



## אחת ולתמיד ביטוח גמיש לפרט ומשפחתו

התנאים הכלליים של הפוליסה לביטוח חיים  
משתתף ברווחי תיק השקעות

הכשרת הישוב חברה לביטוח בע"מ (שתיקרא להלן - "החברה") מתחייבת בזה - על יסוד ההצעה, ההודעות וההצהרות האחרות שנמסרו בכתב לחברה על ידי בעל הפוליסה ו/או המבוטח, המהוות חלק בלתי נפרד מהפוליסה ובהתאם לכל התנאים של הפוליסה - לשלם כמצויין בפוליסה את הסכום המגיע לתשלום לאחר שתוגש לחברה הוכחה להנחת דעתה על קרות המקרה המזכה בתשלום הסכום המגיע ובתנאי מפורש שהפרמיות שולמו כסדרן ובמועדיהן לחברה.

סעיף 1: הגזרות ופירושים

בפוליסה תהיה למונחים הבאים המשמעות אשר מפורשת בצידום:

**הפוליסה:** חוזה הביטוח שבין בעל הפוליסה לבין החברה, לרבות ההצעה וכן כל נספח ותוספת המצורפים לו.

**בעל הפוליסה:** האדם, חבר בני האדם או התאגיד, העושה את הביטוח בחברה ואשר שמו נקוב בפוליסה כבעל הפוליסה.

**המבוטח:** האדם שחיו בוטחו על פי הפוליסה ואשר שמו נקוב בפוליסה כמבוטח.

**המוטב:** הזכאי בהתאם לתנאי הפוליסה לסכום המגיע בקרות מקרה הביטוח.

**מדד:** כמשמעותו בסעיף 12 לפוליסה.

**מדד יסודי:** מדד המחירים לצרכן האחרון הידוע ב-1 לחודש של תחילת הביטוח.

**הפרמיה:** דמי הביטוח שעל בעל הפוליסה לשלם לחברה בהתאם לפוליסה, כולל תוספות שתיקבענה ע"י החברה עקב מצב בריאותי ו/או סיכונים מיוחדים הקשורים במבוטח:

**סכום הביטוח:** הסכום אשר נתבקש בהצעת הביטוח כסכום הביטוח שיש לשלמו במקרה הביטוח, אם נתבקש סכום כזה.

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

**תכנית הביטוח:** תכנית ביטוח חיים משתתף ברווחי תיק השקעות שאושרה על פי צו הפיקוח על עסקי ביטוח (תכניות ביטוח חדשות ושינוי תכניות), תשמ"ב-1981.

**תקנות:** תקנות הפיקוח על הביטוח (דרכי השקעות ההון, הקרנות וההתחייבויות של מבטח), התשמ"ז-1986, כפי שתחולנה מעת לעת.



## התנאים הכלליים של הפוליסה לביטוחי חיים "אחת ולתמיד" (המשך)

סעיף 2: תיקוף הפוליסה

ג. החברה אינה חייבת לשלוח הודעות כלשהן לתשלום הפרמיות. חובת תשלום הפרמיות נפסקת עם תשלום הפרמיה האחרונה שזמן פרעונה חל לפני מות המבוטח.

ד. לא שולמה פרמיה במועדה, תהא החברה זכאית לבטל את הפוליסה בכפוף לסעיף 8 להלן ובכפיפות להוראות החוק.

סעיף 5: ההשקעות, ניהול חשבונות ודיווח

א. ההשקעות בתיק ההשקעות (להלן: "ההשקעות") תבוצענה כהתאם לתקנות, תנוהלנה בנפרד מיתר השקעות החברה ויערכו לגביהן 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 עניינם של כלל המבוטחים במסגרת התוכנית - וזאת בתום לב, כשקידה סבירה ובהירות נאותה, בבואה להחליט על השקעותיה, תשקול חברה 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 כאגרות חוב גם את איכות הבטוחה והאם היא בטוחה מספקת להתחייבות לפי אגרת החוב.

ג. החברה תשלח למבוטח אחת לשנה קלנדריית דו"ח שנתי עפ"י תקנות הפיקוח על עסקי הביטוח (תנאים בחוזה הביטוח) התשמ"ב 1981 בנושא דיווח למבוטחים.

סעיף 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 בפרמיות ששולמו עבור החיסכון, כשהם משוערכים על פי תוצאות ההשקעות בהתאם להוראות המתאימות בתוכנית הביטוח.

ב. חישוב היתרה המצטברת יעשה בהתאם לנוסחאות ולהוראות המתאימות בתכנית הביטוח (להלן - "היתרה המצטברת"). תמצית ההוראות והנוסחאות ב"תוכנית הביטוח" לענין זה הינה כדלקמן:

1. במסגרת החשבון החודשי תקבע החברה מידי חודש את השווי המשוערך של ההשקעות ליום הקבוע על פי ס"ק (א) בחודש לגבי נעשה החשבון.
2. החברה תגבה מתוך ההשקעות דמי ניהול חודשי בשיעור של 1/20% מהשווי המשוערך החודשי של ההשקעות כאמור בסעיף קטן (1) הקודם.
3. במסגרת עריכת "החשבון החודשי" יקבע ע"י החברה שיעור התשואה החודשית של "ההשקעות", (להלן - "התשואה החודשית בתיק ההשקעות", שתסומן Rm בחודש ה-n).

וגדיר:

A = השווי המשוערך של ההשקעות בסוף החודש השוטף.

B = סכומי פדיון וסכומי גימלא ששולמו במשך החודש, והרזרבה הצילמית שהשתחררה בנין מקרי מוות 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, ההשקעות כוללות הלוואות שניתנו במסגרת ערך פדיון הפוליסות, פרמיות כפיגור ומומנים השייכים לאותו תיק השקעות.

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

א. הפוליסה נכנסת לתוקפה החל מהתחלת הביטוח כמצויין בדף פרטי הביטוח אך לא לפני תשלום הפרמיה הראשונה, בתנאי שהמבוטח חי בהאריך תשלום הפרמיה הראשונה וכתנאי נוסף שמיים הבדיקה הרפואית או מיום חתימת המבוטח על הצהרת בריאות ועד ליום שבו החליטה החברה על הסכמתה לכריתת חוזה הביטוח לא חל שינוי בכריאותו, באורח חייו, במקצועו ובניסוקיו של המבוטח.

שולמו לחברה כספים על חשבון פרמיות לפני שהחברה הסכימה לכריתת חוזה הביטוח, לא ייחשב התשלום כהסכמת החברה לכריתת חוזה הביטוח.

ב. מנין שנות הביטוח של הפוליסה יחושב על פי הלוח הגרוריאני מתחילת הביטוח.

ג. זגזג נתבקש בפוליסה סכום ביטוח למקרה מוות (להלן: "סכום הביטוח") החברה ונהיה פטורה מתשלום סכום הביטוח אם נגרם מות המבוטח עקב התאבדות או נסיון התאבדות (בין אם המבוטח היה שפוי בזעתו ובין אם לאו) תוך שנה מיום כריתת חוזה הביטוח, או מיום חידוש הפוליסה לאחר שבוטלה, הכל לפי התאריך המאוחר יותר.

ד. בכל מקרה בו פטורה החברה מחבות לתשלום בהתאם לתנאי הפוליסה או לפי החוק, תשלם החברה את ערך הפדיון הנקי כמנודר בסעיף 8 להלן, ועם תשלומה תהא הפוליסה בטלה ומבוטלת.

