

תנאים כלליים לביטוח חיים – חיסכון פיננסי לעתיד

הפוליסה אינה מוכרת כקופת ביטוח

(1418)

1. הגדרות

בפוליסה זו תהיה למונחים שלהלן המשמעות אשר מפורשת בצד:

בעל פוליסה	- האדם או התאגיד המתקשר עם החברה בחוזה הביטוח ואשר שמו רשום בדף פרטי הביטוח ובהצעה בתור בעל הפוליסה ואשר חובת תשלום ההפקדות השוטפות ו/או ההפקדות החד פעמיות מוטלת עליו.
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 הפרמיה 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, כמפורט בסעיף 4 להלן ושיעורו מפורט בדף פרטי הביטוח.
דמי-ניהול החיסכון המצטבר	- סכום המנוכה מן החיסכון המצטבר כאמור בסעיף 4 להלן ושיעורו מפורט בדף פרטי הביטוח.
דמי ניהול למקבל קצבה	- סכום המנוכה מתוך סך הנכסים העומדים כנגד התחייבויות החברה למקבל הקצבה ושיעורו מפורט בסעיף 4 להלן.
דף פרטי הביטוח	- דף המצורף לפוליסה אשר מהווה חלק בלתי נפרד ממנה, הכולל, בין היתר, את: מספר הפוליסה, פרטי בעל הפוליסה, פרטי המבוטח, שיעור דמי-ניהול החיסכון המצטבר, שיעור דמי-ניהול ההפקדה השוטפת, הכיסויים הביטוחיים, הפרמיה וכדומה. 10 ימי עסקים לאחר ביצוע שינוי בפרט מפרטי הפוליסה, אשר מחייב על-פי תנאי הפוליסה את עדכונה של דף פרטי הביטוח, תשלח החברה לבעל הפוליסה את דף פרטי הביטוח המעודכן בצירוף הסבר השינוי, ועדכון זה ייחשב הסכמת החברה לשינוי כאמור בסעיף 17.1 להלן.
הסדר תחיקתי	- החוקים, התקנות והצווים מכח חוקים אלה, כפי שיהיו מעת לעת, הרלוונטים לפוליסה זו, לרבות הוראות הממונה, אשר מסדירים את התנאים החלים על בעל הפוליסה, המבוטח, המוטב והחברה. לרבות החוקים והתקנות שהגדרתם מופיעה להלן, בסעיף זה, כולל: חוק הפיקוח, חוק חוזה הביטוח.
הפקדה	- הפקדה חד פעמית ו/או הפקדה שוטפת
הפקדה חד-פעמית	- תשלום שאינו הפקדה שוטפת ושאינו הפקדה שוטפת שבפיגור כמוגדר בסעיף 3.5 להלן ושהחברה הסכימה לקבל אותו בתור הפקדה חד-פעמית על-פי נהליה, ובכפוף להסדר התחיקתי.
הפקדות לחיסכון	- ההפקדה השוטפת בניכוי דמי-ניהול ההפקדה השוטפת וכן הפקדות חד-פעמיות, ככל שהיו, ובכפוף לאמור בפוליסה לעניין הפקדות חד-פעמיות.
הפקדה שוטפת	- התשלומים השוטפים המשולמים לחברה עבור רכיב החיסכון בפוליסה בכפוף להוראות הפוליסה וכמפורט בדף פרטי הביטוח.
הצעת ביטוח	- פנייה של בעל הפוליסה והמבוטח באמצעות טפסים שמולאו ונחתמו בידיהם בטרם קבלתו של המבוטח לביטוח בהתאם למפורט בפוליסה ובדף פרטי הביטוח.
התחלת הביטוח	- התאריך הנקוב בדף פרטי הביטוח, לעניין 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.

חיסכון מצטבר

ההפקדות לחיסכון כשהן משוערכות על-פי תוצאות ההשקעות בהתאם לסעיף 9 להלן, בניכוי דמי-ניהול החיסכון המצטבר ובניכוי כל סכום שנמשך מן הפוליסה.

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 הכלולים בפוליסה זו בהתאם לבקשת המבוטח ובכפוף לאישור החברה, כמפורט בדף פרטי הביטוח.

מבוטח

- האדם ששמו נקוב בדף 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 הנקוב בדף פרטי הביטוח, או המדד הידוע במועד התחלת הכיסוי הביטוחי, לפי העניין, כשהוא מותאם למדד הבסיסי (100 נקודות) מחודש ינואר 1959, מחולק ב-1000.

מדד קובע

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

מוטב

- הזכאי לתגמולי ביטוח על-פי תנאי הפוליסה בקרות מקרה הביטוח כמפורט בסעיף 15 להלן.

ממונה

- הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.

מסלול השקעה

- כל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים ב"נספח 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 וכן מסלול השקעה למקבלי קצבה אחר או נוסף, ככל שיוצק על ידי החברה באותו מועד באישור הממונה.

מסלול השקעה ברירת מחדל

- מסלול השקעה "כללי" או כל מסלול השקעה אחר שיבוא במקומו, באישור הממונה.

מקרה הביטוח

- אחד או יותר מן המקרים האלה:
א. מות המבוטח וכל מקרה ביטוח אחר כמפורט בפרקי הכיסוי הביטוחי המצורפים לפוליסה זו, כפי שיהיו נכון למועד קרות מקרה הביטוח.
ב. תום תקופת הביטוח.

סכום ביטוח

- כהגדרתו בפרק הכיסוי הביטוחי למקרה מוות.

פרמיה

- דמי הביטוח הכוללים תוספת מקצועית ו/או תוספת רפואית, ככל שנקבעו, המשולמים לחברה (שלא מתוך ההפקדה השוטפת) בגין הכיסויים הביטוחיים הכלולים בפוליסה כמפורט בדף פרטי הביטוח, ובכפוף לסעיף 10 להלן.

פוליסה

- חוזה ביטוח זה וכל נספח ותוספת המצורפים לו, פרקי הכיסוי הביטוחי, ככל שמצורפים אליו, דף פרטי הביטוח וכן הצעת הביטוח.

