



עדיף קיצבה פלוס – למנהלים ועובדים שכירים

מוכר כקופת גמל לקיצבה 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 מהפוליסה 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 בצידי:

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 שחייבו 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.

מודד: משמען 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 היחס בינו לבין המדד המוחלף.

מודד 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 מסעיף 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 טיסותיו 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. מנין 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 ניסיון להתאבדות (בין אם המבוטח היה שפוי בדעתו 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 ריאלית – לחברה הזכות להגביל עלית סכום הביטוח אם בחודש כלשהו הוא יעלה מעבר לעלית 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. יתרת 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 ימציא 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 בסכומי הביטוח בשעור העולה על 10% מסכום הביטוח מעבר לעלית המדד כאמור בס"ק הי' לעיל, 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 לחלק, ועם תשלומה תהא הפוליסה בטלה ומבוטלת.

סעיף 3: חובת הגילוי

- א. יתגו על ידי המבוטח /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 /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 ויערכו 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 ענינם של כלל המבוטחים במסגרת התוכנית – וזאת בתום לב, בשקידה סבירה ובזריזות 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 מספקת להתחייבות לפי אגרת החוב.
- ג. החברה תשלח אחת לשנה קלנדרית דיווח מפורט למבוטח הכולל נתונים על הפוליסה בכפוף לתקנות פיקוח ועל עסקי ביטוח (תנאים בחוזי ביטוח) (תיקון) התשנ"ז-1996, כפי שתחולנה מעת לעת.

סעיף 5: הישוב היתרה המצטברת

- א. אחת לחודש, ביום העסקים האחרון, תערוך החברה את הישוב "היתרה המצטברת" בפוליסה כפי שהיא נובעת מההשקעות (להלן – "החשבון החודשי") ואשר מקורה ב-80% מסך הפרמיות ששולמו עבור הביטוח הבסיסי, ומלוא הפרמיות ששולמו עבור התסכון הטהור, כשהם משוערכים על פי תוצאות ההשקעות ובהתאם להוראות.
- ב. הישוב היתרה המצטברת יעשה בהתאם לנוסחאות ולהוראות (להלן – "היתרה המצטברת"). תמצית ההוראות והנוסחאות לענין 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:

$$A = \text{השווי המשוערך של ההשקעות בסוף החודש השוטף.}$$

$$B = \text{סכומי פדיון וסכומי תום תקופה ששולמו במשך החודש והרזרבה בניכוי הדאק שהשתחררה בגין מקרי מוות ששולמו במשך החודש.}$$

