

תנאים כלליים לביטוח חיים "פרופיל דינמי הדור החדש" לעצמאיים

תכנית משלמת לקצבה
תכנית לא משלמת לקצבה
ותכנית לתגמולים
(1400)

1. הגדרות

בפוליסה זו תהיה למונחים שלהלן המשמעות אשר מפורשת בצד:

גיל המבוטח -

ההפרש בין תאריך התחלת הביטוח או כל מועד אחר שבו נדרש חישוב גיל המבוטח, לבין תאריך לידתו של המבוטח, כשהוא מחושב בשנים שלמות. 6 חודשים ויותר יוסיפו לגיל המבוטח שנה שלמה.

לעניין הגדרה זו "התחלת הביטוח" לצורך קביעת עלות הכיסוי הביטוחי משמעו - ה-1 בחודש שבו חל תאריך התחלת הכיסוי הביטוחי, כמפורט בדף פרטי הביטוח.

גיל פרישה מוקדמת -

כהגדרת המונח בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004, או כל הסדר תחיקתי אשר יבוא במקומו.

דמי-ניהול ההפקדה השוטפת -

סכום המנוכה מההפקדה השוטפת, לאחר ניכוי עלות הכיסוי הביטוחי כמפורט בסעיף 4 להלן ושיעורו מפורט ב"דף פרטי הביטוח".

דמי-ניהול החיסכון המצטבר -

סכום המנוכה מן החיסכון המצטבר כאמור בסעיף 4 להלן ושיעורו מפורט ב"דף פרטי הביטוח".

דמי ניהול למקבל קצבה -

סכום המנוכה מתוך סך הנכסים העומדים כנגד התחייבויות החברה למקבל הקצבה ושיעורו כמפורט בסעיף 4 להלן.

דף פרטי הביטוח -

דף המצורף לפוליסה אשר מהווה חלק בלתי נפרד ממנה, הכולל, בין היתר, את: מספר הפוליסה, פרטי המבוטח, שיעור דמי-ניהול החיסכון המצטבר, שיעור דמי-ניהול ההפקדה השוטפת, הכיסויים הביטוחיים, עלות הכיסוי הביטוחי וכן את שיעורי ההפקדה השוטפת מן המשכורת וכדומה. 10 ימי עסקים לאחר ביצוע שינוי בפרט מפרטי הפוליסה, אשר מחייב על-פי תנאי הפוליסה את עדכונן של "דף פרטי הביטוח", תשלח החברה למבוטח את "דף פרטי הביטוח" המעודכן בצירוף הסבר בדבר השינוי, ועדכון זה ייחשב הסכמת החברה לשינוי כאמור בסעיף 20.1 להלן.

הסדר תחיקתי -

החוקים, התקנות והצווים מכוח חוקים אלה, כפי שיהיו מעת לעת, הרלבנטיים לפוליסה זו לרבות הוראות ממונה, אשר מסדירים את התנאים החלים על המבוטח, המוטב והחברה. לרבות החוקים והתקנות שהגדרתם מופיעה להלן: פקודת מס-הכנסה, חוק הפיקוח, חוק חוזה הביטוח, חוק לחלוקת חסכון פנסיוני, הוראות חוק קופות גמל שחלות לעניין קופת ביטוח ובפרט סעיף 56 לחוק זה, כפי שיחולו מפעם לפעם.

העברה מקופת גמל -

הפקדה חד-פעמית לפוליסה שמקורה בהעברת כספים מקופת גמל אחרת בכפוף להסדר התחיקתי. **למען הסר ספק יובהר כי כל הוראות הפוליסה המתחייבות להפקדה חד-פעמית יחולו גם על העברה מקופת גמל למעט לעניין ייעוד הכספים כאמור בסעיף 7.6 להלן.**

הפקדה חד-פעמית -

תשלום שאינו הפקדה שוטפת ושאינו הפקדה שוטפת המשולמת באיחור ושהחברה הסכימה לקבל אותו בתור הפקדה חד-פעמית על-פי נוהליה, ובכפוף להסדר התחיקתי.

הפקדות לחיסכון -

ההפקדה השוטפת בניכוי עלות הכיסוי הביטוחי, בניכוי דמי-ניהול ההפקדה השוטפת וכן הפקדות חד-פעמיות והעברות מקופת גמל, ככל שהיו, ובכפוף לאמור בפוליסה לעניין הפקדות חד-פעמיות והעברות מקופת גמל.

הפקדה שוטפת -

דמי הביטוח השוטפים המשולמים לחברה בכפוף להוראות הפוליסה וכמפורט בדף פרטי הביטוח.

הצעת ביטוח -

פנייה של המבוטח לחברה באמצעות טפסים שמולאו ונחתמו בידי המבוטח והמעסיק בטרם קבלתו של המבוטח לביטוח בהתאם למפורט בפוליסה ובדף פרטי הביטוח.

התחלת הביטוח -

התאריך הנקוב בדף פרטי הביטוח, לענין כניסת הפוליסה לתוקף למעט לענין התחלת הכיסוי הביטוחי והכל בכפוף לאמור בסעיף 2 להלן.

התחלת הכיסוי הביטוחי -

התאריך הנקוב בדף פרטי הביטוח בעבור כל כיסוי ביטוחי, אשר במועדו נכנס הכיסוי הביטוחי לתוקף, בכפוף לאמור בסעיף 2 להלן.

חברה -

כלל חברה לביטוח בע"מ.

חוק הפיקוח -

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.

חוק חוזה הביטוח -

חוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981.

חוק לחלוקת חסכון פנסיוני -

חוק לחלוקת חסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, התשע"ד-2014.

חוק קופות-גמל -

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.

חיסכון מצטבר -

ההפקדות לחיסכון כשהן משוערכות על-פי תוצאות ההשקעות בהתאם לסעיף 9 להלן, בניכוי דמי-ניהול החיסכון המצטבר בניכוי כל סכום שנמשך או הועבר מן הפוליסה ובניכוי עלות הריסק הזמני כמפורט בסעיף 15 להלן.

יום מסחר –

לגבי מסלול השקעה אשר בו שיעור החזקת ניירות-ערך-חוץ אינו גדול מ-10% – יום עסקים. לגבי מסלול השקעה אשר בו שיעור החזקת ניירות-ערך-חוץ גדול מ-10% – יום שבו מתקיים מסחר הן בבורסה בישראל והן בבורסות ו/או בשווקים מוסדרים רלוונטיים מחוץ לישראל.

יום עסקים –

כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994 ועל פי עמדת הממונה מיום 12.8.2014 או כל הוראה אחרת שתבוא במקומה.

כיסויים ביטוחיים –

הכיסויים המשוקים על ידי החברה והניתנים לרכישה בהתאם לתקנות כיסויים ביטוחיים, הכלולים בפוליסה זו בהתאם לבקשת המבוטח ובכפוף לאישור החברה, כמפורט בדף פרטי הביטוח.

מבוטח –

האדם ששמו נקוב ב"דף פרטי הביטוח" בתור מבוטח.

מדד –

מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) שיקבע גורם ממשלתי המוסמך לכך לרבות כל מדד רשמי אחר שיבוא במקומו, בין אם הוא בנוי על אותם נתונים שעליהם בנוי המדד הקיים ובין אם לאו. אם יוגדר מדד אחר במקום המדד הקיים, יקבע גורם ממשלתי המוסמך לכך את היחס בינו לבין המדד המוחלף.

מדד יסודי –

המדד הידוע במועד התחלת הביטוח. המדד היסודי, הנקוב בדף פרטי הביטוח או המדד הידוע במועד התחלת הכיסוי הביטוחי, לפי העניין, כשהוא מותאם למדד הבסיסי (100 נקודות) מחודש ינואר 1959, מחולק ב-1,000.

מדד קובע –

המדד הידוע במועד ביצוע כל תשלום או במועד ביצוע חישוב רלבנטי. הגדרה זו תחול במקרים בהם התשלום או החישוב נקבעו כצמודים למדד על פי תנאי הפוליסה.

מודל השקעה תלוי גיל –

מודל מסלולי השקעה המותאם לגיל המבוטח כמפורט בנספח מסלולי השקעה ובכפוף להסדר התחיקתי.

מוטב –

הזכאי לתגמולי ביטוח על-פי תנאי הפוליסה בקרות מקרה הביטוח כמפורט בסעיף 18 להלן.

ממונה –

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון כהגדרתו בחוק קופות גמל.

מסלול השקעה –

כל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בנספח מסלולי ההשקעה לרבות שינויים עתידיים שיחולו בהם מפעם לפעם.

מסלול השקעה בסיסי למקבלי קצבה – מסלול השקעה שבו ינוהלו נכסים העומדים כנגד התחייבויות למקבלי קצבת זקנה ולזכאים לתגמולי ביטוח במקרה של אובדן כושר עבודה, כמפורט בהסדר התחיקתי.

מסלול השקעה ברירת מחדל –

מסלול השקעה המותאם לגיל המבוטח הנכלל במודל השקעה תלוי גיל כמפורט בנספח מסלולי השקעה או כל מסלול השקעה אחר שיבוא במקומו באישור הממונה.

מקרה הביטוח -

אחד או יותר מן המקרים האלה:

- א. מות המבוטח.
- ב. בתכנית לתגמולים - תום תקופת הביטוח.
- ג. בתכנית משלמת לקצבה - התחלת תשלומי הקצבה למבוטח.
- ד. בתכנית לא משלמת לקצבה - תום תקופת ביטוח או התחלת תשלומי הקצבה למבוטח במסגרת תכנית ההמשך, המוקדם מביניהם.
- ה. בפרקי הכיסוי הביטוחי המצורפים לפוליסה זו, כהגדרתו שם.

סכום ביטוח -

עלות כיסוי ביטוחי -

כהגדרתו בפרק הכיסוי הביטוחי למקרה מוות.
חלק מן ההפקדה השוטפת המשולם לחברה עבור הכיסויים הביטוחיים הכלולים בפוליסה כמפורט ב"דף פרטי הביטוח", ובכפוף לסעיף 10 להלן.

פוליסה -

חוזה ביטוח זה וכל נספח ותוספת המצורפים לו, לרבות תכנית לתגמולים, תכנית משלמת לקצבה, תכנית לא משלמת לקצבה, תכנית המשך ופרקי הכיסוי הביטוחי המצורפים אליו, דף פרטי הביטוח וכן הצעת הביטוח.

