

ה ס כ ם

שנערך ונחתם ביום 11 בחודש Golalla שנת 1992

ב י ן "הסנה" חברה ישראלית לביטוח בע"מ
(להלן - "המבטח")
מצד אחד

ל ב י ן "קרן-אור" קופת תגמולים ליד בנק אמריקאי ישראלי בע"מ
(להלן - "הקופה")
מצד שני

ה ו א י ל והקופה מפעילה ומנהלת קופת-גמל לעמיתים שכירים ועצמאיים;
ו ה ו א י ל וברצון הקופה לבטח את עמיתה אצל המבטח לביטוח למקרה מוות בתנאים המפורטים להלן בהסכם זה;
ו ה ו א י ל והמבטח נכון לשאת בסכונים הכרוכים בקיומו של הביטוח הנ"ל ולבטח את עמיתי הקופה למקרה מוות תמורת פרמיות ולפי המפורט להלן בהסכם זה.

לפיכך, הותנה, הוסכם והובחר בין הצדדים כדלהלן:-

1. נספחים, כותרות ופרשנות

- 1.1 המבוא להסכם זה והנספחים שצורפו או שיצורפו אליו מהווים חלק בלתי נפרד ממנו.
- 1.2 הכותרות בראש סעיפי ההסכם אינן מהוות חלק מתוכן הסעיף ונועדו לנוחיות בלבד ולא ישמשו לצורך פירוש תוכנו של סעיף כלשהוא.
- 1.3 בהסכם זה, לשון רבים, לשון יחיד כמשמע ולחיפך והכל לפי צדק הדברים.

2. תגדירות

למונחים הבאים תהא המשמעות המובאת לצידם:-

- 2.1 **עמית שכיר** - יחיד אשר הצטרף לקופה על-פי תקנותיה במסגרת מקום עבודתו ומעסיקו משלם בעדו כספים עפ"י תנאי עבודתו.
- 2.2 **עמית עצמאי** - יחיד אשר הצטרף לקופה על-פי תקנותיה.
- 2.3 **עמית** - עמית שכיר או עמית עצמאי.
- 2.4 **קבוצה** - 3 עובדים ויותר המועסקים במקום עבודה אחד, אשר הצטרפו לקופה כיחידה.

Handwritten signatures and marks at the bottom of the page.

- 2 -

- 2.5 **מבוטח** - עמית שבוטח עפ"י הוראות הסכם זה.
- 2.6 **שנה** - תקופה של 12 חודשים המתחילה ב- 1 בינואר ומסתיימת ב- 31 בדצמבר של כל שנה קלנדרית.
- 2.7 **יתרה או יתרת כספים** - סך כל הכספים הרשומים לזכותו של המבוטח בחשבון אחד או יותר, בקופה.
- 2.8 **גיל** - הגיל יקבע לפי מספר שנותיו של העמית במועד הצטרפותו לקופה/לביטוח, או במועד הפטירה, הכל לפי הענין.
- ידועה שנת לידתו של העמית ולא ידוע יום וחדש לידתו, יראו אותו כאילו נולד ב- 1 באפריל של אותה שנה.
- ידוע חודש לידתו של העמית ולא ידוע יום לידתו, יראו אותו כאילו נולד ב- 15 של אותו החודש.
- 2.9 **"חשבון"** - חשבון מרוכז אליו תועבר הפרמיה בניכוי דמי הניהול.

3 תחולת החוזה

הסכם זה מתייחס וחל על שני סוגי עמיתים מבוטחים.

- 3.1 **מבוטחים קיימים:** עמיתים אשר בוטחו בעבר ע"י הקופה וחב' הבטוח "שמשון" (עמיתים שהצטרפו לקופה עד 31.7.92).
- 3.2 **מבוטחים חדשים:** עמיתים ברי בטוח שיצטרפו לקופה החל מ- 1.8.92.

4 תנאי ההסכם לעמיתים שהצטרפו לקופה עד 31.7.92

לבטוח בגובה היתרה ועד 50,000 ש"ח - הנמנך מבין השניים.

