ה ס כ ם ב י ן

שנערך ונחתם ביום _____1_____ לחודש _אוגוסט_ שנת _1999_____

ב י ן : בנק לפועלים ולמשכנתאות לישראל בע"מ (להלן: "בעל הפוליסה"),

ל ב י ן: הדר חברה לבטוח בע"מ (להלן: "החברה"),

והואיל ובעל הפוליסה עוסק בתחום הלוואות;

והואיל וקיימת אפשרות שלווה ילך לעולמו בטרם הוזיר לבעל הפוליסה את מלוא סכום ההלוואה שקיבל, בין בעצמו ובין ביחד עם בן/בת זוגו;

והואיל ובעל הפוליסה ביקש לבטח את חיי הלווים שירצו בכך בפוליסה מתאימה אשר תתן כיסוי ליתרת החוב - בהתאם להגדרת "סכום בטוח" בסעיף 1 להלן - שמגיע לבנק בגין ההלוואה מעת פטירתו של הלווה המבוטח;

והואיל והחברה הסכימה להצעת בעל הפוליסה והצדדים סיכמו ביניהם את כל התנאים וההוראות, הכל כמפורט להלן בהסכם זה;

והואיל ובין הצדדים קיים הסכם מיום 14/6/04 (להלן: "ההסכם הישן");

והואיל והצדדים החליטו בהסכמה לערוך מספר שינויים בהסכם הישן, אשר יכנסו לתוקף החל מיום תחילת תוקפו של הסכם זה, דהיינו 1/7/90, כאמור שעל מבוטחים על פי ההסכם הישן יחולו הוראות הסכם זה לגבי ההקופה שמיום 1/7/90 ובכפוף לנאמר בסעיף 13 ה' להלן.

לפיכך הותנה, הוצהר והוסכם בין הצדדים כלהלן:

המבוא להסכם זה מהווה חלק בלתי נפרד ממנו.

1. <u>הגדרות</u>

בהסכם זה תהיה למשמעות המונחים:

"מבוטח" - אדם שקיבל הלוואה מבעל הפוליסה, בין בעצמו ובין ביחד עם בן/בת זוגו, ואשר הסכים לרכוש פוליסה בטוח חיים מהחברה, לפיה יבטח את חייו או את חיי ובין בן/או בת זוגו, או חיי אדם אחר אשר החברה הסכימה לבטחו, הכל לפי העניין, לכיסוי יתרת החוב לבעל הפוליסה בגין הלוואה אשר ניתנה לו או לו ולבן/או בת זוגו, במקרה של פטירה.

"הלוואה" - הסכום הכולל של ההלוואה שקיבל המבוטח מבעל הפוליסה ובמקרה של קבלת הלוואה במטבע יחידות מחשב, לצרכי הסכם זה, כל יחידת הלוואה כהלוואה עומדת בפני עצמה.

"המוטב" - בעל הפוליסה.

"סכום בטוח" - סכום הבטוח לגבי כל מבוטח יהיה סכום השווה ליתרת חוב ההלוואה ביום מותו של המבוטח, בהתאם לתנאי ההלוואה שבין המבוטח לבעל

בנק לפועלים ולמשכנתאות לישראל בע"מ

הדר חברה לביטוח בע"מ

הפוליסה, וכל ההתאם לרשות בסמכי הבנק (להלן - "סכום הכסות"), למעט ושלומים מראשיים שלא שולמו כמועד, ריביות והפרשי הצמדה שהצטברו בגינם.

2. החברה מכסה את נזקי הלווים עפ"י הפוליסה בנוסח המצורף כנספח א' להסכם זה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנו (להלן - "הפוליסה").

3. על הפוליסה יפעל בפועל יכולתו לבטח מספר גדול ככל האפשר של לווים חדשים.

4. בכדי להאריך בהסכם זה, החברה מתחייבת לבטח את הלווים שיוצגו בכך ההתאם לדרישת הבנק ובהתאם לתנאי הפוליסה, ולהמשיך לבטחם במשך כל תקופת הבטוח בהתאם לפוליסה.

