

3/127

1979

סגל מקר

לחודש

18

הסכם שנערך ונחתם בירושלים ביום

בין: ממשלת ישראל בשם מדינת ישראל, המיוצגת ע"י
(להלן הממשלה)

מצד אחד

- לבין:
1. אליהו חברה לביטוח בע"מ
 2. אריה חברה לביטוח בע"מ
 3. אררט חברה לביטוח בע"מ
 4. הדר חברה לביטוח בע"מ
 5. הלכנון חברה לביטוח בע"מ
 6. המגן חברה לביטוח בע"מ
 7. הסנה חברה ישראלית לביטוח בע"מ
 8. הפניקס הישראלי חברה לביטוח בע"מ
 9. הראל חברה לביטוח בע"מ
 10. חיל חברה ישראלית לביטוחי חיים בע"מ
 11. יהודה חברה לביטוח בע"מ
 12. ירדנית חברה לביטוח בע"מ
 13. ישראל-חיים חברה לביטוח (לייף) בע"מ
 14. כלל חברה לביטוח בע"מ
 15. לה-נסיונל חברה ישראלית לביטוח בע"מ
 16. מגדל-בנין חברה לביטוח בע"מ
 17. מנורה חברה לביטוח בע"מ
 18. מעוז חברה לביטוח בע"מ
 19. סהר חברה לביטוח בע"מ
 20. סלע חברה לביטוח בע"מ
 21. עממית חברה לביטוח בע"מ
 22. צור חברה לביטוח בע"מ
 23. ציון חברה לביטוח בע"מ
 24. חברה שלוח בע"מ
 25. שמשון חברה לביטוח בע"מ

(להלן - חברות הביטוח, וכל אחד מהם תכונה להלן - חברת ביטוח)

מצד שני

2/..

התאחדות חברות לביטוח חיים בע"מ
(להלן - ההתאחדות)

לבין:

מצד שלושי

והואיל: ולפי הסכמים בעבר בין הממשלה לבין חברות הביטוח (או חלק מהן), (להלן - הסכמי העבר) התחייבו חברות הביטוח להשקיע חלק מקרנות הביטוח הנובעות מעסקות ביטוח חיים צמוד ערך שנקשרו עד ליום 31 במרס 1979 באגרות חוב שיוצאו מכח חוק המילווה (חברות ביטוח), תשכ"ג-1962 (להלן - "אגרות חוב").

והואיל: וברצון חברות הביטוח להמשיך בביצוע עסקות חדשות של בטוח חיים צמוד ערך בתקופה שלאחר 31 במרס 1979, ולהשקיע את כספי קרנות הביטוח שיווצרו כתוצאה מאותן עסקות בטוח חיים באגרות חוב והממשלה הסכימה לכך, הכל לפי התנאים המפורטים בהסכם זה;

והואיל: וברצון הצדדים לרכז בהסכם אחד את התוראות שחוללו על השקית באגרות חוב של קרנות הביטוח האמורות הנובעות מעסקאות ביטוח שנקשרו או נכנסו לתוקף ביום 1 בפברואר 1975 או לאחריו;

לכן מוסכם בין הצדדים כלהלן:

1. הגדרות

(א) "ביטוח ח"ץ" - ביטוח חיים צמוד ערך לפי תוכנית ביטוח שהסכמי העבר חלים לגביהן או שיווצרו לפי הוראות סעיף 10 להלן, אך למעט ביטוח לפי התוכנית "חץ 1000" שעליה חל ההסכם בין הממשלה לבין חברות ביטוח מיום 12 במרס 1965 (להלן - "ביטוח חץ 1000").

(ב) "ביטוח צמוד דולר" - ביטוח חיים צמוד לדולר לפי תכניות ביטוח שהסכמי העבר חלים לגביהן.

(ג) "קרבן ביטוח א'" - קרבן ביטוח הנובעת מעסקות ביטוח ח"ץ שנקשרו ונכנסו לתוקף בין 1 במאי 1962 לבין 31 בינואר 1975.

(ד) "קרבן ביטוח ב'" - קרבן ביטוח הנובעת מעסקות ביטוח ח"ץ שנקשרו או נכנסו לתוקף ביום 1 בפברואר 1975 או לאחריו, ונקשרו ונכנסו לתוקף עד ליום 30 בנובמבר 1976.