$$C = \text{השווי המשוערך של ההשקעות בסוף החודש הקודם.}$$

$$D = \text{סכומים שהושקעו בתיק ההשקעות במשך החודש.}$$

$$E = \text{דמי ניהול – החלק ה-12 של 0.6% מ-A.}$$

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

4. "התשואה החודשית בתיק ההשקעות" תיוחס לחברה ולפוליסה לפי הכללים כדלקמן:
- היתה "התשואה החודשית בתיק ההשקעות" קטנה (או שווה) מ"השיעור החודשי של עלית המדד", היא תיוחס במלואה לפוליסה.
 - היתה "התשואה החודשית בתיק ההשקעות" גדולה מ"השיעור החודשי של עלית המדד", היא תיוחס לפוליסה ולחברה כדלקמן:
- חלק "התשואה החודשית בתיק ההשקעות" שיוחס לפוליסה יהיה זה השווה ל"שיעור החודשי של עלית המדד" בצירוף 85% מההפרש שבין "התשואה החודשית בתיק ההשקעות" לבין "השיעור החודשי של עלית המדד". החברה תהיה זכאית ל-15% מההפרש שבין "התשואה החודשית בתיק ההשקעות" לבין "השיעור החודשי של עלית המדד", (להלן: "התוספת"). "התוספת" תהיה שייכת לחברה ותיגבה על ידיה.
- לענין סעיף זה, "השיעור החודשי של עלית 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: 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 שנצטברה בשנים קודמות.
 7. על אף האמור בס"ק 5 לעיל, בשנת הצטרפות המבוטח לביטוח או בשנת פדיון הפוליסה, ייערך חישוב "התוספת" ממועד ההצטרפות או עד מועד הפדיון, לפי העניין.
 8. מובהר בזה, שהסכום אשר יחושב מדי חודש לאור התשואה החודשית שיוחסה כאמור לפוליסה, ועל פי הנוסחאות, יכול שיוסיף לסכום היתרה המצטברת או לגרוע ממנו.
- ג. כל סכום כאמור המתווסף או הנגרע מחיתרה 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.
 - ד. האמור בסעיפים קטנים ב(1) עד ב(7) יפורש בהתאם לנוסחאות. החישוב בפועל לקביעת זכויות הצדדים ייעשה על פי הנוסחאות וההוראות.
 - ה. מובהר בזה כי חיתרה 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. בתום תקופת הביטוח תשלם החברה למבוטח גימלא חודשית כאמור בסעיף 15 להלן.
 - ג. מות המבוטח לפני התחלת תשלומי הגמלא
1. סכום הביטוח למקרה מוות:
 - א. סכום הביטוח למקרה מוות יהיה שווה לסכום 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 א' או ב' להלן, כאשר:
 - א. "סכום הביטוח הקבוע" שהוא מוכפל ביחס בין מדד המחירים לצרכן האחרון הידוע ביום המוות לבין המדד היסודי.
 - ב. היתרה המצטברת.
 - אם "סכום הביטוח הקבוע" שנתבקש יעלה על סכום הביטוח הבסיסי בתוספת של "היתרה המצטברת", יושלם ההפרש על ידי "סכום ביטוח משלים".
 2. במות המבוטח לפני התחלת תשלומי הגמלא, תשלם החברה למוטב את תגמולי הביטוח באופן הבא:

א. 60 גמלאות חודשיות רצופות ושוות. גובה הגימלא החודשית יהיה שווה למקדם גימלא של 177.10 ש"ח תמורת כל 10,000 ש"ח מסכום הביטוח למקרה מוות כאמור בס"ק 1 לעיל.

החל המוטב לקבל גימלא על פי האמור לעיל, ישתנה סכומה מדי חודש בחודשו על פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית על פיה חושב סכום הגימלא החודשית.

מובהר בזה, כי התאמת הגימלא כאמור לעיל עד לחשבון החודשי האחרון לפני מועד התשלום, מהווה הערכה של הגימלא לאחר קרות מקרה הביטוח, כמשמעותה בסעיף 28 (ב) לחוק חוזה הביטוח התשמ"א-1981.

נפטר המוטב בטרם שולמו לו 60 גימלאות יימשכו תשלומי הגימלא ליורשי החוקיים של המוטב עד השלמת 60 תשלומי גימלא חודשיים.

בכל עת לאחר התחלת תשלומי הגימלא המובטחים כאמור בס"ק זה, רשאי המוטב או יורשיו, לפי הענין, לבקש את הוון יתרת התשלומים המגיעים לו. הוון הגימלא יחושב על בסיס הגימלא הבאה שהייתה משתלמת אלולא הוון ועל בסיס ריבית חישוב של 2.5% לשנה.

ב. על אף האמור בס"ק 2(א) לעיל רשאים המוטבים לקבל סכום חד-פעמי בגובה סכום הביטוח למקרה מוות כאמור בס"ק 1 לעיל.

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 שבעבורו 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 הצמדה למדד.

הפרשי הצמדה יחושבו לפי שיעור עלית 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, רשאית החברה להודיע לבעל הפוליסה בכתב כי הפוליסה תבטל כעבור 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. גתה החברה "תוספת לפרמיה" גם לאחר שכבר הובטח תשלומי של "סכום הביטוח" – תוחזר הפרמיה המיותרת כשהיא צמודה למדד עד למועד החוזר.

5. אם לאחר שבעל הפוליסה הויב "בתוספת פרמיה" עפ"י ס"ק 1 לעיל, התברר כי התוספת לפרמיה עלתה על 15% מהפרמיה

לפי ערכת הריאלי, אשר חלה ב-1 בינואר האחרון או במועד האחרון שבו חל תשלום פרמיה (לפי המוקדם ביניהם), תשלם 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 יתרת התוספת לפרמיה תזקף לחובת הפוליסה.

