

# עדיף הוני פלוס – למנהלים ועובדים שכירים

## מוכר כקופת גמל לתגמולים ופיצויים לעמית שכיר

### 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 מחפוליסה ובהתאם לכל התנאים של הפוליסה – לשלם כמצויין בפוליסה את הסכום המגיע לתשלום לאחר שתוגש לחברה הוכחה להנחת דעתה על קרות מקרה הביטוח ובתנאי מפורש שהפרמיות שולמו כסדרן ובמועדיהן לחברה.

### סעיף 1: הגדרות ופירושים

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 אדם או התאגיד, העושה את הביטוח בחברה ואשר שמו נקוב בפוליסה כבעל הפוליסה.

**המבוטח:** האדם שחייו בוטחו על פי הפוליסה ושמו נקוב בפוליסה כמבוטח.

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

**דף פרטי ביטוח:** דף המצורף לפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה הכולל את מספר הפוליסה, הפרטים העיקריים של הביטוח לפי פוליסה זו כפי שיהיו מעת לעת.

**מזד:** משמעו מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) שקבעה הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אף אם יתפרסם ע"י כל מוסד ממשלתי אחר, לרבות כל מדד 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 היתס בינו לבין המדד המוחלף.

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

**הפרמיה:** דמי הביטוח המשולמים לחברה והמחושבים באחוזים משכרו של המבוטח כמפורט בהצעה, לרבות כל תוספת הנובעת מטעף 7 (ה) (1) ותוספות שתיקבענה ע"י החברה עקב מצב בריאותי ו/או סיכונים מיוחדים הקשורים במבוטח.

**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 ותשלומים בגין העבר.

**חשבון חודשי:** חשבון כאמור בסעיף 5 להלן.

**היתרה המצטברת:** יתרה מצטברת אשר תעמוד לזכות הפוליסה כמוגדר ובכפוף לאמור בסעיף 5 להלן.

**סכום ביטוח בסיסי:** סכום ביטוח למקרה מוות כפי שיחושב מדי חודש, והמבוסס על הפרמיה ששולמה בהתחשב בגילו של המבוטח במועד עריכת החישוב, בהתאם לטבלה א' המפורטת בסוף פרק זה.

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

**סכום ביטוח משלים:** סכום השווה ל"סכום ביטוח קבוע" בניכוי "סכום ביטוח בסיסי" ו"היתרה המצטברת". הפרמיה בגין סכום הביטוח המשלים נקבעת על פי גיל המבוטח בהתחלת הביטוח ותשתנה כל שנה בהתאם לגיל המבוטח בעת החישוב, כמפורט בטבלה ב' בסוף הפרק.

**החסכון הטהור:** הסכומים שהצטברו מכספים המיועדים ל"החסכון הטהור" בלבד כמפורט בהצעה, לרבות תשלומים חד פעמיים.

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



**תום תקופת הביטוח:** מועד בו הגיע המבוטח לגיל 70 או לסיום תקופת הביטוח כפי שנבחרה והמפורטת בדף פרטי הביטוח, המוקדם מביניהם.

**ביטוחים נוספים:** ביטוחים וכיסויים נוספים המצורפים לתנאים כלליים אלה והמהווים חלק מהפוליסה, והמפרטים את תנאי הכיסויים הביטוחיים הכלולים בפוליסה, בהתאם לדף פרטי הביטוח.

**תקנות:** תקנות הפיקוח על הביטוח (דרכי השקעת ההון, והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו, התשס"א-2001), כפי שתחולנה מעת לעת.

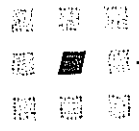
## סעיף 2: תוקף הפוליסה

- א. פוליסה זו תהיה חופשית מכל הגבלות בקשר לעיסוקיו, מקצועו, נסיעותיו, מקום מגוריו, או טיטותיו של המבוטח אלא אם כן צויין אחרת בפוליסה.
- ב. הפוליסה נכנסת לתוקפה החל מהתחלת הביטוח כמצויין בדף פרטי הביטוח אך לא לפני תשלום הפרמיה הראשונה, בתנאי 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, באורח 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. מניין שנות הביטוח של הפוליסה יחושב על פי הלוח הגרגוריאני מתחילת הביטוח.
- ד. החברה תהיה פטורה מתשלום סכום הביטוח אם נגרם מות המבוטח עקב התאבדות או נסיון להתאבדות (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.
- ה. אם סכום הביטוח במקרה מוות יגדל ריאליית – לחברה הזכות להגביל עליות סכום הביטוח אם בחודש כלשהו הוא יעלה מעבר לעליית המדד בשעור העולה על 10% מממוצע צמוד למדד של סכומי ביטוח אלה ב-12 החודשים האחרונים שקדמו לחודש האמור, או מהיום שהומצא לחברה מסמכים רפואיים שעל פיהם הסכימה החברה לבטחו בביטוח זה – המאוחר מביניהם. יתר הפרמיה שלא תקנה זכות להגדלת סכומי ביטוח אלה עקב המגבלה הנ"ל, תיועד לחסכון הטהור בלבד.
- המבוטח יכול להסיר הגבלה זו בכל פעם שתופעל אם ימצא לחברה מסמכים רפואיים שעל פיהם תסכים החברה להגדיל סכומי ביטוח אלה.
- הוראות סעיף זה יחולו גם על סכומי הביטוח במקרה מוות או נכות וכן על סכום הפיצוי החודשי עקב אובדן כושר העבודה על פי הביטוחים הנוספים המצורפים לפוליסה, אם צורפו.
- ו. למען הסר ספק, מובהר בזאת כי כל תוספת בסכום הביטוח בשיעור העולה על 10% מסכום 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.
- ז. במקרה של אי-תשלום פרמיה בחודש כלשהו, כאשר המבוטח עדיין מועסק אצל בעל הפוליסה, יחושבו סכומי הביטוח בהתאם לפרמיה הממוצעת ב-6 החודשים שקדמו למועד אי-תשלום הפרמיה כאמור לעיל.
- ח. בכל מקרה בו פטורה החברה מחבות לתשלום בהתאם לתנאי הפוליסה או לפי החוק, תשלם החברה את ערך הפדיון הנקי כמוגדר בסעיף 8 להלן, ועם תשלומה תהא הפוליסה בטלה ומבוטלת.

