נספח 1836 "מסלול" שירות לפרט | תנאים כלליים לתכנית ביטוח לפרט
התכנית אינה מאושרת כקופת גמל

החברה מתחייבת בזה, על יסוד ההצעה לביטוח, הצהרת הבריאות, פרטי הבדיקות הרפואיות, ההודעות וההצהרות האחרות שנמסרו בכתב לחברה, על ידי בעל הפוליסה ו/או המבוטח, המהווים חלק בלתי נפרד מהפוליסה, ובהתאם לכל התנאים של הפוליסה - לשלם כמצוין בפוליסה את הסכום המגיע לתשלום לאחר שתוגש לחברה הוכחה על קרות מקרה הביטוח, והכל כמפורט בפוליסה זו.

1 הגדרות ופרשנות

בפוליסה זו יתפרשו המונחים הבאים כדלקמן:

אג"ח	אגרת חוב כהגדרתה בחוק החברות, התשנ"ט - 1999 לרבות אגרת חוב שהנפיקה המדינה ואגרת חוב שהנפיקה אגודה שיתופית.
בעל הפוליסה	האדם, חבר בני האדם או התאגיד, שהתקשר עם החברה בחוזה הביטוח, ואשר שמו נקוב בפוליסה כבעל הפוליסה.
גיל המבוטח	ההפרש בין תאריך התחלת הביטוח, לבין תאריך לידתו של המבוטח, על פי הרשום בתעודת הזהות, אשר יחושב בשנים שלמות. ששה חודשים ומעלה יוסיפו לגיל המבוטח שנה שלמה. גילו של המבוטח ישתנה בהתאמה מדי שנה בשנה.
דמי ניהול מהחסכון המצטבר	סכום המנוכה מהחסכון המצטבר בגין ניהול ההשקעות ושיעורו מפורט להלן בסעיף 10.
דמי ניהול חשבון	סכום המנוכה מידי חודש מהפרמיה כמפורט בסעיף 10.
פוליסה מוקפאת	סכום המנוכה מידי חודש מהחסכון המצטבר של פוליסה מוקפאת כמפורט בסעיף 10.
דמי ניהול מפרמיה	סכום המנוכה מידי חודש מהפרמיה, לאחר ניכוי דמי ניהול חשבון, ומשמש לכיסוי הוצאות החברה ושיעורו מפורט להלן בסעיף 10.
דף פרטי הביטוח	דף המצורף לפוליסה והמהווה חלק בלתי נפרד ממנה, הכולל, בין השאר את: מספר פוליסה ופרטי הביטוח הספציפי כפי שיהיו בתוקף מעת לעת, סכום הביטוח והכיסויים הנרכשים, וכן את הפרמיה ואופן חלוקת הפרמיות בין תוכניות הביטוח השונות.
הסדר התחיקתי	החוקים, התקנות, הצווים, והוראות המפקח, לרבות החוקים שהוזכרו בפרק ההגדרות, אשר יסדירו את התנאים החלים על בעל הפוליסה, המבוטח והחברה, כפי שיחולו מעת לעת.
הפקדה חד פעמית	הפקדה שאינה פרמיה כהגדרתה להלן ושהחברה הסכימה לקבלה ככזאת.
הצעה לביטוח	טפסים שמולאו ונחתמו על ידי המבוטח בטרם קבלתו לביטוח, והמהווים פניה לחברה בהצעה שיערך עבורו ביטוח, ושעל בסיס האמור בהם נאותה החברה לבטחו.
חברה	הפניקס הישראלי חברה לביטוח בע"מ והדר חברה לביטוח בע"מ ביחד ולחוד. ניהול הפוליסה יתבצע על-ידי הפניקס הישראלי חברה לביטוח בע"מ בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
חוק	חוק חוזה הביטוח, התשמ"א - 1981.
חסכון מצטבר	השווי המשוערך של הכספים הצבורים במסלולי ההשקעה כמוגדר בסעיף 12 להלן.
חסכון מצטבר למשיכה (ערך פדיון)	החסכון המצטבר בניכוי קנס המשיכה, באם קיים קנס זה.
יום מימוש כספים	היום בו נמשכו בפועל כספים ממסלול השקעה והוא היום האחרון שבו נזקפו רווחים בגין הכספים שנמשכו.
יום מסחר	לגבי מסלול השקעה אשר בו שיעור החזקת ניירות ערך חוץ אינו עולה על 10% - יום עסקים. לגבי מסלול השקעה אשר בו שיעור החזקת ניירות ערך חוץ גבוה מ- 10% - יום שבו מתקיים מסחר הן בבורסה בישראל והן בבורסות או בשווקים מוסדרים רלוונטיים מחוץ לישראל.
יום עסקים	כל יום שבו מתקיים מסחר בבורסה, לרבות יום שבו לא מתקיים מסחר בשל סגירתה לפי סעיף 50 לחוק ניירות ערך, תשכ"ח - 1968.
כיסויים ביטוחיים	הכיסויים הביטוחיים אותם ביקש המבוטח לרכוש והמפורטים בדף פרטי הביטוח ועל פי פרק הכיסויים הביטוחיים.
מבוטח	האדם שחייו בוטחו על פי הפוליסה ואשר שמו נקוב בפוליסה כמבוטח.
מדד	מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) המתפרסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה או גוף מוסכם אחר שיבוא במקומו, בין שהוא בנוי על אותם נתונים שעליהם בנוי המדד הקיים ובין אם לאו. אם יבוא מדד אחר במקום המדד הקיים, תקבע הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה את היחס שבינו לבין המדד המוחלף.
מדד יסודי	המדד האחרון הידוע ב-1 בחודש של תחילת הביטוח. המדד הבסיסי מותאם למדד חודש ינואר 1959 (100 נקודות) מחולק ב- 1000.
מוטב	מי שנקבע כזכאי, בהתאם לתנאי הפוליסה, לתגמולי הביטוח בקרות מקרה הביטוח.
מסלול ברירת המחדל	מסלול ההשקעה "כללי-הפניקס משתתף ברווחים" או כל מסלול אחר שיבוא במקומו על פי החלטת החברה ובכפוף לאישור המפקח.
מסלול השקעה	כל אחד ממסלולי ההשקעות המפורטים בפרק ההשקעות, הפתוחים להשקעה, והכל בהתאם לאמור להלן בסעיף 6 לפוליסה.

