

# הראל MORE

# השקעות אישי

תכנית מס 1341

מהדורה 3/2021

## תוכן עניינים

3	הגדרות ופרשנות	.1
6	פרשנות	.2
6	חבות החברה	.3
7	תוקף הפוליסה	.4
9	חובת גילוי	.5
10	הפקדות שוטפות	.6
10	גידול בסכום ההפקדה השוטפת	.7
11	הפקדות חד פעמיות	.8
11	בחירת מסלולי ההשקעה ושינוי הבחירה	.9
12	העברת החיסכון המצטבר בין מסלולי ההשקעה	.10
12	סגירה של מסלולי השקעה ופתיחתם	.11
13	דמי ניהול	.12
13	השקעות, ניהול חשבונות ודיווח	.13
13	חישוב התשואה	.14
14	המוטב	.15
14	משיכת ערך הפדיון קודם לתום תקופת הביטוח	.16
16	ריסק זמני	.17
16	חידוש הפוליסה	.18
17	הגשת תביעות לחברה בקרות מקרה ביטוח ותשלומים בקרות מקרה ביטוח	.19
18	במקרה של תשלום בתום תקופת הביטוח -	.20
18	אפשרויות התשלום למבוטח בתום תקופת הביטוח	.21
19	תשלום חודשי לתקופה ידועה מראש	.22
20	הלוואות	.23
20	מיסים והיטלים	.24
21	הודעות והצהרות	.25
21	דיווחים	.26
21	ביטול הכיסויים הביטוחיים	.27
22	זכות עיון	.28
22	התיישנות	.29
23	פרק הכיסוי הביטוחי	

# הראל MORE השקעות אישי

תנאים כלליים לביטוח חיים  
התכנית אינה מאושרת כקופת גמל

תכנית מס' 1341

## 1. הגדרות ופרשנות

בפוליסה תהיה לכל אחד מן המונחים המשמעות לצדו, כמפורט להלן:

- |     |                                    |   |
|-----|------------------------------------|---|
| 1.1 | <b>בעל הפוליסה -</b>               | האדם או חבר בני האדם או התאגיד המתקשר עם החברה בפוליסה זו ואשר פרטיו נקובים בדף פרטי הביטוח כ"בעל הפוליסה" ואשר חובת תשלום ההפקדה השוטפת ו/או החד פעמית חלה עליו.   |
| 1.2 | <b>גיל המבוטח -</b>                | ההפרש בין תאריך תחילת הביטוח לבין תאריך לידתו של המבוטח על פי הרשום בתעודת הזהות שלו, ההפרש יחושב בשנים שלמות. שישה חודשים ומעלה יוסיפו לגיל המבוטח שנה שלמה. גילו של המבוטח ישתנה בהתאמה מדי שנה בשנה.   |
| 1.3 | <b>דמי ניהול מהחיסכון המצטבר -</b> | סכומים שינוכו על ידי החברה מן החיסכון המצטבר לפי המפורט בסעיף 12 להלן וכקבוע בדף פרטי הביטוח.   |
| 1.4 | <b>דמי ניהול מההפקדה השוטפת -</b>  | סכומים שינוכו על ידי החברה מן ההפקדה השוטפת לפי המפורט בסעיף 12 להלן וכקבוע בדף פרטי הביטוח.  |
| 1.5 | <b>דף פרטי ביטוח -</b>             | דף המצורף לפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה הכולל, בין השאר, את מספר הפוליסה, את סכום ההפקדה השוטפת, הכיסויים הביטוחיים בפוליסה, עלותם וסכומם, דמי הניהול מההפקדה השוטפת ודמי הניהול מהחיסכון המצטבר. בתוך 10 ימי עסקים לאחר ביצוע שינוי בפרט מפרטי הפוליסה המחייב את עדכוננו של דף פרטי הביטוח לפי תנאיה של הפוליסה, תשלח החברה לבעל הפוליסה דף פרטי ביטוח מעודכן, בצירוף הסבר בדבר השינוי, ועדכון זה ייחשב כהסכמת החברה, כנדרש על פי סעיף 25.2. |

1.6	<b>הסדר תחיקתי -</b>	חוק הפיקוח, חוק חוזה הביטוח, וכן התקנות והצווים שהותקנו ו/או שיותקנו מכוח חוקים אלה, וכמו כן, החוקים והתקנות שהוזכרו בסעיף ההגדרות והוראות הממונה, אשר יסדירו את התנאים החלים על בעל הפוליסה המבוטח, המוטב והחברה בהקשר לפוליסה זו.
1.7	<b>הפקדה חד פעמית -</b>	הפקדה שאינה הפקדה שוטפת, ואשר הודעה על הפקדתה נמסרה לחברה, והחברה נאותה לקבלה כהפקדה חד פעמית, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
1.8	<b>הפקדות לחיסכון -</b>	ההפקדה השוטפת בניכוי עלות הכיסוי הביטוחי ובניכוי דמי ניהול מההפקדה השוטפת בתוספת הפקדות חד פעמיות.
1.9	<b>הפקדה שוטפת -</b>	דמי הביטוח השוטפים המשולמים לחברה כמפורט בדף פרטי הביטוח, וכן תשלומים אחרים שעל בעל הפוליסה לשלם לחברה לפי תנאי הפוליסה, לרבות כל תשלום אחר שעל בעל הפוליסה לשלם לחברה כאמור בדף פרטי הביטוח ו/או בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
1.10	<b>הצעת ביטוח -</b>	טפסים שהמבוטח מילא קודם לקבלתו לביטוח על פי הפוליסה, המהווים פנייה לחברה בהצעה שייערך עבורו ביטוח, ועל יסוד האמור בהם ניאותה החברה לבטחו.
1.11	<b>הרכב ההשקעות -</b>	תמהיל מסלולי ההשקעה כפי שנבחר בהתאם להוראות סעיף 9 לפוליסה.
1.12	<b>חברה -</b>	הראל חברה לביטוח בע"מ.
1.13	<b>חוק חוזה הביטוח -</b>	חוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981.
1.14	<b>חוק הפיקוח -</b>	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.
1.15	<b>חיסכון מצטבר -</b>	ההפקדות לחיסכון בתוספת תשואת מסלולי ההשקעה המיוחסת לפוליסה כאמור בסעיף 14 להלן, בניכוי דמי הניהול מהחיסכון המצטבר ובניכוי כל סכום שנמשך מהפוליסה.
1.16	<b>יום עסקים -</b>	כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994 ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
1.17	<b>יום תחילת הביטוח -</b>	היום שבו החל הביטוח על פי פוליסה זו, כפי שמועד זה נקוב בדף פרטי הביטוח ובכפוף לסעיף 4 להלן.
1.18	<b>יורשים חוקיים -</b>	יורשים לפי צו ירושה או נהנים לפי צו קיום צוואה שניתנו על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת (לרבות הרשם לענייני ירושה).
1.19	<b>כיסויים ביטוחיים -</b>	סיכוני הביטוח כפי שנרכשו בפוליסה כמפורט בדף פרטי הביטוח.
1.20	<b>מבוטח -</b>	האדם ששמו נקוב בדף פרטי הביטוח כמבוטח.

