



”מגדלור לפרישה לפרט”

תכנית לביטוח קצבה נדחית

(התכנית אינה מאושרת כקופת גמל)

תוכן עניינים

2	פרק א' - תנאים כלליים	
2	1 מהות הביטוח	
2	2 הגדרות ופרשנות	
4	3 כניסת הפוליסה לתוקפה	
5	4 חובת הגילוי	
6	5 בחירת מועד תום תקופת הביטוח ומסלול הקצבה	
6	6 בחירה ושינוי של מסלול ההשקעה	
6	7 סגירה ופתיחה של מסלולי השקעה	
7	8 חישוב החיסכון המצטבר במסלולי ההשקעה	
7	9 השקעות, ניהול חשבונות	
7	10 דמי ניהול	
8	11 המוטבים ושינויים	
8	12 משיכת ערך הפדיון לפני תום תקופת הביטוח	
8	13 הסדרים למוטב במקרה מות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח	
9	14 תשלומי קצבה מוקדמת לפני תום תקופת הביטוח	
10	15 מבוטח במצב סיעודי	
11	16 חריגים לאחריות החברה לעניין תשלום קצבה מוקדמת למבוטח במצב סיעודי	
12	17 הסדרים החלים בתום תקופת הביטוח	
12	18 דיווחים	
12	19 קביעת גיל והוכחתו וחובת גילוי	
13	20 הלוואות	
13	21 מסים והיטלים	
13	22 התיישנות	
13	23 הודעות והצהרות	
14	24 שינויים	
14	25 מקום השיפוט	
15	פרק ב' - תכנית המשך לקצבה	
15	26 תכנית המשך לקצבה	
18	פרק ג' - מסלולי השקעה	
18	35 מסלולי ההשקעה המוצעים על-ידי החברה	

פרק א' - תנאים כלליים

1. מהות הביטוח

- 1.1 החברה מתחייבת על יסוד ההצעה, ההודעות וההצהרות האחרות שנמסרו בכתב לחברה על-ידי המבוטח, ובהתאם לתנאים המפורטים להלן בפוליסה זו, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובכפוף לתשלום סכום ההפקדה לחיסכון לפוליסה, לשלם למבוטח בתום תקופת הביטוח, את ערך הפדיון או לשלם למבוטח קצבה חודשית בסכום הנקוב בדף פרטי הביטוח.
- 1.2 הפך המבוטח למבוטח סיעודי טרם תום תקופת הביטוח, בהתאם לאמור בתנאי הפוליסה, יהיה זכאי המבוטח לקבל, החל מתום תקופת ההמתנה (אם תחול), קצבה מוקדמת בגובה הקצבה החודשית, וזאת עד לתום תקופת הביטוח ו/או עד לתום המועד בו ייחשב המבוטח מבוטח סיעודי, לפי המוקדם מבין מועדים אלה. בתום תקופת הביטוח יימשכו תשלומי הקצבה החודשית בהתאם למסלול הקצבה אשר נבחר על ידי המבוטח בעת הצטרפותו ולא ניתן יהיה לבצע פדיון
- 1.3 מובהר כי במנין תשלומי הקצבה המובטחים בהתאם למסלולי הקצבה כאמור בסעיף 27 לתכנית ההמשך, יבואו בחשבון גם תשלומי הקצבה המוקדמת ששולמו למבוטח.
- 1.4 תשלומי הקצבאות החודשית והמוקדמת ייעשו בהתאם לתנאים ועל-פי ההסדרים כמפורט בתכנית ההמשך.
- 1.5 חבות החברה נקבעת בהתאם לאמור בפוליסה, בתכנית ההמשך (היה ונבחרה) ובהסדר התחיקתי.
- 1.6 בכל מקרה שיינתן פסק דין לחלוקת חיסכון פנסיוני בין המבוטח ובין בן/בת זוגו לשעבר, תפעל החברה בעניין זה בהתאם לנדרש בהוראות החוק לחלוקת חסכון פנסיוני. החברה תשוחרר מחבותה בהתאם לפוליסה, ביחס לכל סכום שהועבר לבן/בת הזוג, בהתאם להוראות החוק לחלוקת חסכון פנסיוני. כל ההוראות להלן בפוליסה הינן בכפיפות להוראה זו

2. הגדרות ופרשנות

- 2.1 בפוליסה זו יהיו למונחים המפורטים להלן המשמעות שלצידם אלא אם כן מהקשר הדברים מתחייב אחרת:
- גיל המבוטח -**
הגיל הביטוחי של מבוטח כמפורט בדף פרטי הביטוח. יקבע כאמור בסעיף 19 להלן.
- דמי ניהול מהחיסכון המצטבר -**
דמי ניהול אשר יגבו מהחיסכון המצטבר המושקע במסלולי ההשקעה בהתאם המפורט בסעיף 10.1 להלן, ובשיעור כאמור בדף פרטי הביטוח.
- דמי ניהול במהלך תשלום קצבה חודשית וקצבה מוקדמת -**
דמי ניהול אשר ינוכו מקצבאות אשר ישולמו על ידי החברה, כמפורט בסעיף 10 להלן ובשיעור כאמור בדף פרטי הביטוח.
- דף פרטי הביטוח -**
דף המצורף לפוליסה, כפי שישתנה מעת לעת, המהווה חלק בלתי נפרד מהפוליסה הכולל, בין היתר, את מספר הפוליסה, שם המבוטח, סכום ההפקדה לחיסכון, שיעור הריבית התחשיבית ששימשה בסיס לחישוב הקצבה, שיעור דמי הניהול, מועד תחילת הביטוח, מועד תום תקופת הביטוח, מסלול קבלת הקצבה כפי שנתבקש על ידי המבוטח, סכום הקצבה החודשית, מסלול ההשקעה ופרטי הכיסוי הביטוחי ככל שכלול בפוליסה.
- 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 המבוטח והחברה בקשר עם פוליסה זו.
- החברה -**
מגדל חברה לביטוח בע"מ, שהיא "מבטח" לעניין ההסדר התחיקתי.
- הממונה -**
הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר כהגדרתו בחוק קופות גמל.
- ההצעה או הצעת הביטוח -**
המידע, ההצהרות והמצגים, אשר נמסרו לחברה ותועדו על ידה בטרם הקבלה לביטוח, לרבות הצהרת הבריאות, והמהווים פניה לחברה בהצעה לעריכת ביטוח ושעל בסיס האמור בהם נאותה החברה לערוך את הפוליסה.
- חוזר פרסום והמחשה -**
חוזר פרסום והמחשה בפוליסות ביטוחי חיים של המפקח (חוזר ביטוח 2004/6 מיום 19.2.04) או כל הוראה אחרת שתבוא מקומו.
- חוק הפיקוח -**
חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981.

**חוק חוזה הביטוח -
חיסכון מצטבר -**

**יום תחילת הביטוח -
יום עסקים -
יורש -**

**כיסוי ביטוחי -
מבוטח -
מבוטח במצב סיעודי -
מדד ו/או מדד המחירים
לצרכן -**

**המדד הבסיסי -
מוטב -**

מסלול השקעה -

**מסלול השקעה ברירת
מחדל -**

מסלול קצבה -

מקרה הביטוח -

**סכום ההפקדה לחיסכון -
עלות הכיסוי הביטוחי -**

ערך הפדיון -

עלות הכיסויים הביטוחיים -

פוליסה -

קצבה חודשית -

חוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981.

סכום ההפקדה לחיסכון בתוספת התשואה ברוטו ובניכוי דמי הניהול מהחיסכון המצטבר כאמור בסעיף 10.1 להלן כפי שיצטברו בתקופה בה הושקע החיסכון המצטבר במסלולי ההשקעה, ובהפחתת כל סכום שנמשך בהתאם להוראות הפוליסה וההסדר התחיקתי.

היום הקבוע בדף פרטי הביטוח כיום תחילת הביטוח.

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

מי שנקבע בצו ירושה או בצו קיום צוואה שניתנו על-ידי ערכאה משפטית מוסמכת כירש של מבוטח או של מוטב, לפי העניין.

הקדמת תשלום הקצבה בהיות המבוטח במצב סיעודי, בכפוף לתנאי הפוליסה.

האדם ששמו נקוב בדף פרטי הביטוח כמבוטח.

מבוטח אשר מצבו הבריאותי הינו כמוגדר בסעיף 15.

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 המפורט בדף פרטי הביטוח כמדד הבסיסי.

מי שנקבע כזכאי לסכום המגיע במות המבוטח, אם מגיע, בהתאם לתנאי הפוליסה.

מסלול ההשקעה בו בחר המבוטח בהתאם לאמור בסעיף 6 להלן מבין מסלולי ההשקעה המפורטים בפרק ג', לרבות שינויים שיחולו בהם מעת לעת, אם לא נבחר מסלול כאמור, יהיה מסלול ההשקעה מסלול השקעה ברירת מחדל.

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

מסלול קצבה אשר נבחר על ידי המבוטח בהצעה לביטוח מבין כל אחד ממסלולי הקצבה המפורטים בתכנית ההמשך.

המוקדם מבין אלה: מות המבוטח במהלך תקופת הביטוח או היותו למבוטח במצב סיעודי במהלך תקופת הביטוח (להלן גם - "מקרה ביטוח סיעודי"), או תום תקופת הביטוח לפי העניין.