סעיף 3: חובת הגילוי

והפגז על ידי המבוטח ו/או על ידי בעל הפוליסה תשובות שאינן מלאות וכנות לשאלות הנוגעות למצב בריאותו ו/או אורח חייו ו/או מקצועו ו/או עיסוקו של המבוטח, או שלא הובאו לידיעת החברה כפוננת מירמה עובדות הנוגעות לעניינים אלה, יחולו ההוראות הבאות:

א. נודע הדבר להבדלה פטרם קרה מקרה הביטוח, תהא החברה רשאית, תוך 30 ימים מהיום שנודע לה על כך, לבטל את הפוליסה בהודעה בכתב לבעל הפוליסה ו/או למבוטח. ביטלה החברה את החוזה מכוח סעיף זה, זכאי המבוטח להחזר דמי הביטוח ששילם בעד התקופה שלאחר הביטול, בניכוי הוצאות החברה, וזולת אם פעל המבוטח בכוננת מרמה.

ב. נודע הדבר לחברה לאחר שקרה מקרה הביטוח, תשלם החברה סכום ביטוח מומחז בשיעור יחסי שהוא יחס שבין הפרמיה שנקבעה בפוליסה לבין הפרמיה שהיתה נקבעת על ידי החברה אילו הוגזז לידיעתה העובדות האמורות ותהא פטורה כליל בכל אחת מאלה:

1. גזז גילוי העובדות היה בכוננת מרמה.

2. החברה לא היתה מונקשרת באותו חוזה, אף בדמי ביטוח מרזמים יוחר, אילו ידעה את המצב לאמיתו: במקרה זה זכאי המבוטח להחזר דמי הביטוח ששילם בעד התקופה שלאחר קרית מקרה הביטוח, בניכוי הוצאות החברה.

ג. החברה אינה זכאית לתרופות האמורות בסעיף זה לעיל לאחר שעבר שלוש שנים מכריתת חוזה הביטוח או מיום חידוש הפוליסה לאחר שבוטלה, המאוחר מביניהם, זולת אם פעל בעל הפוליסה או המבוטח בכוננת מירמה.

סעיף 4: תשלום הפרמיה

א. זמן פרעון של הפרמיה הוא ה-1 בחודש בו נקבע תשלומה. לפרמיה שישולמו גזיחוור התווסף במועד תשלומן, בנוסף להפרשי הצמדה, ריבית כפי שתקבע ע"י החברה באותה עת, מיזם היווצר הפיגור ועד פרעון בפועל בחברה.

ב. אם הפרמיות תשלומנה מדי חודש ע"י הוראות קבע לבנק (שירות שיקים) תראה החברה את יזכוי חשבונה בבנק כתשלום הפרמיה.



## התנאים הכלליים של הפוליסה לביטוחי חיים "אחת ולתמיד" (המשך)

1. ערך הפדיון יחושב כדלקמן:

התקופה שבגינה שולמו הפרמיות	ערך הפדיון באחוזים מהסכום שנצבר בגין החסכון
עד 12 חודשים כולל	80%
מ-13 עד 24 חודשים כולל	90%
מ-25 חודשים ואילך	100%

1. על פי דרישת בעל הפוליסה או במקרה מות המבוטח, במקום מביניהם, ובכפוף לתנאי הפוליסה, תשלם החברה את ערך הפדיון הנקי.

2. ערך הפדיון הנקי - משמנו, ערך הפדיון כהגדרתו בסעיף קטן ו' לעיל, בניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה או שהפוליסה משמשת לו בטחון וכן כל חוב על חשבון הפרימיה.

3. במקום שתשלום על פי סעיף זה קשור ליתרה המצטברת או לשערוך סכומים בהתאם לתכנית הביטוח, הוא ייקבע לצורך סעיף זה סמוך לפני מועד התשלום.

סעיף 9: הלוואות

א. החברה רשאית לתת לבעל הפוליסה בעקבות בקשתו בכתב, הלוואה מתוך ערך הפדיון הנקי של הפוליסה לו היה זכאי על פי האמור בסעיף 8 לעיל.

ב. ההלוואה תינתן לפי התנאים 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, וזאת אם לא סילק בעל הפוליסה את ההלוואה תוך 30 יום מהיום שנדרש על ידי החברה.

סעיף 10: שינוי המוטב, שיעבוד הפוליסה, העברת בעלות

א. בתנאי שהמבוטח עודו בחיים, רשאי בעל הפוליסה:-

1. לשנות את המוטב.
2. לשעבד את הפוליסה.
3. להעביר את הבעלות בפוליסה לאחר.

ב. לא יקבע בעל הפוליסה מוטב בקביעה בלתי חוזרת ולא ישנה קביעתו של מוטב לקביעה בלתי חוזרת אלא אם קיבל לכך תחילה את הסכמתה המפורשת בכתב של החברה ואת הסכמת המוטב אותו ביקש לקבוע כאמור.

ג. לשם רישום השינוי כמפורט בסעיף א (1) לעיל ומציא בעל הפוליסה לחברה בקשה התומה על ידו ובמקרה של בקשה להעברת הבעלות בפוליסה, כשהבקשה התומה גם על ידי מקבל הבעלות.

ד. החברה תשלם את המגיע על פי תנאי הפוליסה אך ורק למוטב הקבוע בפוליסה. שילמה החברה למוטב כאמור את הסכום המגיע ונתברר לאחזו מכן על קביעת מוטב אחר, בין אם בהוראה בכתב ובין אם על פי צוואה, מבלי שהדבר הוכח לידיעת החברה לפני התשלום - תהא החברה פטורה מכל תבות כלפי אותו מוטב אחר, כלפי העוזבן וכלפי כל צד שלישי שהוא.

ה. נקבע מוטב שאינו בעל הפוליסה ומת בעל הפוליסה, או ניתן עליו צו פשיטת רגל או צו פירוק, והכל בטרום קרה מקרה הביטוח, יודיעו על כך המבוטח או המוטב לחברה.

סעיף 11: חידוש הפוליסה

א. במקרה שהפוליסה בוטלה כתוצאה מאי תשלום הפרמיות ובתנאי שטרם שולם ערך הפדיון הנקי של הפוליסה במלואו או בחלקו - רשאי בעל הפוליסה במשך שלושה חודשים מיום הפסקת תשלום הפרמיות, לדרוש את חידוש הפוליסה בתנאי

ג. "התשואה החודשית בתיק ההשקעות" תיוחס לחברה ולפוליסה לפי הכללים כדלקמן:

1. היתה "התשואה החודשית בתיק ההשקעות" קטנה מהשיעור החודשי של עליית המדד היא תיוחס במלואה לפוליסה.
2. היתה "התשואה החודשית בתיק ההשקעות" גדולה מהשיעור החודשי של עליית המדד, היא תיוחס לפוליסה ולהכרה כדלקמן:-

חלק התשואה החודשית שיוחס לפוליסה יהיה זה השווה לשיעור החודשי של עליית המדד בצירוף 85% מהפרש שבין "התשואה החודשית בתיק ההשקעות" לבין השיעור החודשי של עליית המדד - ויתרת התשואה החודשית (להלן "היתוספת") תהיה שייכת לחברה ותיגבה על ידה.

3. החברה תגבה "יתוספת" חיובית בלבד, אולם בחישוב כל "יתוספת" חיובית תנוכה "יתוספת" שלילית שנצברה בשנים קודמות.