פוליסה מוקפאת -

פוליסה שתשלום ההפקדה השוטפת בגינה לרבות תשלום בגין עלות כיסוי הריסק הזמני כאמור בסעיף 15 להלן הופסק, במלואו.

פקודת מס-הכנסה -

פרקי הכיסוי הביטוחי -

פקודת מס-הכנסה [נוסח חדש].
פרקים נוספים המצורפים לתנאים כלליים אלה כמפורט ב"דף פרטי הביטוח" המפרטים את תנאי הכיסויים הביטוחיים הכלולים בפוליסה והמהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

קופת גמל לא משלמת לקצבה -

קרן או תכנית ביטוח שניתן לגביהן אישור קופת גמל לא משלמת לקצבה שלא ניתן למשוך ממנה כספים במישרין למעט כספים הניתנים למשיכה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, אלא באמצעות העברתם לקופת גמל משלמת לקצבה והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

קופת גמל משלמת לקצבה -

קרן או תכנית ביטוח שניתן לגביהן אישור קופת גמל משלמת לקצבה שאפשר למשוך ממנה כספים במישרין והכול על-פי הוראות ההסדר התחיקתי.

תום תקופת הביטוח -

המועד הנקוב ב"דף פרטי הביטוח" ובלבד שמועד זה לא יחול לפני הגיעו של המבוטח לגיל פרישה מוקדמת כפי שגיל זה יהיה במועד כריתת הסכם זה. מובהר כי תום תקופת הביטוח לעניין הכיסויים הביטוחיים ולעניין החיסכון הוא זהה. אין באמור לעיל כדי למנוע החרגות אישיות בשל מצב רפואי קודם בכיסוי הביטוחי לאבדן כושר עבודה.

המבוטח יוכל לבקש בכתב את הארכת תקופת הביטוח לעניין החיסכון, כמפורט בתכנית לתגמולים ואישית לפיצויים, בתכנית לא משלמת לקצבה ובתכנית משלמת לקצבה (לפי העניין), והכול בכפוף להסדר התחיקתי. למען הסר ספק ולמרות האמור לעיל, הארכת תקופת הביטוח לעניין החיסכון לא תחול על פרקי הכיסוי הביטוחי המצורפים לפוליסה אלא באישור מפורש של החברה מראש ובכתב.

תכנית המשך -

קופת גמל משלמת לקצבה אשר אליה יהיה רשאי המבוטח להעביר את החיסכון המצטבר בתכנית לתגמולים ואישית לפיצויים ו/או בתכנית לא משלמת לקצבה, כולו או חלקו, ולמשוך קצבה חודשית בהתאם לתנאי הפוליסה ובכפוף להסדר התחיקתי.

תכנית לתגמולים -

קופת גמל לתגמולים שהיא תכנית ביטוח חיים, הכלולה בפוליסה זו כחלק בלתי נפרד ממנה ושאושרה על-פי -הוראות ההסדר התחיקתי.

תכנית משלמת לקצבה -

קופת גמל משלמת לקצבה שהיא תכנית ביטוח חיים הכלולה בפוליסה זו כחלק בלתי נפרד ממנה ושאושרה על-פי הוראות ההסדר התחיקתי.

תכנית לא משלמת לקצבה -

קופת גמל לא משלמת לקצבה שהיא תכנית ביטוח חיים הכלולה בפוליסה זו כחלק בלתי נפרד ממנה ושאושרה על-פי הוראות ההסדר התחיקתי.

תקנות כללי השקעה -

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), תשע"ב-2012, כפי שתחולנה מפעם לפעם או תקנות שתבואנה במקומן.

תקנות העברה בין קופות גמל -

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008.

תקנות כיסויים ביטוחיים -

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כיסויים ביטוחיים בקופות גמל), תשע"ג-2013.

תקנות מס-הכנסה -

תקנות מס-הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות-גמל), התשכ"ד-1964, כפי שיחולו מפעם לפעם או הוראות לפי חוק קופות גמל ו/או תקנות שיותקנו מכוחו, שיבואו במקומן.

תשואת מסלול השקעה ו/או תוצאות ההשקעות - שיעור הגידול/הקטון בערך הכספים המושקעים במסלול ההשקעה, בתקופה נתונה, כמפורט בסעיף 9 להלן.

2. חבות החברה

2.1

הפוליסה תיכנס לתוקפה ממועד התחלת הביטוח או במועד התחלת הכיסוי הביטוחי, לפי העניין, בתנאי שהמבוטח חי במועד זה. יובהר כי החברה רשאית לוודא שלא חל שינוי בתנאים ובתשובות עליהם הצהיר המבוטח בעת ההצטרפות לביטוח לפני שהיא מודיעה למבוטח על קבלתו לביטוח. מבלי לגרוע מהאמור בסעיף זה לעיל, הפוליסה תכנס לתוקף בכפוף להסדר שלהלן:

הסדרים במקרה שהחברה קבלה הצעת ביטוח וכן הפקדה שוטפת או אמצעי תשלום:

קיבלה החברה הפקדה שוטפת או אמצעי תשלום בגין המבוטח וכן הצעת ביטוח, ייקבעו תנאי הכיסוי הביטוחי ותנאי החיסכון, על-פי הקבוע בהצעת הביטוח. זאת כל עוד לא הודיעה החברה למבוטח על דחיית הצעת הביטוח, שכן אז יחול האמור בסעיף 2.1.1 ב. להלן, או לחלופין תחזור אליו החברה בהצעת ביטוח נגדית – ובמקרה זה יחול האמור בסעיף 2.1.1 ג. להלן.

א. **דחיית הצעת הביטוח או חזרה למבוטח בהצעת ביטוח נגדית** תבוצע לכל היותר 3 חודשים מיום קבלת ההפקדה השוטפת לראשונה או קבלת אמצעי התשלום לראשונה, או אם פנתה החברה למבוטח בבקשה להשלמת נתונים, 6 חודשים מיום קבלת ההפקדה השוטפת לראשונה או קבלת אמצעי התשלום לראשונה. אם החברה לא דחתה את הצעת הביטוח, ולא חזרה למבוטח בהצעה נגדית, או אם הודיעה למבוטח על קבלתו לביטוח לפי תנאי הצעת הביטוח בתוך המועדים כאמור, לא תהיה רשאית החברה לשנות את התנאים הקבועים בהצעת הביטוח עד תום תקופת הביטוח.

ב. **דחיית הצעת הביטוח:** החברה תהיה רשאית, בתוך המועדים כאמור בסעיף א. לעיל (3 או 6 חודשים, לפי העניין) להודיע למבוטח על אי-קבלתו לכל הכיסויים הביטוחיים כמפורט בהצעה לביטוח. זאת בתנאי שלאחר מועד הודעה זו תבטל הפוליסה והחברה לא תגבה הפקדות שוטפות נוספות והכול על-פי ההסדר התחיקתי.

ג. **מתן הצעת ביטוח נגדית:** החברה תהיה רשאית, בתוך המועדים כאמור בסעיף א. לעיל (3 או 6 חודשים, לפי העניין) לחזור למבוטח בהצעת ביטוח נגדית, לרבות במקרה של אי קבלתו לחלק מן הכיסויים הביטוחיים. המבוטח יתבקש לאשר הסכמתו לביטוח על-פי הצעת הביטוח הנגדית וזאת בתוך 30 ימים ממועד משלוח הצעת הביטוח הנגדית. במהלך 30 הימים האמורים יחולו תנאי הצעת הביטוח הנגדית. אישר המבוטח את הצעת הביטוח הנגדית, יהיו תנאי הכיסוי הביטוחי והחיסכון בהתאם להצעה הנגדית. במקרה כזה החברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן. לא אישר המבוטח את הצעת הביטוח הנגדית או לא חזר לחברה בתשובה בתוך המועד הנקוב לעיל, תבטל הפוליסה והחברה לא תגבה הפקדות שוטפות נוספות והכול בהתאם להסדר התחיקתי.

ד. **מקרה ביטוח שקרה בתוך המועדים כאמור:** קרה מקרה הביטוח בתוך המועדים כאמור (3 או 6 חודשים, לפי העניין) והחברה הייתה מודיעה למבוטח על קבלתו לביטוח לפי הוראות החיתום הקיימות בחברה לגבי מבוטחים בעלי מאפיינים דומים, אלמלא קרה מקרה הביטוח, תשלם החברה למוטב את סכום הביטוח בהתאם לכיסוי הביטוחי כקבוע לעיל, ובכפוף להוראות החיתום הרלוונטיות.

2.2

2.1.1 חבות החברה תהיה בתוקף כל עוד הפוליסה בתוקף.

2.1.2 כל הארכה של תקופת הביטוח של הפוליסה טעונה הסכמת החברה מראש ובכתב ותבוצע על-פי התנאים הקבועים בפוליסה.

2.2

בכל מקרה בו פטורה החברה מן החבות לתשלום בגין הכיסוי הביטוחי למקרה מוות על-פי תנאי הפוליסה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, תשלם החברה את החיסכון המצטבר כמפורט בסעיף 1.21 להלן, ועם תשלומה תהיה הפוליסה בטלה ומבוטלת.

