

## רב - רווח ביטוח מנהלים ועובדים שכירים

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

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

#### סעיף 1: 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 האדם או התאגיד, העושה את הביטוח בחברה ואשר שמו נקוב בפוליסה כבעל הפוליסה.

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

**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 ומעדי פרעון.

**המדד:** 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"ז-1986, כפי שתחולנה מעת לעת.



**דב-רווח - התנאים הכלליים לביטוח מנהלים (המשך)**

**סעיף 2: תוקף הפוליסה**

מיום הידוש הפוליסה לאחר שבוטלה, תמאוחד מבניחם, זולת אם פעל בעל הפוליסה או המבוטח בכונת פירמה.

א. פוליסה זו תהיה חופשית מכל הנבלות בקשר לעיסוקיו, מקצועיו, נסיעותיו, מקום מגוריו, או טיטותיו של המבוטח אלא אם כן צויין אחרת בפוליסה.

**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 חייבת לשלוח הודעות כלשהן על כך. חובת תשלום הפרמיות נפסקת עם תשלום הפרמיה האחרונה שזמן פרעונה חל לפני מות המבוטח.

ב. הפוליסה נכנסת לתוקפה החל מהתחלת הביטוח כמצויין בדף פרטי הביטוח אך לא לפני תשלום הפרמיה הראשונה, בתנאי שהמבוטח חי כתאריך תשלום הפרמיה הראשונה וכתנאי 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.

ב. במקרה של תשלום הפרמיות ע"י הוראת קבע לבנק לתשלום פרמיות (שירות שיקים) תראה החברה את זיכוי חשבונה בבנק כתשלום הפרמיה.

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

ג. לא שולמה פרמיה במועזת, תמא חברה זכאית לבטל את הפוליסה בכפיפות לתוראות החוק.

ג. תקופת הביטוח הינה כמצויין בפוליסה וכל הצעה להארכתה או לשינויה טעונה הסכמת החברה מראש ובכתב. מנין שנות הביטוח של הפוליסה יחושב על פי הלוח הנריגוריאני מתחילת הביטוח.

ג. בוטלה הפוליסה על פי תוראות החוק, תמיר החברת את הפוליסה לפוליסה מסולקת על פי תוראות סעיף 9 להלן.

ד. החברה תהיה מטורה מתשלום סכום הביטוח אם נגרם מות המבוטח עקב התאבדות או נסיון להתאבדות (בין אם המבוטח היה שפוי בדעתו ובין אם לאו) תוך שנת מיום כריתת חוזה הביטוח, או מיום הידוש הפוליסה לאחר שבוטלה, הכל לפי התאריך המאוחר יותר.

ד. פרמיות שלא שולמו במועזן, יתווסף במועד תשלומן, בנוסף להפרשי הצמדה כאמור בסעיף 12, ריבית כפי שתיקבע ע"י החברה באותה עת, מיום היווצר הפיגור ועד לפירעונן כפועל בחברה.

ה. בכל מקרה בו פטורה החברה מחבות לתשלום בהתאם לתנאי הפוליסה או לפי החוק, תשלם החברה את ערך הפרדיון הנקי כמובדד בסעיף 9 להלן, ועם תשלומה תהא הפוליסה בטלה ומבוטלת.

**סעיף 5: השקעות, ניהול חשבונות וזיווח**

א. ההשקעות בתיק ההשקעות (להלן: "ההשקעות") תבוצענה בהתאם לתקנות, ינוהלו בנפרד מיתר השקעות החברה וייערכו לנכיהם חשבונות נפרדים.

**סעיף 3: חובת הגילוי**

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 ובזהירות נאותה. כבואה להחליט על השקעותיה, תשקול החברה בין השאר את אלה:

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 חובאו לידיעת החברה בכונת פירמה עובדות הנוגעות לעניינים אלה, יחולו התוראות הבאות:

1. אפשרויות השקעה חלופיות מאותו סוג, בשום לב לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס ביניהם.

א. נודע הדבר לחברה בטרם קרה מקרה תביטוח, תמא החברה לשאית לבטל את הפוליסה בהודעת בכתב לבעל הפוליסה ו/או למבוטח.

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.