ד. מובהר בזה, שהסכום אשר יחושב מדי חודש לאור התשואה החודשית שיוחסה כאמור לפוליסה, ועל פי הנוסחאות ב"יתכנית הביטוח", יוכל שיוסיף לסכום היתרה המצטברת או לגרוע ממנו.

ה. כל סכום כאמור המתווסף ליתרה המצטברת או הנגרע מהיתרה המצטברת הינו סכום תחשיבי, אשר נזקף לזכות הפוליסה או לחובתה ואינו עומד לחלוקה, אלא מתווסף (או נגרע) לסכומים שיוגיעו על פי פוליסה זו בעת תשלומם.

ו. האמור בסעיפים קטנים ב (1) עד ב (3) יפורש בהתאם לנוסחאות המופיעות ב"יתכנית הביטוח". החישוב כפועל לקביעת זכויות הצדדים ייעשה על פי הנוסחאות וההוראות ב"יתכנית הביטוח".

ז. מובהר בזה כי היתרה המצטברת לא תתווסף (או תיגרע) לסכום הביטוח על פי הביטוחים וההרחבות המצורפים לפוליסה, אם צורפו, אלא כן צויין במפורש על כך.

סעיף 7: הוכחת גיל

על המבוטח להוכיח את תאריך לידתו ע"י תעודה לשיעור רצונה של החברה. גילו של המבוטח ייקבע לפי יום הולדתו הקרוב ביותר לתאריך התחלת הביטוח, תאריך לידתו של המבוטח הוא ענין מהותי עליו חלה "יחובת הגילוי" כאמור בסעיף 3 לעיל ובמקרה של מתן תשובה שאינה מלאה וכנה או העלמת עובדה בקשר לכך יחולו הוראות סעיף "יחובת הגילוי" לעיל.

סעיף 8: הפרמיה לחסכון וערך הפדיון

א. הגדרות: בפוליסה תהיה למונחים הכאים המשמעות אשר מפורשת בצידם:

1. הסכום שנצבר בגין החסכון: משמעו סך כל הפרמיות ששולמו בגין החסכון כשהן משוערכות על פי תוצאות ההשקעות, בהתאם להוראות המתאימות ב"יתכנית הביטוח", כאמור בסעיף 5 לעיל.

2. פרמיה עונתית: הפרמיה כמוגדר בפוליסה המשולמת ע"י בעל הפוליסה עפ"י המועדים המפורטים בדף פרטי הביטוח.

ג. הפרמיה שתיועד לחסכון לא תעלה על 35% מסה"כ הפרמיה העונתית (להלן: "הפרמיה לחסכון").

ג. כל שינוי בהקצאת הפרמיה לחסכון שיתבקש ע"י בעל הפוליסה יהיה בכפוף לתקרה שבסעיף קטן ב' לעיל.

ד. כל עוד הפוליסה בתוקף והפרמיות משולמות כסדרן החברה תאפשר לבעל הפוליסה להפסיק את תשלומי הפרמיה לחסכון או לחדש תשלומן במועד מאוחר יותר.

ה. ביטל המבוטח את כל הכיסויים בפוליסה לא יהיה רשאי להמשיך ולשלם פרמיה לחסכון בלבד, וערך הפדיון שנצבר עד למועד הביטול יעמד לזכותו.



## התנאים הכלליים של הפוליסה לביטוחי חיים "אחת ולתמיד" (המשך)

ה. החברה תשלם את ערך הפדיון הנקי כמוגדר בסעיף 8, תוך 30 יום מקבלת הדרישה לכך או תוך זמן ארוך יותר שנקבע בדרישה שלא יעלה על 90 יום.

ו. לחברה זכות שיעבוד ראשון על כל הזכויות הנובעות מן הפוליסה והיא תנכה מכל תשלום שעליה לשלם על פי הפוליסה כל חוב המגיע לה מבעל הפוליסה, המבוטח או המוטב על פי הפוליסה.

ז. בנוסף לאמור בתנאי הפוליסה, מוסכם בזה כי סכום הביטוח או תגמולי הביטוח המגיעים למוטב עקב קרות מקרה הביטוח, **יחשבו בנינוי כל סכום המגיע לחברה בנין ההלוואה לרבות היתרה הבלתי מסולקת שלה, אם ניתנה כזאת עפ"י סעיף 9 לעיל, הפרשי הצמדה, ריבית (כולל ריבית פיגורים) והוצאות בנין פוליסה זו.**

### סעיף 14: מיסים והיטלים

בעל הפוליסה או המוטב - לפי המקרה - חייב לשלם לחברה את דמי הפוליסה ואת המיסים הממשלתיים והאחרים החלים על הפוליסה או המוטלים על הפרמיות, על סכומי הביטוח, על הנמלאות ועל כל התשלומים האחרים שהחברה מחוייבת לשלם לפי הפוליסה, בין אם המיסים האלה קיימים ביום עריכת הפוליסה ובין אם הם יוטלו במועד שלאחר מכן.

### סעיף 15: התישנות

תקופת התישנות של תביעה על פי פוליסה זו היא שלוש שנים מיום קרות מקרה הביטוח.

### סעיף 16: הודעות ושינויים

א. הודעה של החברה לבעל הפוליסה ו/או למוטב, לפי הענין, תיגונן לפי מענם האחרון שנמסר בכתב לחברה.

ב. כל הודעה ו/או הצהרה לחברה ו/או שינוי בפוליסה ימסר בכתב במשרדה. כל שינוי בפוליסה, אם יתבקש, יכנס לתקפו רק לאחר שנתקבל בחברה והחברה הסכימה לשינוי.

### סעיף 17: זכות עיון לבעל הפוליסה

בעל הפוליסה יהיה זכאי לקבל במשרדי החברה את הנוסחאות על פיהן חושבה היתרה המצטברת, כללי שיערוך ההשקעות, הישוב תוספת הפרמיה הנובעת מתוצאות ההשקעות או כל פרט אחר הדרוש לחישוב זכויותיו וחובותיו.

### סעיף 18: מקום השיפוט

מקום השיפוט הבלעדי בכל הקשור בפוליסה זו הוא בתל-אביב.

שכל הפרמיות, אשר היה על בעל הפוליסה לשלם אלמלא בוטלה הפוליסה, תשלמנה במלואן ובתנאי נוסף שהמבוטח עודו חי בשעת תשלום זה. דין הפרמיות האמורות כדין פרמיות שלא שולמו במועדיהן.

ב. בתום תקופת שלושת החודשים הנ"ל או בכל מקרה אחר של ביטול יהיה הידוש הפוליסה טעון הסכמתה בכתב של החברה.

### סעיף 12: תנאי הצמדה למדד המחירים לצרכן

א. "מדד המחירים לצרכן" משמעו מדד המחירים לצרכן (כולל **פדיון וזקקות) 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 הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה את היחס בינו לבין המדד המוחלף.

ב. "היום הקובע" - הוא:

- לגבי תשלום הפרמיה - יום תשלומה בפועל לחברה.
- לגבי חישוב סכום הביטוח - יום קרות מקרה הביטוח.
- כל הסכומים הנוכריים בסעיף קטן (ב) לעיל, יוצמדו לשיעור עלית המדד מן המדד היסודי הנקוב בפוליסה ועד המדד שפורסם לאחרונה לפני היום הקובע, אך אם צוינו תנאים אחרים להצמדת סכום הביטוח בתנאים המיוחדים של כל אחד מהביטוחים ומהכיסויים הנוספים המצורפים לפוליסה יחולו תנאי הצמדה אלו ולא האמור בסעיף זה.
- המדד היסודי הנקוב בפוליסה מותאם למדד הבסיסי של 100 נקודות מחודש ינואר 1959, מחולק ב-1000.