## סעיף 3: חובת הגילוי

ניתנו על ידי המבוטח ו/או על ידי בעל הפוליסה תשובות שאינן מלאות וכנות לשאלות הנוגעות למצב בריאותו, 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 זו אילו ידעה את העובדות לאמיתן. במקרה זה יהיה בעל הפוליסה זכאי להחזר הפרמיות ששילם בעד התקופה שלאחר קרות מקרה הביטוח, בניכוי הוצאות החברה.
3. החברה אינה זכאית לתרופות האמורות בסעיף זה לעיל לאחר שעברו שלש שנים מכריתת חוזה הביטוח או מיום חידוש הפוליסה לאחר שבוטלה, המאוחר מביניהם, זולת אם פעל בעל הפוליסה או המבוטח בכוונת מרמה.

#### סעיף 4: השקעות, ניהול חשבונות ודיווח

- א. ההשקעות בתיק ההשקעות (להלן: "ההשקעות") תבוצענה בהתאם לתקנות, ינוהלו בנפרד 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 מבלי להעדיף כל עניין וכל שיקול על פני עניינם של כלל המבוטחים במסגרת התוכנית – וזאת בתום לב, בשקיפה 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 באגרות חוב גם את איכות הבטוחה והאם היא בטוחה מספיק להתחייבות לפי אגרת החוב.
- ג. החברה תשלח אחת לשנה קלנדרית דיווח מפורט למבוטח הכולל נתונים על הפוליסה בכפוף לתקנות פיקוח על עסקי ביטוח (תנאים בחוזי ביטוח) (תיקון) התשנ"ז-1996, כפי שתחולנה מעת לעת.

#### סעיף 5: חישוב היתרה המצטברת

- א. אחת לחודש, ביום העסקים האחרון, תערך החברה את חישוב "היתרה המצטברת" בפוליסה כפי שהיא נובעת מההשקעות (להלן – "החשבון החודשי") ואשר מקורה ב-80% מסך הפרמיות ששולמו עבור הביטוח הבסיסי, ומלוא הפרמיות ששולמו עבור החסכון הטהור, כשהם משוערכים על פי תוצאות ההשקעות בהתאם להוראות.
- ב. חישוב היתרה המצטברת יעשה בהתאם לנוסחאות ולהוראות (להלן – "היתרה המצטברת"). תמצית ההוראות והנוסחאות לעניין זה הינה כדלקמן:
  1. במסגרת החשבון החודשי תקבע החברה מדי חודש את השווי המשוערך של ההשקעות ליום הקבוע על פי ס"ק א' בחודש לגביו נעשה החשבון.
  2. החברה תגבה מתוך ההשקעות דמי ניהול חודשי בשיעור של 1/200 מהשווי המשוערך החודשי של ההשקעות כאמור בס"ק 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-m).

נגדיר:

- A = השווי המשוערך של ההשקעות בסוף החודש השוטי.
- B = סכומי פדיון וסכומי תום תקופה ששולמו במשך החודש והרוזבה בניכוי הדאק 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.

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

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

א. היתה "התשואה החודשית בתיק ההשקעות" קטנה (או שווה) מ"השיעור החודשי של עליית המדד", היא תיוחס במלואה לפוליסה.

ב. היתה "התשואה החודשית בתיק ההשקעות" גדולה מ"השיעור החודשי של עליית המדד", היא תיוחס לפוליסה ולחברה כדלקמן:

חלק "התשואה החודשית בתיק ההשקעות" שיוחס לפוליסה יהיה זה השווה ל"שיעור החודשי של עליית המדד" בצירוף 85% מההפרש שבין "התשואה החודשית בתיק ההשקעות" לבין "השיעור החודשי של עליית המדד". החברה תהיה זכאית ל-15% מההפרש שבין "התשואה החודשית בתיק ההשקעות" לבין "השיעור החודשי של עליית המדד", (להלן: "התוספת").  
"התוספת" תהיה שייכת לחברה ותיגבה על ידיה.

לעניין סעיף זה, "השיעור החודשי של עליית המדד" – משמעו שיעור העליה או הירידה של המדד לפי השיעורים הידועים מיום 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-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 שנצטברה בשנים קודמות.

7. על אף האמור בס"ק 5 לעיל, בשנת הצטרפות המבוטח לביטוח או בשנת פדיון הפוליסה, ייערך חישוב "התוספת" ממועד הצטרפות או עד מועד הפדיון, לפי העניין.

ג. מובהר בזה, שהסכום אשר יחושב מדי חודש לאור התשואה החודשית שיוחסה כאמור לפוליסה, ועל פי הנוסחאות, יכול שיוסיף לסכום היתרה המצטברת או לגרוע ממנו.

ד. 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 שיגיעו על פי פוליסה זו בעת תשלומם.

