



נספח 407

תנאים לביטוח גימלא (קיצבה)

מוצהר ומוסכם בזה כי על פי בקשת בעל הפוליסה והמבוטח ייועד לגימלא חלק הפוליסות שמקורו בהפרשות המעביד על חלק המשכורת העולה מדי חודש על החלק השנים עשר של תיקרת ההכנסה המזכה כמשמעותה בסעיף 47 לפקודת מס ההכנסה (נוסח חדש)

1. גובה הגימלא

גובה הגימלא בגין נספח זה יחושב לפי הטבלה המופיעה בנספח זה. סכום הביטוח היסודי של הפוליסה, המגיע בתום תקופת הביטוח, יופחת כתוצאה מהחלת נספח זה כדלקמן:

ההפחתה בסכום ביטוח יסודי כתוצאה מהמרה לכל 100 גימלא	מין המבוטח(ת)	אם גיל המבוטח(ת) בתום תקופת הביטוח יהיה
14,500	גבר	65
12,900	גבר	70
17,400	אשה	60
15,700	אשה	65

2. תנאי תשלום הגימלא

במקרה והמבוטח הינו בחיים בתאריך התחלת תשלומי הגימלא החודשית והוא לא בחר באחת מהאפשרויות המפורטות בסעיף קטן 3(ב), יראה הדבר כאילו בחר באפשרות הבאה: תשלום גימלא חודשית בהתאם לנספח זה, מידי חודש בחודשו, מתום תקופת הביטוח של הפוליסה (להלן תאריך התחלת תשלומי הגימלא החודשית) וכל עוד יישאר המבוטח בחיים.

במקרה מות המבוטח לאחר תאריך התחלת תשלומי הגימלא החודשית ולפני ששולמו לו מאה ועשרים תשלומים חודשיים של גימלא חודשית כאמור לעיל, יימשכו תשלומי הגימלא החודשית למוטב, מידי חודש בחודשו, עד תום מאה ועשרים התשלומים של הגימלא החודשית מאז תאריך התחלת תשלומי הגימלא החודשית.

3. אפשרות המרת הגימלא החודשית בגימלא אחת

א. המבוטח יהיה רשאי – לכל המאוחר עד שנה אחת לפני תאריך התחלת תשלומי הגימלא – לוותר על הגימלא החודשית הנקובה

בסעיף 1 ולבחור במקומה באחת מבין האפשרויות (1), (2), (3) ו-(4) המפורטות להלן – כאשר המבוטח הוא גבר; ובאחת מבין האפשרויות (1), (2) ו-(3) – כאשר המבוטח היא אשה. לא הודיע המבוטח על בחירת אחת האפשרויות הנזכרות לעיל – תחול על החברה חובת תשלום למבוטח של הגימלא החודשית בהתאם לסעיף 1.

ב. הגימלאות לפי כל אחת מארבע האפשרויות הבאות (אשר כל אחת מהן תיקרא בפוליסה זו "גימלא מותאמת"), תשולמנה על ידי החברה אף הן מתאריך התחלת תשלומי הגימלא החודשית, ואלה הן האפשרויות: –

(1) תשלום הגימלא מידי חודש בחודשו למבוטח, בהתאם לשיעור אשר בטבלה שבסעיף (ג), מתאריך התחלת תשלומי הגימלא החודשית וכל עוד המבוטח יישאר בחיים.

במקרה מות המבוטח לאחר תאריך התחלת תשלומי הגימלא, ולפני ששולמו לו 60 תשלומי גימלא חודשיים, יימשכו תשלומי הגימלא למוטב עד תום 60 התשלומים החודשיים מאז התחלת תשלומי הגימלא.

(2) תשלום גימלא מידי חודש בחודשו למבוטח, בהתאם לשיעור אשר בטבלה שבסעיף (ג), מתאריך התחלת תשלומי הגימלא החודשית וכל עוד המבוטח יישאר בחיים.

במקרה מות המבוטח לאחר תאריך התחלת תשלומי הגימלא, תפקע לחלוטין חובת החברה לתשלום הגימלא החודשית או כל תשלום אחר.

(3) תשלום גימלא מידי חודש בחודשו למבוטח בהתאם לשיעור אשר בטבלה שבסעיף (ג), מתאריך התחלת תשלומי הגימלא החודשית וכל עוד המבוטח יישאר בחיים.

במקרה מות המבוטח לאחר תאריך התחלת תשלומי הגימלא, תשלם החברה למוטב סכום חד פעמי השווה ל-25 גימלאות חודשיות (לפי סכום הגימלא בהתאם לסעיף 1) ועם זה תפקע לחלוטין חובת החברה לתשלום הגימלא החודשית המותאמת.