בתוך 60 יום ממועד משלוח ההודעה רשאי בעל הפוליסה לבקש בכתב מהחברה לגבות אף את התוספת העודפת לפרמיה שמעל 15% (להלן "התוספת העודפת"), ממועד האישור ואילך. אם לא ביקש בעל הפוליסה לשלם את התוספת העודפת לפרמיה, תחול הקטנה של סכום הביטוח על פי הפוליסה, המשקפת את התוספת העודפת, ולא תהיה חזרה מהקטנה חלקית זו.

לענין זה, "פרמיה בערכה הריאלי" משמעה הפרמיה בסיק 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 המודד האחרון הידוע ביום הטלת התוספת לפרמיה.

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

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

סעיף 8: ערך פדיון וסילוק

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

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:

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

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' רג' לעיל.

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

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

- 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 טעיפים קטנים ג' ר' הי לעיל.
- ז. החברה תשלם את ערך הפדיון הנקי של הפוליסה בכפוף ליהסדר התחיקתי כמוגדר בסעיף 15(ה) לפוליסה.
 1. ערך הפדיון הנקי – משמעו, ערך פדיון הפוליסה כהגדרתו בסעיפים קטנים ד' ר'וי לעיל או בטייק יב' (3) לחלק, לפי העניין, בניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה או שהפוליסה משמשת לו בטחון וכל חוב על חשבון הפרמיה.
 - ח. מקום שתשלום על טעיף זה קשור ליתרה המצטברת או לשערוך סכומים בהתאם להוראות, הוא ייקבע לצורך טעיף זה סמוך לפני מועד התשלום, ובכפוף לטעיף 5 לעיל.
 - ט. ערך פדיון מרכיב הפיצויים בפוליסה יהיה שווה לסכום הנמוך מבין 1 או 2 לחלק, כאשר:
 1. סך כל הפרמיות ששולמו ע"י פיצויים כשהן משוערכות עפ"י תוצאות ההשקעות, בהתאם 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 טעיף 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 ערך 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 (לחלק: "סילוק הפוליסה") יבטלו כל הכיסויים הביטוחיים הכלולים בפוליסה ויותאם ערך פדיון הביטוח הבסיסי למועד הפסקת תשלומי הפרמיות ובהתאם לסיבת הפסקת תשלום הפרמיות (לחלק: ערך הפדיון בסילוק). החל ממועד זה ימשיך ערך הפדיון בסילוק להיות משוערך 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, ועד למועד הפדיון.
 - ג. שה"כ התוספות לא יעלו על ההפרש שבין 100% לערך פדיון הביטוח הבסיסי בעת הסילוק.
 2. הקטנת הפרמיה לביטוח הבסיסי שלא בעקבות הקטנת שכרו בפועל של המבטח, תיחשב לסילוק חלקי. סילוק חלקי פירושו, סילוק חלק של ערך פדיון הביטוח הבסיסי כשיעור הקטנת הפרמיה, בהתאם לאמור בסעיף קטן 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 במקרה של עזיבת עבודה אצל בעל הפוליסה; אחרת, יילקח בחשבון ערך פדיון הביטוח הבסיסי שלא בעזיבת עבודה אצל בעל הפוליסה.
 3. ערך הפדיון בסילוק הפוליסה או בהקטנת הפרמיה כאמור לעיל, יהיה שווה ל"ערך הפדיון בסילוק" כאמור בטייק יב' (1) לעיל ועוד ערך פדיון החסכון הטהור כאמור בטייק 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 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 חידוש הפוליסה טעון הסכמתה בכתב של החברה.