מפקח	המפקח על הביטוח כהגדרתו בחוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א - 1981.
מקרה הביטוח	מות המבוטח או תום תקופת הביטוח ובתכנית קיצבה - תאריך התחלת תשלום הגימלא כמפורט בדף פרטי הביטוח, המוקדם מבינהם, וכל מקרה ביטוח אחר על פי הביטוחים והכיסויים נוספים המצורפים לפוליסה, כפי שיהיו מעת לעת.
פוליסה	חוזה הביטוח שבין בעל הפוליסה לבין החברה לרבות ההצעה לביטוח וכל נספח ותוספת המצורפים לו.
פוליסה מוקפאת	פוליסה או כל חלק ממנה שתשלום הפרמיות בגינם הופסק, במלואו או בחלקו.
פרמיה	דמי הביטוח המשולמים לחברה, כמפורט בדף פרטי הביטוח, לרבות כל תוספת האמורה בפוליסה.
פרק כיסויים ביטוחיים	פרק בו יפורטו התנאים הכלליים לרכישת הכיסויים הביטוחיים במסגרת הפוליסה.
צו הפיקוח	צו הפיקוח על עסקי ביטוח (תכניות ביטוח חדשות ושינוי תוכניות), התשמ"ב - 1981.
קנס מעבר בין מסלולי השקעה	דמי ניהול חד פעמיים שייגבו מהכספים הצבורים בפוליסה במקרה של משיכת צבירה ממסלול השקעה למעט משיכת צבירה עקב סגירתו של מסלול ההשקעה.
קנס משיכה	סכום המנוכה מהחסכון המצטבר ששיעורו מפורט בסעיף 12.
תום תקופת הביטוח	מועד הגיע המבוטח לגיל 70 או לסיום תקופת הביטוח כמפורט בדף פרטי הביטוח, המוקדם מביניהם.
תכניות הביטוח	תכנית ביטוח חיים להון או לקיצבה, לפי הענין, הכלולה בפוליסה כחלק בלתי נפרד ממנה ושאושרה על ידי צו הפיקוח.
תמהיל השקעות	הרכב מסלולי ההשקעה שבהם בחר בעל הפוליסה להשקיע את שיעור ההשקעה על פי שיקול דעתו הבלעדי.
תקנות דרכי ההשקעה	תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א - 2001, כפי שתחולנה מעת לעת, או תקנות שיבואו במקומן.

