

”מגדל לפרט”

להפקדות שוטפות

פוליסת ביטוח חיים

(התכנית אינה מאושרת כקופת גמל)
תלויית תשואה

תוכן עניינים

3	פרק א' - תנאים כלליים	
3	הגדרות ופרשנות	1
5	תוקף הפוליסה וחבות החברה	2
6	חובת הגילוי	3
7	תשלום דמי הביטוח והסדרים במקרה של אי תשלום	4
7	שינויים בדמי הביטוח ובשיעורי ההפקדות לפוליסה	5
8	דמי ניהול	6
8	השקעות, ניהול חשבונות	7
8	בחירה ושינוי מסלולי השקעה	8
9	חישובי התשואה והחיסכון המצטבר	9
9	סגירה ופתיחה של מסלולי השקעה	10
9	כיסויים ביטוחיים	11
10	חריגים לחבותה של החברה	12
10	תקופת הביטוח, קיצורה או הארכתה	13
11	שמירת הכיסוי הביטוחי לזמן מוגבל (כיסוי זמני)	14
11	משיכת ערך הפדיון לפני תום תקופת הביטוח	15
12	חידוש הפוליסה לאחר סילוקה/הקפאתה	16
12	המוטבים ושינוי המוטב	17
13	תביעות במקרה של פטירת המבוטח לפני תום תקופת הביטוח	18
14	הסדרים בתום תקופת הביטוח	19
14	הלוואות	20
15	מסים והיטלים	21
15	דיווחים	22
15	התיישנות	23
15	קביעת גיל והוכחתו	24
15	הודעות והצהרות	25
16	שינויים	26

16	מקום השיפוט	27
17	פרק ב' - תכנית המשך לקצבה	
		תכנית המשך מאפשרת למבוטח לקבל בכפוף לאמור בסעיף 19 תשלומי קצבה חודשית בהתאם לתנאים המפורטים להלן	28
17		
24	פרק ג' - מסלולי ההשקעה	
24	מסלולי ההשקעה המוצעים על-ידי החברה	29
25	נספח 1 - הכיסוי הביטוחי למקרה מוות - אור 1	

פרק א' - תנאים כלליים

1. הגדרות ופרשנות

1.1	בפוליסה זו יהיו למונחים המפורטים להלן המשמעות שלצידם אלא אם כן מהקשר הדברים מתחייב אחרת:
אג"ח -	אגרת חוב כהגדרתה בחוק החברות, התשנ"ט - 1999 לרבות אגרת חוב שהנפיקה המדינה ואגרת חוב שהנפיקה אגודה שיתופית.
אמצעי תשלום -	אמצעי התשלום המאפשר את גביית דמי הביטוח, כפי שיאושר על ידי החברה.
בעל הפוליסה -	המבוטח או במקרה שאדם אחר או חבר בני אדם התחייב בהצעה לשלם עבור המבוטח את דמי הביטוח על-פי הפוליסה, האדם או חבר בני האדם אשר התחייב לשלם את דמי הביטוח כאמור ואשר שמו נקוב בדף פרטי הביטוח כבעל הפוליסה ואשר מוקנות לו זכויות כאמור בפוליסה זו. זאת בכפוף למגבלות ולתנאים החלים על בעל פוליסה, תאגיד או חבר בני אדם בתנאי פוליסה ובהסדר התחיקתי.
גיל המבוטח -	הגיל הביטוחי שייקבע בהתאם להוראות סעיף 24 להלן.
דמי הביטוח -	התשלומים השוטפים המשולמים לחברה כמפורט בדף פרטי הביטוח, לרבות התוספות שתיקבענה ע"י החברה עקב מצבו הבריאותי ו/או סיכונים מיוחדים הקשורים במבוטח, לרבות תשלומים בגין חוב של דמי הביטוח, וכן תשלומים אחרים שעל בעל הפוליסה לשלם לחברה לפי תנאי הפוליסה. דמי הביטוח שזמן פרעונם חל בחודש כלשהוא יוכפלו ביחס שבין המדד הידוע ב-1 לחודש של זמן פרעונם לבין המדד היסודי.
דמי ניהול מדמי ביטוח -	הסכומים שהחברה תנכה מדמי הביטוח בשיעור המפורט בדף פרטי הביטוח, וכאמור בסעיף 6.1 להלן.
דמי ניהול מהחיסכון המצטבר -	הסכומים שהחברה תנכה מהחיסכון המצטבר בשיעור המפורט בדף פרטי הביטוח וכאמור בסעיף 6.2 להלן.
דף פרטי הביטוח -	דף המצורף לפוליסה, כפי שישתנה מעת לעת, המהווה חלק בלתי נפרד מהפוליסה הכולל, בין היתר, את מספר הפוליסה, שם המבוטח, שם בעל הפוליסה, תאריך תום תקופת הביטוח, מסלול ההשקעה דמי ניהול מדמי הביטוח, דמי ניהול מהחיסכון המצטבר, וכן אם נרכשו כיסויים ביטוחיים - עלות הכיסויים הביטוחיים וכן הפרטים העיקריים של הכיסויים הביטוחיים וסכומי הביטוח, לרבות החריגים.
ההסדר התחיקתי -	כל החוקים והתקנות הנזכרים בסעיף ההגדרות לרבות, חוק הפיקוח, חוק חוזה הביטוח, פקודת מס הכנסה (נוסח חדש) וכן התקנות, הצווים שהותקנו או יותקנו מכח חוקים אלה והוראות הממונה, אשר יסדירו את התנאים החלים על בעל הפוליסה, המבוטח והחברה בקשר עם פוליסה זו.
החברה -	מגדל חברה לביטוח בע"מ, שהיא "מבטח" לענין ההסדר התחיקתי.
הממונה -	הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.
הפקדה לחיסכון -	דמי הביטוח ששולמו לחברה, לאחר שנכחו מהם דמי ניהול מדמי הביטוח ועלות הכיסויים הביטוחיים כאמור בסעיף 4.7 להלן.
ההצעה או הצעת הביטוח -	המידע, ההצהרות והמצגים אשר נמסרו לחברה ותועדו על ידה בטרם הקבלה לביטוח, לרבות הצהרת הבריאות, המהווים פניה לחברה בהצעה לעריכת ביטוח, ושעל בסיס האמור בהם נאותה החברה לערוך את הפוליסה.
חוזר פרסום והמחשה -	חוזר פרסום והמחשה בפוליסות ביטוחיים של המפקח (חוזר ביטוח 2004/6 מיום 19.2.04) או כל הוראה אחרת שתבוא במקומו.
חוק הפיקוח -	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981.
חוק חוזה הביטוח -	חוק חוזה הביטוח, התשמ"א - 1981.

הסכומים שנוצברו מהפקדה לחיסכון בהפחתת כל סכום שנמשך כאמור בסעיף 15 להלן, בתוספת התשואה ברוטו בגין ההשקעות, בניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר ובניכוי עלות הכיסוי הזמני כאמור בסעיף 14 להלן.

כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד - 1994.

היום הקבוע בדף פרטי הביטוח כיום תחילת הביטוח, בכפוף לאמור בסעיף 2 להלן.

מי שנקבע בצו ירושה או בצו קיום צוואה שניתנו על-ידי ערכאה משפטית מוסמכת כירש של המבוטח או של המוטב, לפי הענין.

כיסויים ביטוחיים שנרכשו עבור המבוטח והמפורטים בדף פרטי הביטוח ככל שנרכשו. ואשר התנאים אשר יחולו לגביהם מפורטים גם בנספחים לכיסויים הביטוחיים אשר יצורפו לפוליסה, ומהווים חלק בלתי ניפרד הימנה.

האדם ששמו נקוב בדף פרטי הביטוח כמבוטח.

מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) המתפרסם על-ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, כולל אותו מדד אף אם יתפרסם ע"י כל מוסד ממשלתי אחר וכן כולל כל מדד רשמי שיבוא במקומו, בין אם יהיה בנוי על אותם נתונים שעליהם בנוי המדד הקיים ובין אם לאו. אם יבוא מדד אחר במקום המדד הקיים, תקבע הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה את היחס בינו לבין המדד המוחלף, ואם היא לא תקבע את היחס האמור בתום 6 חודשים מפרסום המדד האחר, תקבע החברה את היחס האמור בהתייעצות עם מומחים בכלכלה.

המדד כמפורט בדף פרטי הביטוח שהינו המדד שפורסם לאחרונה לפני מועד תחילת הביטוח.

מי שנקבע כזכאי לתגמולי ביטוח בקרות מקרה הביטוח בהתאם לתנאי הפוליסה.

מסלול ההשקעה שיקבע בהתאם לאמור בסעיף 8 להלן מבין כל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בפרק ג', לרבות שינויים שיחולו בהם מעת לעת, להלן. אם לא נבחר מסלול כאמור, יהיה מסלול ההשקעה מסלול השקעה ברירת המחדל.

"מגדל מסלול השקעה כללי", שאין בו התמחות באפיק השקעות ספציפי, או כל מסלול השקעה אחר שהחברה תקבע במקומו באישור הממונה.

המקדם בו יחולק ערך הפדיון לשם קביעתו של סכום הקצבה היסודית בהתאם להוראות הפוליסה שלהלן ובכפוף להן.

אחד או יותר מבין אלה:

(1) יום פטירתו של המבוטח או כל מקרה ביטוח אחר על פי הכיסויים הביטוחיים המצורפים לפוליסה אשר ארע במהלך תקופת הביטוח.

(2) תום תקופת הביטוח.

(3) לאחר תם תקופת הביטוח במהלך תקופת תשלום הקצבה, יהיה מקרה ביטוח בהתאם למסלול הקצבה שיחול בפוליסה כמפורט בפרק ב' לפוליסה.

החלק מדמי הביטוח המשולם בעבור רכישת כיסויים ביטוחיים, כמפורט בדף פרטי הביטוח.

החיסכון המצטבר בניכוי הלוואות שניטלו (ככל שניטלו) ובניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון דמי הביטוח, ובניכוי כל מס החל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

חיסכון מצטבר -

יום עסקים -

יום תחילת הביטוח -

ירש -

כיסויים ביטוחיים -

מבוטח -

מדד ו/או מדד המחירים

לצרכן -

מדד יסודי -

מוטב -

מסלול השקעה -

מסלול השקעה ברירת

המחדל -

מקדם חלוקה לקצבה -

מקרה הביטוח -

עלות הכיסויים הביטוחיים -

ערך פדיון -

- פוליסה -**
- פוליסה זו על כל פרקיה וכל נספח ותוספת המצורפים אליה, לרבות דף פרטי הביטוח וההצעה, המהווה את חוזה הביטוח שבין החברה והמבוטח, ובכל מקרה שבו בעל הפוליסה איננו המבוטח - ובין בעל הפוליסה.
- פוליסה שהחברה או המבוטח או בעל הפוליסה הודיעו על סילוקה ושהופסק תשלום דמי הביטוח בגינה (פוליסה מסולקת).
- המועד הקבוע בדף פרטי הביטוח כמועד תום תקופת הביטוח ובכפוף לאמור בסעיף 13 להלן.
- פוליסה מסולקת/מוקפאת -**
- תום תקופת הביטוח -**
- תקנות כללי השקעה -**
- תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים). התשע"ב - 2012 כפי שיהיו מעת לעת, או תקנות שיבואו במקומן, לרבות הוראות הממונה שהוצאו או יוצאו מכח תקנות אלה.
- תשואה ברוטו -**
- שיעור הגידול או הקיטון בערך הכספים המושקעים במסלול ההשקעה בתקופה נתונה, לפני ניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר, כפי שחושב בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 1.2 כל האמור בפוליסה זו בלשון יחיד אף בלשון רבים משמעו, וכל האמור בלשון זכר אף בלשון נקבה משמעו, אלא אם כן נאמר במפורש אחרת. למען הסר ספק מובהר כי דין אלמנה כדין אלמן ודין אלמן כדין אלמנה, לכל דבר וענין.
- 1.3 כותרות הסעיפים נכתבו לצורך הנוחות בלבד והן לא ישמשו לצורך פרשנות.
- 1.4 במקרה של סתירה בין התנאים הכלליים שבפרק זה לבין תנאים של פרק אחר או של נספח כלשהו לפוליסה, יחולו תנאי הפרק האחר או הנספח האחר, לפי הענין.
- 1.5 על פוליסה זו חלות הוראות ההסדר התחיקתי והיא כפופה להן. בכל מקרה של סתירה בין הוראות הפוליסה לבין הוראות קוגנטיות (הוראות שלא ניתן להתנות עליהן) בהסדר התחיקתי, יחולו הוראות ההסדר התחיקתי.
- 1.6 **דף פרטי הביטוח -** בכל מקרה של שינוי בפוליסה שיגרור, על-פי תנאיה, שינוי בדף פרטי הביטוח, תשלח החברה לבעל הפוליסה, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי הביטוח מעודכן, בצירוף תיאור השינוי, ועדכון זה ייחשב כהסכמת החברה לצורך סעיף 26 להלן.