הסכום החד פעמי ששולם בפועל לחברה כמפורט בדף פרטי הביטוח.

דמי הביטוח שעל המבוטח לשלם בגין הכיסוי הביטוחי אשר ינוכו מהחסכון המצטבר בתשלומים חודשיים כנקוב בדף פרטי הביטוח.

החיסכון המצטבר בניכוי הלוואות שניטלו (ככל שניטלו), בניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה בניכוי כל מס החל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ובניכוי עלות הכיסוי הביטוחי היחסית הכוללת עד למועד ביצוע הפדיון.

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

פוליסה זו וכל נספח המצורף אליה, לרבות דף פרטי הביטוח וההצעה, המהווה את חוזה הביטוח שבין החברה והמבוטח.

סכום קצבה חודשית כמפורט בדף פרטי הביטוח, אשר יקבע במועד תחילת תקופת הביטוח בהתאם לבחירת המבוטח במסלול הקצבה, כאמור בדף פרטי הביטוח. סכום זה יעודכן כמפורט בפוליסה זו לצורך תשלום קצבה חודשית על ידי החברה בתום תקופת הביטוח היה והמבוטח בחר בתכנית ההמשך והכל כמפורט בתנאים הכלליים ובתכנית ההמשך.

סכום הקצבה החודשית כהגדרתו לעיל שישולם על ידי החברה במצב סיעודי כהגדרתו בסעיף 15 בפוליסה זו על פי האמור בסעיף 14 והכל כמפורט בתנאים הכלליים ובתכנית ההמשך.

קצבה מוקדמת -

ריבית המשמשת לצורך חישוב הקצבה כאמור בסעיפים 128.3.2-30.1. ריבית זו נקבעת ביום תחילת תקופת הביטוח בהתאם לריבית להמחשה הקבועה בחוזר פרסום והמחשה של המפקח, או כל חוזר אחר שיבוא במקומו, במועד תחילת תקופת הביטוח.

ריבית תחשיבית -

המועד הקבוע בדף פרטי הביטוח כמועד תום תקופת הביטוח.

תום תקופת הביטוח -

תכנית המשך לקצבה בהתאם לפרק ב' לפוליסה.

תכנית המשך או תכנית

ההמשך לקצבה -

תקופת הביטוח -

תקופה המתחילה במועד תחילת תקופת הביטוח ונמשכת עד תום תקופת הביטוח כאמור בדף פרטי הביטוח.

תקופת המתנה -

תקופה בת חודשיים (60 ימים) שראשיתה בקרות מקרה ביטוח סיעודי, במהלכה לא יהיה זכאי המבוטח לתשלום הקצבה המוקדמת.

תקנות דרכי ההשקעה -

תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א-2001, כפי שיהיו מעת לעת, או תקנות שיבואו במקומן.

תשואה ברוטו -

שיעור הגידול או הקיטון בערך הנומינאלי של הכספים המושקעים במסלול השקעה, לפני ניכוי דמי הניהול, כפי שחושב בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

2.2 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.

2.3 כותרות הסעיפים נכתבו לצורך הנוחות בלבד והן לא ישמשו לצורך פרשנות.

2.4 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.

2.5 **דף פרטי הביטוח** - בכל מקרה של שינוי בפוליסה שיגרור, על-פי תנאיה, שינוי בדף פרטי הביטוח, תשלוח החברה למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי הביטוח מעודכן, בצירוף הסבר לגבי השינוי, ועדכון זה ייחשב כהסכמת החברה לצורך סעיף 24 להלן.

3. כניסת הפוליסה לתוקפה

3.1 הפוליסה תיכנס לתוקפה החל מהיום הקבוע בדף פרטי הביטוח כיום תחילת הביטוח ובכפוף לכך שסכום ההפקדה לחיסכון שולם לחברה.

3.2 הסדרים במקרה והחברה קיבלה את ההפקדה לחיסכון והצעת ביטוח

קיבלה החברה את ההפקדה לחיסכון והמבוטח המציא לחברה הצעת ביטוח בכתב, יחולו ההוראות המפורטות להלן:

3.2.1 החברה רשאית להודיע למבוטח על דחיית ההצעה ("דחיית ההצעה") או לחזור למבוטח בהצעת ביטוח נגדית ("ההצעה הנגדית") בתוך 90 ימים מיום קבלת ההפקדה לחיסכון או בתוך 180 ימים מיום קבלת ההפקדה לחיסכון, אם החברה פנתה למבוטח בבקשה להשלמת נתונים, לפי העניין ("תקופת מתן התגובה").

3.2.2 לא הודיעה החברה למבוטח על דחיית ההצעה כאמור ולא חזרה אליו בהצעה נגדית עד תום תקופת מתן התגובה אזי:

3.2.2.1 תנאי הכיסוי הביטוחי ותנאי החיסכון יקבעו בהתאם לקבוע בהצעת הביטוח ובהתאם לתנאי פוליסה זו על כל פרקיה. הפוליסה תיכנס לתקופה החל ממועד קבלת ההפקדה לחיסכון בחברה.

3.2.2.2 קרה מקרה הביטוח בתוך תקופת מתן התגובה והחברה היתה מודיעה למבוטח על קבלתו לביטוח לפי הוראות החיתום הקיימות בחברה לגבי מבוטחים בעלי מאפיינים דומים אלמלא קרה מקרה הביטוח, תשלם החברה למבוטח את תגמולי הביטוח בהתאם לתנאי הכיסוי הביטוחי כאמור בסעיף 3.2.4.1 להלן.

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

- 3.2.3.1 החל מהמועד שבו תודיע החברה על דחיית ההצעה כאמור בסעיף זה, יראו את המבוטח כמי שלא התקבל לביטוח. המבוטח יוכל לבחור בהעברת הכספים לתכנית אחרת או במשיכת הכספים אשר הופקדו על ידו בחזרה, בהתאם להוראות כל דין.
- 3.2.4 חזרה החברה למבוטח בהצעת ביטוח נגדית לא יאוחר מתום תקופת מתן התגובה, יחולו הוראות אלה:
- 3.2.4.1 תנאי הכיסוי הביטוחי ותנאי החיסכון יהיו בהתאם לקבוע בהצעה הנגדית ובהתאם לתנאי הפוליסה. המבוטח יתבקש לאשר את תנאי הצעת הביטוח הנגדית בתוך 90 ימים מהיום שבו הועברה אליו ההצעה הנגדית ובמהלך 90 הימים האלה יחולו תנאי הביטוח על פי ההצעה הנגדית. אישר המבוטח את הצעת הביטוח הנגדית בתוך המועד כאמור, יהיו תנאי הכיסוי הביטוחי והחיסכון בהתאם להצעת הביטוח הנגדית. במקרה זה תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן. לא אישר המבוטח את תנאי הצעת הביטוח הנגדית בתוך המועד כאמור או הודיע על סירובו לאשר את תנאיה בתוך המועד כאמור, תבוטל הפוליסה והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 3.2.4.2 קרה מקרה הביטוח בתקופה שממועד קבלת ההפקדה לחיסכון ועד מועד הודעת ההצעה הנגדית, והחברה היתה מודיעה למבוטח על קבלתו לביטוח לפי הוראות החיתום הקיימות בחברה לגבי מבוטחים בעלי מאפיינים דומים אלמלא קרה מקרה הביטוח, תשלם החברה למבוטח את תגמולי הביטוח בהתאם לתנאי הכיסוי הביטוחי כאמור בסעיף 3.2.4.1 לעיל.
- 3.3 למען הסר ספק מובהר בזאת, כי לא ניתן להגדיל את סכום ההפקדה לחיסכון או להפקיד סכומים נוספים על ההפקדה לחיסכון.

4. חובת הגילוי

- 4.1 פוליסה זו מבוססת על הנחת החברה כי לשאלות שנשאלו לפני כריתת חוזה הביטוח אם בטופס הצעת הביטוח והשאלון הרפואי, ואם בדרך 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")
- 4.2 שאלה גורפת הכורכת עניינים שונים, ללא אבחנה ביניהם, אינה מחייבת תשובה כאמור אלא אם היתה סבירה בעת כריתת החוזה.
- 4.3 הסתרה בכוונת מרמה מצד המבוטח של ענין שהוא ידע כי הוא ענין מהותי, דינה כדין מתן תשובה שאינה מלאה וכנה.
- 4.4 ניתנה לשאלה בעניין מהותי תשובה שלא היתה מלאה וכנה, יחולו, הוראות אלה:
- 4.4.1 נודע הדבר לחברה בטרם קרה מקרה הביטוח, תהא החברה רשאית תוך 30 יום מיום שנודע לה, לבטל את הפוליסה בהודעה בכתב למבוטח. ביטלה החברה את הפוליסה כאמור, יהיה זכאי המבוטח להחזר ערך הפדיון.
- 4.4.2 נודע הדבר לחברה לאחר שקרה מקרה הביטוח, אין החברה חייבת אלא בתגמולי ביטוח מופחתים אשר יחושבו בהתאם לערך הפדיון שהיה נצבר למבוטח בפוליסה אילו היתה משולמת עלות הכיסוי הביטוחי שהיתה משתלמת כמקובל אצלה לפי המצב לאמיתו והיא תהיה פטורה כליל בכל אחד מאלה:
- 4.4.2.1 התשובה ניתנה בכוונת מרמה.
- 4.4.2.2 החברה כמבטח סביר לא היתה מתקשרת על פי הפוליסה אף בדמי ביטוח מרובים יותר אילו ידעה את העובדות לאמיתן.
- 4.4.2.3 במקרים האמורים בסעיפים 4.4.2.1 ו-4.4.2.2 לעיל זכאי המבוטח להחזר סכום ההפקדה לחיסכון, בניכוי הקצבאות אשר שולמו עד לאותו מועד והוצאת החברה, ועם החזר תהיה הפוליסה בטלה ומבוטלת.
- 4.5 החברה אינה זכאית לתרופות כאמור בסעיף זה בכל אחד מהמקרים הבאים, אלא אם התשובה שלא היתה מלאה וכנה ניתנה בכוונת מרמה:
- 4.5.1 החברה ידעה או היה עליה לדעת את המצב לאמיתו בשעת כריתת החוזה או שהיא גרמה לכך שהתשובה לא היתה מלאה וכנה.
- 4.5.2 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.
- 4.6 החברה אינה זכאית לתרופות האמורות בסעיף זה לעיל, לאחר שעברו שלוש שנים מכריתת חוזה, זולת אם

פעל המבוטח בכוונת מרמה.

