

אמינים

מושג בביטוח

סוכנות בטוח בע"מ

כח' באדר ב' תשנ"ב
2 באפריל 1992
אמ/92/0556

לכבוד
בנק ירושלים לפתוח ולמשכנתאות בע"מ
ירושלים

א.ג.

הנדון: בטוח ריסק למשתכנים ועו"בים

הננו מאשרים בזה כי חיטנו החל מ-1.4.92 את כל המבוטחים כמופיע בפוליסת כלל חי לבטוח בע"מ שתקפה פג ג-31.3.92 ובטכומי הבטוח המופיעים בה לפי חלוקת החברות הבאה:

37.5%	אליהו חברה לבטוח בע"מ
17.5%	כלל חברה לבטוח בע"מ
15%	הראל חברה לבטוח בע"מ ✓
15%	סהר חברה לבטוח בע"מ ✓
15%	שילוח חברה לבטוח בע"מ ✓
100%	סה"כ

בתנאי הכסוי לא חל שנוי כלשהו.

בכבוד רב
אפרים קריאל
אמינים סוכנות בטוח בע"מ



פוליסת ביטוח חיים צמוד למדד מסוג "ריזיקו" – עם הגבלת סכום ביטוח באמצעות עיר שלם סוכנות לביטוח (1996) בע"מ

הגדרות:
"המבטחים"
"בעל הפוליסה"
"עיר שלם"
"מבטוח"

- שלוח חברה לביטוח בע"מ
- בנק ירושלים בע"מ
- עיר שלם סוכנות לביטוח (1996) בע"מ

האדם שפרטיו רשומים בבקשה להצטרפות לביטוח, שקיבל ראו יקבל מבעל הפוליסה הלוואה בתיק מס' 200321906/1 ראו הלוואות נוספות שקיבל ראו יקבל מבעל הפוליסה (להלן: "ההלוואה") וראו אדם שחתם וראו עשוי לחתום על ערבות בנין ההלוואה (להלן "ערב"), הוא הגיש בקשה, באישור בעל הפוליסה, להיות מבטוח בפוליסה זו לגבי ההלוואה וגילו ביום ביצוע ההלוואה, או כל חלק ממנה, אינו עולה על 55 שנה. אם יהיו יותר ממבטוח אחד בגין ההלוואה, כלווים וראו ערבים, תשולם הפרמיה בגין כל מבטוח, בנפרד, אולם הביטוח בגין ההלוואה ישולם פעם אחת בלבד. פוליסה זו תיכנס לתוקפה במעמד מסירת כספי ההלוואה ללווה, כהגדרתו בהסכם ההלוואה או הפקדתם או העברתם על פי תורתו, או ביום _____ (להלן: "יום הצטרפות לביטוח").

- בעל הפוליסה.
- דמי הביטוח שעל בעל הפוליסה לשלם למבטחים.
- לגבי כל מבטוח תסתיים תקופת הביטוח עם פרעונה המלא של ההלוואה או ביום בו תומצא למבטוח פוליסת ביטוח אחרת בתנאים זהים, או בהגיע המבטוח לגיל 60 שנה, המוקדם מביניהם.

1. **סכום הביטוח**
 - 1.1 "סכום הביטוח" לגבי כל מבטוח הוא סכום יתרת ההלוואה, בהתאם לרישומי בעל הפוליסה, שלא נפרעה ביום מותו של המבטוח, בין אם הגיע זמן פירעונה ובין אם לאו, בתנאי שאם סכום הביטוח יכלול סכומים, שפיגר המבטוח בתשלומם ואשר מועד פירעונם היה יותר מ-360 יום לפני יום המוות, לא יכלול סכומים אלה ב"סכום הביטוח".
 - 1.2 על אף האמור לעיל, "סכום הביטוח" לגבי מבטוח, שהינו ערב אשר חוק הערבות (תיקון) התשנ"ב 1992 (להלן: "חוק הערבות") חל על ערבותו, הוא חלקו היחסי בסכום יתרת ההלוואה כקבוע בחוק הערבות.
 - 1.3 על אף האמור לעיל מובהר בזאת כדלקמן:
 - (א) סכום הביטוח לגבי כל מבטוח יהיה בסכום שלא יעלה על סכום ההגבלה, אשר לענין זה הינו סכום יתרת ההלוואה הבלתי מסולקת (בהתאם לרישומי הבנק) בגין הלוואה מקוריות שסכומה לא יעלה על - 550,000 ש"ח.
 - (ב) מובהר בזאת כי הגבלת סכום הביטוח עלולה לגרום לכך שבמקרה של תביעה על פי הפוליסה, לא יפרעו המבטחים את כל יתרת ההלוואה, ותישאר יתרת חוב לפירעון על פי תנאי ההלוואה.

