתום תקופת הביטוח היסודי יהיה המבוטח.
- ב. המוטב במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח היסודי:
  - (1) לשאירי המבוטח כמשמעותם בסעיף 5 לחוק פיצויי פטורים תשכ"ג - 1963 או כל הוראה אחרת שתבוא במקומו ישולם סכום השווה לאותו חלק מס"כ הפרמיות ששולמו על-ידי בעל הפוליסה על חשבון פיצויים לפי נספח זה.
  - (2) לשאירי כנ"ל ישולם הסכום הנ"ל למוטב בהתאם לסעיף 8 בתנאים הכלליים לביטוח חיים צמוד למדד.
- ג. המוטב בהתאם לסעיף 8 בתנאים הכלליים לביטוח חיים צמוד למדד ישולם ההפרש בין הסכום המגיע במות המבוטח לפי נספח הביטוח היסודי לבין הסכום המפורט בפסקה (1) לעיל.
- ד. בכל מקרה בו מופיע "בעל הפוליסה" בסעיף 8 בתנאים הכלליים לביטוח חיים צמוד למדד צריך לקרוא "המבוטח".
- ה. ביקש בעל הפוליסה סילוק חלקי כאמור בסעיף 4 (יב) לתנאים הכלליים לביטוח חיים משתתף ברווחים תודיע החברה בכתב למבוטח בדבר הסילוק החלקי, והמבוטח יהיה רשאי, על פי הודעתו בכתב בתוך 30 יום, לרכוש כל ביטוח חיים אישי בתנאי החיתום המקוריים, ובלבד שסכום ביטוח זה לא יעלה על 80% מהסכום שבו הוקטן סכום הביטוח עקב הסילוק.
- ו. הביטוח האישי יהיה במסגרת קרן ההשקעות המקורית על פיה הושקעו הפרמיות של ביטוח המנהלים. תום תקופת הביטוח האישי לא תעלה על תום תקופת הביטוח על פי פוליסה זו, וסכום הפרמיה לא יפחת מהפרמיה המינימלית לפוליסות חדשות המקובלות בחברה באותה עת לכלל המבוטחים.

## 3. אפשרויות נוספות העומדות בפני מבוטח העוזב את מקום עבודתו.

במקרה שהמבוטח יעזוב את מקום עבודתו אצל בעל הפוליסה והפוליסה תועבר לבעלותו יוכל המבוטח לבחור באחת מהאפשרויות המפורטות להלן:

### א. ביטוח למקרה מוות בלבד לתקופה של שנה אחת.

- לדרוש את המרת הביטוח היסודי לביטוח למקרה מוות בלבד בגובה סכום הביטוח היסודי, תוך השארת הכיסויים והביטוחים הנוספים בתוקפם, כל זאת למשך תקופה של שנה אחת מתאריך עזיבת העבודה, ובתנאים להלן:
- (1) המבוטח ידרוש את המרת הביטוח תוך 60 יום ממועד עזיבת מקום העבודה.
  - (2) המבוטח ישלם את הפרמיה עבור הביטוח ועבור הביטוחים והכיסויים הנוספים כפי שיקבע ע"י החברה.
  - אם ירצה המבוטח להחזיר את הביטוח היסודי לתוקפו המלא כפי שהיה לפני עזיבת מקום העבודה, תוך השנה האמורה לעיל, יהיה עליו לשלם לחברה את ההפרש בין הפרמיה שהיה עליו לשלם לפי תנאי הנספח כפי שהיו לפני עזיבת מקום העבודה, ובין הפרמיה ששילם עבור הביטוח למקרה מוות בלבד (לרבות ההטבות המתיחסות אליו), בתוספת הפרשי הצמדה, ובריבית כפי שיקבעו ע"י החברה. והיה בתום שנה ממועד המרת הביטוח היסודי לביטוח כנ"ל לא דרש המבוטח להחזיר את הביטוח לתוקפו, או שנספח הביטוח היסודי בוטל בתוך אותה שנה, יחושב גובה סכום הביטוח של פוליסה מסולקת, או ערך פדיון הפוליסה של הנספח לפי הענין, על פי תאריך עזיבת מקום העבודה הנ"ל ובהתחשב בסכום שבפיגורו אם קיים.

### ב. המרה לביטוח לכל החיים:

- במקרה שהמבוטח יעזוב את מקום עבודתו אצל בעל הפוליסה תוך עשר שנים מתאריך התחלת הביטוח היסודי תנתן הזכות למבוטח לדרוש את המרת הביטוח היסודי לביטוח לכל החיים, עד גובה סכום הביטוח שהיה קיים במועד ההמרה, וזאת לפי התנאים שהיו מקובלים באותה עת בחברה, מבלי שיהיה חייב בהוצאה חדשה על מצב בריאותו.