5. למרות האמור, נקבע במפורש כי בכל מקרה שהלווים בהסכמי ההלוואה הם שני בני זוג, תהא להם זכות לבטח רק אחד מהם או את שניהם, לפי בחירתם. במקרה שהלווה שני בני זוג, הרי שבמידות הנשארך מבין שני המבוטחים - לפי העניין - מחזיל על החברה תרמה חשלום סכום הבטוח בגין הפוליסה. עם חשלום סכום הבטוח, בטל תוקף הפוליסה.

6. תרמת הבטוח יהיה צמוד למדד המתפרסם לצרכן, כמפורט בפוליסה, החל מיום החתימה ועד לחשלומו בפועל לידי המוסב.

7. א. החברה מתחייבת לרשום מבוטחים אשר חלה לגביהם תרמת בטוח לפי הוראות הסעיף הקטן, גם אם הצהרת בריאות מצידם וללא בדיקות וגם קבלת מסמכים המבקשים את מצב בריאותם ובלבד שאין הם מושפעים בפ"ח בידם קבלת ההלוואה.

ב. לגבי מבקשים אחרים יחולו הכללים הבאים:

1. אם סכום ההלוואה לא יעלה על 200,000 ש"ח (צמודים למדד הידוע ב- 1.7.90), יהיה על המבוטחים למלא הצהרת בריאות בנוסח המצ"ב כנספח ג' (הפוליסה).

2. אם סכום ההלוואה יעלה על 200,000 ש"ח (צמודים למדד הידוע ב- 1/7/90), רשאית החברה להתנות את מתן הביטוח בבדיקה רפואית מוקדמת.
הבדיקה הרפואית תהיה ע"ח המבוטח ותשולם ישירות לרופא.

3. הודעה לקביעת הרופא הבודק ולמועד הבדיקה הרפואית תינה על החברה. עלות הבדיקה תשולם ע"י המבוטח ישירות לרופא.

4. החברה תחודיבה לבטח כל מבוטח אשר יגיש בקשה, אלא אם כן מצב בריאותו חדיג באופן שהחברה בטוח סבירה לא היתה מסכימה לבטחו בתחדירים הרפואיים אלה. בנוסחם הרפואית נמרכה מ- 100%.

5. תוקפה של הפוליסה יחל מיום קבלת ההלוואה ובלבד שהמבוטח אינו מבוטח בבי"ח בעת ההיא. החברה תהיה רשאית בתשך תקופה של 75 יום מיום תחילת תוקפה של הפוליסה להודיע בכתב לבעל הפוליסה על סירובה לבטח את המבוטח.

6. לגבי סכומי בטוח בהוראת מ- 300,000 ש"ח (צמודים למדד ידוע ב- 1/7/90), תכנס הפוליסה לתוקף רק לאחר קבלת אישור החברה בכתב.

8. מדי 15 יום מתוך כל חודש, יעמוד כעל הפוליסה למבוה רשימת מבוטחים המופיעי באסטרקטים של המבוטחים אשר רכשו פוליסות במשך החודש שחלף, עם פרוט לגבי סכום ההלוואה והקופות ההלוואה.

9. <u>תשלום פרמיות</u>

א. הפרמיה החודשית לכל מבוטח תהיה בשיעור של 0.075%0 מסכום ההלוואה הפרמיה והמבוטח רשם את הפוליסה לאחר קבלת ההלוואה, תחושב הפרמיה לפי שורי יתרת ההלוואה הרשומה בספרי הבנק, נכון ליום רכישת הפוליסה. הפרמיה החודשית תהיה צמודה למדד כאמור בסעיף 10.

ב. במקרה והלוואה צוין להסכם זה אח בן/בת זוג, תהיה הפרמיה החודשית עבור שניהם 0.15%0 מהסכום, כאמור בפסקה א' לעיל.

ג. פרמיות שנגבו ישולמו מדי חודש בחודשו כאשר הן מוגדלות כיחס שבין המדד שפורסם לאחרונה לפני יום התשלום בפועל לבין המדד היסודי.

ד. בעל הפוליסה מתחייב להעביר לחברה את הפרמיה החודשית עבור כל המבוטחים ב-14 לכל חודש בגין הפרמיה שחלה על החודש שחלף. אם המבוטח קיבל את ההלוואה בין ה-20 ל-31 לחודש - תשולם פרמיה חודשית ראשונה רק עבור התקופה המתחילה ב-1 בחודש שלאחר קבלת ההלוואה.

