

**תנאים לביטוח גימלה (גימלה א') (גימלה ב') (גימלה ג') - (משתתף ברווחי תיק השקעות) לפי תוכנית ביטוח מנהלים**

שהפרמיות שולמו במלואן עד למועד העזיבה (להלן: "ערך פדיון מיוחד") יהיה הגבוה מבין הערכים המופיעים להלן: בתכנית ביטוח גימלה ב' כאשר סכום הביטוח הינו בשיעור של 75 (שבעים וחמש) גימלאות:

- (1) "ערך הפדיון הסופי" לפי סעיף 5 (ב) לתנאים הכלליים.
- (2) אם עזיבת העבודה ארעה ב-60 החודשים הראשונים לביטוח - 75% (שבעים וחמישה אחוז) מסך כל הפרמיות הבסיסיות כנקוב בנספח הביטוח הבסיסי עבור הביטוח הבסיסי ששולמו בפועל - למעט: גורם הפוליסה, תוספת הבריאות ותוספת מקצועית, לפי אופן תשלום שנתי בלבד, כנקוב בנספח הביטוח הבסיסי - מתאריך התחלת הביטוח ועד לתאריך תשלום ערך פדיון הפוליסה.
- (3) בתקופה שבין 61 לבין 120 חודשי הביטוח - 77% (שבעים ושבעה אחוז) מהפרמיות כמוגדר לעיל. בתקופה מ-121 חודשי ביטוח ואילך - 80% (שמונים אחוז) מהפרמיות כמוגדר לעיל.
- לפרמיות הנקובות לעיל יתווספו הפרשי הצמדה למדד מהמדד היסודי כנקוב בפוליסה ועד למדד האחרון הידוע במועד הפדיון.
- (3) למען הסר ספק בכל החלופות המנויות בסעיף א) (2) לעיל, אם קיימת יתרת בונוס מצטבר חיובי, היא לא תצורף לתשלום, אולם אם קיימת יתרת בונוס מצטבר שלילית, במועד הפדיון, היא תקוזז מהסכום המתקבל בכל אחת מהחלופות האמורות. "יתרת הבונוס המצטבר" לצורך סעיף זה, תחושב סמוך לפני מועד תשלום ערך פדיון הפוליסה.
- ב. על אף האמור בסעיף זה לעיל אם משתלמת הפרמיה על-פי תנאי הפוליסה באופן חד פעמי נראש, בתכנית ביטוח גימלה ג', או במשך התקופה הקצרה מהתקופה שעד גיל הגימלה, לא יחולו הוראות הפוליסה בדבר הצמדה למדד מתום תקופת תשלום הפרמיות, ובמקומם יחושבו הסכומים המגיעים לפי הפוליסה במקרי מוות, פדיון או היוון - לפי הענין - על-פי תוצאותיהן של ההשקעות, בניכוי הריבית שעל-פיה חושב סכום הגימלה הרוחשית הבסיסית.
- (1) ערך הפדיון יחושב על-פי הנספח המתאים שצורף לפוליסה בתוספת או בגרעית "יתרת הבונוס המצטבר", לפי הענין:
- (2) אם פדיון הפוליסה נובע מעזיבת עבודה ובתנאי שהפרמיות שולמו במלואן עד למועד העזיבה יחושב ערך הפדיון לפי הגבוה מבין:
  - (א) החישוב כאמור בסעיף ב) (1) לעיל.
  - (ב) כשתקופת תשלום הפרמיות אינה עולה על 5 שנים - 100% (מאה אחוז) מהפרמיות כמוגדר בסעיפים א) (2) ו-א) (3) לעיל.
- (3) בכל מקרה שהפרמיות לא שולמו במלואן עד למועד העזיבה, יחושב ערך הפדיון לפי האמור בסעיף ב) (1) לעיל.
- ג. בתכנית ביטוח גימלה א' יהיה ערך הפדיון במקרה עזיבה גבוה מבין אלה:
  - (1) ערך הפדיון יחושב על-פי הנספח המתאים שצורף לפוליסה בתוספת או בגרעית "יתרת הבונוס המצטבר".
  - (2) (א) אם שולמה הפרמיה במשך תקופה שאינה עולה על שנה - 95% מהפרמיה כמוגדר בסעיפים א) (2) ו-א) (3) לעיל.
  - (ב) אם שולמה הפרמיה במשך תקופה משנה עד שנתיים - 97.5% מהפרמיה כמוגדר לעיל.
  - (ג) אם שולמה הפרמיה במשך תקופה העולה על שנתיים - 100% מהפרמיה כמוגדר לעיל.
- (3) בכל מקרה שהפרמיות לא שולמו במלואן עד למועד העזיבה, יחושב ערך הפדיון לפי האמור בסעיף ב) (1) לעיל.

