



נספח 799

## תנאים לביטוח מעורב לפי תוכנית מנהלים

### 1. חבות החברה

החברה תשלם את סכום הביטוח היסודי המגיע לפי נספח זה, בתום תקופת הביטוח היסודי – אם המבוטח יהיה אז בחיים, או, לפני תום תקופת הביטוח היסודי – לאחר מותו של המבוטח.

### 2. שינויים בתנאים הכלליים לביטוח חיים צמוד למדד

להלן פירוט השינויים בתנאים הכלליים לביטוח חיים צמוד למדד של פוליסה זו בהתייחס לנספח זה:

#### בסעיף 4: פדיון הפוליסה והמרה לביטוח מסולק

**(רק כשהמבוטח יעזוב את מקום עבודתו אצל בעל הפוליסה).**  
בכל מקרה שהמבוטח יעזוב את מקום עבודתו אצל בעל הפוליסה, ובתנאי שהפרמיות עד למועד העזיבה שולמו במלואן – יחושבו ערכי הפדיון של הפוליסה וערכי סכום הביטוח של פוליסה מסולקת כדלקמן:

#### א. ערך פדיון:

1) ערך פדיון הפוליסה יהיה הגבוה מבין הערכים המופיעים להלן:

א) ערך פדיון הפוליסה לפי הנספחים שצורפו לפוליסה.

ב) 75% (שבעים וחמישה אחוזים) מסך כל הפרמיות הנקובות בנספח הביטוח היסודי עבור הביטוח היסודי (למעט תוספת בריאות ותוספת מקצועית) – לפי אופן תשלום שנתי בלבד, מתאריך התחלת הביטוח ועד לתאריך תשלום ערך פדיון הפוליסה.

אם משתלמת הפרמיה בגין נספח ביטוח יסודי זה, באופן חד פעמי מראש, או במשך 3 או 5 שנים בלבד, יהיה ערך הפדיון 100% (מאה אחוזים) במקום 75% (שבעים וחמישה אחוזים).

2) מרכיב הפיצויים בפדיון: סך כל הפרמיות הנקובות בנספח הביטוח היסודי עבור פיצויים, מתאריך התחלת הביטוח ועד לתאריך פדיון הפוליסה.

מרכיב הפיצויים בפדיון לא יעלה בשום מקרה על ערך הפדיון לפי סעיף 4.א'(1).

### ב. ערך סכום הביטוח המסולק:

ערך סכום הביטוח של הפוליסה המסולקת יהיה הגבוה מבין שני הערכים המפורטים להלן:

1) ערך סכום הביטוח של הפוליסה המסולקת המתקבל לפי הנספחים שצורפו לפוליסה.

2) ערך סכום הביטוח של הפוליסה המסולקת המתקבל לפי הנספחים שצורפו לפוליסה, כשהוא מוגדל ביחס שבין ערך הפדיון המיוחד של הפוליסה כמפורט בפיסקה א'(2) ובין ערך פדיון הפוליסה המתקבל לפי הנספחים שצורפו לפוליסה.

במקרה שערך סכום הביטוח של הפוליסה המסולקת לפי הנספחים שצורפו לפוליסה הוא אפס, יהיה גובה סכום הביטוח של הפוליסה המסולקת שווה לסכום הביטוח היסודי כשהוא מוקטן ביחס שבין מספר שנות תשלום הפרמיה השלמות שחלפו מתאריך התחלת הביטוח של הביטוח היסודי ועד לתאריך הפיכת הביטוח היסודי לביטוח של פוליסה מסולקת, לבין תקופת תשלום הפרמיות הנקובה בנספח הביטוח היסודי.

#### בסעיף 5: הלוואות

פיסקא א' תבוטל ובמקומה יבוא:

א) "המבוטח רשאי לבקש, בכתב – ובהסכמת בעל הפוליסה – הלוואה בשיעבוד הפוליסה. החברה רשאית – אך אינה חייבת – להסכים למתן הלוואה למבוטח, לפי שיקול דעתה הבלעדי, בסכום שלא יעלה על 50% מערך פדיון הפוליסה.

מסכום זה ינוכה כל חוב הנובע מהפוליסה או שהפוליסה משמשת לו כבטחון, וכן ינוכה הסכום שבפיגור.

ההלוואה תהיה כפופה לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) תשכ"ד-1964, וכל התקנות והשינויים שיבואו במקומן".