ה. האמור בסעיפים קטנים ב(1) עד ב(7) יפורש בהתאם לנוסחאות. החישוב בפועל לקביעת זכויות הצדדים ייעשה על פי הנוסחאות וההוראות.

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

### סעיף 6: מקרה הביטוח ותגמולי הביטוח

א. **מקרה הביטוח** יהיה מות המבוטח או תום תקופת הביטוח, המוקדם מביניהם וכל מקרה ביטוח אחר על פי הביטוחים הנוספים המצורפים לפוליסה זו, כפי שיהיו מעת לעת.

ב. בחיי המבוטח בתום תקופת הביטוח תשלם החברה את היתרה המצטברת.

ג. במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח, תשלם החברה את סכום הביטוח הבסיסי כפי שהיה ביום המוות בתוספת של "היתרה המצטברת", אשר חושבה בחשבון החודשי האחרון, אולם אם נתבקש בהצעה "סכום ביטוח קבוע" תשלם החברה במות המבוטח את הסכום הגבוה מבין (1) או (2) להלן, כאשר:

1. "סכום הביטוח הקבוע" כשהוא מוכפל ביחס בין מדד המחירים לצרכן האחרון הידוע ביום המוות לבין המדד היסודי.

2. היתרה המצטברת.

אם "סכום הביטוח הקבוע" שנתבקש יעלה על סכום הביטוח הבסיסי בתוספת של "היתרה המצטברת", יושלם ההפרש על ידי "סכום ביטוח משלים".



## סעיף 7: תשלום הפרמיה והתוספת לפרמיה

א. זמן פרעון של פרמיה הוא ה-1 בחודש בו נקבע תשלומה. פרמיה בגין חודש כלשהו תשולם לא יאוחר מ-15 לחודש שלאחר החודש שבעברו שולם השכר. פרמיה שתשולם עד ה-15 בחודש, תירשם כאילו שולמה ב-1 של אותו חודש.

פרמיה שתשולם החל מה-16 בחודש תירשם כאילו שולמה ב-1 בחודש העוקב.

לפרמיות שישולמו באיחור, יתווסף ריבית כמפורט להלן, וכן הפרשי הצמדת למדד. הפרשי ההצמדה יחושבו לפי שיעור עליית המדד, מן המדד האחרון הידוע בזמן פרעונה לפי תנאי הפוליסה ועד המדד האחרון הידוע ביום התשלום בפועל.

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.

ב. אם הפרמיות תשולמנה מדי חודש ע"י הוראת קבע לבנק (שירות שיקים), תראה החברה את זיכוי חשבונה בבנק כתשלום הפרמיה.

ג. החברה אינה חייבת לשלוח הודעות כלשהן לתשלום הפרמיות.

ד. לא שולמה פרמיה או חלק ממנה במועדה, ולא שולמה גם תוך 15 ימים לאחר שהחברה דרשה מבעל הפוליסה בכתב לשלמה, ישאית החברה להודיע לבעל הפוליסה בכתב כי הפוליסה תבטל לעבור 21 ימים נוספים, אם הסכום שבפיגור לא יסולק לפני כן – והכל בכפוף לסעיף 8 להלן.

ה. 1. אם בהצעת הביטוח נתבקש "סכום ביטוח קבוע" ובכל עת שיתברר לאחר עריכת "החשבון החודשי", כי הפרמיה אינה מספיקה כדי להבטיח את תשלומי של "סכום הביטוח הקבוע" במקרה מוות (בניכוי "היתרה המצטברת"), תחול על בעל הפוליסה והמבוטח החובה לשלם לחברה תוספת לפרמיה החלה אותה עת. תוספת זו תקבע ע"י החברה, כדי להבטיח את תשלומי של "סכום הביטוח הקבוע" במקרה מוות (להלן: "התוספת לפרמיה").

2. דינה של "התוספת לפרמיה" כדין הפרמיה והוראות פוליסה זו על הפרמיה יחולו גם על "התוספות לפרמיה".

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

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

4. גבתה החברה "תוספת לפרמיה" גם לאחר שכבר הובטח תשלומי של "סכום הביטוח" – ותוחזר הפרמיה המיותרת כשהיא צמודה למדד עד למועד החזר.

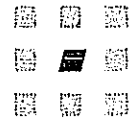
5. אם לאחר שבעל הפוליסה חויב "בתוספת פרמיה" עפ"י ס"ק 1 לעיל, התברר כי התוספת לפרמיה עלתה על 15% מהפרמיה לפי ערכה הריאלי, אשר חלה ב-1 בינואר האחרון או במועד האחרון שבו חל תשלום פרמיה (לפי המוקדם ביניהם), תשלח החברה הודעה בכתב לבעל הפוליסה (ולמוטב הבלתי חוזר אם קיים מוטב שכזה בפוליסה) בדבר הטלת התוספת לפרמיה וסכומה, ובעל הפוליסה יהיה חייב לשלם תוספת לפרמיה בשיעור 15%, ואילו יותרת התוספת לפרמיה תזקף לחובת הפוליסה.

בתוך 60 יום ממועד משלוח ההודעה ראשי 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 מחקטנה חלקית זו.

לעניין זה, "פרמיה בערכה הריאלי" משמעה – הפרמיה בס"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.

6. אם בעל הפוליסה יבקש בכתב את הקטנת סכום הביטוח כאמור בס"ק 5 לעיל, תוך 60 יום ממועד משלוח ההודעה על פי ס"ק 5 לעיל, יהיה בעל הפוליסה זכאי להחזר של תוספת הפרמיה ששולמה, צמודה למדד.