2. תוקף הפוליסה וחבות החברה

- 2.1 חבות החברה נקבעת בהתאם לאמור בפוליסה ובהסדר התחיקתי.
- 2.2 **תחילת תקופת הביטוח**
- 2.2.1 יום תחילת תקופת הביטוח של הפוליסה יהיה בהתאם לתאריך הנקוב בדף פרטי הביטוח כתאריך התחלת תקופת הביטוח אך ורק לאחר שהתקבל אמצעי תשלום, או לחילופין שולם התשלום הראשון של דמי הביטוח (פרמיה ראשונה). בכל מקום בפוליסה בו נאמר יום/תאריך תחילת הביטוח, לרבות לענין קביעת מדד הבסיס וחישוב הגיל הביטוחי, הכוונה לתאריך זה.
- 2.2.2 משהתקבל המבוטח לביטוח ונקבע כאמור בדף פרטי הביטוח כי הפוליסה כוללת גם כיסוי ביטוחי כאמור בסעיף 11 להלן, יהיה הכיסוי הביטוחי בתוקף החל מתאריך קבלת ההצעה לביטוח הכוללת בקשה לעריכת הכיסוי הביטוחי הרלבנטי או החל מתאריך תחילת תקופת הביטוח על פי המאוחר מבניהם.
- 2.3 **הסדרים במקרה והחברה קיבלה הצעת ביטוח ודמי ביטוח או פרטי אמצעי תשלום**
- 2.3.1 קיבלה החברה הצעת ביטוח וכן דמי ביטוח או פרטי אמצעי תשלום יחולו ההוראות המפורטות להלן: החברה רשאית להודיע לבעל הפוליסה על דחיית ההצעה (להלן - "**דחיית ההצעה**") או לחזור לבעל הפוליסה בהצעת ביטוח נגדית (להלן - "**ההצעה הנגדית**") בתוך 90 ימים מיום קבלת ההצעה ודמי הביטוח לפי המאוחר או קבלת ההצעה ואמצעי התשלום לפי המאוחר (להלן - "**מועד הקבלה**") או בתוך 180 ימים ממועד הקבלה, אם החברה פנתה לבעל הפוליסה או למבוטח בבקשה להשלמת נתונים, לפי העניין (להלן - "**תקופת מתן התגובה**").
- 2.3.2 לא הודיעה החברה לבעל הפוליסה על דחיית ההצעה כאמור ולא חזרה אליו בהצעה נגדית עד תום תקופת מתן התגובה, אזי:
- 2.3.2.1 תנאי החיסכון ותנאי הכיסוי הביטוחי ייקבעו בהתאם לקבוע בהצעת הביטוח ובהתאם לתנאי פוליסה זו על כל פרקיה לרבות קבוע בנספחי הכיסויים הביטוחיים לרבות החריגים והסייגים המנויים בנספחי הכיסויים הביטוחיים הנוגעים לכיסוי הביטוח הרלבנטי.
- 2.3.2.2 קרה מקרה הביטוח בתוך תקופת מתן התגובה והחברה הייתה מודיעה לבעל הפוליסה על קבלת המבוטח לביטוח לפי הוראות החיתום הקיימות בחברה לגבי מבוטחים בעלי מאפיינים דומים לרבות החרגות, הגבלת סכומי ביטוח, תוספות רפואיות או מקצועיות או בגין תחביבים, אלמלא קרה מקרה

2.3.2.1 הביטוח, תשלם החברה את סכום הביטוח בהתאם לתנאי הכיסוי הביטוחי כאמור בסעיף 2.3.2.1 לעיל.

2.3.3 דחתה החברה את הצעת הביטוח לא יאוחר מתום תקופת מתן התגובה, יחולו הוראות אלה:

2.3.3.1 קרה מקרה הביטוח בתקופה שממועד הקבלה ועד מועד הודעת הדחייה, והחברה הייתה מודיעה לבעל הפוליסה על קבלת המבוטח לביטוח לפי הוראות החיתום הקיימות בחברה לגבי מבוטחים בעלי מאפיינים דומים לרבות החרגות, הגבלת סכומי ביטוח, תוספות רפואיות או מקצועיות או בגין תחביבים, אלמלא קרה מקרה הביטוח, תשלם החברה את סכום הביטוח בהתאם לכיסוי הביטוחי כאמור בסעיף 2.3.2.1 לעיל.

2.3.3.2 החל מהמועד שבו תודיע החברה על דחיית ההצעה כאמור בסעיף זה יראו את המבוטח כמי שלא התקבל לביטוח והחל ממועד ההודעה על הדחיה, לא תגבה החברה דמי ביטוח נוספים, והכל בהתאם להסדר התחיקתי. החל ממועד ההודעה על הדחיה תסולק הפוליסה ככל שהופקדו לה דמי ביטוח עד לאותו מועד, ותבוטל ככל שלא הופקדו לה דמי ביטוח עד לאותו מועד, כן יבוטלו הכיסויים הביטוחיים והכל בהתאם להסדר התחיקתי.

2.3.4 חזרה החברה לבעל הפוליסה בהצעת ביטוח נגדית לא יאוחר מתום תקופת מתן התגובה, יחולו הוראות אלה:

2.3.4.1 תנאי הכיסוי הביטוחי ותנאי החיסכון יהיו בהתאם לקבוע בהצעה הנגדית ובהתאם לתנאי פוליסה זו על כל פרקיה לרבות כקבוע בנספחי הכיסויים הביטוחיים לרבות החרגים והסייגים המנויים בנספחי הכיסויים הביטוחיים הנוגעים לכיסוי הביטוח הרלבנטי.

בעל הפוליסה יתבקש לאשר את תנאי הצעת הביטוח הנגדית וזאת בתוך 90 ימים מהיום שבו הועברה אל בעל הפוליסה ההצעה הנגדית ובמהלך 90 ימים אלה יחולו תנאי הביטוח על-פי ההצעה הנגדית.

אשר בעל הפוליסה את תנאי הצעת הביטוח הנגדית בתוך המועד כאמור, יהיו תנאי הכיסוי הביטוחי והחיסכון בהתאם להצעת הביטוח הנגדית. במקרה זה, תשלח החברה לבעל הפוליסה דף פרטי הביטוח מעודכן. ותגבה את דמי הביטוח, החל ממועד התחלת תקופת הביטוח, בהתאם לתנאי הכיסוי הביטוחי והחיסכון האמורים בדף פרטי הביטוח ובהתאם להסדר התחיקתי. לא אשר בעל הפוליסה את הצעת הביטוח הנגדית בתוך המועד כאמור או הודיע על סירובו לאשר את תנאי בתוך המועד כאמור, תסולק הפוליסה ככל שהופקדו לה דמי ביטוח עד לאותו מועד, ותבוטל ככל שלא הופקדו לה דמי ביטוח עד לאותו מועד. כן יבוטלו הכיסויים הביטוחיים והחל ממועד זה לא תגבה החברה דמי ביטוח והכל בהתאם להסדר התחיקתי.

2.3.4.2 קרה מקרה הביטוח בתקופה שממועד הקבלה ועד מועד אישורה או דחייתה של הודעת ההצעה הנגדית, והחברה הייתה מודיעה לבעל הפוליסה על קבלת המבוטח לביטוח לפי הוראות הקיימות בחברה לגבי מבוטחים בעלי מאפיינים דומים לרבות החרגות, הגבלת סכומי ביטוח, תוספות רפואיות או מקצועיות או בגין תחביבים, אלמלא קרה מקרה הביטוח, תשלם החברה את סכום הביטוח בהתאם לכיסוי הביטוחי כאמור בסעיף 2.3.4.1 לעיל.

2.4 מנין שנות הביטוח של הפוליסה יחושב על-פי הלוח האזרחי מיום תחילת הביטוח בהתאם להוראות כקבוע בסעיף זה.

3. חובת הגילוי

3.1 פוליסה זו מבוססת על הנחת החברה כי לשאלות שנשאלו לפני כריתת חוזה הביטוח אם בטופס של הצעת הביטוח והשאלון הרפואי ואם בדרך אחרת שבכתב, לרבות בעניין מצב בריאותו של המבוטח, גילו, אורח חייו, מקצועו ועיסוקיו, ובכל עניין שיש בו כדי להשפיע על נכונותו של מבטח סביר לכרות את חוזה הביטוח בכלל או לכרותו בתנאים שבו (להלן: "עניין מהותי") ניתנו תשובות מלאות וכנות.

3.2 שאלה גורפת הכורכת עניינים שונים, ללא אבחנה ביניהם, אינה מחייבת תשובה כאמור אלא אם היתה סבירה בעת כריתת החוזה.

3.3 הסתרה בכוונת מרמה מצד המבוטח, של ענין שהוא ידע כי הוא ענין מהותי, דינה כדין מתן תשובה שאינה מלאה וכנה.

3.4 ניתנה לשאלה בענין מהותי תשובה שלא הייתה מלאה וכנה, יחולו, הוראות אלה:

3.4.1 נודע הדבר לחברה בטרם קרה מקרה הביטוח, תהא החברה רשאית 30 יום מיום שנודע לה לבטל את הכיסוי הביטוחי בהודעה בכתב לבעל הפוליסה. ביטלה החברה את הפוליסה כאמור, יהיה זכאי בעל הפוליסה להחזר דמי הביטוח בגין עלות הכיסויים הביטוחיים ששולמו בעד התקופה שלאחר הביטול, בניכוי הוצאות החברה, זולת אם המבוטח או בעל הפוליסה פעלו בכוונת מרמה.

3.4.2 נודע הדבר לחברה לאחר שקרה מקרה הביטוח, אין החברה חייבת אלא בתגמולי ביטוח מופחתים בשיעור יחסי שהוא כיחס שבין עלות הכיסויים הביטוחיים שהיו משתלמים כמקובל אצלה לפי המצב לאמיתו, לבין עלות הכיסויים הביטוחיים, הקבועה בפוליסה והחברה תהיה פטורה כליל בכל אחד מאלה:

3.4.2.1 התשובה ניתנה בכוונת מרמה.

3.4.2.2 החברה כמבטח סביר לא היתה מתקשרת על פי הפוליסה אף בדמי ביטוח מרובים יותר אילו ידעה את העובדות לאמיתן. במקרה זה זכאי המבטח להחזר עלות הכיסויים הביטוחיים ששילם בעד התקופה שלאחר קרות מקרה הביטוח, בניכוי הוצאות החברה.

3.4.2.3 החברה אינה זכאית לתרופות האמורות בסעיף זה בכל אחת מאלה, אלא אם התשובה שלא הייתה מלאה וכנה ניתנה בכוונת מרמה:

היא ידעה או היה עליה לדעת את המצב לאמיתו בשעת כריתת חוזה הביטוח או שהיא גרמה לכך שהתשובה לא הייתה מלאה וכנה;

העובדה שעליה ניתנה תשובה שלא הייתה מלאה וכנה חדלה להתקיים לפני שקרה מקרה הביטוח, או שלא השפיעה על מקרהו, על חבות החברה או על היקפה.

3.5 החברה אינה זכאית לתרופות האמורות בסעיף זה לעיל, במקרה של כיסוי ביטוחי למקרה מוות, לאחר שעברו שלוש שנים מכריתת חוזה הביטוח או מיום חידוש הפוליסה לאחר שבוטלה, המאוחר מביניהם, זולת אם פעלו המבטח או בעל הפוליסה בכוונת מרמה. ולגבי סכום הביטוח שהוגדל ככל שהוגדל החל מתום שלוש שנים ממועד ההגדלה, זולת אם פעלו בעל הפוליסה או המבטח בכוונת מרמה.

4. תשלום דמי הביטוח והסדרים במקרה של אי תשלום

4.1 דמי הביטוח ישולמו על ידי בעל הפוליסה, החל ממועד התחלת תקופת הביטוח בזמני הפרעון כמפורט בדף פרטי הביטוח ובאחד מאמצעי התשלום לו תסכים החברה. תשלום דמי הביטוח יעשה בכפוף לאמור בהסדר התחיקתי.

4.2 דמי הביטוח ישולמו בתוספת הפרשי הצמדה בשיעור עליון המדד כפי שיהיה ידוע במועד התשלום לעומת המדד היסודי.

4.3 לדמי ביטוח שלא שולמו במועד תתווסף במועד התשלום ריבית פיגורים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. לא שולמו דמי ביטוח במועדם רשאית החברה לפעול לגבייתם.

4.4 מבלי לגרוע מהאמור לעיל, לא שולמו דמי הביטוח כולם או חלקם במועד, רשאית החברה לסלק/להקפיא את הפוליסה ולבטל את הכיסויים הביטוחיים הכלולים בה ככל שכלולים, בכפוף להוראות חוק חוזה הביטוח ובכפוף לאמור בסעיף 14 להלן לענין שמירת הכיסויים הביטוחיים.

4.5 תשלומים ששולמו לחברה יירשמו בחשבון הפוליסה לפי ערך של יום העסקים שבו התקבלו בחברה.

4.6 למען הסר ספק מובהר בזאת כי לא ניתן להפקיד בפוליסה זו הפקדות חד פעמיות (שאינם דמי ביטוח שוטפים) אלא בקבלת הסכמת החברה מראש ובכתב.

4.7 מדמי הביטוח שישולמו ינוכו התשלומים הבאים:

- ראשית - דמי ניהול מדמי הביטוח.
 - שנית - עלות הכיסויים הביטוחיים, אם נקבעו כאלה בדף פרטי הביטוח.
- ההפקדה לחיסכון הינה הסכום שיותר לאחר הניכויים האמורים.

5. שינויים בדמי הביטוח ובשיעורי ההפקדות לפוליסה

5.1 בכפוף לקבלת הסכמת החברה בכתב ומראש רשאי בעל הפוליסה להגדיל את דמי הביטוח בכפוף לאמור בסעיף 11.2 להלן.

5.2 הסכימה החברה להגדלת דמי הביטוח יהיה דינם של התשלומים המוגדלים של דמי הביטוח כאמור בסעיף 5.1 לעיל כדון דמי הביטוח המקוריים לכל צורך וענין, לרבות לענין חישוב שנות הותק, למעט לענין הגדלת סכומי הביטוח של הכיסויים הביטוחיים שעליהם יחולו הוראות בסעיף 11.2 להלן. נערכו שינויים כאמור בפוליסה, תשלח החברה דף פרטי ביטוח מעודכן.

5.3 בכל מקרה של הקטנת דמי ביטוח מכל סיבה שהיא, לרבות בשל הקטנת כיסוי או כיסויים הכלולים בפוליסה, אזי יבוצעו שינויים אלו אך ורק בכפוף להגשת בקשה מתאימה בכתב. נערכו שינויים כאמור בפוליסה, תשלח החברה דף פרטי ביטוח מעודכן.

6. דמי ניהול

- דמי הניהול שהחברה זכאית לגבות הם כמפורט להלן:
- 6.1 **דמי ניהול מדמי הביטוח** - החברה תנכה מכל סכום של דמי הביטוח לאחר הפקדתו, דמי ניהול בשיעור המפורט בדף פרטי הביטוח בפריט "דמי ניהול מדמי הביטוח", ושלא יעלה על השיעור 7%.
- 6.2 **דמי ניהול מהחיסכון המצטבר** - החברה תגבה דמי ניהול יומיים מהחיסכון המצטבר בשיעור שנתי המפורט בדף פרטי הביטוח בפריט "דמי ניהול מהחיסכון המצטבר" ושלא יעלה על 1.4%. דמי הניהול מהחיסכון המצטבר יחושבו וייגבו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 6.3 **דמי ניהול בתקופת תשלום הקצבה על-פי תכנית המשך לקצבה** - בתקופת תשלום הקצבות למבוטח או לאחר פטירתו למוטב כאמור בתכנית ההמשך לקצבה, או לבן/בת זוג בהתאם למסלול הקצבה שבחר המבוטח, החברה תגבה דמי ניהול יומיים בשיעור שנתי שלא יעלה על 1%.

