

תנאים כלליים לביטוח גמלה חודשית "מיטב קצבה 2001, מנהלים"

משתתף ברווחי תיק השקעות
התכנית מוכרת כקופת גמל לשכירים לקצבה

1. הגדרות

בפוליסה תהיה למונחים שלהלן המשמעות אשר מפורשת בצידם:

אחוז לחיסכון	- אחוז מהפרמיה לתכנית, שנקבע שימש לצורך חיסכון בלבד.
בעל הפוליסה	- האדם, חבר בניאדם או התאגיד המתקשר עם החברה בחוזה הביטוח ואשר שמו נקוב בפוליסה כבעל הפוליסה.
גיל המבוטח	- ההפרש בין תאריך קביעת גילו, לבין תאריך לידתו של המבוטח, והוא יחושב בשנים שלמות. 6 חודשים ויותר יוסיפו לגיל המבוטח שנה שלמה.
דף פרטי הביטוח	- דף המצורף לפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה, הכולל את מספר הפוליסה ואת פרטי הביטוח הספציפי, כפי שיהיו בתוקף מעת לעת, ואת שיעורי ההפרשות מהשכר למטרות פיצויים ותגמולים עליהם מבוססת הפוליסה.
חברה	- כלל חברה לביטוח בע"מ.
חיסכון מיוחד	- מרכיב חיסכון טהור הכלול בפוליסה אם קיימת פרמיה לחיסכון מיוחד.
חשבון חודשי	- חשבון אשר ייערך כאמור בסעיף 6. להלן.
יתרה מצטברת	- יתרה מצטברת אשר תעמוד לזכות הפוליסה כמוגדר ובכפוף לאמור בסעיף 6. להלן.
מבוטח	- האדם שחייבוטחו לפי הפוליסה ושמו נקוב בדף פרטי הביטוח כמבוטח.
מדד	- מדד המחירים הידוע היום בשם "מדד המחירים לצרכן" המתפרסם עלידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה או כל גוף או מוסד רשמי אחר, לפי המקרה, או כל מדד אחר שיבוא במקומו.
מדד יסודי	- המדד האחרון הידוע ב-1 בחודש של תחילת הביטוח. המדד היסודי מותאם למדד חודש ינואר 1959 (100 נקודות) מחולק ב-1000.
מוטב	- הזכאי לתגמולי ביטוח בהתאם לתנאי הפוליסה בקרות מקרה הביטוח.
סכום ביטוח יסודי	- סכום הביטוח למקרה מוות אשר יחושב מדי חודש על-פי גילו ומינו של המבוטח בחודש תשלום הפרמיה ובהתאם לפרמיה ששולמה לביטוח היסודי, על-פי הטבלה המצורפת לפוליסה זו בנספח א.
סכום ביטוח מיוחד	- סכום ביטוח למקרה מוות שנרכש על-ידי פרמיה לביטוח מיוחד לצורך השלמת סכום ביטוח קבוע. חישוב הפרמיה לביטוח מיוחד, אם נדרש, להבטחת סכום הביטוח הקבוע יתבצע על-פי הטבלה המצורפת לפוליסה זו בנספח ב.
סכום ביטוח מרבי	- סכום השווה ל"יתרה המצטברת" או ערך פדיון, לפי הגבוה מביניהם ועוד סכום הביטוח למקרה מוות הניתן לרכישה על-ידי העברת מלוא הפרמיה לתכנית לרכישת סכום ביטוח מיוחד.
סכום ביטוח קבוע	- הסכום אשר נתבקש בהצעת הביטוח כסכום הביטוח שיש לשלמו במקרה מוות, אם נתבקש סכום כזה. למען הסר ספק, סכום הביטוח הקבוע כולל את היתרה המצטברת או ערך הפדיון, הגבוה מביניהם.

<p>– חוזה ביטוח זה וכן ההצעה וכל נספח ותוספת המצורפים לו.</p>	פוליסה
<p>– דמי הביטוח המשולמים לחברה והמחושבים באחוזים משכרו של המבוטח כמצוין בהצעת הביטוח, לרבות כל הפרמיה לביטוחים נוספים והרחבות וכל תוספת אחרת האמורה בפוליסה.</p>	פרמיה
<p>– הפרמיה לתכנית, למעט רכיבי דמי הביטוח שיועדו עבור החיסכון המיוחד והביטוח המיוחד למקרה מוות, אם היו כאלה.</p>	פרמיה לביטוח יסודי
<p>– אותו חלק מהפרמיה לתכנית אשר מיועד לרכוש סכום ביטוח מיוחד, אם נדרש על-פי חלוקת הפרמיה לתכנית כמפורט בסעיף 2. להלן.</p>	פרמיה לביטוח מיוחד
<p>– אותו חלק מהפרמיה לתכנית אשר מיועד לחיסכון מיוחד, אם נדרש על-פי חלוקת הפרמיה לתכנית כמפורט בסעיף 2. להלן.</p>	פרמיה לחיסכון מיוחד
<p>– הפרמיה, למעט רכיבי דמי הביטוח שיועדו לגורם פוליסה ולגורם גבייה, ולביטוחים נוספים ולהרחבות אם היו כאלה.</p>	פרמיה לתכנית
<p>– משכורתו החודשית של המבוטח, כפי שהיא מוגדרת בתקנות מס־הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות־גמל) תשכ"ד - 1964, כולה או חלקה כמיוסכם בין המבוטח, בעל הפוליסה לבין החברה, על-פיה משולמת הפרמיה, למעט תשלומים חד־פעמיים או תשלומים בגין העבר.</p>	שכר
<p>– מועד הגיע המבוטח לגיל 70 או לסיום תקופת הביטוח כפי שנבחרה והמפורטת בדף פרטי הביטוח, המוקדם מביניהם.</p>	תום תקופת הביטוח
<p>– סל השקעות מסוים אשר ממנו נגזרות התשואות המהוות בסיס לחישובי הזכויות על-פי פוליסה זו.</p>	תיק השקעות
<p>– תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א - 2001 כפי שתחולנה מעת לעת, או תקנות שיבואו במקומן.</p>	תקנות

2. מבנה התכנית

המבוטח רשאי לקבוע "סכום ביטוח קבוע" או "אחוז לחיסכון". האחוז לחיסכון לא יפחת מ-80%. לא נקבע סכום ביטוח קבוע או אחוז לחיסכון, ייראה כאילו נקבע אחוז לחיסכון בשיעור 80%. מדי חודש בחודשו תחולק ה"פרמיה לתכנית" בין פרמיה לביטוח היסודי לבין פרמיה לביטוח מיוחד או לבין פרמיה לחיסכון מיוחד. זאת, על-פי הכללים האלה:

א. אם בחר המבוטח בסכום ביטוח קבוע:

