



עדיף רב - לווח

התנאים הכלליים של הפוליסה לביטוח חיים משותף בלווחי תיק השקעות

הכשרת הישוב חברה לביטוח בע"מ (שתיקרא להלן - "החברה") מתחייבת בזה - על יסוד ההצעה, ההוזעות 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 בצידיה: -
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 מקרה הביטוח.

מדד: 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 היחס בינו לבין המדד המוחלף.

מדד יסודי: מדד המחירים לצרכן האחרון הידוע ב-1 לחדש של תחילת הביטוח

הפרמיה: דמי הביטוח שעל בעל הפוליסה לשלם לחברה בהתאם לפוליסה, לרבות כל תוספת הנובעת מסעיף 7 (ה) (1) ותוספות שתיקבענה ע"י החברה עקב מצב בריאותי ו/או סיכונים מיוחדים הקשורים במבוטח. הפרמיה שזמן פרעונה בחדש כלשהו תהיה שווה לפרמיה בתחילת הביטוח, כשהיא מוכפלת ביחס שבין המדד הידוע ב-1 לחדש של זמן הפרעון לבין המדד היסודי.

חשבון חודשי: חשבון אשר יערך כאמור בסעיף 5 להלן.

היתרה והמצטברת: יתרה מצטברת אשר תעמוד לזכות הפוליסה כמוגדר וככפוף לאמור בסעיף 5 להלן.

סכום ביטוח בסיסי: סכום ביטוח למקרה מוות כפי שיחושב מזי חודש, והמבוסס על הפרמיה ששולמה בהתחשב בגילו של המבוטח ביום תחילת הביטוח, בגילו במועד עריכת החישוב, בהתאם לטבלה המצורפת.



הכשרות היעוץ חברה לביטוח בע"מ

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".

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

תיק השקעות: סל השקעות מסוים אשר נקבע מראש הונשאות המהוות בסיס לחישובי הזכויות על פי פוליסה זו.

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

תקנות: תקנות הפיקוח על הביטוח (דרכי השקעה החוץ, הקרנות וההתחייבויות של מבטח), התשמ"ו-1986, כפי שתחולנה מעת לעת.



התנאים הכלליים של הפוליסה לביטוח חיים של "עזיף רב-רווח" (המשך)

סעיף 2: תוקף הפוליסה

א. פוליסה זו תהיה חופשית מכל הגבלות בקשר לעיסוקיו, מקצועו, נסיעותיו, מקום מגוריו, או טיסותיו של המבוטח אלא אם כן צוין אחרת בפוליסה.

ב. הפוליסה נכנסת לתוקפה החל מהתחלת הביטוח כמצוין בדף פרטי הביטוח אך לא לפני תשלום הפרמיה הראשונה, בתנאי שהמבוטח חי בתאריך תשלום הפרמיה הראשונה ובתנאי נוסף שמיום חתימת הפוליסה או מיום חתימת המבוטח על הצהרת כריאות ועד ליום שבו החליטה החברה על הסכמתה לכריתת חוזה הביטוח לא חל שינוי בכריאותו, באורח חייו, במקצועו ובעיסוקיו של המבוטח.

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

ד. מנין שנות הביטוח של הפוליסה יחושב על פי הלוח הנריגוריאני מתחילת הביטוח.

ה. החברה תהיהפטורה ממשלום 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.

ו. 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: חובות הגילוי

ניתנו על ידי המבוטח ו/או על ידי בעל הפוליסה תשובות שאינן מלאות וכנות לשאלות הנוגעות למצב כריאותו, אורח חייו, מקצועו ועיסוקיו של המבוטח או שלא הובאו לידיעת החברה בכוונת מירמה 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 ותהאפטורה כליל בכל אחת מאלה:

1. אי גילוי העובדות היה בכוונת מרמה.
2. החברה לא היתה מתקשרת על פי פוליסה זו אילו ידעה את העובדות לאמתן.