7. השקעות, ניהול חשבונות

- 7.1 החברה תשקיע את כספי החיסכון המצטבר בהתאם למסלול ההשקעות שייקבע כאמור בסעיף 8 להלן או בכל מסלול אחר שיבוא במקומם (להלן - "ההשקעות"). ההשקעות יבוצעו בכפוף לתקנות כללי השקעה ובהתאם למדיניות הכללית שנקבעה באישור הממונה לגבי כל מסלול השקעה כמפורט בפרק ג' לפוליסה זו. ההשקעות ינוהלו בנפרד מיתר השקעות החברה ויערכו לגביהן חשבונות נפרדים.
- 7.2 כל פתיחה, סגירה או שינוי מדיניות ההשקעה של כל מסלול השקעה, ייעשה באישור הממונה ובהתאם לתנאי פוליסה זו.
- 7.3 ההשקעות תעשנה על ידי החברה ו/או מי מטעמה, בישראל או בחו"ל, לפי שיקול דעתה הבלעדי, על פי אמות מידה מקצועיות תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים ומבלי להעדיף כל עניין וכל שיקול על פני עניינם של כלל המבוטחים במסגרת התכנית, וזאת בתום לב, בשקיפה סבירה ובזהירות נאותה. בבואה להחליט על השקעותיה, תשקול החברה בין השאר את אלה:
- 7.3.1 תזרים המזומנים הצפוי בחברה ובכלל זה קביעת שיעור מזערי של נכסים נזילים, ובעשים לב לכספים המיועדים לתשלום קצבה למקבלי קצבות;
- 7.3.2 אפשרויות השקעה חלופיות מאותו סוג, בשים לב לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס ביניהם;
- 7.3.3 המהות הכלכלית של הנכס המושקע לרבות החשיפות הנגזרות ממנו והיכולת לקבוע את אופן שערוכו;
- 7.3.4 כאשר ההשקעה היא בניירות ערך - גם את כדאיות ההשקעה לפי איכות נייר הערך הנמדדת באמות מידה כלכליות מקובלות, וכן בשים לב לאיכות הממשל התאגידי בגוף המוחזק לפי הוראות הממונה בעניין זה.
- 7.4 החברה רשאית, בכל עת, לבצע פעולות קנייה, מכירה, השאלה של נכסים ו/או כל פעולה עסקית אחרת בנכסים המופקדים בכל מסלול השקעה, והכל בכפוף לתקנות כללי ההשקעה או לכל הוראה אחרת שתבוא במקומן, ובהתאם למדיניות ההשקעה בכל מסלול כפי שמפורט בנספח מסלול ההשקעה הרלוונטי, ככל שיראה לחברה מתאים לטובת המבוטחים.
- 7.5 חריגה משיעורי השקעה שנקבעו בתקנות דרכי ההשקעה ובהסדר התחיקתי, תתוקן בהתאם לנוהל שתקבע החברה בהתאם לנדרש בהסדר התחיקתי. כן תתעד החברה את כל סוגי החריגות ותדווח לממונה ככל שנידרש בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

8. בחירה ושינוי מסלולי השקעה

- 8.1 ניתן לבחור לכל היותר במסלול השקעה אחד בו יושקעו - 100% של כספי ההפקדה לחסכון, אלא אם כן נתנה החברה הסכמתה מראש ובכתב להסדר אחר.
- 8.2 **לא ניתנה הודעה על בחירת המסלול כאמור בסעיף זה לעיל, יושקעו כספי ההפקדה לחיסכון במסלול השקעה ברירת המחדל.**
- 8.3 בעל הפוליסה יהיה רשאי בכל עת לשנות את הבחירה בין מסלולי ההשקעה, בכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה באותו מועד. הודעה על שינוי הבחירה של מסלול ההשקעה תימסר לחברה בכתב.
- 8.4 שינוי הבחירה של מסלולי ההשקעה יחול רק לגבי כספי ההפקדה לחיסכון שישולמו לאחר מועד קבלת הודעת השינוי לחברה, אלא אם כן ביקש בעל הפוליסה בהודעת השינוי כאמור, כי השינוי יחול גם לגבי החיסכון המצטבר בפוליסה כפי ערכו במועד קבלת הודעת השינוי ממועד זה ואילך.
- 8.5 בכל מקרה של שינוי הבחירה של מסלול ההשקעה כאמור בסעיף זה, תשלח החברה לבעל הפוליסה דף פרטי ביטוח מעודכן כאמור בסעיף 1.6 לעיל.
- 8.6 העברת כספים ממסלול השקעה אחד למסלול השקעה אחר תיעשה בתוך שלושה ימי עסקים לאחר מתן ההודעה

כאמור בסעיף 8.3 לעיל.

- 8.7 כספים המועברים ממסלול השקעה אחד למסלול השקעה אחר, יזכו בתשואת מסלול ההשקעה שממנו הם מועברים עד ליום העסקים שבו תיעשה ההעברה, ובתשואת המסלול שאליה הועברו החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו תיעשה ההעברה.
- 8.8 כל הבחירות במסלולי ההשקעה כאמור בפוליסה זו כפופות לכך שמספר מסלולי ההשקעה בפוליסה בכל עת, לגבי כלל כספי ההפקדה לחיסכון ולגבי החיסכון המצטבר), לא יעלה על ארבעה, אלא אם כן הסכימה החברה, בכתב ומראש, להגדלת מספר המסלולים.
- 8.9 בכל הפקדה חד פעמית, יושקעו כספי ההפקדה החד-פעמית באותו מסלול ההשקעה שבו מושקעים כספי ההפקדה לחיסכון, אלא אם כן הסכימה החברה בכתב מראש אחרת.

9. חישובי התשואה והחיסכון המצטבר

- 9.1 מובהר כי החברה רשאית לנכות הוצאות בקשר עם ביצוע השקעות בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי וסעיף 32 לחוק קופות הגמל ו/או כל דין אחר שיבוא בנוסף להן או במקומן, וחישוב תשואת מסלול השקעה תעשה לאחר ניכוי הוצאות אלו.
- 9.2 חישובי התשואה וסכום החיסכון המצטבר יעשו במועדים ובאופן הקבועים בהסדר התחיקתי.
- 9.3 אם ביום מסחר חלה הפסקת מסחר בבורסה, בנייר ערך שבו מושקעים למעלה מ-3% משווי הנכסים במסלול, או ברשימת ניירות ערך הנסחרת בבורסה שבה מושקעים למעלה מ-3% משווי הנכסים במסלול, או הפסקת מסחר מלאה, רשאית החברה לדחות את ביצוע הפעולות שמועדן חל ביום המסחר שבו הייתה הפסקת המסחר, כולן או חלקן, ליום המסחר הראשון שלאחר חידוש המסחר שהופסק.
- לעניין זה "יום מסחר" - לגבי מסלול השקעה אשר במועד הרלבנטי שיעור החזקת ניירות ערך זרים בו אינו עולה על 10% - יום עסקים. לגבי מסלול השקעה אשר במועד הרלבנטי שיעור החזקת ניירות ערך זרים בו גבוה מ-10% - יום שבו מתקיים מסחר הן בבורסה בישראל והן בבורסות או בשווקים מוסדרים רלבנטיים מחוץ לישראל.

10. סגירה ופתיחה של מסלולי השקעה

- 10.1 החברה רשאית לסגור מסלול השקעה ולקבוע אם סגירת המסלול תהיה סגירה כללית או סגירה להפקדת כספים חדשים. כל סגירת מסלול תעשה באישור הממונה.
- 10.2 **בסגירה להפקדת כספים חדשים** יהיה מסלול ההשקעה סגור להפקדתם של כספים חדשים כלשהם, לרבות כספים המועברים ממסלולים אחרים. בסגירה מסוג זה תשלח החברה הודעה לבעל הפוליסה לפחות 45 ימים לפני סגירת מסלול ההשקעה. בהודעה תבקש החברה מבעל הפוליסה לבחור מסלול השקעה חלופי להפקדת כספים חדשים. לא בחר בעל הפוליסה מסלול השקעה חלופי בתוך 30 ימים ממשלוח ההודעה יועברו הכספים החדשים שיופקדו למסלול השקעה אחר אשר נקבע על ידי החברה, ואשר החברה הודיעה עליו למבוטח מראש בהודעה על סגירת המסלול.
- 10.3 **בסגירה כללית** ייסגר מסלול ההשקעה לחלוטין, והכספים שנצברו בו יועברו למסלול השקעה אחר. בסגירה מסוג זה תשלח החברה הודעה על כך לבעל הפוליסה לפחות 45 ימים לפני סגירת מסלול ההשקעה. בהודעה תבקש החברה מבעל הפוליסה לבחור מסלול השקעה חלופי שאליה יועברו הכספים שנצברו במסלול שייסגר והכספים החדשים שיופקדו. לא בחר בעל הפוליסה מסלול השקעה חלופי בתוך 30 ימים ממשלוח ההודעה, יועברו הכספים שנצברו והכספים החדשים שהופקדו, למסלול השקעה אחר אשר נקבע על ידי החברה ואשר החברה הודיעה עליו למבוטח מראש בהודעה על סגירת המסלול.
- 10.4 הודעה על ביצוע השינוי במסלול ההשקעה כאמור לעיל תשלח לבעל הפוליסה בתוך 10 ימי עסקים מביצוע השינוי.
- 10.5 הודעה על פתיחת מסלול השקעה חדש תפורסם בשני עיתונים יומיים.

11. כיסויים ביטוחיים

- 11.1 בעל הפוליסה רשאי לבקש בהצעה/בקשה מתאימה שיגיש לחברה לכלול בפוליסה כיסויים ביטוחיים עבור המבוטח. בכל מקרה שבו בעל הפוליסה איננו המבוטח יחתום גם המבוטח על הבקשה/הצעה להכללת כיסויים ביטוחיים וכל המסמכים האחרים שידרשו על-ידי החברה. ההסדרים לעניין קבלת ההצעה/בקשה לכלול בפוליסה כיסויים ביטוחיים יהיו בהתאם לאמור בסעיף 2.3 לעיל הכיסויים הביטוחיים הכלולים בפוליסה, תקופת הביטוח בגין הכיסויים הביטוחיים האמורים ועלות הכיסויים הביטוחיים יהיו כנקוב בדף פרטי הביטוח. תנאי כל אחד מהכיסויים הביטוחיים יהיו כמפורט בנספח תנאי התוכנית הרלוונטי לאותו כיסוי המהווה חלק מהפוליסה, וכאמור בסעיף זה.
- 11.2 קבלתו של המבוטח לביטוח כאמור בסעיף 11.1 לעיל וכן הגדלתם של סכומי הביטוח של הכיסויים הביטוחיים, מותנים באישור החברה מראש ובכתב, לאחר קבלת בקשה/הצעה מתאימה בכתב מאת בעל הפוליסה והמבוטח הוכח

- בריאות של המבוטח וכל בדיקה ומידע אחר שיידרש באופן סביר על-ידי החברה מהמבוטח. החברה עשויה לאשר את הכיסוי הביטוחי בעלות נוספת, וכן בתנאים המגבילים את הכיסוי הביטוחי, כפי שיפורט בדף פרטי הביטוח.
- 11.3 בחר בעל הפוליסה בסכום ביטוח למקרה מוות צמוד למדד הכולל את ערך הפדיון, הרי שבכל מקרה בו תבוצע משיכה חלקית תהיה החברה זכאית לדרוש כי המבוטח יעבור הליך של חיתום רפואי, לשביעות רצונה של החברה, לעניין החלק המוקטן של סכום הביטוח עקב המשיכה החלקית כאמור לעיל.
- 11.4 בעל הפוליסה יהיה זכאי לבקש להגדיל את סכום הביטוח למקרה מוות בלבד של המבוטח כמוגדר בסעיף 11.4.1 "מגדל - אור 1" בניכוי ערך הפדיון (להלן - "סכום ביטוח הריסק") בהסכמת המבוטח ללא הוכחה חדשה על מצב בריאותו, בקרות כל אחד מהאירועים האלה למבוטח: נישואין, לידת ילד או אימוץ ילד על פי חוק (להלן - "האירוע המזכה") ובכפוף להתקיים כל התנאים שלהלן במצטבר:
- 11.4.1 המבוטח התקבל לביטוח לפי פוליסה זו בתנאים רגילים וללא תוספת רפואית, על סמך הצהרת בריאות או מסמכים רפואיים אחרים שהגיש בעת קבלתו לביטוח.
- 11.4.2 גילו של המבוטח במועד תחילת הביטוח אינו עולה על 40 וגילו בעת קרות האירוע המזכה אינו עולה על 45.
- 11.4.3 על בעל הפוליסה והמבוטח להגיש לחברה בקשה בכתב על רצונם להגדיל את סכום ביטוח הריסק, בתוך 60 ימים מיום קרות האירוע המזכה.. ולצרף לבקשתם צילום תעודה רשמית ממרשם האוכלוסין המעידה על קיומו של האירוע המזכה.
- 11.4.4 הגדלת סכום ביטוח הריסק בכל אירוע מזכה לא תעלה על 50% מסכום ביטוח הריסק כפי שהיה סמוך לפני קרות האירוע המזכה הראשון.
- 11.4.5 בעת הגשת הבקשה היתה הפוליסה לרבות הכיסויים הביטוחיים למקרה מוות בתוקף והיא לא סולקה.
- 11.4.6 בעל הפוליסה יהיה זכאי לבקש להגדיל את סכום ביטוח הריסק בכפוף להתקיים התנאים כאמור לעיל לא יותר מארבע פעמים במשך כל תקופת הביטוח.
- 11.4.7 עלות הכיסויים הביטוחיים בגין סכום ביטוח הריסק המוגדל תהיה כנהוג בחברה באותה עת, ובהתאם לגיל המבוטח במועד הגדלת סכום הביטוח.
- 11.5 כל הוספה של כיסוי ביטוחי או הגדלה של סכום ביטוח של כיסוי ביטוחי קיים, כאמור בסעיף זה לעיל, שהותנתה באישור החברה ואושרה על ידה, תיחשב ככריתת חוזה ביטוח חדש בגין ההוספה או ההגדלה, לפי העניין, והתקופות והמועדים כאמור בסעיפים 2, 3, 14, יתחילו מיום הגשת הבקשה להוספה או ההגדלה לתוקף. אישורה החברה שינוי כאמור תשלח לבעל הפוליסה דף פרטי ביטוח מעודכן כאמור
- 11.6 לא שולמה עלות הכיסויים הביטוחיים, כולה או חלקה, במועדה, רשאית החברה לבטל את הכיסויים הביטוחיים, כולם או חלקם, בכפוף להוראות חוק חוזה הביטוח ובכפוף לאמור בסעיף 14 להלן.