- (1) לעניין סעיף זה, "סכום הביטוח היסודי המלא" יחושב כאילו שימשה מלוא הפרמיה לתכנית כפרמיה לביטוח היסודי. כל עוד היתרה המצטברת או ערך הפדיון, הגבוה מביניהם, אינו עולה על סכום הביטוח הקבוע, תחולק הפרמיה לתכנית בין הפרמיה לביטוח יסודי לבין הפרמיה לביטוח מיוחד או הפרמיה לחיסכון מיוחד, לפי העניין, כלהלן:
 - (א) אם סכום הביטוח היסודי המלא בתוספת היתרה המצטברת או בתוספת ערך הפדיון, הגבוה מביניהם, עולה על סכום הביטוח הקבוע, תחולק הפרמיה לתכנית בין פרמיה לביטוח היסודי לבין פרמיה לחיסכון מיוחד כך שסכום הביטוח היסודי בתוספת היתרה המצטברת או בתוספת ערך הפדיון, הגבוה מביניהם, יהיה שווה לסכום הביטוח הקבוע;
 - (ב) אם סכום הביטוח היסודי המלא בתוספת היתרה המצטברת או בתוספת ערך הפדיון, הגבוה מביניהם, אינו עולה על סכום הביטוח הקבוע, תחולק הפרמיה לתכנית בין פרמיה לביטוח היסודי לבין פרמיה לביטוח מיוחד כך שסכום הביטוח היסודי בתוספת סכום הביטוח המיוחד ובתוספת היתרה המצטברת או בתוספת ערך הפדיון, הגבוה מביניהם, יהיה שווה לסכום הביטוח הקבוע או המרבי, הנמוך מביניהם.
- (2) עלתה היתרה המצטברת או ערך הפדיון, הגבוה מביניהם, על סכום הביטוח הקבוע, תהווה מלוא הפרמיה לתכנית "פרמיה לחיסכון מיוחד".

אם בחר המבוטח בקביעת אחוז לחיסכון:

- הפרמיה לתכנית תחולק בין פרמיה לביטוח היסודי ופרמיה לחיסכון מיוחד כך שהפרמיה לחיסכון המיוחד ועוד 80% מהפרמיה לביטוח היסודי יהיו יחדיו את האחוז המתבקש מהפרמיה לתכנית.
- ג. לא קבע המבוטח את בחירתו כאמור או קבע אחוז חיסכון של 80%, תועבר מלוא הפרמיה לתכנית לפרמיה לביטוח היסודי בלבד.

3. חבות החברה

- א. חבות החברה נקבעת אך ורק בהתאם לאמור בפוליסה ובחוק.
- ב. הפוליסה נכנסת לתוקפה החל מהתחלת הביטוח כמצוין בפוליסה אך בכפוף לכל התנאים האלה:
 - (1) לאחר ששולמה הפרמיה הראשונה;
 - (2) המבוטח חי בתאריך תשלום הפרמיה הראשונה;
 - (3) מיום הבדיקה הרפואית או מיום חתימת המבוטח על הצהרת בריאות ועד ליום שבו החליטה החברה על הסכמתה לעריכת הפוליסה לא חל שינוי בבריאותו, במצבו הגופני, במקצועו ובעיסוקיו של המבוטח שהיו משפיעים על תנאי קבלת המבוטח לביטוח אילו ידעה עליהם החברה ביום קבלתו.
- ג. חבות החברה תהיה בתוקף במשך תקופת הביטוח בלבד, כמצוין בדף פרטי הביטוח. כל הארכה של תקופת הביטוח טעונה הסכמת החברה מראש ובכתב.
- ד. כל הגדלה בסכום הביטוח היסודי או סכום הביטוח הקבוע תהיה מותנית באישור החברה בכתב, לאחר קבלת הוכחת בריאות וכל מידע אחר שיידרש באופן סביר על-ידי החברה; החברה עשויה לאשר את הכיסוי בפרמיה נוספת או בתנאים חריגים אחרים.

למרות האמור לעיל, גידול ריאלי של סכום הביטוח היסודי או של סכום הביטוח הקבוע שהוגדר כמכפלה של השכר המבוטח, בשיעור של עד 10% מסכום הביטוח שנקבע בתחילת שנת הביטוח שלפני מועד הגידול, לא יחייב את אישור החברה וייעשה באופן אוטומטי. חישוב הגידול הריאלי ייעשה ביחס לסכום הביטוח הממוצע הצמוד למדד של סכום הביטוח ב-12 החודשים שקדמו לתחילת שנת הביטוח שלפני מועד הגידול.

סעיף זה יחול גם על ביטוחים נוספים שהוגדרו כאחוז מהשכר המבוטח.
- ה. החברה תהיה פטורה מתשלום סכום הביטוח היסודי או סכום הביטוח המיוחד אם נגרם מות המבוטח עקב התאבדותו או נסיונו להתאבדות (בין אם המבוטח היה שפוי בדעתו ובין אם לאו), בתוך שנה מיום כניסת הביטוח לתוקף או מיום חידושו לאחר שבוטל, הכל לפי התאריך המאוחר יותר.
- ו. בכל מקרה בו פטורה החברה מחבות לתשלום בהתאם לתנאי הפוליסה או לפי החוק, תשלם החברה את היתרה המצטברת, בניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה או שהפוליסה משמשת לו ביטחון, כל חוב על-חשבון הפרמיה וכן כל המסים החלים או שעשויים לחול על התשלום, ועם התשלום תהיה הפוליסה בטלה ומבוטלת. לעניין מועד התשלום של סכום זה, הוא ייחשב לתשלום ערך פדיון.

4. הפרמיות

- א. הפרמיות תשולמנה מדי חודש, באחת מדרכי התשלום להן תסכים החברה.
- ב. זמן פירעון הפרמיה הוא ה-1 בחודש בו נקבע תשלומה. פרמיה בגין חודש כלשהו תשולם לא יאוחר מה-15 לחודש שלאחר החודש שביגינו שולם השכר. פרמיה שתשולם עד ה-15 בחודש, תירשם כאילו שולמה ב-1 של אותו חודש. פרמיה שתשולם החל מה-16 בחודש תירשם כאילו שולמה ב-1 בחודש העוקב. לעניין 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, ייחשב יום זיכוי חשבון החברה בבנק כיום ביצוע התשלום בפועל.

מועד גביית הפרמיה בהרשאה קבועה לבנק יהיה על-פי קביעת החברה בימים בין 1 עד 15 בחודש, או ב-4 הימים האחרונים של החודש.
- ג. נכנסה הפוליסה לתוקפה על-פי סעיף 3. ב. לעיל ולא שולמה הפרמיה במועדה, תהיה החברה רשאית לבטל את הפוליסה בכפיפות להוראות החוק.
- ד. פרמיה ששולמה באיחור תחויב בריבית כפי שתהיה נהוגה בחברה באותה עת, בכפוף לחוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א – 1961, וכן בהפרשי הצמדה למדד. הפרשי הצמדה יחושבו לפי שיעור עליית המדד, מן המדד האחרון הידוע בזמן פירעונה לפי תנאי הפוליסה ועד למדד האחרון הידוע ביום התשלום בפועל.
- ה. במקרה של ביטול הפוליסה ובתנאי שטרם שולם ערך הפדיון, כאמור בסעיף 7. להלן, יהיה בעל הפוליסה רשאי לחדש את הפוליסה בתוך 90 ימים מתום החודש בעבורו שולמה הפרמיה האחרונה, ובתנאי שהמבוטח בחיים בעת החידוש ובתנאי נוסף שכל הפרמיות אשר היה על בעל הפוליסה והמבוטח לשלם, אלמלא בוטלה הפוליסה תשולמנה במלואן. דין הפרמיות האמורות כדין פרמיות שלא שולמו במועדיהן.
- ו. בתום תקופת 90 הימים כאמור בסעיף קטן ה. לעיל, או בכל מקרה אחר של ביטול, יהיה חידוש הפוליסה טעון הסכמתה בכתב של החברה.