מדד המחירים לצרכן המתפרסם ע"י הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה הכולל פירות וירקות, מחושב לפי בסיס ינואר 1959 ( 100 נק') מחולק ב-1000 או בהעדר פרסום כזה, כל מדד אחר אשר יתפרסם על ידי כל מוסד ממשלתי אחר, בין אם הוא בנוי על אותם נתונים עליהם בנוי המדד הקיים ובין אם לאו; אם יבוא מדד אחר במקום הקיים, תקבע הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה את היחס בינו לבין המדד המוחלף.	<b>מדד -</b>	1.21
המדד הנקוב בדף פרטי הביטוח כ"מדד היסודי". המדד היסודי מותאם למדד בסיסי של חודש ינואר 1959 (100 נקודות) מחולק ב- 1,000.	<b>מדד יסודי -</b>	1.22
הזכאים לתגמולי הביטוח כמפורט בסעיף 15 להלן, בקרות מקרה הביטוח.	<b>מוטב -</b>	1.23
הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשנ"ה-2005.	<b>ממונה -</b>	1.24
מסלול ההשקעה "מסלול השקעה כללי פאסיבי" או כל מסלול השקעה אחר שיחליף מסלול זה בכפוף לאישור הממונה.	<b>מסלול השקעה ברירת מחדל -</b>	1.25
כל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בנספח מסלולי ההשקעות שהנם פתוחים להשקעה בהתאם לתנאי הפוליסה.	<b>מסלול השקעה -</b>	1.26
אחד או יותר מן המקרים הבאים, המוקדם מביניהם: א. מות המבוטח או כל מקרה ביטוח אחר לפי הכיסויים הביטוחיים המצורפים לפוליסה, כפי שיהיו מעת לעת, שאירע קודם לתום תקופת הביטוח על פי הכיסוי הביטוחי הרלוונטי. ב. תום תקופת הביטוח.	<b>מקרה הביטוח -</b>	1.27
חלק מן ההפקדה השוטפת המשולם בגין רכישת הכיסויים הביטוחיים, כמפורט בדף פרטי הביטוח.	<b>עלות הכיסוי הביטוחי -</b>	1.28
החיסכון המצטבר בניכוי יתרת ההלוואות שניטלו (ככל שניטלו) ובניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה, לרבות כל חוב על חשבון ההפקדות השוטפות.	<b>ערך פדיון -</b>	1.29
חוזה הביטוח שבין בעל הפוליסה לחברה וכן ההצעה, דף פרטי הביטוח וכל נספח ותוספת המצורפים לו.	<b>פוליסה -</b>	1.30
פוליסה שתשלום ההפקדות השוטפות בגינה הופסק במלואו.	<b>פוליסה מוקפאת -</b>	1.31

1.32 **תום תקופת הביטוח -** מועד הגיעו של המבוטח לגיל 67 או הגיעו לסיום תקופת הביטוח כמפורט בדף פרטי הביטוח המוקדם מבין מועדים אלה. המבוטח יהיה רשאי להאריך את תקופת הביטוח לחיסכון ו/או לכיסויים הביטוחיים המצורפים לפוליסה בכפוף לאישורה של החברה שניתן מראש ובכתב.

1.33 **תשואת מסלולי השקעה -** שיעור השינוי (הגדלה/הקטנה) בערך הכספים המושקעים במסלול ההשקעה בתקופה נתונה הנובע מרווחי השקעה.

## **פרשנות** .2

- 2.1 האמור בפוליסה זו בלשון יחיד - יש לקרוא כאילו נאמר אף בלשון רבים.
- 2.2 האמור בפוליסה זו בלשון זכר - יש לקרוא כאילו נאמר בלשון נקבה וכן להיפך.
- 2.3 כותרות הסעיפים הינן לצורך נוחות הקורא בלבד ואין להסתייע בהן למטרות פרשנות הפוליסה.
- 2.4 במקרה של סתירה בין תנאים אלה לבין התנאים של נספח מסוים שצורף לפוליסה זו, יחולו תנאי הנספח על ההטבות הנובעות מאותו נספח, ועל שאר חלקי הפוליסה יחולו התנאים הכלליים. במקרה של סתירה בין התנאים של נספחים שונים, יחולו התנאים של כל נספח על ההטבות הנובעות מאותו נספח לפי העניין.
- 2.5 על פוליסה זו ונספחיה חלות הוראות ההסדר התחיקתי והיא כפופה להן. בכל מקרה של סתירה בין הוראות הפוליסה להוראות הקוגנטיות בהסדר התחיקתי, יחולו הוראות ההסדר התחיקתי.
- 2.6 בכל מקרה בו קיימת בפוליסה התייחסות ו/או הפניה לדין כלשהו, ודין זה עודכן (לרבות באמצעות התקנת דין נוסף ו/או משלים לו) או הוחלף או בוטל, יחולו הוראות הדין כפי שיהיה במועד הרלוונטי.

## **חבות החברה** .3

חבות החברה נקבעת בהתאם לאמור בפוליסה ובהסדר התחיקתי.

## 4. תוקף הפוליסה

- 4.1 הפוליסה תיכנס לתוקפה במועד בו התקיימו כל התנאים הבאים במצטבר:
- 4.1.1 החברה נתנה הסכמתה לעריכת הביטוח.
- 4.1.2 החברה קיבלה את ההפקדה השוטפת הראשונה או את אמצעי התשלום ממנו ניתן לגבות את ההפקדה השוטפת הראשונה בפועל (להלן - "אמצעי תשלום"), לפי המועד המוקדם מביניהם.
- 4.1.3 המבוטח חי במועד בו התקיימו התנאים המנויים בסעיפים 3 ו-4.1.2 לעיל.
- 4.2 במקרה בו קיבלה החברה הפקדה שוטפת בגין המבוטח או אמצעי תשלום וכן הצעת ביטוח וזאת טרם מתן הסכמתה לעריכת הביטוח, תחולנה ההוראות הבאות:
- 4.2.1 תנאי הכיסוי הביטוחי ותנאי החיסכון ייקבעו בהתאם לקבוע בהצעת הביטוח, וזאת כל עוד לא הודיעה החברה לבעל הפוליסה על דחיית הצעת הביטוח או כל עוד לא חזרה החברה לבעל הפוליסה בהצעת ביטוח נגדית. הודיעה החברה לבעל הפוליסה על דחיית הצעת הביטוח יחול האמור בסעיף 4.2.3 להלן. חזרה החברה לבעל הפוליסה בהצעת ביטוח נגדית, יחול האמור בסעיף 4.2.4 להלן.
- 4.2.2 החברה תהיה רשאית לדחות את הצעת הביטוח או לחזור אל בעל הפוליסה בהצעת ביטוח נגדית, והכל בתוך שלושה חודשים מיום קבלת ההפקדה השוטפת הראשונה או אמצעי התשלום, או אם פנתה החברה לבעל הפוליסה בבקשה להשלמת נתונים - שישה חודשים מיום קבלת ההפקדה השוטפת הראשונה או אמצעי התשלום. אם החברה לא דחתה את הצעת הביטוח ולא חזרה לבעל הפוליסה בהצעת ביטוח נגדית, או אם הודיעה לבעל הפוליסה על קבלתו של המבוטח לביטוח לפי תנאי הצעת הביטוח בתוך המועדים כאמור, לא תהא החברה רשאית לשנות את התנאים הקבועים בהצעת הביטוח עד תום תקופת הביטוח.
- 4.2.3 דחיית הצעת הביטוח: החברה תהא רשאית, בתוך המועדים כאמור בסעיף 4.2.2 לעיל (שלושה או שישה חודשים, לפי העניין), להודיע לבעל הפוליסה על אי קבלתו של המבוטח לכל הכיסויים הביטוחיים כמפורט בהצעה לביטוח, ובתנאי שלאחר מועד הודעה זו תבוטל הפוליסה, והחברה לא תגבה הפקדות שוטפות נוספות, והכול בהתאם להסדר התחיקתי.
- 4.2.4 מתן הצעת ביטוח נגדית: החברה תהא רשאית בתוך המועדים כאמור בסעיף 4.2.2 לעיל (שלושה או שישה חודשים, לפי העניין), לחזור לבעל הפוליסה בהצעת ביטוח נגדית. בעל הפוליסה יתבקש לתת את הסכמתו לביטוח על פי תנאי הצעת הביטוח הנגדית, וזאת בתוך 60 ימים ממועד משלוח הצעת הביטוח הנגדית. במהלך 60 הימים האמורים, יחולו על המבוטח תנאי הצעת הביטוח הנגדית. אם נתן בעל הפוליסה את הסכמתו לתנאי הצעת הביטוח הנגדית, תנאי הכיסוי הביטוחי והחיסכון יהיו בהתאם להצעת הביטוח הנגדית כאמור, והחברה תשלח לבעל הפוליסה בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי דף פרטי ביטוח מעודכן, בהתאם לאמור בסעיף 1.5 לעיל. אם לא נתן בעל הפוליסה את הסכמתו או לא חזר לחברה בתשובה בתוך המועד הנקוב לעיל, תבוטל הפוליסה, והחברה לא תגבה הפקדות שוטפות נוספות, והכול בכפוף להסדר התחיקתי.