#### בסעיף 6: שיעבוד הפוליסה

האמור בסעיף זה יבוטל ובמקומו יבוא:

הפוליסה אינה ניתנת לשיעבוד זולת שיעבוד להבטחת הלוואה, כאמור בסעיף 5 לעיל. זכויותיהם של המוטב, בעל הפוליסה והמבוטח יהיו כפופות לשיעבוד. השיעבוד יהיה משני לכל חוב על פי הפוליסה.



## בסעיף 7: קביעת המוטב ושינוי

א. המוטב בח"י המבוטח בתום תקופת הביטוח היסודי יהיה המבוטח.

ב. המוטב במוטב המבוטח לפני תום תקופת הביטוח היסודי:

1) לשאיירי המבוטח, כמשמעותם בסעיף 5 לחוק פיצויי פטורין תשכ"ג-1963, או כל הוראה אחרת שתבוא במקומו, ישולם סכום השווה לאותו חלק מסה"כ הפרמיות ששולמו על ידי בעל הפוליסה לענין פיצויי פטורין, כשהן צמודות בהתאם לתנאי ההצמדה שבפוליסה.

באין שאירים כנ"ל ישולם הסכום הנ"ל למוטב בהתאם לסעיף 7 בתנאים הכלליים לביטוח חיים צמוד למדד.

2) למוטב - בהתאם לסעיף 7 בתנאים הכלליים לביטוח חיים צמוד למדד - ישולם ההפרש בין הסכום המגיע במוטב המבוטח, לפי נספח הביטוח היסודי, לבין הסכום המפורט בפיסקה (1) לעיל.

בכל מקום בו מופיע "בעל הפוליסה" בסעיף 7 בתנאים הכלליים לביטוח חיים צמוד למדד, צריך לקרוא "המבוטח".

## 3. אפשרויות נוספות העומדות בפני

### מבוטח העוזב את מקום עבודתו

במקרה שהמבוטח יעזוב את מקום עבודתו אצל בעל הפוליסה והפוליסה תועבר לבעלותו, יוכל המבוטח לבחור באחת מהאפשרויות המפורטות להלן:

#### א. ביטוח ריזיקו לשנה:

לדרוש את המרת הביטוח היסודי לביטוח מסוג ריזיקו בגובה סכום הביטוח היסודי, תוך השארת הכיסויים והביטוחים הנוספים בתוקפם, כל זאת - למשך תקופה של שנה אחת מתאריך עזיבת העבודה, ובתנאים להלן:

1) המבוטח ידרוש את המרת הביטוח תוך 60 יום ממועד עזיבת מקום העבודה.

2) המבוטח ישלם את הפרמיה עבור ביטוח הריזיקו ועבור הביטוחים והכיסויים הנוספים כפי שייקבע ע"י החברה.

אם ירצה המבוטח להחזיר את הביטוח היסודי לתוקפו המלא - כפי שהיה לפני עזיבת מקום העבודה - תוך השנה האמורה לעיל, יהיה עליו לשלם לחברה את ההפרש בין הפרמיה שהיה עליו לשלם לפי תנאי הנספח כפי שהיו לפני עזיבת מקום העבודה, ובין הפרמיה ששילם עבור ביטוח ריזיקו למקרה מוות בלבד (לרבות הצטבות המתיחסות אליו), בתוספת ריבית ובתוספת הפרשי הצמדה כפי שייקבעו ע"י החברה.

והיה ובתום שנה ממועד המרת הביטוח היסודי לביטוח מסוג ריזיקו כנ"ל לא דרש המבוטח להחזיר את הביטוח לתוקפו, או שנספח הביטוח היסודי בוטל בתוך אותה שנה, יחושב גובה סכום הביטוח של פוליסה מסולקת, או ערך פדיון הפוליסה של הנספח לפי הענין, על פי תאריך עזיבת מקום העבודה הנ"ל ובהתחשב בסכום שבפיגור - אם קיים.

## ב. המרה לביטוח לכל החיים:

במקרה שהמבוטח יעזוב את מקום עבודתו אצל בעל הפוליסה תוך עשר שנים מתאריך התחלת הביטוח היסודי, תינתן הזכות למבוטח לדרוש את המרת הביטוח היסודי לביטוח לכל החיים, עד גובה סכום הביטוח שהיה קיים במועד ההמרה. זאת - לפי התנאים שיהיו מקובלים באותה עת בחברה, ומבלי שיהיה חייב בהוכחה חדשה על מצב בריאותו.