5. השקעות, ניהול, חשבונות ודיווח

- א. ההשקעות בתיק ההשקעות (להלן - "ההשקעות") תבוצענה בהתאם לתקנות, תנוהלנה בנפרד מיתר השקעות החברה וייערכו לגביהן חשבונות נפרדים.
- ב. "ההשקעות" תיעשנה על-ידי החברה לפי שיקול דעתה הבלעדי, על-פי אמות מידה מקצועיות תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים ומבלי להעדיף כל עניין וכל שיקול על-פני עניינם של כלל המבוטחים במסגרת התכנית - וזאת בתום לב, בשקידה סבירה ובזהירות נאותה.
- בבואה להחליט על השקעותיה, תשקול החברה בין השאר את אלה:
- (1) אפשרויות השקעה חלופיות מאותו סוג, בשים לב לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס ביניהם;
- (2) כאשר ההשקעה היא בניירות ערך - גם את כדאיות ההשקעה בהתאם לאיכות נייר הערך כשהיא באמות מידה כלכליות מקובלות, וכאשר ההשקעה היא באגרת-חוב גם את איכות הבטוחה והאם היא בטוחה מספקת להתחייבות לפי אגרות-חוב.
- ג. החברה תשלח למבוטח אחת לשנה קלנדרית הודעה בה יציגו נכון ליום הדוח העניינים האלה: סכומי הביטוח על-פי מקרי הביטוח השונים: ערך פדיון, היתרה המצטברת, ההתפלגות של "ההשקעות" לפי סיווג שנקבע בתקנות, סכומי הפרמיה אשר ניגבו בשנה אליה מתייחס הדוח וכן כל פירוט נוסף הנדרש בתקנות מס'הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות-גמל) התשכ"ד - 1964.

6. חישוב היתרה המצטברת

א. בטרם התחלת תשלומי הגמלה

- בטרם החלו תשלומי גמלה למבוטח או תשלומים חודשיים למוטב תחושב היתרה המצטברת לפי הכללים האלה:
- (1) אחת לחודש, ביום העסקים האחרון, תערוך החברה חשבון מצטבר של היתרה המצטברת בפוליסה הנובעת מההשקעות (להלן - "החשבון החודשי") ואשר מקורה ב-80% מסך הפרמיות לביטוח היסודי, ומלוא הפרמיות לחיסכון המיוחד, כשהם משוערכים על-פי תוצאות ההשקעות, כמפורט להלן.
- (2) "החשבון החודשי" יערך בהתאם לנוסחאות שלהלן, ובמהלכו תקבע החברה את היתרה המצטברת.
- (א) במסגרת "החשבון החודשי" תקבע החברה מדי חודש את השווי המשוערך של "ההשקעות" ליום הקבוע על-פי סעיף קטן (1), בחודש לגביו נעשה החשבון (להלן - "השווי המשוערך החודשי");
- (ב) במסגרת עריכת "החשבון החודשי" ייקבע על-ידי החברה שיעור התשואה החודשית של "ההשקעות", אשר יחושב על-פי הנוסחאות המתאימות שלהלן, (להלן - "התשואה החודשית" שתסומן R_m בחודש ה- m):
- נגדיר:
- A - השווי המשוערך של ההשקעות בסוף החודש השוטף.
- B - סכומים שנמשכו מתיק ההשקעות במשך החודש לצורך תשלום סכומי פדיון, גמלה או מקרי מוות.
- C - השווי המשוערך של ההשקעות בסוף החודש הקודם.
- D - סכומים שהושקעו בתיק ההשקעות במשך החודש.
- E - דמי ניהול קבועים בשיעור שלא יעלה על 0.05% לחודש מ-A.

למען הסר ספק, ההשקעות כוללות הלוואות שניתנו במסגרת ערך פדיון הפוליסות, פרמיות בפיגור ומזומנים השייכים לאותו תיק השקעות.

אזי:

$$R_m = \frac{(A + B - C - D - E)}{(C + D - B / 2)}$$

- (ג) התשואה החודשית שתיוחס לפוליסה תיקבע לאחר ניכוי דמי ניהול. דמי הניהול יורכבו מדמי ניהול קבועים בצירוף תוספת דמי ניהול. דמי ניהול קבועים (שסומנו E לעיל) יהיו בשיעור שלא יעלה על 0.05% לחודש מהשווי המשוערך של תיק ההשקעות. תוספת דמי ניהול (להלן - "התוספת") לא תעלה על 15% מהתשואה הריאלית של תיק ההשקעות, לאחר ניכוי דמי הניהול הקבועים. התוספת תחושב ותיגבה בכפוף לאמור להלן:
- [1] התוספת תחושב מדי שנה על בסיס שנתי בערכים ריאליים חיוביים או שליליים; לעניין זה "שנה" - תקופה מ-1 בינואר של שנה מסוימת עד 31 בדצמבר של אותה שנה;
- [2] המבטח יגבה רק תוספת חיובית, ואולם בחישוב כל תוספת חיובית תנוכה תוספת שלילית שנצברה בשנים קודמות;
- [3] על-אף האמור, בשנת ההצטרפות לביטוח או בשנת פדיון הפוליסה, יערך חישוב התוספת ממועד ההצטרפות או עד למועד הפדיון, לפי העניין;

- (ד) מובהר בזה, כי בין אם התשואה החודשית שתיוחס לפוליסה חיובית ובין אם היא שלילית תשוערך היתרה המצטברת בשיעור התשואה החודשית המיוחסת לפוליסה.
- (3) כל סכום כאמור המתווסף או הנגרע מהיתרה המצטברת הוא סכום תחשיבי, אשר נזקף לזכות הפוליסה או לחובתה ואינו עומד לחלוקה, אלא מתווסף (או נגרע) לסכומים שיגיעו על-פי פוליסה זו בעת תשלומם.

ב. בעת התחלת תשלומי הגמלה

עם התחלת תשלומי הגמלה למבוטח או למוטב או התחלת התשלומים החודשיים למוטב וכל עוד הם משולמים, תקבע החברה מדי חודש את השווי המשוערך של ההשקעות בתכנית ליום הקבוע על-פי סעיף 6. א. (1) לעיל בחודש לגביו נעשה החשבון.

(1) החברה תקבע את שיעור התשואה החודשית של ההשקעות בתכנית בעת התשלומים החודשיים או בעת תשלום הגמלה (להלן - "התשואה החודשית לגמלה" שתסומן Im בחודש ה- m), על-פי הנוסחה שלהלן:

$$Im = \frac{(A + B - C - D)}{(C + D - B / 2)}$$

כאשר A, B, C, D , על-פי הגדרתם בסעיף 6. א. (2) לעיל.