- 4.2.5 מקרה ביטוח שקרה בתוך המועדים כאמור: קרה מקרה הביטוח בתוך המועדים כאמור (שלושה או שישה חודשים, לפי העניין), והחברה היתה מודיעה לבעל הפוליסה על קבלתו של המבוטח לביטוח לפי הוראות החיתום הקיימות בחברה בנוגע למבוטחים בעלי מאפיינים דומים, אלמלא קרה מקרה הביטוח, תשלם החברה למוטב את סכום הביטוח בהתאם לכיסוי הביטוחי כקבוע לעיל ובכפוף להוראות החיתום הרלוונטיות.
- 4.2.6 במקרה בו קיבלה החברה הפקדה שוטפת בגין המבוטח או אמצעי תשלום ולא קיבלה הצעת ביטוח יחול האמור להלן:
- 4.2.6.1 מלוא ההפקדות השוטפות יועברו לחסכון ולא יירכשו כסויים ביטוחיים כלשהם. הכספים יושקעו במסלול השקעה ברירת מחדל. התנאים המפורטים בסעיף זה יהיו תקפים עד לתום תקופת הביטוח, אלא אם התקבלה הצעת ביטוח בתוך שלושה חודשים ממועד קבלת ההפקדה השוטפת הראשונה שאז תנהג החברה בהתאם לסעיף 4.2.6.2 להלן, או אם פנתה החברה לבעל הפוליסה בתוך שישה חודשים מיום קבלת ההפקדה השוטפת הראשונה בבקשה לקבל ממנו הצעת ביטוח, והודיעה לו כי אם לא תתקבל הצעת ביטוח בתוך 30 ימים ממועד קבלת ההודעה - תבוטל הפוליסה והצעת ביטוח לא נתקבלה, החברה תנהג בהתאם להוראות סעיף 4.2.6.3 להלן.
- 4.2.6.2 התקבלה הצעת ביטוח כאמור בסעיף 4.2.6.1 לעיל, תנהג החברה בהתאם לקבוע בסעיף 4.2. כל שינוי שיבוצע בתנאי החיסכון יחול רטרואקטיבית ממועד קבלת ההפקדה השוטפת הראשונה.
- 4.2.6.3 לא התקבלה הצעת ביטוח בתוך המועדים הנקובים בסעיף 4.2.6.1 לעיל, תבוטל הפוליסה, והחברה לא תגבה הפקדות שוטפות נוספות, והכול בכפוף להסדר התחיקתי.
- 4.3 הכיסוי הביטוחי על פי פוליסה זו, ככל וקיים יסתיים בכל אחד מהמקרים שלהלן, ובמועד המוקדם מביניהם:
- 4.3.1 ביום תום תקופת הביטוח כנקוב בדף פרטי הביטוח.
- 4.3.2 ביום תשלום סכום הביטוח למקרה מוות למוטב .
- 4.3.3 במועד ביטול הפוליסה על ידי החברה או בעל הפוליסה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.



## 5. חובת גילוי

- 5.1 **הציגה החברה למבוטח לפני כריתת הפוליסה, אם בטופס של הצעת הביטוח ואם בדרך אחרת שבכתב, שאלה בעניין שיש בו כדי להשפיע על נכונותו של מבטח סביר לכרות את הפוליסה בכלל או לכרות אותה בתנאים שבה (להלן - עניין מהותי), על המבוטח להשיב עליה בכתב תשובה מלאה וכנה. שאלה גורפת הכורכת עניינים שונים, ללא אבחנה ביניהם, אינה מחייבת תשובה כאמור, אלא אם היתה סבירה בשעת כריתת הפוליסה.**
- 5.2 **הסתרה בכוונת מרמה מצד המבוטח של עניין שהוא ידע כי הוא עניין מהותי, דינה כדין מתן תשובה שאינה מלאה וכנה.**
- 5.3 **ניתנה לשאלה בעניין מהותי תשובה שלא הייתה מלאה וכנה, רשאית החברה בתוך 30 ימים מהיום שנודע לה על כך וכל עוד לא קרה מקרה הביטוח, לבטל את הפוליסה בהודעה בכתב למבוטח. עלות הכיסוי הביטוחי ששולמה בעד התקופה שלאחר הביטול, בניכוי הוצאות החברה, תועבר לחיסכון המצטבר, זולת אם פעל המבוטח בכוונת מרמה.**
- 5.4 **קרה מקרה הביטוח לפני שנתבטלה הפוליסה מכוח האמור לעיל, אין החברה חייבת אלא בתגמולי ביטוח מופחתים בשיעור יחסי שהוא כיחס שבין עלות הכיסוי הביטוחי שהייתה משתלמת כמקובל אצלה לפי המצב לאמיתו לבין עלות הכיסוי הביטוחי המוסכמת, והיא פטורה כליל בכל אחת מאלה:**
- 5.4.1 **התשובה ניתנה בכוונת מירמה.**
- 5.4.2 **מבטח סביר לא היה מתקשר על פי פוליסה זו אף בעלות כיסוי ביטוחי גבוהה יותר אילו ידע את המצב לאמיתו. במקרה זה, עלות הכיסוי הביטוחי ששולמה בעד התקופה שלאחר קרות מקרה הביטוח, בניכוי הוצאות החברה - תועבר לחיסכון המצטבר.**
- 5.5 **החברה לא תהיה זכאית לתרופות המפורטות בסעיף 5.4 לעיל בכל אחת מאלה, אלא אם התשובה שלא היתה מלאה וכנה ניתנה בכוונת מירמה:**
- 5.5.1 **היא ידעה או היה עליה לדעת את המצב לאמיתו בשעת כריתת החוזה או שהיא גרמה לכך שהתשובה לא היתה מלאה וכנה.**
- 5.5.2 **העובדה שעליה ניתנה תשובה שלא היתה מלאה וכנה חדלה להתקיים לפני שקרה מקרה הביטוח, או שלא השפיעה על מקרהו, על חבות החברה או על היקפה.**
- 5.6 **בנוסף, לא תהיה החברה זכאית לתרופות האמורות בסעיף זה לעיל, לאחר שעברו שלוש שנים מכריתת הפוליסה או מיום חידושה זולת אם המבוטח פעל בכוונת מירמה.**
- 5.7 **למען הסר ספק, מובהר כי הוראות סעיף זה יחולו לגבי עלות הכיסוי הביטוחי המשולמת בגין הכיסויים הביטוחיים בלבד, והן לא יחולו על ההפקדות לחיסכון.**
- 5.8 **בכל מקרה שבו פטורה החברה מחבות לתשלום בהתאם לתנאי הפוליסה על נספחיה ו/או לפי חוק חוזה הביטוח ו/או בהתאם להסדר התחיקתי לרבות במקרה של דחיית תביעה על פי הכיסוי הביטוחי למקרה של מות, תשלם החברה את ערך הפדיון, ועם תשלומה תהא הפוליסה בטלה ומבוטלת, והכול בכפוף להסדר התחיקתי. מובהר כי הפוליסה לא תבוטל והאמור לא יחול במקרה בו דחתה החברה תביעה על פי הכיסויים הביטוחיים הנוספים על הכיסוי הביטוחי למקרה מוות.**

## **6. הפקדות שוטפות**

- 6.1 ההפקדות השוטפות תשולמנה מידי חודש בהמחאות, בהוראת קבע או בכל אמצעי אחר שיוסכם עם החברה.
- 6.2 לאחר תשלום ההפקדה השוטפת לפוליסה, תנוכה עלות הכיסוי הביטוחי ולאחר מכן ינוכו דמי הניהול מההפקדה השוטפת. הסכום שיוותר (כלומר- "ההפקדה לחיסכון"), יושקע במסלולי השקעה בהתאם לאמור בסעיף 9 להלן, יצטרף לחיסכון המצטבר באותו מסלול השקעה וינוכו ממנו דמי ניהול מהחיסכון המצטבר.
- 6.3 ההפקדה השוטפת בגין חודש כלשהו תשולם לא יאוחר מהמועד הנקוב בדף פרטי הביטוח.
- 6.4 ההפקדה השוטפת ששולמה תירשם בחשבון הפוליסה ביום העסקים שבו התקבלה בחברת הביטוח, ואם התקבלה אצל סוכן הביטוח - ביום העסקים שבו התקבלה אצל סוכן הביטוח.
- 6.5 יום קבלת ההפקדה השוטפת יהיה כדלקמן:
- 6.5.1 שולמה ההפקדה השוטפת בהמחאה שנפרעה, ייחשב המועד המאוחר מבין המועד הנקוב על ההמחאה למועד בו התקבלה ההמחאה, כיום תשלום ההפקדה השוטפת.
- 6.5.2 שולמה ההפקדה השוטפת באמצעות הוראת קבע, העברה בנקאית או הוראת תשלום קבועה באמצעות כרטיס אשראי, ייחשב יום זיכוי חשבון בבנק כיום תשלום ההפקדה השוטפת לחברה.
- 6.6 לא שולמה ההפקדה השוטפת במועד, תהא החברה רשאית להקפיא את הפוליסה ולבטל את הכיסוי הביטוחי בכפוף לאמור בסעיף 17 להלן ובכפוף להוראות חוק חוזה הביטוח.
- 6.7 לעלות כיסוי ביטוחי ששולמה באיחור ייתווספו במועד התשלום ריבית פיגורים והפרשי הצמדה בשיעור שלא יעלה על הקבוע בחוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א - 1961 ובהתאם לאמור בפרק הכיסוי הביטוחי הרלוונטי.

