



"אליהו משולב"

**תנאים כלליים לביטוח אובדן כושר עבודה וביטוח סיעודי
משותף ברווחי תיק השקעות**

1. הגדרות

בפוליסה תהיה למונחים הבאים המשמעות אשר מפורשת בצידם:	
החברה:	אליהו חברה לבטוח בע"מ.
הפוליסה:	חוזה ביטוח זה וכן ההצעה, הצהרת הבריאות וכל נספח ותוספת המצורפים לו.
בעל הפוליסה:	האדם, חבר בני האדם או התאגיד, המתקשר עם החברה בחוזה הביטוח ואשר שמו נקוב בפוליסה כבעל הפוליסה.
המבוטח:	האדם שבוטח לפי הפוליסה ושמו נקוב בפוליסה כמבוטח, ואשר לו חייבת החברה לשלם את הפיצוי החודשי במקרה נכות כמפורט בנספח מס' 500 או את הפיצוי החודשי הסיעודי כמפורט בנספח מס' 600.
המוטב:	הזכאי לתגמולי ביטוח בהתאם לתנאי הפוליסה בקרות מאורע הביטוח.
דף פרטי הביטוח:	דף המצורף לפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה הכולל מספר הפוליסה ופרטי הביטוח הספציפי, לרבות תקופת הביטוח.
סכום הפיצוי החודשי:	הסכום הנקוב ככזה ב"דף פרטי הביטוח".
הפיצוי החודשי לתשלום:	הפיצוי החודשי אשר המוטב זכאי לקבל אם יחול מקרה הביטוח המזכה אותו בקבלת הפיצוי החודשי וזאת כמוגדר בסעיף 6 להלן.
המדר:	כמשמעותו בסעיף 7 להלן.
פרמיה בסיסית:	דמי הביטוח הראשוניים הנקובים בדף פרטי הביטוח.
הפרמיה:	דמי הביטוח שעל בעל הפוליסה לשלם לחברה, לפי תנאי הפוליסה, לרבות כל תוספת האמורה בפוליסה.
תיק השקעות:	סל השקעות מסויים אשר ממנו נגזרות התשואות המהוות בסיס לחישובי הזכויות על פי פוליסה זו.
תכנית הביטוח:	תכנית הביטוח שאושרה על פי צו הפיקוח על עסקי ביטוח, (תכניות ביטוח חדשות ושינוי תכניות) התשמ"ב - 1981.
חשבון חודשי:	חשבון אשר יערך כאמור בסעיף 9 להלן.
יתרת הבונוס המצטבר:	יתרה תחשיבית של בונוס מצטבר אשר תעמוד לזכות או לחובת הפוליסה כמוגדר ובכפוף לאמור בסעיף 9 להלן. למען הסר ספק מובהר בזה שבונוס כאמור יכול ויהיה גם שלילי.
רופא מוסמך:	בעל רשיון רופא המוכר על ידי משרד הבריאות בישראל ובעל תעודת מומחה לטיפול בסוג המחלה או הפגיעה שבגינה נזקק המבוטח לטיפול או אישפוז סיעודיים, ובלבד שאיננו קרוב משפחה או בן ביתו של המבוטח.
מוסד סיעודי:	בית חולים או מוסד אישפוז המורשה ע"י משרד הבריאות לאשפוז חולים סיעודיים והנתון להשגחה רפואית מתמדת.
	מוסד סיעודי כולל גם מחלקה סיעודית בבית חולים כללי וכן מחלקה סיעודית בבית אבות או במעון זקנים (בתנאי שקבלה רשיון משרד הבריאות).
	למען הסר ספק, ומבלי לגרוע מהאמור לעיל, לא יחשבו כמוסד סיעודי: מחלקות אישפוז רגילות בבית חולים כללי, מחלקה לשיקום, בית אבות או מעון זקנים, מוסד למפגרים, מוסד לחולי נפש, מוסד לגמילה מסמים או מאלכוהול.
החוק:	חוק חוזה הביטוח, התשמ"א - 1981.
תקנות:	תקנות הפיקוח על הביטוח (דרכי השקעת ההון, הקרנות וההתחייבויות של חברות ביטוח) התשמ"ז - 1986, כפי שתחולנה מעת לעת. כל תאריך בפוליסה זו נקבע על פי הלוח הגריגוריאני.