1. **כפיוט להסדר תחיקתי -**  
מוסכם ומוצהר כי מאחר ופוליסה זו הוצאה במסגרת תוכנית ביטוח שאושרה על-ידי נציב מס הכנסה, על-פי תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות-גמל) תשכ"ד-1964 (להלן: "ההסדר התחיקתי"), יחולו על הפוליסה התנאים הבאים:
  - א. אין לשלם למבוטח סכום כלשהו, כל עוד הוא בשירותו של בעל הפוליסה (פרט לכספי תגמולים - אם תמה תקופת הביטוח הנקובה בפוליסה, והעסקתו של המבוטח בשירותו של הנ"ל צומצמה במידה ניכרת). על סכום שפרעונו הושהה בתוקף התנאה זו יחולו תנאי ההשקעה החלים על הפוליסה.
  - ב. למרות האמור בסעיף 7 של התנאים הכלליים בפוליסה, לא יתינתה הלוואות כנגד שיעבוד הפוליסה אלא בהתאם להסדר התחיקתי ולהנחיות המוצאות על-פיו.
  - ג. למרות כל דבר אחר האמור בפוליסה זו, תנאי הפוליסה יהיו כפופים להוראות הכלולות בהסדר התחיקתי ובכל שינוי שיחול בו, ולהנחיות המוצאות על-פיו.
 מלבד האמור לעיל, הפוליסה הזו ותנאיה נשארים בתוקפם המלא. נספח זה מהווה חלק בלתי נפרד מפוליסה זו.

**2. שינויים בתנאים הכלליים לביטוח גימלה משתתף ברווחי תיק השקעות (להלן ולעיל: "התנאים הכלליים")**  
התנאים הכלליים לביטוח גימלה משתתף ברווחי תיק השקעות יחולו, בשינויים המחוייבים, גם על נספח זה

- א. **כללי**
  - מוצהר ומוסכם בה שכל מקום בו חייב או זכאי בעל הפוליסה בתוספת פרמיה, כאמור בתנאים הכלליים, חייב בכך גם המבוטח, בהתאם לחלקו בתשלום הפרמיה. הודעות שחייבת החברה בגין זאת לבעל הפוליסה, תשלחנה גם למבוטח.
- ב. **שינויים בפרק התוספת לפרמיה**
  1. ביקש בעל הפוליסה בכתב סילוק חלקי כאמור בסעיף 4 לתנאים כלליים, תודיע החברה בכתב למבוטח בדבר הסילוק החלקי, והמבוטח יהיה רשאי, על-פי הודעתו בכתב בתוך 30 יום, לרכוש כל ביטוח חיים אישי בתנאי החיתום המקוריים, ובלבד 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 החדש לא תעלה על תום תקופת הביטוח על-פי פוליסה זו, וסכום הפרמיה לא יפחת מהפרמיה המינימלית לפוליסות חדשות המקובלות בחברה באותה עת לכלל המבוטחים.
  2. אולם, אם בעל הפוליסה, יבקש בכתב הסילוק החלקי האמור, תוך 60 יום ממועד משלוח ההודעה ע"פ סעיף קטן 14(ט) לתנאים הכלליים, יהיו בעל הפוליסה והמבוטח זכאים להחזר של תוספת הפרמיה ששולמה ממועד משלוח ההודעה האמורה, ובכפוף להיקף הסילוק החלקי.
  3. הודיע בעל הפוליסה, כאמור בסעיף קטן (2) לעיל, כי אינו חפץ בתשלום תוספת לפרמיה, תמיר החברה אותו חלק מהביטוח, אשר שקול לתוספת הפרמיה לסכום גימלה מסולק ו"הגימלה החדשית" תופחת בהתאם - ולא תהיה חזרה מסילוק זה.