### סעיף 13: תביעות

א. ארע מקרה הביטוח המכוסה עפ"י הפוליסה על בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב, לפי הענין, להודיע לחברה מיד לאחר שנודע לו על כך.

ב. בכל מקרה של תביעה לתשלום סכום כלשהו לפי תנאי הפוליסה, על מגיש התביעה למסור לחברה את הפוליסה והתביעה בכתב ואליה יצורפו המסמכים שיידרשו על ידי החברה לביורר חבותה.

ג. על ידי תשלום התביעה תשוחרר החברה מכל התחייבות הנובעת מאותו חלק של הפוליסה שבגינו שולמה התביעה.

ד. החברה תשלם את תגמולי הביטוח במקרה מות המבוטח תוך 30 יום מהיום שנמסרה לה התביעה והמסמכים הדרושים לביורר חבותה כאמור בסעיף קטן (ב) לעיל.

\* \* \*



## רב - רווח

### התנאים הכלליים של הפוליסה לביטוח חיים משתתף ברווחי תיק השקעות

הכשרת הישוב חברה לביטוח בע"מ (שתיקרא להלן - "החברה") מתחייבת בזה - על יסוד ההצעה, ההודעות וההצהרות האחרות שנמסרו בכתב לחברה על ידי בעל הפוליסה ו/או המבוטא, המהוות חלק בלתי נפרד מהפוליסה ובהתאם לכל התנאים של הפוליסה - לשלם כמצויין בפוליסה את הסכום המגיע לתשלום לאתו שתוגש לחברה הוכחה להנחת דעתה על קרות המקרה המזכה בתשלום הסכום המגיע ובתנאי מפורש שהפרמיות שולמו כסדרן ובמועדיהן לחברה.

#### סעיף 1: הגדרות ומימוש

בפוליסה תהיה למונחים הבאים המשמעות אשר מפורשת בצידם: -  
**הפוליסה:** חוזה הביטוח שבין בעל הפוליסה לבין החברה, לרבות ההצעה וכל נספח ותוספת המצורפים לו.

**בעל הפוליסה:** האדם, חבר בני האדם או התאגיד, העושה את הביטוח בחברה ואשר שמו נקוב בפוליסה כבעל הפוליסה.

**המבוטא:** האדם שחיו בוטחו על פי הפוליסה ואשר שמו נקוב בפוליסה כמבוטא.

**המוטב:** הזכאי בהתאם לתנאי הפוליסה לסכום המגיע בקרות מאורע הביטוח.

**דף פרטי הביטוח:** דף המצורף לפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה הכולל את הפרטים העיקריים של הביטוח לפי פוליסה זו, ובכללם סכום הביטוח הבסיסי, תחילת הביטוח ותוקפו, הפרמיות ומועדי פרעונן.

**המוזב:** כמשמעותו בסעיף 12 לפוליסה.

**פרמיה שנתית יסודית:** משמעה הפרמיה הראשונית הנקובה בדף פרטי הביטוח.

**הפרמיה:** דמי הביטוח שעל בעל הפוליסה לשלם לחברה על פי תנאי הפוליסה, לרבות כל תוספת הנובעת מסעיף 7 להלן.

**סכום הביטוח היסודי:** סכום הביטוח של הביטוח הבסיסי הנקוב בדף פרטי הביטוח.

**סכום הביטוח:** סכום הביטוח הבסיסי כשהוא מוצמד למדד עד למועד הפסקת תשלום הפרמיה על פי הוראות הפוליסה.

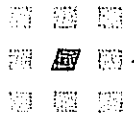
**תיק השקעות:** סל השקעות מסוים אשר ממנו נגזרות התשואות המהוות בסיס לחישובי הזכויות על פי פוליסה זו.

**תכנית הביטוח:** תכנית ביטוח חיים משתתף ברווחי תיק השקעות שאושרה על פי צו הפיקוח על עסקי ביטוח (תכניות ביטוח חדשות ושינוי תכניות), תשמ"ב-1981.

**חשבון חודשי:** חשבון אשר יערך כאמור בסעיף 6 להלן.

**יתרת חבונס המצטבר:** יתרה תחשיבית של בונוס מצטבר, אשר תעמוד לזכות או לחובת הפוליסה כמוגדר ובכפוף לאמור בסעיף 6 להלן. למען הסר ספק, מובהר בזה כי בונוס כאמור יכול ויהיה גם שלילי.

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



**ר"ב-ריווח - התנאים הכלליים של הפוליסה לביטוח חיים נישנותך ברווחי וניק השקעות (המשך)**

**סעיף 2: תוקף הפוליסה**

- א. פוליסה זו תהיה חופשית מכל הגבלות בקשר לעיסוקיו, מקצועו, נסיעותיו, מקום מגוריו, או טיסותיו של המבוטח אלא אם כן צוין אחרת בפוליסה.
- ב. הפוליסה נכנסת לתוקפה החל מהתחלת הביטוח כמצוין בדף פרטי הביטוח אך לא לפני תשלום הפרמיה הראשונה כתנאי שהמבוטח חי בתאריך תשלום הפרמיה הראשונה ובתנאי נוסף שמיום הבדיקה הרפואית או מיום חתימת המבוטח על הצהרת בריאות ועד ליום שבו החליטה החברה על הסכמתה לכריתת חוזה הביטוח לא חל שינוי בבריאותו, כאורח חייו, במקצועו ובעיסוקיו של המבוטח. שולמו לחברה כספים על חשבון פרמיות לפני שהחברה הסכימה לכריתת חוזה הביטוח, לא ייחשב התשלום כהסכמת החברה לכריתת חוזה הביטוח.
- ג. תקופת הביטוח הינה כמצויין בפוליסה וכל הצעה להארכתה או לשינויה טעונה הסכמת החברה מראש ובכתב. מנין שנות הביטוח של הפוליסה יחושב על פי הלוח הנריגוריאני מתחילת הביטוח.

**סעיף 4: תשלום הפרמיות**

- א. זמן פרעון של הפרמיה הוא ה-1 בחודש בו נקבע תשלומה. הפרמיות ישולמו בזמני הפרעון הקבועים בפוליסה בלי שהחברה תהיה חייבונ לשלוח הודעות כלשהן על כך. חובת תשלום הפרמיות נפסקת עם תשלום הפרמיה האחרונה שזמן פרעונה חל לפני מות המבוטח.
- ב. במקרה של תשלום הפרמיות עידי הוראת קבע לבנק לתשלום פרמיות (שירות שיקים) תראה החברה את זיכוי חשבונה בבנק כתשלום הפרמיה.
- ג. **לא שולמת פרמיה במועדת, תהא תחבדה זכאית לבטל אונ ומרליסה בכפיפות לתוראות החוק.** בוטלת הפוליסה על פי תוראות החוק, תמיר תחבדה אונ ומרליסה למרליסה מסולקת על פי תוראות סעיף 9 לחלק.
- ד. פרמיות שלא שולמו במועדן, יתווסף במועד תשלומן, בנוסף להפרשי הצמדה כאמור בסעיף 12, ריבית כפי שתיקבע עידי החברה באותה ית, מיום היווצר הפיגור ועד לפרעונן במועד בוזברה.