2 תוקף הפוליסה וחבות החברה

א. חבות החברה נקבעת בהתאם לאמור בפוליסה ובהסדר התחיקתי.

ב. הפוליסה נכנסת לתוקפה לאחר הסכמת החברה בכתב, החל מיום תחילת הביטוח כמצוין בפוליסה ובכפוף להתמלאותם, במצטבר, של כל התנאים הבאים:

1. לאחר ששולמה הפרמיה הראשונה.

2. המבוטח חי בתאריך תשלום הפרמיה הראשונה.

3. מיום ההצעה לביטוח או הבדיקה הרפואית או מיום חתימת המבוטח על הצהרת הבריאות ועד ליום שבו החליטה החברה על הסכמתה לעריכת הפוליסה, לא ארע מקרה הביטוח, לא חל שינוי במצב בריאותו, במצבו הגופני, במקצועו ובעיסוקיו של המבוטח שהיו משפיעים על תנאי קבלתו לביטוח אילו ידעה עליהן החברה ביום קבלתו.

ג. התנאים המפורטים לעיל בס"ק (ב) יחולו גם במקרה של חידוש הפוליסה אחרי ביטולה מכל סיבה שהיא.

ד. חבות החברה תהיה בתוקף במשך תקופת הביטוח ובהתאם לאמור לגבי תגמולי הביטוח בתכנית הקיצבה. כל הארכה של תקופת הביטוח טעונה הסכמת החברה מראש ובכתב.

ה. הוראת ביטול תשלום הפרמיה על ידי בעל הפוליסה ו/או המבוטח תחשב כהוראת ביטול של הפוליסה.

ו. במקרים בהם פטורה החברה מחבות לתשלום, בהתאם לתנאי הפוליסה או לפי החוק, תשלם החברה את החסכון הנקי המצטבר למשיכה (כהגדרתו בסעיף 12(ה)) ומאותו מועד תהיה הפוליסה בטלה ומבוטלת.

ז. שולמו לחברה כספים על חשבון פרמיות לפני שהחברה החליטה על קבלת המועמד לביטוח, לא תיחשב קבלת הכספים כהסכמת החברה לעריכת הביטוח. לא הסכימה החברה לעריכת הביטוח, תשיב את הכספים ששולמו לחברה על חשבון פרמיות בצירוף הפרשי הצמדה וריבית כאמור בסעיף 28 לחוק.

3 חובת הגילוי

א. הפוליסה מבוססת על תשובות מלאות וכנות אשר ניתנו לשאלות שנשאלו בטפסי הצעת הביטוח והשאלון הרפואי, וכן על העובדה כי לא הוסתר מהחברה דבר מהותי שהיה בו כדי להשפיע על תנאי קבלת המבוטח לביטוח.

ב. ניתנה לשאלה בענין מהותי תשובה שלא היתה מלאה וכנה, רשאית החברה, תוך שלושים ימים מהיום שנודע לה על כך וכל עוד לא קרה מקרה הביטוח, לבטל את החוזה בהודעה בכתב לבעל הפוליסה ובמקרה זה יהיה זכאי בעל הפוליסה ו/או המבוטח להחזר דמי הביטוח ששילם בעד התקופה שלאחר הביטול, בניכוי הוצאות החברה, זולת אם פעל המבוטח בכוונת מרמה.