ב. נודע הדבר לחברה לאחר שקרה מקרה תביטוח, תשלם החברה סכום ביטוח מופחת בשיעור יחסי שמוא כיהס שבין הפרמיה שנקבעה בפוליסה לבין הפרמיה שהיתה נקבעת על ידי החברה אילו חובאו לידיעתה העובדות האמורות ותמא מטורה כליל בכל אחת מאלה:

ג. החברה תשלח למבוטח אחת לשנה קלנדריית הודעה בה יצוינו נכון ליום הדו"ח העניינים הבאים: סכומי הביטוח על פי מקרי הביטוח השונים; ערך פדיון; "יתרת הבנוס המצטבר" (לרבות יתרה שלילית); ההתפלגות של "ההשקעות" לפי סיווג ההשקעות שנקבע בתקנות; סכומי הפרמיה אשר נגבו בשנה אליה מתייחס הדיווח, תוך הבחנה בין "פרמיה בסיסית" מוצמדת לבין תוספת פרמיה על פי סעיף 7 להלן, אם שולמה.

1. אי גילוי העובדות היה בלונת פרמט.

2. החברה לא היתה מתקשרת על מי פוליסה זו אילו ידעת את העובדות לאמתן.

ג. החברה אינה זכאית לתרומות האמורות בסעיף זה לעיל לאחר שעברו שלוש שנים מכריתת חוזה הביטוח או



ב-3 דווח - התנאים הכלליים לביטוח מנהלים (המשך)

סעיף 6: חישוב הנווט המצטבר

חלק "התשואה החודשית" שיוחס לפוליסה יהיה זה השווה לשיעור החודשי של עלית המדד בצרוף 85% מההפרש שבין "התשואה החודשית" לבין ה"שיעור החודשי של עלית המדד" - ויתרת "התשואה החודשית" תהיה שייכת לחברה ותינכב על ידה. חלק "התשואה החודשית" המיוחס לפוליסה על פי ס"ק (אא) או (כב) לעיל, יכונה להלן - "התשואה החודשית לייחוס".

לענין ס"ק 4 זה - ה"שיעור החודשי של עלית המדד" משמעו, שיעור העליה או הירידה של המדד לפי השינויים 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 בנוט חודשי על פי הנוסחאות הרלוונטיות "בתוכנית הביטוח", אשר יוקף לפוליסה ויצורף ליתרת הכונוס 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 ויופחנו מ"יתרת הכונוס המצטבר".

6. מובהר בזה, כי בין אם הכונוס החודשי שיש לצרפו הינו חיובי ובין אם הוא שלילי תשוער "יתרת הכונוס המצטבר" בשיעור "התשואה החודשית לייחוס".

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

ד. האמור בסעיפים קטנים ב (1) עד ב (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 הכונוס המצטבר", כ-23 החודשים הראשונים לתקופת הביטוח, כשווה לאפס.

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

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

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

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

2. החברה תנכה מתוך "ההשקעות" דמי ניהול חודשיים בשיעור של 1/20% מ"השווי המשוער 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  $R_m$  בחודש ה-m). נדוה;

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

$B =$  סכומי פדיון ותום תקופה ששולמו במשך החודש, והרובה הצלמריית שהשתחררה בגין מקרי מוות ששולמו במשך החודש.

$C =$  השווי המשוער של ההשקעות בסוף החודש הקודם.

$D =$  סכומים שהושקעו בתיק ההשקעות במשך החודש.

$E =$  דמי ניהול - החלק ה-12 של 0.6% מ-A.

למען הסר ספק, ההשקעות כוללות הלוואות שניתנו במסגרת ערך פדיון הפוליסות, פרמיות בפיגור ומוזמנים השייכים לאותו תיק השקעות.

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

4. "התשואה החודשית" תיוחס לחברה ולפוליסה לפי הכללים כדלקמן.

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

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

**דב-7004 - התנאים הכלליים לביטוח מנהלים (המשך)**

**סעיף 7: תוספת לפרמיה**

לרכוש כל ביטוח חיים אישי כתנאי החיתום המקוריים, ובכך שסכום ביטוח זה לא יעלה על 80% מהסכום שבו הוקטן סכום הביטוח עקב הסילוק.

הביטוח האישי יהיה במסגרת קרן ההשקעות המקורית על פיה הושקעו הפרמיות של ביטוח המנהלים. תום תקופת הביטוח האישי לא יעלה על תום תקופת הביטוח על פי פוליסה זו, וסכום הפרמיה לא יפחת מהפרמיה המינימלית לפוליסות חדשות המקובלת בחברה באותה עת לכלל המבוטחים.