2. **חבות המבטחים**
המבטחים מתחייבים לשלם למוטב את "סכום חביות" במקרה מוות של המבטוח, בתנאי שתשולם פרמיה בנינו בכפוף לאמור להלן. שיעור חבותו של כל אחד מהמבטחים על פי פוליסה זו הוא כאחוז המצוין בהסכם עם הבנק.
3. **הגבלות לחבות המבטחים**
המבטחים לא יהיו חייבים בתשלום סכום הביטוח אם המבטוח יתאבד תוך שנה מיום הצטרפותו לביטוח, או אם הוגשה תביעה על פי פוליסה זו לאחר 3 שנים מיום פטירת המבטוח, או אם המוות נגרם עקב תפקידו כאיש צוות אויב במטוסים צבאיים, או אם המוות נגרם כתוצאה מטיסת המבטוח במטוס פרטי בקו לא מורשה, או אם התברר שניתנה הצהרת כזב ע"י המבטוח, או אם המבטוח נכטר כתוצאה ממחלה, או החמרת מחלה, או מפגיעה, או מהחמרת פגיעה שאירעו לו לפני הצטרפותו לביטוח תוך שנה מיום הצטרפותו לביטוח.
4. **תשלום פרמיה**
בעבור כל מבטוח תשולם למבטחים, באמצעות בעל הפוליסה, פרמיה חודשית בשיעור של 0.15 פרומיל (אפס נקודה חמישה עשר פרומיל) מסכום הקרן המקורית של ההלוואה, ואולם, בגין כל ערב המבטוח עפ"י סעיף 1.2 לעיל, תשולם פרמיה חודשית בשיעור של 0.15 פרומיל מסכום חלקו היחסי בקרן הניקורית של ההלוואה. הפרמיה תישאר קבועה במשך כל תקופת הביטוח, הפרמיה תהיה צמודה למדד כמשמעו בהסכם ההלוואה, ולפיכך אם יחול שינוי במדד, ישונה בהתאם גובה הפרמיה.

5. **תביעה**
כמות המבטוח יש להודיע למבטחים באמצעות בעל הפוליסה על מקרה המוות ולצרף את פוליסת הביטוח וכן את תעודת הפטירה הרשמית של המבטוח, בציון סיבת הפטירה.
6. **תשלום סכום הביטוח**
המבטחים חייבים לשלם את סכום הביטוח תוך 30 יום מהיום שנמסרו להם המסמכים על מות המבטוח כאמור בסעיף 5. התשלום יחא צמוד למדד המחירים לצרכן כמפורט להלן.

7. **תנאי ההצמדה למדד**
סכום הביטוח יהיה צמוד למדד מיום מותו של המבטוח ועד לתשלום סכום הביטוח המלא בכפוף לאמור להלן:
המונח "מדד המחירים לצרכן" (להלן: "המדד") משמעו - מדד המחירים הידוע כיום בשם "מדד המחירים לצרכן" (הכולל פירות וירקות) המפורסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ולמחקר כלכלי, וכולל אותו מדד, אף אם יתפרסם על ידי כל גוף או מוסד רשמי אחר, וכן כולל כל מדד רשמי אחר שיבוא במקומו - בין אם יהיה בנוי על אותם הנתונים ובין אם לאו. במקרה שיבוא מדד אחר כני"ל, והלשכה, הגוף או המוסד כאמור, לא יקבעו את היחס שבין לבין המדד המחולף, יקבעו המבטחים את היחס שבין המדד האחר לבין המדד המחולף. המונח "היום הקובע" הוא יום תשלום סכום הביטוח למוטב. "המדד הקובע" הוא המדד שפורסם לאחרונה לפני היום הקובע. במקרה שהמדד הקובע יעלה על המדד שפורסם לאחרונה לפני יום מותו של המבטוח (להלן: מדד יום המוות) יוגדל סכום הביטוח שישולם על ידי המבטחים ביחס שבין המדד הקובע למדד יום המוות.