2. תחילת חבות החברה

- א. חבות החברה נקבעת אך ורק בהתאם לאמור בפוליסה והחוק.
- ב. הפוליסה נכנסת לתוקפה החל מהתחלת הביטוח כמצויין בדף פרטי הביטוח אך בכפוף לכל התנאים הבאים:
 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 בכריאותו, 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.

3. חובת גילוי

הביטוח על פי הפוליסה נעשה על יסוד הידיעות וההצהרות בכתב שנמסרו לחברה ע"י בעל הפוליסה והמבוטח או מטעם מי מהם לפי הענין, והמצורפות לפוליסה. נכונותן מהווה תנאי עיקרי לקיומו של הביטוח. אם עובדות הנוגעות לגילו, מצב בריאותו, מחלותיו, אורח חייו, מקצועו ועיסוקיו של המבוטח (להלן ענין מהותי) לא הובאו לידיעת החברה עד למועד כריתת חוזה הביטוח או עד למועד חידושו לאחר שבוטל, לפי הענין, וכן אם ניתנה בענין מהותי תשובה שאיננה מלאה וכנה לשאלה שנשאלה ע"י החברה או מטעמה לפני כריתת חוזה הביטוח או חידושו כאמור, תבטל החברה את חוזה הביטוח, או תידחה את התביעה והכל בכפיפות להוראות החוק, וזאת מבלי לגרוע מזכותה לכל תרופה וסעד נוספים המוקנים לה על פי החוק.

4. הפרמיות

- א. הפרמיה תהיה כנקוב בדף פרטי הביטוח ובתנאי הפוליסה האחרים והיא לא תשונה גם אם יחול שינוי במצב בריאותו של המבוטח בעתיד. למרות זאת החברה תהיה זכאית בכפוף לאישור המפקח על הביטוח לשנות את הפרמיה ותנאי הביטוח החל מ-1.1.1999. שינוי זה יכנס לתוקפו לאחר 30 יום מהיום בו הודיעה החברה בכתב לבעל הפוליסה ו/או למבוטח על כך.
- ב. הפרמיות תשולמנה בזמני הפרעון הקבועים בפוליסה. חובת תשלום הפרמיות נפסקת עם תשלום הפרמיה שזמן פרעונה חל לאחרונה לפני מקרה הביטוח.
- ג. בפוליסה זו, הסכום שבפיגור הוא פרמיות שלא שולמו במועדן ובטרם בוטלה הפוליסה בתוספת ריבית בשיעור שיקבע ע"י החברה, באישור המפקח.
- ד. במקרה של תשלום הפרמיות ע"י הוראת קבע לבנק לתשלום פרמיות (שירות שיקים) יחשב זיכוי חשבון החברה בבנק כתשלום הפרמיה.
- ה. במקרה של תשלום הפרמיה שלא באמצעות הוראת קבע לבנק יש לשלם את הפרמיה במשרד החברה כמצויין בפוליסה.
- ו. לא שולמה פרמיה במועדה, תהא החברה זכאית לבטל את הפוליסה בכפיפות להוראות החוק.
- ז. כל תשלומי הפרמיות - הן בזמני פרעון והן בזמנים אחרים - יהיו כפופים לסעיף 7.

5. חידוש הפוליסה

במקרה שהפוליסה בוטלה על ידי בעל הפוליסה במפורש, או כתוצאה מפיגור בתשלום, יהיה חידוש הפוליסה טעון הסכמה מפורשת ובכתב של החברה לכך ובכפוף לתנאים שתקבע החברה באותה עת. החברה תהיה חופשית להענות לבקשת בעל הפוליסה לחידוש כאמור, או לדחותה, כפי שתמצא החברה לנכון לפי שיקול דעתה.