(2) נגדיר:

- **ריבית חודשית תחשיבית** 0.287% מעל השיעור החודשי של עליית המדד.
- **שיעור דמי ניהול חודשיים לגמלה** 0.05% מעל השיעור החודשי של עליית המדד.
- **התשואה השנתית לגמלה** השיעור המצטבר של התשואות החודשיות לגמלה בשנה.
- **השיעור החודשי של עליית המדד** שיעור העלייה או הירידה של המדד לפי השיעורים הידועים מיום עריכת החשבון החודשי הקודם ועד ליום עריכת החשבון החודשי בו נעשה חישוב התשואה.
- **השיעור השנתי של עליית המדד** שיעור העלייה או הירידה של המדד בשנה.
- **שנה** תקופה מ-1 בינואר של שנה מסוימת עד 31 בדצמבר של אותה שנה.

אזי:

- (א) הייתה "התשואה החודשית לגמלה" קטנה או שווה ל"ריבית החודשית התחשיבית" היא תיוחס במלואה לפוליסה.
- (ב) הייתה "התשואה החודשית לגמלה" גדולה מ"הריבית החודשית התחשיבית" היא תיוחס לפוליסה ולחברה כלהלן:

[1] הפרש בין "התשואה החודשית לגמלה" לבין "הריבית החודשית התחשיבית" ייוחס במלואו לחברה וייגבה על-ידיה ובלבד שההפרש האמור לא יעלה על "שיעור דמי הניהול החודשיים לגמלה".

[2] ההפרש בין "התשואה החודשית לגמלה" לבין ריבית חודשית של 0.337% מעל "השיעור החודשי של עליית המדד" יחולק בין הפוליסה לחברה באופן ש-85% מההפרש האמור ייוחס לפוליסה ו-15% מההפרש האמור ייוחס לחברה וייגבה על-ידיה.

(ג) אם בשנה מסוימת גבתה החברה "שיעור דמי ניהול חודשיים לגמלה" פחות מ-0.6% לשנה היא תהיה זכאית לגבות דמי ניהול נוספים בשנים הבאות באופן ששיעור דמי הניהול המצטברים שתיגבה החברה לא יעלה על המכפלה של 0.6% במספר השנים שחלפו מהתחלת התשלומים החודשיים או תשלומי הגמלה.

בכל מקרה, שיעור דמי הניהול הנוספים שתיגבה החברה בשנה מסוימת לא יעלה על ההפרש שבין "התשואה השנתית לגמלה" לבין ריבית של 4.1% מעל השיעור השנתי של עליית המדד. גבתה החברה דמי ניהול נוספים בשנה מסוימת כאמור לעיל, יחושב ההפרש האמור על-פי סעיף קטן (2) (ב) [2] לעיל לאחר ניכוי שיעור דמי הניהול הנוספים שניגבו באותה שנה.

7. ערך הפדיון

- א. לצורך סעיף זה, תחולק היתרה המצטברת למרכיבים אלה:
- (1) הסכום שנצבר בגין הביטוח היסודי - משמעו, 80% מהפרמיה לביטוח היסודי, כשהיא משוערכת על-פי תוצאות ההשקעות, כאמור בסעיף 6. א. לעיל;
 - (2) הסכום שנצבר בגין החיסכון המיוחד - משמעו, סך כל הפרמיות ששולמו בגין החיסכון המיוחד, כשהן משוערכות על-פי תוצאות ההשקעות, כאמור בסעיף 6. א. לעיל.
- ב. ערך פדיון הפוליסה יהיה שווה לסכום שנצבר בגין הביטוח היסודי מוכפל במקדם פדיון הביטוח היסודי ובתוספת הסכום שנצבר בגין החיסכון המיוחד.
- מקדם פדיון הביטוח היסודי ייקבע על-פי התקופה שבגינה שולמו פרמיות לפוליסה, על-פי הטבלאות המפורטות להלן ולסיבת הפדיון:

טבלה 1 – מקדם פדיון הביטוח היסודי למקרה של עזיבת עבודה אצל בעל הפוליסה

מקדם פדיון הביטוח היסודי	התקופה שבגינה שולמו הפרמיות בשנים מלאות		
	ועד החודש ה-	מן החודש ה-	השנה/ים
91%	12	1	1
92%	24	13	2
92% ועוד 0.216% לכל חודש	60	25	5 - 3
100%	120	61	10 - 6
$100\% + (n-10) \times 0.5\%$	240	121	20 - 11
105%	300	241	25 - 21
107%	ואילך	301	26 ואילך

n שווה למספר השנים המלאות שבגינן שולמו פרמיות לפוליסה. חלקי שנה לא יובאו בחשבון לצורך קביעת מקדם פדיון הביטוח היסודי.

טבלה 2 – מקדם פדיון הביטוח היסודי למקרה של פדיון שלא בעקבות עזיבת עבודה אצל בעל הפוליסה

מקדם פדיון הביטוח היסודי	התקופה שבגינה שולמו הפרמיות בשנים מלאות		
	ועד החודש ה-	מן החודש ה-	השנה/ים
61%	12	1	1
64%	24	13	2
73%	36	25	3
82%	48	37	4
91%	60	49	5
100%	120	61	10 - 6
$100\% + (n-10) \times 0.5\%$	240	121	20 - 11
105%	300	241	25 - 21
107%	ואילך	301	26 ואילך

n שווה למספר השנים המלאות שבגינן שולמו פרמיות לפוליסה. חלקי שנה לא יובאו בחשבון לצורך קביעת מקדם פדיון הביטוח היסודי.

ג. במקרה של פדיון הפוליסה, תשלם החברה את ערך הפדיון הנקי של הפוליסה בכפוף ל"הסדר התחיקתי" כמוגדר בסעיף 16. א. בפוליסה.

ערך הפדיון הנקי - משמעו, ערך הפדיון כהגדרתו בסעיף קטן ב. לעיל, בניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה או שהפוליסה משמשת לו ביטחון, כל חוב על-חשבון הפרמיה וכן כל המסים החלים או שעשויים לחול על תשלום ערך הפדיון.

ד. מרכיב הפיצויים בערך הפדיון - שווה לסכום הנמוך מבין (1) או (2) להלן:

(1) סך-כל הפרמיות ששולמו על-חשבון פיצויים כשהן משוערכות על-פי תוצאות ההשקעות.

(2) סך-כל הפרמיות ששולמו על-חשבון פיצויים כשלכל פרמיה כאמור יתווספו הפרשי הצמדה למדד, מן "המדד הקובע" ועד למדד האחרון הידוע ביום תשלום הפיצויים האמור.

לעניין סעיף זה, "המדד הקובע":

(א) לגבי תשלום פרמיה שבוצע בין האחד בחודש של זמן הפירעון ועד ה-15 באותו חודש - הוא המדד שפורסם בגין החודש בו בוצע התשלום;

(ב) לגבי תשלום פרמיה שבוצע בין ה-16 בחודש של זמן הפירעון ועד תום החודש - הוא המדד שפורסם בגין החודש העוקב.

בכל מקרה לא יעלה ערך פדיון מרכיב הפיצויים על ערך פדיון הפוליסה כמוגדר בסעיף 7. ב. לעיל.