8. **תשלומים נוספים**
מסים וראו אגרות חולים או יחולו על הפוליסה או על תשלומי הפרמיה וסכום הביטוח יחולו על המבטוח.
9. **שינוי המבטחים**
בעל הפוליסה יהיה רשאי לבטל או לשנות את החברות המרכיבות את "המבטחים" בתנאי שיומצא למבטוח כיסוי זהה וחליף לביטוח הניתן לו על פי פוליסה זו.
10. **אישור בעל הפוליסה**
נובהר בזה כמפורט, כי תוקפו של ביטוח זה מותנה באישור של בעל הפוליסה ע"י חתימתו על מסמך זה להלן.
11. **תוקף הפוליסה**
א. לפוליסה זו לא יהיה תוקף ולא תחייב את המבטחים אלא אם נתקיימו כל אלה:
(1) המבטוח טרם הגיע לגיל 55 שנה ביום ביצוע ההלוואה, או כל חלק ממנה.
(2) במקרה שצויינו חריגים בסעיף 8 לבקשה שמעבר לדף - הוצאת הפוליסה אושרת לעיר שלם בכתב על ידי המבטחים.
ב. אין לעיר שלם, לבנק ירושלים, או לכל אדם אחר סמכות לוותר על האמור לעיל בסעיף זה.

שלוח חברה לביטוח בע"מ

3

**בקשה, הצהרה, הסכמה וויתור של סודיות לפואית של לווה
(בענין ביטוח חיים מסוג "ריזיקו")**

המהווים חלק בלתי נפרד מהפוליסה

1. אני הח"מ מצהיר כי הובא לידיעתי, שאני רשאי למלא דרישות בנק ירושלים בע"מ בקשר לביטוח חיים בגין "ההלוואה" באמצעות פוליסה של חברת ביטוח שאני אבחר בה, שתוסב לבנק ירושלים בע"מ, ולאן זדקא באמצעות הפוליסה שתנאיה מובאים מעבר לדף (להלן: "הפוליסה").
2. לאחר שיקול האפשרות הנ"ל, הנני מבקש בזה להיות מבוטח על פי הפוליסה והנני מצהיר ומסכים כדלקמן:
 - א. לכל מונח במסמך זה תהא המשמעות שיש לו בפוליסה: וכל לשון זכר, גם הנקבה במשמע.
 - ב. הנני "ללוה" כמוגדר בפוליסה; ופרטי הר"מ נכונים.
 - ג. הביטוח יהיה תקף רק בכפיפות לאמור בסעיפים 3ד ו-6 לחלן וכן לתשלום המדוייק במועדם של תשלומי הפרמיה והתשלומים הנוספים כמפורט בפוליסה (להלן: "הפרמיה"). אם אני ואו כל לווה אחר, מסיבה כלשהי, נפגרו בתשלומים עפ"י הסכם ההלוואה, ובכלל זה תשלומי הפרמיה, רשאי בנק ירושלים בע"מ לשלם את הפרמיה למבטחים במקומי ולהחייב את חשבון ההלוואה בגינה, או לא לשלמה למבטחים והביטוח על פי הפוליסה יפסק, הכל לפי שיקול דעתו המוחלט והבלעדי של בנק ירושלים בע"מ.
 - ד. סכום הביטוח על פי הפוליסה מוגבל כמפורט בסעיף 1.3 לפוליסה.
 - ה. ידוע לי כי עיר שלם הינה סוכנות ביטוח וחברת בת של בנק ירושלים בע"מ, וכי המבטחים ישלמו עמלה לעיר שלם ודמי ניהול לעיר שלם ואו לבנק ירושלים.

הצהרה על מצב בריאות

3. בהמשך לבקשתי דלעיל, הנני מצהיר בזה כדלקמן:
 - א. אין אני חולה כעת, ובמשך השנתיים האחרונות לא חליתי, באף לא אחת מהמחלות המפורטות להלן ולא אובחנה אצלי מחלה כאמור, דהיינו: מחלות וגידולים סרטניים; מחלות כלי הנשימה, לב, כבד, ריאות, דם, כלי הדם, אברי העיכול, כליות, עור ובלוטות; מחלת סכרת; מחלת איידס; והכל, פרט לאמור בסעיף 8 להלן.
 - ב. אניני מקבל, ובמשך השנתיים האחרונות לא קיבלתי, טיפול רפואי כלשהו בקשר למחלה מהמחלות הנ"ל, פרט לאמור בסעיף 8 להלן.
 - ג. במשך השנתיים האחרונות לא אושפזתי בבית חולים למטרת טיפול רפואי או בדיקות רפואיות לתקופה העולה על שלושה ימים, פרט לאמור בסעיף 8 להלן.
 - ד. הנני יודע ומסכים, כי חתימתי מטה מחייבת אותי התחייבות מוחלטת, באשר לאמיתות הנתונים ובאשר לבריאותי, לפי שהם פורטו לעיל וכי הצהרותי ואו תשובותי על כל השאלות הנ"ל מלאות וכנות ולא חסרתות או העלמתי מאומה. כן הנני יודע כי תשובות ואו הצהרותי כוזבות או לא מלאות, בדיעה או בכוונה, מקנות למבטחים את התרופות הנתונות להם בחוק חיה הביטוח, תשמ"א - 1981, לרבות הזכות לא לשלם את סכום הביטוח לבנק ירושלים בע"מ.
 - ה. הנני מצהיר בזה כי תמידע הכלול בהצהרה זו ניתן מרצוני ובהסכמתי. ידוע לי שמטרת מסירת המידע הינה להפקת הפוליסה, וטיפול בכל העניינים הנובעים מהפוליסה וקשורים אליה. הריני מסכים כי תמידע ימסר לצורך עיבודו ואיחסונו לכל אדם או גוף שהמבטחים או מי מהם ואועיר שלם ימצאו לנכון וזאת בכפוף להוראות חוק הגנת הפרטיות התשמ"א - 1981.