א. בכל עת שיתברר לאחר עריכת החשבון החדשי, כי ייתרת הבונוס המצטבר הינה שלילית, תחול על בעל הפוליסה והמבוטח, בכפוף לאמור להלן, החובה לשלם לחברה תוספת לפרמיה החלה אותה עת (להלן - "התוספת לפרמיה").

"התוספת לפרמיה" תקבע ע"י החברה כדי להבטיח את תשלומי של "סכום הביטוח".

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

ג. אם יתברר לאחר ששולמה התוספת לפרמיה, כי ייתרת 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, מחוייבים בעל הפוליסה והמבוטח בתשלום "התוספת לפרמיה" עד לתום תקופת תשלום הפרמיות או עד ליום מותו של המבוטח, לפי המוקדם.

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

ה. אם לאחר שבעל הפוליסה והמבוטח חוייבו "כתוספת לפרמיה" על פי סעיף (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 (ולמטובט הבלתי חוזר אם קיים מטובט שכזה בפוליסה), בדבר הטלת התוספת לפרמיה וסכומה, ובעל הפוליסה יהיה חייב לשלם תוספת לפרמיה בשעור 15%, ואילו יותרת התוספת לפרמיה תוקף לחובת הפוליסה.

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

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

ו. ביקש בעל הפוליסה סילוק חלקי כאמור בסייק (ה) לעיל, תודיע החברה בכתב למבוטח בדבר הסילוק החלקי, והמבוטח יהיה רשאי, על פי הודעתו בכתב בתוך 30 יום,

ז. אולם, אם בעל הפוליסה יבקש בכתב את הסילוק החלקי כאמור, תוך 60 יום ממועד משלוח ההודעה ע"פ סעיף קטן (ה) לעיל, יהיו בעל הפוליסה והמבוטח זכאים להחזר של תוספת הפרמיה, ששולמה ממועד משלוח ההודעה האמורה, ובכפוף להיקף הסילוק החלקי שיבקש.

ח. הודיע בעל הפוליסה, כאמור בסייק (ז) 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.

**סעיף 8: סכום הביטוח**

א. במועד המבוטח לפני תום תקופת הביטוח ובכפוף לאמור בסעיף 13 להלן תשלם החברה למוטב את הסכום המגיע במקרה מוות כמצויין בדרך פרטי הביטוח, בצירוף "יתרת הבונוס המצטבר" שנוקפה לזכות הפוליסה בחשבון התודשי 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 ששולק אם סולק, בתוספת סכום הביטוח המסולק, אם בוצע סילוק, העדכני ליום התשלום וכצירוף "יתרת הבונוס המצטבר", שנוקפה לזכות הפוליסה או לחובתה, בהתאם לחשבון החודשי האחרון שנעשה לפני מועד תום תקופת הביטוח.

**סעיף 9: פוליסה מסולקת ופדיון**

א. ערך פדיון רגיל - משמעו, הערך המחושב ליום תשלום הפדיון על פי לוח "ערך פדיון" המצורף לפוליסה בתוספת או בגרעיה, לפי הענין, של "יתרת הבונוס המצטבר".

ב. ערך פדיון מיוחד - משמעו, הערך המחושב ליום תשלום הפדיון, על פי האמור בסעיפים (1) או (2) להלן:

1. אם "יתרת הבונוס המצטבר" חיובית, יהיה ערך הפדיון המיוחד שווה לסכום הנבוא מבין (א) או (ב) להלן, כאשר:

א. הסכום המתקבל על פי לוח "ערך פדיון" המצורף לפוליסה בתוספת "יתרת הבונוס המצטבר".

ב. הסכום המתקבל על פי לוח "ערך פדיון מיוחד" המצורף לפוליסה.