4.1 גיל המבוטחים

- 4.1.1 עמית אשר במועד הצטרפותו לקופה או לביטוח טרם מלאו לו 67 שנה.
- 4.1.2 במקרה והעמית מנהל בקופה מספר חשבונות, יראו את גיל הצטרפותו לקופה כפי שהיה בעת פתיחת החשבון המוקדם ביותר.
- 4.1.3 אם העמית העביר בעבר יתרת כספים שעמדה לזכותו באחת מקופות הגמל הבנקאיות (להלן - "הקופה המעבירה") לקופה יראו את גיל הצטרפותו כגילו של העמית כפי שהיה ביום הצטרפותו לקופה המעבירה.

4.2 הצהרת בריאות ובדיקות רפואיות

- 4.2.1 א) עמית עצמאי אשר חתם על טופס הצהרת בריאות לפי הנוסח המופיע בטופס ההצטרפות המצורף להסכם זה והמסומן באות ב', יחשב כמבוטח החל מיום החתימה, עד לסכום "תקרת הביטוח", כאמור בסעיף 4.4.1.

. א . כ . א .

פ.י.

ב) עמית שכיר אשר חתם על בקשה להצטרף לקופה, או הצטרף במסגרת קבוצתית, ייחשב כמבוטח החל מיום החתימה על בקשת ההצטרפות, או פתיחת החשבון עד לסכום "תקרת הביטוח" כאמור בסעיף 4.4.1 ובהתאם לענין.

4.2.2 עמית עצמאי שהצטרפותו לקופה מותנית בחתימה על טופס הצהרת בריאות ומסיבות בריאותיות לא יוכל לחתום על הצהרה בדבר מצב בריאות תקין, יוכל להיות חבר בקופה ובתנאי שיצהיר על מצב בריאותו (סעיף ה' נספח א').

עמית כניל לא יהא מבוטח כלל.

4.2.3 עמית שהצטרף לקופה לפני מלאת לו 18 שנים (קטין) יצורף למסלול "תקרת ביטוח" מיד עם מלאת לו 18 שנה ללא צורך בחתימה על טופס הצהרת בריאות.

4.2.4 הצהרות הבריאות תחיינה שמורות במשרדי הקופה והן תומצאנה למבוטח, בעת ברור, עפ"י דרישה.

4.3 פקיעת הביטוח

הביטוח של המבוטח לפי הסכם זה, יגיע לסיומו בקרות אחד המקרים שלהלן לפי המועד המוקדם יותר:-

4.3.1 בעת הגיע המבוטח לגיל 70 שנה.

4.3.2 אם המבוטח יחדל מלהיות עמית עקב פרישתו מהקופה.

4.3.3 בעת פקיעת תוקף הפוליסה, למעט עמיתים שנפטרו במהלך תקופת הפוליסה וטרם הועברו תביעות בגינם.

4.4 סכום הביטוח

4.4.1 סכום הביטוח של כל מבוטח בקופה הוא סכום היתרה שהיתה למבוטח ביום פטירתו ובשום מקרה, לא יעלה סכום הביטוח על 50,000 ש"ח (להלן - "תקרת הביטוח") בכפוף לתנאים שלהלן:

4.4.1.1 סכום הביטוח למבוטח שהצטרף לביטוח בטרם הגיעו לגיל 60 שנה ונפטר בטרם הגיע לגיל 65 שנה יהיה בגובה ה"יתרה" ועד "תקרת הביטוח" - הסכום הנמוך מביניהם.

4.4.1.2 סכום הביטוח למבוטח שהצטרף לביטוח בטרם הגיעו לגיל 60 שנה, ונפטר אחר הגיעו לגיל 65 שנה, יהיה מחצית הסכום המגיע כאמור בסעיף 4.4.1.

4.4.1.3 סכום הביטוח למבוטח שהצטרף לביטוח לאחר הגיעו לגיל 60 שנה, יהיה מחצית הסכום המגיע כאמור בסעיף 4.4.1.

כ.א.י.

פ.ד.