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

סעיף 4: השקעות, ניהול חשבונות ודיווח

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

ב. "ההשקעות" יעשו על ידי החברה לפי שיקול דעתה הבלעדי, על פי אמות מידה מקצועיות תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים ומבלי להעדיף כל עניין וכל שיקול על פני עניינם של כלל המבוטחים במסגרת התוכנית - וזאת בתום לב, בשקידה סבירה ובזהירות נאותה, בכזוה 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 תשלם למבוטח אחת לשנה קלנדרית הודעה בה יצוינו נכון ליום הדו"ח העניינים הבאים: סכומי הביטוח על פי מקרי הביטוח השונים, ערך פדיון היתרה המצטברתן ההתפלגות של "ההשקעות" לפי סיווג ההשקעות שנקבע בתקנות; סכומי הפרמיה אשר נגבו בשנה אליה מתייחס הדיווח, תוך הבחנה בין "פרמיה בסיסית" ששולמה לבין תוספת פרמיה על פי סעיף 7 להלן, אם שולמה.

סעיף 5: חישוב היתרה המצטברת

א. אחת לחודש; ביום העסקים האחרון, תערוך החברה את חישוב "היתרה המצטברת" בפוליסה כפי שהיא נובעת מההשקעות (להלן: "החשבון החדשי") ואשר מקורה ב- 72% מסך הפרמיות ששולמו עבור הביטוח היסודי, ומלוא הפרמיות ששולמו עבור החיסכון הטהור, כשהם משוערכים על פי תוצאות ההשקעות בהתאם להוראות המתאימות בתכנית הביטוח.

ב. חישוב היתרה המצטברת יעשה בהתאם לנוסחאות ולהוראות המתאימות בתכנית הביטוח (להלן: "היתרה המצטברת").

תמצית ההוראות והנוסחאות ב"תכנית הביטוח" לענין זה הינה כדלקמן:

1. במסגרת החשבון החדשי תקבע החברה מדי חודש את השווי המשוערך של ההשקעות ליום הקבוע על פי ס"ק (א) בחודש לגבי נעשה החשבון.

2. החברה תגבה מתוך ההשקעות דמי ניהול חודשי בשיעור של 1/20% מהשווי המשוערך החדשי של ההשקעות כאמור בסעיף קטן (1) הקודם.

3. במסגרת עריכת "החשבון החדשי" יקבע ע"י החברה שיעור התשואה החדשית של "ההשקעות", (להלן: "התשואה החדשית בתיק ההשקעות", שתסומן Rm בחודש ה-m).

התנאים הכלליים של הפוליסה לביטוח חיים של "עזיף רב-רווח" (המשך)

ננדר:

חושבה כחשבון החודשי האחרון, אולם אם נתבקש בהצעה "סכום ביטוח קבוע" תשלם החברה במות המבוטח את הסכום הנבחר 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".

לחלופין, רשאי המוטב, במקום קבלת הסכום במקרה מוות כאמור בסעיף (ב) קטן לעיל, לקבל גימלא חודשית שתוקבע על פי הטבלה שלהלן.

הגימלא החודשית כשייח		גיל המוטב בהתחלת תשלום הגימלא
למוטב (אשה)	למוטב (גבר)	
28.30	29.16	25
29.58	30.65	30
31.16	32.52	35
33.15	34.90	40
35.67	37.97	45
38.90	41.96	50
43.15	47.23	55

הטבלה מראה את סכום הגימלא החודשית שניתן לקבל תמורת כל 10,000 (עשרת אלפים) ש"ח שיעמדו לזכות המוטב — מקבל הגימלא. הגימלא תשולם לכל ימי חי המוטב — מקבל הגימלא, ועם מותו תפקע לחלוטין חובת החברה מהמשך תשלום הגימלא.

ד. החל המבוטח או המוטב, לפי הענין, לקבל גימלא על פי האמור לעיל או בסעיף 16 להלן, ישתנה סכומה מדי חודש בחודשו על פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית על פיה חושב סכום הגימלא החודשית, הכל על פי ההוראות המתאימות לענין זה בתכנית הביטוח.

ה. מובהר בזה, כי התאמת הגימלא על פי סעיף קטן (ד) לעיל עד לחשבון החודשי האחרון לפני מועד התשלום, מהווה הערכה של הגימלא לאחר קרות מקרה הביטוח, כמשמעותה בסעיף 28 (ב) לחוק חוזה הביטוח התשמי"א — 1981.