ג. קרה מקרה הביטוח לפני שנתבטל החוזה מכוח סעיף זה, אין החברה חייבת אלא בתגמולי ביטוח מופחתים בשיעור יחסי, שהוא כיחס שבין הפרמיה שהיתה משתלמת כמקובל אצלה לפי המצב לאמיתו לבין הפרמיה המוסכמת, והוא פטור כליל בכל אחת מאלה:

1. התשובה ניתנה בכוונת מרמה;

2. מבטח סביר לא היה מתקשר באותו חוזה, אף בדמי ביטוח מרובים יותר, אילו ידע את המצב לאמיתו; במקרה זה זכאי בעל הפוליסה ו/או המבוטח להחזר דמי הביטוח ששילם בעד התקופה שלאחר קרות מקרה הביטוח, בניכוי הוצאות המבטח.

4 הפרמיות

א. הפרמיות תשולמנה בזמני הפירעון הקבועים בפוליסה.
חובת תשלום הפרמיות נפסקת עם תשלום הפרמיות שזמן פרעונן חל לאחרונה לפני מות המבוטח או תום תקופת הביטוח, לפי המוקדם מבינהם (פרט לפרמיה שלא שולמה במועדה ושזמן פרעונה חל קודם לכן).

ב. הפרמיה תחולק לארבעה מרכיבים: פרמיה לחסכון, פרמיה בגין כיסויים ביטוחיים, דמי ניהול מפרמיה ודמי ניהול חשבון.

ג. יום הערך לגבי הפרמיה ו/או ההפקדה החד פעמית שהתקבלו בחברה עד השעה 14:30, יהיה יום העסקים הראשון שלאחר היום הנקוב בהמחאה או לאחר היום שבו הגיעה ההמחאה למשרדי החברה או לאחר היום בו הגיע לחברה אישור על ביצוע העברה בנקאית מבעל הפוליסה, לפי המאוחר מבינהם.

פרמיות ו/או הפקדות חד פעמיות שהתקבלו אצל החברה לאחר השעה 14:30, יהיה יום התשלום לגביהן - יום העסקים השני לאחר יום העסקים שבו התקבלו הכספים.

תשלום בהוראת קבע או בכרטיס אשראי ייחשבו כתשלומים שהתקבלו לפני 14:30.

ד. פרמיה בגין חודש כלשהו תועבר לחברה לא יאוחר מה-15 לחודש שבגינו מועברת הפרמיה.

ה. מועד גביית הפרמיה בהוראת קבע יהיה על פי קביעת החברה, בימים בין 1 עד 51 בחודש או ב-6 הימים האחרונים של החודש.

ו. פרמיה שלא שולמה במועדה תשא ריבית פיגורים בשיעור שלא יפחת משיעור ריבית הפיגורים הנהוג באותו מועד בחברה ובכפוף להסדר התחיקתי (להלן - "הפרמיה שבפיגור").

ז הפרמיה והפרמיה בפיגור כאמור לעיל יהיו צמודות למדד.

ח. מובהר כי החובה לתשלום הפרמיות במועדן, חלה על בעל הפוליסה. לא תהיה החברה אחראית לכל פיגור בתשלום הפרמיה ו/או תוצאותיו של פיגור כאמור.

ט. הסכמת החברה לקבל פרמיה שלא באחת הדרכים המפורטות לעיל, או לאחר זמן פרעונם לפי הענין, במקרה מסוים, לא תתפרש כהסכמה לנהוג כן גם במיקרים אחרים כלשהם.

י. לא שולמה הפרמיה או חלקה במועדה, ולא שולמה גם תוך 15 ימים לאחר שהחברה דרשה לשלמה, רשאית החברה להודיע לבעל הפוליסה בכתב כי החוזה יתבטל כעבור 21 ימים נוספים אם הסכום שבפיגור לא יסולק לפני כן, ובכפוף לחוק.