3. ההפקדה השוטפת

- 3.1 ההפקדה השוטפת בגין חודש כלשהו תשולם לא יאחר מן המועד האמור בהסדר התחיקתי כמפורט בסעיף 3.3 להלן.
- ההפקדה השוטפת תשולם כשהיא צמודה למדד, על פי שיעור השינוי בין המדד הקובע ביחס למדד היסודי הנקוב ב"דף פרטי הביטוח".
- 3.2 חובת תשלום ההפקדות השוטפות נפסקת עם תשלום ההפקדה השוטפת שזמן פירעונה חל לאחרונה לפני תום תקופת הביטוח או לפני התחלת תשלום הקצבה או לפני מות המבוטח, המוקדם מביניהם.
- 3.3 זמן פירעון של ההפקדה השוטפת הוא ה-1 בחודש בו נקבע תשלומה בכפוף לסעיף 3.5 להלן. יום התשלום לגבי ההפקדה השוטפת שהתקבלה בחברה יהיה ביום העסקים בו התקבלה ההפקדה או יום העסקים הבא אחריו, אם יום התשלום אינו יום עסקים או אם במועד קבלת ההפקדה השוטפת יום העסקים הסתיים. כאשר תשלום הפקדה שוטפת נעשה באמצעות הוראת קבע לבנק או בתשלום קבוע באמצעות כרטיס אשראי, ייחשב זיכוי חשבון החברה בבנק כיום התשלום.
- 3.4 הסכמת החברה לקבל הפקדה שוטפת, שלא כאמור לעיל, במקרה מסוים – אינה מחייבת אותה לנהוג כך במקרים אחרים.
- 3.5 בפוליסה זו הפקדה שוטפת שבפיגור היא הפקדה שוטפת שלא שולמה במועדה וכן גם לא עד תום החודש של זמן הפירעון המקורי. עלות הכיסוי הביטוחי, שהיא חלק מן ההפקדה השוטפת שבפיגור, תחויב בתוספת ריבית, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- למען הסר ספק, מובהר כי, ההפקדות לחיסכון מתוך ההפקדה השוטפת שבפיגור תושקענה במסלול ההשקעה ביום העסקים הראשון שלאחר יום התשלום בפועל, בכפוף לאמור בסעיף 3.3 לעיל, והן תהיינה זכאיות לתשואת מסלול ההשקעה רק מאותו המועד.
- 3.6 נוסף על האמור בסעיף 3.5 לעיל, לא שולמה ההפקדה השוטפת או חלק ממנה במועד כאמור בסעיף 3.1 לעיל, רשאית החברה להקפיא את הפוליסה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי וחוק חוזה הביטוח, והכיסויים הביטוחיים בפוליסה יבוטלו והכול בכפוף לסעיף 15 להלן.
- 3.7 ההפקדה השוטפת תיזקף לפוליסה כמפורט להלן:
- 3.7.1 עלות הכיסוי הביטוחי תנוכה מן ההפקדה השוטפת.
- 3.7.2 לאחר מכן ינוכו דמי הניהול מההפקדה השוטפת כולה.
- 3.7.3 היתרה לאחר הניכויים כאמור בסעיפים 3.7.1-3.7.2 לעיל (היא ההפקדה לחיסכון שמקורה מההפקדה השוטפת), תושקע בהתאם לחלוקה בין מסלולי ההשקעה כאמור בסעיף 5 להלן, ותצטרף לחיסכון המצטבר וממנו ינוכו דמי הניהול מהחיסכון המצטבר כמפורט בסעיף 4 להלן.
- 3.7.4 ההפקדה לחיסכון כאמור בסעיף 3.7.3 לעיל תופקד בתכנית משלמת לקצבה או תוכנית לא משלמת לקצבה, לפי בחירת המבוטח.

4. דמי-ניהול

- 4.1 דמי הניהול כוללים:
- 4.1.1 דמי-ניהול ההפקדה השוטפת יהיו בשיעור של עד 4% והכול כנקוב בדף פרטי הביטוח.
- 4.1.2 דמי-ניהול החיסכון המצטבר יהיו בשיעור שנתי כנקוב ב"דף פרטי הביטוח", שלא יעלה על 1.05%, וזאת עד למועד שבו החל המבוטח לקבל קצבה.
- 4.1.3 החל המבוטח לקבל קצבה בתכנית משלמת לקצבה או באמצעות תכנית ההמשך, יהיו דמי-ניהול למקבל קצבה בשיעור שנתי קבוע שלא יעלה על 0.3%.
- 4.2 למען הסר ספק מובהר כי, מהפקדות חד-פעמיות לא ינוכו דמי-ניהול ההפקדה השוטפת.
- 4.3 דמי הניהול מהחיסכון המצטבר יחושבו וייגבו באופן יומי בסוף כל יום מהחיסכון המצטבר במסלול ההשקעה. שיעור דמי הניהול היומי יהיה השיעור אשר בחישוב של ריבית דריבית לפי 365 ימים בשנה משקף את שיעור דמי הניהול השנתי כאמור בסעיף 4.1.2 ו-4.1.3 לעיל.
- 4.4 החברה תהיה רשאית להפחית את דמי-ניהול בשיעור ולתקופה מסוימת כפי שתקבע וכמפורט בדף פרטי הביטוח ובהסדר התחיקתי.
- 4.5 שינתה החברה את שיעור דמי-ניהול ההפקדה השוטפת ו/או את שיעור דמי-ניהול החיסכון המצטבר, כאמור בסעיף 4.4 לעיל, תשלח החברה למבוטח, לא יאוחר מ-10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בהתאם לאמור בסעיף 1 לעיל. האמור לא יחול במקרים בהם העלאה בדמי ניהול הינה בהתאם למנגנון קבוע המסדיר שינויים בגובה דמי הניהול בהתאם למשתנים שונים, ככל שנקבע מנגנון מסוג זה בדף פרטי הביטוח.

5. בחירת מסלולי השקעה ושינוי הבחירה

- 5.1 בזמן הגשת ההצעה לביטוח, יקבע המבוטח את חלוקת ההפקדות לחיסכון בין מסלולי ההשקעה הפתוחים להשקעה באותו מועד (להלן ולעיל "**החלוקה בין מסלולי ההשקעה**") ועל-פי ההסדר התחיקתי.
- 5.2 בעת קביעת חלוקת ההפקדות לחיסכון בין מסלולי ההשקעה, יורה המבוטח את הרכב מסלולי ההשקעות בגין מלוא ההפקדות לחיסכון. אם לא ניתנה הוראה כאמור בגין מלוא ההפקדות לחיסכון, יחולקו ההפקדות לחיסכון בין מסלולי ההשקעה שנקבעו, באופן יחסי, כך שמלוא כספי ההפקדות לחיסכון יופקדו במסלולי ההשקעה.
- 5.3 בכפוף לאמור לעיל, ההפקדות לחיסכון יושקעו במסלול ההשקעה והתשואה בגין תחושב במועדים הקבועים בהוראות ההסדר התחיקתי.
- 5.4 לא נמסרה הודעה על בחירת המסלולים ובכפוף לאמור בסעיף זה לעיל, יושקעו הכספים במסלול השקעה ברירת מחדל.
- 5.5 בכל עת רשאי המבוטח לשנות את החלוקה של ההפקדות לחיסכון בין מסלולי ההשקעה, בהתאם למסלולי ההשקעה הפתוחים להשקעה באותו מועד. הודעת שינוי תימסר לחברה בהתאם להוראות סעיף 12 להלן. שינה המבוטח את הוראותיו לגבי חלוקת ההפקדות לחיסכון בין מסלולי ההשקעה, תשלח החברה למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים, ממועד ביצוע השינוי, "דף פרטי ביטוח" מעודכן וזאת בהתאם לאמור בסעיף 1 לעיל.
- 5.6 שינוי בחלוקה בין מסלולי ההשקעה יחול רק לגבי הפקדות לחיסכון שטרם הגיע מועד תשלומן (מובהר, שהעברת חיסכון מצטבר ממסלול השקעה אחד לאחר תיעשה כאמור בסעיף 6 להלן).

- 5.7 שיעורי החלוקה בין מסלולי ההשקעה תקפים אך ורק במועד תשלום ההפקדה השוטפת או ההפקדה החד-פעמית. אין החברה מתחייבת שהיחס בין החיסכון המצטבר בכל מסלול השקעה יישמר בהתאם לשיעור שנקבע בחלוקה בין מסלולי ההשקעה.
- 5.8 לעניין חלוקתה של הפקדה חד-פעמית והפקדה שמקורה בהעברה מקופת גמל בין מסלולי השקעה, יחולו הוראות סעיף 7.4 להלן.

6. העברת חיסכון מצטבר בין מסלולי השקעה

- 6.1 בכל עת יהיה רשאי המבוטח להעביר את החיסכון המצטבר ממסלול השקעה אחד לשני למעט אם נקבע אחרת, מפורשות במסלול השקעה מסוים, והכול בכפוף להוראות סעיף 23 לחוק קופות גמל, ולאמור בתנאי מסלול ההשקעה.
- 6.2 העברת החיסכון המצטבר ממסלול השקעה למסלול השקעה אחר, תיעשה בתוך 3 ימי עסקים מיום בו התקבלה בחברה בקשת המבוטח בכתב כאמור בסעיף 20 להלן. הכספים יזוכו בתשואת מסלול ההשקעה ממנו הם מועברים, עד ליום העסקים בו תתבצע ההעברה ועד בכלל, ויהיו זכאים לתשואת מסלול ההשקעה אליו הועברו, החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו הועברו הכספים.

7. הגדלת ההפקדה השוטפת, הפקדת הפקדות חד-פעמיות והעברה מקופת גמל

- 7.1 שינויים בהפקדות לפוליסה לרבות, הגדלת סכום ההפקדה השוטפת ו/או הפקדות חד-פעמיות ו/או תשלום הפקדה שוטפת לפוליסה אשר בה הופקדה עד למועד השינוי הפקדה חד-פעמית בלבד, יבוצעו כמפורט בסעיף 2 בתכנית משלמת לקצבה, סעיף 2 בתכנית לא משלמת לקצבה וסעיף 2 בתכנית לתגמולים ואישית לפיצויים (להלן **"ביצוע השינויים"**), והכל בכפוף להסדר התחיקתי, בכפוף לאישור החברה מראש ובכתב לכל שינוי, ככל שאישור זה ידרש בהתאם לתנאי תכניות הביטוח, המפורטות לעיל ובכפוף להוראות סעיף 10.9 להלן לעניין הוספה או הגדלה של כיסויים ביטוחיים.
- 7.2 הסכמת החברה לביצוע השינויים, שלא כאמור לעיל, במקרה מסוים – אינה מחייבת אותה לנהוג כך במקרים אחרים.
- 7.3 יום התשלום לגבי הפקדה חד-פעמית שהתקבלה בחברה, יהיה יום העסקים בו התקבלה ההפקדה או יום העסקים הבא אחריו, אם יום התשלום אינו יום עסקים או אם במועד קבלת ההפקדה החד פעמית יום העסקים הסתיים.
- 7.4 בכל הגדלה של סכום הפקדה שוטפת או ביצוע הפקדה חד-פעמית, רשאי המבוטח להורות לחברה את אופן החלוקה בין מסלולי ההשקעה. באין הוראה, תחלק החברה את חלק ההפקדה השוטפת שגדל או ההפקדה החד-פעמית על-פי ההוראות התקפות באותו מועד.
- 7.5 למען הסר ספק, מובהר כי כל ההוראות בפרק זה לעניין הפקדה חד-פעמית חלות גם על העברה מקופת גמל.
- 7.6 בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, כל העברה מקופת גמל תופקד לתכנית משלמת לקצבה או לתכנית לא משלמת לקצבה או לתכנית לתגמולים, על-פי הוראות המבוטח. לא ניתנו הוראות כאמור:
- 7.6.1 ההעברה מקופת גמל לקצבה (משלמת או לא משלמת) תופקד לתכנית משלמת לקצבה.
- 7.6.2 העברה מקופת גמל לתגמולים תופקד לתכנית לתגמולים.