6. חבות החברה

- בקרות מקרה הביטוח ובכפוף לתנאי הפוליסה והנספחים המצורפים אליה מסכימה החברה:
- א. כי במקרה נכותו של המבוטח שארעה לפני הגיעו לגיל 65 שנה, הגורמת לאובדן מוחלט של כושר עבודתו, כמוגדר בנספח מס' 500, למשך תקופה העולה על תקופת ההמתנה כרשום בדף פרטי הביטוח -
 1. ישולם למבוטח פיצוי חודשי כנקוב בדף פרטי הביטוח.
 2. ישוחרר בעל הפוליסה מתשלום הפרמיות על פי הפוליסה.כל זאת על פי האמור בנספח מס' 500.
 - ב. כי בהיות המבוטח זקוק לאישפוז סיעודי או לטיפול סיעודי כמוגדר ובכפוף לתנאים הכלליים לביטוח סיעודי עפ"י נספח מס' 600 לפני הגיעו לגיל 65 תשלם החברה למוטב את הסכומים כדלקמן:

- (1) במקרה של אישפוז סיעודי תשלם החברה בנוסף לפיצוי עפ"י נספח מס' 500 - "ביטוח למקרה נכות הגורמת אבדן מוחלט של כושר העבודה", את ההוצאות בפועל שיהיו למבוטח בגין האישפוז הסיעודי, על יסוד קבלות ובלבד שסך התשלום הנוסף לא יעלה על 50% מגובה הפיצוי החודשי המשולם בגין אבדן כושר העבודה עפ"י נספח מס' 500.
- (2) במקרה של טיפול סיעודי תשלם החברה בנוסף לפיצוי המגיע עפ"י נספח מס' 500 - "ביטוח למקרה נכות הגורמת אבדן מוחלט של כושר העבודה", את ההוצאות בפועל שיהיו למבוטח בגין הטיפול הסיעודי, על יסוד קבלות ובלבד שסך התשלום הנוסף לא יעלה על 33.3% מגובה הפיצוי החודשי המשולם בגין אבדן כושר העבודה עפ"י נספח מס' 500.
- ג כי בהיות המבוטח זקוק לאישפוז סיעודי או לטיפול סיעודי כמוגדר בנספח מס' 600 לאחר הגיעו לגיל 65, תשלם החברה למוטב את הפיצוי החודשי בכפוף לתנאים הכלליים לביטוח סיעודי - נספח מס' 600.

7. תנאי הצמדה

- א. כל הסכומים המשתלמים לחברה או על ידי החברה יהיו צמודים למדד בהתאם לאמור להלן:
- ב. "המדד" משמעותו - מדד המחירים הידוע היום בשם "מדד המחירים לצרכן" (מדד יוקר המחיה כולל פירות וירקות), המתפרסם ע"י הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ולמחקר כלכלי או כל גוף או מוסד רשמי אחר, לפי המקרה, או כל מדד רשמי אחר שיבוא במקומו, בין אם יהיה מבוסס על אותם הנתונים ובין אם לאו. במקרה שיבוא מדד אחר כאמור והלשכה, הגוף או המוסד הנזכרים לעיל לא יקבעו את היחס בינו לבין המדד המוחלף, ייקבע היחס האמור ע"י יו"ר מועצת המנהלים באותה עת של בנק לאומי לישראל בע"מ.
- ג. המונח "היום הקובע" משמעותו -
- (1) לגבי תשלום "הפיצוי החודשי" - יום התשלום ע"י החברה, (בכפוף לסעיף 11).
- (2) לגבי תשלום הפרמיה - יום ביצוע כל תשלום בפועל.
- יום ביצוע תשלום הפרמיה 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 כבנק כיום ביצוע תשלום הפרמיה.
- מועד גבית הפרמיה בשרות שיקים יהיה על פי קביעת החברה, בימים בין 1 עד 15 בחודש או ב-6 הימים האחרונים של החודש.
- ד. המונח "המדד הקובע" משמעותו - המדד האחרון שפורסם לפני היום הקובע.
- ה. כל התשלומים הנזכרים בסעיף קטן (ג) לעיל יוצמדו לשיעור עליית המדד מן המדד היסודי הנקוב בפוליסה ועד המדד שפורסם לאחרונה לפני היום הקובע.
- ו. המונח "המדד היסודי" משמעותו - המדד הרשום בפוליסה כמדד יסודי. המדד היסודי מותאם למדד בסיסי של חודש ינואר 1959 (100 נקודות).
- ז. כל הסכומים, כאמור לעיל, יישארו ללא שינוי כל עוד לא יעלה המדד הקובע על המדד היסודי. עלה המדד הקובע על המדד היסודי יוגדלו כל הסכומים הנ"ל באותו יחס כיחס בין המדד הקובע לבין המדד היסודי. כל תוספת לסכום כלשהו על פי תנאי ההצמדה כאמור בסעיף זה, תהווה חלק בלתי נפרד מאותו סכום.
- ת. אין בסעיף הצמדה זה כדי לגרוע מהוראות פוליסה זו בדבר הוספה או גריעה של יתרת הבונוס המצטבר.