לצורך פקודת מס-הכנסה, ערך פדיון מרכיב הפיצויים יחושב כלהלן:

- בתכנית הביטוח היסודי - יהיה ערך פדיון מרכיב הפיצויים שווה למכפלת ערך פדיון הביטוח היסודי ביחס שבין הפרמיה ששולמה על-חשבון פיצויים לבין 90% מהפרמיה ששולמה בגין הביטוח היסודי.

- בתכנית ביטוח חיסכון מיוחד - יהיה ערך פדיון מרכיב הפיצויים שווה למכפלת ערך פדיון החיסכון המיוחד ביחס שבין הפרמיה ששולמה על-חשבון פיצויים לבין הפרמיה ששולמה בגין החיסכון המיוחד.

בכל מקרה לא יעלה ערך פדיון מרכיב הפיצויים לצורך מס-הכנסה על ערך פדיון הפוליסה כמוגדר בסעיף 7. ב. לעיל.

ה. למען הסר ספק, פוליסה זו מהווה קופת גמל לקצבה שאושרה ככזו על ידי נציבות מס הכנסה. לפיכך חלים על פדיון הפוליסה המסים החלים על פוליסות מסוג זה, בכפוף לפקודת מס הכנסה ולתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל) תשכ"ד - 1964 וכל תיקון או הוספה שיהיו בתוקף במועד הפדיון.

8. הקטנת פרמיה וסילוק הפוליסה

- א. בעת הפסקת תשלומי הפרמיות לפוליסה ("סילוק") תותאם היתרה המצטברת לגובה ערך הפדיון בעת הפסקת תשלומי הפרמיות ובהתאם לסיבת הפסקת תשלום הפרמיות (להלן - "היתרה המצטברת המסולקת"). החל ממועד זה תמשיך היתרה המצטברת המסולקת להיות משוערכת מדי חודש לפי תוצאות ההשקעות בהתאם לאמור בסעיף 6. א. לעיל.
- ב. הקטנת הפרמיה לביטוח היסודי שלא בעקבות הקטנת שכרו בפועל של המבוטח, תיחשב לסילוק חלקי. סילוק חלקי פירושו, סילוק חלק של היתרה המצטברת, כשיעור הקטנת הפרמיה, בהתאם לאמור בסעיף א.
- ג. מקדם פדיון הביטוח היסודי ייקבע לפי נסיבות ההקטנה. במקרה של עזיבת עבודה תוכפל היתרה המצטברת, כולה או חלקה לפי העניין, במקדם פדיון הביטוח היסודי למקרה של עזיבת עבודה אצל בעל הפוליסה; אחרת, יילקח בחשבון מקדם פדיון הביטוח היסודי שלא בעזיבת עבודה אצל בעל הפוליסה.
- ד. ערך הפדיון לאחר הסילוק יהיה שווה ליתרה המצטברת, בהתאם לחלק שסולק.
- ה. במקרה של הפסקת תשלומי הפרמיה, יבוטלו כל הכיסויים הביטוחיים הכלולים בפוליסה.

9. הלוואות

- א. החברה רשאית לתת למבוטח, לפי בקשתו בכתב, ובהסכמה בכתב מאת בעל הפוליסה הלוואה בשיעבוד הפוליסה. מסכום זה ינוכה כל חוב הנובע מהפוליסה או שהפוליסה משמשת לו כביטחון.
- ב. הלוואה תינתן לפי התנאים ולפי שיעור הריבית אשר ייקבעו על ידי החברה ביום מתן הלוואה.
- ג. תנאי הלוואה יהיו כפופים לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל) תשכ"ד - 1964.

10. קביעת המוטב

- א. המוטב במוטב המבוטח.
 - (1) סכום השווה לערך פדיון הפיצויים ישולם לשאיירי המבוטח כמשמעותם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורין תשכ"ג - 1963 או כל הוראה אחרת שתבוא במקומו.
 - (2) ההפרש בין הסכום המגיע במוטב המבוטח לבין הסכום לפי סעיף קטן (1) לעיל ישולם למוטב במוטב המבוטח כמצוין בהצעה או בהודעה האחרונה בכתב שהגיעה לחברה לשינוי המוטב.
- ב. בטרם אירע מקרה הביטוח, רשאי המבוטח לשנות את המוטב על ידי הפוליסה, בכל עת. השינוי יחייב את החברה רק לאחר שנמסרה לה הוראה בכתב על-כך והיא אושרה על ידי החברה.
- ג. בשום מקרה לא יהיה המבוטח זכאי לקבוע מוטב בקביעה בלתי חוזרת או לשנות קביעה של מוטב לקביעה בלתי חוזרת, אלא אם קיבל לכך מראש את הסכמתה של החברה.
- ד. שילמה החברה את הסכום המגיע למוטב הרשום בפוליסה בטרם נרשם בה אחר כמוטב במקומו, בין על ידי הוראה בכתב בחתימת המבוטח ובין על ידי צוואתו המאושרת על ידי בית משפט שהעתק ממנה הוצג בפני החברה והמורה על תשלום לאחר, תהיה החברה משוחררת מכל חבות כלפי אותו אחר וכלפי בעל הפוליסה, עזבונו וכל מי שיבוא במקומו.

11. תביעות ותשלומי החברה

- א. החברה תשלם את הגמלה המגיעה על ידי הפוליסה לפי בקשת בעל הפוליסה או המוטב (לפי העניין) ובכפיפות לתקנות מס הכנסה, (כללים לאישור וניהול קופות גמל) תשכ"ד - 1964.
- ב. במוטב המבוטח לפני התחלת תשלומי הגמלה חייב בעל הפוליסה או המוטב להודיע לחברה על מקרה המוות ולציין את סיבותיו.
- כמו-כן יש למסור לחברה בהקדם האפשרי העתק מאושר של תעודת פטירה רשמית, ודין וחשבון מפורט של הרופא שטיפל במבוטח, ובמקרה שלא היה טיפול רפואי, תעודה על סיבת המוות ונסיבותיו.
- על בעל הפוליסה או על המוטב, לפי העניין, למסור לחברה בתוך זמן סביר לאחר שנדרש לכך את המידע והמסמכים הנוספים הדרושים לחברה לבירור חבותה, ואם אינם ברשותו עליו לעזור לחברה ככל שיוכל להשיגם.