## **7. גידול בסכום ההפקדה השוטפת**

- 7.1 **כפוף לקבלת הסכמת החברה מראש ובכתב** רשאי בעל הפוליסה להגדיל את סכום ההפקדה השוטפת. הסכימה החברה לקבלת ההגדלות, יחשבו אלה כחלק מההפקדה השוטפת לעניין גביית עלות כיסוי ביטוחי והשקעה במסלולי השקעה וייקבעו בגין דמי ניהול מההפקדה השוטפת כאילו היו הפקדה שוטפת.
- 7.2 הסכמת החברה לביצוע הגדלות כאמור בסעיף 7.1 לעיל במקרה מסוים - אינה מחייבת אותה לנהוג כך במקרים אחרים.

## **8. הפקדות חד פעמיות**

8.1 בעל הפוליסה יורשה להפקיד הפקדות חד פעמיות לפוליסה **בכפוף למתן הודעה לחברה בדבר הפקדתן, קבלת אישורה המוקדם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי**. החברה לא תגבה מההפקדה החד פעמית דמי ניהול מההפקדה השוטפת. אישרה החברה הפקדתה של הפקדה חד פעמית לפוליסה, היא תתווסף לחיסכון המצטבר וממנו ייגבו דמי ניהול מהחיסכון המצטבר.

בכל מקרה שבו תופקד הפקדה חד פעמית לפוליסה, מבלי שניתנה לחברה הודעה בדבר הפקדתה, תגבה החברה מההפקדה החד פעמית דמי ניהול מההפקדה השוטפת ועלות כיסוי ביטוחי כאילו הייתה הפקדה שוטפת. במועד שבו יובהר לחברה כי מדובר בהפקדה חד פעמית, תחליט החברה האם לאשר את ההפקדה לפוליסה. אם אישרה זאת החברה, יושבו דמי הניהול מההפקדה השוטפת ועלות הכיסוי הביטוחי שנגבו בגינה לחיסכון המצטבר. לא אישרה החברה את ביצוע ההפקדה החד פעמית, יושב הסכום שהופקד למשלמו.

8.2 על חלוקתן של ההפקדות החד פעמיות לפוליסה בין מסלולי השקעה, יחולו הוראות סעיף 9.5 להלן.

## **9. בחירת מסלולי ההשקעה ושינוי הבחירה**

9.1 במועד הגשת הצעת הביטוח, וכן מעת לעת, יקבע בעל הפוליסה באמצעות הוראה בכתב את הרכב ההשקעות של ההפקדות לחיסכון הנובעות מן ההפקדות השוטפות.

9.2 לא בחר בעל הפוליסה את הרכב ההשקעות של ההפקדות לחיסכון הנובעות מן ההפקדות השוטפות - יושקעו אלה במסלול השקעה ברירת מחדל.

9.3 בחירת הרכב ההשקעות תיעשה מתוך מסלולי ההשקעה שיהיו פתוחים במועד ביצוע בחירת הרכב ההשקעות.

9.4 בעל הפוליסה רשאי לבחור הרכב השקעות המורכב מלא יותר מחמישה מסלולי השקעה הפתוחים במועד הבחירה.

9.5 בכל הפקדה חד פעמית שתופקד בפוליסה, יבחר בעל הפוליסה את הרכב ההשקעות בגינה. אם לא ניתנה הוראה כאמור, תחולק ההפקדה החד פעמית בין מסלולי ההשקעה לפי הוראות בעל הפוליסה בנוגע לחלוקת ההפקדות לחיסכון הנובעות מן ההפקדות השוטפות, כפי שתהיינה בתוקף במועד ההפקדה החד פעמית. לא קיימות הוראות, תושקע ההפקדה החד פעמית במסלול השקעה ברירת מחדל.

9.6 שינה בעל הפוליסה את הוראותיו על הרכב ההשקעות של ההפקדות לחיסכון הנובעות מן ההפקדות השוטפות, תשלח החברה לבעל הפוליסה, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בהתאם לאמור בסעיף 1.5 לעיל. שינוי הוראות ייכנס לתוקפו החל מההפקדה השוטפת הבאה שלאחר מתן הוראת השינוי, אלא אם אישרה החברה אחרת.

## **10. העברת החיסכון המצטבר בין מסלולי ההשקעה**

- 10.1 בכל עת ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי וכן בכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה כפי שיהיו בתוקף באותו מועד, יהיה רשאי בעל הפוליסה להעביר את החיסכון המצטבר במסלול השקעה מסוים, כולו או חלקו, אל מסלולי השקעה אחרים.
- 10.2 הודעת השינוי תימסר לחברה בכתב או באמצעות אתר האינטרנט של החברה, בהתאם להוראות סעיף 25.2 לפוליסה, והשינוי ייכנס לתוקפו בתוך 3 ימי עסקים מיום קבלת ההודעה בחברה, או בתוך מועד קצר יותר ככל שיקבע בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. על אף האמור, נקבע במסגרת תנאי מסלול השקעה מסויים פרק זמן ארוך יותר, ובלבד שלא יעלה על 30 ימים, יחול לעניין סעיף זה פרק הזמן הקבוע במסגרת תנאי מסלול ההשקעה.
- 10.3 כספים המועברים ממסלול השקעה אחד לאחר, יזכו בתשואת מסלול ההשקעה שממנו הם מועברים עד יום העסקים שבו תבצע ההעברה, והם יהיו זכאים לתשואת המסלול שאליו הועברו החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו הועברו.

## **11. סגירה של מסלולי השקעה ופתיחתם**

- 11.1 החברה רשאית לסגור מסלולי השקעה תוך קביעת סוג הסגירה, על פי אחת מן האפשרויות הבאות, ובתנאי שהתקבל אישור הממונה:
- 11.1.1 סגירת מסלול ההשקעה להפקדת כספים חדשים כלשהם.
- 11.1.2 סגירת מסלול ההשקעה לחלוטין, כלומר, הכספים שנצברו במסלול השקעה זה יועברו למסלול השקעה אחר.
- 11.2 שינוי מהותי במדיניות ההשקעה של מסלול השקעה ביותר מ- 20% מנכסי מסלול ההשקעה, ייחשב בתור סגירת מסלול השקעה באופן המפורט לעיל בסעיף 11.1.2 ובתור פתיחת מסלול השקעה חדש.
- 11.3 החליטה החברה על סגירת מסלול השקעה, כמפורט בסעיף זה, תשלח הודעה על כך לבעל הפוליסה לפחות 45 יום קודם לסגירת מסלול ההשקעה. במסגרת ההודעה תבקש החברה מבעל הפוליסה לקבוע מסלול השקעה חלופי להפקדת כספים חדשים ו/או להעברת כספים צבורים, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 11.4 לא קבע בעל הפוליסה מסלול השקעה חלופי בתוך 30 יום ממשלוח ההודעה, תנהג החברה כך:
- 11.4.1 במקרה של סגירת מסלול השקעה כאמור בסעיף 11.1.1, תושקענה ההפקדות לחיסכון שאמורות להיות מופקדות במסלול ההשקעה שנסגר, במסלול השקעה ברירת מחדל.
- 11.4.2 במקרה של סגירת מסלול השקעה לחלוטין כאמור בסעיף 11.1.2, יועבר החיסכון המצטבר ממסלול ההשקעה שנסגר למסלול השקעה ברירת מחדל, וההפקדות לחיסכון העתידיות, האמורות להיות מופקדות במסלול ההשקעה שנסגר, תושקענה במסלול השקעה ברירת מחדל.

- 11.4.3 הודעה על שינוי מסלול ההשקעה בנוגע להפקדות לחיסכון העתידיות ו/או על העברת החיסכון המצטבר ממסלול ההשקעה שנסגר, תישלח לבעל הפוליסה, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי.
- 11.4.4 חל שינוי בחלוקת ההפקדות לחיסכון העתידיות בין מסלולי ההשקעה, כתוצאה מן האמור בסעיף זה, תשלח החברה לבעל הפוליסה, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בהתאם לאמור בסעיף 1.5 לעיל.
- 11.5 החברה תהיה רשאית לפתוח מסלולי השקעה חדשים, והכול בתנאי שהתקבל אישור מהממונה על פתיחת אותם מסלולי השקעה.