סעיף 11: המוטב

- א. המוטב בחיי המבוטח — בתום תקופת הביטוח: המבוטח.
- ב. המוטב במוות המבוטח — לפני תום תקופת הביטוח:
 1. שאירי המבוטח כמשמעותם בסעיף 5 לחוק פיצויי פטורין תשכ"ג-1963 או כל הוראה אחרת שתבוא במקומו.
 2. לשאירי המבוטח כאמור לעיל ישולם סכום השווה לערך פדיון הפיצויים. באין שאירים כנייל ישולם הסכום הנ"ל למוטב כמפורט בס"ק 2 להלן.
 3. המוטב במוות המבוטח, כמצוין בהצעה או כפי שנקבע בהודעה האחרונה בכתב לשינוי המוטב שנתקבלה ואושרה בחברה. למוטב כאמור לעיל ישולם החפרש בין הסכום המגיע במוות המבוטח לבין הסכום לפי ס"ק 1 לעיל.
 - ג. בטרם אירע מקרה הביטוח ובתנאי שהמבוטח עודו בחיים, רשאי המבוטח לשנות את המוטב לפי סעיף קטן ב (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 העוזבון 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 ענין מהותי עליו חלה "חובת הגילוי" כאמור בסעיף 3 לעיל ובמקרה של מותן ותשובה 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 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 התביעה בכתב אליה יצורפו המסמכים שיידרשו על ידי החברה לביטוח חבותה.
- ג. על ידי תשלום התביעה תשוחזר החברה מכל התחייבות הנובעת מהפוליסה או 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 לביטוח חבותה כאמור בס"ק ב' 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 ידה – 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. עזב 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 14א.
- ג. מימוש זכות זו מותנה באישור מראש ובכתב של החברה ובתנאי שבקשת המבוטח להארכה זו תוגש לחברה 60 יום לפני תום השנה האמורה בסעיף 14א.
- ד. עזב 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.
- ה. הפרמיה תמורת כיסוי זמני זה תשולם ע"י המבוטח עם תום תקופת 90 הימים.
- ו. התקופות הנזכרות בסעיף 14 א', ב' ר"ג לא תבואנה ברצף האחת אחר השניה. 90 ו-60 הימים בסעיף 14 א', ב' ר"ג הנם חלק מהתקופה הנזכרת בסעיף 14.

סעיף 15: תשלום הגימלא

הגדפה לענין סעיף זה:

מקדם גימלא:

- א. מקדם המשמש לחישוב גימלאות לתשלום תחת פוליסה זו והמפורט בדף פרטי הביטוח. מקדם הגימלא מחושב כסכום הגימלא החודשית לכל 10,000 ש"ח.
- ב. חישוב הגימלא החודשית הראשונה יעשה ע"י הכפלת ערך הפדיון הנקי של הפוליסה במועד תשלום הגימלא החודשית הראשונה במקדם הגימלא חלקי 10,000 (עשרת אלפים).
- ג. בתום תקופת הביטוח ולכל המאוחר בגיל 70 תשלם החברה למבוטח גימלא יסודית כמפורט בדף פרטי הביטוח.
- ד. הגימלא החודשית תשולם החל מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הגימלא וכל עוד המבוטח בחיים.
- ה. במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הגימלא ולפני ששולמו לו 180 תשלומי גימלא חודשיים, יימשכו תשלומי הגימלא למוטב עד השלמת 180 תשלומי גימלא חודשיים מאז התחלת תשלומי הגימלא.

ג. המבוטח יהיה רשאי לכל המאוחר עד שנה לפני התחלת תשלומי הגימלא היסודית לבחור במקומה באחת מ-4 האפשרויות שלהלן. ואלה הן האפשרויות:

1. החברה תשלם למבוטח גימלא חודשית כמפורט בדף פרטי הביטוח והמצויין כאפשרות 1, מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הגימלא וכל עוד המבוטח בחיים. במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הגימלא ולפני שישולמו לו 120 תשלומי גימלא חודשיים, יימשכו תשלומי הגימלא למוטב עד השלמת 120 תשלומי גימלא חודשיים מאז התחלת תשלומי הגימלא.

2. החברה תשלם למבוטח גימלא חודשית כמפורט בדף פרטי הביטוח והמצויין כאפשרות 2, מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הגימלא וכל עוד המבוטח בחיים. במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הגימלא ולפני שישולמו לו 240 תשלומי גימלא חודשיים, יימשכו תשלומי הגימלא למוטב עד השלמת 240 תשלומי גימלא חודשיים מאז התחלת תשלומי הגימלא.

3. החברה תשלם למבוטח גימלא חודשית כמפורט בדף פרטי הביטוח והמצויין כאפשרות 3, מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הגימלא וכל עוד המבוטח בחיים. במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הגימלא ולפני שישולמו לו 300 תשלומי גימלא חודשיים, יימשכו תשלומי הגימלא למוטב עד השלמת 300 תשלומי גימלא חודשיים מאז התחלת תשלומי הגימלא.