5. בחירת מועד תום תקופת הביטוח ומסלול הקצבה

- 5.1 מועד תום תקופת הביטוח כפי שצוין בדף פרטי הביטוח יהיה בהתאם לבחירת המבוטח בעת הגשת ההצעה, ובלבד שתום תקופת הביטוח לא יחול כדלקמן:
- 5.1.1 בתוך 5 שנים ממועד תחילת הביטוח.
- 5.1.2 מאוחר מהגיעו של המבוטח לגיל 85
- 5.2 מסלול הקצבה כפי שצוין בדף פרטי הביטוח, יהיה בהתאם לבחירת המבוטח בעת הגשת ההצעה וזאת מבין מסלולי הקצבה המפורטים בתכנית ההמשך לקצבה ובהתאם להוראות מסלול זה תחושב הקצבה (החודשית ו/או הקצבה המוקדמת), כאמור בסעיף 29.2 בתכנית ההמשך, אשר תשולם היה ויתקיימו התנאים לתשלומה כאמור בפוליסה ובתכנית ההמשך.
- 5.3 למען הסר ספק מובהר כי במהלך תקופת הביטוח ובמהלך תכנית ההמשך, לא יהיה המבוטח רשאי לשנות את תקופת הביטוח ו/או את מסלול הקצבה, כפי שאלה מצוינים בדף פרטי הביטוח כאמור לעיל.
- 5.4 על בסיס בחירת המבוטח את תקופת הביטוח, ואת מסלול הקצבה, יקבע סכום הקצבה החודשית לצרכי תשלום סכום הקצבה החודשית והמוקדמת כמפורט בדף פרטי הביטוח, הצפוי להשתלם בהתקיים התנאים לכך כמפורט בתכנית ההמשך, בכפוף להוראות הפוליסה ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי
- 5.5 למען הסר ספק מובהר, כי אין בקביעת מסלול הקצבה, בכדי למנוע משיכתו של ערך הפדיון, כולו או חלקו והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ובלבד שטרם הוחל בתשלום קצבה (חודשית ו/או מוקדמת), על פי הפוליסה.
- 5.6 מובהר כי משיכה חלקית של ערך הפדיון, תגרוור הקטנה של סכום הקצבה החודשית והמוקדמת כפי שנקבע בהתאם להוראות סעיף 5.4 לעיל, בשיעור יחסי בהתאם לשיעור ההקטנה בערך הפדיון.

6. בחירה ושינוי של מסלול ההשקעה

- 6.1 בעת הגשת ההצעה, יבחר המבוטח מבין מסלולי ההשקעה הפתוחים באותה עת, את מסלול ההשקעה בו יושקע סכום החיסכון המצטבר עד לתום תקופת הביטוח או עד לקרות מקרה ביטוח לפי המוקדם. מובהר כי כל בחירה כאמור תכלול את 100% החיסכון המצטבר ולא ניתן לפצלו בין מסלולי ההשקעה, אלא אם כן החברה נתנה הסכמתה מראש ובכתב להסדר אחר.
- 6.2 לא ניתנה הודעה על בחירת מסלול השקעה כאמור בסעיף זה לעיל, כספי ההפקדה לחיסכון יושקעו במסלול השקעה ברירת מחדל.
- 6.3 במהלך תקופת הביטוח המבוטח יהיה רשאי בכל עת ובטרם קרות מקרה הביטוח, לשנות את הבחירה במסלול ההשקעה מבין מסלולי ההשקעה באותה העת והכל בכפוף לתנאי מסלול ההשקעה באותו מועד. הודעה על שינוי הבחירה של מסלול ההשקעה, תימסר לחברה בכתב ("הודעת השינוי").
- 6.4 העברת כספים ממסלול השקעה אחד למסלול השקעה אחר, יעשה בתוך 3 ימי עסקים לאחר קבלת הודעת השינוי ותזכה את המבוטח בתשואות מסלול ההשקעה שממנו הם מועברים עד ליום העסקים שבו תעשה ההעברה ובתשואות המסלול שאליו הועברו החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו תיעשה ההעברה, והכל גם בכפוף לאמור בסעיף 8 להלן.
- 6.5 שינה המבוטח את הרכב מסלולי ההשקעה יעודכן דף פרטי הביטוח כאמור בסעיף 2.5 לעיל.
- 6.6 במהלך תקופת תשלום קצבה מוקדמת ו/או קצבה חודשית, ככל שישולמו, לא ניתן יהיה לבחור ו/או לשנות את מסלול ההשקעה ומסלול ההשקעה יהיה מסלול ההשקעה ברירת מחדל, ללא קשר למסלול ההשקעה שחל בתקופת הביטוח.

7. סגירה ופתיחה של מסלולי השקעה

- 7.1 כל פתיחה, סגירה או שינוי מדיניות השקעה של מסלול השקעה, יעשה באישור הממונה ובהתאם לתנאי פוליסה זו.
- 7.2 בעת סגירה של מסלול השקעה בסגירה כללית, ייסגר מסלול ההשקעה לחלוטין, והכספים שנצברו בו יועברו למסלול השקעה אחר. בסגירה מסוג זה תשלח החברה הודעה למבוטח לפחות 45 ימים לפני סגירת מסלול ההשקעה. בהודעה תבקש החברה מהמבוטח לבחור מסלול השקעה חלופי שאליו יועברו הכספים שנצברו במסלול שייסגר.
- 7.3 לא בחר המבוטח מסלול השקעה חלופי בתוך 30 ימים ממשלוח ההודעה, יועברו הכספים שנצברו למסלול השקעה ברירת המחדל במועד הסגירה שנקבע בהודעת החברה.
- 7.4 הודעה על ביצוע סגירת מסלול השקעה כאמור לעיל תשלח למבוטח בתוך 10 ימי עסקים מביצוע השינוי.

7.5 שינוי מהותי במדיניות ההשקעה במסלול ההשקעה, ייחשב כסגירה כללית של מסלול ההשקעה ופתיחת מסלול השקעה חדש. לעניין זה "שינוי מהותי במדיניות ההשקעה" - שינוי במדיניות ההשקעה בלמעלה מ- 20% מנכסי מסלול ההשקעה.

7.6 הודעה על פתיחת מסלול השקעה חדש תפורסם בשני עיתונים יומיים.

8. חישוב החיסכון המצטבר במסלולי ההשקעה

8.1 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 תיעשה לאחר ניכוי הוצאות אלו

8.2 חישוב התשואה והחיסכון המצטבר במסלולי ההשקעה יעשה במועדים ובאופן הקבועים בהסדר התחיקתי.

8.3 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 היתה הפסקת המסחר, כולן או חלקן, ליום המסחר הראשון שלאחר חידוש המסחר שהופסק.

8.4 לעניין זה "יום מסחר" - לגבי מסלול השקעה אשר במועד הרלבנטי שיעור החזקת ניירות ערך זרים בו אינו עולה על 10%-עוסקים. 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.

9. השקעות, ניהול חשבונות

9.1 החברה תשקיע את כספי החיסכון המצטבר בהתאם למסלול ההשקעה המפורט בדף פרטי הביטוח אשר נבחר מבין מסלולי ההשקעות המפורטים בפרק ג' לפוליסה זו או בכל מסלול אחר שיבוא במקומם ("ההשקעות"). ההשקעות יבוצעו בכפוף לתקנות דרכי ההשקעה ובהתאם למדיניות הכללית שנקבעה באישור הממונה לגבי כל מסלול השקעה כמפורט בפרק ג'. ההשקעות ינוהלו בנפרד מיתר השקעות החברה ויערכו לגביהן חשבונות נפרדים.

9.2 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 תכנית הביטוח וזאת בתום לב, בשקיפה סבירה ובזריזות נאותה.

9.2.1 בבואה להחליט על השקעותיה, תשקול החברה בין השאר את אלה:

9.2.2 תזרים המזומנים הצפוי בחברה ובכלל זה קביעת שיעור מזערי של נכסים נזילים, ובשים לב לכספים המיועדים לתשלום קצבה למקבלי קצבאות;

9.2.3 אפשרויות השקעה חלופיות מאותו סוג, בשים לב לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס ביניהם;

9.2.4 המהות הכלכלית של הנכס המושקע לרבות החשיפות הנגזרות ממנו והיכולת לקבוע את אופן שערוכו;

9.2.5 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.