12. חריגים לחבותה של החברה

החברה תהיה פטורה מתשלום סכום הביטוח למקרה מוות אם מות המבוטח נגרם עקב התאבדות, בין אם המבוטח היה שפוי בדעתו ובין אם לאו, בתוך שנה ממועד תחילת הביטוח או מיום חידוש הפוליסה לאחר שבוטלה, ולגבי סכום שבו הוגדל סכום הביטוח - מיום הגדלת סכום הביטוח כאמור בסעיף 11 לעיל, הכל לפי התאריך המאוחר יותר. ככל שיכללו בפוליסה כיסויים ביטוחיים נוספים, יחולו לאותם הכיסויים הביטוחיים חריגים כאמור בנספחי אותם הכיסויים. כן יחולו חריגים נוספים לעניין תשלום תוספת סיעוד לאחר תום תקופת הביטוח כמפורט בסעיף 28.15.3.

13. תקופת הביטוח, קיצורה או הארכתה

- 13.1 תום תקופת הביטוח
- 13.1.1 בדף פרטי הביטוח ייקבע מועד תום תקופת הביטוח. ביחס לכל אחד מהכיסויים הכלולים בפוליסה.
- 13.1.2 ביקש בעל הפוליסה לרכוש כיסויים ביטוחיים כאמור בסעיף 11 לעיל, והחברה הסכימה לכך, תקופת הביטוח בגין החיסכון ותקופת הביטוח בגין כל אחד מהכיסויים הביטוחיים יכול ותהא שונה, הכל בהתאם למפורט בדף פרטי הביטוח.
- 13.2 קיצור תום תקופת הביטוח
- 13.2.1 בעל הפוליסה יהיה רשאי, בכל עת, בהודעה בכתב לחברה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, להקדים את מועד תום תקופת הביטוח של החיסכון למועד שיקבע בהודעה, ואולם מועד זה לא יהיה מוקדם יותר מ-30 יום מעת קבלת הודעה להקדמת תום תקופת הביטוח.
- 13.2.2 הודיע בעל הפוליסה על רצונו להקדים את מועד תום תקופת הביטוח כאמור לעיל, יוקדם אף מועד תום תקופת הביטוח של כל אחד מהכיסויים הביטוחיים, ותום תקופת הביטוח של הכיסויים הביטוחיים האמורים יהיה במועד שנקב המבוטח בהודעתו או במועד תום תקופת הביטוח של כ"א מהכיסויים הביטוחיים, לפי

המוקדם מביניהם. נרכשו כיסויים ביטוחיים כאמור בסעיף 11 לעיל והודיע בעל הפוליסה על רצונו לקצר את תקופת הביטוח, לא יהיה בעל הפוליסה זכאי לחזור בו מהודעתו זו לגבי הכיסויים הביטוחיים.

13.3 הארכת המועד של תום תקופת הביטוח

13.3.1 בעל הפוליסה רשאי להאריך את מועד תום תקופת הביטוח של החיסכון בהודעה בכתב שימסור לחברה, לפחות 30 יום לפני תום תקופת הביטוח.

13.3.2 בעל הפוליסה רשאי לבקש להאריך את תום תקופת הביטוח של הכיסויים הביטוחיים בהתקיים התנאים כאמור בסעיף 13.3.1 לעיל וזאת בכפוף להסכמת החברה.

14. שמירת הכיסוי הביטוחי לזמן מוגבל (כיסוי זמני)

14.1 ככלה הפוליסה כיסויים ביטוחיים כאמור בסעיף 11 לעיל, ולא שולמו דמי הביטוח בגינם ולא בוצעה משיכה או העברה, של ערך הפדיון, כולו או חלקו, עד לאותו מועד, יישמרו הכיסויים הביטוחיים לזמן מוגבל (כיסוי זמני) בהתאם לסכומי הביטוח של הכיסויים הביטוחיים בחודש האחרון שלפני הפסקת התשלום. הכיסויים הביטוחיים יישמרו בהתאם לסכומי הביטוח לעיל לתקופה של 90 ימים מיום הפסקת התשלומים או עד המועד שבו עלות הכיסויים הביטוחיים עלתה על ערך הפדיון, או עד תום תקופת הביטוח לגבי הכיסויים הביטוחיים הרלבנטיים, לפי המוקדם (להלן - "הכיסוי הזמני"), אלא אם כן הודיע בעל הפוליסה בכתב לחברה, בסמוך לפני מועד הפסקת התשלום או אחריו, כי אין ברצונו לשמור על הכיסוי הזמני. עלות הכיסוי הזמני תנוכה מדי חודש מהחיסכון המצטבר.

14.2 החברה תפנה לבעל הפוליסה, 30 יום לפני תום תקופת הכיסוי הזמני, ותציע לו להאריך לתקופת הביניים כהגדרתה להלן.

"תקופת הביניים" משמעה - התקופה המתחילה בחודש שאחרי חודש התשלום האחרון שהתקבל בחברה ומסתיימת במועד המוקדם מבין המועדים האלה:

14.2.1 בתום 24 חודשים רצופים;

14.2.2 בתום תקופת הביטוח לגבי הכיסויים הביטוחיים הכלולים בכיסוי הזמני;

14.2.3 בתום מספר חודשים זהה למספר החודשים שבהם שולמו דמי הביטוח במלואם ובאופן רצוף;

14.2.4 במועד שבו סכומי הניכויים בגין עלות הכיסויים הביטוחיים עלו על ערך הפדיון ובעל הפוליסה לא שילם לחברה את עלות הכיסויים האמורים באמצעי תשלום אחרים;

14.2.5 במועד חידוש תשלום דמי הביטוח.

מובהר כי תקופת הכיסוי הזמני של ה- 90 יום כלולה בתקופת הביניים, דהיינו 90 הימים הנקובים בסעיף 14.1 לעיל הינם חלק מתקופת הביניים. כמו כן מובהר, כי בעל הפוליסה שבחר להאריך את תקופת הכיסוי הביטוחי לתקופת הביניים והפסיק את תשלומיו, הוראות סעיף 14.1 לעיל לא יחולו עליו בשנית.

14.3 לא התקבלה בחברה הודעה מאת בעל הפוליסה על רצונו להאריך את תקופת הכיסוי הזמני לתקופת הביניים, יסתיים הכיסוי הזמני בתום ה-90 יום האמורים לעיל.

14.4 עלות הכיסוי הזמני בגין תקופת הביניים תנוכה, מדי חודש, מהחיסכון המצטבר אלא אם כן שילם בעל הפוליסה לחברה באופן שוטף במשך תקופת הביניים את עלות הכיסוי הזמני.

הודיע בעל הפוליסה לחברה, במועד מתן ההודעה על רצונו להאריך את תקופת הכיסוי הזמני לתקופת הביניים, כי ברצונו לשלם את דמי הביטוח בגין עלות הכיסוי הזמני ומסר לחברה אמצעי תשלום, יהיו מועדי ואופן התשלום עבור תקופת הביניים בדרך שהוסכמה. לא שילם בעל הפוליסה את עלות הכיסוי הזמני בתקופת הביניים, תהיה החברה רשאית לבטל את הכיסוי הזמני לפני תום תקופת הביניים וזאת לאחר משלוח הודעות כקבוע בהסדר התחיקתי.

14.5 בכל מקרה שבו המבוטח יהיה מכוסה בכיסוי זמני בהתאם לסעיף זה, יהיה בעל הפוליסה רשאי להפסיקו בהודעה בכתב לחברה, ובמועד קבלת ההודעה בחברה יסתיים הכיסוי הזמני.

15. משיכת ערך הפדיון לפני תום תקופת הביטוח

15.1 בפוליסה זו - "משיכה" משמעה תשלום של ערך הפדיון, כולו או חלקו.

15.2 בקשות למשיכת ערך הפדיון כולו או חלקו תוגשנה לחברה על גבי הטפסים שיהיו מקובלים בחברה במועד הבקשה והן תטופלנה החל ממועד הגעתן למשרדי החברה כמפורט בסעיף זה להלן. בכל מקרה של בקשה למשיכה חלקית של ערך הפדיון יכלול בעל הפוליסה בבקשתו הוראות מאיזה מסלולי השקעה יש למשוך את הסכום נושא הבקשה.

15.3 משיכת ערך הפדיון, כולו או חלקו, ייעשו בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחולו מעת לעת ובכפוף להוראות פוליסה זו. בכל מקום בפוליסה בו נאמר משיכת ערך הפדיון הכוונה למשיכתו כולו או חלקו.

15.4 הזכות למשיכת ערך הפדיון הינה של בעל הפוליסה בלבד והמבוטח לא יהיה רשאי למשוך את ערך הפדיון ללא קבלת הסכמה בכתב של בעל הפוליסה, אלא אם קיים פסק בית דין לענייני עבודה, או

- ערכאה שיפוטית מוסמכת אחרת, הקובע כי יש להעביר את הכספים הצבורים בפוליסה למבוטח.
- 15.5 על אף האמור לעיל בכל מקרה בו בעל הפוליסה הינו חבר בני אדם / תאגיד, יוכל בעל הפוליסה למשוך את ערך הפדיון להלן, בכפוף להגשת בקשה מתאימה כאמור בסעיף 15.2 לעיל אליה יצורף אישור בכתב בחתימת בעל הפוליסה לפיו התקיים אחד התנאים הבאים:
- 15.5.1 משיכת ערך הפדיון הינה בעבור תשלום למבוטח בלבד על-פי הסכם עבודה בין המבוטח ובעל הפוליסה, ובמקרה כזה יצורף לבקשה טופס 161 הודעת מעביד על פרישה של עובד או כל טופס אחר שיבוא במקומו, בו מצויין הסכום לתשלום שהינו סכום המשיכה.
- 15.5.2 קיים פסק דין של בית הדין לענייני עבודה, או ערכאה שיפוטית מוסמכת אחרת, אשר יוצג לחברה על ידי בעל הפוליסה, הקובע כי יש להעביר את הכספים הצבורים בפוליסה לבעל הפוליסה.
- 15.5.3 משיכת ערך הפדיון הינה לצרכי העברה לפוליסת חיסכון אחרת בעבור המבוטח, במקרה כזה תצורף לבקשה הסכמת המבוטח בחתימתו.
- 15.6 עם קבלת ההודעה על משיכת מלוא ערך הפדיון שבפוליסה, הפוליסה וכל הכיסויים הביטוחיים הכלולים בה, יבוטלו ממועד ביצוע המשיכה.
- 15.7 החברה תהיה רשאית לשלוח למבוטח הודעה בכתב על בקשת בעל הפוליסה אשר תעשה כאמור בסעיף 15.2.
- 15.8 מובהר בזאת, כי בכל מקרה ישולם ערך הפדיון, בניכוי הלוואות שניטלו וכן כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון דמי הביטוח. כמו כן מכל תשלום כאמור ינוכה כל מס בהתאם להסדר התחיקתי.
- 15.9 תשלום ערך הפדיון המבוקש כאמור בסעיף 15.6 ישולם בהתאם להסדר התחיקתי, או בתוך 30 ימים מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה בקשה לכתב למשיכה וכל המסמכים הדרושים לתשלום ערך הפדיון כמפורט לעיל, לפי המוקדם מבין שני מועדים אלה, ובכל מקרה לא יותר משני ימי עסקים לאחר יום משיכת הכספים ממסלולי ההשקעה. על סכום שישולם באיחור יתווספו ריבית פיגורים והצמדה למדד בהתאם להסדר התחיקתי.
- 15.10 במועד ביצוע התשלום לבעל הפוליסה, תצרף החברה לבעל הפוליסה פירוט חשבון בהתאם להוראות הממונה.
- 15.11 בכל מקרה שבו יוטל עיקול על החיסכון המצטבר או שיהיה קיים שעבוד כדין על החיסכון המצטבר או שתהיה קיימת מניעה על-פי דין שתמנע ביצוע התשלום כאמור, תפעל החברה בהתאם להוראות כקבוע בהסדר התחיקתי, לאחר שיומצאו לה כל המסמכים הנדרשים על מנת להסיר את העיקול, השעבוד או המניעה כאמור, לפי העניין.
- 15.12 בכל מקרה בו בעל הפוליסה איננו המבוטח, הרי שעל אף האמור בסעיף 15.4 לעיל כל משיכת כספים על-ידי בעל הפוליסה בתקופה שלאחר משלוח ההודעות שעל החברה לשלוח למבוטח כאמור בסעיף 19 להלן תחייב את הסכמת המבוטח מראש ובכתב.

16. חידוש הפוליסה לאחר סילוקה/הקפאתה

- 16.1 בעל הפוליסה יהיה רשאי לחדש את תוקף הפוליסה ותשלום דמי הביטוח לפוליסה בתוך 12 חודשים מהמועד שבו הפכה הפוליסה לפוליסה מסולקת/מוקפאת בכפוף לתנאים המפורטים להלן ולתנאי ההסדר התחיקתי.
- 16.2 חידוש הפוליסה יהיה על-פי תנאי הפוליסה המקוריים, בכפוף לאמור להלן:
- 16.2.1 תקופת ההקפאה לא תיכלל במניין תקופת הותק לפי פוליסה זו, דהיינו היא לא תימנה כחלק מתקופת תוקפה של הפוליסה, אלא אם כן נקבע אחרת במפורש בפרקים האחרים של הפוליסה.
- 16.2.2 ביקש בעל הפוליסה לרכוש או לחדש כיסויים ביטוחיים למבוטח, יהיה הדבר מותנה בהגשת בקשה בכתב בהסכמת המבוטח ובהסכמת החברה ויחולו הוראות הפוליסה לעניין רכישת כיסויים ביטוחיים, למרות האמור לעיל ככל שבמועד הגשת הבקשה לחידוש למבוטח כיסוי זמני תקף כאמור בסעיף 14 לעיל לא תידרש הסכמת החברה לחידוש הכיסויים הביטוחיים שבתוקף והם ימשיכו לחול באותם תנאים ובאותם סכומי ביטוח שהיו בתוקף בעת הכיסוי הזמני.