7. הודיע בעל הפוליסה, כאמור בס"ק 6 לעיל, כי אינו חפץ בתשלום התוספת לפרמיה, יופחת סכום הביטוח בהתאם ולא תהיה חזרה מהקטנה זו.



**סעיף 8: ערך פדיון וערך מסולק**

א. הגדרות: בפוליסה זו תהיה למונחים הבאים המשמעות אשר מפורשת בצידם:

1. פרמיה לביטוח הבסיסי: משמעה סך כל הפרמיות ששולמו לחברה בגין הפוליסה, למעט מרכיבי הפרמיה שיועדו עבור החסכון הטהור, ביטוח נוסף למקרה מוות, הרחבות או ביטוחים נוספים, תוספות רפואיות או מקצועיות, גורם פוליסה, אם היו כאלה.

2. הסכום שנצבר בגין הביטוח הבסיסי: משמעו 80% מהפרמיה לביטוח הבסיסי כשהיא משוערכת על פי תוצאות ההשקעות, בהתאם להוראות המתאימות, כאמור בסעיף 5 לעיל.

3. הסכום שנצבר בגין החסכון הטהור: משמעו סך כל הפרמיות ששולמו בגין החסכון הטהור, לרבות פרמיות חד-פעמיות, כשהן משוערכות על פי תוצאות ההשקעות, בהתאם להוראות המתאימות, כאמור בסעיף 5 לעיל.

ב. ערך פדיון הביטוח הבסיסי במקרה של הפסקת תשלום הפרמיות שלא בעקבות עזיבת המבוטח את עבודתו אצל בעל הפוליסה, יחושב כדלקמן:

ערך פדיון הביטוח הבסיסי באחוזים מהסכום שנצבר בגין הביטוח הבסיסי	התקופה שבגינה שולמו הפרמיות
60%	שנה ראשונה (0-12 פרמיות חודשיות)
$60\% + (n-2) * 10\%$	משנה שנייה ועד 5 שנים (13 עד 59 פרמיות חודשיות)
100%	מתום שנה חמישית ועד תום תקופת הביטוח (מ-60 פרמיות חודשיות)

ג. ערך פדיון החסכון הטהור שווה לסכום שנצבר בגין החסכון הטהור.

ד. ערך פדיון רגיל – משמעו, ערך פדיון הפוליסה במקרה של הפסקת תשלום פרמיות שלא בעקבות עזיבת המבוטח את עבודתו אצל בעל הפוליסה, ויהיה שווה לסך הסכומים המתקבלים על פי סעיפים קטנים (ב) ר(ג) לעיל.

ה. ערך פדיון הביטוח הבסיסי – במקרה הפסקת תשלום פרמיות עקב עזיבת המבוטח את עבודתו אצל בעל הפוליסה יחושב כדלקמן:

ערך הפדיון המיוחד של הביטוח הבסיסי באחוזים מהסכום שנצבר בגין הביטוח הבסיסי	התקופה שבגינה שולמו הפרמיות
85%	שנה ראשונה (0-12 פרמיות חודשיות)
$85\% + (n-1) * 3\%$	משנה שנייה ועד 5 שנים (13 עד 59 פרמיות חודשיות)
100%	מתום שנה חמישית ועד תום תקופת הביטוח (מ-60 פרמיות חודשיות)

ו. ערך פדיון מיוחד – משמעו ערך פדיון הפוליסה במקרה של הפסקת תשלום פרמיות עקב עזיבת המבוטח את עבודתו אצל בעל הפוליסה, ובתנאי שהפרמיות שולמו במלואן עד מועד העזיבה ויהיה שווה לסך הסכומים המתקבלים על פי סעיפים קטנים ג' ר' ה' לעיל.

ז. החברה תשלם את ערך הפדיון הנקי של הפוליסה בכפוף ל"הסדר התחיקתי" כמוגדר בסעיף 15(ה) לפוליסה.

ח. ערך הפדיון הנקי – משמעו, ערך פדיון הפוליסה כהגדרתו בסעיפים קטנים ד' ר'ו' לעיל, לפי העניין, בניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה או שהפוליסה משמשת לו ביטחון וכל חוב על חשבון הפרמיה.

ט. מקום שתשלום על סעיף זה קשור ליתרה המצטברת או לשערוך סכומים בהתאם להוראות, הוא ייקבע לצורך סעיף זה סמוך לפני מועד התשלום, ובכפוף לסעיף 5 לעיל.

י. ערך פדיון מרכיב הפיצויים בפוליסה יהיה שווה לסכום הנמוך מבין (1) או (2) להלן, כאשר: –

1. סך כל הפרמיות ששולמו ע"י פיצויים כשהן משוערכות עפ"י תוצאות ההשקעות ובהתאם להוראות.



2. סך כל הפרמיות ששולמו ע"י הפיצויים, כשלכל פרמיה כאמור יתווספו הפרשי הצמדה למדד, מן "המדד הקובע" ועד למדד האחרון הידוע ביום תשלום הפיצויים האמור.

לענין סעיף זה "המדד הקובע":

א. לגבי תשלום פרמיה שבוצע בין האחד בחודש של זמן הפרעון ועד ה-15 באותו חודש – הוא המדד שפורסם בגין החודש בו בוצע התשלום.

ב. לגבי תשלום פרמיה שבוצע בין ה-16 בחודש של זמן הפרעון ועד תום החודש – הוא המדד שפורסם בגין החודש העוקב.

י. בכל מקרה לא יעלה ערך פדיון מרכיב הפיצויים על ערך הפדיון המיוחד של הפוליסה.