**סעיף 5: ולשקעות, ניהול חשבונות ודיווח**

- א. ההשקעות בתיק ההשקעות (להלן: "ההשקעות") תבוצענה בהתאם לתקנות, ינוהלו בכפרד 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 ענינם של כלל המבוטחים כמסגרת התוכנית- וזאת בתום לב, בשקידה סבירה ובהירות נאותה. כבואה להחליט על השקעותיה, תשקול החברה בין השאר את אלה:
  - 1. אפשרויות השקעה חלופיות מאותו סוג, כשיים לב לתשואות ולסיכונים העפויים וליחס ביניהם.
  - 2. כאשר ההשקעה היא בניירות ערך - גם את כדאיות ההשקעה בהתאם לאיכות נייר העין כשהיא באמות מידה כלכליות מקובלות, וכאשר ההשקעה היא באגרות חוב גם את איכות הבטחה והאם היא בטוחה מספיק להתחייבות לפי אגרת הנוב.

**סעיף 3: חובת הגילוי**

- ג. **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 כבוננת מירמה עובדות הנוגעות לעניינים אלה, יחולו התוראות תבאות:**
  - א. נודע הדבר לחברה בטרם קרה מקרה הביטוח, תהא החברה רשאית לבטל את הפוליסה בהודעת בכתב לבעל הפוליסה ו/או למבוטח.
  - ב. נודע הדבר לחברה לאחר שקרה מקרה הביטוח, תשלם החברה סכום ביטוח מופחת בשיעור יהסי שהאז ניחס שבין המרמיה שנקבעה בפוליסה לבין המרמיה שהיתה נקבעת על ידי החברה אילו הובאו לידיעתה העובדות האמורות ותהא מטורה כליל בכל אחת מאלה:
    - 1. או גילוי העובדות חית בלוננת מירמה.
    - 2. תחבדה לא חיתה מתקשרת על פי פוליסת זו אילו ידעת את העובדות לאמיתן.

**סעיף 6: חישוב הבנוס המצטבר**

- א. אחת לחודש, ביום העסקים האחרון, תערוך החברה חשבון מצטבר של הבנוסים (חיובים או שליליים), הנובעים מ"ההשקעות", (להלן-"החשבון החודשי").

- ג. החברה אינה זכאית לתרומות האמורות בסעיף זה לעיל לאחר שעברו שלוש שנים פכריות חוזה הביטוח או מיום חידוש הפוליסה לאחר שבוטלה, תמאוחר מביניהם, ולת אם פעל בעל הפוליסה או המבוטח כבוננת מירמה.



**רב-רווח - התנאים הכלליים של הפוליסה לביטוח חיים משתתף ברווחי תיק השקעות**

(המשך)

החודשי של עלית המרד" - ויורת "התשואה החודשית" תהיה שייכת לחברה ותיגבה על ידה. חלק "התשואה החודשית" המיוחס לפוליסה על פי ס"ק (אא) או (בב) לעיל, יכונה להלן - "התשואה החודשית לייחוס".

לענין ס"ק 4 זה - הישועור החודשי של עלית המרד" משמעו, שיעור העליה או הירידה של המרד" לפי השיעורים הידועים מיום עריכת "החשבון החודשי" הקודם ועד ליום עריכת "החשבון החודשי" בו נעשה חישוב התשואה.

5. "התשואה החודשית לייחוס" תשווה מדי חודש עם השיעור החודשי האחרון של ההצמדה למרד" והריבית על פיה חושב "סכום הביטוח הבסיסי".

אם יתברר מההשוואה כאמור בפסקה האחרונה, כי "התשואה החודשית לייחוס" גדולה מהשיעור החודשי האחרון של ההצמדה למרד" בצרוף הריבית האמורה, יחושב בנוס חודשי על פי הנוסחאות הרלוונטיות "בתוכנית הביטוח", אשר יוקף לפוליסה ויצורף ל"יתרת הכנוס המצטבר".

אולם, אם יתברר אנכ ההשוואה האמורה שה"תשואה החודשית לייחוס" קטנה מהשיעור החודשי האחרון של ההצמדה למרד" בצרוף הריבית האמורה בס"ק זה לעיל, יחושב הפסד חודשי, על פי הנוסחאות הרלוונטיות "בתכנית הביטוח", אשר יוקף לחובת הפוליסה ויופחת מ"יתרת הכנוס המצטבר".

6. מובהר בזה, כי בין אם הכנוס החודשי שיש לצרפו הינו חיובי ובין אם הוא שלילי תשוערך "יתרת הכנוס המצטבר" כשיעור "התשואה החודשית לייחוס".

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

ד. האמור בסעיפים קטנים ב (1) עד ב (6) יפורש בהתאם לנוסחאות המופיעות ב"יתכנית הביטוח" והחישוב בפועל לקביעת זכויות הצדדים, יעשה על פי הנוסחאות וההוראות ב"יתכנית הביטוח".

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

ו. מובהר בזה כי "יתרת הכנוס המצטבר" לא תתווסף (או תיגרע) מסכום הכיטוח על פי הביטוחים וההרחבות המצורפים לפוליסה, אם צורפו, אלא אם כן צויין במפורש על כך.

**סעיף ז: תוספת לפרמיה**

א. בכל עת שיתברר לאחר עריכת החשבון החודשי, כי "יתרת הכנוס המצטבר" הינה שלילית, תחול על בעל הפוליסה והמבוטח, בכפוף לאמור להלן, החובה שלם לחברה תוספת

ב. "החשבון החודשי" יערך בהתאם לנוסחאות המצוינות ב"יתכנית הביטוח", ונמחלכו תקבע החברה את "יתרת הכנוס המצטבר". תמצית ההוראות והנוסחאות ב"יתכנית הביטוח" לענין זה הינה כדלקמן:

1. במסגרת "החשבון החודשי" תקבע החברה מדי חודש את השווי המשוערך של "ההשקעות" ליום הקבוע על פי סעיף קטן (א) בחודש לבניו נעשה החשבון (להלן - "השווי המשוערך החודשי").

2. החברה תגבה מתוך "ההשקעות" דמי ניהול חודשיים בשיעור של 1/20% מ"השווי המשוערך החודשי" של ההשקעות כאמור בסעיף קטן (1) הקודם.

3. במסגרת עריכת "החשבון החודשי" יקבע ע"י החברה שיעור התשואה החודשית של "ההשקעות", אשר יחושב על ידי הנוסחאות הרלוונטיות שלהלן והמופיעות ב"יתכנית הביטוח", (להלן - "התשואה החודשית", שתסומן  $R_m$  בחודש - m). נדיה;

$A =$  השווי המשוערך של ההשקעות בסוף החודש השוטף.

$B =$  סכומי פדיון ותום תקופה ששולמו במשך החודש, וחזרה הצילמית שהשתחררה בגין מקרי מוות 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, 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" תיוחס לחברה ולפוליסה לפי הכללים כדלקמן:

א. היתה "התשואה החודשית" קטנה (או שווה) מ"השיעור החודשי של עלית המרד" - היא תיוחס במלואה לפוליסה.