4.5 זכויות והגבלות בביטוח למקרה מוות

- 4.5.1 בכל מקרה של פטירת מבוטח, ישלם המבטח לקופה את סכום הביטוח בהתאם לאמור בסעיפים 4.4 לעיל, תהיה סיבת הפטירה אשר תהיה, למעט הסיבות שלהלן:
 - 4.5.1.1 כי המבוטח העלים בהצהרת הבריאות או בבדיקה הרפואית עובדות חשובות אשר אילו היו ידועות למבטח, היו מונעות את הצטרפות המבוטח לביטוח.
 - 4.5.1.2 אם סיבת המוות היתה התאבדות המבוטח בטרם חלפה שנה מיום שנעשה מבוטח על-פי הסכם זה.
 - 4.5.1.3 אם המוות נגרם בכוונה ע"י המוטב בחשבון העמית בקופה, בטרם חלפה שנה מיום שנעשה מבוטח על-פי הסכם זה.

5. תנאי החסכם לביטוח האופציונלי לעמיתים שהצטרפו לקופה עד 31.7.92 בגובה עד-פי 4 מיתרת החשבון ועד 100,000 ש"ח הנמוך מביניהם

הביטוח הינו אופציונלי והינו חליפי לביטוח בגובה היתרה ועד 50,000 ש"ח, כאשר למען הסר כל ספק, אין אפשרות להיות מבוטח בשני המסלולים גם יחד.

5.1 זכאים לביטוח הם עמיתים אשר במועד הצטרפותם טרם מלאו להם 60 שנה ובתנאי שחתמו על טופס הצהרת הבריאות המסומן כנספח ב' והמתייחס אך ורק לביטוח האופציונלי.

5.2 בתום החודש בו מלאו לעמית 70 שנה יפסק הביטוח.

6. תנאי החסכם לעמיתים שיצטרפו לקופה החל מ- 1.8.92

לבטוח חיים בגובה היתרה ועד 50,000 ש"ח - הנמוך מבין השניים.

העמיתים שיצטרפו לקופה החל מיום 1.8.92, והזכאים להיות מבוטחים לפי הוראות הסכם זה, יבוטחו אצל המבטח בביטוח הנערך לפי הסכם זה והמבטח מוכן לבטח לפי תנאי הסכם זה את עמיתי הקופה הזכאים לכך על-פי התנאים ותחורות של החסכם, המפורט להלן.

6.1 תנאי הצטרפות לביטוח ופקיעת הביטוח למבוטחים בגובה היתרה ועד 50,000 ש"ח הנמוך מביניהם

עמית שנתקיימו בו ההוראות שלהלן, ובכפוף להוראות הסכם זה, יהיה זכאי להצטרף לביטוח לפי תנאי הסכם זה, המבטח יהא מוכן לראותו כמבוטח.

6.1.1 גיל המבוטחים

6.1.1.1 עמית אשר במועד הצטרפותו לקופה או לביטוח מלאו לו 18 שנה אך טרם מלאו לו 60 שנה.

6.1.1.2 במקרה והעמית מנחל בקופה מספר חשבונות, יראו את גיל הצטרפותו לקופה כפי שהיה בעת פתיחת החשבון המוקדם ביותר.

Handwritten signatures and initials at the bottom of the page, including a large signature on the left and initials on the right.

הצהרת בריאות ובדיקות רפואיות

6.1.2

6.1.2.1 (א) עמית עצמאי יחתום על טופס הצהרת בריאות לפי הנוסח המופיע בטופס ההצטרפות והמצורף להסכם זה והמסומן באות א' וייחשב כמבוטח החל מיום החתימה, עד לסכום "תקרת הביטוח", כאמור בסעיף 6.1.4.

(ב) עמית שכיר אשר חתם על בקשה להצטרף לקופה, או הצטרף במסגרת קבוצתית, ייחשב כמבוטח החל מיום החתימה על בקשת ההצטרפות, או פתיחת החשבון עד לסכום "תקרת הביטוח" כאמור בסעיף 6.1.4. עמית זה פטור מחתימה על הצהרת הבריאות.

6.1.2.2 עמית עצמאי שהצטרפותו לקופה מותנית בחתימה על טופס הצהרת בריאות ומסיבות בריאותיות לא יוכל לחתום על הצהרה בדבר מצב בריאות תקין, יוכל להיות חבר בקופה ובתנאי שיצהיר על מצב בריאותו.

עמית כ"ל לא יהא מבוטח כלל.

6.1.2.3 עמית שהצטרף לקופה לפני מלאת לו 18 שנים (קטין) יצורף למסלול "תקרת ביטוח" מיד עם מלאת לו 18 שנה ללא צורך בחתימה על טופס הצהרת בריאות.