17. המוטבים ושינוי המוטב

- 17.1 אם בתום תקופת הביטוח המבוטח הינו בחיים - המבוטח הינו המוטב. במקרה של פטירת המבוטח לפני תום תקופת הביטוח - יחולו ההוראות המפורטות בסעיף זה להלן.
- 17.2 הסכומים המגיעים במות המבוטח לפי תנאי פוליסה זו, ישולמו למוטב כמפורט להלן.
- 17.2.1 המוטב למקרה מוות הוא מי שבעל הפוליסה קבע בהסכמת המבוטח כמוטב פרטי המוטבים יפורטו בהצעת הביטוח, או בהודעה האחרונה בכתב לשינוי המוטב שנתקבלה ואושרה בחברה.
- 17.2.2 בעל הפוליסה יהיה רשאי בכל עת, בטרם אירע מקרה הביטוח, לשנות את המוטב, אולם השינוי יחייב את החברה רק לאחר שנמסרה לה הוראה בכתב בחתימת בעל הפוליסה והמבוטח על פי העניין, והשינוי אושר על-ידי החברה.

- 17.2.3 בעל הפוליסה רשאי לקבוע כאמור יותר ממוטב אחד ואת החלוקה ביניהם. נקבעו לפוליסה מספר מוטבים ולא נקבעה חלוקה ביניהם - יחולקו הסכומים ביניהם בחלוקה שווה.
- 17.2.4 נפטר מוטב לפני המבוטח, ולא נעשה שינוי במוטבים כאמור לעיל, יהיו היורשים של המוטב זכאים לקבלת הסכום שהיה מגיע לאותו מוטב, זולת אם בעת קביעת המוטבים נמסרו לחברה הוראות אחרות בעניין זה.
- 17.2.5 לא נקבע לפוליסה מוטב למקרה מוות, כאמור בסעיף 17.2.1 לעיל, וארע מקרה מוות לפני תום תקופת הביטוח, המוטבים יהיו היורשים של המבוטח.
- 17.2.6 מובהר בזאת, כי בכל מקרה בו בעל הפוליסה איננו המבוטח ואיננו תאגיד או חבר בני אדם, הזכות לקביעת המוטב למקרה מוות הינה של בעל הפוליסה בהסכמת המבוטח בלבד והמבוטח לא יהיה רשאי לקבוע מוטב ללא קבלת הסכמה בכתב של בעל הפוליסה.
- 17.2.7 על אף האמור לעיל בכל מקרה בו בעל הפוליסה הינו תאגיד או חבר בני אדם הזכות לקביעת המוטב למקרה מוות הינה של המבוטח בלבד ובעל הפוליסה חבר בני אדם / תאגיד לא יהיה רשאי לקבוע מוטב. במקרה זה ייקבע המוטב על ידי המבוטח והוראות סעיפים 17.2.1, 17.2.2 ו- 17.2.3 יחולו בהתאמה על המבוטח.
- 17.3 בעל הפוליסה ו/או המבוטח לפי העניין לא יהיה רשאי לתת הוראה בלתי חוזרת על קביעת מוטב אלא אם קיבל לכך בנוסף להסכמת המבוטח גם את הסכמת החברה מראש ובכתב.

18. תביעות במקרה של פטירת המבוטח לפני תום תקופת הביטוח

- 18.1 ארע מקרה הביטוח, על המבוטח או המוטב או בעל הפוליסה כאמור בפוליסה זו, לפי העניין (להלן - "מגיש התביעה"), להודיע לחברה בכתב על קרות האירוע בתוך זמן סביר מהמועד שנודע להם על כך. מתן הודעה מאחד מאלה משחרר את השני מחובתו
- 18.2 לאחר מתן ההודעה כאמור בסעיף 18.1 לעיל - על מגיש התביעה למסור לחברה בהקדם תביעה בכתב. לתביעה יצורפו העתק מאושר של תעודת פטירה מקורית, ודין וחשבון מפורט של הרופא שטיפל במבוטח, ובמקרה שלא היה טיפול רפואי - תעודת המעידה על סיבת המוות ונסיבותיו. כן ימציא מגיש התביעה לחברה, תוך זמן סביר לאחר שנדרש לעשות כן, את המידע והמסמכים הנוספים הדרושים לחברה לשם בירור חבותה, ואם אינם ברשותו - יעזור לחברה ככל שיוכל על מנת להשיגם.
- 18.3 הוגשו לחברה התביעה, המידע והמסמכים כאמור בסעיף 18.2 לעיל, והחברה לא הודיעה על דחיית התביעה, תשלם החברה למוטב למקרה מוות, כל עוד לא נקבע אחרת בהסדר התחיקתי, בתוך 30 יום מהמועד שבו הומצאו לה כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור חבותה, את ערך הפדיון. כמו כן תשלם החברה למוטב למקרה מוות, במועד כאמור לעיל, את סכום הביטוח במקרה מוות, אם המבוטח רכש כיסוי ביטוחי למקרה מוות. ואולם אם נקבע בדרך פרטי הביטוח, כי סכום הביטוח למקרה מוות כולל את החיסכון המצטבר, ישולם סכום הביטוח למקרה מוות בניכוי ערך הפדיון, אך לא פחות מאפס. ובכפוף לסעיף 18.6 להלן.
- 18.4 הסכום אשר ישולם למוטב למקרה מוות כאמור בסעיף 18.3 ובסעיף 18 לעיל, ישולם באחת מהדרכים הבאות, בהתאם לבחירת המוטב: ובכפוף לאמור בסעיף 18.6 להלן.
- 18.4.1 **תשלום חד-פעמי;**
- 18.4.2 **תשלומים עתיים** - המוטב או השאיר על פי העניין, יוכלו להפיקד את תגמולי הביטוח בפוליסה נפרדת אשר יבקשו מהחברה לערוך על שמם הכוללת מרכיב חיסכון, כפי שתהיה משוקקת על ידי החברה במועד תשלום התביעה, ולקבל מפוליסה זו תשלומים חודשיים במשך תקופה קצובה בהתאם להסדרי התשלום החודשיים אשר יוצעו על ידי החברה במועד אישור התביעה, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 18.4.3 לא התקיימו התנאים לביצוע תשלומים עתיים כאמור בסעיף 18.4.2 לעיל, עד למועד ביצוע התשלום כאמור בסעיף 18.3 לעיל, תשלם החברה למוטב למקרה מוות את ערך הפדיון בתשלום חד-פעמי.
- 18.5 לתשלומים החד פעמיים שעל החברה לשלם למוטב כאמור בסעיף 19.3 לעיל, יתווספו הפרשי הצמדה וריבית בהתאם לקבוע בהסדר התחיקתי.
- 18.6 התשלומים שישולמו למוטב יבוצעו בכפוף לתקנות מס הכנסה ולהסדר התחיקתי. מכל התשלומים שגיעו למוטב תנכה החברה כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון דמי ביטוח, כולו או חלקו וכן ינוכה מס בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 18.7 שילמה החברה את הסכום המגיע למוטב שהיה רשום אצלה במועד קרות מקרה הביטוח ובטרם נרשם אחר כמוטב במקומו, בין על-פי הוראה בכתב כאמור בסעיף 17 לעיל ובין על פי צו קיום צוואה המורה על תשלום לאחר, תהא החברה משוחררת מכל חבות כלפי אותו מוטב אחר, כלפי העזבון וכלפי כל אדם אחר שיבוא במקומו.
- 18.8 על-ידי תשלום התביעה תשוחרר החברה מכל התחייבות הנובעת מהפוליסה או מאותו חלק של הפוליסה שבגינה

שולמה התביעה.

18.9 בכל מקרה שבו על-פי תנאי הפוליסה או לפי כל דין, פטורה החברה מחבות לתשלום בגין הכיסויים הביטוחיים למקרה מוות, עם תשלום ערך הפדיון תהא הפוליסה בטלה ומבוטלת.

19. הסדרים בתום תקופת הביטוח

19.1 לפחות 90 ימים לפני תום תקופת הביטוח כנקוב בדף פרטי הביטוח וכל עוד לא נמשך ערך הפדיון כולו, תפנה החברה למבוטח ותציג את האפשרויות העומדות בפניו בתום תקופת הביטוח ואת הפרטים והנתונים כמפורט להלן:

19.1.1 סכום ערך הפדיון לתאריך ההודעה;

19.1.2 האפשרות לקבלת קצבה ופירוט מסלולי הקצבה המוצעים על ידי החברה לקבלת קצבה בהתאם לתנאים המפורטים בפרק ב' לפוליסה זו. כן תציין החברה גם את סכום הקצבה החודשי הצפוי על פי מסלול קצבה א' בהתאם לסכום ערך הפדיון כאמור כפי שיהיה ידוע במועד האמור, היה והמבוטח יבחר בקבלת קצבה על פי מסלול קצבה א' על מלוא סכום ערך הפדיון העומד לרשותו.

19.2 לאחר מתן הודעה כאמור בסעיף 18.1 לעיל על המבוטח למסור לחברה תביעה בכתב אשר בה יציין כיצד הינו מבקש לקבל את ערך הפדיון, האם בתשלום הוני חד פעמי או בקצבאות חודשיות. לתביעה יצרפו את כל המידע והמסמכים שיידרשו על-ידי החברה באופן סביר לבירור חבותה.

19.3 בתום תקופת הביטוח וכל עוד לא נמשך מלוא ערך הפדיון, תשלם החברה למבוטח את ערך הפדיון (או יתרתו אם נמשך חלק ממנו), בסכום הוני (חד-פעמי) או בקצבאות חודשיות, אם בחר המבוטח בהמרת ערך הפדיון לתוכנית המשך לקצבה בכפוף לתנאים המפורטים בסעיף 19 להלן.

19.4 למען הסר ספק מובהר בזאת, כי במקרה בו בעל הפוליסה איננו המבוטח, הזכות לקבלת ערך הפדיון בתום תקופת הביטוח הינה של המבוטח ובעל הפוליסה לא יהיה זכאי לקבל את ערך הפדיון.

19.5 נמשך ערך הפדיון כולו בין לפני תום תקופת הביטוח ובין בתום תקופת הביטוח, תפקע זכותו של המבוטח לתוכנית המשך, והפוליסה תסתיים.

19.6 המרת ערך הפדיון כאמור לעיל בסעיף 19.3 אפשרית אם סכום הקצבה שינבע מהסכום שיומר אינו קטן מסכום הקצבה המינימלי. סכום הקצבה המינימלי משמעו - סכום הנמוך מ-5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום, התשכ"ז-1987. במקרה אשר אינו מאפשר את המרת ערך הפדיון לקצבה על פי הוראות סעיף זה, ישולם למבוטח ערך הפדיון בתשלום חד פעמי בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

19.7 תמה תקופת הביטוח ולא נמסרה לחברה תביעה כאמור לעיל, תפעל החברה לאיתור המבוטח/ מוטבים ככל שנדרש בהתאם להסדר התחיקתי וניהול סכום החיסכון המצטבר ייעשה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

19.8 על-ידי תשלום התביעה תשוחרר החברה מכל התחייבות הנובעת מהפוליסה או מאותו חלק של הפוליסה שבגינו שולמה התביעה.

19.9 בחר המבוטח למשוך את ערך הפדיון בתשלום חד פעמי, תשלם לו החברה את הסכום האמור, כל עוד לא נקבע אחרת בהסדר התחיקתי, בתוך שבעה ימי עסקים ממועד שהוגשו לחברה כל המסמכים הדרושים לביצוע התשלום.

19.10 ביקש המבוטח להמיר את ערך הפדיון בתוכנית המשך לקצבה, עליו להודיע על כך בכתב לחברה לפחות 30 ימים לפני המועד שבו הוא מבקש להתחיל לקבל את תשלומי הקצבה (להלן: "מועד מתן ההודעה"). הקצבה החודשית הראשונה תשולם למבוטח בהתאם לתנאי הפוליסה לעיל, וכקבוע בהסדר התחיקתי, בכפוף לקבלת הנחיות המבוטח במועדים ובתנאים כאמור בסעיף 28.9 להלן לאחר מכן הקצבה תשולם למבוטח מידי חודש, לא יאוחר מהעשירי לכל חודש.

20. הלוואות

20.1 החברה רשאית, לפי שיקול דעתה הבלעדי, לפני תום תקופת הביטוח לתת לבעל הפוליסה למעט לבעל פוליסה שהינו חבר בני אדם/תאגיד לפי בקשתו בכתב הלוואה בכפוף לקבלת בטחונות מתאימים לרבות שעבוד הזכויות על-פי פוליסה זו, לשיקול דעת החברה. יובהר כי בעל פוליסה שהינו תאגיד או חבר בני אדם לא יהיה זכאי לקבל הלוואות במסגרת פוליסה זו.

20.2 הלוואה תינתן לפי התנאים, שיעור הריבית ויתר הסדרים האחרים שהחברה תקבע במועד מתן הלוואה.

20.3 בכל מקרה בו תבצע החברה תשלום כלשהו על-פי הפוליסה, יפרע מתשלום זה החלק היחסי מסכום הלוואה והריבית לאותו מועד, אשר יקבע כמכפלת סכום זה כיחס שבין סכום התשלום לבין סך ערך הפדיון לאותו מועד. על אף האמור לעיל, בתום תקופת הביטוח, לרבות מועד התחלת תשלום הקצבה בתוכנית המשך, וכן במקרה בו לא משולמת הלוואה כסדרה למועד הפדיון, יפרע מתשלום זה מלוא הלוואה והריבית כפי שיהיו לאותו מועד והיתרה תשולם בהתאם להסדר התחיקתי.

20.4 במקרה של מתן הלוואה כאמור תהיה החברה רשאית לדרוש להעביר את החיסכון המצטבר בגובה הלוואה בתוספת 10% למסלול השקעה ברירת מחדל במועד מתן הלוואה, וזאת כל עוד קיימת יתרת הלוואה בפוליסה. בעל הפוליסה לא יהיה זכאי לבצע שינוי בקביעה זו, ללא קבלת הסכמת החברה, עד לסילוקה המלא של הלוואה.

21. מסים והיטלים

מכל התשלומים אשר ישולמו על ידי החברה ינוכה כל סכום שהחברה חייבת בניכוי בהתאם להסדר התחיקתי לרבות המיסים הממשלתיים ואחרים החלים על הפוליסה או המוטלים על דמי הביטוח או על הסכומים והתשלומים שהחברה חייבת לשלם על-פי הפוליסה, בין אם המיסים האלה קיימים במועד הוצאת הפוליסה ובין אם הם יוטלו במועד שלאחר מכן.