פוליסה מוקפאת

- פוליסה שתשלום ההפקדה השוטפת בגינה הופסק, במלואו.

פקודת מס-הכנסה

- פקודת מס-הכנסה [נוסח חדש].

פרקי הכיסוי הביטוחי

- פרקים נוספים המצורפים לתנאים כלליים אלה כמפורט בדף פרטי הביטוח המפרטים את תנאי הכיסויים הביטוחיים הכלולים בפוליסה והמהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תום תקופת הביטוח

- המועד הנקוב בדף פרטי הביטוח.

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.

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 וכן בכפוף לקבלת אמצעי תשלום ממנו ניתן לגבות את ההפקדה או בכפוף לתשלום ההפקדה הראשונה בפועל. 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 או אמצעי תשלום:

קבלה החברה הפקדה 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 לבעל הפוליסה על דחיית הצעת הביטוח, שכן אז יחול האמור בסעיף 2.1 ב. להלן, או לחלופין תחזור אליו החברה בהצעת ביטוח נגדית - ובמקרה זה יחול האמור בסעיף 2.1 ג. להלן.

א. **דחיית הצעת הביטוח או חזרה למבוטח בהצעת ביטוח נגדית תבוצע** לכל היותר 3 חודשים מיום קבלת ההפקדה לראשונה או קבלת אמצעי התשלום לראשונה, או אם פנתה החברה לבעל הפוליסה בבקשה להשלמת נתונים, 6 חודשים מיום קבלת ההפקדה לראשונה או קבלת אמצעי התשלום לראשונה. אם החברה לא דחתה את הצעת הביטוח, ולא חזרה לבעל הפוליסה בהצעה נגדית, או אם הודיעה לבעל הפוליסה על קבלתו לביטוח של המבוטח 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 לבעל הפוליסה על אי-קבלתו של המבוטח לכל הכיסויים הביטוחיים כמפורט בהצעה לביטוח. זאת בתנאי שלאחר מועד הודעה זו תבטל הפוליסה והחברה לא תגבה הפקדות 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 לבעל הפוליסה בהצעת ביטוח נגדית, לרבות במקרה של אי קבלתו לחלק מן הכיסויים הביטוחיים. בעל הפוליסה 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 בעל הפוליסה את הצעת הביטוח הנגדית, יהיו תנאי הכיסוי הביטוחי והחיסכון בהתאם להצעה הנגדית. במקרה כזה החברה תשלח לבעל הפוליסה דף פרטי ביטוח מעודכן. לא אישר בעל הפוליסה את הצעת הביטוח הנגדית או לא חזר לחברה בתשובה בתוך המועד הנקוב לעיל, תבטל הפוליסה והחברה לא תגבה הפקדות 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 לבעל הפוליסה על קבלתו לביטוח של המבוטח 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.

2.2.1 חבות החברה תהיה בתוקף כל עוד הפוליסה בתוקף.

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

2.3 בכל מקרה בו פטורה החברה מן החבות לתשלום בגין הכיסוי הביטוחי למקרה מוות על פי תנאי הפוליסה בכפוף לחוק חוזה הביטוח, תשלם החברה את החיסכון המצטבר כמפורט בסעיף 12.1 להלן, ועם תשלומה תהיה הפוליסה בטלה ומבוטלת.

3. ההפקדה השוטפת

3.1 ההפקדה השוטפת בגין חודש כלשהו תשולם בזמני הפירעון הקבועים בפוליסה, כמפורט בסעיף 3.3 להלן. ההפקדה השוטפת תשולם כשהיא צמודה למדד, על פי שיעור השינוי בין המדד הקובע ביחס למדד היסודי הנקוב בדף פרטי הביטוח.

3.2 חובת תשלום ההפקדות השוטפות נפסקת עם תשלום ההפקדה השוטפת שזמן פירעונה חל באחרונה לפני תום תקופת הביטוח 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.

מובהר כי, זמן פירעון של ההפקדה השוטפת בהוראת קבע לבנק יהיה על-פי קביעת החברה.

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 לתום החודש של זמן הפירעון המקורי.

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 לחוק חוזה הביטוח, והכיסויים הביטוחיים בפוליסה יבוטלו.

3.7 ההפקדה השוטפת תיזקף לפוליסה כמפורט להלן:

3.8.1 ינוכו דמי הניהול מההפקדה השוטפת.

3.8.2 היתרה לאחר ניכוי כאמור בסעיף 3.8.1 (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.

4. דמי-ניהול

4.1 דמי ניהול ההפקדה השוטפת ודמי ניהול החיסכון המצטבר המקסימליים יהיו:

4.1.1 דמי-ניהול ההפקדה השוטפת בשיעור שלא יעלה על 6%

4.1.2 דמי-ניהול החיסכון המצטבר בשיעור שנתי שלא יעלה על 1.5%.

4.2 למען הסר ספק מובהר, כי שיעור דמי-ניהול החיסכון המצטבר עשוי להשתנות, בין היתר, בהתאם לשיעור דמי ניהול ההפקדה השוטפת ו/או ליתרת החיסכון המצטבר בפוליסה ו/או לבחירת מסלול ההשקעה ו/או לשינוי מסלול ההשקעה, ככל שיתבקש על ידי המבוטח, והכל כמפורט בדף פרטי הביטוח בכפוף לסעיף 4.1 לעיל ולהסדר התחיקתי.

4.3 החל המבוטח לקבל קצבה על פי סעיף 11.2.2, יהיו דמי-ניהול למקבל קצבה בשיעור שנתי קבוע שלא יעלה על 0.30%.

4.4 למען הסר ספק מובהר כי מהפקדות חד-פעמיות לא ינוכו דמי-ניהול ההפקדה השוטפת.

4.5 דמי הניהול החיסכון המצטבר יחושבו וייגבו באופן יומי בסוף כל יום מן החיסכון 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 לעיל.

החברה תהיה רשאית להפחית את דמי-ניהול לתקופה מסוימת כפי שתקבע, בכפוף להסדר התחיקתי.