**דב-רווח - התנאים הכלליים לביטוח מנהלים (המשך)**

2. אם ייתרת הבונוס המצטבר שלילית, יהיה ערך הפדיון המיוחד שווה לסכום המתקבל על פי לוח "ערך פדיון מיוחד" המצורף לפוליסה כנריעת "יתרת הבונוס המצטבר".
  3. ערך הפדיון הנקי - משמעו, הסכום המתקבל על פי סעיף קטן (א) או (ב) לעיל, לפי הענין, בניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה או שהפוליסה משמשת לו כטחון וכן כל חוב על חשבון הפרמיה.
  - ד. "יתרת הבונוס המצטבר" לצורך סעיפים קטנים (א) ו- (ב) לעיל, תחושב סמוך לפני מועד תשלום פדיון הפוליסה.
  - ה. ערך מסולק רגיל - משמעו, הערך המתקבל ע"י המכפלה של ערך הפדיון הרגיל "במקדם הסילוק" הנכון למועד בו הופסק תשלום הפרמיות. תוצאת המכפלה תיקרא להלן, "סכום הביטוח המסולק".  
לענין זה, "מקדם הסילוק" במועד כלשהו משמעו, היחס בין שיעור "ערך מסולק מיוחד" לבין שיעור "ערך פדיון מיוחד" המופיעים בלוח המצורף לפוליסה, לאותו מועד.
  - ו. ערך מסולק מיוחד - משמעו, הערך המתקבל ע"י המכפלה של ערך הפדיון המיוחד "במקדם הסילוק" הנכון למועד בו הופסק תשלום הפרמיות. תוצאת המכפלה תיקרא להלן "סכום הביטוח המסולק המיוחד".
  - ז. הופסק תשלום הפרמיות שלא בעקבות עויבת המבוטח את מקום עבודתו אצל בעל הפוליסה, יהיה ערך פדיון הפוליסה שווה לערך הפדיון הרגיל כמוגדר בס"ק (א) לעיל, והערך המסולק של הפוליסה שווה לערך המסולק הרגיל כמוגדר בס"ק (ה) לעיל.
  - ח. הופסקו תשלומי הפרמיות בעקבות עויבת המבוטח את מקום עבודתו אצל בעל הפוליסה, יהיה ערך פדיון הפוליסה שווה לערך הפדיון המיוחד כמוגדר בס"ק (ב) לעיל, והערך המסולק של הפוליסה שווה לערך המסולק המיוחד כמוגדר בס"ק (ו) לעיל.
  - ט. החברה תשלם את "ערך הפדיון הנקי" של הפוליסה ככפוף ליהסוד התחיקתי" כמוגדר בפוליסה, תוך 30 יום מקבלת הדרישה לכך או תוך זמן ארוך יותר כפי שצוין בדרישה, שלא יעלה על 90 יום.
  - י. במקום פדיון הפוליסה, תמיר החברה את הפוליסה, ככפוף להוראות החוק, לפוליסה מסולקת חופשית מתשלום פרמיות בסכום ביטוח בסיסי מוקטן, במקרה של הפסקת תשלום פרמיות.
  - יא. הומרה הפוליסה לפוליסה מסולקת ומת המבוטח או הניע הביטוח לתום התקופה, ייקבע הסכום לו זכאי המוטב בהתחשב ב"סכום הביטוח המסולק" או "בסכום הביטוח המסולק המיוחד", אשר ישתנה על פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית על פיה חושב סכום הביטוח הבסיסי, הכל לפי ההוראות הרלוונטיות ב"תכנית הביטוח" לענין זה.  
הוראות סעיף זה עדיפות על הוראות סעיף 8 (א) לעיל.
- יב. הומרה הפוליסה לפוליסה מסולקת, לא תחול לענין זה ממועד הפסקת תשלום הפרמיות ההצמדה למודד על פי סעיף 12 (ג) להלן וסכום הביטוח המסולק או סכום הביטוח המסולק המיוחד, לפי הענין, ישונה על פי ונוצאוניהן של ההשקעות, בניכוי הריבית על פיה חושב סכום הביטוח הבסיסי. ערך הפדיון של סכום הביטוח המסולק יחושב ע"י חילוק "סכום הביטוח המסולק" או "סכום הביטוח המסולק המיוחד", לפי הענין - לפי ערכו סמוך לפני תשלום ערך הפדיון - ב"מקום הסילוק" הנכון למועד הפדיון.
  - יג. ההוראות שלעיל לנכי סילוק הפוליסה במלואה יחולו, בשינויים המחוייבים, גם על סילוק חלקי של סכום הביטוח.
  - יד. ערך פדיון מרכיב הפיצויים בפוליסה יהיה כדלקמן:
    1. פרמיה תקופתית הנקובה בפוליסה בנין פיצויים כפול מסך תשלומי הפרמיה התקופתיים ששולמו בפועל כפול המדד האחרון הידוע במועד הפדיון מחולק במדד היסודי כנקוב בפוליסה כנריעת יתרת בונוס מצטבר שלילי במועד הפדיון (אם קיימת בנינה של הפרמיה האמורה).
    2. נעשה הביטוח בפוליסה תמורת תשלום כל הפרמיה כתשלום חד-פעמי או שתקופת תשלום הפרמיה אינה עולה על 5 שנים וקצרה מתקופת הביטוח יהיה ערך פדיון הפיצויים של הפוליסה שווה לסכום הנמוך מבין (א) או (ב) להלן, כאשר:
      - א. סכום השווה למרכיב הפרמיה ששולמה בנין פיצויים כפול המדד האחרון הידוע במועד הפדיון, מחולק במדד היסודי כנקוב בפוליסה.
      - ב. הסכום המתקבל על פי לוח "ערך פדיון מיוחד המצורף לפוליסה בנין סכום הביטוח הנוכחי ממרכיב הפרמיה ששולמה ע"י פיצויים, ובהתחשב בתוצאותיהן של ההשקעות - הכל לפי ההוראות המתאימות ב"תכנית הביטוח" לענין זה.
    3. בכל מקרה לא יעלה ערך פדיון מרכיב הפיצויים על ערך הפדיון המיוחד של הפוליסה.
  - טו. לצורך פקודת מט הנכסה, ערך פדיון מרכיב הפיצויים יחושב כדלקמן:
    1. בתכנית ביטוח מסוג מעורב - יהיה ערך פדיון מרכיב הפיצויים שווה למכפלת ערך הפדיון ביחס שבין הפרמיה ששולמה ע"י פיצויים לבין 90% מהפרמיה ששולמה בנין סכום הביטוח הבסיסי.
    2. בתכנית ביטוח מסוג חסכון בלבד - יהיה ערך פדיון מרכיב הפיצויים שווה למכפלת ערך הפדיון ביחס שבין הפרמיה ששולמה ע"י פיצויים לבין הפרמיה ששולמה בנין סכום הביטוח הבסיסי.
    3. בתכנית ביטוח מסוג מעורב בה משולמת הפרמיה בתשלום חד-פעמי או שתקופת תשלום הפרמיות אינו עולה על 5 שנים וקצרה מתקופת הביטוח - יהיה ערך הפדיון מרכיב הפיצויים שווה למכפלת ערך הפדיון ביחס שבין הפרמיה ששולמה ע"י פיצויים לבין 96% מהפרמיה ששולמה בנין סכום הביטוח הבסיסי.