ב. היתה "התשואה החודשית" גדולה מ"השיעור החודשי של עלית המרד" - היא תיוחס לפוליסה ולחברה כדלקמן: -

חלק "התשואה החודשית" שיוחס לפוליסה יהיה זה השווה ל"שיעור החודשי של עלית המרד" בצרוף 85% מההפרש שבין "התשואה החודשית" לבין "השיעור



**73-לווח - התנאים הכלליים של הפוליסה לביטוח חיים משותף ברווחי תיק השקעות**  
(המשך)

**סעיף 8: סכום הביטוח**

- א. במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח ובכפוף לאמור בסעיף 13 להלן תשלם החברה למוטב את הסכום המניין במקרה מוות כמצויין בדף פרטי הביטוח, בצירוף "יתרת הבונוס המצטבר" שנוקפה לזכות הפוליסה בחשבון החודשי האחרון לפני יום הפטירה - ואולם בכל מקרה לא יפחת הסכום שישולם למוטב מהסכום המניין במקרה מוות, וזאת אף אם "יתרת הבונוס המצטבר" תהיה שלילית והכל בכפוף לסילוק סכום הביטוח שנעשה, אם נעשה.
- ב. בתום תקופת הביטוח וכתנאי שהמבוטח בחיים, תשלם החברה למוטב את "סכום הביטוח" בניכוי חלק מסכום הביטוח ששולק אם שולק, בתוספת סכום הביטוח המשולק, אם בוצע סילוק, העדכני ליום התשלום ובצירוף "יתרת הבונוס המצטבר", שנוקפה לזכות הפוליסה או לחובתה, כהתאם לחשבון החודשי האחרון שנעשה לפני מועד תום תקופת הביטוח.

**סעיף 9: פוליסה מסולקת ופדיון**

- א. אם שולמו הפרמיות כסדרן לפחות בעד שתי שנות ביטוח שלמות, יחולו לפי הענין, ההוראות הבאות: -
  1. בעל הפוליסה יהא רשאי לדרוש את פדיון הפוליסה. ערך הפדיון יחושב לפי לוח ערכי הפדיון המצורף לפוליסה בתוספת או כנויפה, לפי הענין, של "יתרת הבונוס המצטבר" (להלן - "ערך הפדיון הסופי"). יתרת הבונוס המצטבר" לצורך סעיף זה, תחושב סמוך לפני מועד תשלום פדיון הפוליסה.
  2. "ערך הפדיון הנקי" משמעו "ערך הפדיון הסופי" בניכוי כל חוב הרוכז על הפוליסה או שהפוליסה משמשת לו כטחון וכן כל חוב על חשבון הפרמיות.
  3. החברה תשלם את "ערך הפדיון הנקי" כהגדרתו לעיל, תוך 30 יום מקבלת הדרישה לכך או תוך זמן ארוך יותר שנקב בעל הפוליסה בדרישה, שלא יעלה על 90 יום.
  4. לחלופין, יהא בעל הפוליסה זכאי לדרוש את המרת הפוליסה לפוליסה מסולקת חופשית מתשלום פרמיות בסכום ביטוח בסיסי מוקטן שיהיה שווה למכפלה של "ערך הפדיון הנקי" ב"מקדם הסילוק" במועד הפסקת תשלום הפרמיות. תוצאת המכפלה תיקרא להלן "סכום הביטוח המסולק". לענין זה, "מקדם הסילוק" במועד כלשהו, משמעו היחס בין שיעור הערך המסולק לבין שיעור ערך הפדיון המופיעים בלוח המצורף לפוליסה, לאותו מועד.
  5. בכפיפות להוראות החוק תמיר החברה את הפוליסה לפוליסה מסולקת על פי האמור בסעיף קטן 4 לעיל במקרה של אי תשלום פרמיה במועדה ובכפוף לסעיף 11 (הלואה אוטומטית לתשלום פרמיות), אם חל.
- ב. בעל הפוליסה רשאי בכל עת לבטל את הפוליסה בהודעה בכתב לחברה, אולם אם עד מועד הביטול שולמו הפרמיות במלואן לפחות בעד שתי שנות ביטוח שלמות, הרי שבהעדר

לפרמיה החלה אותה ית (להלן - "התוספת לפרמיה"). "התוספת לפרמיה" תקבע ע"י החברה כדי להבטיח את תשלומי של "סכום הביטוח".

- ב. דינה של "התוספת לפרמיה" כדיון הפרמיה והוראות פוליסה זו על הפרמיה יחולו גם על "התוספת לפרמיה".
- ג. אם יתברר לאחר ששולמה התוספת לפרמיה, כי "יתרת הבונוס המצטבר" הינה חיובית וכי בהתחשב בתוספת לפרמיה, אשר כבר שולמו, מובטח תשלומי של "סכום הביטוח", תבטל החברה את תשלום "התוספת לפרמיה" או למען הסדר 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.
- ד. גבתה החברה תוספת לפרמיה גם לאחר שכבר הובטח תשלומי של "סכום הביטוח" - תוחזר הפרמיה המיותרת כשהיא צמודה לתיק ההשקעות ממועד הנביה ועד למועד החזרה.

ה. אם לאחר שבעל הפוליסה והמבוטח חוייבו "כתוספת פרמיה" על פי ס"ק (א) 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), תשלח החברה הודעות בכתב לבעל הפוליסה ולמבוטח (ולמוטב הבלתי חוזר אם קיים מוטב שבוה בפוליסה), בדבר הטלת התוספת לפרמיה וסכומה, ובעל הפוליסה יהיה חייב לשלם תוספת לפרמיה בשעור 15%, ואילו יתרת התוספת לפרמיה תזקף לחובת הפוליסה.

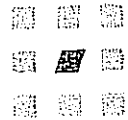
בתוך 60 יום, ממועד משלוח ההודעה רשאי בעל הפוליסה לבקש בכתב נוהחברה לגבות אף את התוספת העודפת לפרמיה שמעל 15% (להלן: "התוספת העודפת"), ממועד האישור ואילך. אם לא ביקש בעל הפוליסה בתקופה האמורה לשלם את התוספת העודפת לפרמיה, יחול סילוק חלקי של הפוליסה המשקף את התוספת העודפת ולא תהיה חזרה מסילוק חלקי זה. סכום הביטוח הבסיסי שישולק כאמור יהיה שווה ליחס שבין התוספת העודפת לבין הפרמיה הדרושה לשמירת סכום הביטוח הבסיסי סמוך לפני הסילוק, מוכפל בסכום הביטוח הבסיסי שהיה קיים כטרם נקבעה התוספת העודפת.

לענין זה, "פרמיה בערכה הריאלי" משמעה - הפרמיה בסי"ק זה כשהיא גדלה באותו יחס שבו עלה המדד מהמדד הידוע ביום ה-1 בינואר האחרון או במועד האחרון שבו חל תשלום פרמיות, לפי המוקדם ביניהם, ועד המדד האחרון הידוע ביום הטלת התוספת לפרמיה.

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

ז. הודיע בעל הפוליסה, כאמור בס"ק (ו) לעיל, כי אינו חפץ בתשלום התוספת לפרמיה, תמיר החברה אותו חלק מהביטוח, אשר שקול לתוספת לפרמיה לביטוח מסולק וסכום הביטוח יופחת בהתאם ולא תהיה חזרה מסילוק זה.





## דב-רווח - התנאים הכלליים של הפוליסה לביטוח חיים משותף ברווחי תיק השקעות (הכושך)

בעל הפוליסה ציין בהצעת הביטוח את תחולת האופציה של ההלוואה האוטומטית. ציין זה מהווה הסכמה מראש למתן ההלוואה האוטומטית. על אף האמור לעיל לא תינתן הלוואה אוטומטית אם הפיגור בתשלום הפרמיות עולה על 12 חודש, אלא אם החברה הסכימה להעניקה.