4.6 שינתה החברה את שיעור דמי-ניהול ההפקדה השוטפת ו/או את שיעור דמי-ניהול החיסכון המצטבר, בכפוף להסדר התחיקתי, תשלח החברה לבעל הפוליסה, לא יאוחר מ-10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן על-פי האמור בסעיף 1 לעיל.

5. בחירת מסלולי השקעה ושינוי הבחירה

5.1 בזמן הגשת ההצעה לביטוח, יקבע בעל הפוליסה את חלוקת ההפקדות לחיסכון בין מסלולי ההשקעה הפתוחים להשקעה באותו מועד (להלן ולעיל: "החלוקה בין מסלולי ההשקעה").

5.2 בעת קביעת חלוקת ההפקדות לחיסכון בין מסלולי ההשקעה, יורה בעל הפוליסה את הרכב מסלולי ההשקעה 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 בעל הפוליסה לשנות את החלוקה של ההפקדות לחיסכון בין מסלולי ההשקעה, בהתאם למסלולי ההשקעה הפתוחים להשקעה באותו מועד. הודעת שינוי תימסר לחברה בהתאם להוראות סעיף 17 להלן. שינה בעל הפוליסה את הוראותיו לגבי חלוקת ההפקדות לחיסכון בין מסלולי ההשקעה, תשלח החברה לבעל הפוליסה, בתוך 10 ימי עסקים, ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן וזאת על-פי האמור 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 ישמר בהתאם לשיעור שנקבע בחלוקה בין מסלולי ההשקעה.

5.8 לעניין חלוקתה של הפקדה חד-פעמית בין מסלולי השקעה, יחולו הוראות סעיף 7.2 להלן.

6. העברת חיסכון מצטבר בין מסלולי השקעה

6.1 בכל עת יהיה רשאי בעל הפוליסה להעביר את החיסכון המצטבר ממסלול השקעה אחד לשני למעט אם נקבע אחרת, מפורשות במסלול השקעה מסוים, והכול בכפוף לאמור בתנאי מסלול ההשקעה.

6.2 העברת החיסכון המצטבר ממסלול השקעה למסלול השקעה אחר, תיעשה בתוך 3 ימי עסקים מיום בו התקבלה בחברה בקשת בעל הפוליסה בכתב כאמור בסעיף 17 להלן. הכספים יזכו בתשואות מסלול ההשקעה ממנו הם מועברים, עד ליום העסקים בו תתבצע ההעברה ועד בכלל, ויהיו זכאים לתשואות מסלול ההשקעה אליו הועברו, החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו הועברו הכספים.

7. הפקדות חד-פעמיות

- 7.1 בכפוף לאישור החברה מראש ובכתב, רשאי בעל הפוליסה להגדיל את סכום ההפקדה השוטפת ו/או להפקיד הפקדות חד-פעמיות ו/או להפקיד הפקדה שוטפת לפוליסה בה הופקדה עד למועד השינוי הפקדה חד-פעמית בלבד (להלן: **"ביצוע השינויים"**).
- 7.2 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.
- 7.3 בכל ביצוע הפקדה חד-פעמית, רשאי בעל הפוליסה להורות לחברה את אופן החלוקה בין מסלולי ההשקעה. באין הוראה, תחלק החברה את ההפקדה החד-פעמית על-פי ההוראות התקפות באותו מועד.

8. ביצוע השקעות וניהול חשבונות

- 8.1 ההשקעות במסלולי ההשקעה (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 ייעשו על-ידי החברה ו/או מי מטעמה, בישראל ו/או בחו"ל, על-פי שיקול דעתה הבלעדי, על-פי אמות מידה מקצועיות תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים ומבלי להעדיף כל עניין וכל שיקול על-פני עניינים של המבוטחים - וזאת בתום לב, בשקידה סבירה ובהירות נאותה.
- 8.3 בבואה להחליט על השקעותיה, תשקול החברה בין השאר 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 32 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005 ו/או כל דין אחר שיבוא בנוסף להן או במקומן, וחיישוב תשואות מסלול השקעה תעשה לאחר ניכוי הוצאות אלו.
- 8.6 החברה רשאית לסגור מסלול השקעה, באישור הממונה, תוך 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 לבעל הפוליסה לפחות 45 ימים לפני סגירת מסלול ההשקעה, בה תבקש החברה מבעל הפוליסה 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 בעל הפוליסה מסלול השקעה בתוך 30 ימים ממשלוח ההודעה, יושקעו הכספים במסלול ההשקעה החלופי. החברה תשלח לבעל הפוליסה, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן על-פי האמור בסעיף 1 לעיל.
- 8.6.3 מסלול ההשקעה ייסגר לחלוטין, והחיסכון המצטבר באותו מסלול השקעה יועבר למסלול השקעה אחר. במקרה זה תשלח החברה הודעה על-כך לבעל הפוליסה לפחות 45 ימים טרם סגירת מסלול ההשקעה, בה תבקש החברה מבעל הפוליסה 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 בעל הפוליסה מסלול השקעה כאמור, בתוך 30 ימים ממשלוח ההודעה, יושקע החיסכון המצטבר במסלול ההשקעה הסגור במסלול ההשקעה החלופי. במועד סגירת מסלול ההשקעה שנקבע בהודעה של החברה. החברה תשלח לבעל הפוליסה, 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 על-פי הקבוע בהסדר התחיקתי.

9. חישוב התשואה והחיסכון המצטבר במסלול השקעה

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

10. כיסויים ביטוחיים

- 10.1 בעל הפוליסה יהיה רשאי לרכוש כיסויים ביטוחיים, בכפוף לאישור החברה, ולסעיף 10.5 להלן.
- 10.2 תנאי כל אחד מן הכיסויים הביטוחיים מפורטים בפרק הכיסוי הביטוחי הרלוונטי. תום תקופת הביטוח בגין הכיסויים הביטוחיים שנרכשו והפרמיה שנקבעה למבוטח בגין כל אחד מן הכיסויים הביטוחיים, יהיו כמפורט בדף פרטי הביטוח.
- 10.3 הפרמיה תשולם כמפורט בפרק הכיסוי הביטוחי הרלוונטי.