ה. הפרמיה החודשית הראשונה בגין כל מבוטח תהיה עבור כל החודש בו הצטרף למבוח.

ו. חובת תשלום הפרמיות חופף עם תשלום הפרמיה שחלה על להחזירה לפני תום תקופת הבטוח כמוגדר בפוליסה.

ז. החברה רשאית בכל שנה לבדוק מעריך הפרמיות כאמור בט"ק (ה). במידה ותה"י התביעות, בשנה שהסתיימה, יהיה גדול בשיעור של 10% מהת"ש הפרמיות ששולמו בפועל, מעריך התאמת מעריכים לשנה הבאה לרמה שהיתה שהיתה לפחות בין הפרמיות והתביעות. בכל מקרה המעריך המירבי לא יעלה על 1.4%0 לשנה. במדין התביעות, לעניין זה, תכלולנה גם התביעות התלויות.

ח. אם בשנה שלאחר מכן יהיה הת"ש התביעות נמוך מהת"ש הפרמיות, יופחת המעריך לשנה הבאה לרמה שהיתה מביאה לאיזון בין התביעות לבין הפרמיות. המעריך לא יפחת מ- 0.9%0 לשנה.

ט. מעריך הפרמיות, כאמור בט"ק ז' לעיל, ייבדק לראשונה ביוני 1992.

10. <u>מדדי ההצמדה</u>

הגדרות:

"המדד" משמעותו מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) שקבעה הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אך אם יתפרסם ע"י כל מוסד ממשלתי אחר, לרבות כל מדד משני אחר שיבוא במקומו, בין שהוא נכתב על אותם נתונים שעליהם נכתב המדד הקיים בין אם לאו; אם יבוא מדד אחר במקום המדד הקיים, יקבע הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה את היחס בינו לבין המדד המוחלף.

"המדד היסודי" לגבי הלוואה המבוטחים משמעותו המדד היסודי שמוגדר בהסכם ההלוואה שבין המבוטח לבעל הפוליסה.

המבוטח בעצמו ובשם בעל

11. הודעות והצהרות

כל ההודעות וההצהרות הנמסרות לחברה על ידי בעל הפוליסה, המבוטח או כל אדם אחר, ימסרו בכתב אך ורק במשרדה הראשי של החברה.

כל שינוי בהסכם או בתואיו יכנסו לתוקף רק אם החברה הסכימה לכך בכתב ומראש.

12. השתתפות ברווחים

הרווחים שיתקבלו מהסכם זה יחולקו בין בעל הפוליסה והחברה כדלקמן:

א. חשבון ייערך בתום כל 6 שנים ובפעם הראשונה ליום 1 ביולי 1996.

ב. בסוד הכנסות יחשבו כל הסכומים שהחברה תגבה עבור הפוליסות.

ג. מסכום ההכנסות יגוכו הסכומים הבאים:

1. 30% מסכום ההכנסות במשך התקופה לכיסוי הוצאות.

2. כל סכומי הבטוח ששולמו או עומדים להשתלם ע"י החברה בגין מקרי מוות שקרו אותה תקופה.

3. הפסד, אם יהיה, מתקופת חשבון קודמת.

ד. ההפרש בין ההכנסות כמפורט בפסקא א' לעיל לבין הניכויים המפורטים בפסקא ג' לעיל ייחשב כרווח; הרווח יחולק בשיעור של 50% לבעל הפוליסה ו- 50% לחברה.

ה. לצורך חישוב הרווחים / ההפסדים, יוצמדו הסכומים המוזכרים בסעיף זה, למדד הידוע ביום החישוב בהתאם להגדרות כדלקמן:

1. ההכנסות מוצמדנה למדד שיפורסם בגין חודש קבלת הפרמיה ע"י החברה.

2. סכומי הבטוח יוצמדו למדד לפיו שולמה החביעה, במידה וסכום הבטוח טרם שולם, ילקח בחשבון הסכום העומד לחשלום בהתאם למדד הידוע במועד עריכת החישוב.

3. רווח / הפסד יוצמד למדד הידוע בראשון בחודש בו נערך חישוב ההשתתפות ברווחים.

ו. הצדדים יערכו התחשבנות בקשר לרווחים שהצטברו עד ליום 30/6/90 על פי תנאי ההסכם הישן.