(ה) "קרבן ביטוח ג'" - קרבן ביטוח הנובעת מעסקות ביטוח ח"ץ שנקשרו או נכנסו לתוקף ביום 1 בדצמבר 1976 או לאחריו, ונקשרו ונכנסו לתוקף עד ליום 31 בדצמבר 1977.

(ו) "קרבן ביטוח ד'" - קרבן ביטוח הנובעת מעסקות ביטוח ח"ץ שנקשרו או נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 1978 או לאחריו ונקשרו ונכנסו לתוקף עד ליום 31 במרס 1979.

(ז) "קרבן ביטוח ה'" - קרבן ביטוח הנובעת מעסקות ביטוח ח"ץ שנקשרו או נכנסו לתוקף ביום 1 באפריל 1979 או לאחריו, ונקשרו ונכנסו לתוקף עד ליום 31 במרס 1983 או תאריך אחר שעליו תודיע הממשלה לפי הוראות סעיף 11 להלן.

- (ח) "קרן ביטוח צמוד דולר" - קרן ביטוח הנובעת מעסקות ביטוח צמוד דולר שנקשרו עד ליום 30 באפריל 1962.
- (ט) "קרנות הביטוח" - קרנות הביטוח מהסוגים המוגדרים בפסקאות ד' עד ז' לסעיף זה.
- (י) "דולר", "מדד יוקן המחיה" או "מדד", "המדד היסודי", "המדד החדש", "יום הרכישה", "איגרת חוב א'", "איגרת חוב ב'" - כמשמעותם בחוק המילווה (חברות הביטוח), תשכ"ג-1962 (להלן - החוק).
- (יא) "המפקח" - המפקח על הביטוח שנתמנה לפי סעיף 5 לחוק הפיקוח על עסקי ביטוח, תשי"א-1951.
- (יב) לענין הגדרות (ד) עד (ז) לעיל, כל הגדלה בסכום הביטוח של הפוליסה, למעט הגדלה ע"י חלוקת בונוסים בצורה של הגדלת סכום הביטוח, תחשב לענין הסכם זה כפעולת ביטוח חיים שנעשתה ביום ההגדלה.

ניהול קרנות ביטוח

2.

- (א) כל חברת ביטוח תנהל כל אחת מקרנות הביטוח באופן נפרד.
- (ב) כל חברת ביטוח תגיש לממשלה, עד ל-31 במאי של כל שנה, אישור של אקטואר החברה בדבר גובהה של כל אחת מקרנות הביטוח ביום 31 בדצמבר שקדם לתאריך האישור. כפי שנקבע לצרכי המאזן השנתי המאושר של החברה, בין אם צויין במאזן המאושר המועבר למפקח ובין אם צויין באחד מנספחיו. כן תגיש כל חברת ביטוח לממשלה באותו מועד אישור של רואה החשבון של החברה לגבי הערך המשוערך של השקעות החברה החופפות לכל קרן.

השקעת קרנות הביטוח

3.

- (א) כל חברת ביטוח תגרום לכך שהיתרות מפעם לפעם של כל אחת מקרנות הביטוח שלה יהיו מושקעות באיגרות חוב, בדרך ובמועדים המפורטים בסעיפים 4 ו-5 שלהלן, בניכוי סכומים אלה:
- (1) יתרת הסכומים שינתנו על ידי החברה מתוך כספי אותה קרן כהלוואות בשעבוד פוליסות ביטוח חיים השייכות לאותה קרן.
 - (2) הסכומים המושקעים מכספי אותה קרן בהשקעות אחרות, באישור מראש ובכתב מאת המפקח ובהתאם לתנאי האישור, בתנאי שלא יעלו על 15% מיתרת קרן.
- (ב) תמורת השקעותיה של כל חברת ביטוח כאמור בסעיף קטן (א), תוציא לה הממשלה מדי שנה איגרות חוב רשומות על שם, שאינן עבירות. איגרות החוב יהיו מארבעה סוגים שיכוננו איגרות חוב ב/1, ב/2, ב/3, ב/4, ושתנאיהן יהיו כמפורט בהסכם זה להלן.