8. השקעות נהול חשבונות ודיווח

- א. השקעות בתיק ההשקעות (להלן: "ההשקעות") תבוצענה בהתאם לתקנות, ינוהלו בנפרד מיתר השקעות החברה וייערכו לגביהם חשבונות נפרדים.
- ב. "ההשקעות" יעשו על ידי החברה לפי שיקול דעתה הבלעדי, על פי אמות מידה מקצועיות תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים ומבלי להעדיף כל עניין וכל שיקול על פני ענינים של כלל המבוטחים במסגרת התוכנית - וזאת בתום לב, בשקידה סבירה ובהירות נאותה.
- בבואה להחליט על השקעותיה, תשקול החברה בין השאר את אלה:
- (1) אפשרויות השקעה חילופיות 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 אגרת החוב.
- ג. החברה תשלח למבוטח אחת לשנה קלנדרית הודעה בה יצוינו נכון ליום הדו"ח הענינים הבאים: הפצוי החודשי לתשלום לפי מקרי הביטוח השונים; "יתרת הבונוס המצטבר" (לרבות יתרה שלילית); ההתפלגות של "ההשקעות" לפי סיווג ההשקעות שנקבע בתקנות; סכומי הפרמיה אשר נגבו בשנה אליה מתייחס הדיווח, תוך הבחנה בין "פרמיה בסיסית" מוצמדת לבין "תוספת פרמיה" על פי סעיף (4) לעיל, אם שולמה.

9. חישוב הבונוס המצטבר

- א. אחת לחודש, ביום העסקים האחרון, תערוך החברה חשבון מצטבר של הבונוסים (חיוביים או שליליים), הנובעים מ"ההשקעות", (להלן - "החשבון החודשי").
- ב. "החשבון החודשי" יערך בהתאם לנוסחאות המצויינות ב"תכנית הביטוח", ובמהלכו תקבע החברה את "יתרת הבונוס המצטבר". תמצית הוראות "תכנית הביטוח" לענין זה הינה כדלקמן:
- (1) במסגרת "החשבון החודשי" תקבע החברה מדי חודש את השווי המשוערך של "ההשקעות" ליום הקבוע על פי סעיף קטן (א) בחודש לגביו נעשה החשבון (להלן - "השווי המשוערך החודשי").
 - (2) החברה תגבה מתוך "ההשקעות" דמי נהול חדשים בשיעור של 1/20 מ"השווי המשוערך החודשי".
 - (3) במסגרת עריכת "החשבון החודשי" יקבע ע"י החברה שיעור התשואה החודשית של "ההשקעות", אשר יחושב על ידי הנוסחאות המתאימות שלהלן והמופיעות ב"תכנית הביטוח", (להלן - "התשואה החודשית", שתסומן $Rm\%$ בחודש ה-m):

נגדיר:

- A = השווי המשוערך של ההשקעות בסוף החודש השוטף.
 B = סכומי פדיון ותום תקופה ששולמו במשך החודש, והרורבה הצילמרית שהשתחררה בגין מקרי מוות ששולמו במשך החודש.
 C = השווי המשוערך של ההשקעות בסוף החודש הקודם.
 D = סכומים שהושקעו בתיק ההשקעות במשך החודש.
 E = דמי ניהול - החלק ה-12 של 0.60% מ-A.