ו. למרות האמור בסעיף 41 לחוק חוזה הביטוח התשמי"א — 1981, מותנה בזה כי במקרה בו חל תשלום גימלא על פי תנאי הפוליסה, אין לראות במוותו של המבוטח או בהגעתו לגיל גימלא כמקרה הביטוח, אלא קרות מקרה הביטוח יהיה עם תשלום כל גימלא כמובנה.

סעיף 7: תשלום הפרמיה והתוספת לפרמיה

א. זמן פרעון של פרמיה הוא ה-1 בחודש בו נקבע תשלומה. לפרמיות שישולמו באיחור תתווסף במועד תשלומן,

A = השווי המשוער של ההשקעות בסוף החודש השוטף.

B = סכומי פדיון וסכומי גימלא ששולמו במשך החודש, והרובה הצילמית 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 בפיזור ומומנים השייכים לאותו תיק השקעות.

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

4. "התשואה החודשית בתיק ההשקעות" תיוחס לפוליסה, אולם אם "התשואה החודשית בתיק ההשקעות" תהיה גבוהה מ"שעור עלית המדד החודשי", תהיה החברה זכאית ל-15% מההפרש שבין "התשואה החודשית בתיק ההשקעות" לבין "שעור עלית המדד החודשי" סכום זה יהיה שייך לחברה ויגבה על ידיה. לענין סעיף זה, "שעור עלית המדד החודשי" — משמעו שעור העליה או הירידה של המדד לפי השעורים הידועים מיום עריכת "החשבון החודשי" הקודם ועד ליום "עריכת החשבון החודשי" בו נעשה חישוב התשואה.

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

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

ה. האמור בסעיפים קטנים ב (1) עד ב (4) יפורש בהתאם לנוסחאות המופיעות ב"תכנית הביטוח". החישוב בפועל לקביעת זכויות הצדדים ייעשה על פי הנוסחאות וההוראות ב"תכנית הביטוח".

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. החברה תשלם למבוטח גימלא חודשית החל מהחודש שנקבע לתשלומה כאמור בסעיף 16 להלן.

ב. במות המבוטח לפני התחלת תשלומי הגימלא, תשלם החברה את סכום הביטוח הבסיסי כפי שהיה ביום המוות בתוספת של "היתרה המצטברת" (לרבות שלילית), אשר

התנאים הכלליים של הפוליסה לביטוח חיים של "עדיף רב-לווח" (המשך)

לשם את התוספת העודפת לפרמיה, תחול הקטנה של סכום הביטוח על פי הפוליסה, המשקפת את התוספת העודפת, ולא תהיה חורה מהקטנה חלקית זו.

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

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

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

סעיף 8: ערך פדיון

א. **הערות:** בפוליסה זו תהיה למונחי הכאבים המשמעות אשר מפורשת בצידם:

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

2. **תשלום שנצבר בגין הביטוח הבסיסי:** משמעו 72% מהפרמיה לביטוח הבסיסי כשהיא משוערכת על פי תוצאות. ההשקעות, בהתאם להוראות המתאימות ב"תכנית הביטוח", כאמור בסעיף 5 לעיל.

3. **תשלום שנצבר בגין החסכון הטהור:** משמעו סך כל הפרמיות ששולמו בגין החסכון הטהור כשהן משוערכות על פי תוצאות ההשקעות, בהתאם להוראות המתאימות ב"תכנית הביטוח", כאמור בסעיף 5 לעיל.

ב. ערך פדיון הביטוח הבסיסי יחושב כדלקמן:

התקופה שבגינה שולמו הפרמיות	ערך פדיון הביטוח הבסיסי כאחוזים מהסכום שנצבר בגין הביטוח הבסיסי
עד 23 חודש (ועד בכלל)	אפס
מ-24 חודש עד 71 חודש	80% (שמונים אחוז)
מ-72 חודש עד 83 חודש	84% (שמונים וארבעה אחוז)
מ-84 חודש עד 95 חודש	88% (שמונים ושמונה אחוז)
מ-96 חודש עד 107 חודש	92% (תשעים ושניים אחוז)
מ-108 חודש עד 119 חודש	96% (תשעים וששה אחוז)
מ-120 חודש ואילך	100% (מאה אחוז)

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

ד. ערך פדיון הפוליסה יהיה שווה לסך הסכומים המתקבלים על פי סעיפים קטנים (ב) ו-(ג) לעיל.