## **12. דמי ניהול**

- 12.1 מכל הפקדה שוטפת לאחר הפקדתה לפוליסה, תיגבה החברה דמי ניהול יומיים בשיעור שנתי קבוע שלא יעלה על 4% מההפקדה השוטפת והכל כנקוב בדף פרטי הביטוח.
- 12.2 בנוסף לאמור בסעיף 12.1 לעיל, מהחיסכון המצטבר תיגבה החברה דמי ניהול יומיים בשיעור שנתי קבוע שלא יעלה על 1.5% והכל כנקוב בדף פרטי הביטוח.
- 12.3 בתקופת ביצוע תשלומים בהתאם להוראות סעיף שגיאה! מקור ההפניה לא נמצא. להלן, תגבה החברה דמי ניהול יומיים בשיעור שנתי שלא יעלה על 1% והכל כנקוב בדף פרטי הביטוח.
- 12.4 החברה תהיה רשאית להפחית את דמי הניהול מן ההפקדה השוטפת ו/או את דמי הניהול מהחיסכון המצטבר לפי שיקול דעתה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. אם שינתה החברה את דמי הניהול כאמור, תשלח לבעל הפוליסה, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בהתאם לאמור בסעיף 1.5 לעיל.

## **13. השקעות, ניהול חשבונות ודיווח**

ההשקעות במסלולי ההשקעות (להלן - ההשקעות) תבוצענה בהתאם לתקנות כללי ההשקעה ולפי מדיניות ההשקעה של כל מסלול השקעה כפי שנקבעה על ידי האורגנים המוסמכים של החברה ושאושרה על ידי הממונה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

## **14. חישוב התשואה**

חישוב התשואה של הכספים שהופקדו בפוליסה ייעשה בכפוף לאמור בהוראות ההסדר התחיקתי ובהתאם לשינויים שיחולו בו מעת לעת.

## **15. המוטב**

- 15.1 בתום תקופת הביטוח ובמקרה של אובדן כושר עבודה כהגדרתו בפרק הכיסוי הביטוחי הרלבנטי - המוטב יהיה המבוטח.
- 15.2 במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח, המוטב הינו מי שבעל הפוליסה, או במקרה בו בעל הפוליסה הינו חבר בני אדם או תאגיד- מי שהמבוטח קבע כמוטב בהצעת הביטוח או בהודעה אחרונה בכתב לשינוי מוטב שנחתמה על ידי בעל הפוליסה או המבוטח (לפי הענין) והתקבלה בחברה לפני שארע מקרה הביטוח, והחברה רשמה רישום מתאים על כך. בכל מקרה שבו לא נקבע מוטב בפוליסה, יהיו המוטבים יורשיו החוקיים של המבוטח.
- 15.3 בכל עת רשאי בעל הפוליסה או המבוטח, לפי הענין, בהתאם לאמור בסעיף 15.2 לעיל לשנות את המוטב למקרה מוות על פי הפוליסה. השינוי יחייב את החברה רק לאחר שנמסרה לה הוראה בכתב על כך, והחברה אישרה אותה בכתב.
- 15.4 נפטר המוטב לפני המבוטח, וזהות המוטב לא שונתה על ידי המבוטח או בעל הפוליסה (לפי הענין) לאחר הפטירה של המוטב, יהיו יורשיו החוקיים של המוטב זכאים לקבלת תגמולי הביטוח בגין הכיסויים המשולמים במקרה של מות המבוטח.
- 15.5 **בשום מקרה לא יהיה בעל הפוליסה או המבוטח, לפי הענין זכאי לקבוע מוטב בקביעה בלתי חוזרת, ללא הסכמתה מראש ובכתב של החברה.**
- 15.6 אם שילמה החברה את הסכום המגיע למוטב הרשום אצל החברה במועד קרות מקרה הביטוח של מות המבוטח בטרם נרשם אחר כמוטב במקומו, בין באמצעות הוראה בכתב ובחתימת בעל הפוליסה או המבוטח (לפי הענין) ובין על יסוד צוואה מאושרת על ידי בית משפט המורה על תשלום לאחר, תהא החברה משוחררת מכל חבות כלפי אותו אחר, עיזבונו וכל מי שיבוא במקומו.

## **16. משיכת ערך הפדיון קודם לתום תקופת הביטוח**

- 16.1 משיכת ערך הפדיון, כולו או חלקו, מתוך הפוליסה, תיעשה על פי הוראות ההסדר התחיקתי.
- 16.2 במקרה בו בעל הפוליסה אינו חבר בני אדם או תאגיד - בכל עת בטרם קרה מקרה הביטוח יהיה בעל הפוליסה רשאי למשוך את ערך הפדיון, כולו או חלקו.
- 16.3 במקרה בו בעל הפוליסה הינו חבר בני אדם או תאגיד - יהיה רשאי המבוטח לבצע משיכה ואולם במקרה בו קיימים יחסי עובד ומעביד בין בעל הפוליסה למבוטח, יהיה רשאי גם בעל הפוליסה לבצע משיכה בכפוף לכך שיצרף לבקשת המשיכה הצהרה חתומה על ידו לפיה הסיבה למשיכת ערך הפדיון הינה אחת מאלה:
- 16.3.1 תשלום מענק פרישה למבוטח בעקבות פרישתו מעבודה אצל בעל הפוליסה. להצהרה זו יצרף בעל הפוליסה טופס 161 ובו יפרט את סכום המשיכה.
- 16.3.2 בכפוף לאישור המבוטח שיוצג לחברה, למטרת העברת ערך הפדיון לפוליסת חסכון אחרת ובלבד שגם במסגרת פוליסת החסכון האחרת ייועד ערך הפדיון לטובת המבוטח.

- 16.3.3 המבוטח פרש מעבודתו אצל בעל הפוליסה על פי תנאי ההסכם בין בעל הפוליסה למבוטח הוא אינו זכאי לקבלת החסכון המצטבר והכל על פי פסק דין של ערכאה שיפוטית מוסמכת ובכפוף לכך שלבקשת המשיכה יצורף פסק הדין.
- החברה תשלח הודעה למבוטח על הגשת בקשת המשיכה על ידי בעל הפוליסה בסמוך לאחר קבלתה ועותק מההצהרה ששלח בעל הפוליסה וזאת קודם לתשלום ערך הפדיון.
- 16.4 עם קבלת ההודעה על רצון בעל הפוליסה או המבוטח (לפי הענין) למשוך את ערך הפדיון תעביר החברה לבעל הפוליסה או למבוטח (לפי הענין) את הטפסים הדרושים למילוי תביעה למשיכת ערך הפדיון. ניתן למצוא טפסים אלה גם באתר האינטרנט של החברה שכתובתו מפורטת בסעיף 25.1 להלן.
- 16.5 במקרה של משיכה חלקית יבוצע הפדיון מכל מסלול השקעה באופן יחסי ובנוסף יחולו ההוראות הבאות:
- ביקש בעל הפוליסה או המבוטח, לפי הענין למשוך חלק מערך הפדיון, כך שהסכום שיימשך יהיה שווה ל-90% או יותר מערך הפדיון, או שהיתרה שתיוותר בפוליסה לאחר המשיכה תהיה נמוכה מסך של 25,000 ₪ צמוד למדד חודש ינואר 2013, הגבוה מביניהם, יראו את הבקשה בתור בקשה למשיכה של מלוא ערך הפדיון ויחולו עליה הוראות סעיף 16.6 להלן, אלא אם הסכימה החברה אחרת. בכל מקרה שהחברה קיבלה בקשה למשיכה חלקית של ערך הפדיון, שדינה כדיון משיכה מלאה כאמור בסעיף זה, תיתן החברה הודעה על כך ותאפשר לבעל הפוליסה או למבוטח, לפי הענין, אם יבקש זאת, בתוך 7 ימי עסקים ממועד ההודעה, להקטין את סכום המשיכה כך שהוראות סעיף זה לא יחולו עליה.
- 16.6 במקרה של משיכת מלוא ערך הפדיון מהפוליסה והפסקת ההפקדות השוטפות לפוליסה, יבוטלו החל ממועד תשלום ערך הפדיון, הפוליסה וכל הכיסויים הכלולים בה. חבות החברה בגין הכיסויים הביטוחיים, תיפסק החל מ-1 בחודש העוקב ליום תשלום ההפקדה השוטפת האחרונה שלפני פדיון הפוליסה או במועד תשלום ערך הפדיון, לפי המאוחר מבין המועדים.
- 16.7 במקרה של משיכת מלוא ערך הפדיון או חלקו והמשך הפקדת הפקדות שוטפות לפוליסה יעודכנו סכומי הכיסויים הביטוחיים בהתאם אלא אם שולמה עלות הכיסוי הביטוחי המתחייבת מהותרתם בתוקפם המלא.
- 16.8 במקרה של שינוי בכיסויים הביטוחיים כתוצאה ממשיכת ערך הפדיון, תשלח החברה לבעל הפוליסה, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בהתאם לאמור בסעיף 1.5 לעיל.
- 16.9 ערך הפדיון ישולם בתוך 30 ימים מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה בקשה כתובה וכל המסמכים הנדרשים על ידי החברה לתשלום ערך הפדיון, לפי המוקדם מבין שני המועדים.
- 16.10 הסכום הנמשך ממסלולי ההשקעה ישולם על פי ערכו ביום הערך שהינו יום העסקים שקדם ליום ביצוע תשלום ערך הפדיון. מובהר כי החברה לא תהיה אחראית לכל שינוי בשיעור התשואה במסלולי ההשקעה שיחול מיום הגשת הבקשה למשיכת ערך הפדיון ועד תשלומו, והכול בכפוף להסדר התחיקתי.