6.1.2.4 הצהרות הבריאות תהיינה שמורות במשרדי הקופה והן תומצאנה למבטח, בעת ברור, עפ"י דרישה.

הצהרות הבריאות תצורפנה לתביעה בשנה ה-I בלבד.

פקיעת הביטוח

6.1.3

הביטוח של המבוטח לפי הסכם זה, יגיע לסיומו בקרות אחד המקרים שלהלן לפי המועד המוקדם יותר:

6.1.3.1 בעת הגיע המבוטח לגיל 70 שנה.

6.1.3.2 אם המבוטח יחדל מלהיות עמית עקב פרישתו מחקופה.

6.1.3.3 בעת פקיעת תוקף הפוליסה למעט עמיתים שנפטרו במהלך תקופת הפוליסה וטרם חוגשו תביעות בגינם.

סכום הביטוח

6.1.4

6.1.4.1 סכום הביטוח של כל מבוטח בקופה הוא סכום היתרה שהיתה למבוטח ביום פטירתו ובשום מקרה, לא יעלה סכום הביטוח על 50,000 ש"ח (להלן - "תקרת הביטוח").

Handwritten signature/initials.

Handwritten signature/initials.

Handwritten signature/initials.

- 6 -

- 6.1.4.2 סכום הביטוח למבוטח שהצטרף לביטוח בטרם הגיע לגיל 60 שנה ונפטר בטרם הגיע לגיל 60 שנה יהיה בגובה ה"יתרה" ועד "תקרת הביטוח" - הסכום הנמוך מביניהם.
- 6.1.4.3 סכום הביטוח למבוטח שהצטרף לביטוח בטרם הגיע לגיל 60 שנה, ונפטר אחר הגיעו לגיל 60 שנה, יהיה מחצית הסכום המגיע כאמור בסעיף 6.1.4.

7. ביטוח אופציונאלי לעמיתים שהצטרפו לקופה החל מיום 1.8.92

- 7.1 כל עמית יוכל לרכוש ביטוח חליפי בסכום של עד פי-4 מיתרת חשבונו בקופה ועד 100,000 ש"ח הנמוך מבין השניים (במקרה זה יבוא הביטוח האופציונלי במקום הביטוח שבקופה, סעיף 8 לעיל).
- 7.2 זכאים לביטוח יחיו עמיתים אשר במועד הצטרפותם טרם מלאו להם 55 שנה ובתנאי שחתמו על טופס הצהרת חבריאות המסומן כנספח ג' והמתייחס אך ורק לביטוח האופציונאלי כאמור בסעיפים 7-7.4.
- 7.3 סכום הביטוח לעמיתים שנפטרן לאחר שמלאו להם 60 שנה יהא מחצית הסכום המגיע כאמור בסעיף 7.1.
- 7.4 בהגיע העמית לגיל 70 שנה יפסק הביטוח (בתום החודש בו מלאו לו 70 שנה).
- 7.5 האמור בסעיף 6.1.4 להסכם הביטוח על כל סעיפי המשנה שלו תקף גם בביטוח האופציונלי.

8. האמור להלן מתייחס לשני סוגי המבוטחים כאחד:

- 8.1 התאמת "תקרת הביטוח"
 "תקרת הביטוח" תהא נקובה במטבע ישראלי ותותאם מעת לעת, בהסכמת הצדדים.
- 8.2 זכויות והגבלות בביטוח למקרה מוות
 כיתרת החשבון לצורך תשלום סכום הביטוח, במקרה פטירה, תלקח היתרה שהיתה בחשבון העמית ביום הפטירה, כאשר החל משנת החברות השניה ואילך, יבדק אם בששת החודשים שקדמו לתאריך הפטירה לא הופקד סכום כולל של למעלה מ- 5,000 ש"ח.
 במקרה וכן הופקד הסכום המצויין לעיל, תלקח בחשבון היתרה שהיתה בחשבון ביום הפטירה בניכוי 22 ההפקדות בששת החודשים שקדמו ליום הפטירה.
- 8.2.1 בכל מקרה של תביעה משפטית בו תדרש הקופה לשלם כספים בגין תביעה שנחתה מסיבה כל שהיא, והתביעה תאושר, יבוצע התשלום מכספי "החשבון".