ה. על פי דרישת בעל הפוליסה ובכפוף לתנאי הפוליסה, תשלם החברה את ערך הפדיון הנקי של הפוליסה.

בנוסף להפרישי והצמחה, ריבית כפי שתקבע ע"י החברה באותה עת, מיום וזיווצר והפיגור ועד הוענון בפועל בחברה.

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

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

ד. לא שולמה פרמיה במועד, והוא וחברתו זמאית לבטל את הפוליסה בכפוף לסעיף 8 להלן ובכפופות להוראות החוק.

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

2. דינה של "התוספת לפרמיה" כדיון הפרמיה והוראות פוליסה זו על הפרמיה יחולו גם על "התוספת 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, מחוייב בעל הפוליסה בתשלום "התוספת לפרמיה" עד לפדיון הפוליסה, או עד ליום מותו של המבוטח או עד למועד שבו משולמת גימלא חודשית למבוטח, לפי המוקדם. הוטלה על בעל הפוליסה "תוספת לפרמיה" על פי סעיף קטן לעיל יהיה בעל הפוליסה זכאי לבקש בכתב מהחברה להפסיק תשלום תוספת הפרמיה ולהקטין באופן חלקי את הביטוח.

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

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), תשלם החברה הודעה בכתב לבעל הפוליסה (ולמוטב הכלתי חוזר אם קיים מוטב שכזה בפוליסה) בדבר הטלת התוספת לפרמיה וסכומה, ובעל הפוליסה יהיה חייב לשלם תוספת לפרמיה בשער 15%, ואילו יתרת התוספת לפרמיה תוקף לחובת הפוליסה.

בנוסף 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

התנאים הכלליים של הפוליסה לביטוח חיים של "עדיף רב-דיווח" (המשך)

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 12: חידוש הפוליסה

א. במקרה שהפוליסה בוטלה 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 תשולמנה במלואן ובתנאי נוסף שהמבוטח עודדו חי בשעת תשלום זה. דין הפרמיות האמורות כדין פרמיות שלא שולמו במועדן.

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

סעיף 13: שינוי המוטב

א. בטרם הגיע תאריך התחלת תשלומי הנימלא ובתנאי שהמבוטח עודדו בחיים, רשאי בעל הפוליסה לשנות את המוטב.

ב. לשם רישום השינוי כמפורט בסעיף זה לעיל ימציא בעל הפוליסה לחברה את הפוליסה בצירוף בקשה חתומה על ידו.

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

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

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

סעיף 14: 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 וזכנה או העלמת עובדה בקשר לכך יחולו הוראות סעיף "חובת הגילוי" לעיל.

סעיף 15: תביעות

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

ערך הפדיון הנקי – משמיע, ערך הפדיון כהגדרתו בסעיף קטן (ד) לעיל, בניכוי כל חוב, הרובץ על הפוליסה או שהפוליסה משמשת לו כטחון וכן כל חוב על חשבון הפרמיה.

ו. מקום שתשלום על פי סעיף זה קשור ליתרה המצטברת או לשערוך סכומים בהתאם לתכנית הביטוח, הוא ייקבע לצורך סעיף זה סמוך לפני מעד התשלום.

ז. הוקטנה הפרמיה עבור הביטוח הבסיסי, יחושב בנפרד ערך הפדיון בגין חלק הפרמיה שהופסק תשלומה וייעשה בהתאם לאמור בסעיף קטן (ב) לעיל.

סעיף 9: הלוואות

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

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

ג. במקרה של ביטול הפוליסה תסולק ההלוואה על ידי פדיון חלקי של הפוליסה וזאת אם לא סילק בעל הפוליסה את ההלוואה תוך 30 יום מהיום שנדרש על ידי החברה.

