

תנאים לביטוח חיים מעורב משתתף ברווחים מהשקעות - לפי תוכנית ביטוח מנהלים

1. כפיפות להסדר תחיקתי

מוסכם ומוצהר כי מאחר ופוליסה זו הוצאה במסגרת תוכנית ביטוח שאושרה על-ידי נציב מסי-הכנסה, על-פי תקנות מסי-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 הושגה בתוקף התנאה זו יחולו תנאי ההשקעה החלים על הפוליסה.

ב. למרות האמור בסעיף 6 של התנאים הכלליים בפוליסה, לא תינתנה הלוואות כנגד שיעבוד הפוליסה אלא בהתאם להסדר התחיקתי ולהנחיות המוצאות על-פיו.

ג. למרות האמור בסעיף 8 לתנאים הכלליים, פוליסה זו אינה ניתנת לשיעבוד וזאת שיעבוד להבטחת הלוואה כאמור בסעיף 1 ב לעיל. זכויותיהם של המוטב, בעל הפוליסה והמבוטח יהיו כפופות לשיעבוד. השיעבוד יהיה משני לכל חוב על-פי הפוליסה.

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

ה. קיבלה החברה הוכחה מספקת לכך שהמבוטח עזב את העבודה בנסיבות שאינן מזכות אותו בפיצוי פיטוריים (להלן: "הפיצויים"), או שקיבל את הפיצויים המגיעים לו כחוק, תשלם החברה את פדיון הפיצויים לבעל הפוליסה. ביתרת ערך הפדיון הכולל יזכה המבוטח.

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

2. שינויים בתנאים הכלליים לביטוח חיים מעורב משתתף ברווחים מהשקעות (להלן ולעיל: "התנאים הכלליים")

התנאים הכלליים לביטוח חיים מעורב משתתף ברווחים מהשקעות יחולו, בשינויים המחוייבים, גם על נספח זה.

א. מוצהר ומוסכם בזה שכל מקום בו חייב או זכאי בעל הפוליסה בתוספת פרמיה, כאמור בתנאים הכלליים לביטוח חיים משתתף ברווחים מהשקעות, חייב בכך גם המבוטח, בהתאם לחלקו בתשלום הפרמיה. הודעות שחייבת החברה בגין זאת לבעל הפוליסה, תשלחנה גם למבוטח.

ב. ביקש בעל הפוליסה סילוק חלקי כאמור בתנאים הכלליים, 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 לא תעלה על תום תקופת הביטוח על-פי פוליסה זו, וסכום הפרמיה לא יפחת מהפרמיה המינימלית לפוליסות חדשות המקובלות בחברה באותה עת לכלל המבוטחים.

3. פדיון וסילוק הפוליסה - רק כשהמבוטח יעזוב את מקום עבודתו אצל בעל הפוליסה

א. ערך פדיון הפוליסה למקרה עזיבת העבודה ובתנאי שהפרמיות שולמו במלואן עד למועד העזיבה (להלן: "ערך פדיון מיוחד") יהיה הגבוה מבין הערכים שלהלן.

(1) "ערך הפדיון הסופי" לפי סעיף 5 ד' לתנאים הכלליים.

(2) אם עזיבת העבודה ארעה ב-60 החודשים הראשונים לביטוח - 70% (שבעים אחוזים) מסך כל הפרמיות הבסיסיות כנקוב בדף פרטי הביטוח עבור הביטוח הבסיסי ששולמו בפועל - למעט: גורם פוליסה, תוספת בריאות ותוספת מקצועית, לפי אופן תשלום שנתי בלבד, כנקוב בנספח הביטוח הבסיסי - מתאריך התחלת הביטוח ועד לתאריך תשלום ערך פדיון הפוליסה.

בתקופה שבין 61 לבין 120 חודשי ביטוח - 72% (שבעים ושניים אחוז) מהפרמיות כמוגדר לעיל. בתקופה מ-121 חודשי ביטוח ואילך - 75% (שבעים וחמשה 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 3 א (2) לעיל, אם קיימת יתרת בונוס מצטבר חיובית 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 ובתנאים הכלליים, אם משתלמת הפרמיה על-פי תנאי הפוליסה באופן חד פעמי מראש, או במשך תקופה הקצרה מתקופת הביטוח לא יחולו הוראות הפוליסה בדבר הצמדה למדד מתום תקופת תשלום הפרמיות, ובמקומם יחושבו הסכומים המגיעים לפי הפוליסה למקרי מוות, תום תקופה ופדיון - לפי הענין - על-פי תוצאותיהן של השקעות בניכוי הריבית על-פיה חושב סכום הביטוח הבסיסי.

(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 3 א (1) לעיל.

ב) כשתקופת תשלום הפרמיות אינה עולה על 5 שנים - 100% (מאה אחוז) מהפרמיות כמוגדר בסעיפים 3 א (2) ו-3 א (3) לעיל.

(3) בכל מקרה שהפרמיות לא שולמו במלואן עד למועד העזיבה יחושב ערך הפדיון לפי האמור בסעיף 3 ב' (1) לעיל.

ג. מרכיב הפיצויים בפדיון:

ערך פדיון הפיצויים יהיה כדלקמן:

1. פרמיה תקופתית הנקובה בנספח הביטוח היסודי בגין הפיצויים כפול מספר תשלומי הפרמיה

יהיה מקדם הסילוק הנקוב בנספח המתאים - בשנה השניה.