9.3 החברה רשאית לבצע בכל עת, פעולות קניה, מכירה והשאלה של נכסים ו/או כל פעולה עסקית אחרת בנכסים המופקדים במסלול ההשקעה, והכל בכפוף לתקנות כללי ההשקעה או לכל הוראה אחרת שתבוא במקומן, ובהתאם למדיניות ההשקעה בכל מסלול כפי שמפורט בנספח מסלול ההשקעה הרלבנטי, ככל שיראה לחברה מתאים לטובת המבוטחים.

9.4 חריגה משיעורי השקעה שנקבעו בתקנות דרכי ההשקעה ובהסדר התחיקתי תתוקן בהתאם לנוהל שתקבע החברה בהתאם לנדרש בהסדר התחיקתי. כן תתעד החברה את כל החריגות ותדווח לממונה ככל שנדרש בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

10. דמי ניהול

דמי הניהול שהחברה זכאית לגבות הם כמפורט להלן:

10.1 **דמי ניהול מהחיסכון המצטבר** - בתקופה החל מיום תחילת הביטוח ועד תום תקופת הביטוח (למעט במקרה בו החל המבוטח לקבל קצבה מוקדמת), תגבה החברה דמי ניהול יומיים מהחיסכון המצטבר בשיעור המפורט בדף פרטי הביטוח בסעיף "דמי ניהול מהחיסכון המצטבר", אשר לא יעלה על 2%. דמי הניהול מהחיסכון המצטבר יחושבו ויגבו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

10.2 **דמי ניהול בתקופת תשלום הקצבה החודשית והקצבה המוקדמת על פי תכנית ההמשך לקצבה** - בתקופת תשלום הקצבה החודשית ו/או בתקופת תשלום הקצבה המוקדמת, תגבה החברה דמי ניהול יומיים במהלך תשלום קצבה חודשית וקצבה מוקדמת בשיעור המפורט בדף פרטי הביטוח בסעיף דמי הניהול בתקופת תשלום הקצבה,

אשר לא יעלה על השיעור 0.6% לשנה הקבוע בהסדר התחיקתי.

11. המוטבים ושינויים

- 11.1 כל עוד המבוטח בחיים - המבוטח הוא המוטב.
- 11.2 המבוטח יהיה רשאי לקבוע מוטב למקרה של פטירתו ("מוטב") בהתאם להסדרים כדלהלן:
- 11.2.1 המוטב הוא מי שהמבוטח קבע כמוטב בהצעת הביטוח, או בהודעה האחרונה בכתב לשינוי המוטב שנתקבלה ואושרה בחברה. המבוטח יהיה רשאי, בכל עת, עד לתום תקופת הביטוח, לשנות את המוטב, אולם השינוי יחייב את החברה רק לאחר שהמבוטח מסר לה הוראה בכתב בחתימתו על כך והשינוי אושר על-ידי החברה.
- 11.2.2 המבוטח רשאי לקבוע יותר ממוטב אחד ואת החלוקה ביניהם. קבע המבוטח מספר מוטבים ולא קבע חלוקה ביניהם - יחולקו הסכומים ביניהם בחלוקה שווה.
- 11.2.3 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 נתן המבוטח לחברה הוראות אחרות בעניין זה.
- 11.3 לא קבע המבוטח מוטב כאמור בסעיף 11.2 לעיל, המוטבים יהיו היורשים של המבוטח.
- 11.4 על-פי ההסדר התחיקתי המבוטח לא יהיה רשאי לקבוע מוטב בלתי חוזר או לתת הוראה בלתי חוזרת על קביעת מוטב.

12. משיכת ערך הפדיון לפני תום תקופת הביטוח

- 12.1 בפוליסה זו - "משיכה" משמעה תשלום למבוטח של ערך הפדיון, כולו או חלקו.
- 12.2 בקשה למשיכת ערך הפדיון, כולו או חלקו, לפני תום תקופת הביטוח, תוגש בכתב למשרדי החברה ועל גבי הטפסים שיהיו מקובלים בחברה במועד הבקשה והיא תטופל החל ממועד הגעתה למשרדי החברה.
- 12.3 למען הסר ספק מובהר כי אם שולמה קצבה מוקדמת או קצבה חודשית, אחת או יותר, לא יהיה ניתן לבצע משיכה של ערך הפדיון.
- 12.4 משיכת ערך הפדיון, כולו או חלקו, תעשה בניכוי כל מס בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שיחול מעת לעת ובהתאם לתנאים, לסייגים ולהסדרים כקבוע בהסדר התחיקתי.
- 12.5 ביקש המבוטח למשוך חלק מערך הפדיון, באופן שהסכום שיימשך יהיה שווה ל- 90% או יותר מהערך הפדיון או שהיתרה של ערך הפדיון שתיוותר בתכנית לאחר התשלום או המשיכה של אותו חלק, תהיה נמוכה מ- 40,000 ₪ צמוד למדד ינואר 2015, יראו את הבקשה כבקשה למשיכת מלוא ערך הפדיון, אלא אם הסכימה החברה אחרת. בכל מקרה שהחברה קיבלה בקשה למשיכה חלקית של ערך הפדיון שדינה כדין משיכה מלאה כאמור בסעיף זה, תיתן החברה למבוטח הודעה על כך ותאפשר לו, אם יבקש זאת בתוך 7 ימי עסקים ממועד ההודעה, להקטין את סכום המשיכה כך שהוראות סעיף זה לא יחולו.
- 12.6 עם משיכת מלוא ערך הפדיון שבפוליסה, לרבות משיכה בהתאם לסעיף 12.5 הפוליסה וכל הכיסויים הביטוחיים הכלולים בה, יבוטלו ממועד ביצוע הפדיון.
- 12.7 משיכה חלקית של ערך הפדיון, תגרור הקטנה של סכום הקצבה החודשית או המוקדמת לפי העניין, כפי שנקבעה בהתאם להוראות סעיף 5.5 לעיל, בשיעור יחסי בהתאם לשיעור ההקטנה בערך הפדיון.
- 12.8 ערך הפדיון במקרה של משיכה כאמור בסעיף זה, ישולם בהתאם להסדר התחיקתי או בתוך 30 ימים מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה בקשה בכתב למשיכה וכל המסמכים הדרושים לתשלום ערך הפדיון, 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.
- 12.9 במועד ביצוע התשלום למבוטח תצרף החברה למבוטח פירוט חשבון בהתאם להוראות הממונה.
- 12.10 בכל מקרה שבו יוטל עיקול על כספים המגיעים ו/או שיוגשו לתשלום בהתאם לפוליסה 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.