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

1. בתכנית הביטוח הבסיסי – יהיה הערך פדיון מרכיב הפיצויים שווה למכפלת ערך פדיון הביטוח הבסיסי ביחס שבין הפרמיה ששולמה ע"י פיצויים בתכנית זו לבין 90% מהפרמיה ששולמה בגין הביטוח הבסיסי.

2. בתכנית ביטוח חסכון טהור – יהיה ערך פדיון מרכיב הפיצויים שווה למכפלת ערך פדיון החסכון הטהור ביחס שבין הפרמיה ששולמה ע"י פיצויים בתכנית זו לבין הפרמיה ששולמה בגין החסכון הטהור.

3. בכל מקרה לא יעלה ערך פדיון מרכיב הפיצויים לצורך פקודת מס הכנסה על ערך הפדיון המיוחד של הפוליסה.

#### יב סילוק הפוליסה והקטנת הפרמיה

1. בעת הפסקת תשלומי הפרמיות לפוליסה (להלן: "סילוק הפוליסה") יבוטלו כל הכיסויים הביטוחיים הכלולים בפוליסה ויותאם ערך פדיון הביטוח הבסיסי למועד הפסקת תשלומי הפרמיות ובהתאם לסיבת הפסקת תשלום הפרמיות (להלן: "ערך הפדיון בסילוק"). החל ממועד זה ימשיך ערך הפדיון בסילוק להיות משוער מדי חודש לפי תוצאות ההשקעות בהתאם לאמור בסעיף 5 לעיל. בנוסף יתווספו לערך הפדיון בסילוק תוספות על פי הכללים שלהלן:

א. ערך פדיון הביטוח הבסיסי בעת הסילוק היה נמוך מ-100%.

ב. שיעור התוספת יהיה שווה ל-0.5% לכל שנת ביטוח מלאה שעברה ממועד סילוק הפוליסה.

ג. סה"כ התוספות לא יעלו על ההפרש שבין 100% לערך פדיון הביטוח הבסיסי בעת הסילוק.

2. הקטנת הפרמיה לביטוח היסודי שלא בעקבות הקטנת שכרו בפועל של המבוטח, תיחשב לסילוק חלקי. סילוק חלקי פירושו, סילוק חלק של ערך פדיון הביטוח הבסיסי כשיעור הקטנת הפרמיה, בהתאם לאמור בס"ק 1 לעיל.

ערך פדיון הביטוח הבסיסי יקבע בהתאם לנסיבות ההקטנה. במקרה של עזיבת עבודה יהיה ערך פדיון הביטוח הבסיסי כולו או חלקו לפי העניין, שווה לערך פדיון הביטוח הבסיסי למקרה של עזיבת עבודה אצל בעל הפוליסה; אחרת, יילקח בחשבון ערך פדיון הביטוח הבסיסי שלא בעזיבת עבודה אצל בעל הפוליסה.

3. ערך הפדיון בסילוק או בהקטנת הפרמיה כאמור לעיל, יהיה שווה ל"ערך הפדיון בסילוק" כאמור בס"ק יב (1) לעיל ועוד ערך פדיון החסכון הטהור כאמור בס"ק ג' לעיל, אם היה כזה.

#### סעיף 9: הלוואות

א. החברה רשאית לתת למבוטח לפי בקשתו בכתב, ובהסכמה בכתב מאת בעל הפוליסה, הלוואה מתוך ערך פדיון הפוליסה ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) תשכ"ד-1964 וכל התקנות והשינויים שיבואו במקומם.

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 וזאת אם סילק בעל הפוליסה את ההלוואה תוך 30 יום מהיום שנדרש על ידי החברה.



### סעיף 10: חידוש הפוליסה

- א. במקרה שהפוליסה בוטלה כתוצאה מאי תשלום הפרמיות ובתנאי שהפוליסה לא נפדתה במלואה או בחלקה – רשאי בעל הפוליסה במשך שלושה חודשים מיום הפסקת תשלום הפרמיות, לדרוש את חידוש הפוליסה ללא הוכחת מצב בריאות ובתנאי שכל הפרמיות, אשר היה על בעל הפוליסה והמבוטח לשלם אלמלא בוטלה הפוליסה תשולמנה 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 חידוש הפוליסה טעון הסכמתה בכתב של החברה.

### סעיף 11: המוטב

- א. המוטב בחיי המבוטח – בתום תקופת הביטוח: המבוטח. שאירי המבוטח כמשמעותם בסעיף 5 לחוק פיצויי פטורין תשכ"ג-1963 או כל הוראה אחרת שתבוא במקומו. לשאירי המבוטח כאמור לעיל ישולם סכום השווה לערך פדיון הפיצויים. באין שאירים כנייל ישולם הסכום הנ"ל למוטב כמפורט בס"ק להלן.
- ב. המוטב במות המבוטח – לפני תום תקופת הביטוח: המוטב במות המבוטח, כמצוין בהצעה או כפי שנקבע בהודעה האחרונה בכתב לשינוי המוטב שנתקבלה ואושרה בחברה. למוטב כאמור לעיל ישולם ההפרש בין הסכום המגיע במות המבוטח לבין הסכום לפי ס"ק 1 לעיל.
- ג. בטרם אירע מקרה הביטוח ובתנאי שהמבוטח עודו בחיים, רשאי המבוטח לשנות את המוטב לפי ס"ק (2) לעיל.
- ד. לא יקבע בעל הפוליסה או המבוטח 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.
- ה. לשם רישום השינוי כמפורט בסעיף זה לעיל ימציא בעל הפוליסה לחברה בקשה חתומה על ידי המבוטח.
- ו. החברה תשלם את המגיע על פי תנאי הפוליסה אך ורק למוטב הזכאי על פי הפוליסה. 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.
- ז. נקבע מוטב שאינו בעל הפוליסה ומת בעל הפוליסה, או ניתן עליו צו פשיטת רגל או צו פירוק, והכל בטרם קרה מאורע הביטוח, יודיעו על כך המבוטח או המוטב לחברה.

