



תנאים לביטוח גימלה ("עדיף") - (משתתף ברווחי תיק השקעות) - לפי תוכנית ביטוח מנחלים

1. פניות להסדר החיקתי

מיסכם ומצאח כי מאתר ופוליסת זו הוצאה במסגרת תוכנית ביטוח שאושרה על-ידי נציב מסי'הכנסה, על-פי תקנות מסי'הכנסה [ככלים לאישור ולניהול קופות-גמל] תשכ"ד-1984 (להלן "ההסדר החיקתי") יתולו על הפוליסת התנאים הבאים:

א. אין לשלם למבוטח סכום כלשהו, כל עוד הוא בשירותו של בעל הפוליסה (מרט לכספי הגמולים - אם תמח תקומת הביטוח הנקובה בפוליסה, והעסקתו של המבוטח בשירותו של הני"ל צומצמה במידה ניכרת). על סכום שפרעונו הושגה בתוקף ההנאה זו יחולו תנאי ההשקעה החלים על הפוליסה.

ב. למרות האמור בסעיף 7 של התנאים הכלליים בפוליסה, לא תינתנה חלוואות כנגד שיעבוד הפוליסה אלא בהתאם להסדר החיקתי ולהנחיות המוצאות על-פיו.

ג. למרות כל דבר אחר האמור בפוליסה זו, תנאי הפוליסה יהיו כפומש להוראות הכלולות בהסדר החיקתי ובכל שינוי שיחול בו, ולהנחיות המוצאות על-פיו.

מלבד האמור לעיל, הפוליסה הזו ותנאיה נשאים בתוקפם המלא, נספת זה מהווה חלק בלתי נפרד מפוליסה זו.

2. שינויים בתנאים הכלליים לביטוח גימלה חודשית ("עדיף") - משתתף ברווחי תיק השקעות (להלן: "התנאים הכלליים")

התנאים הכלליים יחולו, בשינויים המחוייבים, גם על נספח זה.

א. מוצאח ומוסכם בזה שכל מקום בו חייב או זכאי בעל הפוליסה בתוספת פרמיה, כאמור בתנאים הכלליים, חייב בכך גם המבוטח, בהתאם לחלקו בתשלום הפרמיה. הודעות שהיבת החברה בנין זאת לבעל הפוליסה, תשלחנה גם למבוטח.

ב. להגדרת דף פרטי הביטוח יתווסף: וכן שעורי החפרשות מחשכר למטרות פיצויים ותגמולים עליחס מבוטסת הפוליסה.

ג. הפרמיה בביטוח זה הינס דמי הביטוח המשולמים לחברה, המחושבים כאחוזים משכרו של המבוטח, כמצוין בהצעה לביטוח.

ד. אם גדלה הפרמיה החודשית בשיעור של עד 10% מעבר לעלית המדד - מסכום הפרמיה הממוצע בתקופה של 12 חודשים רצופים, עובר לגידול כאמור - יגדל סכום הבטוח בשעור דומה ובחתימקה ליחס שבין החסכון המצטבר לבין הביטוח היסודי, כמצוין בהצעה לביטוח.

הנזלת סכום הביטוח מעל ל-10%, כאמור לעיל, תהצע דק לאחר שיומצאו לחברה מסמכים רפואיים על-פי דרישתה. חזראות אלו לא תחולנה אם נתבקש סכום ביטוח קבוע.

כל עוד לא הומצאו מסמכים רפואיים להגדלת סכום הביטוח כאמור, תצבר יתרת הפרמיה בחסכון המיוחד.

ו. הפרמיות תשולמנה לחברה מידי חודש, באחת מדרכי התשלום שלהם תסכים החברה. פרמיה בנין חודש כלשהו תשולם לא יאוחר מה-15 לחודש לאחר החודש שבעברו שולם חשכר.