**ב-3-דוח - התנאים הכלליים לביטוח מנהלים (המשך)**

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 החו-פעמית בהתאמה, ההצמדה האמורה בסעיף 12 (ב) לעיל והישוב הסכומים המגיעים במקרה מוות, בתום תקופת הביטוח או בנת פדיון ייקבעו, לפי הענין, על פי תוצאותיהן של ההשקעות, בניכוי הריבית שעל פיה חושב סכום הביטוח הבסיסי.

**סעיף 14: 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 והמבוטח לשלם אלמלא בוטלה הפוליסה או הומרה למסולקת, תשלמנה במלואן ובתנאי נוסף שהמבוטח עודדו 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 15: המוטב**

א. המוטב בחיי המבוטח - בתום תקופת הביטוח: המבוטח.

ב. המוטב במוות המבוטח - לפני תום תקופת הביטוח:

1. סכום השווה לערך פדיון הפיצויים, ישולם לשאיירי המבוטח כמשמעותם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורין תשכ"ג-1963 או כל הוראה אחרת שתבוא במקומו. כאין שאירים כנייל ישולם הסכום הנ"ל למוטבים כמפורט בסעיף קטן (2) להלן.

2. ההפרש בין הסכום המגיע במוות המבוטח לפי תנאי הפוליסה לבין הסכום לפי סעיפים קטן (1) לעיל ישולם למוטב במוות המבוטח כמצויין בפוליסה.

ג. בטרם הגיע תום תקופת הביטוח ובתנאי שהמבוטח עודדו בחיים, רשאי המבוטח לשנות את המוטב לפי סעיף קטן ב (2) לעיל.

ד. לא יקבע בעל הפוליסה או המבוטח 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.

ה. לשם רישום השינוי כמפורט בסעיף זה לעיל ימציא בעל הפוליסה לחברה את הפוליסה בצירוף בקשה חתומה על ידי המבוטח.