(4) תשלום גימלא חודשית לכל ימי חייו של המבוטח והמשך תשלומה (במלואה או בחלקה – לפי בחירת בעל הפוליסה), לאחר מותו של המבוטח, לאשתו, לכל ימי חייה – באם תהיה

הפניקס הישראלי חברה לבטוח בע"מ



טבלה ב': נשים

(לכל -100 גימלא חודשית הנקובה בסעיף 1)

גימלא מותאמת לפי האפשרויות			גיל בתאריך התחלת תשלומי הגימלא החודשית
סעיף קטן (3)	סעיף קטן (2)	סעיף קטן (1)	
95.10	101.50	101.20	55
94.10	102.20	101.70	60
94.10	104.40	103.40	65

4. תנאי הצמדה למדד

כל תשלומי הגימלא יהיו כפופים לתנאי ההצמדה למדד המפורטים בתנאים הכלליים לפוליסה.

5. תנאים נוספים

א. החברה רשאית לדרוש מפעם לפעם, בתקופה שבה משתלמת הגימלא החודשית (לרבות גימלא מותאמת על פי הוראות סעיף קטן 3 ב), הוכחה כי המבוטח עודד בחיים.

ב. במות המבוטח לאחר תאריך התחלת תשלומי הגימלא החודשית, באם חייבת החברה בתשלום כלשהו, ישולם הסכום האמור לידי המוטב.

ג. במקרה מות המבוטח או נכותו לפני תום תקופת הביטוח יהא הסכום שהחברה חייבת לשלמו שווה לסכום שהיה משתלם ע"פ הפוליסה אלמלא צורך נספח זה.

ד. בתום תקופת הביטוח יופחת סכום הביטוח שהחברה חייבת לשלם כמפורט בסעיף 1 לנספח זה.

ביתר תנאי הפוליסה לא חל כל שינוי.

בחיים לאחר מות בעלה המבוטח. כאשר המבוטח לצורך פיסקא זו - יראו את האשה הנשואה למבוטח ביום שבו בחר בעל הפוליסה באפשרות המפורטת בפיסקא זו.

סכום הגימלא החודשית שתשלום למבוטח וכן סכום הגימלא החודשית שתשלום כאמור לאלמנתו, ייקבעו על ידי החברה אחת לפני תאריך התחלת תשלומי הגימלא, על יסוד גיל של המבוטח ושל אשתו כפי שיהיה במועד התחלת תשלומי הגימלא וכן על בסיס אחוז הגימלא שתשלום - לפי בחירתו של בעל הפוליסה - לאשת המבוטח לאחר מות בעלה.

אם תוך השנה מיום בחירת האפשרות לפי פיסקא זו ועד לתאריך התחלת תשלומי הגימלא התאלמן המבוטח או התגרש מאשתו, תשלום למבוטח, מתאריך התחלת תשלומי הגימלא החודשית, גימלא חודשית בהתאם לתנאים המפורטים בסעיף קטן (ב) (2) לעיל. ההוראה האחרונה היא חלק בלתי נפרד מהאפשרות המפורטת בפיסקא זו.

ג. בחר המבוטח באחת האפשרויות המפורטות לעיל, ייקבעו שיעורי הגימלאות המותאמות שתשלומנה למבוטח, ביחס לכל -100 של גימלא חודשית הנקובה בסעיף 1, בהתאם לטבלאות להלן:

טבלה א' - גברים

(לכל -100 גימלא חודשית הנקובה בסעיף 1)

גימלא מותאמת לפי האפשרויות			גיל בתאריך התחלת תשלומי הגימלא החודשית
סעיף קטן (3)	סעיף קטן (2)	סעיף קטן (1)	
95.10	103.90	103.00	60
95.60	107.10	105.30	65
97.70	112.90	109.30	70