- 7 -

8.2.2 בכל מקרה של פטירת מבוטח, ישלם המבטח לקופה את סכום הביטוח בהתאם לאמור בסעיף 4 לעיל, תהיה סיבת הפטירה אשר תהיה, למעט הסיבות שלהלן:-

המבטח לא יהיה חייב בתשלום סכום הביטוח אם יתברר אחד מאלה:-

8.2.2.1 כי המבוטח העלים בהצהרת הבריאות או בבדיקה הרפואית עובדות חשובות אשר אילו היו ידועות למבטח, היו מונעות את הצטרפות המבוטח לביטוח.

8.2.2.2 אם סיבת המוות היתה התאבדות המבוטח בטרם חלפה שנה מיום שנעשה מבוטח.

8.2.2.3 אם המוות נגרם בכוונה ע"י המוטב בחשבון העמית בקופה, בטרם חלפה שנה מיום שנעשה מבוטח על-פי הסכם זה.

8.2.2.4 האמור לעיל כפוף לאמור בסעיף 8.2.1.

8.3 תביעות לתשלום סכום הביטוח

8.3.1 קרה מקרה פטירה של המבוטח, על הקופה להודיע מיד לאחר שנודע לה על כך.

8.3.2 עם מסירת התביעה למבטח, תצרף הקופה את המסמכים הבאים:-

8.3.2.1 תעודת פטירה רשמית.

8.3.2.2 אם מקרה הפטירה ארע לפני תום שנה מיום החצטרפות תצויין סיבת המוות בתעודת.

8.3.2.3 טופס תביעה מרוכז הכולל את הפרטים הבאים:-

- א. שם הקופה ומספר חשבון המבוטח.
- ב. סכום הביטוח הנתבע.
- ג. יתרת חשבון המבוטח ביום פטירתו.
- ד. תאריך החצטרפות לקופה.
- ה. יום קבלת ההודעה על הפטירה.
- ו. הצהרת הבריאות (אם טרם חלפה שנה לחברותו של העמית העצמאי לקופה).

8.3.3 אם ידרוש המבטח מסמכים רפואיים ואחרים לברור תבותו, על הקופה לפנות למוטב/יורשי המבוטח כדי להשיגם,

8.3.4 המבטח יודיע לקופה על האישור לתשלום התביעה או דחיית התביעה, תוך 30 יום מהמועד בו הומצאה לקופה תעודת הפטירה והמסמכים הדרושים לברור תבותו.

8.3.5 עם אישור תשלום התביעה כאמור בסעיף 8.3.4, על הקופה להודיע בכתב ולשלם למוטבים או ליורשי המנות, הכל לפי הענין.

עלות הביטוח 8.4

8.4.1 הפרמיה השנתית בפוליסה תהיה 2.6 ש"ח לכל 1,000 ש"ח סכום ביטוח (2.6 פרומיל).

8.4.2 גבית הפרמיה תעשה במרוכז ע"י הקופה.

מקום השיפוט 8.5

מקום השיפוט בתביעות הנובעות מהסכם זה, נקבע בבית המשפט המוסמך בתל-אביב.

הודעות הצדדים 8.6

כל ההודעות שהצדדים יהיו חייבים למסור זה לזה על-פי הסכם זה, תהיינה בכתב.

ביטול ההסכם 8.7

הסכם זה ניתן לביטול ע"י הקופה, החל מתום 24 חודש לתחילת ההסכם, על-ידי הודעה מוקדמת לפחות של 3 חודשים.

תקופת תיקפו של ההסכם 8.8

8.8.1 תקופתו של החוזה הוא עד 31.7.98 ובהעדר הודעה של צד המורה אחרת, לפחות 3 חודשים לפני מועד סיום החוזה, יוארך תוקפו מאליו ל- 2 שנים נוספות וכך הלאה.

קרון-אור" קופת תגמולים
ליד בנק אמריקאי ישראלי בע"מ

הסנה הברה ישראלית לביטוח בע"מ

יר/הפ

9.6.