סעיף 10: 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 9 לעיל בתנאי שסכום ההלוואה האוטומטית לא יעלה על ערך הפדיון הנקי כהגדרתו בסעיף 8 לעיל. תקופת ההלוואה תהיה לכל היותר 12 חודשים מיום תחילת הפיגור בתשלום הפרמיות. בתום 12 חודשים אלה יחולו הוראות סעיף 7. אולם אם ערך הפדיון הנקי יהיה קטן מהסכום הדרוש לתשלום הפרמיה עבור 12 חודשים, תסתיים התקופה להלוואה האוטומטית בתום אותו פרק הזמן שבגינו 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 בעל הפוליסה ציין בהצעת הביטוח את תחולת האופציה של ההלוואה האוטומטית. ציון 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 החביה הסכימה להעניקה.

סעיף 11: 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 להסדר התחיקתי.

התנאים הכלליים של הפוליסה לביטוח חיים של "עדיף רב-לווח" (המשך)

(1) החברה תשלם למבוטח גימלא חודשית כמפורט בסעיף קטן (ג) להלן, באפשרות 1, מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הגימלא וכל עוד המבוטח בחיים. במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הגימלא ולפני שישלמו לו 60 תשלומי גימלא חודשיים, יימשכו תשלומי הגימלא למוטב עד השלמת 60 תשלומי גימלא חודשיים מאז התחלת תשלומי הגימלא.

(2) החברה תשלם למבוטח גימלא חודשית כמפורט בסעיף קטן (ג) להלן, באפשרות 2, 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.

(3) החברה תשלם למבוטח גימלא חודשית כמפורט בסעיף קטן (ג) להלן, באפשרות 3, מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הגימלא וכל עוד המבוטח בחיים. במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הגימלא, תשלם החברה למוטב סכום חד פעמי השווה ל-25 גימלאות חודשיות ועם תשלומי תפקע לחלוטין חובת החברה מהמשך תשלום הגימלא החודשית או כל תשלום אחר.

(4) החברה תשלם למבוטח גימלא חודשית מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הגימלא וכל עוד המבוטח בחיים. לאחר מותו, תשלום הגימלא (במלואו או בחלקה – לפי בחירת המבוטח) לאלמנתו לכל ימי חייה, אם תהיה בחיים לאחר מות בעלה. כאשר המבוטח לצורך סעיף זה, יראו את האשה הנשואה למבוטח ביום בו בחר המבוטח באפשרות המפורטת בסעיף קטן זה.

גובה הגימלא החודשית שתשולם למבוטח וכן גובה הגימלא החודשית, כאמור, לאלמנתו ייקבעו על ידי החברה שנה אחת לפני תאריך התחלת תשלומי הגימלא על יסוד גילם של המבוטח ושל אשתו כפי שיהיה במועד התחלת תשלומי הגימלא וכן על בסיס אחוז הגימלא שתשולם לפי בחירתו של המבוטח לאשתו לאחר מותו. אם תוך שנה מיום בחירת האפשרות לפי סעיף קטן זה ולפני תאריך התחלת תשלומי הגימלא התאלמן המבוטח או התגרש מאשתו, תשולם למבוטח, לפי בחירתו בכתב, מתאריך התחלת תשלומי הגימלא החודשית, הגימלא היסודית או גימלא חודשית לפי תנאי אחת האפשרויות שפורטו לעיל.

בעת בחירת האפשרות לפי סעיף קטן זה, יש להוכיח את תאריך לידתה של אשת המבוטח ע"י תעודה, לשביעות רצונה של החברה.

שיעורי הגימלא החודשית על פי תנאי האפשרויות שתוארו לעיל מפורטים בטבלה שלהלן. הטבלה מראה גימלא חודשית (בש"ח) תמורת כל 10,000 (עשרת אלפים) ש"ח מערך פדיון הפוליסה שתעמוד לזכות המבוטח בעת התחלת תשלומי הגימלא: –

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

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

ד. החברה תשלם את תגמולי הביטוח במקרה מות המבוטח תוך 30 יום מהיום שנמסרה לה התביעה והמסמכים הדרושים לבירור חבותה כאמור בסעיף קטן (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. תשלום הגימלא החודשית נקבע באחד בכל חודש החל מתאריך התחלת תשלומי הגימלא. בהגיע תאריך התחלת תשלומי הגימלא, תשלם החברה את הגימלא החודשית הראשונה תוך שבעה ימים מהיום האמור או מן היום שהוגשה לה התביעה לכך בצירוף המסמכים שיידרשו על ידיה – לפי המאוחר שביניהם. החברה תשלם כל תשלום נוסף של הגימלא החודשית תוך שבעה ימים מהיום שנועד לתשלומה כאמור לעיל.