(3) הומר הביטוח לביטוח מסולק ולאחר מכן מת המבוטח או הגיע לתום תקופת הביטוח, יקבע סכום הביטוח לו זכאי המוטב וערך הפדיון בהתחשב בסכום הביטוח המסולק אשר ישתנה על-פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית על-פיה חושב סכום הביטוח הבסיסי הכל על-פי ההוראות הרלבנטיות ב"תכנית הביטוח" לענין זה. הוראות סעיף זה עדיפות על הוראות סעיף 5 א לתנאים הכלליים.

(4) הומר הביטוח לביטוח מסולק לא תחול לענין זה ממועד הפסקת תשלום הפרמיות ההצמדה למדד על-פי סעיף ההצמדה בפוליסה, וסכום הביטוח המסולק ישתנה על-פי תוצאותיהן של ההשקעות, בניכוי הריבית על-פיה חושב סכום הביטוח הבסיסי. ערך הפדיון של הביטוח המסולק יחושב ע"י חילוק סכום הביטוח המסולק - לפי ערכו סמוך לפני תשלום ערך הפדיון - ב"מקדם הסילוק" הנכון למועד הפדיון.

(5) ההוראות דלעיל לגבי סילוק הביטוח במלואו, יחולו, בשינויים המחוייבים, גם על סילוק חלקי של סכום הביטוח.

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

לשאר 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 ריסק (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 ריסק (למקרה מוות) בלבד, בסכום הביטוח של הפוליסה, לתקופה של שנה אחת מתאריך עזיבת העבודה, תמורת תשלום פרמיה לסיכון מוות בלבד. אם הביטוח יוחזר לתוקפו לפני התנאים שהיו לפני עזיבת המבוטח את מקום עבודתו, ישולם לחברה הפרש הפרמיות לפי תנאי הפוליסה, ובתוספת דיבית כפי שתיקבע על-ידי החברה, ובכפוף לסעיף 12 לתנאים הכלליים. אם בתום השנה האמורה לא יחודשו תשלומי הפרמיות, ייהפך הביטוח למסולק. חישוב ערך הסילוק ייעשה על בסיס תשלומי הפרמיות המקוריות ולמעט תשלום הפרמיה על-פי נספח זה לביטוח ריסק. 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.

התקופתיים ששולמו בפועל כפול המדד האחרון הידוע במועד הפדיון מחולק במדד היסודי כנקוב בפוליסה בגרעית יתרת בונוס מצטבר שלילי במועד הפדיון (אם קיימת בגינה של הפרמיה האמורה).

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

3. נעשה הביטוח בפוליסה תמורת תשלום כל הפרמיה בתשלום חד-פעמי או שתקופת תשלום הפרמיה אינה עולה על 5 שנים וקצרה מתקופת הביטוח יהיה ערך פדיון 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 הפדיון, מחולק במדד היסודי הנקוב בפוליסה. (ב) הסכום המתקבל על-פי לוח ערך פדיון מיוחד המצורף לפוליסה בגין סכום הביטוח הנובע ממרכיב הפרמיה ששולמה ע"י פיצויים, ובהתחשב בתוצאותיהן של ההשקעות הכל לפי ההוראות המתאימות ב"תכנית הביטוח" לענין זה.

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

(א) בתכנית ביטוח מסוג מעורב - יהיה ערך פדיון מרכיב הפיצויים שווה למכפלת ערך הפדיון ביחס שבין הפרמיה ששולמה ע"י פיצויים לבין 93% מהפרמיה ששולמה בגין סכום הביטוח הבסיסי.

(ב) בתוכנית ביטוח מסוג מעורב בה משולמת הפרמיה בתשלום חד-פעמי או שתקופת תשלום הפרמיות אינה עולה על 5 שנים וקצרה מתקופת הביטוח - יהיה ערך פדיון מרכיב הפיצויים שווה למכפלת ערך הפדיון ביחס שבין הפרמיה ששולמה ע"י פיצויים לבין 97% מהפרמיה ששולמה בגין סכום הביטוח הבסיסי.

(ג) בכל מקרה לא יעלה ערך פדיון מרכיב הפיצויים לצורך פקודת מס הכנסה על-פדיון הפוליסה כמוגדר בסעיף 3 א.

ד. ערך סכום הביטוח המסולק -

(1) ערך מסולק - משמעו, מכפלה של ערך הפדיון הסופי של הפוליסה כאמור בסעיף 5 ד לתנאים הכלליים, במועד הפסקת תשלום הפרמיות, ב"מקדם הסילוק" הנכון למועד הסילוק כנקוב בנספח המתאים המצורף לפוליסות.

(2) ערך סכום הביטוח 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 ביטוח מסולק כמפורט בסעיף 3 ד (1) לעיל.

(ב) ערך הפדיון המיוחד של הפוליסה כאמור בסעיפים 3 א (2) או 3 ב (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 הביטוח המסולק לפי האמור בסעיף 3 ד (1) לעיל.

(ד) מקדם הסילוק הנכון לענין סעיף זה, למקרה עזיבת עבודה במהלך 23 החודשים הראשונים מתחילת הביטוח כנקוב בדף פרטי הפוליסה,