- ג. במוות המבוטח לפני התחלת תשלום הגמלה יהיה הסכום המגיע במקרה מוות שווה לסכום הביטוח היסודי בתוספת של היתרה המצטברת או בתוספת ערך הפדיון, הגבוה מביניהם; ואולם אם נתבקש "סכום ביטוח קבוע", יהיו הסכומים המגיעים למוטב שווים ל"סכום הביטוח הקבוע" כשהוא משוערך לפי המדד הידוע ביום המוות או היתרה המצטברת או ערך הפדיון, אשר חושבו בחשבון האחרון לפני יום המוות, לפי הגבוה מביניהם, אך לא יותר מסכום הביטוח המרבי כמוגדר בסעיף ה"הגדרות" לעיל.
- ד. במוות המבוטח לפני התחלת תשלומי הגמלה ישולם למוטב הסכום המגיע במקרה מוות בתשלומים חודשיים שווים ורצופים לתקופה קבועה ומוגדרת מראש, שתיקבע על-ידי המוטב. התקופה שרשאי לקבוע המוטב, לא תפחת מ-5 שנים ולא תעלה על 50 שנים.
- חישוב התשלום בחודש הראשון ייעשה על-ידי הכפלת הסכומים המגיעים במקרה מוות במקדם המתאים לתקופת התשלומים על-פי הטבלה המצורפת בנספח ג לתנאי התכנית חלקי 10,000 (עשרת אלפים).
- במקרה מותו של המוטב טרם שולמו מלוא התשלומים החודשיים לכל התקופה ימשך התשלום החודשי עד תום התקופה שנקבעה, למוטבים שקבע המוטב בכתב לחברה ובאין כאלה ליורשים החוקיים של המוטב. עם התשלום האחרון בתום התקופה שנקבעה תפקע לחלוטין חובת החברה.
- בכל עת לאחר התחלת התשלומים החודשיים רשאי המוטב או יורשו לבקש את יתרת התשלומים המגיעים לו בסכום חד-פעמי. היתרה תחושב על בסיס התשלום החודשי שהיה משתלם ועל בסיס ריבית חישוב של 3.5%.
- לחלופין, במקום קבלת הסכום בתשלומים חודשיים רשאי המוטב לבחור באחת מן האפשרויות האלה:
- (1) תשלום חד-פעמי;
- (2) גמלה חודשית לכל ימי חייו של המוטב. סכום הגמלה ייקבע על-ידי החברה על-פי גיל המוטב, במועד התחלת תשלום הגמלה, ועל בסיס טבלת שיעורי ההישרדות בחיים, כפי שיהיו בעת התחלת תשלום הגמלה. במקרה מות המוטב, מקבל הגמלה, לאחר התחלת תשלום הגמלה, תפקע לחלוטין חובת החברה מהמשך תשלום הגמלה.
- ה. החל המוטב לקבל תשלומים חודשיים או גמלה חודשית כאמור לעיל ישתנה התשלום החודשי או סכום הגמלה מדי חודש על-פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית על-פיה חושבו הסכומים.
- ו. למרות האמור בסעיף 41 לחוק חוזה הביטוח התשמ"א - 1981, במקרה בו חל תשלום גמלה או תשלום חודשי על-פי תנאי הפוליסה, אין לראות בהגעתו של המבוטח לגיל גמלה כמקרה הביטוח, אלא קרות מקרה הביטוח יהיה עם תשלום כל גמלה או תשלום חודשי במועד.
- ז. כל תשלום הקשור בחישוב היתרה המצטברת או ערך הפדיון, או בשיעור סכומים בהתאם לתכנית הביטוח, ייקבע סמוך לפני מועד התשלום.
- ח. לחברה זכות שיעבוד ראשונה על כל הזכויות הנובעות מהפוליסה, ומכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב המגיע לה בגין הפוליסה.

12. תשלום גמלה

- א. לאחר פרישת המבוטח מעבודתו אצל בעל הפוליסה, אולם לא לפני הגיעו לגיל 55 ולא אחרי הגיעו לגיל 70, תשלם החברה למבוטח גמלה חודשית. הגמלה החודשית תשלום למבוטח כל עוד הוא בחיים ולמשך תקופת מינימום של 240 תשלומים. במקרה מות המבוטח לאחר תאריך התחלת תשלומי הגמלה ולפני ששולמו לו 240 תשלומי גמלה חודשיים, ימשכו תשלומי הגמלה למוטב עד תום 240 התשלומים החודשיים מאז התחלת תשלומי הגמלה.
- ב. הגמלה החודשית שתשלם החברה תיקבע על-פי גיל המבוטח בתחילת תשלום הגמלה ועל-פי השנה הקלנדרית שבה יתחיל תשלום הגמלה.
- להלן חישוב הגמלה החודשית היסודית שיקבל המבוטח תמורת כל 10,000 ש"ח (עשרת אלפים) מערך פדיון התכנית שיעמוד לזכותו באותו מועד, בהתאם לגילו בתאריך התחלת תשלום הגמלה ולתקופה שחלפה משנת 2001 ועד התחלת תשלום הגמלה:

גיל	אישה		גבר	
	גמלה חודשית יסודית בשנת 2001	שיעור הקטנה לגמלה לכל שנה שחלפה משנת 2001 ועד התחלת תשלום הגמלה	גמלה חודשית יסודית בשנת 2001	שיעור הקטנה לגמלה לכל שנה שחלפה משנת 2001 ועד התחלת תשלום הגמלה
55	42.17	0.074%	43.04	0.092%
60	45.63	0.081%	46.46	0.095%
65	49.46	0.076%	50.07	0.084%
70	53.02	0.056%	53.31	0.059%

- הגמלה החודשית היסודית הנקובה בטבלה שלעיל חושבה על בסיס ריבית של 3.5%.
- התחיל המבוטח לקבל גמלה לאחר שנת 2001 תקטן הגמלה החודשית בשיעור השווה למכפלת שיעור ההקטנה השנתי כמפורט בטבלה במספר השנים שחלפו משנת 2001 ועד השנה שבה החל תשלום הגמלה בפועל. שיעור ההקטנה השנתי ייקבע מהטבלה על-פי מין המבוטח וגילו בהתחלת תשלום הגמלה.
- מובהר בזאת כי שיעור ההקטנה לא ישתנה לאחר שנקבע בהתחלת תשלום הגמלה.
- ג. ביקש המבוטח לקבל גמלה בגיל שאינו מופיע בטבלה לעיל תיקבע הגמלה החודשית היסודית על-ידי החברה באותו מועד, על-פי הבסיס האקטוארי לפיו חושבה הגמלה החודשית היסודית בטבלה.
- ד. ביקש המבוטח לקבל גמלה שתנאי תשלומה שונים מתנאי הגמלה היסודית כמפורט בסעיף א. לעיל, תקבע החברה את הגמלה החודשית שתשלום על-פי גיל המבוטח (וגיל בן/בת הזוג של המבוטח אם נבחרה אפשרות לתשלום גמלה לבן/בת הזוג לאחר מות המבוטח), במועד התחלת תשלום הגמלה ועל בסיס טבלת שיעורי ההשרדות בחיים כפי שיהיו בעת התחלת תשלום הגמלה.
- ה. החל המבוטח לקבל גמלה על-פי סעיף זה, ישתנה סכומה מדי חודש בחודשו על-פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית על-פיה חושב סכום הגמלה החודשית.
- ו. למרות האמור בסעיף 41 לחוק חוזה הביטוח התשמ"א - 1981, במקרה בו חל תשלום גמלה על-פי תנאי הפוליסה, אין לראות בהגעתו של המבוטח לגיל גמלה כמקרה הביטוח, אלא קרות מקרה הביטוח יהיה עם תשלום כל גמלה במועד.
- ז. עם התחלת תשלום הגמלה, לא יהיה המבוטח זכאי לפדות את הפוליסה.