ז. חישוב הרווחים עפ"י ההסכם הישן, לתקופה שהחל מ- 1/7/90, ייעשה בהתאם להוראות הסכם זה ובמועדים הקבועים בו.

13. תקופת ההסכם

א. תוקפו של הסכם זה יהיה למשך 6 שנים החל מיום 1 ביולי 1990. בתקופה זו מתחייב בעל הפוליסה לרטח את הלוויים אך ורק באמצעות החברה.

בנק לפתוח ולהשתתפות
לישראל בע"מ

[illegible]

ב. ההסכם הנוכחי יתחדש אוטומטית מדי פעם בפעם לתקופות נוספות של 6 שנים כל אחת, בתנאי שאחד הצדדים לא יודיע לשני, בכתב, לכל המאוחר שישה חודשים לפני תום תקופת ההסכם או כל תקופת מוארכת, על רצונו להפסיק את תוקף הסכם הבטוח, או לבצע בו שינויים.

ג. אם הצדדים יודיעו על רצונם לשנות או לא לחדש את ההסכם - כל זאת לא לפני ה-1 ביולי 1996 - יהיה בעל הפוליטה רשאי לדרוש והחברה תהיה חייבת להמשיך את תוקפן של הפוליטות שתהיינה באותה שעה בתוקף, באותם תנאים שחלו על פוליטה הבטוח ערב הדרישה, וזאת עד לסילוקו המלא של כל הלוואות נשוא הבטוח. דרש בעל הפוליטה בהמשך הפוליטות כאמור, יהיה רשאי לבטל את המשך תוקפן בחודש האחרון של כל שנה קלנדרית ע"י מתן הודעה מוקדמת בכתב של 100 יום ובכפוף להוראות סעיף ד' ו-ה' להלן.

ד. זכותו של בעל הפוליטה לא לחדש הסכם זה ו/או לבטל תוקפה של פוליטה כלשהי כאמור בסעיף ג', מותנה בכך שבעל הפוליטה ירכוש עבור המבוטח פוליטה בטוח תלופית ובכפוף לקיומו של הסדר, כאמור בסעיף ו' להלן.

בעל הפוליטה מתחייב לשפות את החברה, בגין כל תביעה שתיתבע לשלם, ע"י מבוטח, שנרכשה עבורו פוליטה תלופית, כאמור בסעיף זה, ופוליטת החברה בוטלה.

ה. למען הסר ספק מובהר בזה כי זכותו של בעל הפוליטה לבטל את ההסכם החל מה- 1.7.96 אינה מתייחסת למבוטחים שהיו, במקור, במסגרת ההסכם הישן. מבוטח שהיה במקור במסגרת ההסכם הישן ימשיך להיות מבוטח בחברה עד לפרעונה המלא של אחרונת הלוואותיו, או עד שיגיע לגיל 65 או עד שימות - המוקדם מביניהם, כמפורט בסיפא של סעיף 12 להסכם הישן.

ו. במקרה שטה"כ הפרמיות שקיבלה החברה בתקופת ההסכם היה נמוך מ-110% מהתביעות ששולמו, יהיה בעל הפוליטה חייב לדאוג שהחברה המחליפה תחיה את החברה עד לכדי השלמה של הפרמיות ל-110% מהתביעות.

14. למען הסר ספק, מוסכם בזה כי לגבי כל מבוטח תהיה הפוליטה בתוקף אך אם הטעות ובתום לב לא נרשם שמו בדיוות של בעל הפוליטה, מסיבה כלשהי, ורלבד שנרשם כמבוטח בספרי הבנק, יש מסמכים שמעידים על כך, ושולמה פרמיה בגין בטוח זה למפרע מיום רכישת הפוליטה.

15. הצדדים מסכימים כי כל שחירה, שינוי או תוספת בהוראות הסכם זה, לעומת הפוליטה, יפורשו לטובת המבוטח, למעט בכל הקשור לנושא תשלומי הפרמיות.

16. מקום השיפוט

התביעות הנובעות מהסכם זה תהיינה בסמכות בית המשפט המוסמך בתל-אביב.