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

$$Rm = \frac{(A+B-C-D-E)}{(C+D-B/2)} \quad \text{או } -$$

- (4) "התשואה החודשית" תיוחס לחברה ולפוליסה לפי הכללים כדלקמן:
- א. היתה "התשואה החודשית" קטנה (או שווה) משיעור "העליה החודשית הריאלית" היא תיוחס במלואה לפוליסה.
 - ב. היתה "התשואה החודשית" גדולה מ"העליה החודשית הריאלית" היא תיוחס לפוליסה ולחברה כדלקמן: -
 חלק "התשואה החודשית" שיוחס לפוליסה יהיה זה השווה ל"שעור החודשי של עליית המדר בצרף 85% מההפרש שבין ה"תשואה החודשית" לבין "השעור החודשי של עליית המדר" - ויתרת "התשואה החודשית", תהיה שייכת לחברה ותגבה על ידה.
 חלק "התשואה החודשית" המיוחס לפוליסה על פי סעיף קטן (א) או (ב) לעיל, יכונה להלן - "התשואה החודשית לייחוס".
 לענין סעיף קטן זה - "השעור החודשי של עליית המדר" משמעו שעור העלייה או הירידה של המדר לפי השעורים הידועים מיום עריכת "החשבון החודשי" הקודם ועד ליום עריכת "החשבון החודשי" בו נעשה חישוב התשואה.
 - (5) "התשואה החודשית לייחוס" תושווה מדי חודש עם השיעור החודשי האחרון של ההצמדה והריבית על פיה חושב הפיצוי החודשי.
- א. אם יתברר אגב ההשוואה האמורה כי התשואה החודשית שיוחסה לפוליסה תהיה מעל 0.407% מהשיעור החודשי של עליית המדר, יחושב בונוס חודשי אשר יוקף לזכות הפוליסה ויצורף ל"יתרת הבונוס המצטבר" של הפוליסה.
 הבונוס יתווסף לסכומים שיגיעו לפוליסה זו (או יגרעו מהם) בעת תשלום סכום הביטוח הבסיסי.
 - ב. אם יתברר אגב ההשוואה האמורה כי התשואה החודשית שיוחסה לפוליסה תהיה קטנה מהשיעור החודשי של עליית המדר, יחושב הפסד חודשי אשר יוקף לחובת הפוליסה ויופחת מ"יתרת הבונוס המצטבר".
 - ג. אם יתברר אגב ההשוואה האמורה כי התשואה החודשית שיוחסה לפוליסה תהיה בין 0% לבין 0.407% מעל השיעור החודשי של עליית המדר, לא תחול חובה לשלם תוספת פרמיה כאמור בסעיף ד' להלן, ולא יחושב בונוס.
 - ד. בכל עת שיתברר כי "יתרת הבונוס המצטבר" היא שלילית, תחול על בעל הפוליסה החובה לשלם לחברה "תוספת פרמיה", בכפוף לתנאים המוגדרים לענין זה בתנאים הכלליים של הפוליסה.
 - ה. על אף האמור לעיל תחשב יתרת הבונוס המצטבר ב-23 החודשים הראשונים לתקופת הביטוח כשווה לאפס.

אולם אם יתברר אגב ההשוואה האמורה ש"התשואה החודשית לייחוס" קטנה מהשיעור החודשי האחרון של ההצמדה למדר בצרוף הריבית האמורה בסעיף קטן זה לעיל, יחושב הפסד חודשי, על פי הנוסחאות המתאימות "בתכנית הביטוח", אשר יזקף לחובת הפוליסה ויפחת מ"יתרת הבונוס המצטבר". (6) מובהר בזה, כי בין אם הבונוס החודשי שיש לצרפו הינו חיובי ובין אם הוא שלילי תשוערך "יתרת הבונוס המצטבר" בשיעור "התשואה החודשית לייחוס".

ג "יתרת הבונוס המצטבר" הינה יתרה תחשיבית, אשר נזקפת לזכות הפוליסה או לחובתה - ואינה עומדת לחלוקה, אלא מתווספת (או נגרעת) לסכומים שיגיעו על פי פוליסה זו בעת תשלומם.

10. תוספת לפרמיה

א. בכל עת שיתברר לאחר עריכת החשבון החודשי, כמשמעותו בסעיף 9 לעיל, כי "יתרת הבונוס המצטבר" הינה שלילית, תחול על בעל הפוליסה, בכפוף לאמור להלן, החובה לשלם לחברה תוספת לפרמיה החלה אותה עת (להלן - "התוספת לפרמיה").
התוספת לפרמיה תקבע ע"י החברה כדי להבטיח את תשלומי של "הפיצוי החודשי".