(ג) כספי קרן ביטוח ב' יושקעו באגרות חוב ב/1, (שכונן בהסכמי העבר איגרות חוב ב'), כספי קרן ביטוח ג' יושקעו באגרות חוב ב/2 (שכונן בהסכמי העבר איגרות חוב ג') כספי קרן ביטוח ד' יושקעו באגרות חוב ב/3 (שכונן בהסכמי העבר איגרות חוב ד') וכספי קרן ה' יושקעו באגרות חוב ב/4. סוג איגרות החוב שבו יש להשקיע הכספים של קרן מטוימת יכונה, ביחס לאותה קרן, "הסוג המקביל", והקרן שכספיה יושקעו בסוג מסויים של איגרות חוב תכונה, ביחס לאותו סוג, "הקרן המקבילה".

בוהל ההשקעה

.4

ב-20 לכל חודש החל ב-20 באפריל 1979, תעביר כל חברת ביטוח לממשלה, על חשבון התחייבותה לפי סעיף 3 שלעיל, אותו חלק מן הכספים שהצטברו בידיה מתוך עסקותיה בביטוח ח"ץ (למעט כספי קרן ביטוח א' וקרן ביטוח צמוד דולר) אשר לפי הערכתה של חברת הביטוח שווה, ככל האפשר, לסכום אשר עליה להשקיע אותו חודש באגרות חוב בהתאם להוראות סעיף 3 שלעיל. כספים אלה יועברו לממשלה במרוכז באמצעות ההתאחדות, תוך פירוט חלקה של כל חברת ביטוח.

חלוקת הכספים המופקדים בין סוגי איגרות החוב

.5

לאחר הקביעה הסופית של גובהה של כל קרן ביטוח לגבי שנת לוח פלונית כאמור בסעיף 2(ב) לעיל, תזקוף הממשלה את הכספים המופקדים על ידי כל חברה משך אותה שנה לרכישת איגרות חוב מהסוגים השונים לפי הוראות אלה:

(א) סכומי כסף, גובהה של קרן ביטוח וערכן של איגרות חוב, לצורך החישובים על פי פסקאות (ב), (ג) ו-(ד) לסעיף זה, יתואמו על פי מדד אחיד;

ב' כספים בסכום השווה להפרש בין גובהה של כל קרן בסוף השנה, בניכוי הסכומים המפורטים בסעיפים 3 (א) ו-(2), לבין ערכן של איגרות החוב מהסוג המקביל שבידי חברת הביטוח בסוף השנה (להלן - סכום הגידול בביטוח) יזקפו לרכישת איגרות חוב מהסוג המקביל לאותה קרן. למען הסר ספק נקבע בזה כי לצורך סעיף זה, הסכומים שהופקדו תוך אותה שנה לשם רכישת איגרות חוב לא יילקחו בחשבון בקביעת ערכן האמור של איגרות החוב בסוף אותה שנה.

(ג) פחת סך הכספים המופקדים על ידי חברת ביטוח במשך שנה מסך הגידול בכל קרנות הביטוח שלה באותה שנה גשיעור מסויים, יוקטן הסכום שיזוקף לרכישת כל סוג של איגרות חוב, לפי הוראות פסקה (ב), באותו שיעור;

(ד) עודף הכספים המופקדים במשך שנה מעל סך סכום הגידול בקרנות הביטוח באותה שנה, יזוקף לרכישת איגרות חוב ב/4;

(ה) הכספים המופקדים בכל חודש יזקפו לרכישת כל סוג של איגרות החוב לפי היחס שבין סך הכספים שיזקפו לרכישת אותו סוג של איגרות חוב משך כל שנת הלוח לפי הוראות סעיף זה לעיל לבין סך הכספים המופקדים באותו שנת לוח;

(ו) הזקיפה של הכספים המופקדים על ידי כל חברת ביטוח לרכישת כל סוג של איגרות חוב כאמור בפסקה (ה) תחשב כתשלום על ידי החברה ביום הרכישה בעד איגרות חוב מאותו סוג.

6. הוצאת איגרות החוב

- (א) לאחר סיום החישובים האמורים בסעיף 5 לעיל לגבי שנה פלונית, תוציא הממשלה לכל חברת ביטוח איגרת חוב אחת לכל חודש מכל סוג שבו השקיעה החברה, שמחירה הנקוב של כל אחת מהן תהא שווה לסכום שנזקף לרכישת אותו סוג של איגרות חוב באותו חודש על פי הוראות סעיף 5(ה) לעיל.
- (ב) תאריך הנקוב של כל איגרת חוב יהיה ה-20 לאותו חודש שבו העבירה החברה את התשלום עבור האיגרת.