- 16.11 על ערך הפדיון שלא ישולם עד למועד הנקוב בסעיף 16.9, יתווספו ריבית פיגורים והצמדה למדד בהתאם להסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.
- 16.12 במועד תשלום ערך הפדיון שנמשך תצרף החברה פירוט חשבון, והכול בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי והנחיות הממונה, כפי שיחולו מעת לעת.

## **17. ריסק זמני**

- 17.1 במקרה של הפסקת תשלום ההפקדות השוטפות לפוליסה, יינתן למבוטח כיסוי זמני בגובה הכיסויים הביטוחיים שנרכשו קודם להפסקת תשלום ההפקדות השוטפות לפוליסה, כל זאת לתקופה של חמשיה חודשים מיום הפסקת תשלום ההפקדות השוטפות או עד למיצוי ערך הפדיון בפוליסה, לפי המוקדם (להלן - "הריסק הזמני"). הסדר הריסק הזמני ייערך אלא אם הודיע בעל הפוליסה לחברה, במועד הפסקת תשלום ההפקדות השוטפות על אי רצונו בעריכת הריסק הזמני עבור המבוטח. עלות הכיסוי הביטוחי תמורת הסדר הריסק הזמני תנוכה מערך הפדיון בתום תקופת הריסק הזמני.
- 17.2 בעל הפוליסה יהיה רשאי להמשיך את הסדר הריסק הזמני כאמור בסעיף 17.1 לתקופה נוספת שלא תעלה על 19 חודשים או שלא תעלה על תקופת הביטוח הרצופה האחרונה בפוליסה, כפי שהיתה לפני תחילת הסדר הריסק הזמני כאמור בסעיף 17.1 לעיל, לפי התקופה הקצרה מביניהן. בעת הדרישה למימוש הזכות כאמור, רשאי בעל הפוליסה לבחור בין תשלום עלות הכיסוי הביטוחי באמצעות ניכוי מערך הפדיון (כל עוד קיים) לבין תשלום עלות הכיסוי הביטוחי באמצעות אמצעי תשלום אחר.
- 17.3 למען הסר ספק מובהר כי בעל הפוליסה יהיה רשאי, בכל מועד, להפסיק את הסדר הריסק הזמני על פי סעיפים 17.1 ו-17.2 לעיל.
- 17.4 החברה תודיע לבעל הפוליסה, בכתב, על סיומו של ההסדר הריסק זמני על פי סעיפים 17.1 ו-17.2 לעיל, 30 ימים קודם לסיומו.

## **18. חידוש הפוליסה**

- 18.10 במקרה של המרת הפוליסה לפוליסה מוקפאת, ובתנאי שטרם שולם ערך הפדיון, כולו או חלקו ובטרם חלפו 12 חודשים ממועד הפיכתה של הפוליסה לפוליסה מוקפאת (אלא אם אישרה החברה פרק זמן ארוך יותר), יהיה בעל הפוליסה רשאי לחדש את הפוליסה, בתנאי שהמבוטח בחיים בעת החידוש. חידוש הפוליסה יתבצע רק לאחר קבלת אישור החברה ובכפוף לשיקול דעתה המלא. החברה רשאית לדרוש שיומצאו לה ההוכחות הדרושות על מצב בריאותו של המבוטח. הסכמתה של החברה לחדש את הפוליסה שלא בהתאם לאמור בסעיף זה, אינה מחייבת את החברה לעשות כן במקרים אחרים.
- 18.11 במקרה בו שולמה עלות הכיסוי הביטוחי במהלך תקופת היותו של המבוטח בהסדר ריסק זמני כאמור בסעיף 17 לעיל, לא תידרש מבעל הפוליסה הוכחה חדשה על מצב בריאותו של המבוטח לגבי אותו כיסוי ביטוחי בגינו שולמה עלות הכיסוי הביטוחי בתקופת הסדר הריסק הזמני ובלבד שהחידוש נעשה מיד אחרי תום תקופת הכיסוי על פי הסדר הריסק הזמני.



18.12 במקרה של חידוש הפוליסה לאחר הפיכתה לפוליסה מוקפאת, ייקבע ותק ההפקדה השוטפת המשולמת ממועד החידוש לעניין דמי הניהול מן ההפקדה השוטפת, כוותק הפוליסה במועד האחרון שבו הופסק תשלום ההפקדות השוטפות. מובהר כי "ותק הפוליסה" לעניין סעיף זה הנו סך התקופה שבמהלכה הופקדו הפקדות שוטפות לפוליסה.

## **19. הגשת תביעות לחברה בקרות מקרה ביטוח ותשלומים** **בקרות מקרה ביטוח**

19.1 **בקרות מקרה ביטוח של מות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח או בכל מקרה ביטוח אחר המפורט בפרקי הכיסויים הביטוחיים -**

19.1.1 על בעל הפוליסה או על המוטב או בהיעדרו של המוטב - על יורשיו החוקיים של המבוטח - להודיע לחברה בכתב, ובתוך זמן סביר מהמועד שנודע להם על קרות האירוע. הודעת האחד תשחרר את האחר מחובת מתן הודעה.

19.1.2 עם קבלת ההודעה כאמור בסעיף 19.1.1 לעיל, תעביר החברה למוסר ההודעה את הטפסים הדרושים למילוי התביעה. ניתן למצוא טפסים אלה גם באתר האינטרנט של החברה שכתובתו מפורטת בסעיף 25.1 להלן.

19.1.3 במקרה של מות המבוטח בטרם תום תקופת הביטוח - לאחר מתן ההודעה כאמור לעיל - יהיה על המוטב או בהיעדרו - על יורשיו החוקיים של המבוטח - להמציא לחברה העתק מאושר של תעודת פטירה רשמית ודין וחשבון מפורט של הרופא שטיפל במבוטח וככל שאין בידיו דין וחשבון כאמור- תעודה המעידה על סיבת המוות ונסיבותיו. במידה ואין בידיו תעודה כאמור וכן כל אימת שתדרוש זאת החברה על המוטב להמציא את המידע ואת המסמכים הנוספים הדרושים לחברה לבירור חבותה באופן סביר, ואם אינם ברשותו - יעזור לחברה ככל שיוכל על מנת להשיגם.

19.1.4 בכל מקרה ביטוח אחר על פי פרקי הכיסויים הביטוחיים - על המבוטח למסור לחברה את כל המידע הדרוש לה באופן סביר לבירור חבותה, כמפורט בפרק הכיסוי הביטוחי הרלוונטי.

19.1.5 במקרה של מות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח, תשלם החברה למוטב, בסכום חד פעמי, את סכום הביטוח למקרה מוות ואם סכום הביטוח למקרה מוות אינו כולל את ערך הפדיון, גם את ערך הפדיון והכל כמפורט בדף פרטי הביטוח ובכפוף לפרק הכיסוי הביטוחי ותנאי הפוליסה.

19.1.6 כל עוד לא נקבע מועד מוקדם יותר בהסדר התחיקתי, בתוך 30 ימים ממועד מילוי כל הדרישות על פי הוראות סעיף זה, תשלם החברה למוטב את הסכום המגיע לו על פי הפוליסה בהתאם להוראות נספחי הכיסויים הביטוחיים, ככל שקיימים בפוליסה, או תדחה את התביעה ותנמק את החלטתה.