4. החברה תשלם למבוטח גימלא חודשית כמפורט בדף פרטי הביטוח והמצויין כאפשרות 4, מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הגימלא וכל עוד המבוטח בחיים. במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הגימלא, תפקע לחלוטין חובת החברה מהמשך תשלום הגימלא החודשית או כל תשלום אחר.

ד. החל המבוטח לקבל גימלא, על פי האמור לעיל, ישתנה סכומה מדי חודש בחודשו על פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית על פיה חושב סכום הגימלא החודשית.

מובהר בזה, כי התאמת הגימלא כאמור לעיל עד לחשבון החודשי האחרון לפני מועד התשלום, מהווה הערכה של הגימלא לאחר קרות מקרה הביטוח, כמשמעותה בסעיף 28 (ב) לחוק תווה הביטוח התשמ"א-1981.

מקדמי הגימלא מחושבים לפי שיעור ריבית תעריפית שנתית של 2.5%.

ה. החברה תהיה זכאית לשנות לראשונה את מקדמי הגימלא, המפורטים בדף פרטי הביטוח, החל מיום 1.1.2006, בהסתמך על שינוי בתוחלת החיים שבטבלאות התמותה העדכניים באותה עת, תוך כדי בחינת הסיכון בפועל לעומת התחזית ולפי הבסיס האקטוארי שבתוכנית זו ובכפוף לאישור המפקח על הביטוח. אי מימוש הזכות האמורה בשנת הביטוח מסוימת לא תמנע מהחברה למנשה לאחר מכן.

ו. לאחר שינוי מקדמי הגימלא כאמור בס"ק ה' לעיל תהיה זכאית החברה לשנות את מקדמי הגימלא מדי תקופה, בתנאי שבין תקופה אחת לרעותה חלפו לפחות 5 שנים, כאשר התקופה הראשונה תחל במועד בו שונו מקדמי הגימלא שבס"ק ה' לעיל.

ז. שינוי מקדמי הגימלא בכל אחת מהתקופות הנ"ל יהיה על פי העקרונות המצויינים בס"ק ה' לעיל ובכפוף לאישור המפקח על הביטוח.

ח. שונו מקדמי הגימלא כאמור לעיל יחול השינוי אך ורק על מבוטחים שטרם החלו בקבלת הגימלא וכנס לתוקפו שלושים יום לאחר הודעת החברה לבעל הפוליסה /או המבוטח.

ט. למען הסר ספק מובהר כי מבוטח אשר מקבל גימלא מהחברה על פי סעיף זה ישארו בתוקפן מקדמי הגימלא שהיו בתוקף ביום התחלת תשלומי הגימלא לגביו, זאת אף אם שונו מקדמי הגימלא במהלך התקופה בה משולמת לו מהחברה גימלא חודשית.

י. פעם אחת במשך כל חיי הפוליסה, יהיה זכאי המבוטח להבטיח מראש ל-5 שנים את שיעורי הגימלא לפיהם תשולם לו הגימלא, בכפוף לאמור להלן:

לא יותר מחמש שנים לפני התאריך בו מבקש המבוטח את התחלת תשלום הגימלא החודשית, זכאי המבוטח לבקש כי מקדמי הגימלא לחישוב הגימלא יהיו אלה התקפים במועד בקשתו. במקרה זה לא יחולו על המבוטח השינויים שעשוים לחול במקדמי הגימלא בין מועד בקשתו למועד התחלת תשלומי הגמלא.

יא. שונו מקדמי הגימלא כאמור בסעיף זה, תפרטט החברה בשני עיתונים יומיים הנכוצים בישראל בשפה העברית את השינוי האמור, וכן תדווח על כך בדוח השנתי למבוטחיה שיופץ במועד הסמוך ביותר לאחר מועד שינוי מקדמי הגימלא.