**3. פדיון וסילוק הפוליסה רק כשהמבוטח יעזוב את מקום עבודתו**  
**אצל בעל הפוליסה**  
א. ערך פדיון הפוליסה במקרה עזיבת העבודה ובתנאי

**7. מרכיב הפיצויים בפידיון:**

ערך פידיון מרכיב הפיצויים יהיה כדלקמן:

1. פרמיה תקופתית הנקובה בנספח הביטוח היסודי בגין פיצויים כפול מספר תשלומי הפרמיה התקופתיים ששולמו בפועל כפול המדד האחרון הידוע במועד הפידיון מחולק במדד היסודי כנקוב בפוליסה, בגרענת יתרת בונוס מצטבר שלילי במועד הפידיון (אם קיימת בגינה של הפרמיה האמורה) בכל מקרה לא יעלה ערך פדיון מרכיב הפיצויים על ערך פידיון הפוליסה כמוגדר בסעיף 3 א לעיל.
2. נעשה הביטוח בפוליסה תמורת תשלום כל הפרמיה בתשלום הדי-פעמי או שתקופת תשלום הפרמיה אינה עולה על 5 שנים וקצרה מתקופת הביטוח, יהיה ערך פידיון מרכיב הפיצויים של הפוליסה שווה לסכום הנמוך מבין (א) או (ב) להלן כאשר -
- (א) סכום השווה למרכיב הפרמיה ששולמה בגין פיצויים כפול המדד האחרון הידוע במועד הפידיון, מחולק במדד היסודי הנקוב בפוליסה.
- (ב) הסכום המתקבל על-פי לוח ערך פידיון מיוחד המצורף לפוליסה בגין סכום הביטוח הנובע ממרכיב הפרמיה ששולמה ע"פ פיצויים, ובהתחשב בתוצאותיהן של ההשקעות, הכל לפי ההוראות המתאימות ב"תוכנית הביטוח" לענין זה.
4. לצורך פקודת מס הכנסה ערך פידיון מרכיב הפיצויים יחושב כדלקמן:

- א. בתוכנית ביטוח מסוג גימלה עם מרכיב סיכון - יהיה ערך פידיון מרכיב הפיצויים שווה למכפלת ערך הפידיון ביחס שבין הפרמיה ששולמה ע"פ פיצויים לבין 95% מהפרמיה ששולמה בגין סכום הגימלה החודשית הבסיסית.
- ב. בתוכנית ביטוח מסוג גימלה שאין בה מרכיב סיכון ו/או בתוכנית ביטוח מסוג גימלה שבה משולמת הפרמיה בתשלום ח"פ או שתקופת תשלום הפרמיה אינה עולה על 5 שנים וקצרה מתקופת הביטוח - יהיה ערך פידיון מרכיב הפיצויים שווה למכפלת ערך הפידיון, ביחס שבין הפרמיה ששולמה ע"פ פיצויים לבין הפרמיה ששולמה בגין סכום הגימלה החודשית הבסיסית.
- ג. בכל מקרה לא יעלה ערך פידיון מרכיב הפיצויים לצורך פקודת מס הכנסה על ערך פידיון הפוליסה בסעיף 3 א לעיל.