### סעיף 12: 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 עניין מהותי עליו חלה "חובת הגילוי" כאמור בסעיף 3 לעיל ובמקרה של מתן תשובה שאינה מלאה וכנה או העלמת עובדה בקשר לכך יחולו הוראות סעיף "חובת הגילוי" לעיל.

### סעיף 13: תביעות

- א. ארע מקרה הביטוח, על בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב, לפי העניין, 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 התביעה בכתב אליה יצורפו המסמכים שידרשו על ידי החברה לבידור חבותה.
- ג. על ידי תשלום התביעה תשחרר החברה מכל התחייבות הנובעת מהפוליסה או מאותו חלק של הפוליסה שבגיננו שולמה התביעה.
- ד. החברה תשלם את תגמולי הביטוח במקרה מות המבוטח תוך 30 יום מהיום שנמסרה לה התביעה והמסמכים הדרושים לבידור חבותה כאמור בס"ק בי לעיל.



- 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. 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 מביניהם.
- ז. 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.

### סעיף 14: אופציה לריסק זמני

- א. עוב המבוטח את מקום עבודתו, ניתנת לו הזכות להמשיך, במקום הביטוח היסודי בביטוח ריסק (למקרה מוות בלבד) ובביטוחים הנוספים המפורטים בדף פרטי הביטוח (להלן ריסק זמני), בגובה סכומי הביטוח שהיו בתוקף ערב מועד עזיבתו את מקום עבודתו, כל זאת לתקופה של שנה אחת מיום עזיבת העבודה. זכות זאת תקפה אם המבוטח דרש לממשה תוך 90 יום ממועד עזיבת העבודה ושולמה פרמיה מתאימה.
- ב. למבוטח תינתן הזכות להאריך את הריסק הזמני לתקופה נוספת של 24 חודשים מעבר לשנה האמורה בסעיף 14(א).
- מימוש זכות זו מותנה באישור מראש ובכתב של החברה ובתנאי שבקשת המבוטח להארכה זו תוגש לחברה 60 יום לפני תום השנה האמורה בסעיף 14(א).
- ג. עוב המבוטח את מקום עבודתו, יינתן לו אוטומטית, כיסוי זמני בגובה סכום הביטוח היסודי, וכן הביטוחים הנוספים המפורטים בדף פרטי הביטוח, כל זאת לתקופה של 90 יום בלבד, מיום עזיבת העבודה.
- הפרמיה תמורת כיסוי זמני זה תשולם ע"י המבוטח עם תום תקופת 90 הימים.
- ד. התקופות הנזכרות בסעיף 14 (א), (ב) ו(ג) לא תבואנה ברצף האחת אחר השניה. 90 ר"ג הימים בסעיף 14 (א), (ב) ו(ג) הנם חלק מהתקופה הנזכרת בסעיף 14.

### סעיף 15: תנאים מיוחדים

- א. אם נחתם הסכם בין בעל הפוליסה (המעביד) לבין המבוטח (העובד) המשמש למתן צו לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין, תשכ"ג-1963 (או כל חוק אחר שיבוא במקומו) וכן נתן שר העבודה צו המאשר את התשלומים לפי סעיף 14 הנ"ל, יהווה ההסכם חלק בלתי נפרד מהפוליסה. בכל שתירה בין התנאים הכלליים של הפוליסה לבין הוראות ההסכם הנ"ל – הוראות ההסכם עדיפות.
- ב. אין בעל הפוליסה רשאי לפדות את הפוליסה ללא הסכמה בכתב של המבוטח כל עוד המבוטח עובד אצל בעל הפוליסה. עוב המבוטח את עבודתו אצל בעל הפוליסה בנסיבות שאינן מזכות אותו בפיצויי פיטורין על פי חוק פיצויי פיטורין, יהיה בעל הפוליסה רשאי לפדות את ערך פדיון הפיצויים (כפוף לחוק פיצויי פיטורין תשכ"ג-1963), יתרת ערך הפדיון תשולם למבוטח בכפופות לסייג הי' להלן. אם קלים הסכם בין בעל הפוליסה לבין המבוטח כאמור בסייג א', יחולו אז תנאי ההסכם הנ"ל.
- ג. החברה תעביר את בעלות הפוליסה למבוטח בהסכמתו, או לאדם אחר לפי הוראתו, או תשלם את ערך הפדיון המיוחד, לאחר שתקבל הוראה בכתב מבעל הפוליסה להעברת הבעלות או לתשלום פדיון וכן הודעה בכתב מבעל הפוליסה לחברה שהמבוטח עוב את העבודה אצל בעל הפוליסה.
- ד. שילם המעביד במסגרת הפוליסה פרמיות ע"י פיצויי פיטורין ועוב המבוטח את מקום עבודתו אצל המעביד בנסיבות המזכות אותו בפיצויי פיטורין, יראו בכל סכום שתשלם החברה לעובד במסגרת הפוליסה בגין פרמיות אלה כתקבול בידי העובד בגין פיצויי פיטורין המגיעים לו מהמעביד.
- ה. הפוליסה הוצאה על פי תוכנית ביטוח שאושרה ע"י נציג מס'הכנסה על פי תקנות מס'הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964 (להלן: "ההסדר התחיקתי") לפיכך התכנית הינה קופת גמל לתגמולים לעמית שכיר ומאושר כקופת ביטוח (קופת גמל המנוהלת ע"י מבטח). הפרמיה המשולמת ע"י המעביד תותר לניכוי ע"י סעיף 17 (5) לפקודת מס הכנסה.
- ו. תשלום הפרמיה ומשיכת כספים מתוך הפוליסה ייעשו על פי ההסדר התחיקתי. כל משיכה שלא בהתאם להסדר התחיקתי תחויב במס שינוכה במקור, כמפורט בתקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקרן שלא אושרה ותשלומים שלא כדין) תשכ"ד-1964.