### סעיף 12: תנאי הצמדה למדד המחירים לצרכן

א. "מדד המחירים לצרכן" משמש מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) שקבינה 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 הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה את היחס בינו לבין המדד המוחלף.

ב. "היום הקובע" - הוא:

1. לגבי תשלום הפרמיה - יום תשלומה בפועל לחברה.
2. לגבי חישוב סכום הביטוח במקרה מוות - יום מות המבוטח.
3. לגבי חישוב סכום הביטוח בתום תקופת הביטוח - יום תום תקופת הביטוח.
4. לגבי חישוב סכום ערך הפדיון - יום הדרישה לפדיון

ג. בכפוף לאמור בסעיפים 8 ו-9 לעיל ובסעיף 13 להלן, כל הסכומים הנזכרים בסעיף קטן (ב) לעיל, יועמדו לשיעור עלית המדד מן המדד היסודי הנקוב בפוליסה ועד המדד שפורסם לאחרונה לפני היום הקובע.

ד. המדד היסודי הנקוב בפוליסה מותאם למדד הבסיסי של 100.0 נקודות מחדש ינואר 1959, מחולק ב-1000.

### סעיף 13: הוראות לתכניות ביטוח מיוחדות

א. על אף מה שיעולל להשתמע מסעיף 8 לעיל, אם על פי הוראות הפוליסה, תקופת תשלום הפרמיות עבור הביטוח הבסיסי קצרה מתקופת הביטוח או אם הביטוח בפוליסה נעשה תמורת תשלום כל הפרמיה בתשלום חד-פעמי, לא תחול ממועד תום תקופת תשלום הפרמיות, או ממועד תשלום הפרמיה החד-פעמית בהתאמה, ההצמדה האמורה בסעיף 12 (ג) לעיל וחישוב הסכומים המגיעים במקרה מוות, בתום תקופת הביטוח או כעת פדיון ייקבע, לפי הענין, על פי תוצאותיהן של ההשקעות, בניכוי הריבית שעל פיה חושב סכום הביטוח הבסיסי.

ב. אם על פי תנאי הביטוח הבסיסי, 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 12 (ג) לעיל מיום הפטירה, אלא הסכום שישולם בתום תקופת הביטוח ייקבע על פי תוצאותיהן של ההשקעות, בניכוי הריבית על פיה חושב סכום הביטוח הבסיסי, מיום הפטירה ואילך וזאת בהתאם להוראות הרלוונטיות בתכנית הביטוח.

למרות האמור בסעיף 41 לחוק חוזה הביטוח התשמי"א-1981, מותנה בזה כי לענין סעיף קטן זה, אין לראות כמות המבוטח במקרה הביטוח, אלא מקרה הביטוח לענין סעיף קטן זה יהיה בכל מקרה מועד תום תקופת הביטוח.

דרישה מפורשת לפדות את הפוליסה יראו כהודעת הביטוח הגייל כדרישת בעל הפוליסה להמיר את הפוליסה למסולקת.

ג. הומרה הפוליסה לפוליסה מסולקת ומת המבוטח או הגיע הביטוח לתום התקופה, ייקבע הסכום לו זכאי המוטב בהתחשב ב"סכום הביטוח המסולק" אשר ישתנה על פי תוצאותיהן של ההשקעות, בניכוי הריבית על פיה חושב סכום הביטוח הבסיסי, הכל לפי ההוראות הרלוונטיות ב"תכנית הביטוח" לענין זה. הוראות סעיף זה עדיפות על הוראות סעיף 8 (א) לעיל.

ד. הומרה הפוליסה לפוליסה מסולקת, לא תחול לענין זה ממועד הפסקת תשלום הפרמיות ההצמדה למדד על פי סעיף 12 (ג) להלן, וסכום הביטוח המסולק ישתנה על פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית על פיה חושב סכום הביטוח הבסיסי. ערך הפדיון של סכום הביטוח המסולק יחושב ע"י חילוק סכום הביטוח המסולק - לפי ערכו סמוך לפני תשלום ערך הפדיון - ב"מקדם הסילוק" הנכון למועד הפדיון.

ה. ההוראות שלעיל לגבי סילוק הפוליסה במלואה יחולו, בשינויים המחוייבים, גם על סילוק חלקי של סכום הביטוח.

### סעיף 10: הלוואות

א. כאשר בעל הפוליסה זכאי לקבל ערך פדיון הפוליסה ובתנאי שהפוליסה לא הומרה לפוליסה מסולקת, רשאי בעל הפוליסה לכקש מהחברה הלוואה מתוך "ערך הפדיון הנקי" כמגדיר לעיל.

ב. ההלוואה תינתן לפי התנאים ולפי שיעור הריבית אשר ייקבעו על ידי החברה כיום מתן ההלוואה.

ג. במקרה של המרת הפוליסה לפוליסה מסולקת, תסולק החלוואה על ידי פדיון חלקי של סכום הביטוח הבסיסי וזאת אם לא סילק בעל הפוליסה את ההלוואה תוך 30 יום מהיום שנדרש על ידי החברה.

### סעיף 11: הלוואה אוטומטית לתשלום פרמיות

סעיף זה חל על הפוליסה רק אם נתבקש בהצעה להחיל על פיה:

אם פרמיה כלשהי לא שולמה בנועדה ובתנאי שבעל הפוליסה זכאי לערך פדיון, תתן החברה אוטומטית הלוואה לתשלום פרמיות בהתאם לתנאי הלוואות כאמור בסעיף 10 לעיל בתנאי שסכום ההלוואה האוטומטית לא יעלה על ערך הפדיון הנקי כהגדרתו בסעיף 9 לעיל. תקופת ההלוואה תהיה לכל היותר 12 חודשים מיום תחילת הפיגור בתשלום הפרמיות. בתום 12 חודשים אלה תיהפך הפוליסה למסולקת בכפוף להוראות החוק ולאמור בסעיף 10 (ג) לעיל. אולם אם ערך הפדיון הנקי יהיה קטן מהסכום הדרוש לתשלום הפרמיה עבור 12 חודשים, תסתיים התקופה להלוואה האוטומטית בתוך אותו פרק הזמן שבגיניו ניתן לכסות את הפרמיה שלא שולמה על ידי ערך הפדיון הנקי ה"נזיל", והפוליסה תבוטל לאחר תקופה זו, בכפוף להוראות החוק.

למען הסר ספק, ההלוואה האוטומטית אינה טעונה חתימה על מסמך נוסף או הסכמה נוספת מצד בעל הפוליסה, אם



## ב-רווח - התנאים הכלליים של הפוליסה לביטוח חיים משותף ברווחי תיק השקעות

(המשך)

ניתן עליו עו משיטת רגל או צו פירוק, והכל כטרם קרה מאורע הביטוח, יודיעו על כך המבוטח או המוטב לחברה.

### סעיף 17: הוכחת גיל

על המבוטח להוכיח את תאריך לידתו ע"י תעודה לשביעת רצונה של החברה. גילו של המבוטח ייקבע לפי יום הולדתו הקרוב ביותר לתאריך התחלת הביטוח. תאריך לידתו של המבוטח הוא ענין מהותי עליו חלה חובת הגילוי כאמור בסעיף 3 לעיל ובמקרה של מתן תשובה שאינה מלאה וכנה או העלמת עובדה בקשר לכך יחולו הוראות סעיף 3 לעיל.