סעיף 16: 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 הנייל, יהווה ההסכם חלק בלתי נפרד מהפוליסה. בכל סתירה בין התנאים הכלליים של הפוליסה לבין תנאי תורת ההסכם הנייל-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 ה' להלן. אם קיים הסכם בין בעל הפוליסה לבין המבוטח כאמור בסייג א', יחולו אז תנאי ההסכם הנייל.
- 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 שמבוטח עוב את העבודה אצל בעל הפוליסה.
- ד. שילם המעביד במסגרת הפוליסה פרמיות ע"ח פיצויי פיטורין ועזב המבוטח את מקום עבודתו אצל המעביד בנסיבות המזכות אותו בפיצויי פיטורין, יראו בכל סכום שתשלם החברה לעובד במסגרת הפוליסה בגין פרמיות אלה כנתקבל בידי העובד בגין פיצויי פיטורין המגיעים לו מהמעביד.
- ה. הפוליסה הוצאה על פי תוכנית ביטוח שאושרה ע"י נציב מס-הכנסה על פי תקנות מס-הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964 (להלן: "ההסדר התחיקתי") לפיכך התכנית הינה קופת גמל לקיצבה לעמית שכיר ומאושרת כקופת ביטוח (קופת גמל המנוהלת ע"י החברה). הפרמיה המשולמת ע"י המעביד תותר לניכוי עפ"י ההסדר התחיקתי.
- 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 מס הכנסה ותקנות מס הכנסה.
- ח. לא ניתן להעביר או לשעבד זכויות עמית ומבוטח בפליסה אלא לצורך הלוואה למבוטח מערך פדיון הפוליסה בכפוף להסדר התחיקתי.
- ט. לפי "ההסדר התחיקתי" אין לשלם למבוטח סכום כלשהוא כל עוד הוא עובד אצל בעל הפוליסה. על סכום שפרעונו הושהה בתום תקופת הביטוח בתוקף התנאה זו, יחולו התנאים כפי שיהיו מקובלים בחברה ביום תום תקופת הביטוח.
- י. עוב המבוטח את עבודתו אצל בעל הפוליסה והפוליסה הומרה למסולקת מבלי שחל שינוי בעלות הפוליסה, ישולם הסכום המגיע במקרה מות המבוטח, כדלקמן: הסכום במקרה מוות הנובע מסעיף 11 ב (1) ישולם לבעל הפוליסה (כפוף לחוק פיצויי פיטורין תשכ"ג-1963). החפרש שבין הסכום המגיע במקרה מוות לבין הסכום ששולם לבעל הפוליסה כנייל ישולם למוטב כמצויין בפוליסה.

סעיף 17: המרה לריסק בפדיון

- א. בכפוף להסדר התחיקתי ובהסכמת בעל הפוליסה, יהיה המבוטח רשאי עד גיל 65 ולפני התחלת תשלום הגימלא להמיר את הפוליסה לביטוח ריסק בלבד, למקרה מוות ולמקרה הביטוח בביטוחים הנוספים אם צורפו (להלן: פוליסת ריסק), ללא הוכחת בריאות בכפוף לאמור להלן:
 1. על בעל הפוליסה והמבוטח להודיע 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 הנסיסי, או סכום הביטוח הקבוע, סכום ביטוח נוסף למקרה מוות, (להלן: "סכום הביטוח למוות").
 - סכום הפיצוי החודשי באופן כושר עבודה וסכומי הביטוח בביטוחים הנוספים, אם צורפו לפוליסה. מובהר בזאת כי סכומי הביטוח המצויינים לעיל הינם בניכוי היתרה המצטברת.

3. בעל הפוליסה ואו המבוטח לפי הענין ימשיכו בתשלום הפרמיה בגין הביטוחים הנייל באופן רצוף ושוטף מיד לאחר החמרה.

הפרמיה הנייל תחושב בהתאם לגיל המבוטח במועד ההמרה ועל פי התעריפים שלהלן:

- בביטוח 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".
- בביטוח 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 המרות הפוליסה כאמור בסעיף זה לא תגרע מזכות בעל הפוליסה והמבוטח לפדות את הפוליסה טרם המרתה, בכפוף לתנאיה וכמפורט בסעיף 8 לעיל.

ג. שולם ערך הפידיון 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 18: 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 19: התישנות

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

סעיף 20: הודעות ושינויים

א. הודעה של החברה לבעל הפוליסה ואו המוטב, לפי הענין, תנתן לפי מעגם 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 ואו הצהרה לחברה תימסר בכתב במשרדה. כל שינוי בפוליסה, אם יתבקש, יכנס לתקפו רק לאחר שנתקבל בחברה והחברה הסכימה לשינוי.

סעיף 21: זכות עיון לבעל הפוליסה

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

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

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