



## 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 לאחר 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 שחיוו 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.

**המוז':** 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.

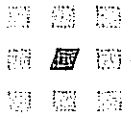
**תיק השקעות:** סל השקעות מסוים אשר ממנו נגזרות התשואות המהוות בסיס לחישובי הזכויות על פי פוליסה זו.

**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 הבונוס 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"ו-1986, כפי שתחולנה מעת לעת.



**לב-ויווח - התנאים הכלליים של הפוליסה לביטוח חיים משותף 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 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.
- ג. שולמו לחברה כספים על חשבון פרמיות לפני שהחברה הסכימה לכריתת חוזה הביטוח, לא יחשב התשלום כהסכמת החברה לכריתת חוזה הביטוח.
- ד. תקופת הביטוח הינה כמצויין בפוליסה וכל הצעה להארכתה או לשינויה טעונה הסכמת החברה מראש ובכתב. מנין שנוון 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 חייבנו לשלוח הודעות כלשהן על כך. חובת תשלום הפרמיות נפסקת עם תשלום הפרמיה האחרונה שזמן פרעונה חל לפני מות המבוטח.
- ב. במקרה של תשלום הפרמיות ע"י הוראת קבע לבנק לתשלום פרמיות (שירות שיקים) תראה החברה את זיכוי חשבונה בכנק כתשלום הפרמיה.
- ג. לא שולמה פרמיה במועד, תהא החברה זכאית לבטל אנו הפוליסה בכפיפות לתוראות תחוק, ומייר החברה את בוטלה הפוליסה על פי הוראות החוק, ומייר החברה את הפוליסה למוטחה בסולקת על פי הוראות סעיף 9 להלן.
- ד. פרמיות שלא שולמו במועד, יתווסף במועד תשלומן, בנוסף להפרשי הצמדה כאמור בסעיף 12, ריבית כפי שתקבע ע"י החברה באותה עת, מיום היווצר הפיגור ועד לפרעון במועד בחברה.

**סעיף 5: 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 ומבלי להעדיף כל עניין וכל שיקול על פני ענינם של כלל המבוטחים במסגרת התוכנית- וזאת בתום לב, בשקידה סבירה ובוהירות נאותה. כבואה להחליט על השקעותיה, תשקול החברה בין השאר את אלה:
  1. אפשרויות השקעה חלופיות מאותו סוג, כשיום לב לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס ביניהם.
  2. כאשר ההשקעה היא בניירות ועך - 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 ההוב.

- ד. החברה תחית מטורה מתשלום סכום הביטוח אם נגרם מות המבוטח עקב התאבדות או נסיון 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. בכל מקרה בו מטורה החברה מחבות לתשלום בהתאם לתנאי הפוליסה או לפי החוק, תשלם החברה את ערך הפדיון הנקי כמוגדר בסעיף 9 להלן, ועם תשלומה תהא הפוליסה בטלה ומבוטלת.

**סעיף 3: חובת הגילוי**

- א. 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 תובאו לידיעת החברה בכוננת מילמת עובדות הנוגעות לעניינים אלה, יחולו התוראות הבאות:
  1. נודע הדבר לחברה בטרם קרה מקרה הביטוח, תהא החברה רשאית לבטל את הפוליסה בהודעה בכתב לבעל הפוליסה ו/או למבוטח.
  2. נודע הדבר לחברה לאחר שקרה מקרה הביטוח, תשלם החברה סכום ביטוח מוסמת בשיעור יהסי שהזא ביחס שבין הפרמיה שנקבעה בפוליסה לבין הפרמיה שהיתה נקבעת על ידי החברה וילו חובאו לידיעתה העובדות האמורות ותהא מטורה כליל בכל אחת מאלה:
    1. אי גילוי העובדות תיח בלונת מילמת.
    2. החברה לא היתה מתקשרת על פי פוליסה זו אילו ידעה את העובדות לאמיתן.

**סעיף 6: חישוב הבונוס המצטבר**

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

- ג. החברה אינה זכאית לתרומות האמורות בסעיף זה לעיל לאחר שעברו שלוש שנים מכריתת חוזה הביטוח או מיום חידוש הפוליסה לאחר שבוטלה, המאוחר מבניהם, וזולת אם פעל בעל הפוליסה או המבוטח בכוננת מילמת.



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

(המשך)

החודשי של עלית המדד - ויותר "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 - הישעור החודשי של עלית המדד משמעו, שיעור העליה או הירידה של המדד לפי השיעורים הידועים מיום עריכת "החשבון החודשי" הקודם ועד ליום עריכת "החשבון החודשי" בו נעשה חישוב התשואה.