8. ביצוע השקעות וניהול חשבונות

- 8.1 ההשקעות במסלולי ההשקעות (להלן: **"ההשקעות"**) תבוצענה בהתאם לתקנות כללי השקעה ולמדיניות ההשקעה של כל מסלול השקעה, כפי שנקבעה על-ידי האורגנים המוסמכים של החברה. ההשקעות תנוהלנה בנפרד מיתר השקעות החברה וייערכו לגביהן חשבונות נפרדים. כל פתיחה, סגירה של מסלול השקעה, וכן שינוי במדיניות ההשקעה בנספח מסלול ההשקעה ייעשה באישור הממונה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 8.2 ההשקעות יעשו על-ידי החברה ו/או מי מטעמה, בישראל או בחו"ל, על-פי שיקול דעתה הבלעדי, על-פי אמות מידה מקצועיות בתוך התחשבות בתשואות ובסיכונים ומבלי להעדיף כל עניין וכל שיקול על-פני עניינם של המבוטחים – וזאת בתום לב, בשקידה סבירה ובזהירות נאותה.
- 8.3 בבואה להחליט על השקעותיה, תשקול החברה בין השאר את אפשרויות השקעה חלופיות מאותו סוג, בשים לב לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס ביניהם.
- 8.4 החברה רשאית לבצע בכל עת פעולות קנייה, מכירה, השאלה של נכסים ו/או כל פעולה עסקית אחרת בנכסים המופקדים בכל מסלול השקעה, והכול בכפוף לתקנות כללי השקעה או לכל הוראה אשר תבוא במקומן ובהתאם למדיניות ההשקעות של כל מסלול השקעה, כמפורט בנספח לתנאים כלליים אלה, ככל שייראה לה מתאים לטובת המבוטחים.
- 8.5 מובהר כי, החברה רשאית לנכות הוצאות בקשר עם ביצוע השקעות בהתאם להוראות מכוח סעיף 23 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 ו/או כל דין אחר שיבוא בנוסף להן או במקומן, וחישוב תשואת מסלול השקעה תעשה לאחר ניכוי הוצאות אלו.
- 8.6 החברה רשאית לסגור מסלול השקעה, באישור הממונה, בתוך קביעת סוג הסגירה, כלהלן:
- 8.6.1 מסלול ההשקעה יהיה סגור להעברות כספים ממסלולים אחרים.
- 8.6.2 מסלול ההשקעה יהיה סגור להפקדתם של כספים כלשהם. במקרה זה תשלח החברה הודעה על-כך למבוטח לפחות 45 ימים לפני סגירת מסלול ההשקעה, בה תבקש החברה מן המבוטח לקבוע מסלול השקעה להפקדת כספים חדשים בהתאם להסדר התחיקתי ותציין את מסלול ההשקעה החלופי שתקבע אם לא ייקבע מסלול כאמור (להלן **"מסלול ההשקעה החלופי"**). לא קבע המבוטח מסלול השקעה בתוך 30 ימים ממשלוח ההודעה, יושקעו הכספים במסלול ההשקעה החלופי. החברה תשלח למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, "דף פרטי ביטוח" מעודכן על-פי האמור בסעיף 1 לעיל.
- 8.6.3 מסלול ההשקעה יסגר לחלוטין, והחיסכון המצטבר באותו מסלול השקעה יועבר למסלול השקעה אחר. במקרה זה תשלח החברה הודעה על-כך למבוטח לפחות 45 ימים טרם סגירת מסלול ההשקעה, בה תבקש החברה מן המבוטח לקבוע מסלול השקעה שאליו יועבר החיסכון המצטבר במסלול ההשקעה הסגור ולהפקדת כספים חדשים בהתאם להסדר התחיקתי ותציין את מסלול ההשקעה החלופי שתקבע, אם לא ייקבע מסלול כאמור. אם לא קבע המבוטח מסלול השקעה כאמור, בתוך 30 ימים ממשלוח ההודעה, יושקע החיסכון המצטבר במסלול ההשקעה החלופי במועד סגירת מסלול ההשקעה שנקבע בהודעה של החברה והכול בכפוף להוראות חוק קופות גמל ולתקנות שיותקנו מכוחו. החברה תשלח למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בהתאם לאמור בסעיף 1 לעיל.
- 8.7 חריגה בהשקעות בהתאם לתקנות כללי השקעה, תתוקן בהתאם לקבוע בהסדר התחיקתי.

9. חישוב התשואה והחיסכון המצטבר במסלול השקעה

חישוב התשואה והחיסכון המצטבר במסלולי ההשקעה, יתבצע בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהינה מפעם לפעם ובכפוף לסעיף 8.5 לעיל.

10. כיסויים ביטוחיים

- 10.1 המבוטח יהיה רשאי לרכוש כיסויים ביטוחיים מתוך פרקי הכיסויים הביטוחיים הניתנים לרכישה, בכפוף לאישור החברה, להוראות סעיף 10.4 להלן, לתקנות כיסויים ביטוחיים ולהסדר התחיקתי.
- 10.2 תנאי כל אחד מן הכיסויים הביטוחיים מפורטים בפרק הכיסוי הביטוחי הרלוונטי. תום תקופת הביטוח בגין הכיסויים הביטוחיים שנרכשו ועלות הכיסוי הביטוחי שנקבעה למבוטח בגין כל אחד מן הכיסויים הביטוחיים, כמפורט בדף פרטי הביטוח.
- 10.3 עלות הכיסוי הביטוחי תנוכה מההפקדה השוטפת כמפורט בסעיף 3.7 לעיל.
- 10.4 עלות הכיסוי הביטוחי לא תעלה בכל עת על 35% מההפקדה השוטפת, והכול בכפוף להסדר התחיקתי (להלן בסעיף זה: **"מגבלת עלות הכיסוי הביטוחי"**).
- 10.5 אם בחודש מסוים עלתה עלות הכיסוי הביטוחי על מגבלת עלות הכיסוי הביטוחי, והמבוטח לא בחר בטופס ההצעה, בעת ההצטרפות לביטוח, כי יחול מנגנון הקטנה פרופורציונאלית, כהגדרתו בסעיף 10.6 להלן –

יקטנו הכיסויים הביטוחיים למקרה מוות ולאבדן כושר עבודה, כדלקמן:

- תחילה יוקטן הכיסוי הביטוחי למקרה מוות.
- לאחר מכן יוקטן הכיסוי הביטוחי לפיצוי בגין אבדן כושר עבודה.
- ולבסוף יבוטל הכיסוי הביטוחי לשחרור הפקדות שוטפות במקרה של אבדן כושר עבודה (להלן בסעיף זה: **"כיסוי שיחרור"**).
- ככל שאין בעלות הכיסוי הביטוחי מספיק כדי רכישתו של כיסוי השחרור במלואו, יבוטל כיסוי זה וכן יבוטל הכיסוי הביטוחי לפיצוי במקרה של אבדן כושר עבודה, ועלות הכיסוי הביטוחי תועבר לרכישת הכיסוי הביטוחי למקרה מוות.
- אם לא קיים כיסוי שחרור, תועבר עלות הכיסוי הביטוחי לרכישת הכיסוי הביטוחי למקרה מוות. גובה הכיסוי הביטוחי למקרה מוות יותאם בהתאם לעלות שהועברה כאמור, או ככל שאין בעלות שהועברה מספיק כדי רכישתו של כיסוי ביטוחי למקרה מוות, הוא יבוטל באותו החודש.
- אם בוטלו כל הכיסויים הביטוחיים בפוליסה, בחודש כלשהו, תיוסף עלות הכיסוי הביטוחי להפקדה לחיסכון.

10.6 למרות האמור בסעיף 10.5 לעיל, אם בחר המבוטח בעת הצטרפו לביטוח שיחול "מנגנון הקטנה פרופורציונאלי" במקרה בו בחודש מסוים עלתה עלות הכיסוי הביטוחי על מגבלת עלות הכיסוי הביטוחי, יקטנו הכיסויים הביטוחיים למקרה מוות ולאבדן כושר עבודה, כדלקמן:

- אם למבוטח קיים כיסוי שיחרור, תועבר תחילה עלות הכיסוי הביטוחי לכיסוי השחרור ויתרת עלות הכיסוי הביטוחי תועבר לכיסויים הביטוחיים האחרים. עלות כיסויים ביטוחיים אלה תוקטן באופן יחסי ביניהם על-פי יחס עלותם או תבוטל באותו החודש.
- ככל שאין בעלות הכיסוי הביטוחי מספיק כדי רכישתו של כיסוי השחרור, יבוטל כיסוי זה וכן הכיסוי הביטוחי לפיצוי במקרה של אבדן כושר עבודה, ועלות הכיסוי הביטוחי תועבר לרכישת הכיסוי הביטוחי למקרה מוות.

- אם לא קיים כיסוי שחרור, תועבר עלות הכיסוי הביטוחי לרכישת הכיסוי הביטוחי למקרה מוות. גובה הכיסוי הביטוחי למקרה מוות יותאם בהתאם לעלות שהועברה כאמור, או ככל שאין בעלות שהועברה מספיק כדי רכישתו של כיסוי ביטוחי למקרה מוות, הוא יבוטל באותו החודש.
- אם בוטלו כל הכיסויים הביטוחיים בפוליסה, בחודש כלשהו, תיוסף עלות הכיסוי הביטוחי להפקדה לחיסכון.

• (להלן: "מנגנון הקטנה פרופורציונאלי").