ב. דינה של "התוספת לפרמיה" כדין הפרמיה והוראות פוליסה זו על הפרמיה יחולו גם על "התוספת לפרמיה".

ג. אם יתברר לאחר ששולמה התוספת לפרמיה, כי "יתרת הבונוס המצטבר" הינה חיובית וכי בהתחשב בתוספות לפרמיה, אשר כבר שולמו, מובטח תשלומי של "הפיצוי החודשי", תבטל החברה את תשלום "התוספת לפרמיה".

למען הסר ספק, כל עוד לא בוטלה התוספת לפרמיה או לא נעשתה הקטנה כאמור להלן, מחוייב בעל הפוליסה בתשלום התוספת לפרמיה עד לתום תקופת תשלום הפרמיות או עד מותו של המבוטח, לפי המוקדם.

הוטלה על בעל הפוליסה "תוספת לפרמיה" על פי סעיף קטן (א) לעיל, יהיה בעל הפוליסה זכאי לבקש בכתב מהחברה להפסיק את תשלום "תוספת הפרמיה" ולהקטין את הפיצוי החודשי.

ד. גבתה החברה תוספת לפרמיה גם לאחר שכבר הובטח תשלומי של "הפיצוי החודשי" - תוחזר הפרמיה המיותרת כשהיא צמודה לתיק ההשקעות ממועד הגביה ועד למועד החזרה.

ה. אם לאחר שבעל הפוליסה חוייב "בתוספת פרמיה" עפ"י סעיף קטן (א) לעיל, התברר כי התוספת לפרמיה עלתה על 15% מהפרמיה לפי ערכה הריאלי, אשר חלה בינואר האחרון או במועד האחרון שבו חל תשלום פרמיה (לפי המוקדם ביניהם), תשלח החברה הודעה בכתב לבעל הפוליסה (ולמוטב הבלתי חוזר אם קיים מוטב שכזה בפוליסה) בדבר הטלת התוספת לפרמיה וסכומה, ובעל הפוליסה יהיה חייב לשלם תוספת לפרמיה בשיעור 15%, ואילו יתרת התוספת לפרמיה תזקף לחובת הפוליסה.

בתוך 60 יום ממועד משלוח ההודעה רשאי בעל הפוליסה לבקש בכתב מהחברה לגבות אף את התוספת העודפת לפרמיה שמעל 15% (להלן: "התוספת העודפת"), ממועד האישור ואילך. אם לא ביקש בעל הפוליסה בתקופה האמורה לשלם את התוספת העודפת לפרמיה, יוקטן הפיצוי החודשי המשקף את התוספת העודפת, ולא תהיה חזרה מהקטנה זו. סכום הפיצוי החודשי שיוקטן כאמור יהיה שווה ליחס שבין התוספת העודפת לבין הפרמיה הדרושה לשמירת סכום הפיצוי החודשי סמוך להקטנה, מוכפל בסכום הפיצוי החודשי שהיה קיים בטרם נקבעה התוספת העודפת.

לענין זה, "פרמיה בערכה הריאלי" משמעו - הפרמיה בסעיף קטן זה כשהיא גדלה באותו יחס שבו עלה המדר מהמדר הידוע ביום ה-1 בינואר האחרון או במועד האחרון שבו חל תשלום פרמיות ועד המדר האחרון הידוע ביום הטלת התוספת לפרמיה, לפי המקרה.

ו. אם בעל הפוליסה יבקש את ההקטנה כאמור בסעיף קטן (ה) לעיל, תוך 60 יום ממועד משלוח ההודעה עפ"י סעיף קטן (ה) לעיל, יהיה בעל הפוליסה זכאי להחזר של תוספת הפרמיה ששולמה ממועד משלוח ההודעה האמורה, ובכפוף להיקף ההקטנה שביקש.

ז. הודיע בעל הפוליסה, כאמור בסעיף קטן (ו') לעיל, כי אינו חפץ בתשלום התוספת לפרמיה, תקטין החברה אותו חלק מהפיצוי החודשי אשר שקול לתוספת הפרמיה וסכום הפיצוי החודשי יוקטן בהתאם - ולא תהיה חזרה מהקטנה זו.