## **20. במקרה של תשלום בתום תקופת הביטוח -**

- 20.1.1 המבוטח ימסור לחברה את התביעה לתשלום ערך הפדיון, בכתב ואליה יצרף את כל המסמכים שיידרשו לחברה באופן סביר, לשם בירור חבותה.
- 20.1.2 לאחר קבלת ההודעה כאמור בסעיף זה לעיל תעביר החברה למבוטח את הטפסים הדרושים למילוי תביעה למשיכת ערך הפדיון. ניתן למצוא טפסים אלה גם באתר האינטרנט של החברה שכתובתו מפורטת בסעיף 25.1 להלן.
- 20.1.3 כל עוד לא נאמר אחרת בהסדר התחיקתי, בתוך 7 ימים ממועד מילוי כל הדרישות על פי הוראות סעיף זה, תשלם החברה למבוטח את הסכום המגיע לו על פי הפוליסה, בהתאם לבחירתו מאחת האפשרויות המפורטות בסעיף 21 להלן או תדחה את התביעה ותנמק את החלטתה.
- 20.2 מכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב המגיע לה בגין הפוליסה בכפוף לחוק חוזה הביטוח; התשלום ייעשה בכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי, כפי שיהיו באותה עת.
- 20.3 לתשלומי החברה שישולמו לאחר המועד שנקבע כאמור לעיל יתווספו הפרשי הצמדה וריבית צמודה בכפוף להסדר התחיקתי.
- 20.4 במועד ביצוע תשלום על פי סעיף 19.1.5 או על פי סעיף 20 תשלח החברה למבוטח או למוטב (לפי העניין) פירוט חשבון, והכול בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ולהנחיות הממונה, כפי שיחולו מעת לעת.
- 20.5 תמה תקופת הביטוח, ולא נמסרה לחברה תביעה לתשלום תגמולי הביטוח, תפעל החברה לאיתור מוטבים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

## **21. אפשרויות התשלום למבוטח בתום תקופת הביטוח**

- 21.1 בתום תקופת הביטוח יהיה רשאי המבוטח להורות כי ערך הפדיון ישולם לו באמצעות אחת או יותר מהדרכים הבאות:
- 21.1.1 תשלום ערך הפדיון, כולו או חלקו, בסכום חד פעמי.
- 21.1.2 העברת ערך הפדיון כולו או חלקו לתכנית לקצבה שתהיה קיימת בחברה במועד תום תקופת הביטוח, ככל שתהיה קיימת שתאפשר תשלום קצבה חודשית בהתאם לתנאיה. מובהר כי אופן העברת ערך הפדיון לתכנית לקצבה יעשה באמצעות משיכתו והפקדתו בתכנית לקצבה. בחר המבוטח באפשרות זו, ינוכה מערך הפדיון שיועבר לתכנית לקצבה, כל מס שניכויו יתחייב באותו מועד. מובהר כי המבוטח יהיה זכאי לבחור באפשרות זו ובלבד שמלאו לו 60 שנה.
- 21.1.3 תשלום ערך הפדיון, כולו או חלקו, באמצעות תשלומים חודשיים כמפורט בסעיף 22 להלן.
- 21.2 עד שלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח תיידע החברה את המבוטח בכתב בדבר האפשרויות העומדות בפניו באשר לתשלום ערך הפדיון כמפורט לעיל והמבוטח יודיע לחברה את בחירתו לפחות 30 ימים קודם לתום תקופת הביטוח (להלן - "מועד הבחירה").

## 22. תשלום חודשי לתקופה ידועה מראש

22.1 במועד הבחירה יהיה רשאי המבוטח להורות כי ערך הפדיון, כולו או חלקו, ישולם באמצעות תשלום חודשי על פי אחת מהחלופות הבאות:

22.1.1 תשלום חודשי למבוטח החל ממועד הבחירה ועד לתום המועד הנקוב בבקשת התשלום או עד למועד שבו ערך הפדיון יהיה 0 (אפס) ובמקרה פטירה- תשלום חודשי למוטבים שיקבע המבוטח החל ממועד פטירתו של המבוטח ועד למועד בו היה מגיע המבוטח לגיל הפסקת התשלום החודשי למבוטח אלמלא נפטר או עד למועד שבו ערך הפדיון יהיה 0 (אפס), לפי המוקדם והכל בהתאם לכללים שייקבעו במועד הבחירה.

22.1.1.1 בסעיף זה:

**"תשלום חודשי למבוטח"**- תשלום חודשי שיקבל המבוטח מדי כל ראשון לחודש, בגין החודש החולף בסכום הנקוב בבקשה שימלא במועד הבחירה (להלן - "הבקשה לתשלום") ולמשך תקופה שתיקבע על ידו בבקשה לתשלום שלא תפחת משנה ולא תעלה על 30 שנה.

**"תשלום חודשי למוטבים"**- תשלום חודשי שיקבלו המוטבים (ככל שיקבלו) בהתאם לבחירתו של המבוטח בבקשה לתשלום, מדי כל ראשון לחודש בגין החודש החולף, בשיעור מתוך התשלום החודשי למבוטח (0-100%), ולמשך תקופה שתיקבע על ידי המבוטח בבקשה לתשלום שלא תפחת מ- 5 שנים ולא תעלה על 30 שנה.

22.1.1.2 מובהר כי סכום התשלום החודשי שישולם למבוטח מושפע, בין היתר מבחירתו של המבוטח את הסכום שישולם למוטבים במקרה פטירתו.

22.1.1.3 בכל מקרה לא יעלה הסך החודשי של כל התשלומים החודשיים המשולמים למוטבים על התשלום החודשי שהיה משולם למבוטח אלמלא נפטר.

22.1.1.4 נפטר המוטב בטרם שולמו לו התשלומים החודשיים למוטב (ככל שנקבעו) ישולמו יתרת התשלומים החודשיים למוטב ליורשיו החוקיים.

22.1.1.5 החברה תהיה רשאית לדרוש מפעם לפעם, בתקופה שבה משתלמים התשלומים החודשיים, הוכחה כי המבוטח ו/או המוטב, עדיין בחיים.

22.1.1.6 בכפוף לתקנות מס הכנסה ולהוראות ההסדר התחיקתי, היה ובמועד תחילת תשלום התשלום החודשי למוטבים, יהיה סכומו נמוך מ- 5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום, התשמ"ז-1987, תשלם החברה למוטב, בסכום חד פעמי, את ערך הפדיון של יתרת התשלומים החודשיים למוטב.

- 22.1.2 תשלום חודשי אותו יקבל המבוטח מדי כל ראשון לחודש בגין החודש החולף, בסכום/בשיעור קבוע לתקופה של שנים עשר חודשים שיקבע על פי שיעור שנתי מערך הפדיון, כולו או חלקו, ויהיה ניתן לשינוי בתום כל שנים עשר חודשים של ביצוע התשלום כאמור, בהתאם לערך הפדיון כפי שיהיה במועד השינוי, והכל בהתאם לכללים שייקבעו במועד הבחירה או במועד ביצוע שינוי כאמור. סכום/שיעור התשלום החודשי ייקבע בבקשה שימלא המבוטח במועד הבחירה. לא שינה המבוטח את הוראותיו בתום שנים עשר חודשים, תמשכנה לחול ההוראות כפי שהיו עד לאותו מועד. התשלומים החודשיים ישולמו עד למועד שבו ערך הפדיון יהיה 0.
- 22.2 ככל שיתבקש ע"י המבוטח תשלום בסכום חודשי שיקלי קבוע (ולא בשיעור מתוך ערך הפדיון), סכום התשלום החודשי ישא הפרשי הצמדה למדד מהמדד היסודי ועד למדד הידוע כפי שיהיה 2 ימי עסקים קודם לביצוע התשלום.
- 22.3 מובהר כי בכל מועד לאחר התחלת התשלומים החודשיים, יוכל המבוטח לבחור להפסיק לקבל את התשלומים החודשיים ולקבל את ערך הפדיון שנותר בסכום חד פעמי.