גובה הגימלא החודשית תמורת כל -100 פרמיה

גיל בזמן תשלום הפרמיה	אשה - גיל גימלא		גבר - גיל גימלא		גיל בזמן תשלום הפרמיה
	65	60	70	65	
20	3.69	2.72	5.49	4.00	20
21	3.55	2.61	5.28	3.84	21
22	3.41	2.51	5.07	3.69	22
23	3.27	2.41	4.87	3.54	23
24	3.14	2.31	4.68	3.40	24
25	3.02	2.22	4.49	3.27	25
26	2.90	2.13	4.32	3.14	26
27	2.78	2.05	4.15	3.01	27
28	2.67	1.97	3.98	2.89	28
29	2.56	1.89	3.82	2.78	29
30	2.46	1.81	3.67	2.67	30
31	2.36	1.74	3.53	2.56	31
32	2.27	1.67	3.39	2.46	32
33	2.18	1.60	3.25	2.36	33
34	2.09	1.54	3.12	2.26	34
35	2.01	1.48	3.00	2.17	35
36	1.93	1.42	2.88	2.09	36
37	1.85	1.36	2.76	2.00	37
38	1.78	1.30	2.65	1.92	38
39	1.70	1.25	2.55	1.85	39
40	1.64	1.20	2.44	1.77	40
41	1.57	1.15	2.35	1.70	41
42	1.45	1.11	2.25	1.63	42
43	1.39	1.06	2.16	1.57	43
44	1.33	1.02	2.07	1.50	44
45	1.28	0.98	1.99	1.44	45
46	1.23	0.94	1.91	1.38	46
47	1.18	0.90	1.83	1.32	47
48	1.13	0.86	1.76	1.27	48
49	1.08	0.83	1.69	1.22	49
50	1.04	0.80	1.62	1.17	50
51	1.00	0.76	1.56	1.13	51
52	0.96	0.73	1.49	1.08	52
53	0.92	0.70	1.43	1.04	53
54	0.88	0.67	1.37	1.00	54
55	0.85	0.65	1.32	0.96	55
56	0.81	0.62	1.27	0.92	56
57	0.78	0.60	1.21	0.88	57
58	0.75	0.57	1.17	0.84	58
59	0.72	0.55	1.12	0.81	59
60	0.68		1.07	0.78	60
61	0.66		1.03	0.75	61
62	0.63		0.99	0.71	62
63	0.61		0.95	0.69	63
64			0.91	0.66	64
65			0.87		65
66			0.84		66
67			0.80		67
68			0.77		68
69			0.74		69



הקדמה:

גיל המבטח:

תנאים לכיסוח גמלא (קצבה)

מצהר ומוסכם כזה כי על פי בקשת בעל הפוליסה והמבוטח ייוצר לגמלא חלק הפוליסות שמקורו בהפרשות המעביר על חלק המשכורת העולה מדי חודש על החלק השנים עשר של תקרת ההכנסה המונה כנושנותה בסעיף 47 לפקודת נוס-הכנסה, (נוסח חדש).

סעיף 1: גובה הגמלא

גובה הגמלא בבין נספח זה יחושב לפי הטבלה המופיעה בנספח. סכום הכיסוח היסודי של הפוליסה המגיע בתום תקופת הכיסוח יופחת כתוצאה מהחלת נספח זה כדלקמן:

ההפחתה בסכום כיסוח יסודי כתוצאה מהחלת נספח זה לכל 100 שקל גמלא	מין המבוטח(ת)	אם גיל המבוטח(ת) בתום תקופת הכיסוח יהיה
14,500 שקל	גבר	65
12,900 "	גבר	70
17,400 "	אשה	60
15,700 "	אשה	65

סעיף 2: תנאי חשלום הגמלא

מקרה והמבוטח הנו בחיים בתאריך התחלת חשלומי הגמלא החודשית והוא לא בחר באחת מהאפשרויות המפורטות בסעיף קטן 3(ב), אה הרבר כאילו בחר באפשרות הכאה: חשלום גמלא חודשית כהתאם לנספח זה, מירי חודש כחודש. בתום תקופת הכיסוח של הפוליסה תהלה תאריך התחלת חשלומי הגמלא החודשית וכל עוד שאר המבוטח בחיים. במקרה מות המבוטח לאחר תאריך התחלת חשלומי הגמלא החודשית ולפני ששולמו לו מאה ועשרים חשלומים חודשיים של גמלא חודשית כאמור לעיל, יישכו חשלומי הגמלא החודשית למוטב. מירי חודש כחודש, עד תום מאה ועשרים החשלומים של הגמלא החודשית ממו: תאריך התחלת חשלומי הגמלא החודשית.

סעיף 3: אפשרות דמרת הגמלא החודשית בגמלא אחרת

(א) המבוטח יהיה רשאי לכל המאוחר עד שנה אחת לפני תאריך התחלת חשלומי הגמלא, לוותר על הגמלא החודשית הנקובה בסעיף 1 ולבחור במקומה באחת מבין האפשרויות (1), (2), (3) ו-(4) המפורטות להלן - כאשר המבוטח הוא גבר ובאהת מבין האפשרויות (1), (2) ו-(3) כאשר המבוטח היא אשה. לא הוריע המבוטח על בחירת אחת האפשרויות הנזכרות לעיל תחול על החברה תוכה חשלום למבוטח של הגמלא החודשית כהתאם לסעיף 1.