1.8



מקבוצת כלכלביטוח סניפה ופונדסים

02 מאי 2005

לכבוד
מר מנחם זוטא
מר יוסי רוזנפלד
אגף קופות הגמל
מחלקת פיתוח ושיווק מוצרים
בנק הפועלים
פקס מס' 7144755

הנדון: הפחתת הפרמיה בקופות התגמולים – "גדיש" "קרן אור" "תגמולים"

במענה למכתבכם מיום 23/2/2005 אנו מאשרים הפחתת הפרמיה לקופות "גדיש" "קרן אור" "תגמולים" ל – 2 פרומיל החל מ- 01/01/2005 ועד 31/12/2005.

אשמח לעמוד לרשותכם בכל עת.

בכבוד רב
אביבה עוזרי
מנהל מח' ריסק קבוצתי
כלל חברה לביטוח בע"מ

מרחב חיפה והצפון:
שד' מל-ים 2, בניין ברוש חיפה 33095
טל: 04-8668333 פקס: 04-8668333

יח' קשרי לקוחות:
רח' יגאל אלון 58, תל-אביב 67082
טל: 03-7812423 פקס: 03-7812423

מרחב ירושלים:
רח' הנביאים 31, ירושלים 95108
טל: 02-6248811 פקס: 02-6248811

סניף באר-שבע והדרום:
רח' בן אבי 10, באר שבע
טל: 08-6298888 פקס: 08-6270138

מרחב תל-אביב דן:
רח' יגאל אלון 58, תל-אביב 67082
טל: 03-7812265 פקס: 03-7812265

מרחב ארץ מרכז:
רח' יגאל אלון 58, תל-אביב 67082
טל: 03-7812525 פקס: 03-7812582

כלל חברה לביטוח בע"מ

מוקד שרות לקוחות טל: *5454
או 042044008 פקס: 03-7812265
www.clalbit.co.il

משרד ראשי:
בית כלל ביטוח
דרך מנחם כהן 48, תל-אביב 68188
טל: 03-8387777 פקס: 03-8387878

1 מרץ, 2000

לכבוד

בנק הפועלים אגף קופות הגמל

לידי מר מוטי בלחסן

א.ג.

הנדון: ביטוח חיים אופציונלי בקרן "אור"
סימוכין: מכתבכם מיום 22.2.2000

הדינו להודיעך שאנו מאשרים את בקשתכם להרחבת הכיסוי ב"קרן אור" עד 3 חשבונות
לעמית במסלול הביטוח בגובה היתרה ועד 50,000 ש"ח או במסלול האופציונלי פי 4 מהיתרה
ועד 100,000 ש"ח.

בכבוד רב

כלל חברה לביטוח
צוות ריסק קבוצתי
אגף ביטוח חיים

ההנהלה הראשית
אגף קופות הגמל, פנסיה וביטוח
מחלקת פיתוח ושיווק מוצרים
תל אביב, 22 פברואר 2000
מספרנו: 824/2207/207
טלפון: 03-5262157

לכבוד
מר יונתן לביא
כלל חברה לביטוח בע"מ

א.נ.,

הנדון: ביטוח חיים אופציונאלי בקופת הגמל "קרן אור"

בהמשך לשיחתנו בנדון, נודה על אישורך להרחבת הכיסוי ב"קרן אור" עד 3 חשבונות לעמית במסלול הביטוח בגובה היתרה ועד 50,000 ש"ח או עד 3 חשבונות לעמית במסלול האופציונאלי פי 4 מהיתרה ועד 100,000 ש"ח.

כיום מצורפים עמיתים בקופת הגמל "קרן אור" לביטוח חיים בגובה היתרה או לביטוח האופציונאלי בחשבון אחד בלבד, וללא קשר למספר החשבונות שיש להם בקופה. בנוסף ניתנת ללקוחות אפשרות להצטרף בחשבונות אחרים לביטוח "חי פלוס", כך שבכל מקרה ניתן לעקוף את המגבלה הקיימת היום.

נודה על תשובתך המהירה.

בכבוד רב,
בנק הפועלים בע"מ - ההנהלה הראשית
אגף קופות גמל, פנסיה וביטוח
דני גיגי מוטי בלחסן

סימטוב
נא אלו צ"ח מפרג הוכנה

העתק: מנחם זוטא