## **23. הלואות**

- 23.1 החברה רשאית לתת לבעל הפוליסה לפי בקשתו בכתב הלואה/הלואות (להלן - ההלוואה) ואולם במקרה שבו בעל הפוליסה הינו חבר בני אדם או תאגיד- תהיה החברה רשאית לתת הלוואות למבוטח בלבד וזאת בהסכמת בעל הפוליסה, והכול בכפוף להסדר התחיקתי.
- 23.2 ההלוואה תינתן לפי התנאים ולפי שיעור הריבית שייקבעו על ידי החברה ביום מתן ההלוואה ובכפוף להסדר תחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.
- 23.3 במקרה של אי תשלום החזרי ההלוואה, תהיה החברה רשאית לגבותה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 23.4 בכל מקרה בו תבצע החברה תשלום מכח הפוליסה, יחולו הוראות ההסדר התחיקתי באשר לניכוייה של יתרת ההלוואה מהתשלום.

## **24. מיסים והיטלים**

בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב, לפי העניין, יהיו חייבים לשלם לחברה מיד עם קבלת דרישתה את המסים ו/או תשלומי החובה הממשלתיים והאחרים שהחברה מחוייבת לשלמם לפי הפוליסה או המוטלים על ההפקדות השוטפות או על כל תשלום אחר שהחברה חייבת לשלם על פי הפוליסה, בין אם המיסים והתשלומים האלה קיימים בתאריך הוצאת הפוליסה ובין שיוטלו בעתיד, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

## **25. הודעות והצהרות**

25.1 כל ההודעות וההצהרות הנמסרות לחברה על ידי בעל הפוליסה, המבוטח, המוטב, או כל אדם אחר צריכות להימסר בכתב במשרדי החברה או במשרדי סוכן הביטוח הרלוונטי. ואולם, לפי הוראות סעיף 35 לחוק חוזה הביטוח, מובהר כי את ההודעות והבקשות הבאות בצירוף כל המסמכים הנלווים להודעות/בקשות אלה, חובה למסור במשרדי החברה בלבד בכתובתה ברחוב אבא הלל 3 ברמת גן (או בכתובת אחרת כפי שתפורסם באתר האינטרנט של החברה שכתובתו [www.harel-group.co.il](http://www.harel-group.co.il)) ולא במשרד סוכן הביטוח הרלוונטי:

25.1.1 שינוי הרכב ההשקעות כאמור בסעיף 9 לעיל, למעט אם שינה בעל הפוליסה את הרכב ההשקעות ישירות באתר האינטרנט של החברה, כאמור בסעיף 10.2 לעיל.

25.1.2 משיכת ערך הפדיון כאמור בסעיף 16 לעיל.

25.1.3 שינוי מוטב בהתאם לסעיף 15 לעיל.

25.2 כל שינוי בתנאי הפוליסה, לפי בקשת בעל הפוליסה או המבוטח בהתאם לאמור בפוליסה זו ובכפוף להסדר התחיקתי, ייכנס לתוקפו רק אם החברה הסכימה לכך בכתב (במקרים שבהם דרושה הסכמתה לפי הפוליסה) ושלחה דף פרטי ביטוח מעודכן. אין באמור לעיל כדי להכשיר מתן הוראה או הודעה אשר אין בסמכותו של נותן ההודעה לתיתן.

25.3 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. החברה מתחייבת להודיע לבעל הפוליסה, למבוטח או למוטב (לפי העניין) על כל שינוי בכתובתה.

25.4 אין באמור כדי לגרוע מחובות החברה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי לענין איתור מוטבים.

## **26. דיווחים**

החברה תשלח לבעל הפוליסה, אחת לשנה קלנדרית בתוך שלושה חודשים מתום שנת המאזן שלה, דו"ח לגבי השנה שהסתיימה הכולל מידע בהתאם לאמור בהסדר התחיקתי וכן כל דיווח נוסף ככל שנדרש בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

## **27. ביטול הכיסויים הביטוחיים**

במקרה שבו בוטלה או הוקפאה הפוליסה, יבוטלו כל הכיסויים הביטוחיים המצורפים לפוליסה וזאת החל ממועד הביטול. חבות החברה בגין הכיסויים הביטוחיים תבוטל החל מ-1 בחודש העוקב ליום תשלום ההפקדה השוטפת האחרונה שלפני ביטול הפוליסה או במועד ביטולה, לפי המאוחר מבין המועדים.

## **28. זכות עיון**

בעל הפוליסה והמבוטח יהיו זכאים לקבל במשרד הראשי של החברה את כל פרטי תשואות מסלולי ההשקעה שבהם מופקדים הכספים ואת הרכב הנכסים בהם לפי סוגי הנכסים, וזאת בנוסף לדיווחים ולהודעות שהחברה מחויבת בהם.

## **29. התיישנות**

תקופת ההתיישנות של תביעה על פי הכיסויים הביטוחיים הנובעים מעלות הכיסוי הביטוחי ששולמה לפוליסה היא שלוש שנים מיום קרות מקרה הביטוח.

## פרק הכיסוי הביטוחי

### 1. הכיסוי הביטוחי

- 1.1 במסגרת הפוליסה יהיה זכאי בעל הפוליסה לרכוש עבור המבוטח כיסויים ביטוחיים בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 1.2 עלות הכיסוי הביטוחי בגין הכיסויים הביטוחיים, תנוכה מן ההפקדה השוטפת במועד תשלומה, כאמור בסעיף 6.2 לתנאים הכלליים.
- 1.3 בכל אחד מן הכיסויים הביטוחיים למקרה מוות שנקבע בהם סכום פיצוי חד פעמי, יהיה רשאי בעל הפוליסה לבחור אחד ממסלולי הביטוח שלהלן:
  - 1.3.1 סכום ביטוח הצמוד למדד, הכולל את החיסכון המצטבר.
  - 1.3.2 סכום ביטוח הצמוד למדד בתוספת החיסכון המצטבר.
- 1.4 המדד היסודי לגבי סכום הביטוח ועלות הכיסוי הביטוחי יהיה המדד הנקוב בדף פרטי הביטוח.
- 1.5 המבוטח יהיה רשאי לעבור ממסלול ביטוח אחד לאחר בכל עת. אם המבוטח עבר ממסלול ביטוח אחד לאחר, תשלח החברה לבעל הפוליסה, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בהתאם לאמור בסעיף 1.5 בתנאים הכלליים.
- 1.6 אם עבר המבוטח ממסלול ביטוח אחד לאחר ובעקבות המעבר גדל סכום הביטוח, המעבר יתאפשר רק לאחר קבלת אישורה של החברה. לחברה שמורה הזכות לערוך חיתום רפואי בטרם אישור המעבר. אישורה החברה את גידול סכום הביטוח ונדרשה תוספת רפואית, תיגבה התוספת הרפואית רק בגין עלות הכיסוי הביטוחי המשולמת בגין סכום הביטוח שגדל. מובהר כי לצורך בחינת הגידול בסכום הביטוח, לא יובא בחשבון סכום החיסכון המצטבר הכלול בסכום הביטוח.

### 2. הרחבת כיסויים ביטוחיים

- 2.1 המבוטח יוכל להגדיל את סכום הביטוח למקרה מוות בלבד ללא הוכחה חדשה על מצב בריאותו, בקרות כל אחד מהאירועים האלה: נישואין, לידת ילד או אימוץ ילד על פי חוק (להלן - "האירוע המזכה") ובכפוף לתנאים שלהלן:
  - 2.1.1 המבוטח התקבל לביטוח על פי פוליסה זו בתנאים רגילים וללא תוספת רפואית על סמך הצהרת בריאות או מסמכים רפואיים אחרים שהגיש בעת קבלתו לביטוח.
  - 2.1.2 גילו של המבוטח במועד תחילת הביטוח אינו עולה על 40, וגילו בעת קרות האירוע המזכה אינו עולה על 45.
  - 2.1.3 על המבוטח להודיע בכתב לחברה על רצונו להגדיל את סכום הביטוח למקרה מוות בתוך 60 ימים מיום קרות האירוע המזכה.
  - 2.1.4 הגדלת סכום ביטוח למקרה מוות בכל אירוע מזכה לא תעלה על 50% מסכום ביטוח הריסק, כפי שהיה סמוך לקרות האירוע המזכה הראשון.
  - 2.1.5 המבוטח יהיה זכאי להגדיל את סכום הביטוח למקרה מוות כאמור לעיל, לא יותר מארבע פעמים במשך כל תקופת הביטוח.
  - 2.1.6 עלות הכיסויים הביטוחיים בגין סכום הביטוח למקרה מוות שגדל תהיה כנהוג בחברה באותה עת, ובהתאם לגיל המבוטח במועד הגדלת סכום הביטוח.