10.4 בכל עת ובכפוף לתנאי הפוליסה וההסדר התחיקתי, רשאי בעל הפוליסה 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.

10.5 **הוספה או הגדלה של כיסויים ביטוחיים כאמור בסעיף 10.4 לעיל, מותנית באישור החברה בכתב, לאחר קבלת הוכחת בריאות וכל בדיקה ו/או מידע אחר שיידרש באופן סביר על-ידי החברה ובכפוף לסעיף 10.4 לעיל.** החברה רשאית לאשר את הכיסוי הביטוחי בתנאים המגבילים את הכיסוי הביטוחי (למעט לעניין הכיסוי הביטוחי למקרה מוות) או בפרמיה נוספת. החברה רשאית לקבוע שהאמור בסעיף זה יחול גם על בקשה להגדלת הסכום בסיכון למקרה מוות כהגדרתו בפרק הכיסוי הביטוחי למקרה מוות, בעקבות משיכה של החיסכון המצטבר בכפוף לאמור בסעיף 12.2.3 להלן.

10.6 **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.**

10.7 שינה בעל הפוליסה (בכפוף לאמור בסעיף 10.5) את הכיסוי הביטוחי על-פי הפוליסה, תשלח החברה לבעל הפוליסה, 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 בעל הפוליסה או 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 לביטול התביעה על פי דין וכל מידע הדרוש כמפורט בפרק הכיסוי הביטוחי הרלוונטי. על המבוטח או המוטב, לפי העניין, למסור לחברה, בהקדם האפשרי, טופס תביעה אליו יצורפו כל המסמכים הדרושים לביטול חבות החברה. הטפסים הדרושים להגשת התביעה נמצאים גם באתר האינטרנט של החברה www.clalbit.co.il בכתובת.

11.1.3 על בעל הפוליסה או על המבוטח או על המוטב, לפי העניין, למסור לחברה בתוך זמן סביר לאחר שנדרש לכך את המידע והמסמכים הנוספים הדרושים לחברה באופן סביר לביטול 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, תבטול 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 ולמפורט להלן:

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

בחר בעל הפוליסה 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 מות המבוטח, ישולם כמפורט בסעיף 15 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 לביטול חבותה.

11.1.7 לאחר תשלום התביעה, תשוחרר החברה מכל ההתחייבויות הנובעות מן הפוליסה או מאותו חלק של הפוליסה שבגינה שולמה התביעה, לפי העניין.

11.1.8 אופן התשלום במקרה מות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח:

א. במקרה מות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח ישולם למוטבים הסכום המגיע במקרה מוות כמוגדר בסעיפים 11.1.4 ו-11.1.6 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, בין המוטב לחברה והמוטב יהיה בעל הפוליסה, וכן מובהר כי, דמי הניהול מהחיסכון המצטבר בפוליסת האנונה לא יעלו על שיעור שנתי של 1.00%.

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 יהיה המבוטח זכאי לקבל את החיסכון המצטבר בפוליסה באמצעות הגשת בקשה בכתב כאמור בסעיף 17 להלן ובצירוף המסמכים הנדרשים במועד הבקשה, והכול כמפורט להלן:

11.2.1 תשלום בסכום חד פעמי:

בתום תקופת הביטוח יהיה זכאי המבוטח לקבל את החיסכון המצטבר בסכום חד-פעמי.

11.2.2 תשלום קצבה:

לחלופין, בכפוף לסעיף 19 להלן, יהיה רשאי המבוטח, לבחור בקבלת קצבה חודשית לכל ימי חייו, ממלוא החיסכון המצטבר או חלקו (להלן: בסעיף זה "קצבה חודשית"), בתנאים המצטברים הבאים: (א) במועד התחלת תשלום הקצבה המבוטח לפחות בגיל פרישה מוקדמת ולא יותר מגיל 80; (ב) סכום הקצבה החודשית הראשונה, בתחילת תשלומה, לא יפחת מ-5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום, התשמ"ז – 1987; (ג) חלק החיסכון המצטבר שביקש למשוך כקצבה אינו כולל הפקדות חד פעמיות אשר שולמו לפוליסה בעשר השנים טרם מועד בקשת הקצבה, ובהתאם לאמור להלן:

א. לפחות 30 ימים לפני מועד התחלת תשלום הקצבה יגיש המבוטח לחברה בקשה לתשלום קצבה ובמסגרתה יפורטו אלה: סכום מתוך החיסכון המצטבר שברצונו למשוך כקצבה וכן את מסלול משיכת הקצבה שאותו בחר בהתאם למסלולי הקצבה אשר תציע החברה באותו מועד (להלן ולעיל: "בקשת הקצבה"). על המבוטח לצרף לבקשת הקצבה את כל המסמכים הדרושים לצורך תשלום הקצבה על-פי דרישת החברה.

ב. החל ממועד התחלת תשלום הקצבה ובכפוף לסעיף 19 להלן ולהסדר התחיקתי, תשלם החברה למבוטח את הקצבה החודשית. סכום הקצבה החודשית, ייקבע על-ידי החברה, בהתאם לכל הנתונים המפורטים להלן, כפי שיהיו קיימים במועד תשלום הקצבה החודשית הראשונה, בגין חלק החיסכון המצטבר לגביו תתבקש משיכת קצבה:

- (1) סכום החיסכון המצטבר שאותו בחר המבוטח למשוך בתור קצבה.
 - (2) מין המבוטח.
 - (3) גיל המבוטח במועד זה כהגדרתו בתנאים הכלליים.
 - (4) טבלת מקדמי הקצבה העדכנית שתפורסם על ידי החברה, במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית הראשונה.
 - (5) שיעור הריבית התחשיבית שתהיה נהוגה בחברה במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית הראשונה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
 - (6) מסלול הקצבה אותו בחר המבוטח מבין מסלולי הקצבה אשר תציע החברה במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית הראשונה כמפורט בסעיף ג. להלן.
 - (7) ככל שהחברה תציע במועד התחלת תשלום הקצבה, קצבה חודשית המבטיחה המשך תשלום במות המבוטח למשך כל ימי חייו של בת זוגו של המבוטח, תקבע החברה את סכום הקצבה שתשולם על-פי גיל המבוטח וגיל בת זוגו של המבוטח, במועד התחלת תשלום הקצבה, וכן על-פי שיעור הקצבה שתשולם לבת-זוגו של המבוטח לאחר מותו, ועל בסיס הנתונים כמפורט בסעיף 11.2.2 ב. לעיל.
- "בת זוגו של המבוטח" – מי שנשואה למבוטח, לרבות מי שהוכרזה כידועה בציבור בפסק דין של ערכאה שיפוטית מוסמכת ואשר את פרטיה מסר המבוטח בכתב לחברה במועד בחירתו במסלול קצבה, ושעל בסיס נתונים אלו ערכה החברה את חישוב הקצבה לה יהיה זכאי המבוטח ובמקרה פטירתו תהיה זכאית בת-זוגו אחריו.
- בעת בחירת מסלול קצבה, יוכיח המבוטח לחברה את תאריך הלידה של בת-זוגו באמצעות תעודה רשמית ממרשם האוכלוסין.
- למען הסר ספק, מובהר בזה, שהתשלום לבת הזוג על-פי מסלול קצבה יהיה לבת הזוג שאת פרטיה מסר המבוטח בכתב לחברה במועד בחירתו במסלול קצבה, והמבוטח אינו רשאי לשנות את פרטי בת הזוג לאחר שהחל לקבל מן החברה קצבה חודשית על-פי מסלול הקצבה.
- במות המבוטח תשלם החברה קצבה לבת הזוג ולא לכל אדם אחר, לרבות לא למי שתהיה אשתו או הידועה בציבור שלו במועד פטירתו, אם זו איננה מי שהמבוטח נקב כבת זוגו בהודעה כאמור.
- בחר המבוטח במסלול הקצבה ובת זוגו של המבוטח נפטרה לאחר התחלת תשלומי הקצבה למבוטח, במות המבוטח תפקע לחלוטין חבות החברה להמשך תשלום הקצבה או כל תשלום אחר.
- מובהר כי ההגדרה לעיל מתייחסת למבוטח גבר שבת זוגו אישה, אולם תחול, בשינויים המחוייבים, על כל הרכב זוגי אחר.
- ג. מסלולי הקצבה, העדכניים המוצעים על ידי החברה במועד בקשת הקצבה וטבלת מקדמי הקצבה העדכנית המוצעת על ידי החברה באותו מועד (להלן: "טבלת מקדמי קצבה עדכנית") יפורסמו באתר האינטרנט של החברה בכתובת: www.clalbit.co.il. יובהר כי מסלולי הקצבה ומקדמי הקצבה המפורסמים ע"י החברה באתר האינטרנט כאמור, החלים בהתאם לנספח זה, אינם מגלמים הבטחה כנגד שינויים בתוחלת החיים, והחברה רשאית לעדכןם בכל עת, לפי שיקול דעתה, ובכפוף להסדר התחיקתי. החל ממועד התחלת תשלום הקצבה לא יחול שינוי במקדמי הקצבה כפי שיקבעו, בהתאם לסעיף 11.2.2 ב. לעיל.

ד. ביקש המבוטח לקבל קצבה ולא בחר במועד בקשת הקצבה במסלול קצבה מבין המסלולים המוצעים על ידי החברה באותה עת, תשלום לו הקצבה החודשית בהתאם למסלול קצבה חודשית מסוג מינימום 240 תשלומים, שישמש כמסלול ברירת מחדל, או כל מסלול קצבה אחר שיבוא במקומו כמסלול קצבה ברירת מחדל בהתאם לקביעת הממונה.

מסלול קצבה מסוג מינימום 240 תשלומים - במסגרת מסלול קצבה זה תשלום למבוטח קצבה חודשית כל עוד הוא בחיים ולמשך תקופת מינימום של 240 תשלומים.

במקרה מות המבוטח לאחר תאריך התחלת תשלומי הקצבה החודשית למבוטח ולפני ששולמו לו 240 תשלומי קצבה חודשיים, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטב עד להשלמת 240 התשלומים החודשיים שיימנו ממועד התחלת תשלום הקצבה החודשית למבוטח.

ה. החל המבוטח לקבל קצבה על-פי סעיף זה, ישתנה מדי חודש בחודשו סכום הקצבה, לאחר שנכונה ממנו הריבית התחשיבית על-פיה חושבה הקצבה החודשית, על-פי התשואה במסלול ההשקעה "מסלול השקעה בסיסי למקבלי קצבה" או כל מסלול אחר או נוסף שיוצע על ידי החברה באישור הממונה ולאחר ניכוי דמי ניהול למקבל קצבה, כמפורט להלן:

$$P_t = P_{t_0} \times \frac{(1+i)}{[(1+R) \times (1-D)]^{n/365}} \times [(1-D)^{n/365}]$$

P_t - הקצבה החודשית בחודש t

P_{t_0} - סכום הקצבה החודשית המחושבת לראשונה במועד התחלת תשלום הקצבה (t_0) בהתאם למסלול הקצבה שנבחר כמפורט בסעיף 11.2.2 ב' לעיל.

R - ריבית תחשיבית ברוטו בשיעור שנתי של 4%. מובהר כי, הריבית התחשיבית יכולה להשתנות, בהתאם להוראות הממונה.

i - התשואה המצטברת ברוטו במסלול ההשקעה בין מועד התחלת תשלום הקצבה עד למועד חישוב הקצבה החודשית בחודש t.

D - שיעור דמי ניהול למקבל קצבה בשיעור שנתי שלא יעלה על 0.30%.

n - משך הזמן שחלף (בימים) ממועד התחלת תשלום הקצבה (t_0) עד למועד חישוב הקצבה החודשית בחודש t.

ו. דמי-ניהול למקבל קצבה בתקופת תשלום הקצבה יהיו בשיעור שנתי שלא יעלה על 0.30%.