13. הסדרים למוטב במקרה מות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח

- 13.1 על המוטב, ובהעדרו של מוטב - יורשיו של המבוטח, לפי העניין (להלן - "מגיש התביעה") להודיע לחברה בכתב על פטירתו של המבוטח בתוך זמן סביר מהמועד שנודע להם על כך, ולמסור לחברה בהקדם תביעה בכתב.
- 13.2 לתביעה בכתב יצורף העתק מאושר של תעודת פטירה מקורית. מגיש התביעה ימציא 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.
- 13.3 נפטר המבוטח לפני תום תקופת הביטוח, ובלבד שקודם לאותו מועד לא שולמה למבוטח קצבה מוקדמת (אחת או יותר), ישולם למוטב בכפוף לקבלת התביעה כאמור בסעיף 13.2 לעיל ערך הפדיון ליום התשלום בתשלום חד פעמי, ועם ביצוע התשלום כאמור, תפקע לחלוטין חבות החברה על-פי פוליסה זו.
- 13.4 נפטר המבוטח לפני תום תקופת הביטוח, ולאחר שקיבל תשלום אחד או יותר של קצבה מוקדמת, תשולם למוטב בכפוף לקבלת התביעה כאמור בסעיף 13.2 לעיל ובכפוף לכך שמסלול הקצבה בפוליסה הינו אחד ממסלולי הקצבה א' עד ד' בלבד יתרת תשלומי הקצבה בהתאם למסלול הקצבה אשר נבחר על ידי המבוטח עם הצטרפותו כאמור בסעיף 29.1 בתכנית ההמשך לקצבה.
- 13.5 התשלום כאמור בסעיף 13.3 ישולם בכפוף לכך שהוגשו לחברה התביעה, המידע והמסמכים כאמור בסעיף 13.2, והחברה לא הודיעה על דחיית התביעה, כל עוד לא נקבע אחרת בהסדר התחיקתי, בתוך 30 ימי עסקים מהמועד שבו הומצאו לה כל המידע והמסמכים כאמור, לתשלום שבוצע לאחר 30 יום מיום שהיו בידי החברה כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור חבותה, יתווספו הפרשי הצמדה וריבית בהתאם לקבוע בהסדר התחיקתי.
- 13.6 תשלום הקצבה הראשון כאמור בסעיף 14.4 לעיל ישולם בכפוף לכך שהוגשו לחברה התביעה, המידע והמסמכים כאמור בסעיף 14.2 והחברה לא הודיעה על דחיית התביעה, וכל עוד לא נקבע אחרת בהסדר התחיקתי, עד ה- 10 לחודש העוקב שלאחר חלוף 30 ימי עסקים מהמועד שבו הומצאו לחברה כל המידע והמסמכים כאמור. לתשלום שבוצע לאחר 30 יום מיום שהיו בידי החברה כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור חבותה, יתווספו הפרשי הצמדה וריבית בהתאם לקבוע בהסדר התחיקתי, יתר הקצבאות ישולמו מידי חודש לא יאוחר מה- 10 לכל חודש שלאחר מכן.
- 13.7 התשלומים שישולמו למוטב יבוצעו בכפוף לתקנות מס הכנסה ולהסדר התחיקתי. מכל התשלומים שיגיעו למוטב תנכה החברה כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן מס והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 13.8 שילמה החברה את הסכום המגיע למוטב כאמור לעיל ובטרם נרשם אחר כמוטב במקומו, בין על פי הוראה בכתב כאמור בסעיף 11.2 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.
- 14. תשלומי קצבה מוקדמת לפני תום תקופת הביטוח.**
- 14.1 הפך המבוטח, במהלך תקופת הביטוח למבוטח במצב סיעודי כהגדרתו בסעיף 15 ובכפוף ליתר הוראות סעיף זה להלן, יהיה המבוטח זכאי לקבל תשלומי קצבה מוקדמת, החל מתום תקופת ההמתנה (על פי הגדרתה). וזאת באמצעות המרת ערך הפדיון לתשלומי קצבה במסגרת לתכנית ההמשך.
- 14.2 הקצבה המוקדמת תשולם למבוטח על פי תכנית ההמשך, בהתאם למסלול הקצבה שנבחר על ידו כמפורט בדף פרטי הביטוח וזאת כל עוד הוא מצוי במצב סיעודי ו/או עד לתום תקופת הביטוח (מועד תחילת תשלום הקצבה החודשית), לפי המוקדם מביניהם.
- 14.3 מבוטח שהחל לקבל קצבה מוקדמת על פי תכנית ההמשך, ייחשב לצורך הוראות פוליסה זו כמי שהחברה החלה לשלם לו את הקצבה החודשית לרבות לצורך העדר יכולת פדיון הפוליסה ו/או העברת ערך הפדיון ממנה, לצורך קביעת דמי הניהול, לצורך קביעת מסלול ההשקעות, ולצורך חישוב מספר תשלומי הקצבה המינימאליים המובטחים שישולמו למוטביו לאחר מותו כאמור במסלול הקצבה, כך שאלה יימנו במנין תשלומי הקצבה המינימאליים המובטחים.
- 14.4 על המבוטח או מי מטעמו (להלן - "מגיש התביעה") להודיע לחברה בכתב על קרות מקרה הביטוח דן בתוך זמן סביר מהמועד שנודע לו על כך.
- 14.5 לאחר מתן הודעה כאמור בסעיף 14.4 על מגיש התביעה למסור לחברה בתוך זמן סביר תביעה בכתב הכוללת, בין היתר, את כל הפרטים המתייחסים לתביעתו ולצורך לה את כל המסמכים הרפואיים והאחרים, שהחברה דורשת לשם בירור התביעה, לרבות כל מסמך או מידע בענין מצבו הרפואי של המבוטח.
- 14.6 לא קוימה החובה לפי סעיף 14.5 לעיל במועדה, וקוימה היה מאפשר לחברה להקטין את חבותה, אין החברה חייבת בתשלומי קצבה מוקדמת על פי פוליסה זו, אלא במידה שהיתה חבה בהם אילו קוימה החובה. הוראה זו לא תחול בכל אחת מאלה:
- 14.6.1 החובה לא קוימה או קוימה באיחור מסיבות מוצדקות.
- 14.6.2 אי קוימה או איחור בקוימה 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 בתגמולי קצבה מוקדמת אלא במידה שהיתה חייבת בהם אילו לא נעשה הדבר.

- 14.7 מגיש התביעה ימסור לחברה כתב ויתור על סודיות רפואית בשם המבוטח המתיר לכל רופאי המבוטח ו/או לכל גוף או מוסד אחר בארץ או בחו"ל להעביר לחברה כל מידע רפואי הנמצא ברשותו והנוגע למבוטח. כתב ויתור על סודיות רפואית ישמש לצורך קבלת מידע ככל שהדבר דרוש לברור הזכויות והחובות על פי פוליסה זו.
- 14.8 מגיש התביעה יהא חייב להציג לחברה כל מסמך או מידע בעניין מצבו הרפואי של המבוטח וכן לעזור לחברה להשיג כל מסמך או מידע שאינם ברשותה. חובה זו מוטלת על מגיש התביעה במסגרת בירור התביעה ו/או במהלך התקופה בה משולמים תשלומי קצבה מוקדמת.
- 14.9 מובהר כי החברה זכאית בכל עת לרבות ולא רק במסגרת בירור התביעה ו/או במהלך התקופה בה משולמת הקצבה המוקדמת, לנהל על חשבונה כל חקירה, וכן לבדוק את המבוטח על ידי רופאים ו/או לבצע מטעמה כל בדיקות רפואיות שיידרשו, ככל הנדרש להוכחת הזכאות לתגמולי הביטוח, והמבוטח מתחייב לעמוד בבדיקות אילו, ככל שיידרש הימנו על ידי החברה.
- 14.10 החברה תודיע את החלטתה בעניין התביעה תוך שלושים יום מהיום שקבלה לידיה את כל המידע והמסמכים הדרושים לה לבירור חבותה.
- 14.11 הקצבה המוקדמת תשולם למבוטח מידי חודש לא יאוחר מהעשירי לכל חודש שלאחר אישור התביעה.
- 14.12 **בדיקה מחודשת של הזכאות**
- 14.12.1 החברה רשאית לבחון מחדש את זכאותו של התובע קצבה מוקדמת על פי פוליסה זו ("בדיקה מחודשת של זכאות").
- 14.12.2 החברה לא תפסיק את תשלום הקצבה המוקדמת על פי פוליסה זו בעקבות בדיקה מחודשת של זכאות, אלא לאחר שהודיעה על כך למבוטח לפחות 30 יום מראש ופירטה בפניו את כל הנימוקים המונחים ביסוד החלטתה.
- 14.12.3 **למען הסר ספק, יובהר כי אין באמור בסעיף זה לגרוע מזכותה של החברה לדרוש השבת סכומים בגין תשלומים ששולמו ביתר, טרם המועד האמור.**
- 14.13 בנוסף לאמור בסעיף זה יפעל המבוטח בכל הקשור להגשת תביעות גם בהתאם להוראות המפרטות בכל אחד מפרקי/נספחי הפוליסה הרלוונטיים ועל פי כללים לבירור וישוב תביעות על פי המתפרסם באתר האינטרנט של החברה.

15. מבוטח במצב סיעודי

- 15.1 מבוטח שארע לו אחד או יותר מהאירועים שלהלן:
- (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 מתוך 6 הפעולות הבאות כאשר אחת מהשתיים הינה "לשלוט 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 מבוטח ללבוש ולפשוט פריטי לבוש מכל סוג ובכלל זה לחבר או להרכיב חגורה רפואית או גפה מלאכותית.
- (3) להתרחץ - יכולתו העצמאית של מבוטח להתרחץ באמבטיה, להתקלח במקלחת או בכל דרך מקובלת, כולל פעולות הכניסה והיציאה לאמבטיה או למקלחת.
- (4) לאכול ולשתות - יכולתו העצמאית של מבוטח 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 מבוטח לשלוט על פעולת המעיים או פעולת השתן. אי שליטה על אחת מפעולות אלה אשר משמעה למשל שימוש קבוע בסטומה או בקטר 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 בתבונה 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.

15.2 מצב בריאות ותפקוד ירודים של המבוטח עקב "תשישות נפש". לעניין זה "תשישות נפש" משמעה - פגיעה בפעולתו הקוגניטיבית של המבוטח וירידה ביכולתו האינטלקטואלית הכוללת ליקוי בתבונה ובשיפוט, ירידה בזיכרון לטווח ארוך ו/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.

16. חריגים לאחריות החברה לעניין תשלום קצבה מוקדמת למבוטח במצב סיעודי.

16.1 חריג מצב רפואי קודם

16.1.1 החברה תהיהפטורה מתשלום קצבה מוקדמת במקרה ביטוח של מבוטח המצוי במצב סיעודי בשל מקרה ביטוח אשר גורם ממשי לו היה מהלכו הרגיל של " מצב רפואי קודם" ואשר ארע למבוטח בתקופה שבה חל הסייג.

16.1.2 "מצב רפואי קודם" משמעו מערכת נסיבות רפואיות שאובחנו במבוטח לפני מועד תחילת הביטוח, לרבות בשל מחלה או תאונה. לעניין זה "אובחנו במבוטח" משמעו בדרך של אבחנה רפואית מתועדת או בתהליך של אבחון רפואי מתועד שהתקיים בששת החודשים שקדמו למועד ההצטרפות לביטוח.

16.1.3 תוקף החריג בשל מצב רפואי קודם יהיה מוגבל בזמן על פי גיל המבוטח במועד תחילת הביטוח כדלקמן:

16.1.3.1 לתקופה של שנה אחת מיום תחילת הביטוח - למבוטח שגילו במועד תחילת תקופת הביטוח נמוך מ- 65 שנים.