### סעיף 18: תביעות

א. ארע מקרה הביטוח, על בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב, לפי הענין, להודיע לחברה מיד לאחר שודע לו על כך.

ב. בכל מקרה של תביעה לתשלום סכום כלשהו לפי תנאי הפוליסה, על מגיש התביעה למסור לחברה את הפוליסה ותביעה בכתב אליה יצורפו כל המסמכים שיידרשו על ידי החברה לביטוח חבותה.

ג. על ידי תשלום התביעה תשוחרר החברה מכל התחייבות הנובעת מהפוליסה או מאותו חלק של הפוליסה שבנינו שולמה התביעה.

ד. החברה תשלם את תשלומיה במקרה מות המבוטח תוך 30 יום מהיום שנמסרה לה התביעה והמסמכים הדרושים לביטוח חבותה כאמור בסעיף קטן (ב) לעיל.

ה. בתום תקופת הביטוח, תשלם החברה את תשלומיה לפי תנאי הפוליסה תוך שבעה ימים מתום תקופת הביטוח או מן היום שהוגשה לה התביעה בצירוף הפוליסה והמסמכים הנוספים שיידרשו על ידיה - לפי המאוחר שביניהם.

ו. לחברה זכות שיעבוד ראשון על כל הזכויות הנובעות מן הפוליסה והיא תנכה מכל תשלום שעליו לשלם על פי הפוליסה כל חוב המגיע לה מבעל הפוליסה, המבוטח או המוטב הן על פי הפוליסה והן באופן אחר.

ז. בנוסף לאמור בתנאי הפוליסה, מוסכם בזה כי סכום הביטוח או תגמולי הביטוח המגיעים למוטב עקב קרות מקרה הביטוח, יחושב בניכוי כל סכום המגיע לחברה בגין ההלוואה, לרבות היתרה הבלתי מסולקת שלה, הפרשי הצמדה, ריבית (כולל ריבית פיגורים) והוצאות.

### סעיף 19: מסיים והיטלים

בעל הפוליסה או המוטב - לפי הענין - חייב לשלם לחברה את דמי הפוליסה ואת המיסים הממשלתיים והאחרים החלים על הפוליסה או המוטלים על הפרמיות, על סכומי הביטוח, ועל כל התשלומים האחרים שהחברה מחוייבת לשלם לפי הפוליסה, בין אם המיסים האלה קיימים ביום עריכת הפוליסה ובין אם הם יוטלו במועד שלאחר מכן.

### סעיף 20: התיישנות

תקופת התיישנות של תביעה על פי הפוליסה היא שלוש שנים מיום מאורע הביטוח.

### סעיף 14: תנאי תגמולים לעצמאיים

הוצאה הפוליסה במסגרת תגמולים לעצמאיים (סעיף 47 (א) לפקודת מס הכנסה) הרי על אף האמור ביתר תנאי הפוליסה יחולו עליה התנאים שלהלן:

א. בעל הפוליסה לא יוכל לקבל פריון או הלוואה וכן לא יוכל לשעבד את הפוליסה או להעביר את בעלותה לאחר לפני תום 15 שנות הביטוח הראשונות או בהתאם לתקנה 38 להסדר התחיקות.

ב. סעיף "הלוואה אוטומטית לתשלום פרמיות", אם נתבקש בהצעה, לא יחול על הפוליסה כל עוד לא יוכל בעל הפוליסה לקבל הלוואה על פי האמור בסעיף קטן (א) לעיל.

### סעיף 15: חידוש הפוליסה

א. במקרה שהפוליסה בוטלה או הומרה למסולקת כנוצאה מאי תשלום הפרמיות ובתנאי שטרם שולם ערך פריון הפוליסה במלואו או בחלקו - רשאי בעל הפוליסה במשך שלושה חודשים מיום הפסקת תשלום הפרמיות, לדרוש את חידוש הפוליסה בתנאי שכל הפרמיות, אשר היה על בעל הפוליסה לשלם אלמלא בוטלה הפוליסה או הומרה למסולקת, תשולמנה במלואן ובתנאי נוסף שהמבוטח עזר חי בשעת תשלום זה. דין הפרמיות האמורות כדין פרמיות שלא שולמו במועדיהן.

ב. בתום תקופת שלושת החודשים הנ"ל או ככל מקרה אחר של ביטול יהיה חידוש הפוליסה טעון הסכמתה בכתב של החברה.

### סעיף 16: שינוי המוטב, שעבוד הפוליסה, העברת בעלות

א. בטרם הגיע תום תקופת הביטוח ובתנאי שהמבוטח עורר בחיים, רשאי בעל הפוליסה -

1. לשנות את המוטב.
2. לשעבד את הפוליסה.
3. להעביר את הבעלות בפוליסה לאחר.

ב. לא יקבע בעל הפוליסה מוטב כקביעה בלתי חוזרת ולא ישנה קביעתו של מוטב לקביעה בלתי חוזרת אלא אם קיבל לכך תחילה את הסכמתה המפורשת בכתב של החברה ואת הסכמת המוטב אותו ביקש לקבוע כאמור.

ג. לשם רישום השינוי כמפורט בסעיף זה לעיל ימציא בעל הפוליסה לחברה את הפוליסה בצירוף בקשה חתומה על ידו ובמקרה של בקשה להעברת הבעלות בפוליסה, כשהבקשה חתומה גם על ידי מקבל הבעלות.

ד. החברה תשלם את המגיע על פי תנאי הפוליסה אך ורק למוטב הקבוע בפוליסה. שילמה החברה למוטב כאמור את הסכום המגיע ונתברר לאחר מכן על קביעת מוטב אחר, בין אם בהוראה בכתב ובין אם על פי צוואה, מבלי שהדבר הובא לידיעת החברה לפני התשלום - תהא החברה פטורה מכל חבות כלפי אותו מוטב אחר, כלפי העובון וכלפי כל צד שלישי שהוא.

ה. נקבע מוטב שאינו בעל הפוליסה ומת בעל הפוליסה, או



## רב-לווח - הונאים הכלליים של הפוליסה לביטוח חיים משתתף ברווחי תיק השקעות

(המשך)

### סעיף 21: הו"עו

א. הודעה של החברה לבעל הפוליסה ו/או למבוטח ו/או למוטב, לפי הענין, תנתן לפי מענם האחרון שנמסר בכתב לחברה.

בעל הפוליסה מתחייב להודיע לחברה בכתב על כל שינוי בכתובתו ולא תישמע מפיו הטענה כי הודעה כלשהי לא הגיעה אליו אם נשלחה לפי הכתובת האחרונה שמסר לחברה.

ב. כל הודעה ו/או הצהרה לחברה תימסר בכתב.

כל שינוי בפוליסה, אם יתבקש, יכנס לתקפו רק לאחר שנרשם על ידי החברה בפוליסה.

### סעיף 22: זכות עיון לבעל הפוליסה

בעל הפוליסה יהיה זכאי לקבל במשרדי החברה את הנוסחאות על פיהן מחושב הייבונוס המצטבר, כללי שיערוך ההשקעות, הנוסחאות המתאימות לינדבון-סכום הביטוח המסולקי, הריבית התעריפית (על פיה חושב סכום הביטוח הבסיסי), הישוב תוספת הפרמיה הנובעת מתוצאות ההשקעות או כל פרט אחר הדרוש לחישוב זכויותיו וחובותיו.

### סעיף 23: מקום השיפוט

מקום השיפוט הבלעדי בכל הקשור בפוליסה הוא בתל-אביב.