- 10.7 לא שולמה בחודש מסוים עלות הכיסויים הביטוחיים, כאשר לפי תנאי ההסדר התחיקתי או הפוליסה קיים כיסוי ביטוחי באותו חודש יחושבו סכומי הביטוח בתקופה בה המבוטח זכאי לכך, בהתאם לסכום הביטוח של הכיסויים הביטוחיים שניתן היה לרכוש מההפקדה השוטפת ששולמה בחודש האחרון לפני אי התשלום הרלבנטי והכל בכפוף לאמור בסעיפים 3.5 ו-10.5 לעיל. בכל מקרה עלות הכיסוי הביטוחי לא תעלה על ממוצע 35% מן ההפקדה השוטפת בששת ההפקדות השוטפות שקדמו לאי התשלום והכל בכפוף להסדר התחיקתי.
- 10.8 בכל עת ובכפוף להסדר התחיקתי, רשאי המבוטח לבקש להוסיף פרקי כיסוי ביטוחי חדשים, ולגרוע, להקטין או להגדיל את הכיסויים הביטוחיים בפוליסה. שינוי כאמור ייכנס לתוקף החל מ-1 בחודש שלאחר הבקשה או שלאחר אישור החברה, אם נדרש בהתאם לתנאי הפוליסה.
- 10.9 הוספה או הגדלה של כיסויים ביטוחיים כאמור בסעיף 8.01 לעיל, מותנית באישור החברה בכתב, לאחר קבלת הוכחת בריאות וכל בדיקה ו/או מידע אחר שיידרש באופן סביר על-ידי החברה ובכפוף למגבלת עלות הכיסוי הביטוחי. החברה רשאית לאשר את הכיסוי הביטוחי בתנאים המגבילים את הכיסוי הביטוחי (למעט לעניין הכיסוי הביטוחי למקרה מוות) או בעלות כיסוי ביטוחי נוספת. החברה רשאית לקבוע שהאמור בסעיף זה יחול גם על בקשה להגדלת "הסכום בסיכון למקרה מוות" כהגדרתו בפרק הכיסוי הביטוחי למקרה מוות, בעקבות משיכה ו/או העברה חלקית של החיסכון המצטבר בכפוף לאמור בסעיף 12.2.3 ו-12.5 להלן.
- 10.10 **מובהר בזאת כי הוספה ו/או הגדלת סכום ביטוח שהותנתה באישור החברה, תיחשב ככריתת חוזה ביטוח חדש, בגין ההוספה ו/או ההגדלה לעניין החיתום והתרופות העומדות לחברה במקרה של אי-גילוי או התאבדות המבוטח כאמור בחוק חוזה הביטוח.**
- 10.11 שינה המבוטח (בכפוף לאמור בסעיף 10.9) את הכיסוי הביטוחי על-פי הפוליסה, תשלח החברה למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בהתאם לאמור בסעיף 1 לעיל.

11. תביעות ותום תקופת הביטוח

11.1 תביעות:

במות המבוטח או כל מקרה ביטוח אחר המפורט בפרקי הכיסוי הביטוחי בפוליסה:

- 11.1.1 המבוטח או המוטב חייבים להודיע לחברה על קרות מקרה הביטוח מיד לאחר שנודע להם עליו. מתן הודעה מאת אחד מאלה משחרר את האחר מחובתו.
- 11.1.2 לאחר קבלת ההודעה בחברה תעביר החברה למבוטח או למוטב, לפי העניין, את המסמכים הדרושים לבירור התביעה על פי דין וכל מידע הדרוש כמפורט בפרק הכיסוי הביטוחי הרלוונטי. על מבוטח או המוטב, לפי העניין, למסור לחברה, בהקדם האפשרי, טופס תביעה אליו יצורפו כל המסמכים הדרושים לבירור חבות החברה. הטפסים הדרושים להגשת התביעה נמצאים גם באתר האינטרנט של החברה בכתובת <https://www.clalbit.co.il>.

11.1.3 על המבוטח או על המוטב, לפי העניין, למסור לחברה בתוך זמן סביר לאחר שנדרש לכך את המידע והמסמכים הנוספים הדרושים לחברה באופן סביר לבירור חבותה, ואם אינם ברשותו, עליו לעזור לחברה ככל שיוכל להשיגם.

11.1.4 במקרה מות המבוטח או בקרות כל מקרה ביטוח אחר, אשר מצוין בפרק הכיסוי הביטוחי שבעקבותיו מתבטלת הפוליסה, תבטל הפוליסה כמפורט בסעיף 11.1.7. במות המבוטח יהיו המוטבים זכאים, לסכום הביטוח למקרה מוות בכפוף לתנאי פרק הכיסוי הביטוחי למקרה מוות ובהתאם למסלול הביטוח שנבחר כנקוב בדף פרטי הביטוח ובכפוף לאמור בסעיף 18.4 ולמפורט להלן:

בחר המבוטח במסלול ביטוח הכולל את החיסכון המצטבר, ישולם למוטבים סכום הביטוח למקרה מוות או החיסכון המצטבר, הגבוה מביניהם.

בחר המבוטח במסלול ביטוח שאינו כולל את החיסכון המצטבר ישולם למוטבים סכום הביטוח למקרה מוות בתוספת החיסכון המצטבר.

11.1.5 הסכום המגיע על-פי הפוליסה במקרה של אבדן כושר העבודה של המבוטח ישולם למבוטח.

הסכום המגיע על-פי הפוליסה במקרה של מות המבוטח, ישולם למוטבים כמפורט בסעיף 18 להלן.

11.1.6 כל עוד לא נאמר אחרת בהסדר התחיקתי, החברה תשלם את הסכום המגיע על-פי הפוליסה בקרות מקרה ביטוח על-פי הכיסויים הביטוחיים בתוך 30 ימים מן היום שהוגשה לחברה התביעה, המידע והמסמכים הדרושים לבירור חבותה.

11.1.7 לאחר תשלום התביעה, תשוחזר החברה מכל ההתחייבויות הנובעות מן הפוליסה או מאותו חלק של הפוליסה שבגיניו שולמה התביעה.

11.1.8 אופן התשלום במקרה מות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח:

א. במקרה מות המבוטח, לפני תום תקופת הביטוח או לפני התחלת תשלומי הקצבה על-פי תכנית משלמת לקצבה ו/או על-פי תכנית ההמשך, המוקדם מביניהם, ישולם למוטבים הסכום המגיע במקרה מוות כמוגדר בסעיפים 11.1.4 ו-11.1.5 לעיל.

ב. המוטב יקבל את הסכום המגיע במקרה מוות כסכום חד-פעמי.

ג. לחלופין רשאי המוטב, במקום קבלת הסכום המגיע במקרה מוות כסכום חד-פעמי כאמור לעיל, לקבל את הסכום המגיע במקרה מוות בתשלומים חודשיים רצופים למשך תקופה קבועה ומוגדרת מראש שתיקבע על-ידו (להלן "התשלום החודשי"), באמצעות העברת הסכום האמור לפוליסה המשלמת תשלום חודשי (להלן: "פוליסת אנונה").

למען הסר ספק, מובהר בזאת, כי העברת סכום הביטוח למקרה מוות לפוליסת האנונה תיחשב ככריתת חוזה ביטוח חדש, וכן מובהר כי, דמי הניהול מהחיסכון המצטבר בפוליסת האנונה לא יעלו על שיעור שנתי של 1.05%.

הזכאות על פי סעיף זה, תהיה ניתנת למימוש כל עוד תשווק החברה לציבור פוליסת אנונה. במקרה כאמור, התנאים שיחולו על התשלום החודשי יהיו בהתאם לתנאי פוליסת האנונה, אשר תשווק החברה במועד העברת הסכום לפוליסת האנונה.

11.2 תום תקופת הביטוח:

בתום תקופת הביטוח בתכנית לתגמולים, בתכנית לא משלמת לקצבה ובתכנית המשלמת לקצבה יהיה המבוטח זכאי לקבל את החיסכון המצטבר בפוליסה לאחר הגשת בקשה בכתב כאמור בסעיף 20 להלן ובצירוף המסמכים הנדרשים במועד הבקשה, כמפורט להלן:

11.2.1 בתום תקופת הביטוח בתכנית משלמת לקצבה, יהיה זכאי המבוטח לקבל את החיסכון המצטבר, בתור קצבה חודשית ו/או כהיוון קצבה ו/או כסכום חד-פעמי בהתאם להוראות תכנית משלמת לקצבה ובכפוף להסדר התחיקתי.

11.2.2 בתום תקופת הביטוח בתכנית לא משלמת לקצבה, יהיה זכאי המבוטח להעביר את החיסכון המצטבר בתכנית לא משלמת לקצבה לתכנית ההמשך ולקבל קצבה חודשית על-פי תכנית ההמשך ו/או יהיה זכאי המבוטח לקבל את החיסכון המצטבר כהיוון קצבה ו/או כסכום חד-פעמי והכול בהתאם להוראות תכנית לא משלמת לקצבה ובכפוף להסדר התחיקתי.

11.2.3 בתום תקופת הביטוח בתכנית לתגמולים, יהיה זכאי המבוטח למשוך את החיסכון המצטבר בתכנית לתגמולים בסכום חד-פעמי ו/או להעביר את החיסכון המצטבר בתכנית לתגמולים לתכנית ההמשך ולקבל קצבה והכול בהתאם להוראות תכנית לתגמולים ובכפוף להסדר התחיקתי.

11.2.4 כל עוד לא נאמר אחרת בהסדר התחיקתי, החברה תשלם את הסכום המגיע על-פי הפוליסה, בתום תקופת הביטוח, בתוך 7 ימים מתום תקופת הביטוח או מן היום שהוגשה לחברה התביעה, המידע והמסמכים הדרושים לשם ביצוע התשלום, לפי המאוחר מביניהם.

11.2.5 בכל מקרה שתשלום המגיע על-פי הפוליסה הוא קצבה חודשית, תשלם החברה את הקצבה החודשית הראשונה על-פי האמור בסעיף 11.2.4 לעיל, וכל תשלום נוסף של קצבה חודשית בתוך 9 ימים מן היום שנועד לתשלומה.

11.2.6 החברה רשאית לדרוש מפעם לפעם, בתקופה שבה משולמת הקצבה החודשית, הוכחה שהמבוטח או הזכאי לקבל את הקצבה לפי תנאי הפוליסה, עדיין בחיים.

11.2.7 במועד משיכת הכספים יינתן למבוטח פירוט חשבון על-פי הוראות הממונה.