5 חלוקת הפרמיה בין התוכניות הכלולות בפוליסה

א. פוליסה זו כוללת, כחלק בלתי נפרד הימנה, את תנאי כל תוכניות הביטוח כפי שאלה מפורטים בדף פרטי הביטוח.

ב. במועד הגשת ההצעה לביטוח ייתן בעל הפוליסה הוראות לגבי אופן חלוקת הפרמיה וההפקדות החד פעמיות שיופקדו לפוליסה ממועד זה ואילך, בין תוכניות הביטוח הכלולות בפוליסה (הון וקצבה) וזאת בהתאם לאופן החלוקה שיוצע על ידי החברה נכון לאותו מועד.

ג. הפרמיה תחולק מדי חודש בין תוכניות הביטוח בהתאם להוראות בעל הפוליסה ועל פי תמהיל ההשקעות שנקבע על ידו כאמור בסעיף 7.

ד. בעל הפוליסה יהיה רשאי, מעת לעת, לשנות את הוראותיו בדבר חלוקת הכספים בין תוכניות הביטוח לגבי הפקדות כספים עתידיות, והכל בהתאם לאופן חלוקת הכספים שיוצע לשימוש על ידי החברה באותה עת, ובכפוף להסדר התחיקתי.

6 מסלולי ההשקעה

א. ניהול ההשקעות במסלולי ההשקעה יעשה בכפוף להוראות תקנות דרכי ההשקעה לרבות לענין הרכב ועדות ההשקעות וכינוסן ולענין השקעות כנגד התחייבויות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים ובהפסדים בישראל.

ב. מסלולי ההשקעה ינוהלו בנפרד מניהול תיקי ההשקעות הקיימים בחברה.

ג. חישוב התשואה והרווח בגין מסלולי ההשקעה השונים יבוצע על בסיס יומי וכמפורט בסעיף 11 להלן ובכפוף להסדר התחיקתי.

7 בחירת מסלולי ההשקעה ושינויים

א. במועד הגשת ההצעה לביטוח, יקבע בעל הפוליסה בהוראה בכתב, את תמהיל ההשקעות של הפרמיה. בחירת תמהיל ההשקעות תהייה מתוך מסלולי ההשקעה שיהיו פתוחים באותה עת.

ב. בעל הפוליסה רשאי לבחור תמהיל השקעות המורכב ממספר מסלולי השקעה הקיימים באותו מועד, ובלבד שלא יופקדו בכל מסלול השקעה שנבחר פחות מ- 10% מהפרמיה.

ג. בעל הפוליסה רשאי להודיע לחברה בכתב על רצונו להעביר כספים שהצטברו בין מסלול השקעה אחד למשנהו, והכל בכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה כפי שיהיו בתוקף באותו מועד. הודעת השינוי תימסר לחברה בכתב והשינוי יתבצע בתוך 4 ימי מסחר מיום קבלת ההודעה בחברה.
עד ארבע (4) העברות כספים או חלקן ממסלול השקעה אחד לשני בשנה יבוצעו ללא גביית קנס מעבר בין מסלולי השקעה, והחל מהעברה החמישית כאמור, תגבה החברה קנס מעבר בין מסלולי השקעה בשיעור 0.25% מהסכום המועבר.

קנס המעבר בין המסלולים יועבר במלואו לזכות מסלול ההשקעה שאותו עזב בעל הפוליסה.

העברת כספים ממסלול אחד לאחר עקב סגירת מסלול ההשקעה, לא תובא בחשבון במנין ארבעת ההעברות הפטורות מקנס מעבר בין מסלולי השקעה.

ד. כספים המועברים ממסלול השקעה אחד למשנהו, יזוכו בתשואת המסלול ממנו הם מועברים עד ליום המסחר בו תתבצע ההעברה, ויהיו זכאים לתשואת המסלול אליו הועברו החל מיום המסחר הראשון שלאחר יום המסחר שבו הועברו הכספים.