ז. החברה רשאית לדרוש מפעם לפעם, בתקופה שבה משתלמת הגימלא החודשית, הוכחה כי המבוטח או כל הזכאי לקבל גימלא לפי תנאי הפוליסה, עדיין בחיים.

ח. 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.

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

סעיף 16: תשלום הגימלא

א. לפי בחירת המבוטח אולם לא לפני הגיעו לגיל 65 לגבר או 60 לאשה תשכם החברה למבוטח גימלא חודשית יסודית כמפורט בסעיף (ג) להלן. הגימלא החודשית תשולם החל מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הגימלא וכל עוד המבוטח בחיים. במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הגימלא ולפני שישלמו לו 120 תשלומי גימלא חודשיים, יימשכו תשלומי הגימלא למוטב עד השלמת 120 תשלומי גימלא חודשיים מאז התחלת תשלומי הגימלא.

ב. המבוטח יהיה רשאי לכל המאוחר עד שנה לפני התחלת תשלומי הגימלא היסודית לבחור במקומה באחת מארבע האפשרויות שלהלן אם המבוטח הוא גבר, ובאחת מבין שלוש האפשרויות הראשונות שלהלן אם המבוטח היא אשה. ואלה הן האפשרויות: –



התנאים הכלליים של הפוליסה לביטוח חיים של "עדיף רב-רווח" (המשך)

סעיף 19: הודעות ושינויים

א. הודעה של החברה לבעל הפוליסה 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 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 במשרדי החברה את הנוסחאות על פיהן חושבה היתרה המצטברת, כללי שיערוך ההשקעות, הנוסחאות המתאימות לעדכון הגימלא לאחר תחילת קבלתה, חישוב תוספת הפרמיה הנובעת מתוצאות ההשקעות או כל פרט אחר הדרוש לחישוב זכויותיו וחובותיו.

סעיף 21: מקום השיפוט

מקום השיפוט הבלעדי בכל הקשור בפוליסה הוא בתל-אביב.

אפשרויות הגימלא	למבוטח (אשה)		למבוטח (גבר)	
	הגיל בהתחלת תשלום הגימלא	60	65	70
גימלא יסודית	47.77	54.40	60.01	68.88
גימלא באפשרות 1	48.59	56.14	63.16	75.62
גימלא באפשרות 2	48.85	56.69	64.20	78.06
גימלא באפשרות 3	45.62	51.99	57.88	68.24
גימלא באפשרות 4	החישוב ייערך על פי גיל המבוטח ואשתו בהתחלת תשלומי הגימלא.			

ד. החל המבוטח לקבל גימלא, ישתנה סכומה מדי חודש בהתאם לאמור בסעיף 6 (ד) לעיל.

סעיף 17: מסיים והיטלים

בעל הפוליסה או המוטב – לפי המקרה – חייב לשלם לחברה את דמי הפוליסה ואת המיסים הממשלתיים והאחרים החלים על הפוליסה או המוטב על הפרמיות, על סכומי הביטוח, על הגמלאות 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

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

הכשרת הישג חברה לביטוח בע"מ

טבלה לחישוב סכום הביטוח הבטיחי לכל 100 פרמיה חודשית בביטוח

הגיל בנת החשוב	גיל כניסה									
	29	20	27	26	25	24	23	22	21	20
20									50773	50773
21									50773	50773
22									50773	50773
23									50773	50773
24									50773	50773
25									50773	50773
26									50773	50773
27									50773	50773
28									50773	50773
29									50773	50773
30									50773	50773
31									50773	50773
32									50773	50773
33									50773	50773
34									50773	50773
35									50773	50773
36									50773	50773
37									50773	50773
38									50773	50773
39									50773	50773
40									50773	50773
41									50773	50773
42									50773	50773
43									50773	50773
44									50773	50773
45									50773	50773
46									50773	50773
47									50773	50773
48									50773	50773
49									50773	50773
50									50773	50773
51									50773	50773
52									50773	50773
53									50773	50773
54									50773	50773
55									50773	50773
56									50773	50773
57									50773	50773
58									50773	50773
59									50773	50773
60									50773	50773
61									50773	50773
62									50773	50773
63									50773	50773
64									50773	50773