**ה. ערך סכום הגימלה המסולק:**

- (1) ערך סכום הגימלה המסולק של הפוליסה יהיה שווה למכפלה של ערך הפידיון הסופי של הפוליסה כאמור בסעיף 5 (ב) לתנאים הכלליים, במועד הפסקת תשלום הפרמיות, במקדם הסילוק הנכון למועד הסילוק כנקוב בנספח המתאים המצורף לפוליסה.
- (2) ערך סכום הגימלה המסולק של הפוליסה למקרה עזיבת עבודה ובתנאי שהפרמיות שולמו במלואן עד למועד העזיבה (להלן: "ערך מסולק מיוחד") יהיה הגבוה מבין שני הערכים המפורטים להלן:
  - א. סכום גימלה מסולק כמפורט בסעיף ד (1) לעיל.
  - ב. ערך הפידיון המיוחד של הפוליסה כאמור בסעיפים 3 א (2) או 3 ב (2) או 3 ג (2) לפי הענין כשהוא מוכפל במקדם הסילוק הנכון למועד הסילוק כנקוב בנספח המתאים.
  - ג. בכל מקרה שהפרמיות לא שולמו במלואן עד למועד העזיבה, יחושב ערך סכום הגימלה המסולק לפי האמור בסעיף ה (1) לעיל.
- (3) הומרה הפוליסה לסכום גימלה מסולק לא תחול לענין זה ממועד הפסקת תשלום הפרמיות ההצמדה למדד על-פי סעיף ההצמדה בפוליסה, וסכום הגימלה המסולק ישתנה על-פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית על-פיה חושב סכום

הגימלה החודשית הבסיסית. ערך הפדיון של חלק המסולק יחושב ע"י חילוק סכום הגימלה המסולק - לפי ערכו סמוך לפני תשלום ערך הפדיון - ב"מקדם הסילוק" הנכון למועד הפדיון.

- (4) הומרה הגימלה לסכום גימלה מסולק ולאחר מכן מת המבוטח לפני התחלת תשלומי הגימלה, ישולם למוטב סכום השווה לערך הפדיון של סכום הגימלה המסולק, כמוגדר בסעיף קטן (3) לעיל. הוראות סעיף זה עדיפות על הוראות סעיף 9 (א) לתנאים הכלליים.
- (5) הומרה הגימלה לסכום גימלה מסולק, תקבע הגימלה החודשית לה זכאי המבוטח בהגיע מועד התחלת תשלומי הגימלה, בהתחשב בסכום הגימלה המסולק ובתוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית על-פיה חושב סכום הגימלה החודשית הבסיסית, על-פי ההוראות הרלבנטיות בתכנית הביטוח לענין זה.
- (6) ההוראות דלעיל לגבי סילוק הגימלה במלואה, יחולו, בשינויים המחוייבים, גם על סילוק חלקי של סכום הגימלה.
- (7) חישוב הגימלה הנובעת מיתרת הבונוס המצטבר (חיובית או שלילית) יעשה ע"י חלוקת סכום היתרה הנ"ל במקדם היוון הנכון למועד תשלום הגימלה החודשית הראשונה, לפי נספח המצורף לפוליסה.

**4. תשלום דמי הביטוח ע"י בעל הפוליסה**

הפרמיה שעל בעל הפוליסה לשלם תשלום בתוספת הפרשי הצמדה למדד בין המדד הבסיסי לבין המדד הידוע ביום בצוע כל תשלום בפועל. לענין זה, יום ביצוע התשלום הוא המאוחר מבין אלה: המועד הנקוב בהמחאה או המועד שבו הגיעה ההמחאה למשרדי החברה. במקרה של תשלום על-פי העברה בנקאית לזכות חשבון החברה, יחשב יום זיכוי חשבון החברה כיום בצוע התשלום בפועל. מועד גביית הפרמיה בשרות שיקים יהיה על-פי קביעת החברה, בימים בין 1 עד 15 בחודש או ב-4 הימים האחרונים של החודש.

**5. מוטבים**

לשארי המבוטח כמשמעותם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורים תשכ"ג-1963 או כל הוראה אחרת שתבוא במקומו ישולם סכום השווה לאותו חלק מסה"כ הפרמיות ששולמו ע"י בעל הפוליסה על חשבון פיצויי פיטורים לפי נספח זה.

**6. 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 יוחזר 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, ייהפך 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.