13. ריסק זמני

- א. עזב המבוטח את מקום עבודתו, ניתנת לו הזכות להמשיך, במקום הביטוח היסודי בביטוח ריסק (למקרה מוות בלבד) בגובה סכום הביטוח היסודי ועוד סכום ביטוח מיוחד שהיו בתוקף במועד עזיבת העבודה; וכן בביטוחים הנוספים המפורטים בדף פרטי הביטוח, כל זאת לתקופה של שנה אחת מיום עזיבת העבודה. זכות זו תקפה אם המבוטח דרש לממש בתוך 90 ימים ממועד עזיבת העבודה ושולמה פרמיה מתאימה.
- ב. עזב המבוטח את מקום עבודתו, יינתן לו אוטומטית, כיסוי זמני בגובה סכום הביטוח היסודי, וכן הביטוחים הנוספים המפורטים בדף פרטי הביטוח, כל זאת לתקופה של 90 ימים בלבד, מיום עזיבת העבודה. כיסוי זה יינתן אוטומטית אלא אם כן הודיע המבוטח לחברה, בעת עזיבת העבודה, על סילוק הפוליסה.
- הפרמיה תמורת כיסוי זמני זה תשלום על-ידי המבוטח עם תום תקופת 90 הימים. אם לא שולמה הפרמיה עם תום תקופת 90 הימים, תנוכה הפרמיה מערך פדיון הפוליסה במועד זה.
- ג. התקופות הנזכרות בסעיף 13. א. ו-ב. לא תבואנה ברצף האחת אחר השנייה. 90 הימים המוזכרים בסעיף 13. ב. הם חלק מן התקופה הנזכרת בסעיף 13. א.

14. המרת הפוליסה

- בכל עת לפני התחלת תשלום הגמלה רשאי המבוטח, בהסכמת בעל הפוליסה, להמיר את הפוליסה לביטוח ריסק למקרה מוות, ללא הוכחת מצב בריאות. הבקשה להמרה תוגש בכתב ובכפוף לתנאים האלה:
- א. הפוליסה שולמה כסדרה עד למועד הגשת הבקשה להמרה.
- ב. סכום הביטוח לאחר ההמרה יהיה שווה ל-70% מסכום הביטוח היסודי ועוד 70% מסכום ביטוח מיוחד שהיו בתוקף מיד לפני ההמרה.
- ג. תנאי הפוליסה החדשה ושיעורי הפרמיה שישולמו יהיו על-פי התנאים והפרמיות הנהוגים בחברה לעניין זה באותה עת ועל-פי ההצהרה בנושא העישון שהוגשה לחברה.
- ד. תקופת הביטוח לאחר ההמרה לא תעלה על תקופת הביטוח המקורית של הפוליסה או גיל 65, המוקדם מביניהם.

15. תנאים לרכישת ביטוח נוסף

- מבוטח שהתקבל לביטוח למקרה מוות בתנאים רגילים יהיה זכאי לרכוש סכום ביטוח נוסף למקרה מוות בלא צורך בהוכחה על מצב בריאותו.
- א. תקופת הזכאות לצורך סעיף זה תוגדר כתקופה המתחילה ביום בו נולד למבוטח בן או בת או ביום בו נישא המבוטח ותסתיים בתום 90 ימים לאחריו, בתנאי שהמאורע אירע לפני מועד תום שנת הביטוח הקרוב ביותר ליום הולדתו ה-45 של המבוטח.

- ב. בכל תקופת זכאות, כמוגדר לעיל, יהיה המבוטח רשאי לרכוש סכום ביטוח נוסף למקרה מוות בגובה של עד 50% מסכום הביטוח היסודי במועד הבקשה וזאת על-פי בקשה בכתב אשר נחתמה על-ידיו.
- ג. הזכות לרכישת ביטוח נוסף זה ניתנת למימוש עד 4 פעמים במהלך תקופת הביטוח.

16. תנאים מיוחדים

- א. פוליסה זו הוצאה על-פי תכנית ביטוח שאושרה על-ידי נציב מסי-הכנסה על-פי תקנות מסי-הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות-גמל), תשכ"ד - 1964 (להלן - "ההסדר התחיקתי"). למרות כל דבר אחר האמור בפוליסה זו על כל נספחיה, תנאי פוליסה זו יהיו כפופים להוראות הכלולות בהסדר התחיקתי, ובכל שינוי שיחול בו, ולהנחיות המוצאות על-פיו.
- ב. במקרה ונחתם בין המעביד (בעל הפוליסה) ובין העובד (המבוטח) הסכם המשמש למתן צו לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים, תשכ"ג - 1963 (להלן - "ההסכם המיוחד") וכן נתן שר העבודה צו המאשר את תשלומי בעל הפוליסה לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים, תשכ"ג - 1963, ייקרא ההסכם המיוחד כאחד עם הפוליסה אולם יתייחס אך ורק לפוליסה זו (ולכל ביטוח גמלה חודשית לפי תכנית מנהלים אשר בו נאמר כי ההסכם המיוחד חל עליו). בכל סתירה בין התנאים הכלליים של הפוליסה לבין הוראות ההסכם המיוחד - הוראות ההסכם המיוחד עדיפות.
- ג. אין בעל הפוליסה רשאי לפדות פוליסה זו ללא הסכמה בכתב של המבוטח, כל עוד המבוטח עובד אצל בעל הפוליסה. עזב המבוטח את עבודתו אצל בעל הפוליסה יהיה בעל הפוליסה רשאי לפדות את הפוליסה, אולם בשום מקרה לא יעלה סכום הפדיון שישולם לבעל הפוליסה על סכום השווה לערך פדיון הפיצויים. יתרת ערך הפדיון תשולם למבוטח בכפיפות לסעיף קטן א. לעיל. אם קיים הסכם בין בעל הפוליסה לבין המבוטח כאמור בסעיף קטן ב. לעיל, יחולו אז תנאי ההסכם הנ"ל.
- ד. ניתן פסקדין על-ידי בית משפט מוסמך או בורר, המחייב תשלום ערך פדיון הפוליסה לבעל הפוליסה, למבוטח או לשאייריו - תשלום החברה את ערך פדיון הפוליסה בהתאם לפסק הדין.
- ה. החברה תעביר את הבעלות על הפוליסה למבוטח או תשלם לו את ערך פדיון הפוליסה המוגדר בסעיף 7. לעיל לפי בקשתו, לאחר שתקבל הוראה בכתב מבעל הפוליסה, ובתנאי שבעל הפוליסה הודיע בכתב לחברה על סיום עבודתו של המבוטח.

17. זכות העיין

בעל הפוליסה והמבוטח יהיו זכאים לקבל במשרד הראשי של החברה את כל הנוסחאות שעל-פיהן חושבה היתרה המצטברת, כללי שיערוך ההשקעות, או כל פרט אחר הדרוש לחישוב זכויותיו וחובותיו.