22. דיווחים

22.1 שינוי חקיקה המשפיע על זכויות בעל הפוליסה או המבוטח יחייב את החברה בעדכון בעל הפוליסה, כחלק מהדיווח הנשלח על-ידי החברה כאמור בסעיף 22.2 להלן, וזאת במועד הדיווח הראשון שלאחר השינוי, אלא אם קבע הממונה מועד מוקדם יותר לעדכון כאמור.

22.2 החברה תעביר לבעל הפוליסה, אחת לשנה קלנדרית, בתוך שלושה חודשים מתום שנת המאזן שלה, דיווחים במועדים ובאופן הנדרש בהסדר התחיקתי הדיווח כאמור יכלול מידע ונתונים בהתאם לקבוע בהסדר התחיקתי ובהתאם להוראות הממונה.

22.3 בעל הפוליסה יהיה זכאי, על-פי בקשה בכתב שתגיע לחברה, לקבל את פרטי תשואות מסלולי השקעה בהם מופקד ערך הפדיון בפוליסה ואת הרכב הנכסים בהם לפי סוגי הנכסים וזאת בנוסף לדיווחים וההודעות שבהם מחוייבת החברה.

23. התיישנות

תקופת התיישנות של תביעה בגין הכיסוי הביטוחי למקרה פטירה היא שלוש שנים מיום קרות מקרה הביטוח.

24. קביעת גיל והוכחתו

24.1 לעניין הביטוח על-פי הפוליסה, גילו של המבוטח ביום תחילת הביטוח ייקבע לפי יום הולדתו הקרוב ביותר ליום תחילת הביטוח והוא יחושב בשנים שלמות. ששה חודשים ומעלה יוסיפו לגיל המבוטח שנה שלמה. בתום כל שנה מיום תחילת הביטוח ישתנה גיל המבוטח בשנה אחת.

24.2 יום הולדתו של המבוטח יהיה על-פי התאריך הרשום כתאריך הלידה בתעודת הזהות. לעניין זה ובהעדר הוכחה אחרת, אם לא צויין בתעודת הזהות חודש הלידה, יחשב ה-1 ביוני של שנת הלידה לתאריך הלידה. כל שינוי ברישום בתאריך הלידה, יחייב את החברה רק אם השינוי נעשה על-יסוד פסק דין או החלטה של רשות שיפוטית או מינהלית מוסמכת, או שרישום תאריך הלידה תוקן בתעודת הזהות בעקבות השינוי כאמור ועל-פיו, ורק אם שינוי תאריך הלידה נעשה לפני מקרה הביטוח.

25. הודעות והצהרות

25.1 החברה תשלח לבעל הפוליסה את ההודעות והדיווחים שעל-פי ההסדר התחיקתי היא חייבת במשלוחם, הכל במועדים ועל-פי התנאים כקבוע בהסדר התחיקתי.

25.2 הודעה של החברה לבעל הפוליסה, למבוטח, למוטב, לפי העניין, תשלח לפי הכתובת המעודכנת הידועה באותו מועד. וזאת למעט מקרים בהם הוסכם בין בעל הפוליסה, המבוטח לבין החברה על משלוח הודעות באמצעים אחרים בכפוף להסדר התחיקתי

25.3 בכל מקרה של שינוי כתובת, חייבים המבוטח או בעל הפוליסה או המוטב, לפי העניין, להודיע על כך לחברה בכתב.

25.4 קיבלה החברה הודעה מאת בעל הפוליסה על מינוי סוכן ביטוח מטעמו, יחשב סוכן הביטוח שצויין בהודעה כשלוח של החברה לעניין מתן ההודעות של בעל הפוליסה, המבוטח ושל המוטב לחברה, לפי העניין, למעט לעניין בקשות לשינוי מסלולים כאמור בסעיף 8.3, בקשות משיכה כאמור בסעיף 15, בקשות להוספת כיסויים ביטוחיים או הגדלתם כאמור בסעיף 11, תביעות ותשלומים כאמור בסעיף 18, שאז יש להגיש הוראות ובקשות כאמור וכן כל מסמך נוסף הנחוץ לצורך ביצוע הוראות/בקשות אלה לחברה במשרדה.

25.5 לא התמנה סוכן ביטוח כאמור בסעיף 25.4 לעיל, או שהחברה קיבלה הודעה על ביטול מינוי סוכן הביטוח, כל ההודעות והצהרות הנמסרות לחברה על-ידי בעל הפוליסה, המבוטח, המוטב, או כל אדם אחר צריכות להימסר בכתב אך ורק במשרדי החברה באחת מן הכתובות כמפורט להלן.

25.6 לצורך משלוח הודעות כתובת החברה הינה:

פתח תקוה - רח' היצירה 1, קריית אריה.

חיפה - שד' בן גוריון 6.

ירושלים - רח' בן יהודה 34.

בכל מקרה של שינוי כתובת לצורך משלוח הודעות כאמור לעיל, תשלח החברה הודעה מתאימה או תפרסם בשני עיתונים נפוצים את כתובתה החדשה.

26. שינויים

כל שינוי בפרטי הפוליסה ובהסדרים הקבועים בה, לפי העניין, בהתאם לאמור בפוליסה זו ובכפוף להסדר התחיקתי, ייכנס לתוקפו רק אם החברה הסכימה לכך בכתב ורשמה רישום מתאים על כך בדף פרטי הביטוח.

27. מקום השיפוט

מקום השיפוט הבלעדי בכל הקשור בפוליסה הוא אך ורק בבתי המשפט המוסמכים בישראל.

פרק ב' - תכנית המשך לקצבה

28. תכנית המשך מאפשרת למבוטח לקבל בכפוף לאמור בסעיף 19 תשלומי קצבה חודשית בהתאם לתנאים המפורטים להלן.

28.1 "ריבית תחשיבית" - שיעור ריבית להיוון הנלקחת בחשבון לענין מקדם החלוקה לקצבה וחישוב הקצבה החודשית, כפי שתהיה ידועה במועד תחילת תשלום הקצבה. שיעור ריבית זה יהיה, כל עוד לא קבע הממונה הוראת אחרת, שיעור הריבית להמחשה כפי שנקבעה על פי חוזר פרסום והמחשה. ככל שיקבע הממונה שיעור ריבית אחר להיוון הנלקח בחשבון לענין מקדם החלוקה לקצבה, שיעור הריבית יהיה בהתאם לשיעור ריבית ההיוון כפי שיקבע על ידי הממונה.

ככל שהריבית האמורה נקובה בשיעור שנתי, יבוצע חישוב ריבית חודשי אפקטיבי עפ"י שיעור הריבית השנתית כדלהלן:

ריבית שנתית: i

ריבית חודשית אפקטיבית: $(1+i)^{1/12} - 1$

28.2 "קצבה יסודית" ו/או "קצבה ראשונה" - סכום שמתקבל מחלוקת סכום הבסיס כהגדרתו בסעיף 28.3 במקדם החלוקה לקצבה שנקבע למסלול הקצבה כאמור בסעיף 28.4 להלן

28.3 בתום תקופת הביטוח זכאי המבוטח בגין סכום הבסיס כהגדרתו להלן, שיעמוד לזכותו במועד תחילת תשלום הקצבה, לקבל בכפוף לאמור בסעיף 19.3 תשלומי קצבה חודשית, במסגרת תכנית המשך, בהתאם לתנאים המפורטים להלן ובלבד שמועד תחילת תשלום הקצבה לא יהיה לפני הגיעו של המבוטח לגיל פרישה מוקדמת כהגדרתו בחוק גיל פרישה התשס"ד-2004 כפי שיהיה במועד תחילת תקופת הביטוח.

28.4 ערך הפדיון כהגדרתו בפוליסה שיעמוד לרשות המבוטח בתום תקופת הביטוח לצורך תשלום הקצבה, יהיה בהתחשב עם הבחירה שנעשתה על-ידיו כאמור בסעיף 19.1 לעיל, או אם לא הודיע על ערך הפדיון המבוקש על ידו ב"הודעת המבוטח", בהתאם לברירת המחדל כאמור בסעיף 28.9.1 ובניכוי כל מס שחל או יחול בהתאם להסדר התחיקתי, וכאשר כל הכספים נקיים וחופשיים מכל חוב, שיעבוד, עיקול או זכות לטובת צד ג' כלשהו וסכום זה יקרא בפוליסה זו "סכום הבסיס".

28.5 הקצבה החודשית שתשלם החברה תתבסס על קצבה יסודית שתיקבע על פי מסלול הקצבה שבחר המבוטח בהודעת המבוטח כמפורט בסעיף 28.9.2, להלן, או אם לא הודיע על מסלול הקצבה המבוקש על ידו ב"הודעת המבוטח", בהתאם לאמור בסעיף 28.9.2, ותתעדכן כמפורט בפרק זה להלן.

28.6 חישוב הקצבה החודשית שתשלם למבוטח לכל ימי חייו ייעשה על-ידי חלוקת סכום הבסיס שיעמוד לזכותו של המבוטח במועד תחילת תשלום הקצבה, במקדמי חלוקה לקצבה כפי שיהיו נהוגים בחברה באותו מועד בהתאם למסלול הקצבה שאותו בחר המבוטח. מקדמים אלה יחושבו בין היתר, על פי מין המבוטח וגילו הביטוחי במועד תחילת תשלום הקצבה (ואם בחר במסלול קצבה ה' כמפורט בסעיף 28.11 גם על פי גיל/גיל/מינו/ה של בן/בת הזוג), על בסיס טבלאות שיעורי תוחלת חיים שעל-פיהן תפעל החברה במועד קביעת מקדם חלוקה לקצבה, על הריבית התחשיבית כהגדרתה לעיל כפי שתהיה במועד כאמור, וכן על פי שיעורי דמי הניהול בתקופת תשלום הקצבה. להלן נוסחת חישוב הקצבה היסודית:

$$P = S / F$$

כאשר:

P - סכום הקצבה החודשית הראשונה

S - סכום הבסיס שיעמוד לזכותו של המבוטח במועד תחילת תשלום הקצבה

F - מקדם חלוקה לקצבה אשר יקבע בהתאם לנתונים הבאים: גיל המבוטח, מין המבוטח, גיל בן/בת הזוג (אם בחר המבוטח במסלול קצבה ה' כמפורט בסעיף 28.15.7 טבלת שיעורי תוחלת חיים שעל פיה תפעל החברה במועד קביעת מקדם חלוקה לקצבה, שיעור הריבית התחשיבית, שיעור דמי הניהול בתקופת תשלום הקצבה, ומסלול הקצבה שבו בחר המבוטח.

28.7 מובהר בזאת כי משהחל המבוטח לקבל את הקצבה הראשונה לא יחול שינוי בהנחת שיעורי תוחלת החיים, ששימשו בסיס לקביעתה.

28.8 מקדמי החלוקה לקצבה, כפי שיהיו נהוגים בחברה מעת לעת, יפורסמו באתר האינטרנט של החברה שכתובתו www.migdal.co.il.

28.9 למען הסר ספק מובהר כי החברה תהיה רשאית לשנות את מקדמי החלוקה לקצבה מעת לעת נוכח שינויים בשיעור הריבית התחשיבית בה משתמשת החברה לצורך הצגת המקדם ו/או שינויים בהנחות שיעורי תוחלת החיים או

בנתונים ובהנחות האקטואריות ששימשו בסיס לקביעתו. אם יחול שינוי בהנחת שיעורי תוחלת החיים ו/או בשיעור הריבית התחשיבית או בנתונים ובהנחות האקטואריות שעל פיהן חושבו מקדמי החלוקה לקצבה, תעדכן החברה את מקדמי החלוקה המפורסמים באתר האינטרנט של החברה ותודיע על השינוי במקדם החלוקה לקצבה באמצעות אתר האינטרנט שלה או באמצעי אחר, ככל שיוורה על כך הממונה.

28.10 ביקש המבוטח להמיר את ערך הפדיון בתכנית ההמשך לקצבה בהתאם להוראות פרק זה, עליו להודיע על כך בכתב לחברה ("הודעת המבוטח"), **לפחות 30 ימים** לפני המועד שבו הוא מבקש להתחיל לקבל את תשלומי הקצבה, על המבוטח להודיע לחברה בהודעת המבוטח על אלה:

28.10.1 מהו הסכום מתוך ערך הפדיון שברצונו להמיר לקצבה. הסכום שהמבוטח ביקש להמיר כאמור בניכוי המס כאמור בסעיף 28.3 לעיל וכשהסכום נקי וחופשי בהתאם לאמור בסעיף הנ"ל יקרא בפוליסה זו "סכום הבסיס".

לא נקב המבוטח בהודעה את הסכום שברצונו להמיר, הסכום שיומר לתכנית ההמשך יחושב על בסיס מלוא ערך הפדיון שיעמוד לזכות המבוטח בתום תקופת הביטוח.

28.10.2 מהו מסלול הקצבה שאותו הוא בוחר ("מסלול הקצבה הנבחר").

לא נקב המבוטח בהודעה מהו מסלול הקצבה הנבחר על-ידו, מסלול הקצבה על-פיו תשלם החברה את הקצבה יהיה מסלול קצבה א'.

28.10.3 בהודעה ינקוב המבוטח את המועד שבו הוא מבקש להתחיל לקבל את תשלומי הקצבה. ובלבד שמועד זה כאמור לא יהיה לפני הגיעו לגיל פרישה המוקדמת כהגדרתו בחוק גיל פרישה התשס"ד - 2004 כפי שיהיה במועד תחילת תקופת הביטוח.

28.11 בחר המבוטח בתכנית ההמשך לקצבה ובחר מסלול קצבה בו ניתן למנות מוטב למקרה מוות לאחר תשלום הקצבה למבוטח, יודיע המבוטח לחברה בהודעה שעליו למסור כאמור בסעיף 28.9 לעיל, מיהו המוטב למקרה מוות והוראות סעיף 17 לתנאים הכלליים של הפוליסה, יחולו, בשינויים המחוייבים, גם על מינוי מוטב למקרה מוות כאמור בסעיף זה. לא הודיע המבוטח לחברה על מינוי מוטבים כאמור, יהיו המוטבים אלה שנקבעו בהתאם להוראות 17 לעיל.

28.12 ביקש המבוטח לבחור **במסלול קצבה ה'** - עליו למסור לחברה את פרטי בת-הזוג כמפורט בסעיף 28.15.7.3 (ב) להלן ולהמציא את כל המסמכים הנדרשים בקשר לכך.

28.13 הקצבה החודשית הראשונה תשולם למבוטח בהתאם לתנאי הפוליסה לעיל במועד כקבוע בהסדר התחיקתי. בכפוף לקבלת הנחיות המבוטח במועדים ובתנאים כאמור בסעיף 19.9 לעיל לאחר מכן הקצבה תשולם למבוטח מידי חודש, לא יאוחר מהעשירי לכל חודש.