11.3 מכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב, בגין הפוליסה, המגיע לה מן המבוטח או מן המוטב.

12. משיכות, המרה לפוליסה מוקפאת, חידוש הפוליסה והעברות בין קופות גמל

12.1 משיכה מלאה שלא בתום תקופת הביטוח

12.1.1 המבוטח יהיה רשאי למשוך את מלוא החיסכון המצטבר בפוליסה, באמצעות הגשת בקשה בכתב כאמור בסעיף 20 להלן על-פי הטפסים שיהיו מקובלים בחברה במועד הבקשה.

12.1.2 משיכת החיסכון המצטבר בסכום חד פעמי תיעשה כמפורט בסעיף 4 בתכנית משלמת לקצבה, בסעיף 3.2 בתכנית לא משלמת לקצבה ובסעיף 3 בתכנית לתגמולים, בכפוף לאמור בסעיף 12.6, סעיף 16 וסעיף 22 להלן ובהתאם להסדר התחיקתי. כל משיכה שלא על-פי ההסדר התחיקתי, תחויב במס שינוכה במקור כמפורט בהסדר התחיקתי.

12.1.3 החברה תשלם למבוטח את החיסכון המצטבר שנמשך על-פי המועדים שיפורטו בתקנות שיותקנו מכוח סעיף 32 לחוק קופות גמל או בתוך 30 ימים מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה בקשה כתובה וכל המסמכים הדרושים, לפי המוקדם מבין שני מועדים אלה.

12.1.4 עם קבלת ההודעה על משיכת מלוא החיסכון המצטבר שבפוליסה, הפוליסה וכל הכיסויים הביטוחיים הכלולים בה יבוטלו. חבות החברה בגין הכיסויים הביטוחיים, תיפסק החל מ-1 בחודש העוקב ליום קבלת ההודעה בחברה.

על-אף האמור לעיל, במקרה בו החברה אישרה למבוטח מראש ובכתב, להמשיך לשלם את ההפקדה השוטפת, יישאר בתוקף הכיסוי הביטוחי לאבדן כושר עבודה, בכפוף לתנאים כאמור בסעיף 12.2.3 ב. להלן.

12.1.5 במועד משיכת הכספים יינתן למבוטח פירוט חשבון על-פי הוראות הממונה.

12.2 משיכה חלקית

12.2.1 המבוטח יהיה רשאי לבצע משיכה חלקית של החיסכון המצטבר באמצעות בקשה בכתב שתוגש כאמור בסעיף 20 להלן ובכפוף להסדר התחיקתי.

12.2.2 המשיכה החלקית של החיסכון המצטבר תבוצע מכל מסלול השקעה באופן יחסי, בכפוף להסדר התחיקתי.

12.2.3 במקרה של משיכה חלקית והמשך תשלום הפקדות שוטפות לפוליסה ישתנו תנאי הכיסויים הביטוחיים כמפורט להלן:

א. **כיסוי ביטוחי למקרה מוות** – ביקש המבוטח למשוך חלק מן החיסכון המצטבר בפוליסה תהיה החברה רשאית להקטין את סכום הביטוח למקרה מוות בהתאם לחלק היחסי של החיסכון המצטבר שנמשך ביחס לסכום החיסכון המצטבר שהיה בפוליסה ערב המשיכה.

המבוטח יהיה זכאי לשמור את סכום הביטוח למקרה מוות שהיה קיים בגינו לפני ביצוע המשיכה החלקית (להלן "**ההפרש**") בכפוף להוכחת בריאות וכל בדיקה ו/או מידע אחר שיידרש באופן סביר על-ידי החברה, בגין ההפרש ובתנאים שייקבעו בין המבוטח לחברה.

ב. **כיסוי ביטוחי למקרה אבדן כושר עבודה** – ביצע המבוטח משיכה חלקית של החיסכון המצטבר תהיה החברה רשאית לעדכן את עלות הכיסוי הביטוחי בגין כיסוי ביטוחי למקרה אבדן כושר עבודה בהתאם לתעריף שהיה נהוג בחברה במועד ההצטרפות לכיסוי למבוטח בעל מאפיינים דומים, החל ממועד המשיכה.

12.2.4 ביקש המבוטח למשוך חלק מן החיסכון המצטבר, באופן שהסכום שיימשך יהיה שווה ל-90% או יותר מן החיסכון המצטבר, או שהיתרה של החיסכון המצטבר שתיוותר לאחר התשלום או המשיכה של אותו חלק, תהיה נמוכה מ-25,000 ₪ צמוד למדד ינואר 2008, הגבוה מביניהם, רשאית החברה לראות בבקשה כבקשה למשיכה של מלוא החיסכון המצטבר ויחולו הוראות סעיף 12.1 לעיל. בכל מקרה שהחברה קיבלה בקשה למשיכה חלקית של החיסכון מצטבר, 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.

12.2.5 תשלום סכום המשיכה החלקית יהיה כפוף לסעיף 1.21 לעיל בשינויים המחויבים.

12.2.6 במועד משיכת הכספים יינתן למבוטח פירוט חשבון בהתאם להוראות הממונה.

12.3

המרת הפוליסה לפוליסה מוקפאת

12.3.1 המבוטח רשאי לדרוש את המרת הפוליסה לפוליסה מוקפאת. דרישה כאמור חייבת להיות בכתב כאמור בסעיף 20 להלן. עם קבלת הדרישה בחברה תומר הפוליסה לפוליסה מוקפאת.

12.3.2 בעת ההמרה לפוליסה מוקפאת, חבות החברה בגין הכיסויים הביטוחיים, תיפסק החל מ-1 בחודש העוקב ליום קבלת הדרישה להמרת הפוליסה לפוליסה מוקפאת בחברה.

12.4

חידוש פוליסה שהוקפאה

12.4.1 המבוטח רשאי לדרוש חידוש פוליסה שהוקפאה, בכפוף למועדים שלהלן:

א. במקרה בו בחר המבוטח שלא לרכוש ריסק זמני כאמור בסעיף 15 להלן, אם טרם חלפו 12 חודשים מן המועד שבו הופסק תשלום הפקדות שוטפות לפוליסה.

ב. במקרה בו בחר המבוטח לרכוש ריסק זמני כאמור בסעיף 15 להלן, אם טרם חלפו 6 חודשים מתום הריסק הזמני, ככל שנרכש.

דרישה כאמור תוגש לחברה בכתב כאמור בסעיף 20 להלן.

12.4.2 חידוש הפוליסה יהיה על-פי תנאי הפוליסה המקוריים. ואולם חידוש הכיסויים הביטוחיים מותנה באישור החברה בכתב לאחר הוכחת בריאות וכל בדיקה ו/או מידע אחר שיידרש באופן סביר על-ידי החברה ויחשב ככריתת חוזה ביטוח חדש.

12.4.3 במקרה של חידוש הפוליסה כאמור ייקבע וותק הפוליסה לעניין חישוב דמי-ניהול ההפקדה השוטפת ודמי-הניהול מן החיסכון המצטבר, כוותק הפוליסה במועד האחרון בו הופסקה ההפקדה השוטפת.

12.5

העברות בין קופות גמל

12.5.1 המבוטח יהיה רשאי להעביר את החיסכון המצטבר (כולו או חלקו) ובכפוף לתקנות העברות בין קופות גמל ולהסדר התחיקתי.

12.5.2 העברת החיסכון המצטבר הניתן להעברה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, תיעשה על-פי המועדים הקבועים בהסדר התחיקתי.

12.5.3 ביקש המבוטח להעביר חלק מן החיסכון המצטבר, באופן שהסכום שיועבר יהיה שווה ל-90% או יותר מן החיסכון המצטבר, או שהיתרה של החיסכון המצטבר שתיוותר בתכנית לאחר העברה של אותו חלק, תהיה נמוכה מ-25,000 ₪ צמודה למדד ינואר 2008, הגבוה מביניהם, רשאית החברה לראות בבקשה כבקשה להעברה של מלוא החיסכון המצטבר ויחולו הוראות סעיף 12.1 לעיל. בכל מקרה שהחברה קיבלה בקשה להעברה חלקית של חיסכון מצטבר, שדינה כדין העברה מלאה, תיתן החברה למבוטח הודעה על-כך ותאפשר לו, אם יבקש זאת בתוך 7 ימי עסקים ממועד ההודעה, להקטין את סכום ההעברה כך שהוראות סעיף זה לא יחולו.

12.5.4 במקרה בו קיימת יתרת חוב בשל הלוואה שנטל המבוטח, ניתן יהיה לבצע העברה של החיסכון המצטבר, רק לאחר שההלוואה נפרעה במלואה והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

12.5.5 העברת אחריות ביטוחית

א. כללי – בכל מקרה בו קיים למבוטח כיסוי ביטוחי למקרה מוות ו/או לאבדן כושר עבודה, תהיה החברה אחראית לתשלום סכומי הביטוח לפי כיסויים ביטוחיים אלה לגבי מקרה ביטוח שאירע לפני המועד הקובע ובכפוף לאמור בסעיפים ב. ו-ג. להלן.

לענין סעיף 12.5 כולו, "המועד הקובע" – המועד שבו הופקדו לראשונה בשל המבוטח הפקדות בקופה המקבלת אך לא לפני מועד קבלת הבקשה להעברה ולגבי מבוטח שהודיע לקופה המקבלת כי לא יופקדו בשלו הפקדות – המועד בו הודיע כאמור.

ב. עם קבלת ההודעה על העברת מלוא החיסכון המצטבר שבפוליסה, הפוליסה וכל הכיסויים הביטוחיים הכלולים בה יבוטלו וחבות החברה בגין הכיסויים הביטוחיים תיפסק החל מ-1 בחודש העוקב למועד בו הועברו הכספים.

על-אף האמור לעיל, במקרה בו המבוטח המשיך לשלם את מלוא ההפקדה השוטפת, יישאר בתוקף הכיסוי הביטוחי לאבדן כושר עבודה, בכפוף לתנאים כאמור בסעיף 12.5.5 ג. (2) להלן.