- ז. ערך פדיון הפיצויים יחוייב במס בידי העובד על פי המפורט בסעיף 9 (א7) לפקודה. תשלום למעביד יחוייב במס על פי פקודת הכנסה ותקנות מס הכנסה.
- ח. לא ניתן להעביר או לשעבד זכויות עמית ומבוטח בפוליסה אלא לצורך הלוואה למבוטח מערך פדיון הפוליסה בכפוף להג התחיקתי.
- ט. לפי "ההסדר התחיקתי" אין לשלם למבוטח סכום כלשהוא כל עוד הוא עובד אצל בעל הפוליסה. על סכום שפרעונו הוש בתום תקופת הביטוח בתוקף התנאה זו, יחולו התנאים כפי שיהיו מקובלים בחברה ביום תום תקופת הביטוח.
- י. עזב המבוטח את עבודתו אצל בעל הפוליסה והפוליסה הומרה למסולקת מבלי שחל שינוי בבעלות הפוליסה, ישולם הסכ המגיע במקרה מוות המבוטח, כדלקמן:
  - הסכום במקרה מוות הנובע מסעיף 11 ב (1) ישולם לבעל הפוליסה (כפוף לחוק פיצויי פיטורין תשכ"ג-1963). ההפרש שו הסכום המגיע במקרה מוות לבין הסכום ששולם לבעל הפוליסה כנייל ישולם למוטב כמצויין בפוליסה.

### סעיף 16: המרה לריסק בפדיון

- א. בכפוף להסדר התחיקתי ובהסכמת בעל הפוליסה, יהיה המבוטח רשאי עד גיל 65 להמיר את הפוליסה לביטוח ריסק בלבן למקרה מוות ולמקרי הביטוח בביטוחים הנוספים אם צורפו (להלן: "פוליסת ריסק"), ללא הוכחת בריאות בכפוף לאמור להלן.
  1. על בעל הפוליסה והמבוטח לתדיע בכתב לחברה על ההמרה, וההמרה תכנס לתוקף ממועד קבלת הודעה זו בחברה.
  2. סכומי הביטוח שיהיו בתוקף לאחר פדיון הפוליסה כאמור לעיל לא יעלו על 70% מהסכומים שלהלן, שהיו בתוקף ביום המרת הפוליסה:
    - סכום הביטוח הבסיסי, או סכום הביטוח הקבוע, סכום ביטוח נוסף למקרה מוות, (להלן: "סכום הביטוח למוות").
    - סכום הפיצוי החודשי באובדן כושר עבודה וסכומי הביטוח בביטוחים הנוספים, אם צורפו לפוליסה. מובהר בזאת כי סכומי הביטוח המצויינים לעיל הינם בניכוי היתרה המצטברת.
  3. בעל הפוליסה ו/או המבוטח לפי העניין ימשיכו בתשלום הפרמיה בגין הביטוחים הנייל באופן רצוף ושוטף מיד לאחר ההמרה.
    - הפרמיה הנייל תחושב בהתאם לגיל המבוטח במועד ההמרה ועל פי התעריפים שלהלן:
      - ביטוח למקרה מוות, עפ"י התעריף שבטבלה ב' בפוליסה זו, אולם אם "סכום הביטוח למוות" יהיה נמוך ממיליון ש"ח (צמוד למדד הידוע ב-1.1.2001) יוגדלו שיעורי הפרמיה שבטבלה זו ב-1 פרומיל "מסכום הביטוח למוות".
      - ביטוח לאובדן כושר עבודה והביטוחים הנוספים, אם צורפו, על בסיס לוחות התעריפים לפיהן חושבו הפרמיות בפוליסה זו.
      - לפרמיות שבפוליסת הריסק יתווסף גורם פוליסה.
  4. תקופת הביטוח בפוליסת הריסק תסתיים בגיל 65 או בתום תקופת הביטוח של פוליסה זו, המוקדם מביניהם.
    - ב. מובהר כי המרת הפוליסה כאמור בסעיף זה לא תגרע מזכות בעל הפוליסה והמבוטח לפדות את הפוליסה טרם המרתה, בכפוף לתנאיה וכמפורט בסעיף 8 לעיל.
    - ג. שולם ערך הפדיון הנקי של פוליסה זו והמבוטח לא הודיע בכתב במועד בקשת פדיון הפוליסה על רצונו להמירה כאמור לעיל, תהיה הפוליסה בטלה ומבוטלת על כל נספחיה.

### סעיף 17: מסים והיטלים

- בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב — לפי המקרה — חייב לשלם לחברה את הפרמיה 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 18: התישנות

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

### סעיף 19: הודעות ושינויים

- א. הודעה של החברה לבעל הפוליסה ו/או למוטב, לפי העניין, 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 במשרדה. כל שינוי בפוליסה, אם יתבקש, יכנס לתקפו רק לאחר שנתקבל בחברה והחברה הסכימה לשינוי.