א. במקרה של אי תשלום פרמיה בחודש כלשהו, בעוד המבוטח מועסק אצל בעל הפוליסה, יהיה גובה סכום הביטוח באותו החודש שווה לסכום הביטוח שניתן לרכוש תמורת הפרמיה האחרונה ששולמה, מוצמדת למדד או לתוספת היוקרה, או לשכר הקבוע בפוליסה כפי שנתבקש בטופס ההצעה.

ז. לא שולמה הפרמיה במועד, תחא החברה רשאית לבטל את הפוליסה בכפיות להוראות החוק.

ח. המוטבים במוח המבוטח לפני תום תקופת הביטוח יהיו שארי המבוטח כמשמעותם בסעיף 5 לחוק פיקוד פיסטורים תשכ"ג-1963 או כל חוראח אחרת שתבוא במקומו, אשר ישולם להם סכום השווה לאותו חלק מסה"כ הפרמיות ששולמו על-ידי בעל הפוליסה על חשבון פיצוי פיסטורים בהתאם לנספח זה.

3. פדיון הפוליסה

א. ערך פדיון הפוליסה במקרה של הפסקת תשלום פרמיות שלא בעקבות עזיבת המבוטח את עבודתו אצל בעל הפוליסה יהיה שווה לסך הסכומים המתקבלים על-פי סעיף 5 ב. ו 1 ג. לתנאים הכלליים.

ב. החסכון המצטבר של הביטוח היסודי יהיה שווה ל-72% מסך הפרמיות נטו ששולמו עבור הביטוח היסודי.

ג. א. ערך פדיון הפוליסה למקרה עזיבת המבוטח את עבודתו אצל בעל הפוליסה, ובתנאי שהפרמיות שולמו במלואן עד למועד העזיבה (להלן: "ערך פדיון מיוחד"), יהיה שווה לסכום המתקבל על-פי האמור להלן:

(1) 59- ב החודשים הראשונים לתשלום הפרמיה יהיה ערך הפדיון המיוחד שווה ל-70/72 מתסכום שנצבר בנין הביטוח הבסיסי בתוספת הסכום שנצבר בנין החסכון המיוחד.

(2) בתקופה שבין 60 לבין 119 חודשי תשלום פרמיה, יהיה ערך הפדיון המיוחד שווה ל-71/72 מתסכום שנצבר בנין הביטוח הבסיסי בתוספת הסכום שנצבר בנין החסכון המיוחד.

(3) בתקופת מ"20 חודשי תשלום פרמיה ואילך, יהיה ערך הפדיון המיוחד שווה לסכומים שנצברו בנין הביטוח הבסיסי והמיוחד גם יחד, כאמור בסעיפים 5 א (2) ו-3 א (3) לתנאים הכלליים.

ב. החברה תשלם את ערך הפדיון הנקי של הפוליסה בכפוף ל"הסדר החיקתי" כמוגדר בפוליסה. ערך הפדיון הנקי - משמעו, ערך הפדיון כהגדרתו בתנאים הכלליים או בסעיפים קטנים 1 או 3 לעיל, לפי הענין, בכפוף כל חוב הרובץ על הפוליסה או שהפוליסה משמשת לו בטרוח וכן כל חוב על חשבון הפרמיה.

ג. מקום שתשלום על-פי סעיף זה קשור ליתרה המצטברת או לשערוך סכומים בהתאם לתכנית הביטוח, הוא ייקבע לצורך סעיף זה לפני מועד התשלום.

ד. מרכיב פיצויי פיסטורים (להלן: "פיצויים") בערך הפדיון: שווה לסכום הנמוך מבין (1) או (2) להלן:

- ו. בעל הפוליסה לא יהיה רשאי לפדות את הפוליסה ללא הסכמת המבוטח, כל עוד הוא עובד אצל בעל הפוליסה.
- ז. תשלום ערך הפדיון יבוצע בהתאם להוראות ה"הסדר התחיקתי".
- ח. אם תבטל החברה את הפוליסה בניסבות המוזכרות בסעיף 2 ו לעיל, הזכאות לערך הפדיון תהיה בהתאם לסעיף 3 1 לעיל.
- ט. ערך הפדיון הכולל ישולם תוך 30 יום מהיום שתבקש החברה לשלמו, בכפופות להוראות החוק.
- י. עזב המבוטח את עבודתו אצל בעל הפוליסה יהא בעל הפוליסה רשאי להעביר לו את הבעלות על הפוליסה.