28.14 תשלום הקצבה לא יבוצע מחוץ לגבולות ישראל אלא אם יאושר על ידי החברה אחרת.

28.15 בעל הפוליסה והמבוטח מתחייבים להמציא לחברה את כל המסמכים ואת כל האישורים הנדרשים על מנת שניתן יהיה למשוך את סכום הבסיס ולהפקידו בתכנית ההמשך.

28.16 **המסלולים לתשלום הקצבה בתכנית ההמשך**

מסלולי הקצבה המוצעים על-ידי החברה בתכנית ההמשך הם אלה:

28.16.1 **מסלול קצבה א'** - תשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של המבוטח והבטחה של 240 תשלומים.

28.16.1.1 מבוטח שבחר במסלול קצבה א', וכן מבוטח שהודיע על רצונו לבחור בתכנית ההמשך לקצבה ולא הודיע לחברה עד מועד הבחירה על בחירת מסלול אחר, תשלם לו החברה קצבה חודשית כמפורט להלן בסעיף זה.

28.16.1.2 הקצבה החודשית תשולם למבוטח החל מהמועד שעליו הודיע המבוטח בהודעה כאמור בסעיף 28.9.3 לעיל, וכל עוד המבוטח בחיים.

28.16.1.3 נפטר המבוטח לאחר מועד תחילת תשלום הקצבה ולפני ששולמו לו 240 תשלומי קצבה חודשית, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטב, וזאת עד תום 240 תשלומי קצבה חודשית ממועד תחילת תשלומי הקצבה למבוטח, להלן "יתרת התשלומים". נפטר המוטב לפני ששולמה לו יתרת התשלומים, תשולם היתרה שנותרה לתשלום, ליורשיו החוקיים של המוטב.

28.16.2 **מסלול קצבה ב'** - תשלום קצבה חודשית (מופחתת לעומת זו שבמסלול קצבה א') לכל ימי חייו של המבוטח והבטחה של 240 תשלומים, וכן תשלום תוספת סיעוד אם המבוטח הפך ל"בעל צורך סיעודי", כאמור בסעיף 28.15.2.9.

28.16.2.1 הזכאות לבחור במסלול קצבה ב' מותנית בקיום כל התנאים המצטברים האלה:

(א) **תקופת תוקפה בפועל של הפוליסה לא פחתה מחמש שנות ביטוח.**

(ב) **במועד תחילת תשלום הקצבה המבוטח איננו בעל צורך סיעודי כהגדרתו בסעיף**

28.15.2.9 להלן.

(ג) סכום הקצבה החודשית היסודית כפי שהיא תחושב אחרי ההפחתה בהתאם לאמור בסעיף 28.15.2.4 להלן, לא יפחת מ- 2,000 שקלים חדשים, צמוד למדד חודש ינואר 2013.

28.16.2.2 מבוטח שזכאי לבחור במסלול קצבה ב' ובחר במסלול זה, תשלם לו החברה קצבה חודשית מופחתת כהגדרתה בסעיף 28.15.2.4 להלן, החל ממועד תחילת תשלום הקצבה וכל עוד המבוטח בחיים.

28.16.2.3 נפטר המבוטח לאחר מועד תחילת תשלום הקצבה המופחתת ולפני ששולמו לו 240 תשלומי קצבה חודשית, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית המופחתת למוטב, וזאת עד תום 240 תשלומי קצבה חודשית ממועד תחילת תשלומי הקצבה למבוטח. נפטר המוטב לפני ששולמה לו יתרת התשלומים, תשלום היתרה שנותרה לתשלום, ליורשיו החוקיים של המוטב. אולם אם קיבל המבוטח תוספת סיעוד והוא נפטר, יחולו הוראות סעיף 28.15.2.8 להלן.

28.16.2.4 "קצבה חודשית מופחתת" משמעה - הקצבה החודשית היסודית כפי שהיא תחושב בהתאם לאמור בסעיפים 28.4 ו-28.5 לעיל, פחות שיעור שייקבע על בסיס התעריפים לביטוח סיעודי וההערכות שישמשו את החברה בקביעת תעריפים אלו, כפי שיהיו בחברה בעת תחילת תשלום הקצבה ("שיעור ההפחתה").

אם סכום הקצבה החודשית היסודית עולה על 40,000 שקלים חדשים לחודש צמוד למדד חודש ינואר 2013, תחושב ההפחתה כאמור לעיל רק על הסכום האמור.

על אף האמור לעיל, שיעור ההפחתה לגבי מבוטח שמועד תחילת תשלום הקצבה שלו הינו עד 01.01.2019 יהיה כדלקמן:

- 1.8% למבוטח גבר.
- 2.4% למבוטחת אישה.

משנקבע שיעור ההפחתה כאמור בסעיף זה לעיל, הוא לא ישתנה אף אם יחולו לאחר מועד החישוב כאמור שינויים בתעריפי הביטוח הסיעודי.

28.16.2.5 תוספת סיעוד והתנאים לקבלתה

החל המבוטח לקבל קצבה בהתאם למסלול קצבה ב' ולאחר מכן הפך לבעל צורך סיעודי, יהיה המבוטח זכאי, לאחר תום תקופת המתנה, לתשלום חודשי נוסף בגובה של (מחצית) 50% מהקצבה החודשית המופחתת שהוא זכאי לה ("תוספת סיעוד") ולא יותר מ-20,000 שקלים חדשים, צמוד למדד ינואר 2013, לתקופת התשלום כאמור בסעיף 28.15.2.6 להלן. ההגדרות של "בעל צורך סיעודי" ו-"תקופת המתנה" מובאות בסעיף 28.15.2.9 להלן.

28.16.2.6 תקופת תשלום תוספת סיעוד:

(א) בכפוף לאמור בסעיף 28.15.2.5 להלן, תוספת סיעוד תשולם למבוטח החל מתום תקופת ההמתנה, ותימשך כל עוד המבוטח הינו בעל צורך סיעודי, אך לא יותר מ-30 חודשים.

(ב) מצב סיעודי חוזר - שולמה תוספת סיעוד לתקופה קצרה מ-30 חודשים והמבוטח הפך שוב להיות בעל צורך סיעודי לתקופה העולה על תקופת ההמתנה, לאחר שכבר חלפו 12 חודשים מתום החודש האחרון שבגיניו שולמה לו תוספת סיעוד, ושאריו הפסיק המבוטח להיות בעל צורך סיעודי, תשלום לו תוספת סיעוד עם תום תקופת ההמתנה האחרונה רטרואקטיבית מהמועד שבו הפך המבוטח שוב להיות בעל צורך סיעודי. אולם לא יהיה צורך בתקופת המתנה נוספת לגבי תשלום תוספת סיעוד אם המבוטח הפך שוב להיות בעל צורך סיעודי בטרם חלפו 12 חודשים כאמור.

(ג) בכל מקרה סך כל החודשים שבגינם תשולם תוספת סיעוד לא יעלה על 30 חודשים.

28.16.2.7 דין תוספת סיעוד המשתלמת בחודש מסוים כדינה של הקצבה המשולמת באתו חודש.

28.16.2.8 מות המבוטח - קיבל המבוטח תוספת סיעוד ונפטר לפני ששולמו לו 240 תשלומי קצבה חודשית, הרי על אף האמור לעיל בסעיף 28.15.2.3 לעיל, ישולם למוטב 50% (מחצית) מסכום הקצבה החודשית המופחתת, למשך תקופה הזזה למספר החודשים שבגינם קיבל המבוטח תוספת סיעוד, או עד תום 240 תשלומי קצבה חודשית ממועד תחילת תשלום הקצבה למבוטח, לפי התקופה הקצרה יותר. נפטר המוטב לפני ששולמה לו יתרת התשלומים המגיעה לו על פי סעיף זה, תשלום יתרת התשלומים על פי סעיף זה ליורשו החוקיים של המוטב.

28.16.2.9 הגדרות

"בעל צורך סיעודי" - מבוטח אשר עקב מצב בריאות ותפקוד ירודים כתוצאה ממחלה, מתאונה, או מליקוי בריאותי, מתקיימים בו התנאים האמורים בפסקה (א) או מתקיים בו התנאי כאמור בפסקה (ב) להלן.

(א) מצב בריאות ותפקוד ירודים של המבוטח כתוצאה ממחלה, תאונה או ליקוי בריאותי, אשר בגינו אין הוא מסוגל לבצע בכוחות עצמו חלק מהותי (לפחות 50% מהפעולה), של לפחות 3 מתוך 6 הפעולות הבאות, או של 2 פעולות כאשר אחת מהשתיים הינה "שלוט על הסוגרים".

- 1 לקום ולשכב - יכולתו העצמאית של המבוטח לעבור ממצב שכיבה לישיבה ולקום מכיסא, כולל ביצוע פעולה זו מכיסא גלגלים או ממיטה.
- 2 להתלבש ולהתפשט - יכולתו העצמאית של המבוטח ללבוש ולפשט פריטי לבוש מכל סוג ובכלל זה לחבר או להרכיב חגורה רפואית או גפה מלאכותית.
- 3 להתרחץ - יכולתו העצמאית של המבוטח להתרחץ באמבטיה, להתקלח במקלחת או בכל דרך מקובלת, כולל פעולות הכניסה והיציאה לאמבטיה או למקלחת.
- 4 לאכול ולשתות - יכולתו העצמאית של המבוטח להזין את גופו בכל דרך או אמצעי (כולל שתייה ולא אכילה, בעזרת קש), לאחר שהמזון הוכן עבורו והוגש לו.
- 5 לשלוט על הסוגרים - יכולתו העצמאית של המבוטח לשלוט על פעולת המעיים או פעולת השתן. אי שליטה על אחת מפעולות אלה אשר משמעה למשל שימוש קבוע בסטומה או בקטטר בשלפוחית השתן, או שימוש קבוע בחיתולים או בסופגנים למיניהם, ייחשבו כאי שליטה על סוגרים.
- 6 ניידות - יכולתו העצמאית של המבוטח לנוע ממקום למקום. ביצוע פעולה זו באופן עצמאי וללא עזרת הזולת, תוך היעזרות בקביים או במקל או בהליכון או באביזר אחר כולל מכני או מוטורי או אלקטרוני, לא תחשב כפגיעה ביכולתו העצמאית של המבוטח לנוע. אולם, ריתוק למיטה או לכיסא גלגלים, ללא יכולת הנעתו באורח עצמאי על ידי המבוטח, ייחשב כאי יכולתו של המבוטח לנוע.

(ב) מצב בריאות ותפקוד ירודים של המבוטח עקב תשישות נפש שנקבעה על ידי רופא מומחה בתחום. לעניין זה: "תשישות נפש" שמשמעותה - פגיעה בפעילותו הקוגניטיבית של המבוטח וירידה ביכולתו האינטלקטואלית הכוללת ליקוי בתובנה ובשיפוט ירידה בזיכרון לטווח ארוך או קצר וחוסר התמצאות במקום ובזמן, הדורשים השגחה במרבית שעות היממה על פי קביעת רופא מומחה בתחום שסיבתה במצב בריאותי כגון: אלצהיימר, או בצורות דמנטיות שונות.

"תקופת המתנה" - תקופה של 60 ימים המתחילה במועד שבו הפך המבוטח לבעל צורך סיעודי כהגדרתו לעיל.

28.16.3 הגבלות באחריות החברה לעניין תשלום תוספת סיעוד

על אף כל האמור אחרת בפוליסה זו, המבוטח לא יהיה זכאי לתשלום תוספת הסיעוד כאמור בסעיף זה אם הפך, במישרין או בעקיפין, לבעל צורך סיעודי על-ידי או עקב אחד האירועים המפורטים להלן:

- 28.16.3.1 אם הפך המבוטח לבעל צורך סיעודי טרם מועד תחילת תשלום הקצבה.
- 28.16.3.2 ניסיון התאבדות או פגיעה עצמית מכוונת, בין אם המבוטח היה שפוי בדעתו ובין אם לא, ובלבד שאי השפיות אינה נובעת מתשישות נפש כהגדרתה לעיל.
- 28.16.3.3 אלכוהוליזם, שימוש בסמים או התמכרות להם, אלא אם כן ניתנו בהוראת רופא.
- 28.16.3.4 מעשה פלילי שבו השתתף המבוטח.
- 28.16.3.5 מחלת נפש או הפרעה פסיכונורוטית או הפרעה פסיכוטית, שאינן בתחום הגריאטרי.
- 28.16.3.6 שירות המבוטח בצבא או השתתפות המבוטח בתרגילים צבאיים או בפעולות צבאיות.
- 28.16.3.7 טיסת המבוטח בכלי טיס כלשהו, פרט לטיסת המבוטח כנוסע בכלי-טיס אזרחי בעל תעודת רישיונות להובלת נוסעים.
- 28.16.3.8 מחלת הכשל החיסוני הנרכש (AIDS).