(ג) הממשלה רשאית, בהסכמת חברת הביטוח שניתנה בכתב, לנגל באמצעות בנק ישראל רישום של איגרות החוב שנרכשו על ידה בלי להוציא את איגרת החוב בפועל; סדרי הרישום ומתן הודעות הזיכוי לחברת הביטוח יהיו כפי שיוסכם בין הממשלה לבין ההתאחדות.

7. תנאי ההצמדה והריבית של איגרות החוב

(א) איגרות החוב יהיו צמודות למדד כאמור בסעיף 8 לחוק, כאשר "המדד היסודי" ו"המדד החדש" יהיו אלה החלים על איגרות חוב "ב".

(ב) איגרות חוב ב/1 ישאו ריבית של 6.2% לשנה מיום רכישתן.

(ג) איגרות חוב ב/2, ב/3 ו-ב/4 ישאו ריבית של 5.2% לשנה מיום רכישתן.

(ד) הריבית על כל איגרת חוב תשולם כל חצי שנה ביום האחרון של כל חודש תשלום, החל ביום האחרון של החודש שהוא חמישה חודשים לאחר החודש שבו יום הרכישה של האיגרת. (המועדים שנקבעו לתשלום הריבית יכוננו "מועד (י) הריבית"). ביום הפרעון של כל איגרת חוב תשולם הריבית שהצטברה עליה וטרם שולמה.

הריבית על איגרות החוב תשולם בפועל לראשונה במועד הריבית הראשון שיחול לאחר הוצאת איגרת החוב. תשלומי הריבית שלהם זכאים החברות עד להוצאת איגרות החוב ייחושבו כאילו שולמו לחברות במועד הריבית, כאילו נוכה מהם מט הכנסה במקור על פי דין (אם הדבר מתחייב לגבי אותה חברה), כאילו שולם עליהם ריבית בשיעור החל על האיגרת (ללא הצמדה) ממועד הריבית ועד למועד ההשקעה הקרוב שלאחר מכן, וכאילו הושקעו מחדש, יחד עם הריבית האמורה, באיגרות חוב מאותו סוג במועד ההשקעה הקרוב שלאחר מועד הריבית. המחיר הנקוב של איגרות החוב שיוצאו לחברות יישקף הן את התשלומים השוטפים של החברות והן הריבית על תשלומים אלה כפי שיחושבו עפ"י פסקה זו. לשם הבהרה יתר של דרך החישוב, מצ"ב דוגמת חישוב כנספת א'."

8. מועדי פדיון של איגרות החוב

(א) מועד פדיונה של כל איגרת חוב ב/1, ב/2 ו-ב/3 יהיה 25 שנה מתאריך הנקוב של האיגרת.

(ב) מועד פדיונה של כל איגרת חוב ב/4 יהיה 17 שנים מהתאריך הנקוב של האיגרת.

9. פדיון מוקדם

(א) פחתה קרן ביטוח כלשהי לעומת הסכומים המושקעים על ידי חברת הביטוח לפי סעיף 3 שלעיל, תודיע חברת הביטוח על כך לממשלה מיד, והממשלה תפדה איגרות חוב מהסוג המקביל לקרן שפחתה על אף שטרם הגיע מועד פדיון, בסכום ההפחתה האמורה. ההודעה על הפחתת קרן כאמור תוגש לממשלה בכתב באמצעות התאחדות והפדיון יבוצע על ידי הממשלה לא יאוחר מ-30 יום מקבלת ההודעה.

(ב) אם זקוקה חברת ביטוח לאמצעים נזילים כדי לעמוד בהתחייבויותיה על פי פוליסות ביטוח חיים והוכח לשביעת רצונו של המפקח שהחוסר באמצעים נזילים נבע מתשלומים על פי פוליסות ביטוח חיים, (אף אם לא חלה ירידה בקרן ביטוח), תהיה חברת הביטוח זכאית לדרוש פדיון מוקדם של איגרות חוב מהסוג שלדעת המפקח המתאים ביותר בהתחשב בכל הנסיבות. הפדיון יבוצע על ידי הממשלה לא יאוחר מ-30 יום מהמועד שבו הומצאו למפקח כל המסמכים שביקש בקשר להוכחת טענות חברת הביטוח לפי סעיף זה.

(ג) בכל סוג של איגרות חוב שבידי חברת ביטוח בעת פדיון מוקדם יפדו בפדיון מוקדם אותן האיגרות אשר תאריך הנקוב המוקדם ביותר.