(ב) הגמלאות לפי כל אחת מארבע האפשרויות הכאות (אשר כל אחת מהן תקרא בפוליסה זו "גמלא מוהאמת") חשולמנה על ידי החברה אף הן מתאריך התחלת חשלומי הגמלא החודשית, ואלה הן האפשרויות -

(1) חשלום הגמלא מירי חודש כחודש למבוטח, כהתאם לשעור אשר נבכלה בסעיף (ג) מתאריך התחלת חשלומי הגמלא החודשית וכל עוד המבוטח שאר בחיים. במקרה מות המבוטח לאחר תאריך התחלת חשלומי הגמלא ולפני ששולמו לו 60 חשלומי גמלא חודשיים, יישכו חשלומי הגמלא למוטב עד תום 60 החשלומים החודשיים מאז התחלת חשלומי הגמלא.

(2) חשלום גמלא מירי חודש כחודש למבוטח, כהתאם לשעור אשר נבכלה בסעיף (ג) מתאריך התחלת חשלומי הגמלא החודשית וכל עוד המבוטח שאר בחיים. במקרה מות המבוטח לאחר תאריך התחלת חשלומי הגמלא תפקע לחלוטין תוכה החברה להשלים הגמלא החודשית או כל חשלום אחר.

(3) חשלום גמלא מירי חודש כחודש למבוטח, כהתאם לשעור אשר נבכלה בסעיף (ג) מתאריך התחלת חשלומי הגמלא החודשית וכל עוד המבוטח יישאר בחיים. במקרה מות המבוטח לאחר תאריך חשלומי הגמלא, חשכה החברה למוטב סכום חר פעמי השווה ל-25 גמלאות חודשיות (לפי סכום הגמלא כהתאם לסעיף 1) ועם זה תפקע לחלוטין תוכה החברה לחשלום הגמלא החודשית המוהאמת.

(4) חשלום גמלא חודשית לכל ימי חייו של המבוטח והמשך חשלומה, (במלוואה או בחלקה - לפי בחירת בעל הפוליסה) לאחר מותו של המבוטח לאשתו, לכל ימי חייה, כאם תהיה בחיים לאחר מות בעלה המבוטח. כאשת המבוטח לצורך פסקא זו - יראו את האשה הנשארה למבוטח ביום שבו בחר בעל הפוליסה באפשרות המפורטת בפסקא זו.

סכום הגמלא החודשית שחשולם למבוטח וכן סכום הגמלא החודשית שחשולם כאמור לאלמנתו, יקבענה ירי החברה שנה אחת לפני תאריך התחלת חשלומי הגמלא, על יסוד גילם של המבוטח ושל אשתו כפי שיהיה במועד התחלת חשלומי הגמלא וכן על בסיס אחוז הגמלא שחשולם - לפי בחירתו של בעל הפוליסה - לאשת המבוטח לאחר מות בעלה. אם תוך השנה מיום בחירת האפשרות לפי פסקא זו ועד לתאריך התחלת חשלומי הגמלא התאלכן המבוטח או התגרם מאשתו, חשולם למבוטח, מתאריך התחלת חשלומי הגמלא החודשית, גמלא חודשית כהתאם לתנאים המפורטים בסעיף קטן 3(ב) לעיל. ההוראה האחרונה היא חלק בלתי נפרד מהאפשרות המפורטת בפסקא זו.

(ג) בחר המבוטח באחת האפשרויות המפורטות לעיל, יקבע יסודי הגמלאות המוהאמות שהחלמה למבוטח, ביחס לכל - 100 שקלים של גמלא חודשית הנקובה בסעיף 1 כהתאם לטבלה להלן:

טבלה ב: נשים

טבלה א: גברים

(לכל - 100 שקל גמלא חודשית הנקובה בסעיף 1)

(לכל - 100 שקל גמלא חודשית הנקובה בסעיף 1)

גמלא מוהאמת לפי האפשרויות			גיל בתאריך התחלת חשלומי הגמלא החודשית	גמלא מוהאמת לפי האפשרויות			גיל בתאריך התחלת חשלומי הגמלא החודשית
סעיף קטן (1)	סעיף קטן (2)	סעיף קטן (3)		סעיף קטן (1)	סעיף קטן (2)	סעיף קטן (3)	
14,500	12,900	17,400	65	14,500	12,900	17,400	60
14,500	12,900	17,400	70	14,500	12,900	17,400	65
14,500	12,900	17,400	75	14,500	12,900	17,400	70