ז. מובהר כי עם התחלת תשלום הקצבה, לא יהיה המבוטח זכאי למשך כספים מן הפוליסה, לגבי חלק החיסכון המצטבר אשר מומש קצבה.

11.2.3 כל עוד לא נאמר אחרת בהסדר התחיקתי, החברה תשלם את הסכום המגיע על-פי הפוליסה בתום תקופת הביטוח או את הקצבה הראשונה (לפי העניין), בתוך 7 ימים מתום תקופת הביטוח או מן היום שהוגשה לחברה הבקשה בכתב, המידע והמסמכים הדרושים לשם ביצוע התשלום, לפי המאוחר מביניהם.

11.2.4 בכל מקרה שתשלום המגיע על-פי הפוליסה הוא קצבה חודשית, תשלם החברה את הקצבה מידי חודש, במועדים המקובלים אצלה.

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

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

12. משיכות, המרה לפוליסה מוקפאת, חידוש הפוליסה

12.1 משיכה מלאה שלא בתום תקופת הביטוח

12.1.1 בעל הפוליסה יהיה רשאי למשוך את מלוא החיסכון המצטבר בפוליסה לפני תום תקופת הביטוח, באמצעות הגשת בקשה בכתב כאמור בסעיף 17 להלן על-פי הטפסים שהיו מקובלים בחברה במועד הבקשה.

12.1.2 משיכת החיסכון המצטבר תיעשה בכפוף לאמור בסעיף 12.5, סעיף 14 וסעיף 19 להלן ועל-פי ההסדר התחיקתי.

12.1.3 החברה תשלם לבעל הפוליסה את החיסכון המצטבר שנמשך בתוך 30 ימים מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה בקשה כתובה וכל המסמכים הדרושים לתשלום החיסכון המצטבר. ואולם אם היה בעל הפוליסה חבר בני אדם או תאגיד (להלן ולעיל: "תאגיד"), תשלם לו החברה את החיסכון המצטבר בכפוף לכך שהתקיים אחד מהתנאים הבאים לפחות:

א. בהתאם להצהרה של בעל הפוליסה כי המשיכה היא לצורכי תשלום מענק פרישה למבוטח על פי הסכם עבודה בין בעל הפוליסה למבוטח ובמקרה זה יש לצרף לבקשת המשיכה טופס 161 של רשות המיסים, או כל טופס אחר שיבוא במקומו, אשר בו מצויין הסכום לתשלום למבוטח הזהה לסכום למשיכה.

ב. התקבל בחברה צו או פסק-דין של ערכאה משפטית מוסמכת, הקובע את זכאותו של בעל הפוליסה שהוא תאגיד לחיסכון המצטבר בפוליסה. על אף האמור בסעיף זה, מובהר כי ככל שהתקבל בחברה צו או פסק דין של ערכאה משפטית מוסמכת על זכאותו של המבוטח לחיסכון המצטבר, ישולם החיסכון המצטבר לפני תום תקופת הביטוח למבוטח.

ג. בעל הפוליסה שהוא תאגיד העביר בקשה בכתב חתומה על ידו ועל ידי המבוטח, על העברת מלוא החיסכון המצטבר לפוליסת ביטוח אחרת למטרה דומה.

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.

12.2 משיכה חלקית

12.2.1 בעל הפוליסה שאינו תאגיד יהיה רשאי לבצע משיכה חלקית של החיסכון המצטבר באמצעות בקשה בכתב שתוגש כאמור בסעיף 17 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 פרק הכיסוי הביטוחי למקרה מוות כמפורט להלן: ביקש בעל הפוליסה למשוך חלק מן החיסכון המצטבר בפוליסה (להלן: "סכום המשיכה החלקית") וגובה הכיסוי הביטוחי תלוי בחיסכון המצטבר, תהיה החברה רשאית להקטין את סכום הביטוח למקרה מוות כפי שהיה ערב אותה משיכה חלקית בסכום המשיכה החלקית, וימשיך לחול האמור בסעיף 4.1.1 לפרק הכיסוי הביטוחי "ביטוח חיים למקרה מוות בפרמיה משתנה" המצורף לפוליסה זו בשינויים המחויבים.

לדוגמא:

לפני המשיכה החלקית:

סכום הביטוח למקרה מוות (כשהוא כולל חסכון מצטבר) כמפורט בפוליסה לפני המשיכה החלקית: 1,000,000 ש"ח

סכום החיסכון המצטבר לפני המשיכה החלקית: 500,000 ש"ח

סכום הביטוח המשלים את החסכון המצטבר: 500,000 ₪.

משיכה חלקית: 400,000 ₪.

לאחר המשיכה החלקית:

סכום הביטוח למקרה מוות (כשהוא כולל חסכון מצטבר): 600,000 ₪

סכום החסכון המצטבר: 100,000 ש"ח.

סכום הביטוח המשלים את החסכון המצטבר: 500,000 ₪.

מובהר, כי הדוגמא לעיל הינה דוגמא כללית שנועדה להמחשה בלבד ושאינה מייצגת משתנים נוספים המשפיעים על אופן החישוב בהתאם לתנאי הפוליסה ופרק הכיסוי הביטוחי "ביטוח חיים למקרה מוות בפרמיה משתנה" המצורף לפוליסה זו.

12.2.4 ביקש בעל הפוליסה שאינו תאגיד 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 המצטבר, שדינה כדין משיכה מלאה כאמור בסעיף זה, תיתן החברה לבעל הפוליסה 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 12.1 לעיל בשינויים המחויבים.

12.3 המרת הפוליסה לפוליסה מוקפאת

12.3.1 בעל הפוליסה רשאי לדרוש את המרת הפוליסה לפוליסה מוקפאת. דרישה כאמור חייבת להיות בכתב כאמור בסעיף 17 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, כאמור לעיל.