(ד) לענין הצמדה, יראו כאילו יום הפדיון המוקדם של האיגרות הוא יום פרעונה, והריבית על האיגרת תחושב עד היום בו יבוצע הפדיון המוקדם.

10. אישור תוכנית ביטוח ח"ץ

(א) התחייבות הממשלה לקבל השקעה של כספי קרן ביטוח ה' ולהוציא תמורתם איגרות ב/4 תחול אך ורק לגבי קרן ביטוח הנובעת מעסקות ביטוח ח"ץ לפי תוכניות ביטוח שאושרו בכתב ע"י המפקח לענין הסכם זה, ולאחר תאריך חתימתו. כמו כן, כל שינוי בתוכנית שאושרה כאמור שיש לו השלכה על התשואה למבוטח או על השקעות לפי הסכם זה יהיה טעון אישור כאמור.

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), תקבל הממשלה השקעה של כספי קרן ביטוח ה' הנובעים מעסקות ביטוח ח"ץ שנקשרו ונכנסו לתוקף החל מה-1 באפריל 1979 עד ליום חתימת הסכם זה ובמשך תקופת מעבר של 6 חודשים מיום חתימת הסכם זה, לפי תוכניות ביטוח שהסכמי העבר חלים לגביהן, ותוציא תמורת כספים אלה איגרות ב/4. המפקח יהיה רשאי, בהודעה לחברת ביטוח, להאריך תקופת מעבר זו לגבי תוכנית ביטוח מסוימת, לתקופה שתצוין ושלא תעלה על 6 חודשים נוספים, אם הוגשה בקשה לאישור אותה תוכנית והמפקח טרם קיבל החלטה בבקשה האמורה. הוארכה תקופת המעבר כאמור, יהיה דין כספי קרן ביטוח ה' הנובעים מעסקות ביטוח ח"ץ שנקשרו ונכנסו לתוקף בתקופת ההארכה כדין אותם כספים בתקופת המעבר המקורית.

11. שינוי תנאי ההסכם או ביטולו

נעשה שינוי או ביטול לגבי תוכניות החסכון והביטוח הסוציאלי במשק, רשאית הממשלה, ע"י הודעה לחברות הביטוח ולהתאחדות, לשנות תנאי הסכם זה או לבטלו בדומה לשינוי או לביטול הכולל האמור לאלתר או החל במועד שיצויין בהודעה, לגבי עסקות ביטוח ח"ץ שטרם נקשרו או נכנסו לתוקף במועד הכניסה לתוקף של השינוי או הביטול, וזאת מבלי לגרוע מהתחייבות הממשלה להוציא לחברות איגרות חוב תמורת כספים הנובעים מעסקות ביטוח ח"ץ שנקשרו ונכנסו לתוקף לפני יום השינוי או הביטול, לפי העניין.

12. צירוף חברות ביטוח

(א) ההתאחדות רשאית להודיע לממשלה על רצונה לצרף להסכם זה חברת ביטוח נוספת אחת או יותר והממשלה לא תמנע את הסכמתה לצירוף כאמור ובלבד כי:

- (1) כל חברת ביטוח שתצורף כאמור תחתום על הודעה מתאימה.
- (2) הצירוף לא יפגע בהתחייבויותיהן של חברות הביטוח האחרות לפי הסכם זה.

(ב) איגרות החוב יוקצו תמורת כספים הנובעים מביטוח חיים, רק באמצעות ההתאחדות.

13. ההתאחדות

ההתאחדות תייצג את חברות הביטוח בכל הסידורים אשר ביניהם ובין הממשלה הנובעים מביצוע פרטי הסכם זה אך האמור בזה לא יפגע בזכויות או בהתחייבויות הצדדים עצמם לפי הסכם זה.

14. התחייבויות בנפרד

ההתחייבויות החלות על חברות הביטוח לפי הסכם זה מתחייבות כל חברת ביטוח בנפרד ואף אחת מחברות אלה אינה אחראית לקיום ההתחייבויות לפי הסכם זה על ידי חברתה ואף אם אחת או יותר מחברות הביטוח לא ימלאו אחרי ההתחייבויות כלפי הממשלה, תמשיך הממשלה למלא אחרי ההתחייבויות לפי הסכם זה כלפי החברות האחרות.