## 4. האפשרויות להמשך הביטוח בתום תקופת הביטוח

- א. המבוטח יהיה רשאי לוותר על קבלת סכום הביטוח היסודי במלואו או בחלקו, בתום תקופת הביטוח היסודי ובמקומו לבחור באחת האפשרויות המפורטות להלן:

### (1) קבלת הסכום בתשלומים חודשיים:

- לקבל מאה ועשרים תשלומים חודשיים שווים ורצופים בהם ישולם למבוטח חלק מסכום הביטוח היסודי העומד לתשלום ולאחר מכן (כנגד יתרת סכום הביטוח היסודי העומד לתשלום) לקבל תשלומים חודשיים שווים ורצופים לכל ימי חייו. גובה הסכומים יקבע ע"י החברה בתום תקופת הביטוח היסודי.

### (2) המרה לביטוח לכל החיים:

- לדרוש את המרת הביטוח היסודי במלואו או בחלקו, לביטוח בסכום ביטוח של פוליסה מסולקת מסוג "לכל החיים". גובה סכום הביטוח של פוליסה מסולקת כנ"ל יהיה כפולה של סכום הביטוח היסודי בגורם מתאים לפי גילו של המבוטח בתום תקופת הביטוח היסודי על פי התנאים שהיו בתוקף באותה עת.
- מותנה בזה כי סכום הביטוח לפי הפוליסה המסולקת הנ"ל לא יעלה סכום הביטוח היסודי של הפוליסה המקורית. כל חלק מסכום הביטוח המקורי אשר לא יומר כאמור לעיל, ישולם למוטב בתום תקופת הביטוח היסודי. האפשרות להמרה הניתנת לפי סעיף זה מותנת בקבלת המבוטח לראשונה לביטוח במצב בריאות תקין, ללא תוספת פרמיה. בכל מקרה של קבלת המבוטח לראשונה לביטוח בתוספת פרמיה, תקבע החברה לגבי גורם אחר בחישוב המרת הביטוח היסודי בהתאם.
- החברה מתחייבת למלא את דרישות המבוטח מבלי לדרוש הוכחה חדשה על מצב בריאותו של המבוטח ובתנאי שידוע על דרישתו זו לא יאוחר מאשר במועד תום שנת הביטוח הקרוב ביותר ליום הולדתו השישים ושניים של המבוטח או שלוש שנים לפני תום תקופת הביטוח היסודי, לפי התאריך הקודם מביניהם. בקשת המרה כאמור לעיל לא תגרוור כל שינוי בפרמיה המשתלמת לפי נספח זה.

### (3) המרה לביטוח חיסכון:

- לדרוש את המרת הביטוח היסודי, במלואו או בחלקו, לביטוח מסוג חיסכון עם סכום ביטוח עולה לפי התנאים שיקבעו ע"י החברה בתום תקופת הביטוח היסודי.
- ב. למרות האמור לעיל, לפי ההסדר התחיקתי אין לשלם למבוטח סכום כלשהו, כל עוד הוא עובד בשרותו של בעל הפוליסה סכום שפרעונו הושהה בתום תקופת הביטוח בתוקף התנאה זו, יחשב כאילו בחר המבוטח באפשרות 4 א' (3).
- ג. התנאים לגבי האפשרויות המפורטות בסעיף 4 לרבות תנאי ההצמדה למדד יקבעו ע"י החברה במועד הבחירה של המבוטח באפשרויות אלה.

## 5. כפיפות הנספח להסדר תחיקתי

- נספח זה הוצא על פי תכנית ביטוח שאושרה ע"י נציב מס-הכנסה על פי תקנות מס-הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד - 1964 (להלן "ההסדר התחיקתי"), למרות כל דבר אחר האמור בפוליסה זו על כל נספחיה, תנאי נספח זה יהיו כפופים להוראות הכלולות בהסדר התחיקתי ובכל שינוי שיחול בו, ולהנחיות המוצאות על פיו.

## 6. תנאים נוספים כשקיים הסכם בין מעביד לעובד

- במקרה שנחתם בין המעביד (בעל הפוליסה) לבין העובד (המבוטח) הסכם המשמש למתן צו לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פטורים תשכ"ג - 1963 (להלן "ההסכם המיוחד"), עותק מההסכם הועבר לחברה ושר העבודה נתן צו המאשר את תשלומי בעל הפוליסה לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פטורים תשכ"ג - 1963, יקרא ההסכם המיוחד כאחד עם הפוליסה. בכל סתירה בין התנאים הכלליים של הפוליסה לבין הוראות ההסכם המיוחד - הוראות ההסכם המיוחד עדיפות.