ה. בכל הפקדה חד פעמית שתופקד בפוליסה, יורה בעל הפוליסה לחברה את תמהיל ההשקעות בכפוף לאמור לעיל בס"ק (א). לא ניתנה הוראה כאמור על ידי בעל הפוליסה תחלק החברה את ההפקדה החד פעמית בהתאם להוראות התקפות שניתנו לפני ההפקדה על ידי בעל הפוליסה, ובהתאם לאמור בתקנות דרכי ההשקעה. בהעדר הוראות תקפות, יופקדו במסלול ברירת המחדל.

8 ביצוע השקעות, ניהול חשבונות ודיווח

א. ההשקעות במסלולי ההשקעות (להלן - "ההשקעות"), תבוצענה בהתאם לתקנות דרכי ההשקעה ולמדיניות ההשקעה של כל מסלול השקעה, כפי שזו אושרה על ידי המפקח. ההשקעות תנוהלנה בנפרד מיתר השקעות החברה וייערכו בגינן חשבונות נפרדים.

ב. כל פתיחה או סגירה של מסלול השקעה וכן שינוי במדיניות ההשקעה של מסלול השקעה, כפופים לאישור המפקח.

ג. ההשקעות יתבצעו על ידי החברה בכפוף לנספחי מסלולי ההשקעה. ההשקעות יתבצעו על פי אמות מידה מקצועיות תוך מתן משקל לתשואות ולסיכונים ומבלי להעדיף כל ענין ו/או שיקול על פני ענין המבוטחים והכל בתום לב, בזהירות נאותה ובשקידה סבירה.

ד. החברה תשקול, בין השאר, שיקולים אלה בעת קבלת החלטה על השקעותיה:

1. אפשרויות השקעה חלופיות מאותו סוג, תוך מתן משקל לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס בינהם.
2. כאשר ההשקעה הינה השקעה בניירות ערך, גם את כדאיותה באמות מידה כלכליות מקובלות, בהתאם לאיכותו של נייר הערך. כאשר ההשקעה הינה באגרת חוב, גם את איכות הבטוחה, והאם הינה בטוחה מספקת להתחייבויות בהתאם לאגרת החוב.

ה. בכל עת רשאית החברה לבצע פעולות מכירה, קניה, השאלה של נכסים ו/או כל פעולה עסקית אחרת בנכסים המופקדים בכל מסלול השקעה, והכל בכפוף להוראות תקנות דרכי ההשקעה ובהתאם למדיניות ההשקעות של כל מסלול השקעה, כמפורט בנספח לתנאים הכלליים כפי שמדיניות זו תהיה בתוקף מעת לעת, ככל שיראה לחברה מתאים לטובת בעלי הפוליסות ו/או המבוטחים.

ו. חרג היקף הנכסים מסוג מסוים במסלול השקעה בשיעור העולה ב- 10% על המוגדר לאותם נכסים באותו מסלול השקעה, בין עקב שינויים מהותיים בתשואות הנכסים בשוק ההון ובין עקב מפדיונות מהותיים במסלול ההשקעות או כל סיבה אחרת (להלן - "חריגה ממדיניות ההשקעה"), תתוקן החריגה ממדיניות ההשקעה תוך 14 ימי מסחר.

דיווח על החריגה ממדיניות ההשקעה ואופן תיקונה יימסר לוועדת ההשקעות בישיבתה הקרובה למועד החריגה, למפקח - אחת לרבעון.

ז. חרגה החברה זמנית ממדיניות ההשקעות בכל מסלול השקעה לתקופה שאינה עולה על 14 ימי מסחר, או לא עמדה בהוראות מדיניות ההשקעות בתקופה של עד 14 ימי מסחר מיום פתיחת מסלול ההשקעה - לא יראה הדבר כחריגה ממדיניות ההשקעות לרבות לענין מתן דיווח לגורמים המפורטים בס"ק (ו) לעיל.

ח. החברה תפרסם אחת לחודש, בשני עיתונים יומיים הנפוצים בישראל בשפה העברית, את התשואה ברוטו, שיעור דמי הניהול מהחסכון המצטבר והתשואה נטו של כל אחד ממסלולי ההשקעה, בגין התקופות כמפורט להלן, והכל בכפוף להוראות המפקח -

1. החודש שחלף.
2. החל מיום ה-1 בינואר של השנה בה פורסמה התשואה.