16.1.3.2 לתקופה של חצי שנה מיום תחילת הביטוח - למבוטח שגילו במועד תחילת הביטוח הינו 65 שנים או יותר.

16.1.4 על אף האמור לעיל, סייג לחבות החברה או להיקף הכיסוי בשל מצב רפואי מסוים שפורט בדף פרטי הביטוח לגבי מבוטח מסוים, יהיה תקף לתקופה שצוינה בדף פרטי הביטוח לצד אותו מצב רפואי מסוים. כאשר אין מצוינת התקופה לצד אותו מצב רפואי מסוים, יהיה הסייג תקף למשך כל חיי הפוליסה.

16.1.5 על אף האמור לעיל, סייג בשל מצב רפואי קודם לא יהיה תקף אם המבוטח הודיע לחברה על מצב בריאותו הקודם והחברה לא סייגה במפורש, בדף פרטי הביטוח, את פרטי המצב הרפואי הקודם הנזכר בהודעת המבוטח, יהיה הביטוח ללא סייג או מגבלה לעניין מצב רפואי קודם.

16.2 חריגים נוספים לעניין תשלום קצבה מוקדמת למבוטח במצב סיעודי

בנוסף לאמור לעיל, החברה לא תהיה אחראית ולא תהיה חייבת לשלם על פי פוליסה זו קצבה מוקדמת במקרה ביטוח של מבוטח המצוי במצב סיעודי, בכל אחד מהמקרים הבאים ו/או כאשר מקרה הביטוח, כולו או מקצתו, קשור במישרין ו/או בעקיפין ו/או הנובע מ:

16.2.1 מקרה הביטוח ארע לפני יום תחילת הביטוח.

16.2.2 מקרה הביטוח ארע לאחר תום תקופת הביטוח.

16.2.3 ניסיון התאבדות, פגיעה עצמית מכוונת, בין אם המבוטח היה שפוי בדעתו ובין אם לא ובלבד שאי השפיות אינה נובעת מתשישות נפש.

16.2.4 אלכוהוליזם של המבוטח ו/או שימוש בסמים או התמכרות להם על ידו אלא אם השימוש בהם היה בהוראת רופא שלא לצורך גמילה.

16.2.5 מעשה פלילי שבו השתתף המבוטח.

16.2.6 התמוטטות עצבים או מחלת נפש או ליקוי נפשי אחר שאין לו קשר להשתנות אורגנית שארעה למבוטח. למען הסר ספק יובהר כי תשישות נפש כהגדרתה בסעיף 15.2, אינה כלולה בחריג זה.

16.2.7 שירות המבוטח בצבא, השתתפות בתרגילים צבאיים או בפעולות צבאיות בהם השתתף המבוטח.

16.2.8 טיסת המבוטח בכלי טיס כלשהו פרט לטיסת המבוטח כנוסע בכלי טיס אזרחי בעל תעודת כשרות להובלת נוסעים.

16.2.9 תסמונת הכשל החיסוני הנרכש (HIV) או נשא (AIDS) כולל מוטציות או וריאציה דומה אחרת.

16.2.10 כל פעילות ספורט אתגרי מסוג טיפוס הרים בעזרת מדריכים ו/או חבלים או ציוד עזר אחר, טיפוס

- על צוקים או גלישה מהם, סקי מים, שימוש באופנוע ים, רפטינג, ספורט חורף, הכולל גלישה או החלקה על שלג או קרח, צניחה, גלישה או דאייה באוויר, צלילה, בנג'י, אגרוף, היאבקות וכל סוגי קרב מגע למיניהם, צייד, רכיבה על סוסים ו/או מרוץ מכוניות.
- 16.2.11 מום או מחלה מולדים אשר אובחנו אצל המבוטח קודם לכניסתו לביטוח, בכפוף לסעיף חריג "מצב רפואי קיים".
- 16.3 הגבלת חבות החברה מחוץ לגבולות מדינת ישראל
- אחריות החברה לתשלום תגמולי הביטוח במקרה של מבוטח המצוי במצב סיעודי בזמן היות המבוטח מחוץ לגבולות מדינת ישראל מוגבלת לשלושה חודשים לכל היותר אלא אם הסכימה החברה מראש ובכתב אחרת. עם שובו של המבוטח לגבולות מדינת ישראל, ימשיכו תשלומי תגמולי הביטוח כל עוד זכאי המבוטח לתגמולי הביטוח על פי הפוליסה.
- 16.4 אין באמור לעיל בכדי לפטור את המבוטח מחובת גילוי לפי חוק חוזה הביטוח, והוראות חוק חוזה הביטוח יחולו בעניין בנוסף להוראות בדבר חובת הגילוי כמפורט בסעיף 4 לעיל.

17. הסדרים החלים בתום תקופת הביטוח

- 17.1 בתום תקופת הביטוח, ובלבד שלמבוטח לא שולמה קצבה מוקדמת ובכפוף להסדר התחיקתי, המבוטח יהיה זכאי:
- 17.1.1 למשוך את הפדיון ערך הפדיון כולו או חלקו, הניתן למשיכה בתום תקופת הביטוח, בהתאם לתנאי ההסדר התחיקתי. ערך הפדיון כאמור ישולם למבוטח בתשלום הוני חד פעמי בתוך 7 ימי עסקים ממועד הגשת הבקשה.
- 17.1.2 להמיר את ערך הפדיון, כולו או חלקו, בתכנית ההמשך לקצבה המצורפת לפוליסה לצורך קבלת קצבה חודשית בהתאם לאמור בפוליסה ובתכנית ההמשך לקצבה.
- 17.2 בתום תקופת הביטוח, ובכפוף להסדר התחיקתי יהיה מבוטח ששולמה לו קצבה מוקדמת ומבוטח שלא בחר באחת האפשרויות האמורות בסעיף 17.1 לעיל זכאי להמיר את ערך הפדיון, כולו או חלקו, לקצבה במסגרת תכנית ההמשך לקצבה, הקצבה הראשונה תשולם לו במועד כקבוע בהסדר התחיקתי בכפוף לקבלת הנחיות המבוטח במועדים ובתנאים כאמור בפוליסה ובתכנית ההמשך לקצבה. לאחר מכן תשולם למבוטח הקצבה מידי חודש, לא יאוחר מהעשירי לכל חודש. למרות האמור לעיל, מובהר כי במנין תשלומי הקצבה המובטחים בהתאם למסלולי הקצבה כאמור בסעיף 28 לתכנית ההמשך, יבואו בחשבון גם תשלומי הקצבה המוקדמת ששולמו למבוטח, ככל ששולמו.
- 17.2.1 למרות האמור לעיל מובהר כי אם סכום הקצבה שינבע מהסכום שיומר בתכנית ההמשך קטן מסכום של 5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום, התשמ"ז-1987, ישולם למבוטח ערך הפדיון בתשלום חד פעמי, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ולא ניתן יהיה להמירו לקצבה.
- 17.3 הכיסוי הביטוחי על פי הפוליסה יבוא לכדי סיום במועד תום תקופת הביטוח.
- 17.4 לפחות 90 ימים לפני תום תקופת הביטוח ובלבד שלא שולמו למבוטח תשלומי קצבה מוקדמת, תפנה החברה למבוטח ותציג את האפשרויות העומדות בפניו בתום תקופת הביטוח ואת הפרטים והנתונים הבאים:
- 17.4.1 סכום ערך הפדיון העומד לרשותו לתאריך ההודעה.
- 17.4.2 האפשרות להמיר את ערך הפדיון בתכנית המשך לקצבה, לרבות מסלול הקצבה שנבחר על ידו כמפורט בדף פרטי הביטוח. לצד אפשרות זו תציין החברה את סכום הקצבה החודשי הצפוי על פי מסלול זה.
- 17.5 תמה תקופת הביטוח ולא נמסרה לחברה תביעה למימוש האפשרויות כאמור בסעיף זה לעיל, תפעל החברה לאיתור המבוטח/ המוטבים ככל שנדרש בהתאם להסדר התחיקתי ותנהל את סכום החיסכון המצטבר בניכוי חוב בגין הלוואות שניטלו (ככל שניטלו) ובניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה בהתאם לתנאי ההסדר התחיקתי.

18. דיווחים

- 18.1 שינוי חקיקה המשפיע על זכויות המבוטח יחייב את החברה בעדכון המבוטחים, כחלק מהדיווח הנשלח למבוטחים באופן שוטף, וזאת במועד הדיווח הראשון שלאחר השינוי, אלא אם קבע הממונה מועד מוקדם יותר לעדכון כאמור.
- 18.2 כל עוד לא נקבע אחרת בהסדר התחיקתי, וכל עוד לא החל המבוטח לקבל קצבה חודשית או קצבה מוקדמת, תשלח החברה למבוטח במועדים ובאופן הנדרש בהסדר התחיקתי הדיווחים כאמור יכללו מידע ונתונים בהתאם לקבוע בהסדר התחיקתי ובהתאם להוראות הממונה.

19. קביעת גיל והוכחתו וחובת גילוי

- 19.1 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.

19.2 יום הולדתו של המבוטח יהיה על-פי התאריך הרשום כתאריך הלידה בתעודת הזהות. לעניין זה ובהעדר הוכחה אחרת, אם לא צוין בתעודת הזהות חודש הלידה, ייחשב ה- 1 בינואר 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-פי, ורק אם שינוי תאריך הלידה נעשה לפני מקרה הביטוח.