### סעיף 20: זכות עיון לבעל הפוליסה

בעל הפוליסה יהיה זכאי לקבל במשרתי החברה את הנוסחאות על פיהן חושבה היתרה המצטברת, כללי שיערוך ההשקעות, הנוסחאות המתאימות לעדכון סכום הביטוח וחישוב תוספת הפרמיה הנובעת מתוצאות ההשקעות או כל פרט אחר הדרוש לחישוב זכויותיו וחובותיו.

### סעיף 21: מקום השיפוט

מקום השיפוט הבלעדי בכל הקשור בפוליסה הוא אך ורק בבית המשפט המוסמך בתל-אביב.

# הכשרת הישוב חברה לביטוח בע"מ

## טבלה א'

טבלה לחישוב סכום הביטוח הבסיסי (בש"ח) לכל 100 ש"ח פרמיה חודשית בסיסית  
סכום הביטוח משתנה כל שנה

נשים		גברים		גיל
לא מעשנות	מעשנות	לא מעשנים	מעשנים	
129,617	84,342	109,071	65,482	20
129,617	84,342	109,071	65,482	21
129,617	84,342	109,071	65,482	22
129,617	84,342	109,071	65,482	23
129,617	84,342	109,071	65,482	24
129,617	84,342	109,071	65,482	25
129,617	84,342	109,071	65,482	26
129,617	84,342	109,071	65,482	27
125,058	79,888	109,538	65,482	28
122,192	77,172	109,444	65,878	29
118,132	73,427	108,608	65,798	30
114,333	70,028	107,064	65,091	31
109,631	65,958	104,699	63,795	32
105,302	62,335	101,623	61,839	33
100,348	58,329	97,892	59,346	34
95,839	54,808	93,596	56,397	35
91,718	51,687	88,791	53,098	36
86,510	47,871	83,682	49,525	37
81,862	44,580	78,306	45,856	38
77,126	41,333	72,867	42,132	39
72,413	38,202	67,416	38,499	40
68,243	35,512	62,086	34,987	41
63,756	32,698	56,947	31,671	42
59,488	30,096	52,038	28,580	43
55,179	27,540	47,412	25,719	44
51,452	25,384	43,086	23,101	45
47,553	23,180	39,074	20,720	46
44,020	21,229	35,370	18,566	47
40,509	19,330	31,984	16,622	48
35,757	16,867	27,616	14,883	49
32,865	15,368	24,922	12,713	50
30,135	13,977	22,481	11,382	51
27,672	12,741	20,278	10,194	52
25,326	11,580	18,286	9,137	53
23,134	10,510	16,492	8,192	54
21,158	9,558	14,878	7,350	55
19,308	8,675	13,423	6,600	56
17,602	7,870	12,114	5,930	57
16,045	7,142	10,937	5,332	58
14,593	6,469	9,878	4,798	59
13,294	5,871	8,925	4,321	60
12,077	5,315	8,068	3,893	61
10,980	4,818	7,296	3,511	62
9,977	4,365	6,601	3,168	63
			2,861	64

הכשרת היעוץ חברה לביטוח בע"מ

טבלה ב'

טבלה לחישוב הפרמיה השנתית (בש"ח) לכל 1,000 ש"ח של סכום הביטוח המשלים  
הפרמיה משתנה כל שנה

גיל	גברים מעשנים	גברים לא מעשנים	נשים מעשנות	נשים לא מעשנות
20	1.27	0.97	0.81	0.64
21	1.27	0.97	0.81	0.64
22	1.27	0.97	0.81	0.64
23	1.27	0.94	0.81	0.64
24	1.27	0.91	0.81	0.64
25	1.27	0.89	0.82	0.65
26	1.27	0.87	0.83	0.65
27	1.23	0.85	0.84	0.67
28	1.20	0.84	0.86	0.69
29	1.17	0.84	0.90	0.72
30	1.16	0.84	0.94	0.74
31	1.15	0.85	0.99	0.77
32	1.15	0.86	1.04	0.81
33	1.17	0.88	1.10	0.85
34	1.19	0.92	1.16	0.89
35	1.23	0.96	1.23	0.94
36	1.28	1.01	1.31	1.00
37	1.35	1.07	1.40	1.06
38	1.43	1.14	1.50	1.13
39	1.54	1.23	1.62	1.20
40	1.66	1.34	1.74	1.29
41	1.81	1.46	1.88	1.38
42	1.98	1.60	2.04	1.49
43	2.18	1.75	2.21	1.60
44	2.42	1.93	2.40	1.73
45	2.68	2.14	2.61	1.87
46	2.98	2.37	2.85	2.03
47	3.32	2.63	3.11	2.21
48	3.70	2.92	3.40	2.40
49	4.13	3.24	3.72	2.62
50	4.62	3.61	4.08	2.86
51	5.16	4.01	4.47	3.13
52	5.77	4.46	4.91	3.42
53	6.44	4.96	5.40	3.75
54	7.19	5.52	5.93	4.11
55	8.03	6.14	6.53	4.51
56	8.95	6.82	7.19	4.95
57	9.98	7.57	7.92	5.44
58	11.12	8.40	8.72	5.98
59	12.37	9.32	9.61	6.58
60	13.76	10.34	10.60	7.25
61	15.29	11.46	11.69	7.98
62	16.99	12.69	12.90	8.79
63	18.85	14.05	14.24	9.69
64	20.90	15.54	15.72	10.68
65	23.17	17.18	17.35	