הגיל בנת החשוב	גיל כניסה									
	39	38	37	36	35	34	33	32	31	30
30										49461
31										49461
32										49461
33										49461
34										49461
35										49461
36										49461
37										49461
38										49461
39										49461
40										49461
41										49461
42										49461
43										49461
44										49461
45										49461
46										49461
47										49461
48										49461
49										49461
50										49461
51										49461
52										49461
53										49461
54										49461
55										49461
56										49461
57										49461
58										49461
59										49461
60										49461
61										49461
62										49461
63										49461
64										49461

סכום הביטוח לחקירה חוות בביטוח הבטיחי שווה לסכום החשוב על פי טבלה זו, ואלין יחוסף ערך פדיון הביטוח הבטיחי.

הכשרות הישגות חברה לביטוח בע"מ

טבלה לחישוב סכום הביטוח הבסיסי לכל 100 פרמיה חודשית בסיסית

גיל כניסה										הגיל בעת החישוב
49	48	47	46	45	44	43	42	41	40	
								38376	40286	40
								36541	38527	41
							36304	34531	36605	42
						34219	32289	32428	34667	43
					31968	32136	30173	30304	32556	44
				29701	29874	30030			30423	45
			27517	27695	27856	28003	28136	28258	28369	46
		25362	25546	25711	25861	25996	26120	26233	26337	47
	23281	23470	23640	23793	23932	24057	24172	24277	24372	48
	21499	21674	21831	21973	22100	22216	22322	22419	22507	49
21302	19853	20015	20160	20290	20408	20516	20613	20702	20784	50
19671										
	18301	18450	18584	18704	18813	18912	19002	19084	19159	51
18133	16855	16993	17116	17227	17327	17418	17501	17576	17646	52
16701	15506	15633	15746	15848	15940	16024	16100	16169	16233	53
15364	14272	14388	14493	14586	14671	14748	14818	14882	14941	54
14141	13117	13224	13320	13406	13484	13555	13619	13678	13732	55
12997										
	12057	12155	12243	12322	12394	12459	12518	12572	12622	56
11946	11074	11165	11246	11318	11384	11444	11498	11548	11594	57
10973	10166	10249	10323	10390	10450	10505	10555	10601	10643	58
10073	9328	9404	9472	9533	9589	9639	9685	9727	9765	59
9242	8556	8626	8688	8744	8795	8841	8884	8922	8957	60
8477										
	7843	7907	7964	8016	8063	8105	8144	8179	8211	61
7771	7185	7243	7296	7343	7386	7424	7460	7492	7522	62
7119	6579	6633	6681	6724	6763	6798	6831	6860	6887	63
6519	6022	6071	6115	6155	6190	6223	6252	6279	6304	64
5967										

גיל כניסה										הגיל בעת החישוב
59	58	57	56	55	54	53	52	51	50	
									19465	50
								18022	17944	51
							16671	16598	16526	52
						15405	15337	15270	15203	53
					14242	14179	14116	14054	13993	54
				13148	13089	13031	12974	12917	12861	55
			12140	12085	12031	11978	11925	11873	11821	56
		11202	11151	11101	11051	11002	10954	10906	10858	57
	10331	10283	10236	10190	10145	10100	10055	10011	9967	58
9524	9479	9435	9392	9350	9308	9267	9226	9186	9146	59
8736	8695	8655	8615	8576	8538	8500	8463	8426	8389	60
	7971	7934	7898	7862	7827	7792	7758	7724	7690	61
8008	7301	7268	7234	7202	7170	7138	7106	7075	7044	62
7336	6686	6655	6624	6595	6565	6536	6507	6479	6450	63
6717	6120	6091	6064	6036	6009	5983	5956	5930	5904	64
6148										

סכום הביטוח לחקרה מוות בביטוח הבסיסי שווה לסכום המחושב על פי טבלה זו, ואילו יחוסף ערך פדיון הביטוח הבסיסי.