4. ברירת רישק (ביטוח למקרה מוות בלבד), במקרה של עזיבת עבודה

מוסכם ומוצהר בזה כי במקרה שהמבוטח יעזוב את מקום עבודתו אצל בעל הפוליסה, מסכימה בזה החברה לבטחו בביטוח רישק (למקרה מוות) בלבד, בסכום הביטוח למקרה מוות של הפוליסה, לתקופה של שנה אחת מתאריך עזיבת העבודה, תמורת תשלום פרמיה לסיכון מוות בלבד. אם הביטוח יותזר לתוקפו לפי התנאים שהיו לפני עזיבת המבוטח את מקום עבודתו, ישולם לחברה הפרש הפרמיות לפי תנאי הפוליסה, ובתוספת ריבית כפי שתיקבע על-ידי החברה, ובכפוף לאמור בתנאים הכלליים.

אם בתום השנה האמורה לא יחודשו תשלומי הפרמיות, ייחפץ הביטוח למסולק. חישוב ערך הסילוק ייעשה על בסיס תשלומי הפרמיות המקוריות (למעט תשלום הפרמיה על-פי נספח זה לביטוח רישק).

ערכי פדיון יחושבו אף הם על בסיס תשלומי הפרמיות המקוריות בלבד.

אין לביטוח למקרה מוות בלבד ערכי פדיון וערכי סילוק. מלבד האמור לעיל, פוליסה זו ותנאיה נשארים בתוקפם המלא.

- (1) סך כל הפרמיות ששולמו ע"ח פיצויים כשהן משוערכות עלפי תוצאות ההשקעות, בהתאם להוראות המתאימות ב"תוכנית הביטוח".
- (2) סך כל הפרמיות ששולמו ע"ח פיצויים, כשכלל פרמיה כאמור יתווספו הפרשי הצמדה למדד, מן "המדד הקובע" ועד למדד האחרון הידוע ביום תשלום הפיצויים האמור.

לענין סעיף זה, "המדד הקובע" :

- א. לגבי תשלום פרמיה שבוצע בין האחד בחודש של זמן הפרעון ועד ה-15 באותו חודש - הוא המדד שפורסם בגין החודש בו בוצע התשלום.
- ב. לגבי תשלום פרמיה שבוצע בין ה-16 בחודש של זמן הפרעון ועד תום החודש - הוא המדד שפורסם בגין החודש העוקב.

בכל מקרה לא יעלה ערך פדיון מרכיב הפיצויים על ערך פדיון הפוליסה כמוגדר בסעיף 3 א. לעיל.

ה. לצורך פקודת מס הכנסה, ערך פדיון מרכיב הפיצויים יחושב כדלקמן :

- (1) בתוכנית הביטוח הבסיסי - יהיה ערך פדיון מרכיב הפיצויים שווה למכפלת ערך פדיון הביטוח הבסיסי ביחס שבין הפרמיה ששולמה ע"ח פיצויים לבין 93% מהפרמיה ששולמה בגין הביטוח הבסיסי.
- (2) בתוכנית ביטוח חיסכון מיוחד - יהיה ערך פדיון מרכיב הפיצויים שווה למכפלת ערך פדיון החיסכון המיוחד ביחס שבין הפרמיה ששולמה ע"ח פיצויים לבין הפרמיה ששולמה בגין החיסכון המיוחד.

בכל מקרה לא יעלה ערך פדיון מרכיב הפיצויים לצורך מס הכנסה על ערך פדיון הפוליסה כמוגדר בסעיף 3 א. לעיל.