ולראיה באנו על החתום:

בנק לפתוח ולמשכנתאות

בנק לפתוח ולמשכנתאות לישראל בע"מ

הדר חברה לבטוח בע"מ

הדר חברה לבטוח בע"מ

21/3/97 [illegible]

נספח ב' להסכם ביטוח חיים קיבוצי מספר ג/793
(להלן : ההסכם אשר נחתם ביום 1.1.1992)

בין : המלאכה קופת תגמולים ופיצויים ליד הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ

לבין: הפניקס הישראלי חברה לבטוח בע"מ

מוצהר ומוסכם בזה כי החל ביום 1.1.1994 יחולו בהסכם הנ"ל השינויים הבאים:

האמור בסעיף 7. להסכם הנ"ל יבוטל ובמקומו יבוא הסעיף הבא:

7. הקופה מתחייבת בזה לשלם לחברה עבור ביצוע הביטוח לפי הסכם זה פרמיה שנתית שתיפרע ב- 4 תשלומים רבע שנתיים בכל 1 לינואר, 1 באפריל, 1 ביולי, ו- 1 באוקטובר של כל שנה (להלן "הרבעונים"), הפרמיה השנתית תתקבל מהצטברות הסכומים הבאים:

א. לכיסוי סיכון מוות תהיה הפרמיה השנתית שווה ל- 2.48%. (שנים נקודה ארבעים ושמונה פרומיל) מסכום הביטוח כפוף לסכומים הנקובים בטבלה בסעיף 4 לעיל. שעור הפרמיה הרבעונית היא 0.62%. (אפס נקודה ששים ושנים פרומיל).
ב. לתוספת עבור נכות 1.08%. (אחד נקודה אפס שמונה פרומיל) לשנה. 0.27%. (אלפיים ושבע מאות אלפיות פרומיל) לרבעון.
ג. לתוספת עבור כפל תאונה 0.54%. (אפס נקודה חמישים וארבע פרומיל) לשנה. 0.135%. (אלף שלוש מאות וחמישים אלפיות פרומיל) לרבעון.
ד. שיעורי הפרמיה הרבעוניים המצויינים בסעיפים א', ב', ג' דלעיל יוכפלו בסכומים המבוטחים על פי הטבלה בסעיף 4 לעיל ועל פי יתרות העמיתים לסוף הרבעון הקודם לתאריך החיוב.
<u>לדוגמא</u>: עמית שגילו 50 שנה יחוייב ב- 31 בדצמבר על פי יתרת חשבונו ל- 30 בספטמבר אך עד יתרה מקסימלית של 10,000 ש"ח. היתרה תוכפל ב- 1.025%. (0.62%. + 0.27%. + 0.135%.).
ה. עמית שהצטרף לקופה ברבעון מסויים לא יחוייב בפרמיה בגין אותו רבעון.
ו. עמית שנפטר ברבעון מסויים ונותרה יתרה בחשבונו בסוף הרבעון יחוייב חשבונו בסוף הרבעון בפרמיה בגין אותו רבעון. החל מתאריך זה והילך יופסקו חיובי הפרמיה.

בשאר תנאי ההסכם לא חל כל שינוי.

ולראיה באנו על החתום:

הפניקס הישראלי חברה לבטוח בע"מ

המלאכה קופת תגמולים ופיצויים ליד
הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ

הפניקס הישראלי חברה לבטוח בע"מ

נספח א' להסכם ביטוח חיים קיבוצי מספר ג/793
(להלן : ההסכם אשר נחתם ביום 1.1.1992)

בין : המלאכה קופת תגמולים ופיצויים ליד הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ

לבין: הפניקס הישראלי חברה לביטוח בע"מ

מוצהר ומוסכם בזה כי החל ביום 1.1.1993 יחולו בהסכם הנ"ל השינויים הבאים:

1. האמור בסעיף 4(4) יבוטל ובמקומו יבוא הסעיף הבא:

4. (4) ביטוח בגובה יתרת המבוטח בחשבון אך לא מעל 10,000 ש"ח.

בשאר תנאי ההסכם לא חל כל שינוי.

ולראיה באנו על החתום:

המלאכה קופת תגמולים ופיצויים
ליד הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ

הפניקס הישראלי חברה לביטוח בע"מ

רשות ראשון לישראל בע"מ
כנס קופת"ג
13-5-1993
לתיק