## 4. האפשרויות להמשך הביטוח בתום תקופת הביטוח

א. המבוטח יהיה רשאי לוותר על קבלת סכום הביטוח היסודי במלואו או בחלקו, בתום תקופת הביטוח היסודי, ובמקומו לבחור באחת מהאפשרויות המפורטות להלן:

### 1) קבלת הסכום בתשלומים חודשיים:

לקבל מאה ועשרים תשלומים חודשיים שווים ורצופים, בהם ישולם למבוטח חלק מסכום הביטוח היסודי העומד לתשלום ולאחר מכן (כנגד יתרת סכום הביטוח היסודי העומד לתשלום), לקבל תשלומים חודשיים שווים ורצופים לכל ימי חייו.

### 2) המרה לביטוח לכל החיים:

לדרוש את המרת הביטוח היסודי, במלואו או בחלקו, לביטוח בסכום ביטוח של פוליסה מסולקת מסוג "לכל החיים".

גובה סכום הביטוח של פוליסה מסולקת כנ"ל יהיה כפולה של סכום הביטוח היסודי בגורם מתאים, לפי גילו של המבוטח בתום תקופת הביטוח היסודי, המפורט להלן: -

| הגורם | גיל המבוטח בתום תקופת הביטוח היסודי |
|-------|-------------------------------------|
| 1.560 | 60                                  |
| 1.423 | 65                                  |
| 1.315 | 70                                  |

מונתה בזה כי סכום הביטוח לפי הפוליסה המסולקת הנ"ל לא יעלה על סכום הביטוח היסודי של הפוליסה המקורית. כל חלק מסכום הביטוח המקורי אשר לא יומר כאמור לעיל, ישולם למוטב בתום תקופת הביטוח היסודי.

האפשרות להמרה הניתנת לפי סעיף זה מותנית בקבלת המבוטח לראשונה לביטוח במצב בריאות תקין, ללא תוספת פרמיה או הגבלה. בכל מקרה של קבלת המבוטח לראשונה לביטוח בתוספת פרמיה או בהגבלה, תקבע החברה לגבי גורם המרה מתאים במקום גורמי ההמרה המפורטים לעיל.

החברה מתחייבת למלא את דרישת המבוטח מבלי לדרוש הוכחה חדשה על מצב בריאותו של המבוטח ובתנאי שיודיע על דרישתו זו לא יאוחר מאשר במועד תום שנת הביטוח הקרוב ביותר ליום הולדתו הששים ושנים של המבוטח או שלוש שנים לפני תום תקופת הביטוח היסודי, לפי התאריך הקודם מביניהם. בקשת המרה כאמור לעיל לא תגורר כל שינוי בפרמיה המשתלמת לפי נספח זה.



למרות כל דבר אחר האמור בפוליסה זו על כל נספחיה, תנאי נספח זה יהיו כפופים להוראות הכלולות בהסדר התחיקתי, ובכל שינוי שיחול בו, ולהנחיות המוצאות על פיו.

## **6. תנאים נוספים כשקיים הסכם בין מעביד לעובד**

במקרה שנחתם בין המעביד (בעל הפוליסה) לבין העובד (המבוטח) הסכם המשמש למתן צו לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין תשכ"ג-1963 (להלן "ההסכם המיוחד"), עותק מההסכם הועבר לחברתנו ושר העבודה נתן צו המאשר את תשלומי בעל הפוליסה לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין, תשכ"ג-1963, ייקרא ההסכם המיוחד כאחד עם הפוליסה.

בכל סתירה בין התנאים הכלליים של הפוליסה לבין הוראות ההסכם המיוחד - הוראות ההסכם המיוחד עדיפות.

## **3. המרה לביטוח למקרה חיים:**

לדרוש את המרת הביטוח היסודי, במלואו או בחלקו, לביטוח למקרה חיים עם סכום ביטוח עולה.

ב. למרות האמור לעיל, לפי ההסדר התחיקתי אין לשלם למבוטח סכום כלשהו, כל עוד הוא עובד בשירותו של בעל הפוליסה. סכום שפרעונו הושהה בתום תקופת הביטוח בתוקף התנאה זו, ייחשב כאילו בחר המבוטח באפשרות 4.א'(3).

ג. התנאים לגבי האפשרויות המפורטות בסעיף 4, לרבות תנאי ההצמדה למדד, ייקבעו ע"י החברה במועד הבחירה של המבוטח באפשרויות אלה.

## **5. כפיפות הנספח להסדר התחיקתי**

נספח זה הוצא על פי תוכנית ביטוח שאושרה ע"י נציב מס' הכנסה על פי תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964 (להלן "ההסדר התחיקתי").

הפניקס הישראלי חברה לבטוח בע"מ