11. סכום הפיצוי החודשי

הפיצוי החודשי יהיה צמוד למדר המחירים לצרכן מיום תחילת הביטוח ועד ליום קרות מקרה הביטוח, ויוסיף ויהיה צמוד למדר עד תום שנתיים ממועד תום תקופת ההמתנה (אם זכאי המבוטח לפיצוי חודשי במשך כל תקופה זו).

החל ממועד תשלום הפיצוי החודשי ה-25 ישתנה סכום הפיצוי מידי חודש בחודשו בהשוואה לפיצוי החודשי ששולם בחודש ה-24 על פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית על פיה חושב סכום הפיצוי החודשי, ובהתאם להוראות המתאימות בתכנית הביטוח.

12. ביטול הפוליסה

הפוליסה תבטל במקרים הבאים:

- א. במות המבוטח.
- ב. עפ"י בקשת בעל הפוליסה.
- ג. בכל מקרה שבו הודיעה החברה על ביטול הפוליסה, בכפיפות להוראות החוק, בכל מקרה של ביטול תוקף הביטוח לפי פוליסה זו, החברה לא תהיה חייבת בכל תשלום בגינה.

13. קביעת המוטב ושינויו

- א. החברה תשלם את הפיצוי החודשי המגיע על פי תנאי הפוליסה למוטב הרשום בפוליסה.
- ב. בטרם אירע מקרה המזכה את המוטב בסכום הפיצוי החודשי על פי תנאי הפוליסה, רשאי בעל הפוליסה לשנות את המוטב הרשום בפוליסה. השינוי יחייב את החברה רק לאחר שנמסרה לה הוראה בכתב על כך בחתימת בעל הפוליסה, והוא נרשם על ידה בפוליסה.
- ג. בשום מקרה לא יהיה בעל הפוליסה זכאי לקבוע מוטב בקביעה בלתי חוזרת או לשנות קביעה של מוטב לקביעה בלתי חוזרת אלא אם קיבל לכך מראש את הסכמתה בכתב של החברה.
- ד. שילמה החברה את הסכום המגיע למוטב הרשום בפוליסה בטרם נרשם בה אחר כמוטב במקומו, על פי הוראה בכתב בחתימת בעל הפוליסה, תהא החברה משוחררת מכל חבות כלפי אותו אחר וכלפי בעל הפוליסה, עזבונו וכל מי שיבוא במקומו.

14. זכות העיון

בעל הפוליסה יהיה זכאי לקבל במשרד הראשי של החברה את כל הנוסחאות על פיהן מחושבים ה"בונוס המצטבר", כללי שיערוך ההשקעות, הנוסחאות המתאימות לעדכון "סכום הפיצוי החודשי", הריבית התעריפית, חישוב תוספת הפרמיה הנובעת מתוצאות ההשקעות או כל פרט אחר הדרוש לחישוב זכויותיו וחובותיו.

15. הודעות והצהרות

- א. כל ההודעות והצהרות הנמסרות לחברה על ידי בעל הפוליסה, המבוטח, המוטב או כל אדם אחר, צריכות להימסר בכתב אך ורק במשרדה הראשי של החברה. כל שינוי בפוליסה או בתנאיה ייכנס לתוקפו רק אם החברה הסכימה לכך בכתב ורשמה רישום מתאים על כך בפוליסה.
- ב. כל הודעה שתשלח בדואר על ידי החברה לבעל הפוליסה, למבוטח או למוטב לפי הכתובת המעודכנת הידועה לחברה, תחשב כהודעה שנתקבלה כדין על ידי הנמען תוך 72 שעות מזמן הימסר המכתב הכולל את ההודעה בדואר.

16. שינוי כתובת

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

17. תשלומים נוספים

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

18. שעבוד הפוליסה

הפוליסה אינה ניתנת לשעבוד או להעברה כלשהי והחברה לא תחוייב על ידי כל הודעה או בקשה כזאת של בעל הפוליסה, או כל גורם אחר.

19. מקום השיפוט

תביעות הנובעות מתוך פוליסה זו תוגשנה אך ורק לבית המשפט המוסמך בתל-אביב.