15. תיקון חוק המילווה (חברות בטוח) תשכ"ג-1962

שר האוצר יזום חוק לתיקון חוק המילווה (חברות בטוח), תשכ"ג-1962 בנוסח המצורף להסכם זה כנספח ב' או בנוסח דומה שיאושר ע"י הממונה על החקיקה במשרד המשפטים. אם לא יחוקק חוק כאמור תוך ששה חודשים מיום חתימת הסכם זה או אם יהיו הבדלים מהותיים בין החוק שיחוקק לבין נספח ב', יהיה כל צד רשאי לבטל הסכם זה ע"י הודעה מראש של 30 יום, לגבי עסקות ביטוח ח"ץ שטרם נקשרו או טרם נכנסו לתוקף ביום הביטול, וזאת מבלי לגרוע מהתחייבות הממשלה להוציא לחברות איגרות חוב תמורת כספים הנובעים מעסקות ביטוח ח"ץ שנקשרו ונכנסו לתוקף לפני יום הביטול.

16. נציג הממשלה לענין ביצוע הסכם

נציג הממשלה לענין ביצוע הסכם זה יהיה הממונה על שוק ההון, החסכון והביטוח אלא אם תמנה הממשלה נציג אחר בהודעה בכתב להתאחדות ולחברות הביטוח.

17. ביטול ושינוי הוראות הסכמי העבר

- (א) הסכם זה כא במקום הוראות הסכמי העבר החלות על קרן ביטוח ב', קרן ביטוח ג', קרן ביטוח ד', איגרות חוב ב', ב' 2/ו-ב' 3/ו (או, כפי שכונו בהסכמי העבר, קרן ביטוח 1975, קרן ביטוח 1976, קרן ביטוח 1978, איגרות חוב ב', ג' ו-ד'), המבוטלות בזה.
- (ב) בסעיף 6(ג) (2) להסכם העבר שנחתם ביום 14 במרס 1969, כפי שתוקן, במקום "יונפקו תמורתו איגרות חוב ב'" יבוא "ייראו כספים אלה כאילו הושקעו על פי הוראות ההסכם שנחתם בין הממשלה לבין חברות הביטוח וההתאחדות מיום 18 בספטמבר 1979".
- (ג) אין בהסכם זה כדי לבטל או לשנות את הוראות הסכמי העבר החלות על ביטוח ח"ץ 1,000, קרן ביטוח צמוד דולר, קרן ביטוח א' (שכונה בהסכמי העבר "קרן הביטוח הקלימתי") או איגרות חוב א', פרט לאמור בסעיף קטן (ב) של סעיף זה.

סעיף 6(ג) (2)
המבוטלות על ידי
הממשלה

18. מבוא ונספחים

המבוא והנספחים להסכם זה מהווים חלק בלתי נפרד ממנו.

ולראיה באו הצדדים על החתום

אליהו חברה לביטוח בע"מ

אליהו
חברה לביטוח בע"מ

אליהו חברה לביטוח בע"מ

אליהו חברה לביטוח בע"מ

אליהו חברה לביטוח בע"מ

אליהו חברה לביטוח בע"מ

אליהו חברה לביטוח בע"מ

ממשלת ישראל בשם
מדינת ישראל

התאחדות חברות לביטוח חיים בע"מ

התאחדות חברות לביטוח חיים בע"מ

הלבנון חברה לביטוח בע"מ

הלבנון חברה לביטוח בע"מ

המגן חברה לביטוח בע"מ

חברה

חברה לביטוח בע"מ

מסנה חברה ישראלית לביטוח בע"מ

הפניקס הישראלי חברה לביטוח בע"מ

הפניקס הישראלי חברה לביטוח בע"מ

הראל

חברה לביטוח בע"מ

הראל חברה לביטוח בע"מ

ח.ת.ל. החברה העממית

לביטוח חיים ולבריאות

חיל חברה ישראלית לביטוח חיים בע"מ

יהודה חברה לביטוח בע"מ

יהודה חברה לביטוח בע"מ

ירדניה חברה לביטוח בע"מ

ירדניה חברה לביטוח בע"מ

ישראל לזיון

חברה לביטוח חיים ובריאות

ישראל-חיים חברה לביטוח (לזיון) בע"מ

כלל חברה לביטוח בע"מ

שם החברה שונה ביום 15 ביולי 1979

החברה נקראה ביום

כלל חברה לביטוח בע"מ

10/..