וויתור על סודיות רפואית

4. הנני נותן בזה רשות לכל קופת חולים ואו לעובדיה הרפואיים ואחרים ואו למוסדותיה הרפואיים או לסניפיה, לרופא המטפל בי בקביעות וכל רופא אחר שנמצאתי או אמצא בטיפולו, לשלטונות צה"ל וכן לכל הרופאים, המוסדות הרפואיים, המעבדות ובתי החולים, למסור למבטחים את כל הפרטים, ללא יוצא מן הכלל, בצורה שתידרש ע"י המבטחים, על מצב בריאותי ואו על כל מחלה שחליתי בה בעבר ואו שהנני חולה בה כעת ואו שאחלה בה בעתיד; ולכל אחד מהנ"ל אני מאשר כי הנני משחרר אתכם וכל רופא מרופאיכם ואו כל עובד רפואי אחר ואו כל מוסד ממוסדותיכם הרפואיים ואו כל סניף מסניפיהם, מחובת שמירה על סודיות רפואית בכל הנוגע למצב בריאותי ואו מחלתי כני"ל ומיותר על סודיות זו כלפי המבטחים ולא תהיינה לי אליכם כל טענה או תביעה מסוג כל שהוא בקשר לני"ל. כן הנני מייפה את כוחם של המבטחים לאסוף כל מידע שייראה להם חשוב בקשר לבריאותי ובכלל זה בקשר לגסיבות מותי. כתב וויתור זה מחייב אותי, את עובדני ובאי כוחי החוקיים, וכל מי שיבוא במקומי. המונח "המבטחים" לעיל -- לרבות מי מהם וכל מי הפועל מטעמם.

ידוע לי כי לא יהיה כל תקף לפוליסה:

5. (א) אם הגיל שלי כיום 55 שנה או יותר ואו אם הגיל שלי ביום ביצוע ההלוואה, או כל חלק ממנה, יהיה 55 שנה או יותר גם אם טרם הגעתי לגיל הנ"ל כיום; ואו
- (ב) אם צוינו חריגים בסעיף 8 להלן - כל עוד הוצאת הפוליסה לא אושרה בכתב לעיר שלם ע"י המבטחים; והכל כאמור בסעיף 11 לנוסח הפוליסה.
6. הנני מסכים כי האמור בסעיף 5 לעיל יחול גם במקרה של קבלת בקשה זו ואו מתן ההלוואה ואו גביית פרמיה ואו מסירת הפוליסה לידי, וכי אין לראות בקבלת בקשה זו ואו במתן ההלוואה ואו בגביית פרמיה ואו במסירת הפוליסה משום ויתור על האמור בסעיף 5 לעיל.
7. אני מבין כי פטירתו ואו פטירת "לווה" אחר עלולה לגרום לקשיים בהחזר ההלוואה אם ה"לווה" הנכסר לא יהיה מבוטח על פי הפוליסה. למרות זאת, הנני מעונין לקבל את ההלוואה גם אם שום "לווה" לא יהיה מבוטח על פי הפוליסה, ואני מקבל על עצמי את כל הסיכונים הכרוכים בכך. אני מצהיר כי אין חריגים להצהרותי על מצב בריאותי שבסעיפים 3א, 3ב ו-3ג לעיל, פרט למפורט להלן:
- 8.

(אם חתמוס אינו מספיק, נא לצרף דף המשך)

אם לא רשמתי חריגים כלשהם לעיל, אני מצהיר כי אין חריגים כלשהם להצהרותי הנ"ל.

מספר תיק: _____ מספר הסכם: _____
 פרטי המבקש: _____ מסי.ת. זהות: _____ תאריך לידה: _____
 חתימת המבקש: _____ תאריך: _____
 שם פקיד הבנק/עיר שלם, עד לתתימה: _____ חתימת העד: _____