20. הלוואות

- 20.1 החברה רשאית, לפי שיקול דעתה הבלעדי, לתת למבוטח לפי בקשתו בכתב, הלוואה והכל בכפוף להסדר התחיקתי, כפי שיחול מעל לעת.
- 20.2 הלוואה תינתן לפי התנאים ולפי שיעור הריבית אשר תקבע החברה במועד מתן הלוואה וכנגד בטחונות ובהתאם לתנאים ולהסדרים הקבועים בהסדר התחיקתי.
- 20.3 בתום תקופת הביטוח, לרבות מועד התחלת תשלום הקצבה החודשית או הקצבה המוקדמת, או במועד התשלום למוטב במקרה מות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח, או בכל מקרה בו לא משולמת הלוואה כסדרה למועד הפדיון, ערך הפדיון שיחושב לכל צורך וענין יהיה בניכוי כל סכום המגיע לחברה על חשבון הלוואה, לרבות היתרה הבלתי מסולקת שלה, הפרשי הצמדה, ריבית (כולל ריבית פיגורים) מס ויתר הוצאות שייגעו לחברה על פי הסכם הלוואה בין החברה למבוטח. הכל בכפוף להסדר התחיקתי.
- 20.4 החברה תהיה רשאית לדרוש מהמבוטח שקיבל הלוואה מהחברה, להעביר את החיסכון המצטבר בגובה הלוואה בתוספת 10% למסלול השקעה ברירת מחדל, במועד מתן הלוואה, וזאת כל עוד קיימת יתרת הלוואה בפוליסה. המבוטח לא יהיה זכאי לבצע שינוי בקביעה זו, ללא 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 מיסים הממשלתיים והאחרים החלים על הפוליסה או המוטלים על ההפקדה לחיסכון 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. התיישנות

- 22.1 תקופת התיישנות של תביעה בגין הכיסוי הביטוחי לסיעוד, היא שלוש שנים מיום שקמה למבוטח הזכות לתבוע קבלת קצבה מוקדמת
- 22.2 על הזכות לקבלת קצבה בהתאם לתכנית ההמשך, לא חלה התיישנות והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי לעניין טיפול בנכסים ללא דורש.

23. הודעות והצהרות

- 23.1 הודעה של החברה למבוטח, למוטב, לפי העניין, תשלח לפי הכתובת המעודכנת הידועה באותו מועד, וזאת למעט במקרים בהם הוסכם בין המבוטח לבין החברה על משלוח הודעות באמצעים אחרים בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. ובלבד שכתובת זו הינה כתובת בישראל אשר נמסרה על ידי המבוטח ככתובת לשלוח דואר הכוללת את שם היישוב, שם הרחוב, ומספר הבית, או שם היישוב ומספר תיבת דואר. בכל מקרה בו לא נמסרה כתובת למשלוח דואר, תהיה הכתובת למשלוח דואר על פי מען המבוטח בישראל, הרשומה במרשם האוכלוסין. אין באמור לעיל כדי לגרוע מהוראות ההסדר התחיקתי לעניין עדכון כתובת במקרה של דואר חוזר.
- 23.2 בכל מקרה של שינוי כתובת, חייבים המבוטח או המוטב, לפי העניין, להודיע על כך לחברה בכתב.
- 23.3 קיבלה החברה הודעה מאת המבוטח על מינוי סוכן ביטוח מטעמו, וציינה את המינוי בפוליסה, יחשב סוכן הביטוח שצוין בהודעה כשלוח של החברה לעניין מתן ההודעות של המבוטח ושל המוטב לחברה, למעט לעניין בקשות משיכה או העברה, תביעות ותשלומים. בקשות אלה וכן כל מסמך נוסף הנחוץ לצורך ביצוע הוראות/בקשות אלה צריכות להימסר אך ורק במשרדי החברה באחת מן הכתובות המפורטות להלן.
- 23.4 לא התמנה סוכן ביטוח כאמור בסעיף 23.3 לעיל, או שהחברה קיבלה הודעה על ביטול מינוי סוכן הביטוח, כל ההודעות וההצהרות הנמסרות לחברה על-ידי המבוטח, המוטב, או כל אדם אחר צריכות להימסר בכתב אך ורק במשרדי החברה באחת מן הכתובות כמפורט להלן.
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.

24. שינויים

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

25. מקום השיפוט

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

פרק ב' - תכנית ההמשך לקצבה

26. תכנית ההמשך לקצבה

- 26.1 תכנית ההמשך לקצבה מאפשרת למבוטח לקבל תשלומי קצבה חודשית בהתאם לתנאים המפורטים להלן.
- 26.2 הסכום שניתן להמירו בתכנית ההמשך לקצבה, הינו ערך הפדיון בניכוי כל מס שיחול בהתאם להסדר התחיקתי וכאשר כל הכספים נקיים וחופשיים מכל חוב, שעבוד, עיקול או זכות לטובת צד ג' כלשהו.
- 26.3 ביקש המבוטח להמיר את ערך הפדיון בתכנית ההמשך לקצבה בהתאם להוראות התנאים הכלליים, עליו להודיע על כך בכתב לחברה ("הודעת המבוטח"), לפחות 30 ימים לפני המועד שבו הוא מבקש להתחיל לקבל תשלומים אלה והכל בכפוף לאמור בתנאים הכלליים. של הפוליסה לעיל

27. המסלולים לתשלום הקצבה החודשית בתכנית ההמשך

- כאמור בסעיף 5 לתנאים הכלליים, של הפוליסה לעיל במועד הגשת ההצעה לביטוח יבחר המבוטח את מסלול הקצבה מבין מסלולי הקצבה המוצעים על-ידי החברה כמפורט להלן, אשר הינם מסלולי קצבה בהם מקדמי החלוקה מגלמים הבטחת שיעורי תוחלת חיים: המסלול הנבחר יהיה מסלול הקצבה המצוין בדף פרטי הביטוח
- 27.1 תשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של המבוטח והבטחה של מינימום 60 תשלומים, על פי מקדם חלוקה המפורט בדף פרטי הביטוח, המגלם הבטחת שיעורי תוחלת חיים, להלן ("מסלול קצבה א");
- 27.2 תשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של המבוטח והבטחה של מינימום 120 תשלומים, על פי מקדם חלוקה המפורט בדף פרטי הביטוח, המגלם הבטחת שיעורי תוחלת חיים, להלן ("מסלול קצבה ב");
- 27.3 תשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של המבוטח והבטחה של מינימום 180 תשלומים, על פי מקדם חלוקה המפורט בדף פרטי הביטוח, המגלם הבטחת שיעורי תוחלת חיים, להלן ("מסלול קצבה ג");
- 27.4 תשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של המבוטח והבטחה של מינימום 240 תשלומים, על פי מקדם חלוקה המפורט בדף פרטי הביטוח, המגלם הבטחת שיעורי תוחלת חיים, להלן ("מסלול קצבה ד");
- 27.5 תשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של המבוטח, ללא הבטחת מינימום תשלומים, על פי מקדם חלוקה המפורט בדף פרטי הביטוח, המגלם הבטחת שיעורי תוחלת חיים, להלן ("מסלול קצבה ה"); מבוטח שבחר במסלול קצבה זה, נפטר לאחר מועד תחילת תשלום הקצבה, לא יהיו זכאים המוטב או שאיריו לכל תשלום על פי פוליסה זו.

28. הוראות כלליות

- 28.1 הקצבה החודשית תשולם למבוטח החל מתום תקופת הביטוח וכל עוד המבוטח בחיים, והיא תחושב כמפורט להלן בסעיף זה.
- 28.2 חישוב הקצבה החודשית הראשונה שתשלם החברה החל מתום תקופת הביטוח במקרה שלא שולמה קצבה מוקדמת עד לתום תקופת הביטוח וחישוב הקצבה המוקדמת הראשונה שתשולם ככל שתשולם בהתאם לתנאי הפוליסה לעיל, ייעשה על-ידי חלוקת ערך הפדיון שיעמוד לזכות המבוטח בתום תקופת הביטוח או במועד תשלום הקצבה המוקדמת ככל שתשולם, במקדם חלוקה כמפורט בדף פרטי הביטוח במסלול הקצבה בו בחר (להלן - "הקצבה החודשית היסודית") והיא תשתנה כאמור בסעיף 31 להלן. להלן נוסחת חישוב הקצבה החודשית הראשונה:

$$P = S / F$$

כאשר:

P - סכום הקצבה החודשי

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

F - מקדם חלוקה לקצבה אשר נקבע במועד תחילת הביטוח כנקוב בדף פרטי הביטוח.