ט. אחת לשנה ובגין כל מסלול השקעה תפרסם החברה גם את התשואה השנתית הממוצעת של 4 השנים הקלנדאריות הראשונות שקדמו לשנת הכספים או את התשואה השנתית הממוצעת בשנים שממועד פתיחת מסלול ההשקעה, אם טרם חלפו 4 שנים מיום פתיחתו.

9 סגירה ופתיחה של מסלולי השקעה

א. החברה רשאית לסגור מסלולי השקעה, תוך קביעת סוג הסגירה, על פי אחת מהאפשרויות הבאות, ובתנאי שהתקבל אישור המפקח:

1. סגירת מסלול ההשקעה מפני הפקדת כספים חדשים כלשהם.
2. סגירת מסלול ההשקעה לחלוטין, כלומר - הכספים שנצברו במסלול השקעה זה יועברו למסלול השקעה אחר.

ב. שינוי מדיניות ההשקעה במסלול ההשקעה, ייחשב כסגירת מסלול השקעה באופן המפורט לעיל בס"ק (א)(2), וכפתיחת מסלול השקעה חדש.

ג. החליטה החברה על סגירת מסלול השקעה כמפורט בסעיף זה, תשלח הודעה על כך לבעל הפוליסה, לפחות 45 יום טרם סגירת מסלול ההשקעה, בה תבקש החברה מבעל הפוליסה לקבוע מסלול השקעה חלופי להפקדת כספים חדשים ו/או להעברת כספים צבורים. לא קבע בעל הפוליסה מסלול השקעה חלופי תוך 30 יום ממשלוח ההודעה, יועברו כספי הפוליסה למסלול השקעה ברירת מחדל. הודעה על שינוי מסלול ההשקעה ו/או על העברת הכספים הצבורים תישלח למבוטח תוך 30 יום מביצוע השינוי.

ד. מובהר כי בכל מקרה של משיכת כספים כתוצאה מסגירת מסלול השקעה על ידי החברה, לא תגבה החברה קנס מעבר בין מסלולי השקעה ולא תחשב את משיכת הכספים במנין 4 ההעברות הפטורות מקנס מעבר בין מסלולי השקעה כאמור בסעיף 7(ה) לעיל.

ה. החברה תהיה רשאית לפתוח מסלולי השקעה חדשים, והכל בתנאי שהתקבל אישור המפקח לפתיחת אותו מסלול השקעה.

ו. פתחה החברה מסלול השקעה חדש, תפרסם את תנאיו בעיתונות, במסגרת פרסום התשואות ובאינטרנט, באתר בו יפורסמו התשואות היומיות, במידה ופורסמו.

10 דמי ניהול

א. דמי ניהול חשבון

מדי חודש בחודשו ינוכו דמי ניהול חשבון בסכום שלא יעלה על 12 ש"ח, צמוד למדד הידוע ב-1.1.2004.

על אף האמור לעיל, החל ממועד הקפאת הפוליסה על פי סעיף 13 להלן, ינוכו מדי חודש בחודשו דמי ניהול חשבון פוליסה מוקפאת בסכום שלא יעלה על 4 ש"ח, צמוד למדד הידוע ב- 1.1.2004.

ב. דמי ניהול מפרמיה

מהפרמיה כפי שנקבעה לתכנית הביטוח ינוכו דמי ניהול מפרמיה בשיעור המפורט בדף פרטי הביטוח שלא יעלה על שיעור של 7%. מהפקדה חד פעמית לא ינוכו דמי ניהול מפרמיה.

ג. דמי ניהול מהחסכון המצטבר

החברה תגבה לפחות מדי חודש את דמי ניהול מהחיסכון המצטבר שייחושבו בהתאם לנקוב בנספח מסלול ההשקעה. החברה תגבה דמי ניהול מהחסכון המצטבר בשיעור שנתי שלא יעלה על 1.40% מכל מסלול השקעה.