ג. במקרה של העברה חלקית והמשך תשלום הפקדות שוטפות לפוליסה ישתנו תנאי הכיסויים הביטוחיים כמפורט להלן:

(1) **כיסוי ביטוחי למקרה מוות** – ביצע המבוטח העברה חלקית של החיסכון המצטבר תהיה החברה רשאית להקטין את סכום הביטוח למקרה מוות בהתאם לחלק היחסי של החיסכון המצטבר בלא מרכיב הפיצויים שהועבר ביחס לסך החיסכון המצטבר בלא מרכיב הפיצויים, שהיה בפוליסה ערב ההעברה. המבוטח יהיה זכאי לשמור את סכום הביטוח למקרה מוות שהיה קיים בגינו קודם לביצוע ההעברה (להלן: "**ההפרש**") בכפוף להוכחת בריאות וכל בדיקה ו/או מידע אחר שיידרש באופן סביר על-ידי החברה, בגין ההפרש ובתנאים שייקבעו בין המבוטח לחברה.

(2) כיסוי ביטוחי למקרה אבדן כושר עבודה – ביצע המבוטח העברה חלקית של החיסכון המצטבר, תהיה החברה רשאית לעדכן את עלות הכיסוי הביטוחי בגין כיסוי ביטוחי למקרה אבדן כושר עבודה בהתאם לתעריף שהיה נהוג בחברה במועד ההצטרפות לכיסוי למבוטח בעל מאפיינים דומים.

במקרה בו ביצע המבוטח העברה מלאה של החיסכון המצטבר, והמבוטח המשיך לשלם את מלוא ההפקדה השוטפת, יישאר כיסוי אבדן כושר העבודה בתוקף על-פי התנאים כמפורט בסעיף זה לעיל.

12.5.6 במועד העברת הכספים בין קופות גמל, יינתן למבוטח פירוט חשבון בהתאם להוראות הממונה.

12.6 מכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב בגין הפוליסה המגיע לה מן המבוטח או מן המוטב, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

12.7 הוראות סעיף 12 לעיל, כפופות להסדר התחיקתי, כפי שיחול מפעם לפעם.

13. שינוי כיסוי ביטוחי למקרה מוות בהתאם למצב המשפחתי במהלך תקופת הביטוח:

13.1 בסעיף 13 זה יהיו למונחים הבאים ההגדרות המופיעות להלן:

"מקרה הזכאות": נישואין ו/או הולדת ילד בתנאי שאירעו לפני יום הולדתו ה-45 של המבוטח.
"תקופת מימוש הזכאות" – תקופה המתחילה במועד בו ארע מקרה הזכאות ומסתיימת בתום תשעים ימים לאחריו.

13.2 **זכאות לרכישת סכום ביטוח למקרה מוות נוסף:**

מבוטח שרכש כיסוי ביטוחי למקרה מוות בסכום ביטוח קבוע צמוד מדד, יהיה רשאי בקרות כל אחד ממקרי הזכאות, לרכוש סכום ביטוח נוסף למקרה מוות במסגרת פוליסה זו, ללא צורך בהוכחת בריאות, וזאת על-פי בקשה בכתב מהמבוטח אשר נחתמה על-ידו ונמסרה לחברה במהלך תקופת הזכאות, בצירוף העתק תעודה רשמית המקנה זכות לרישום במרשם האוכלוסין, והכל בכפוף ובהתאם למפורט להלן:

13.2.1 **המבוטח יהיה רשאי לרכוש סכום ביטוח נוסף, כמפורט להלן, רק אם התקבל לביטוח לפי פוליסה זו בתנאים רגילים, ללא תוספת רפואית.**

13.2.2 למבוטח אשר רכש סכום ביטוח קבוע צמוד למדד, גובה סכום הביטוח הנוסף בגין כל מקרה זכאות לא יעלה על 25% (עשרים וחמישה אחוזים) מסכום הביטוח על פי הנמוך מבין: (1) סכום הביטוח הקבוע, הצמוד למדד, במועד התחלת הכיסוי הביטוחי המקורי (2) סכום הביטוח הקבוע הצמוד למדד במועד מימוש הזכאות.

13.2.3 המבוטח יהיה זכאי להגדיל את סכום הביטוח כאמור לעיל עד 4 פעמים במהלך תקופת הביטוח.

13.2.4 עלות הכיסוי הביטוחי הנוסף תיקבע על-פי התעריף כפי שנקבע למבוטח במועד הצטרפותו לראשונה לכיסוי הביטוחי למקרה מוות והכל בהתאם לגילו של המבוטח במועד הוספת הכיסוי הביטוחי הנוסף ובכפוף לתנאי החיתום שקבעה החברה למבוטח במועד הצטרפותו לראשונה.

13.3 **מובהר כי, רכישת כיסוי ביטוחי בגין מקרה זכאות המיוחס לבן משפחה מסוים, אין בה כדי להשפיע על זהות המוטבים אשר יקבעו כמפורט בסעיף 18 להלן.**

14. תנאים מיוחדים לעצמאיים

השתנה מעמד המבוטח ממעמד של עמית עצמאי למעמד של עמית שכיר, יהיה רשאי המבוטח, לאחר שתתקבל אישור המעסיק לתשלום הפקדות לפוליסה עבור המבוטח, להמשיך את הפוליסה כתכנית משלמת לקצבה או כתכנית לא משלמת לקצבה לעצמאיים, על-פי סכום הפקדה שוטפת שלא תעלה על ההפקדה השוטפת האחרונה ששולמה לפוליסה או סכום ההפקדה השוטפת הנומינאלית הממוצעת ב-12 החודשים שקדמו למועד התחלת עבודתו אצל המעסיק (להלן: "סכום ההפקדה השוטפת לשכיר"), הגבוה מביניהם. בכפוף לאמור לעיל, החל ממועד השינוי כאמור התנאים הכלליים של הפוליסה יהיו תנאי פוליסת "פרופיל דינמי הדור החדש למנהלים ועובדים שכירים" במקום תנאים כלליים אלה, תוך שמירה על התנאים המקוריים לעניין הכיסויים הביטוחיים, הוותק, ולעניין הסדר תשלום הקצבה כמפורט בתכנית משלמת לקצבה או כתכנית לא משלמת לקצבה, ויחולו השינויים המתחייבים משינוי זה והכול בכפוף להסדר התחיקתי.

ההוראה לעניין סכום ההפקדה תחול במעבר המבוטח ממעמד עמית עצמאי למעמד עמית שכיר ולהיפך. בכל מקרה בו ביקש המבוטח להגדיל את סכום ההפקדה השוטפת מעל סכום ההפקדה השוטפת לשכיר, רשאית החברה לקבוע כי לגבי ההגדלה יחולו תנאי פוליסה חדשים כפי שיהיו בחברה במועד ההגדלה.

15. ריסק זמני

- 15.1 במקרה של הפסקת תשלום ההפקדות השוטפות לפוליסה, יישמרו זכויותיו של המבוטח בגין הכיסויים הביטוחיים שבפוליסה באמצעות כיסוי ביטוחי זמני בגובה סכומי הביטוח שהיה מבוטח בהם על-פי פרקי הכיסויים הביטוחיים המפורטים ב"דף פרטי הביטוח", לפני הפסקת התשלום, כל זאת לתקופה של חמישה חודשים מיום הפסקת התשלומים או עד למיצוי החיסכון המצטבר, לפי המוקדם מביניהם (להלן: **"ריסק זמני"**).
- 15.2 עלות הכיסוי הביטוחי תמורת ריסק זמני על-פי סעיף זה, תנוכה מדי חודש מן החיסכון המצטבר.
- 15.3 הריסק הזמני יירכש אלא אם הודיע המבוטח לחברה בכתב על-אי רצונו לרכוש את הריסק הזמני.
- 15.4 60 ימים לפני תום תקופת הריסק הזמני כאמור בסעיף 15.1 לעיל, לכל המאוחר, תודיע החברה למבוטח על-כך ותציע לו להמשיך את הריסק הזמני, לתקופה נוספת כמפורט להלן ובלבד שהמבוטח לא משך כספים ממרכיב התגמולים, כולם או חלקם, או לא העביר את החיסכון המצטבר, כולו או חלקו, לקופת גמל אחרת. התקופה הנוספת כאמור לעיל לא תעלה על 19 חודשים או על תקופת הביטוח הרצופה האחרונה בפוליסה, כפי שהייתה לפני התחלת הכיסוי על-פי סעיף 15.1, לפי התקופה הקצרה מביניהן.
- בבקשתו בכתב למימוש הזכות כאמור, רשאי המבוטח לבחור בין תשלום עלות הכיסוי הביטוחי מתוך החיסכון המצטבר (כל עוד קיים) לבין הפקדת סכום בגובה עלות כיסוי ביטוחי נוספת. בכל מקרה של אי תשלום הריסק הזמני, תהיה החברה רשאית להפוך הפוליסה לפוליסה מוקפאת בכפוף להוראות הדין.
- החברה תודיע למבוטח על תום תקופת הריסק הזמני כאמור בסעיף זה לעיל.
- 15.5 האמור בסעיף זה כפוף להוראות חוק הגנת השכר ואין בו כדי לגרוע מהן.
- 15.6 תקופת הריסק הזמני לא תבוא במניין חישוב ותק התקופה לתשלום דמי-ניהול ההפקדה השוטפת.
- 15.7 לא התקבלה הודעה אחרת מן המבוטח, בתום תקופת הריסק הזמני, כאמור לעיל, תהפוך הפוליסה לפוליסה מוקפאת כאמור בסעיף 12.3 לעיל, והכול בכפוף להסדר התחיקתי.

16. הלוואות

- 16.1 החברה רשאית בהתאם לשיקול דעתה לתת למבוטח הלוואה, לפי בקשתו בכתב, ובהתאם להסדר התחיקתי, לפני קרות מקרה הביטוח.
- 16.2 ההלוואה תינתן לפי התנאים ולפי שיעור הריבית אשר ייקבעו על-ידי החברה ביום מתן ההלוואה והכול בכפוף להסדר התחיקתי.
- 16.3 החברה תהיה רשאית לדרוש מן המבוטח שקיבל הלוואה להעביר את החיסכון המצטבר בגובה ההלוואה בתוספת 01% למסלול השקעה ברירת מחדל, במועד מתן ההלוואה וזאת כל עוד קיימת יתרת הלוואה בפוליסה. המבוטח לא יהיה זכאי לבצע שינוי בקביעה זו, בלא הסכמת החברה, עד לסילוקה המלא של ההלוואה.
- 16.4 בכל מקרה בו תבצע החברה תשלום כלשהו על-פי הפוליסה, יפרע מתשלום זה החלק היחסי מיתרת ההלוואה לאותו מועד, אשר יקבע על-פי השיעור המקובל בחברה ביחס בין יתרת ההלוואה לבין יתרת סכום החיסכון המצטבר לאותו מועד והכול בכפוף להסדר התחיקתי.
- על-אף האמור לעיל, ומבלי לגרוע מכל סעד אחר העומד לחברה על-פי דין, בתום תקופת הביטוח (לרבות מועד התחלת תשלום הקצבה בתכנית משלמת לקצבה ועל-פי תכנית ההמשך בתכנית

לא משלמת לקצבה ובתכנית לתגמולים ואישית לפיצויים) או במועד התשלום למוטב במקרה מות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח, תהיה החברה רשאית לקזז מהחיסכון המצטבר את מלוא יתרת ההלוואה, והכול בכפוף להסדר התחיקתי.