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

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

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

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

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

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

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

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

**סעיף 7: תוספת למרמיה**

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

ב. "החשבון החודשי" יערך בהתאם לנוסחאות המצויינות ב"תוכנית הביטוח", ונמחלכו תקבע החברה את "יתרת הבנוס המצטבר", תמצית ההוראות והנוסחאות ב"תוכנית 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 לגביו 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"תוכנית הביטוח", (להלן - "התשואה החודשית", שתסומן Rm בחודש m). נבדיר:

A = השווי המשוערך של ההשקעות בסוף החודש השוטף.

B = סכומי פדיון ותוס תקופה ששולמו במשך החודש, והרזרבה 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 כמסגרת ערך פדיון הפוליסות, פרמיות בפיגור ומומנים 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 המדד" - היא תיוחס במלואה לפוליסה.

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

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

**7ב-רווח - התנאים הכלליים של הפוליסה לביטוח חיים משתותף ברווחי תיק השקעות**

(המשך)

**סעיף 8: סכום הביטוח**

- א. בנות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח ובכפוף לאמור בסעיף 13 להלן תשלם החברה למוטב את הסכום המגיע במקרה מוות כמצויין בדף פרטי הביטוח, בצירוף "יתרת הבונוס המצטבר" שנוקפה לזכות הפוליסה כחשבון החדשי האחרון לפני יום הפטירה - ואולם בכל מקרה לא יפחת הסכום שישולם למוטב מהסכום המגיע במקרה מוות, וזאת אף אם "יתרת הבונוס המצטבר" תהיה שלילית והכל בכפוף לסילוק סכום הביטוח שנעשה, אם נעשה.
- ב. בתום תקופת הביטוח ובתנאי שהמבוטח בחיים, תשלם החברה למוטב את "סכום הביטוח" בניכוי חלק מסכום הביטוח שסולק אם סולק, בתוספת סכום הביטוח המסולק, אם בוצע סילוק, העדכני ליום התשלום ובצירוף "יתרת הבונוס המצטבר", שנוקפה לזכות הפוליסה או לחובתה, בהתאם לחשבון החדשי האחרון שנעשה לפני מועד תום תקופת הביטוח.

**סעיף 9: פוליסה מסולקת ומדיון**

- א. אם שולמו הפרמיות בסדרן 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 כריעה, 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 בטחון 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 במועד ובכפוף לסעיף 11 (הלואה אוטומטית לתשלום פרמיות), אם הל.
- 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 וכל "התוספת לפרמיה".

ג. אם יתברר לאחר ששולמה התוספת לפרמיה, כי "יתרת הבונוס המצטבר" הינה חיובית וכי בהתחשב בתוספות לפרמיה, אשר כבר שולמו, מובטח תשלומי של "סכום הביטוח", תבטל החברה את תשלום "התוספת לפרמיה". למען הסר ספק, כל עוד לא בוטלה "התוספת לפרמיה" או לא נעשה סילוק חלקי כאמור להלן, מחוייב בעל הפוליסה בתשלום "התוספת לפרמיה" עד לתום תקופת תשלום הפרמיות או עד ליום מותו של המבוטח, לפי המקדם.

ד. גבתה החברה תוספת לפרמיה גם לאחר שכבר הובטח תשלומי של "סכום הביטוח" - תוחזר הפרמיה המיותרת כשהיא צמודה לתיק ההשקעות ממועד הנביה ועד למועד ההחזר.

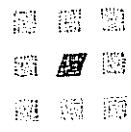
ה. אם לאחר שבעל הפוליסה והמבוטח חוייבו "בתוספת פרמיה" על פי סייק (א) לעיל, התברר כי התוספת לפרמיה עלתה על 15% מהפרמיה לפי ערכה הריאלי, אשר חלה בינואר האחרון או במועד האחרון שבו חל תשלום פרמיה (לפי המוקדם ביניהם), תשלח החברה הודעות בכתב לבעל הפוליסה ולמבוטח (ולמוטב הכלתי חוזר אם קיים מוטב שכזה בפוליסה), בדבר הטלת התוספת לפרמיה וסכומה, ובעל הפוליסה יהיה חייב לשלם תוספת לפרמיה בשעור 15%, ואילו יתרת התוספת לפרמיה תוקף 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 בתקופת 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 בטרם נקבעה התוספת העודפת.

לענין זה, "פרמיה בערכה הריאלי" משמעה - הפרמיה בסיק זה כשהיא גדלה כאותו 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, ותוך 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 להיקף הסילוק החלקי שביקש.