ו. החברה תשלם את המגיע על פי תנאי הפוליסה אך ורק למוטב הקבוע בפוליסה. שילמה החברה למוטב כאמור את

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

**סעיף 10: הלוואות**

א. אם זכאי בעל הפוליסה או המבוטח לקבל פדיון, רשאית החברה לתת למבוטח לפי בקשתו בכתב, ובהסכמה בכתב מאת בעל הפוליסה, הלוואה בהתאם 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 המרת הפוליסה לפוליסה מסולקת, תסולק ההלוואה על ידי פדיון חלקי של הפוליסה וזאת אם לא סילק המבוטח את ההלוואה תוך 30 יום מהיום שנדרש על ידי החברה.

**סעיף 11: הוכחת גיל**

על המבוטח לתוכיח 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 גילוי כאמור בסעיף 3 לעיל ובמקרה של מתן תשובה שאינה מלאה ולוה או העלמת עובדה בקשר לכך יחולו הוראות סעיף 3 לעיל.

**סעיף 12: תנאי הצמדה למדד המחירים לצרכן**

א. "מדד המחירים לצרכן" משמעו מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) שקבעה הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אף אם יתפרט על ידי כל מוסד ממשלתי אחר, לרבות כל מדד רשמי אחר שיבוא במקומו, בין שהוא בנוי על אותם נתונים שעליהם בנוי המדד הקיים ובין אם לאו. אם יבוא מדד אחר במקום המדד הקיים, תקבע הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה את היחס בינו לבין המדד המוחלף.

ב. "היום הקובע" - הוא:

1. לגבי תשלום הפרמיה - יום תשלומה בפועל לחברה.

2. לגבי חישוב סכום הביטוח במקרה מוות - יום מות המבוטח.

3. לגבי חישוב סכום הביטוח בתום תקופת הביטוח - יום תום תקופת הביטוח.

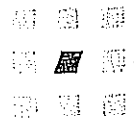
4. לגבי חישוב סכום ערך הפדיון - יום הדרישה לפדיון

ג. בכפוף לאמור בסעיפים 8 ו-9 לעיל ובסעיף 13 להלן, כל הסכומים הנוכריים 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**

על אף מה שעלול להשתמע מסעיף 8 לעיל, אם על פי הוראות



**רב-רווח - התנאים הכלליים לביטוח מנהלים (המשך)**

- א. מאת בעל הפוליסה או המבוטח להחיל את האופציה בתנאי שהבקשה תגיע לחברה תוך 60 יום ממועד העזיבה.
- ב. השינוי ייגשה רק לאחר שהופסק תשלום הפרמיה המנויע לפי תנאי הפוליסה וכתנאי שהפוליסה לא נפרדה.
- ג. סכום הביטוח לא יעלה על הסכום שהיה מגיע כמות המבוטח בעת עזיבתו את עבודתו.
- ד. הפרמיה תחושב לפי תעריף לביטוח ריזיקו שיהיה מקובל בחברה בעת החלת האופציה ולפי גיל המבוטח באותה עת.
- ה. החברה רשאית להחליט אלו מן הביטוחים הנוספים וההרחבות יישארו בתוקף בתקופת השינוי ובאיוה תנאים, וכן תקבע את הפרמיה המתאימה.
- ו. לא יאוחר משנה מהחלת האופציה ניתן להחזיר את הביטוח לתוקפו לפי התנאים שהיו לפני עזיבת המבוטח את עבודתו אצל בעל הפוליסה; במקרה כזה יש לשלם לחברה הפרש הפרמיות לפי תנאי הפוליסה בתוספת הפרשי הצמדה וריבית כשינוי שייקבע ע"י החברה.