לה-נסיונל חברה ישראלית לבטוח בע"מ

לה-נסיונל חברה ישראלית לבטוח בע"מ

מגדל-בנין חברה לבטוח בע"מ

מגדל-בנין חברה לבטוח בע"מ

מנורה חברה לבטוח בע"מ

מנורה חברה לבטוח בע"מ

מעוז חברה לבטוח בע"מ

מעוז חברה לבטוח בע"מ

סהר חברה לבטוח בע"מ

סהר חברה לבטוח בע"מ

סהר חברה לבטוח בע"מ

סלע חברה לבטוח בע"מ

סלע חברה לבטוח בע"מ

סלע חברה לבטוח בע"מ

עמית חברה לבטוח בע"מ

עמית חברה לבטוח בע"מ

צדק חברה לבטוח בע"מ

צדק חברה לבטוח בע"מ

צדק חברה לבטוח בע"מ

צדק חברה לבטוח בע"מ

צדק חברה לבטוח בע"מ

חברה שלוח בע"מ

חברה שלוח בע"מ

חברה שלוח בע"מ

דוגמא לחישוב עבור קרן ב'

(1) 1 ליהושקעו ב-20 באפריל 1979, עם מדד בסיסי אפריל 1979. הדוגמא היא עבור קרן ב'. לקרנות אחרות ישונה שער הריבית ושיעור הנכוי במקור בהתאם לנהוג בקרן.

(2) ריבית מחושבת ב-30.9.79

$$R_1 = (0.062) \left(\frac{160}{360} \right) (140.25) \left(\frac{\text{מדד אוגוסט 1979}}{\text{מדד אפריל 1979}} \right)$$

$$N_1 = \left(\frac{0.25}{1-0.25} \right) R_1$$

סכום הנכוי במקור הוא

(3) ריבית על הריבית עד 20.10.79

$$R_2 = (0.062) \left(\frac{20}{360} \right) (1-0.25) R_1$$

ריבית נטו

$$N_2 = \left(\frac{0.25}{1-0.25} \right) R_2$$

ניכוי במקור

(4) סכום ההשקעה ב-20.10.79

גם ההשקעה וגם הנכוי במקור יהיו צמודים למדד בסיסי אוקטובר 1979

$$R_3 = R_1 + R_2$$

סכום ההשקעה

$$N_3 = N_1 + N_2$$

סכום הנכוי במקור

(5) ריבית מחושבת ב-31.3.80

במועד זה יש לשלם ריבית גם על ההשקעה המקורית של 1 ל' וגם על הריבית R_3 שהושקעה.

$$R_4 = (0.062) \left(\frac{180}{360} \right) (1-0.25) \left(\frac{80}{79} \frac{\text{מדד פברואר 1980}}{\text{מדד אפריל 1979}} \right) + (0.062) \left(\frac{160}{360} \right) (1-0.25) \left(\frac{1980}{1979} \frac{\text{מדד אוקטובר 1979}}{\text{מדד אפריל 1979}} \right) R_3$$

$$N_4 = \left(\frac{0.25}{1-0.25} \right) R_4$$

סכום הנכוי במקור

(6) ריבית על הריבית עד 20.4.80

$$R_5 = (0.062 \left(\frac{20}{360} \right) (1 - 0.25)) R_4$$

ריבית נטו

$$N_5 = \left(\frac{0.25}{1 - 0.25} \right) R_5$$

נכוי במקור

(7) השקעה מחושבת ב-20.4.80

גם ההשקעה וגם הנכוי במקור יהיו אמודים למדד בסיסי אפריל 1980.

$$R_6 = R_4 + R_5$$

סכום ההשקעה

$$N_6 = N_4 + N_5$$

סכום הנכוי במקור

(8) חישוב סופי

נניח שהחישוב נעשה ביוני 1980 לפני מועד תשלום הריבית הבא (דהיינו, לפני 30.9.80).

לסכום ההשקעה למעשה של חודש אפריל 1980 נוסיף את הסכום R_7 .

החברה תקבל אישור לפיו שולם לה באפריל סכום ריבית ברוטו בסך $R_7 + N_7$ וכי נוכח במקור סכום של N_7 .

$$R_7 = R_6 + R_3 \left(\frac{\text{מדד אפריל 1980}}{\text{מדד אוק 1979}} \right)$$

סכום ההשקעה

$$N_7 = \left(\frac{0.25}{1 - 0.25} \right) R_7$$

סכום הנכוי במקור