מובהר, כי סכום החיסכון המצטבר לעניין חישוב חבות המס, ככל שחל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, יהיה סכום החיסכון המצטבר העומד לזכות המבוטח או המוטב, לפי העניין, כפי שהיה לפני ניכוי יתרת ההלוואה.

לעניין סעיף זה – **"יתרת הלוואה"** – סכום ההלוואה בניכוי התשלומים ששולמו בגינה, הפרשי הצמדה, והריבית למועד החישוב, לרבות ריבית פיגורים, מס וכן יתר ההוצאות שיגיעו לחברה בהתאם להסכם ההלוואה בין החברה ובין המבוטח.

17. שעבוד הפוליסה

פוליסה זו, על כל חלקיה או הסכומים המגיעים על-פיה, אינה ניתנת לשעבוד או להעברה בצורה כלשהי אלא בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

18. המוטב ושינויו

18.1 במות המבוטח יהיה המוטב – מי שקבע המבוטח כמוטב בהצעת הביטוח. בכל מקרה ביטוח אחר יהיה המוטב – המבוטח. המבוטח יהיה רשאי לשנות את המוטב הרשום בפוליסה, והשינוי יחייב את החברה בכפוף לכך שנמסרה לה הוראה בכתב על-כך בחתימת המבוטח לפני מות המבוטח. בכל שינוי כאמור תשלח החברה למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, אישור על השינוי.

18.2 שילמה החברה את סכום הביטוח על פי תנאי הפוליסה המגיע למוטב לפני שנרשם בה אחר כמוטב במקומו, בין אם על-פי הוראה בכתב בחתימת המבוטח ובין אם על-פי צוואתו המאושרת על-ידי בית-משפט המורה על תשלום לאחר, תהיה החברה משוחררת מכל חבות כלפי אותו אחר וכלפי המבוטח, עיזבונו וכל מי שיבוא במקומו.

18.3 לא נקבעו מוטבים בהצעת הביטוח, יהיו המוטבים היורשים החוקיים של המבוטח.

18.4 במקרה מות המוטב וככל שלא נקבע מוטב אחר במקומו, ישולם הסכום, שהיה אמור להשתלם לו, ליורשיו החוקיים של המוטב.

18.5 בכל מקרה לא יהיה רשאי המבוטח לקבוע מוטב בלתי חוזר בפוליסה.

19. דיווחים למבוטח

19.1 שינוי חקיקה המשפיע על זכויות המבוטח יחייב את החברה בעדכון המבוטחים, כחלק מן הדיווח הנשלח למבוטחים כאמור בסעיפים 19.2 ו-19.3 להלן, וזאת במועד הדיווח הראשון שלאחר השינוי אלא אם קבע הממונה מועד מוקדם יותר לעדכון כאמור.

19.2 החברה תשלח למבוטח, אחת לשנה קלנדרית, בתוך 3 חודשים מתום שנת המאזן שלה, דוח בגין השנה שהסתיימה, הכולל מידע בהתאם לאמור בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאים בחוזי ביטוח), התשמ"ב-1981 ובהתאם להסדר התחיקתי.

19.3 החברה תשלח למבוטח, בתוך 60 ימים מתום כל רבעון (חוץ מן הרבעון האחרון), דיווח רבעוני בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

20. הודעות והצהרות

- 20.1 כל ההודעות וההצהרות הנמסרות לחברה בקשר עם הפוליסה, על-ידי המבוטח או המוטב, ובלבד שמוסר ההודעה מורשה לכך, צריכות להימסר בכתב במשרדי החברה או אצל סוכן הביטוח הרלוונטי הרשום בפוליסה. **ואולם הודעות וכן כל המסמכים הנלווים לשינוי מוטבים, משיכות והעברות בין מסלולי השקעה, בקשה למשיכה מלאה או חלקית, בקשה לתשלום קצבה על פי תנאי הפוליסה, בקשה להוספה או הגדלה או הקטנה או ביטול של כיסויים ביטוחיים, בקשה לתשלום בעקבות פטירת המבוטח לפני תום תקופת הביטוח, תביעות ומשיכות בתום תקופת הביטוח, בקשה להארכה או קיצור של תקופת הביטוח, בקשות אלה וכן כל המסמכים הנחוצים לצורך ביצוען, הנמסרות על ידי המבוטח או המוטב, צריכות להימסר אך ורק במשרדי החברה בלבד.**
- כל שינוי בפוליסה או בתנאיה ייכנס לתוקפו רק אם החברה הסכימה לכך בכתב ורשמה רישום מתאים על-כך למעט אם לא נדרשת לשינוי הסכמת החברה בהתאם לתנאי הפוליסה.**
- 20.2 כל בקשה שיש להגיש לחברה בכתב, תוגש באמצעות הטפסים שיהיו מקובלים בחברה במועד הבקשה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 20.3 בכפוף להסדר התחיקתי, כל הודעה שתישלח בדואר, על-ידי החברה למבוטח או למוטב או להיפך (בכפוף לאמור בסעיף 20.1 לעיל), תימסר לפי הכתובת המעודכנת הידועה ותיחשב כהודעה שהתקבלה כדין על-ידי הנמען בתוך 72 שעות מזמן מסירת המכתב הכולל את ההודעה בדואר.
- 20.4 החברה, המבוטח או המוטב לפי העניין, חייבים להודיע בכתב על כל שינוי בכתובתם. אין באמור בכדי לגרוע מחובת החברה לפעול בהתאם להסדר התחיקתי.
- 20.5 לא יאוחר משלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח, תפנה החברה למבוטח ותציג בפניו את האפשרויות העומדות בפניו בתום תקופת הביטוח, כולל כל אלה:
- 20.5.1 קבלת כספי החיסכון המצטבר כקצבה ו/או כהיוון קצבה ו/או כסכום חד-פעמי על-פי תכנית משלמת לקצבה בכפוף להסדר התחיקתי.
- 20.5.2 העברת החיסכון המצטבר בתכנית לא משלמת לקצבה לתכנית ההמשך וקבלת קצבה חודשית על-פי תכנית ההמשך ו/או קבלת כספי החיסכון המצטבר כהיוון קצבה ו/או כסכום חד-פעמי כמפורט בתכנית לא משלמת לקצבה בכפוף להסדר התחיקתי.
- 20.5.3 העברת החיסכון המצטבר בתכנית לתגמולים, לתכנית ההמשך וקבלת קצבה חודשית בהתאם לתנאי תכנית ההמשך והכול בכפוף להסדר התחיקתי.
- 20.5.4 לקבל בסכום חד-פעמי את החיסכון המצטבר הנובע מהעברת כספים בסכום חד-פעמי לתכנית משלמת לקצבה או לתכנית לא משלמת לקצבה בגין כספים שהופקדו לראשונה בקופת גמל לקצבה עד לתאריך 13 בדצמבר 9991 ואת החיסכון המצטבר הנובע מהעברת כספים חד-פעמית לתכנית לתגמולים בגין כספים שהופקדו לראשונה בקופת גמל לתגמולים עד לתאריך 13 בדצמבר 7002, והכול בכפוף לתקנות מס-הכנסה ולהסדר התחיקתי.
- 20.5.5 לצד כל אפשרות כאמור לעיל, יצוין גובה הסכום הרלוונטי.
- 20.5.6 שינוי מסלול קבלת הקצבה לפי תנאי הפוליסה לרבות דחיית התחלת קבלת הקצבה, התנאים והמנגנון לשינוי המסלול והמשמעויות הקיימות לעניין זה, ככל שקיימות.

21. סתירות

- 21.1 במקרה של סתירה בין התנאים הכלליים של הפוליסה ובין התנאים של תכנית נספח ו/או פרק מסוים, יחולו תנאי התכנית/הנספח/הפרק על ההטבות הנובעות מהם. במקרה של סתירה בין התנאים של תכניות או נספחים או פרקים שונים יחולו התנאים של כל תכנית/נספח/פרק על ההטבות הנובעות מאותה תכנית/נספח ו/או פרק כיסוי ביטוחי, לפי העניין.
- 21.2 על-אף כל דבר אחר האמור בפוליסה זו על כל נספחיה, תנאי פוליסה זו יהיו כפופים להסדר התחיקתי ולהוראות הכלולות בתקנות מס-הכנסה ולהנחיות המוצאות על-פיהם. בכל סתירה בין הוראות הפוליסה לתנאים הקוגנטיים של הוראות ההסדר התחיקתי, תגברנה ההוראות הקוגנטיות שבהסדר התחיקתי.

22. מסים והיטלים

- המבוטח או המוטב, לפי המקרה, חייב לשלם לחברה את המסים הממשלתיים והאחרים החלים על הפוליסה או המוטלים על סכומי הביטוח, על ההפקדות השוטפות, על המשיכות ועל כל התשלומים האחרים שהחברה מחויבת לשלמם לפי הפוליסה, בין אם המסים האלה קיימים ביום עריכת הפוליסה ובין אם הם יוטלו במועד שלאחר מכן, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- החברה תנכה מכל סכום שהיא חייבת בתשלומה על-פי תנאי פוליסה זו כל סכום שהיא חייבת בניכוי על-פי ההסדר התחיקתי.

23. התיישנות

- תקופת התיישנות של תביעה על-פי הפוליסה בגין הכיסויים הביטוחיים היא 3 שנים מיום קרות מקרה הביטוח.

24. מקום השיפוט

- התביעות הנובעות מן הפוליסה תוגשנה אך ורק לבתי המשפט המוסמכים בישראל.