12.4 חידוש הפוליסה שהוקפאה

- 12.4.1 בעל הפוליסה יהיה רשאי לדרוש חידוש פוליסה שהוקפאה, בכפוף לאישור החברה.
דרישה כאמור תוגש לחברה בכתב כאמור בסעיף 17 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 ותק הפוליסה לעניין חישוב דמי-ניהול ההפקדה השוטפת ודמי-ניהול מן החיסכון המצטבר, כוונת הפוליסה במועד האחרון בו הופסקה ההפקדה השוטפת.
- 12.5 מכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב בגין הפוליסה המגיע לה מן בעל הפוליסה שאינו תאגיד, מן המבוטח או מן המוטב, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

13. ברות ביטוח

- במועד ביטול הפוליסה כתוצאה ממשיכה מלאה או במועד הבקשה להמרת הפוליסה לפוליסה מוקפאת (להלן: **"מועד הביטול"**), תינתן למבוטח אפשרות לרכוש פוליסת ביטוח פרט חדשה (להלן: **"הפוליסה המוחלפת"**) שתכלול את הכיסויים הביטוחיים אשר היו כלולים בפוליסה זו או חלקם בהתאם לתנאי החיתום הקיימים בפוליסה זו בלא צורך בהוכחת מצב בריאות ובהתקיים כל התנאים המפורטים להלן, והכול לפי מצבה של הפוליסה ערב הביטול:
- 13.1 על המבוטח להודיע בכתב לחברה, על רצונו לרכוש פוליסת פרט כאמור, בתוך 30 ימים ממועד הביטול.
- 13.2 הפוליסה שולמה כסדרה עד למועד הביטול.
- 13.3 סכום הביטוח למקרה מוות, לעניין ברות הביטוח, יוגבל בגובה סכומי הביטוח בסיכון למקרה מוות כהגדרתו בפרק הכיסוי הביטוחי למקרה מוות.
- 13.4 התנאים של פוליסת הפרט יהיו בהתאם לתנאים אשר יכללו בפוליסות ביטוח חיים מסוג זה שייערכו על-ידי החברה בעת הוצאת הפוליסה המוחלפת.
- 13.5 הפרמיה השנתית בעבור הפוליסה המוחלפת תקבע בהתאם לתעריפים שיהיו נהוגים בחברה למבוטח בעל מאפיינים דומים לאותו סוג ביטוח בעת הוצאת פוליסת הפרט.
- 13.6 תקופת הביטוח בפוליסה המוחלפת לא תעלה על תום תקופת הביטוח בפוליסה זו.
- 13.7 אם קיימים כיסויים נוספים, אפשר להוסיףם לפוליסה המוחלפת על-פי התנאים שלעיל, על-פי תקופת הביטוח הנוותרת הרלוונטית לכל אחד מן הכיסויים, ובהתאם לסכומי הביטוח הנקובים בפוליסה זו במועד הביטול.

14. הלוואות

- 14.1 החברה רשאית לתת לבעל הפוליסה **שאינו תאגיד** הלוואה, לפי בקשתו בכתב, ועל-פי ההסדר התחיקתי, לאחר ששולמו הפקדות שוטפות בעבור 3 שנים לפחות, לפני קרות מקרה הביטוח.
- 14.2 ההלוואה תינתן לפי התנאים ולפי שיעור הריבית אשר ייקבעו על-ידי החברה ביום מתן ההלוואה והכול בכפוף להסדר התחיקתי.
- 14.3 החברה תהיה רשאית לדרוש מבעל הפוליסה שאינו תאגיד שקיבל הלוואה להעביר את החיסכון המצטבר בגובה ההלוואה בתוספת 10% למסלול השקעה ברירת מחדל, במועד מתן ההלוואה וזאת כל עוד קיימת יתרת הלוואה בפוליסה. בעל הפוליסה שאינו תאגיד לא יהיה זכאי לבצע שינוי בקביעה זו, בלא הסכמת החברה, עד לסילוקה המלא של ההלוואה.
- 14.4 בכל מקרה בו תבצע החברה תשלום כלשהו על-פי הפוליסה, יפרע מתשלום זה החלק היחסי מסכום ההלוואה והריבית 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 או במועד התשלום למוטב במקרה מות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח ו/או בהתאם להסדר התחיקתי, תהיה החברה רשאית לקזז מן החיסכון המצטבר את מלוא יתרת ההלוואה.
- מובהר, כי סכום החיסכון המצטבר לעניין חישוב חבות המס, ככל שחל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, יהיה סכום החיסכון המצטבר העומד לזכות בעל הפוליסה שאינו תאגיד 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 בעל הפוליסה שאינו תאגיד.

15. המוטב ושינוי

- 15.1 בתום תקופת הביטוח יהיה המוטב – המבוטח. במות המבוטח יהיה המוטב - מי שקבע בעל הפוליסה כמוטב בהצעת הביטוח. בכל מקרה ביטוח אחר יהיה המוטב - כמפורט בפרק הכיסוי הביטוחי הרלוונטי. לעניין מוטב למקרה מוות, בעל הפוליסה יהיה רשאי לשנות את המוטב הרשום בפוליסה, והשינוי יחייב את החברה בכפוף לכך שנמסרה לה הוראה בכתב על-כך בחתימת בעל הפוליסה לפני מות המבוטח.
- 15.2 שילמה החברה את סכום הביטוח על פי תנאי הפוליסה המגיע למוטב לפני שנרשם בה אחר כמוטב במקומו, בין אם על-פי הוראה בכתב בחתימת בעל הפוליסה ובין אם על-פי צוואתו המאושרת על-ידי בית-משפט המורה על תשלום לאחר, תהיה החברה משוחררת מכל חבות כלפי אותו אחר וכלפי בעל הפוליסה, עיזבונו של המבוטח וכל מי שיבוא במקומם.
- 15.3 לא נקבעו מוטבים בהצעת הביטוח, יהיו המוטבים היורשים החוקיים של המבוטח.
- 15.4 במקרה מות המוטב וכלל שלא נקבע מוטב אחר במקומו ישולם הסכום, שהיה אמור להשתלם לו, ליורשיו החוקיים של המוטב.
- 15.5 בעל הפוליסה יהיה רשאי לקבוע מוטב בלתי חוזר בפוליסה או לשנות קביעת מוטב בלתי חוזר בכפוף להסכמת החברה מראש ובכתב ואת הסכמת מוטב אותו ביקש לקבוע כאמור.
- 15.6 **מובהר, כי ככל שבעל הפוליסה הוא תאגיד יחולו ההוראות שלהלן:**
- 15.6.1 קביעת המוטב כאמור לעיל תערך על ידי המבוטח בלבד.
- 15.6.2 בעל פוליסה שהוא תאגיד לא יקבע כמוטב או כמוטב בלתי חוזר בפוליסה.
- 15.6.3 בהוראות בפרק זה כאמור לעיל בכל מקום בו נרשם "בעל הפוליסה" יבוא במקומו "המבוטח".