**סעיף 18: אופציה לביטוח לכל-החיים**

**הוראות אופציה זו חלות בנפרד על כל אחת מהפוליסות המצולפות לפוליסת תיסוף, פרט לפוליסות הערוכות לפי תעריף 25 או חסכון.**

- א. במקרה שהמבוטח יעזוב את עבודתו אצל בעל הפוליסה תוך 10 שנות הביטוח הראשונות של הפוליסה, תמיר החברה על פי בקשת המבוטח את הפוליסה לביטוח על לביטוח לכל החיים כשסכום הביטוח לפיה לא יעלה על סכום הביטוח הבסיסי של הפוליסה בעת ההמרה ולפי התנאים הטובים ביותר שיהיו קיימים או בחברה לגבי פוליסות חדשות מסוג זה. בעת ההמרה לא תדרוש החברה הוכחה חדשה על מצב כריאותו של המבוטח.
- ב. על פי בקשת המבוטח תמיר החברה את הפוליסה בתום תקופת הביטוח שלה, במלואה או בחלקה, לפוליסה לביטוח לכל החיים חופשית מתשלום פרמיות (להלן: הפוליסה המוחלפת) ללא צורך בהוכחה חדשה על מצב בריאותו של המבוטח, לפי התנאים שיהיו קיימים או בחברה לגבי פוליסות חדשות מסוג זה, ובכפוף לתנאים שלהלן: -

- 1. סכום הביטוח של "הפוליסה המוחלפת" לא יעלה על סכום הביטוח הבסיסי של הפוליסה.
- 2. כל חלק מסכום הביטוח הבסיסי של הפוליסה אשר לא יומצ' כאמור לעיל, ישולם למוטב כמומץ בתום תקופת הביטוח של הפוליסה.
- 3. על המבוטח להודיע על רצונו להמרת הפוליסה לא יאוחר מ-5 שנים לפני תום תקופת הביטוח שלה ובמקרה וההמרה תבוצע כאמור לעיל, תהיה החברה פטורה מכל התחייבות נוספת כגין הפוליסה על כל תנאיה.
- 4. במקרה של המרת הפוליסה כאמור לעיל, יהיה המבוטח זכאי לקבל הלוואה בגובה ערך הפדיון המלא של "הפוליסה המוחלפת" בהתאם לתנאים כאמור בסעיף 10 לעיל.

הסכום המנויע ונתברר לאחר מכן על קביעת מוטב אחר, בין אם בהוראה בכתב ובין אם על פי צוואה, מכלי שהדבר הובא לידיעת החברה לפני התשלום - תהא החברה פטורה מכל חבות כלפי אותו מוטב אחר, כלפי הינוכחן וכלפי כל צד שלישי שהוא.

- 1. נקבע מוטב שאינו בעל הפוליסה ומת בעל הפוליסה, או ניתן עליו צו פשיטת רגל או צו פירוק, והכל כטרם קרה מאזוע הביטוח, וידיעו על כך המבוטח או המוטב לחברה.

**סעיף 16: 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 הפוליסה ותביעה בכתב אליה יצורפו כל המסמכים שיידרשו על ידי החברה לביור חבותה.
- ג. על ידי תשלום התביעה תשחרר החברה מכל התחייבות הנובעת מהפוליסה או מאותו חלק של הפוליסה שבגינו שולמה התביעה.
- ד. החברה תשלם את תשלומיה במקרה מות המבוטח תוך 30 יום מהיום שנמסרה לה התביעה והמסמכים הדרושים לביור חבותה כאמור בסעיף קטן (ב) לעיל.
- ה. בתום תקופת הביטוח, תשלם החברה את תשלומיה לפי תנאי הפוליסה תוך שבעה ימים מתום תקופת הביטוח או מן היום שהוגשה לה התביעה בצירוף הפוליסה והמסמכים הנוספים שיידרשו על ידיה - לפי המאוחר שביניהם.
- ו. לחברה זכות שיעבוד ראשון על כל הונכיות הנוכיות מן הפוליסה והיא תנכה מכל תשלום שעליה לשלם על פי הפוליסה כל חוב המנויע לה מבעל הפוליסה, המבוטח או המוטב הן על פי הפוליסה והן באופן אחר.
- ז. בנוסף לאמור בתנאי הפוליסה, מוטבם בזה כי סכום הביטוח או תנמולי הביטוח המנויעים למוטב עקב קרות מקרה הביטוח, יחושב בניכוי כל סכום המנויע לחברה כגין ההלוואה, לרבות היתרה הבלתי מסולקת שלה, הפרשי הצמדה, ריבית (כולל ריבית פיגורים) והוצאות.