18. הודעות והצהרות

- א. כל ההודעות והצהרות הנמסרות לחברה על-ידי בעל הפוליסה, המבוטח, המוטב, או כל אדם אחר, צריכות להימסר בכתב אך ורק במשרדי החברה. כל שינוי בפוליסה או בתנאיה ייכנס לתוקפו רק אם החברה הסכימה לכך בכתב ורשמה רישום מתאים על-ידי בעל הפוליסה.
- ב. כל הודעה שתישלח בדואר על-ידי החברה לבעל הפוליסה, למבוטח או למוטב, לפי הכתובת המעודכנת הידועה לחברה, תיחשב כהודעה שנתקבלה כדין על-ידי הנמען בתוך 72 שעות מזמן הימסר המכתב הכולל את ההודעה בדואר. הנ"ל אמור גם לגבי הודעות שישלחו על-ידי מי מהמוזכרים לחברה.

19. שינוי כתובת

בכל מקרה של שינוי כתובת, חייב בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב לפי העניין, להודיע על-ידי לחברה בכתב. החברה תצא ידי חובתה במשלוח הודעותיה לכתובת האחרונה הידועה לה.

20. תשלומים נוספים

בעל הפוליסה או המוטב, הכל לפי העניין, יהיה חייב לשלם לחברה מיד עם קבלת דרישתה את המסים הממשלתיים, המוניציפליים והאחרים החלים על הפוליסה או המוטלים על הפרמיות, על הסכומים ועל כל התשלומים האחרים שהחברה מחויבת לשלם לפי הפוליסה, בין אם המסים האלה קיימים בתאריך הוצאת הפוליסה ובין אם יוטלו בעתיד. כן יהיה חייב בעל הפוליסה לשלם לחברה את ההוצאות בעד התוספות על הפוליסה, בעד העתקות מהן ובעד מסמכים אחרים.

21. סתירות

במקרה של סתירה בין התנאים הכלליים של הפוליסה ובין התנאים של נספח מסוים, יחולו תנאי הנספח על ההטבות הנובעות מנספח זה, ועל שאר חלקי הפוליסה יחולו התנאים הכלליים. במקרה של סתירה בין התנאים של נספחים שונים יחולו התנאים של כל נספח על ההטבות הנובעות מאותו נספח לפי העניין.

22. ביטול ביטוחים וכיסויים

במקרה שהכיסויים הביטוחיים הכלולים בפוליסה זו יבוטלו מסיבה כלשהי, יבוטלו גם הביטוחים הנוספים וההרחבות הכלולים בפוליסה.

23. מקום השיפוט

תביעות הנובעות מתוך פוליסה זו תוגשנה אך ורק לבית-משפט מוסמך בישראל.

נספח א - סכום ביטוח יסודי לכל 100 ש"ח פרמיה חודשית יסודית

גברים		נשים		הגיל	גברים		נשים		הגיל
מעשנים	לא מעשנים	מעשנות	לא מעשנות		מעשנים	לא מעשנים	מעשנות	לא מעשנות	
14,438	26,907	22,524	39,536	48	67,042	93,618	125,864	144,476	25 עד
12,829	24,063	20,330	36,181	49	68,295	96,454	124,557	145,299	26
11,457	21,605	18,439	33,241	50	69,665	99,399	120,662	143,264	27
10,210	19,343	16,676	30,434	51	70,149	101,172	116,974	141,306	28
9,118	17,338	15,060	27,809	52	70,684	102,964	108,925	134,435	29
8,150	15,542	13,639	25,464	53	70,242	103,445	103,764	130,500	30
7,287	13,925	12,321	23,245	54	68,833	102,605	97,191	124,767	31
6,535	12,504	11,119	21,185	55	66,552	100,530	91,315	119,587	32
5,865	11,228	10,058	19,340	56	63,555	97,387	84,630	113,209	33
5,267	10,080	9,085	17,621	57	60,807	94,450	78,776	107,549	34
4,737	9,058	8,204	16,042	58	56,870	89,734	72,557	101,176	35
4,266	8,146	7,413	14,607	59	52,793	84,635	67,180	95,584	36
3,844	7,323	6,688	13,272	60	48,226	78,623	62,489	90,635	37
3,469	6,589	6,049	12,083	61	44,367	73,439	57,014	84,415	38
3,135	5,932	5,459	10,969	62	40,000	67,290	52,369	79,053	39
2,835	5,343	4,933	9,969	63	36,116	61,671	47,903	73,708	40
2,569	4,817	4,458	9,055	64	32,443	56,197	43,700	68,511	41
2,328	4,341	4,028	8,220	65	28,882	50,724	40,141	64,041	42
2,113	3,916	3,640	7,459	66	25,870	45,994	36,519	59,296	43
1,920	3,532	3,290	6,767	67	23,066	41,481	33,235	54,880	44
1,746	3,189	2,974	6,139	68	20,525	37,299	30,078	50,494	45
1,590	2,879	2,689	5,566	69	18,190	33,373	27,448	46,787	46
					16,214	29,995	24,819	42,951	47

מיטב קצבה 2001, מנהלים

030-805

ר"ח 7.2002

נספח ב - פרמיה שנתית לכל 1000 ש"ח סכום ביטוח מיוחד

הגיל	נשים		גברים	
	מעשנות לא מעשנות	מעשנות לא מעשנות	מעשנים לא מעשנים	מעשנים לא מעשנים
25 עד	0.69	0.77	0.94	1.25
26	0.69	0.78	0.91	1.23
27	0.69	0.80	0.89	1.21
28	0.70	0.82	0.88	1.20
29	0.73	0.88	0.86	1.19
30	0.75	0.91	0.86	1.20
31	0.78	0.97	0.87	1.22
32	0.81	1.02	0.88	1.26
33	0.85	1.09	0.90	1.31
34	0.89	1.16	0.93	1.36
35	0.93	1.25	0.97	1.45
36	0.98	1.34	1.02	1.55
37	1.03	1.44	1.09	1.68
38	1.09	1.56	1.15	1.81
39	1.16	1.69	1.24	2.00
40	1.24	1.84	1.34	2.19
41	1.32	2.00	1.46	2.43
42	1.40	2.17	1.60	2.71
43	1.51	2.37	1.75	3.01
44	1.62	2.60	1.93	3.35
45	1.75	2.86	2.13	3.75
46	1.88	3.12	2.36	4.22
47	2.04	3.44	2.61	4.71

נספח ג - טבלת המקדמים לחישוב התשלומים החודשיים למוטבי המבוטח שנפטר לפני תחילת תשלום הגמלה (על-פי סעיף 11.ד.) לכל 10.000 ש"ח מהסכום המגיע במוות המבוטח.

מקדם	תקופת התשלום החודשי בשנים	מקדם	תקופת התשלום החודשי בשנים	מקדם	תקופת התשלום החודשי בשנים
39.76	37	55.65	21	181.15	5
39.25	38	53.93	22	153.50	6
38.76	39	52.36	23	133.76	7
38.30	40	50.93	24	118.99	8
37.87	41	49.63	25	107.51	9
37.46	42	48.42	26	98.35	10
37.07	43	47.32	27	90.86	11
36.71	44	46.30	28	84.64	12
36.36	45	45.35	29	79.39	13
36.03	46	44.47	30	74.90	14
35.72	47	43.65	31	71.01	15
35.42	48	42.89	32	67.63	16
35.14	49	42.18	33	64.65	17
34.87	50	41.52	34	62.01	18
		40.89	35	59.66	19
		40.31	36	57.55	20

המקדמים מחושבים על בסיס ריבית של 3.5%.