- 28.3 מקדם החלוקה כמפורט בדף פרטי הביטוח כפי שיקבע ביום תחילת תקופת הביטוח מבוסס, בין היתר, על:
- 28.3.1 מין המבוטח וגילו בתום תקופת הביטוח ותקופת הביטוח, וכן על בסיס טבלאות שיעורי תוחלת החיים שעל-פיהם פועלת החברה ביום תחילת הביטוח ("טבלאות שיעורי תוחלת החיים"). מקדם החלוקה מגלם הבטחת שיעורי תוחלת חיים, והוא לא יושפע משינויים בשיעורי תוחלת החיים גם אם עד מועד תחילת תשלום הקצבה יחול שינוי בטבלאות שיעורי תוחלת החיים שעל-פיהן תפעל החברה.
- 28.3.2 ריבית תחשיבית ברוטו בשיעור שנתי בהתאם לריבית להמחשה הקבועה בחוזר פרסום והמחשה של המפקח, או כל הסדר תחיקתי אחר שיבוא במקומו, כפי שתהיה ביום תחילת הביטוח בניכוי דמי ניהול במהלך תשלום קצבה חודשית וקצבה מוקדמת בשיעור כמפורט בדף פרטי הביטוח בהתייחס לדמי הניהול

בתקופת תשלום הקצבה החודשית.

29. במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה

- 29.1 מבוטח אשר בחר באחד ממסלולי הקצבה א' - ד', ונפטר לאחר תום תקופת הביטוח, ולפני ששולמו לו מספר המינימום של תשלומי הקצבה החודשית כאמור במסלול הקצבה שנבחר על ידו, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטב, וזאת עד תום מספר המינימום של תשלומי הקצבה חודשית בהתאם למסלול הקצבה שנבחר על ידי המבוטח, שייספרו ממועד תחילת תשלומי הקצבה למבוטח. מובהר כי לצורך זה ייחשבו גם תשלומי קצבה מוקדמת ששולמו אם שולמו למבוטח טרם תום תקופת הביטוח.
- 29.2 על המוטב, להודיע לחברה בכתב על פטירתו של המבוטח בתוך זמן סביר מהמועד שנודע לו על כך, ולמסור לחברה בהקדם תביעה בכתב.
- 29.3 לתביעה יצורף העתק מאושר של תעודת פטירה מקורית. המוטב ימציא 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.

30. שינויים בסכום הקצבה החודשית

- 30.1 סכום הקצבה המוקדמת החודשית ישונה **מדי חודש בחודשו** עד לתום הזכאות לקצבה מוקדמת חודשית על-פי שיעור התשואה ברוטו על ההשקעות במסלול השקעה ברירת המחדל בניכוי דמי ניהול במהלך תשלום קצבה חודשית וקצבה מוקדמת בשיעור המפורט בדף פרטי הביטוח, ובניכוי הריבית התחשיבית.

להלן נוסחת אופן חישוב השתנות הקצבה בכל חודש:

$$P1 = P0 \times (1 + R) \times (1 - DN)^{1/12} / [(1 + I)^{1/12} \times (1 - DN)^{1/12}]$$

כאשר:

P1 - סכום הקצבה בחודש הנוכחי

P0 - סכום הקצבה בחודש הקודם

R - שיעור התשואה בחודש הקודם על ההשקעות במסלול השקעה

DN - דמי ניהול בתקופת תשלום הקצבה

I - שיעור שנתי של הריבית להמחשה הקבועה בהוראות ההסדר התחיקתי

31. דמי ניהול בתקופת תשלום הקצבה

- בתקופת תשלום הקצבאות על פי תכנית ההמשך, תהיה החברה זכאית לדמי ניהול יומיים מצבירה בהתאם להסדר התחיקתי בשיעור המפורט בדף פרטי הביטוח. דמי הניהול ינוכו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. כמפורט לעיל

32. תביעה לקבלת קצבה במועד תחילת תשלום הקצבה וכן תביעה לקבלת קצבה למוטב לאחר פטירת מבוטח שהחל לקבל תשלומי קצבה

- 32.1 לאחר מתן הודעה כאמור בסעיפים 26.3 או 29 לעיל על פי העניין, על מגיש התביעה למסור לחברה בקשה בכתב שאליה יצרף את כל המידע והמסמכים שיידרשו על-ידי החברה באופן סביר לצורך בירור חבותה כאמור בפוליסה זו.
- 32.2 תשלום הקצבה החודשית הראשונה המגיעה למבוטח או למוטב ככל שמגיעה על-פי תנאי פוליסה זו יעשה עד העשירי לחודש העוקב שלאחר אישור התביעה ולאחר מכן כל תשלום נוסף של הקצבה החודשית ישולם עד העשירי לכל חודש, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.
- 32.3 תמה תקופת הביטוח ולא נמסרה לחברה תביעה כאמור לעיל, תפעל החברה לאיתור המבוטח/מוטבים ככל שנדרש בהתאם להסדר התחיקתי וניהול סכום החיסכון המצטבר בניכוי חוב בגין הלואאות שניטלו ככל שניטלו ובניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה ייעשה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 32.4 לתשלומי החברה שישולמו לאחר 30 יום מיום הגשת התביעה יתווספו הפרשי הצמדה וריבית בהתאם לקבוע בהסדר התחיקתי.

33. הוראות כלליות נוספות לתשלום הקצבאות

- 33.1 בחר המבוטח במסלול קצבה, הוא לא יהיה רשאי לעבור ממסלול קצבה אחד למשנהו וזאת החל מיום תחילת הביטוח.
- 33.2 למען הסר ספק מובהר בזאת, כי עם התחלת תשלומי הקצבה הפוליסה איננה ניתנת לפדיון והמבוטח לא יהיה זכאי למשוך ו/או להעביר כספים מן הפוליסה.



33.3 החברה רשאית לדרוש מפעם לפעם, בתקופה שבה משתלמת קצבה חודשית, הוכחה כי המבוטח עדין במצב סיעודי ו/או שזכאי לקבל קצבה חודשית (המבוטח או המוטב) עדיין בחיים, לפי העניין.

33.4 למען הסר ספק מובהר בזה שתשלום הקצבאות יבוצע בכפוף לתקנות מס הכנסה ולהסדר התחיקתי. כמו כן מכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן תנכה כל ניכוי מקצבה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

34. התיישנות

על הזכות לקבלת קצבה בהתאם לתנאים הקובעים בפוליסה זו, לא חלה התיישנות והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי לעניין טיפול בנכסים ללא דורש.

פרק ג' - מסלולי ההשקעה

35. מסלולי ההשקעה המוצעים על-ידי החברה

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

35.1 **מסלול השקעה כללי 1 - מסלול השקעה ברירת המחדל** - מסלול השקעה שאין בו התמחות באפיק השקעות ספציפי ושבמסגרתו רשאית החברה לבצע כל עסקה, בכפוף לתקנות דרכי ההשקעה.

35.2 **מסלול אג"ח ופקדונות (מינימום 80%)** - לפחות 80% מהנכסים יושקעו באג"ח מדינה, אג"ח מדורגות AA ומעלה ופיקדונות בבנקים. עד 10% יושקעו במניות ובניירות ערך המירים למניות. יתרת הנכסים במסלול יושקעו על פי שיקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות ההשקעה. הנכסים במסלול זה יושקעו בארץ או בחו"ל.

35.3 **מסלול אג"ח ופקדונות (מינימום 65%)** - לפחות 65% מהנכסים יושקעו באג"ח מדינה, אג"ח מדורגות AA ומעלה ופקדונות בבנקים. עד 20% יושקעו במניות ובניירות ערך המירים למניות. יתרת הנכסים במסלול יושקעו על פי שיקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות ההשקעה. הנכסים במסלול זה יושקעו בארץ או בחו"ל.

35.4 **מסלול כללי 2** - לפחות 40% מהנכסים יושקעו באג"ח מדינה, אג"ח מדורגות A ומעלה ופיקדונות בבנקים. בכל מקרה לא יושקעו יותר מ- 35% הנכסים במניות. יתרת הנכסים במסלול יושקעו על פי שיקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות ההשקעה. הנכסים במסלול זה יושקעו בארץ או בחו"ל.

35.5 **מסלול כללי 3** - לפחות 35% אך לא יותר מ- 65% מהנכסים יושקעו במניות. יתרת הנכסים במסלול יושקעו על פי שיקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות ההשקעה. הנכסים במסלול זה יושקעו בארץ או בחו"ל.

35.6 **מסלול מנייתי** - לפחות 50% מהנכסים יושקעו במניות. יתרת הנכסים במסלול יושקעו על פי שיקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות ההשקעה. הנכסים במסלול זה יושקעו בארץ או בחו"ל.

35.7 **מסלול אג"ח ופקדונות 100%** - 100% מהנכסים יושקעו באג"ח מדינה ואג"ח AA ופקדונות בבנקים.

35.8 **מסלול לפי הכשר הלכתי** - כספי המסלול יושקעו לפי שיקול דעת החברה ובסמכותה ואחריותה הבלעדיות של ועדת ההשקעות ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, ובלבד שההשקעות יבוצעו מבין סוגי הנכסים הבאים בלבד ובכפוף לכך שקיבלו הכשר הלכתי:

- (1) אג"ח ממשלתי של מדינת ישראל ושל מדינות חו"ל.
- (2) אג"ח, הלוואות ופקדונות בבנקים ובמוסדות פיננסיים אחרים.
- (3) נגזרים (כגון אופציות חוזים עתידיים וכו').
- (4) תעודות סל (ובמקרה של מעבר תעודות סל לקרנות סל/קרנות מחקות והסדרתן במסחר רציף - קרנות סל/קרנות מחקות).
- (5) קרנות ETF חו"ל.
- (6) נכסים אחרים כפי שיוגדרו מעת לעת בתעודת ההכשר.

השאת התשואה במסלול זה מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות להכשר הלכתי.