28.16.4 הגשת תביעות לתשלום תוספת הסיעוד ותשלומה

- 28.16.4.1 קרה אירוע המזכה את המבוטח לתוספת סיעוד כאמור בסעיף זה, על המבוטח להודיע לחברה מיד לאחר שנודע לו על קרות האירוע.
- 28.16.4.2 בכל מקרה של תביעה לתשלום תוספת סיעוד, על המבוטח למסור לחברה את כל האישורים, ההצהרות והמסמכים שיידרשו על-ידי החברה לברור חבותה לתשלום תוספת סיעוד, לרבות כתב ויתור על סודיות רפואית כלפי כל גורם רלוונטי וכן אישורים או מסמכים רפואיים.
- 28.16.4.3 **על אף האמור בתנאים הכלליים, תשלום תוספת סיעוד ייעשה לאחר שהחברה אישרה את התביעה לתוספת סיעוד. החברה תודיע למבוטח את החלטתה בעניין אישור התביעה לתוספת סיעוד בתוך 30 ימים מהיום שקיבלה לידיה את כל המסמכים הדרושים.**
- 28.16.4.4 **לא קוימה החובה לפי סעיף 28.15.4.2 לעיל במועדה, וקוימה היה מאפשר לחברה להקטין את חבותה, אין היא חבה בתשלום תוספת הסיעוד, אלא במידה שהייתה חבה בו אילו קוימה החובה. הוראה זו לא תחול בכל אחת מאלה:**
- (א) החובה לא קוימה או קוימה באיחור מסיבות מוצדקות.
- (ב) אי קוימה או איחורה לא מנע מהחברה את בירור חבותה ולא הכביד על הבירור. עשה המבוטח במתכוון דבר שהיה בו כדי למנוע מהחברה את בירור חבותה או להכביד עליה, אין החברה חייבת בתשלום תוספת הסיעוד אלא במידה שהייתה חייבת בו אילו לא נעשה אותו דבר.
- 28.16.4.5 מובהר כי במסגרת בירור החבות לרבות זכאות המבוטח להמשך תשלום תוספת הסיעוד, החברה תהיה רשאית, לפי שיקול דעתה, לבחון עד פעמיים בשנה את מצב בריאותו של המבוטח על מנת לקבוע את המשך זכאותו לתוספת סיעוד. לצורך כך עומדת לחברה הזכות לנהל על חשבונה כל חקירה וכן לבדוק את המבוטח על ידי רופאים ואו לבצע מטעמה בדיקות רפואיות שיידרשו, ככל הנדרש להוכחת הזכאות לתגמולי הביטוח, והמבוטח מתחייב לעמוד בבדיקות אלו ככל שיידרש היימנו על ידי החברה.
- 28.16.5 **מסלול קצבה ג' - תשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של המבוטח.**
- 28.16.5.1 מבוטח שבחר במסלול קצבה ג', תשלום לו הקצבה החודשית למשך כל ימי חייו. עם מותו לאחר מועד תחילת תשלום הקצבה, לא יהיו זכאים המוטב או שאיריו לכל תשלום על פי פוליסה זו.
- 28.16.5.2 מבוטח שבחר במסלול זה ונפטר לאחר מועד תחילת תשלום הקצבה, לא יהיו זכאים המוטב או שאיריו לכל תשלום על-פי פוליסה זו.
- 28.16.6 **מסלול קצבה ד' - תשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של המבוטח, והבטחה של מספר תשלומים שייקבע על ידי המבוטח במועד מתן ההודעה, השונה מ- 240 תשלומים.**
- 28.16.6.1 מבוטח שבחר במסלול קצבה ד', תשלום לו החברה קצבה חודשית כמפורט להלן בסעיף זה.
- 28.16.6.2 הקצבה החודשית תשולם למבוטח החל ממועד תחילת תשלום הקצבה כאמור בסעיף 20.12 לעיל, וכל עוד המבוטח בחיים.
- 28.16.6.3 נפטר המבוטח לאחר מועד תחילת תשלום הקצבה ולפני שהושלמה התקופה המינימאלית לתשלום שבחר המבוטח במועד הצטרפותו למסלול הקצבה, ("התקופה המינימאלית"), עם מותו תמשיך החברה לשלם את הקצבה החודשית למוטבים עד לתום התקופה המינימלית.
- 28.16.6.4 מבוטח שבחר במסלול זה ונפטר לאחר מועד תחילת תשלום הקצבה ולפני שהסתיימה התקופה המינימלית, תמשיך החברה לשלם את הקצבה החודשית למוטבים עד לתום תקופת הקצבה המינימלית.
- 28.16.6.5 נפטר המוטב לפני ששולמה לו יתרת התשלומים אשר הוגדרה בתקופה המינימלית, תשלום היתרה שנותרה לתשלום, ליורשיו החוקיים של המוטב.
- 28.16.7 **מסלול קצבה ה' - תשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של המבוטח ולאחר מותו לבת זוגו של המבוטח כהגדרתה להלן (ובמקרה של מבוטחת אישה - לבן זוגה של המבוטחת).**
- 28.16.7.1 מבוטח שבחר במסלול קצבה ה' תשלום לו קצבה לכל ימי חייו, ולאחר מותו תשלום הקצבה (במלואה או בחלקה, לפי בחירת המבוטח במועד מתן ההודעה) לאלמנת המבוטח לכל ימי חייה.
- 28.16.7.2 החברה תחשב את גובה הקצבה החודשית שתשלום למבוטח (ולאלמנתו במקרה פטירתו) על-ידי חלוקת סכום הבסיס שיעמוד לזכותו של המבוטח במועד תחילת תשלום הקצבה למבוטח במקדמים לחישוב הקצבה כפי שהיו נהוגים בחברה במועד חישוב הקצבה למבוטח. מקדמים אלה יחושבו על-פי טבלאות שיעורי תוחלת חיים שעל-פיהן תפעל החברה במועד

תחילת תשלום הקצבאות למבוטח, על פי גילן של המבוטח ושל בת זוגו במועד מתן ההודעה, מינם של המבוטח ובת זוגו, על פי שיעור הקצבה שתשלום לאלמנת המבוטח, וכן על שיעורי הריבית התחשיבית השנתית שתהיה נוהגת בחברה במועד מתן ההודעה.

28.16.7.3 בפוליסה זו:

(א) **"אלמנת המבוטח"** - תחשב כל מי שהייתה בת זוגו של המבוטח, והייתה בחיים במועד פטירתו.

(ב) **"בת זוגו של המבוטח"** - אשתו של המבוטח או הידועה בצבור של המבוטח, שהמבוטח מסר לחברה בכתב את פרטיהן במועד מתן ההודעה.

למען הסר ספק מובהר בזאת, כי התשלום לאלמנת המבוטח יהיה אך ורק לבת-זוגו של המבוטח שהמבוטח נקב בכתב בהודעה שמסר לחברה במועד מתן ההודעה, ולא לכל אדם אחר, לרבות לא למי שתהיה אשתו או הידועה בציבור שלו במועד פטירתו, אם היא איננה מי שהמבוטח נקב כבת זוגו בהודעה כאמור, שכן על בסיס הודעה זו חישוב החברה את זכאותם של המבוטח ובת-זוגו לקצבה כקבוע בסעיף זה.

28.16.7.4 בעת הבחירה במסלול קצבה זה, על המבוטח להוכיח את תאריך לידתה של בת הזוג שנקב בהודעה על-פי תעודה, לשביעות רצונה של החברה.

28.16.7.5 בחר המבוטח במסלול קצבה זה ובת זוגו של המבוטח נפטרה לפניו, לא יהיה אדם כלשהו לרבות המוטבים או שאיריו של המבוטח או של בת זוגו, זכאי לכל תשלום מהחברה.

28.16.7.6 אם המבוטחת היא אישה, כל האמור בסעיף זה חל, בשינויים המחויבים, על אלמן ועל בן זוגה של המבוטחת.

28.16.8 דמי ניהול ומסלול השקעה בתקופת תשלום הקצבה ושינוי סכומי הקצבה

28.16.8.1 בתקופת תשלום הקצבאות כאמור לעיל תהיה החברה זכאית לדמי ניהול יומיים מצבירה בשיעור שנתי של 1% אשר יבואו לידי ביטוי בחישוב הקצבאות החודשיות כאמור לעיל (לעיל ולהלן: דמי ניהול המנוכים מין הקצבה החודשית).

28.16.8.2 תשלומי הקצבאות לפי סעיף זה ישתנו מדי חודש על-פי שיעור התשואה על ההשקעות במסלול השקעה הנבחר כמור בסעיף, 28.15.8.3 להלן או אם לא נבחר, במסלול השקעה, ברירת מחדל, בניכוי דמי הניהול כאמור בסעיף 28.15.8.1 לעיל ובניכוי הריבית התחשיבית שעל פיה חושבה הקצבה היסודית:

להלן נוסחת אופן חישוב השתנות הקצבה בכל חודש:

$$P_1 = P_0 * (1 + R) * (1 - DN^*) / [(1 + I)^{1/12} * (1 - DN^*)]$$

כאשר:

P_1 = סכום הקצבה בחודש הנוכחי

P_0 = סכום הקצבה בחודש הקודם

R = שיעור התשואה בחודש הקודם על ההשקעות במסלול השקעה

$DN^* = (1 + I)^{1/12} - 1$ (דמי ניהול השנתיים בתקופת תשלום הקצבה + 1)

I = שיעור שנתי של הריבית להמחשה הקבועה בהוראות ההסדר התחיקתי

28.16.8.3 החברה תהיה רשאית להציע למבוטח טרם התחלת תשלומי הקצבה לבחור באפשרות שסכום הקצבה ישתנה מדי חודש על פי שיעור התשואה במסלול השקעות השונה ממסלול ברירת המחדל, אשר ייבחר על ידו מבין מסלולי השקעות אשר יוצעו על ידי החברה באותה עת בכפוף לאישור הממונה לא בחר המבוטח במסלול השקעה אחר, ישתנה סכום הקצבה מדי חודש על פי שיעור התשואה של מסלול ההשקעה ברירת המחדל.

28.16.8.4 יובהר כי לא ניתן יהיה לשנות את מסלול השקעה לאחר תשלום הקצבה הראשונה.

28.16.9 הוראות כלליות לתוכנית ההמשך לקצבה

28.16.9.1 בחר המבוטח בתוכנית ההמשך ובמסלול קצבה, הוא לא יהיה רשאי לעבור ממסלול קצבה אחד למשנהו החל ממועד תחילת תשלום הקצבה בהתאם למסלול שבו בחר.

28.16.9.2 בחר מבוטח בתוכנית ההמשך, לא יקבע המבוטח מוטב בקביעה בלתי חוזרת ולא ישנה קביעתו של מוטב לקביעה בלתי חוזרת, אלא אם כן קיבל לכך את הסכמתה המפורשת בכתב של החברה ואת הסכמת המוטב שאותו ביקש לקבוע כאמור.

- 28.16.9.3 למען הסר ספק מובהר בזאת, ועל אף כל האמור אחרת בתנאים הכלליים, עם התחלת תשלומי הקצבה בתכנית ההמשך, לא יהיה המבוטח או בעל הפוליסה זכאי למשוך כספים מן הפוליסה ולא יהיה זכאי לבחור מסלולי השקעה.
- 28.16.9.4 החברה רשאית לבדוק מפעם לפעם, בתקופה שבה משתלמת קצבה חודשית, כי הזכאי לקבל קצבה חודשית, עדין בחיים, ומקיים את תנאי הזכאות לקבלת הקצבה.
- 28.16.9.5 למען הסר ספק מובהר בזה שתשלום הקצבה למבוטח יבוצע בכפוף להסדר התחיקתי. כמו כן מכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון דמי הביטוח, כולו או חלקו, וכן תנכה כל מס בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

פרק ג' - מסלולי ההשקעה

29. מסלולי השקעה

החברה תשקיע את כספי החיסכון המצטבר בהתאם למסלולי ההשקעה המפורטים להלן, והכל בכפוף למגבלות ולהוראות שנקבעו בתקנות כללי ההשקעה ובהתאם למדיניות ההשקעות של כל מסלול כמפורט להלן.

- 29.1 **מגדל מסלול השקעה כללי** - נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
- 29.2 **מגדל מסלול אג"ח ממשלת ישראל** - נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלת ישראל בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
- 29.3 **מגדל מסלול אג"ח עד 10% מניות** - נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאין סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פיקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 10%. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.
- 29.4 **מגדל מסלול מניות** - נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובח"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
- 29.5 **מגדל מסלול חו"ל** - נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים שהונפקו בחו"ל לרבות מניות, אג"ח סחיר ולא סחיר, הלוואות ועוד, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
- 29.6 **מגדל מסלול הלכה** - נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.

נספח 1

הכיסוי הביטוחי למקרה מוות - אור 1

הכיסוי האמור בתכנית זו כלול בפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה, אם ציין בדף פרטי הביטוח. בנוסף לאמור בפוליסה לעניין הכיסויים הביטוחיים יחולו גם ההוראות שלהלן:
למונחים האמורים בנספח תכנית זו, אותה ההגדרה שבפוליסה.

1. סכום הביטוח

- 1.1 בסעיף זה "משכורת" - הסכום הנקוב בדף פרטי הביטוח כשכר לחישוב סכום הביטוח.
- 1.2 במסגרת הפוליסה ניתן לרכוש ביטוח למקרה מוות בדמי ביטוח שלא יעלו על התקרה המותרת על פי ההסדר התחיקתי.
- 1.3 סכום הביטוח ייקבע בהתאם לבקשת המבוטח לפי אחת מתוך החלופות שלהלן:
חלופה א' - סכום הביטוח יהיה שווה למכפלת המשכורת או אחוז מן המשכורת במספר החודשים אשר נותרו עד תום תקופת הביטוח כפי שנתבקש על ידי המבוטח ואושר על ידי החברה, בתוספת הסכום שנצבר כערך הפדיון.
חלופה ב' - סכום הביטוח יהיה שווה לכפולת מספר משכורות נקובה אשר נתבקשה על ידי המבוטח ואושרה על ידי החברה, בתוספת הסכום שנצבר כערך הפדיון.
חלופה ג' - סכום הביטוח יהיה שווה לסכום הנקוב בש"ח אשר נתבקש על ידי המבוטח ואושר על ידי החברה, כשהוא צמוד למדד החל מהמדד האחרון הידוע במועד תחילת הכיסוי הביטוחי ועד למועד התשלום בפועל, בתוספת הסכום שנצבר כערך הפדיון.
חלופה ד' - סכום הביטוח יהיה שווה לכפולת מספר משכורות נקובה אשר נתבקשה על ידי המבוטח ואושרה על ידי החברה, או לערך הפדיון לפי הגבוה. אם במועד כלשהו עלה החיסכון המצטבר על סכום הביטוח שנתבקש לפי חלופה זו, לא יירכש ביטוח למקרה מוות ממועד זה.
חלופה ה' - סכום הביטוח יהיה שווה לסכום הנקוב בש"ח אשר נתבקש על ידי המבוטח ובעל הפוליסה ואושר על ידי החברה, כשהוא צמוד למדד החל מהמדד האחרון הידוע במועד תחילת הכיסוי הביטוחי ועד למועד התשלום בפועל או לערך הפדיון לפי הגבוה. אם במועד כלשהו עלה החיסכון המצטבר על סכום הביטוח שנתבקש לפי חלופה זו, לא יירכש ביטוח למקרה מוות ממועד זה.

2. עלות הכיסוי הביטוחי

- 2.1 דמי הביטוח הינם בפרמיה משתנה בכל שנה
- 2.2 עלות הכיסוי הביטוחי למקרה מוות תהיה כמפורט בדף פרטי ביטוח.
- 2.3 בחישוב עלות הכיסויים הביטוחיים לרכישת סכום הביטוח למקרה מוות, תבוצע הפחתה על פי שיעור דמי הניהול מדמי הביטוח שנוכו בפועל.