**סעיף 17: אופציה לביטוח ריזיקו לשנה**

**הוראות אופציה זו חלות אך ורק על פוליסות הערוכות לפי תעריף מעורב (23).**

החברה מסכימה בזה לשנות את הביטוח לביטוח ריזיקו (סכון מות כלכד) לתקופה שלא תעלה על שנה מהראשון לחודש שלאחר עזיבת המבוטח את עבודתו אצל בעל הפוליסה, לפי התנאים כדלקמן: -

- א. השינוי בפוליסה ייעשה רק לאחר שהחברה קיבלה הודעה מבעל הפוליסה על עזיבת המבוטח את עבודתו וכן בקשה





בג-7000 - התנאים הכלליים לביטוח מנהלים (המשך)

**סעיף 19: תנאים מיוחדים לביטוח מנהלים**

א. אם נחתם הסכם בין בעל הפוליסה (המעביד) לבין המבוטח (העובד) המשמש למתן צו לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פטורין, תשכ"ג-1963 (או כל חוק אחר שיבוא במקומו) וכן נתן שר העבודה צו המאשר את התשלומים לפי סעיף 14 הני"ל, ועותק מההסכם צורף ע"י החברה לפוליסה, יהווה ההסכם חלק בלתי נפרד ממנה. בכל סתירה בין התנאים הכלליים לבין הוראות ההסכם הני"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 יהיה בעל הפוליסה רשאי לפדות את הפוליסה (כפוף לחוק פיצויי פטורין תשכ"ג-1963), אולם באף מקרה לא יעלה סכום הפדיון שישולם לבעל הפוליסה על סכום השווה לערך פדיון הפיצויים. יתרת ערך הפדיון תשולם למבוטח בכפיפות לסעיף קטן (ו) להלן. אם קיים הסכם בין בעל הפוליסה לבין המבוטח כאמור בסעיף קטן (א), יהולו אז תנאי ההסכם הני"ל.

ג. החברה תעביר את בעלות הפוליסה למבוטח בהסכמתו, או לאדם אחר לפי הוראות, או תשלם למבוטח 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. לשם רישום העברת הבעלות יש להמציא לחברה את הפוליסה.

ד. שולם המעביד במסגרת הפוליסה פרמיות ע"ה פיצויי פטורין ועזב המבוטח את מקום עבודתו אצל המעביד בנסיבות המוזכרות או בפיצויי פטורין, יראו בכל סכום שתשלם החברה לעובד במסגרת הפוליסה בגין פרמיות אלה כתקבול כידי העובד בגין פיצויי פטורין המגיעים לו מהמעביד.

ה. הפוליסה הוצאה על פי תכנית ביטוח שאושרה ע"י נציג מס-הכנסה על פי תקנות מס-הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964 (להלן "הסדר התחיקתי") ותנאי הפוליסה יהיו כפופים להוראות הכלולות בהסדר התחיקתי, ובכל שינוי בו, ולהנהיג המוצאות על פיו.

ו. לפי "ההסדר התחיקתי" אין לשלם למבוטח סכום כלשהו, כל עוד הוא עובד אצל בעל הפוליסה. על סכום שפרעונו הושהה בתום תקופת הביטוח בתוקף התנאה זו, יהולו התנאים כפי שיהיו מקובלים בחברה ביום תום תקופת הביטוח.

ז. עזב המבוטח את עבודתו אצל בעל הפוליסה והפוליסה הוברר למסולקת מבלי שחל שינוי בבעלות הפוליסה, ישולם הסכום המגיע במקרה מות המבוטח, כדלקמן: הסכום במקרה מוות הנובע מסעיף 15 ב (1) ישולם לבעל

הפוליסה (כפוף לחוק פיצויי פטורין תשכ"ג-1963); ההפרש שבין הסכום המגיע במקרה מות לבין הסכום ששולם לבעל הפוליסה כני"ל ישולם למוטב כמצויין בפוליסה.

ח. אם יודיע המבוטח לחברה לא יאוחר מאשר ששה חודשים לפני תום תקופת הביטוח, על רצונו לקבל קיצבה במקום סכום הביטוח הבסיסי, תשלם החברה למבוטח קיצבה בהתאם לתנאי הקצבות כפי שיהיו מקובלים בחברה ביום תום תקופת הביטוח של הפוליסה.

**סעיף 20: 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 הכיסות, 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 21: התישנות**

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

**סעיף 22: הודעות**

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 שטרשם על ידי החברה בפוליסה.

**סעיף 23: 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), חישוב תוספת הפרמיה הנובעת מתוצאות ההשקעות או כל פרט אחר הדרוש לחישוב זכויותיו וחובותיו.

**סעיף 24: מקום השיפוט**

מקום השיפוט הבלעדי בכל הקשור בפוליסה הוא בתל-אביב.