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



## רב-רווח - התנאים הכלליים של הפוליסה לביטוח תיים משותף ברווחי תיק השקעות

(המשך)

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" משמע מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) שקבעה הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אף אם יתפרסם על ידי כל מסד ממשלתי אחר, לרבות כל מדד רשמי אחר שיבוא במקומו, בין שהוא בנוי על אותם נתונים שעליהם בניו 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 הישוב סכום הביטוח במקרה מוות - יום מות המבוטח.
3. לגבי הישוב סכום הביטוח בתום תקופת הביטוח - יום תום תקופת הביטוח.
4. לגבי הישוב סכום ערך הפדיון - יום הדרישה לפדיון

ג. בכפוף לאמור בסעיפים 8 ו-9 לעיל ובסעיף 13 להלן, כל הסכומים הנוכחים בסעיף קטן (ב) לעיל, יוצמדו 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 מחודש ינואר 1959, מחולק ב-1000.

### סעיף 13: הוראות לתכניות ביטוח מיוחדות

א. על אף מה שעלול 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 והישוב סכומים המגיעים במקרה מוות, בתום תקופת הביטוח או כעת פדיון ייקבעו, 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 כזה 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 הוזה הביטוח התשמי"א-1981, מותנה בזה כי לענין סעיף קטן זה, אין לראות כמות המבוטח כמקרה הביטוח, אלא מקרה הביטוח לענין סעיף קטן זה יהיה בכל מקרה מועד תום תקופת הביטוח.

דרישה מפורשת לפדות את הפוליסה יראו כהודעת הביטול הניל כדרישת בעל הפוליסה להמיר את הפוליסה למסולקת.

ג. הומרה הפוליסה לפוליסה מסולקת ומת המבוטח או הניע 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 יעדיפות 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, כשינויים 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 לבקש מהחברה הלוואה מתוך "ערך הפדיון הנקי" כמטבד לעיל.

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

ג. במקרה של המרת הפוליסה לפוליסה מסולקת, תסולק ההלוואה 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 להחילו עליה:

אם פרמיה כלשהי לא שולמה במועדה ובתנאי שבעל הפוליסה זכאי לערך פדיון, תתן החברה אוטומטית הלוואה לתשלום פרמיות בהתאם לתנאי ההלוואות כאמור בסעיף 10 לעיל בתנאי שסכום ההלוואה האוטומטית לא יעלה על ערך הפדיון הנקי כהנדרתו 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 שבגיננו ניתן לכסות את הפרמיה שלא שולמה על ידי ערך הפדיון הנקי הנ"ל, 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

**7ב-7000 - התנאים הכלליים של הפוליסה לביטוח חיים משתתף ברווחי תיק השקעות**  
(המשך)

ניתן עליו צו פשוטת 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 שודיע 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 שיודשו על ידו החברה לבירור חבותה.

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

ד. החברה תשלם את תשלומיה כמקרה מות המבוטח תוך 30 יום מהיום שנמסרה לה התביעה והמסמכים הדרושים לבירור 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 שיודשו על ידיה - לפי המאוחר שביניהם.

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 הן על פי הפוליסה והן באופן אחר.

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

**סעיף 19: מסים 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, כין אם המיסים האלה קיימים ביום עריכת הפוליסה וכין אם הם יוטלו במועד שלאחר מכן.

**סעיף 20: התישנות**

תקופת התישנות 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 פדיון או הלוואה וכן לא יוכל לשעבד את הפוליסה או להעביר את בעלותה לאחר לפני תום 15 שנות הביטוח הראשונות או בהתאם לתקנה 38 להסוד התחיקתי.

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 כתוצאה מאי תשלום הפרמיות ובתנאי שטרם שולם ערך פדיון 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 עודו חי בשעת תשלום זה. דין הפרמיות האמורות כדין פרמיות שלא שולמו במועדיהן.

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

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

א. כטרם הגיע תום תקופת הביטוח ובתנאי שהמבוטח עודו בחיים, רשאי בעל הפוליסה -

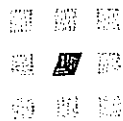
1. לשנות את המוטב.
2. לשעבד את הפוליסה.
3. להעביר את הבעלות בפוליסה לאחר.

ב. לא יקבע בעל הפוליסה מוטב 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 וכין אם על פי צוואה, מבלי שהדבר הובא לידיעת החברה לפני התשלום - תהא החברה פטורה מכל חבות כלפי אותו מוטב אחר, כלפי העובד וכלפי כל צד שלישי שהוא.

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



## רב-רווח - התנאים הכלליים של הפוליסה לביטוח חיים משתתף ברווחי תיק השקעות (המשך)

### סעיף 21: הו"עות

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 הייבונס המצטבר, כללי שיערוך ההשקעות, הנוסחאות המתאימות לעדכון "סכום הביטוח המסולק", 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.