16. דיווחים

- 16.1 שינוי חקיקה המשפיע על זכויות בעל הפוליסה או המבוטח יחייב את החברה בעדכון בעל הפוליסה בהתאם להסדר התחיקתי.
- 16.2 החברה תשלח לבעל הפוליסה, אחת לשנה קלנדרית, בתוך 3 חודשים מתום שנת המאזן שלה, דוח בגין השנה שהסתיימה, הכולל מידע בהתאם להסדר התחיקתי.
- 16.3 החברה תשלח לבעל הפוליסה, בתוך 60 ימים מתום כל רבעון (חוץ מן הרבעון האחרון), דיווח רבעוני ככל שנדרש על-פי הוראות ההסדר התחיקתי.

17. הודעות והצהרות

- 17.1 כל ההודעות וההצהרות הנמסרות לחברה בקשר עם הפוליסה, על-ידי בעל הפוליסה או 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 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 אלו וכן כל המסמכים הנחוצים לצורך ביצוען, הנמסרות על ידי בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב, צריכות להימסר במשרדי החברה בלבד.** על אף האמור, החברה תאפשר למבוטח למסור לה מסמכים בדואר אלקטרוני או באמצעות האזור האישי באתר האינטרנט.
- 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.**
- 17.2 כל בקשה שיש להגיש לחברה בכתב, תוגש באמצעות הטפסים שיהיו מקובלים בחברה במועד הבקשה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 17.3 מוסכם, כי מסמכי הפוליסה, דף פרטי הביטוח וכל ההודעות של החברה בקשר עם פוליסה זו ישלחו למבוטחים באמצעים דיגיטליים המצויים ברשות החברה במועד המשלוח. ככל שלא קיימים אמצעים דיגיטליים ברשות החברה, המסמכים וההודעות של החברה למבוטח ישלחו, בכפוף להסדר התחיקתי, לפי הכתובת המעודכנת הידועה בחברה באותו מועד, ובלבד שכתובת זו הינה כתובת בישראל אשר נמסרה לחברה על ידי המבוטח או בעל הפוליסה ככתובת למשלוח דואר, הכוללת את שם היישוב, שם הרחוב, ומספר הבית, או שם היישוב ומספר תיבת דואר. הודעה כאמור תיחשב כהודעה שנתקבלה כדין על-ידי הנמען בתוך 72 שעות מזמן מסירת ההודעה בדואר. בכל מקרה בו לא נמסרה כתובת למשלוח דואר תהיה הכתובת למשלוח דואר על פי מען המבוטח בישראל הרשום במרשם האוכלוסין.
- 17.4 החברה, בעל הפוליסה או המבוטח או המוטב לפי העניין, חייבים להודיע בכתב על כל שינוי בכתובתם. אין באמור בכדי לגרוע מחובת החברה לפעול בהתאם להסדר התחיקתי.
- 17.5 לא יאוחר משלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח, תפנה החברה למבוטח ותציג בפניו את האפשרויות העומדות בפניו בתום תקופת הביטוח, כולל כל אלה:
- 17.5.1 קבלת כספי החיסכון המצטבר כסכום חד-פעמי.
- 17.5.2 קבלת כספי החיסכון המצטבר בתור קצבה, ככל שרלוונטי, ובכפוף להוראות הפוליסה.
- 17.5.3 בצד האפשרות כאמור לעיל, יצוין גובה הסכום הרלוונטי.

18. סתירות

18.1 במקרה של סתירה בין התנאים הכלליים של הפוליסה ובין התנאים של תכנית נספח ו/או פרק כיסוי ביטוחי מסוים, יחולו תנאי התכנית/הנספח/פרק הכיסוי הביטוחי על ההטבות הנובעות מהם. במקרה של סתירה בין התנאים של תכניות או נספחים או פרקי כיסוי ביטוחי שונים יחולו התנאים של כל תכנית/נספח/פרק הכיסוי הביטוחי על ההטבות הנובעות מאותה תכנית/נספח ו/או פרק הכיסוי הביטוחי, לפי העניין.

18.2 על-אף כל דבר אחר האמור בפוליסה זו על כל נספחיה, תנאי פוליסה זו יהיו כפופים להסדר התחיקתי ולהנחיות המוצאות על-פיו. בכל סתירה בין הוראות הפוליסה לתנאים הקוגנטיים של הוראות ההסדר התחיקתי, תגברנה ההוראות הקוגנטיות שבהסדר התחיקתי.

19. מסים והיטלים

בעל הפוליסה או המבוטח או המוטב, לפי המקרה, חייב לשלם לחברה את המסים הממשלתיים והאחרים החלים על הפוליסה או המוטלים על סכומי הביטוח, על ההפקדות השוטפות, על ההפקדות החד פעמיות, על המשיכות ועל כל התשלומים האחרים שהחברה מחויבת לשלם 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.

20. התיישנות

תקופת התיישנות של תביעה על-פי הפוליסה בגין הכיסויים הביטוחיים היא 3 שנים ממועד קרות מקרה הביטוח, ולעניין ביטוח חיים למקרה מוות – 5 שנים ממועד קרות מקרה הביטוח; היתה עילת התביעה נכות שנגרמה למבוטח ממחלה או מתאונה, תימנה תקופת ההתיישנות מיום שקמה למבוטח זכות לתבוע תגמולי ביטוח לפי תנאי חוזה הביטוח.

21. מקום השיפוט

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