דמי ניהול מהחסכון המצטבר ייגבו ויועברו לחשבון החברה לפחות אחת לחודש. דמי ניהול מהחסכון המצטבר לגבי פעולות שבוצעו במהלך החודש - ייגבו במועד ביצוע הפעולות.

11 חישוב תשואה

חישוב התשואה של הכספים שהופקדו בפוליסה, יהיה כמפורט להלן ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

א.

בכל יום מסחר (למעט יום המסחר הראשון לפעילות בכל מסלול השקעה), תחשב החברה את תשואת כל מסלול השקעה לסוף אותו יום מסחר ביחס ליום המסחר שקדם לו בהתאם לנוסחת חישוב התשואה כדלקמן:

ב.

שעור התשואה היומית למסלול השקעה (ברוטו) תסומן **Rbd** ליום **d**.
שעור התשואה היומית למסלול השקעה (נטו) תסומן **Rnd** ליום **d**.
חישוב התשואה ברוטו ונטו מתחילת השנה (מחושב בסוף כל חודש).

A = סך כל החיסכון המצטבר לסוף יום מסחר **d** , ברוטו (לפני חישוב ורישום דמי ניהול ובנטרול הפקדות ומשיכות ביום **d**).

B = סך כל החיסכון המצטבר לסוף יום מסחר הקודם ליום **d**, ברוטו (לפני חישוב ורישום דמי ניהול).

E = דמי ניהול מהחסכון המצטבר, המחושבים באופן יומי, והשווים ל-דמי הניהול השנתיים חלקי 365.

"תשואה ברוטו": $Rbd = \frac{A - B}{B}$

"תשואה נטו": $Rnd = \frac{A - B - E}{B}$

ביום המסחר הראשון בו תהיה פעילות במסלול ההשקעה יהיה שיעור התשואה אפס.

ג.

לאחר חישוב התשואה כאמור לעיל, תחשב החברה את היתרה במסלול ההשקעה, בכל מסלול השקעה בו מופקדים כספים כדלקמן:

היתרה במסלול ההשקעה בסוף יום המסחר הקודם בתוספת סכום הרווחים שייזקפו לזכות מסלול ההשקעה בסוף יום המסחר בתוספת סכומים שהושקעו במסלול ההשקעה ובניכוי סכומים שנמשכו ממנו ביום המסחר.

מובהר בזה כי סכומים שיתווספו או יימשכו ביום המסחר במסלול ההשקעה לא יובאו בחשבון הרווחים עבור אותו יום, וכי סכום הרווחים יכול להיות חיובי או שלילי.

12 החסכון המצטבר למשיכה

א. בעל הפוליסה יוכל לדרוש את פדיון הפוליסה בכפוף להסדר התחיקתי.

ב. עם קבלת הודעת פדיון מלוא הסכומים שבפוליסה, הפוליסה וכל הכיסויים הביטוחיים הכלולים בה יבוטלו. חבות החברה בגין הכיסויים הביטוחיים, תיפסק החל מה-1 לחודש העוקב ליום תשלום הפרמיה הנפרעת האחרונה שלפני פדיון הפוליסה.

ג. יום המימוש של החסכון המצטבר, יהיה היום בו בוצע מימוש הכספים ממסלולי ההשקעה בפועל. יום המימוש יחול בתוך 4 ימי מסחר מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה בקשה כתובה וכל המסמכים הדרושים לתשלום הפדיון. בתוך שלושים ימים מיום המימוש, יתווספו לסכום גם הצמדה למדד וריבית על פי החוק.

ד. בעת משיכת החסכון המצטבר לא יחולו עליו קנסות. היינו, קנס המשיכה יהיה בשיעור 0%.

ה. במועד תשלום החסכון המצטבר למשיכה, ינוכו ממנו כל חוב הרובץ על הפוליסה או שהפוליסה משמשת לו בטחון וכן כל חוב על חשבון הפרמיות (להלן - "הערך הנקי של החסכון המצטבר")

ו. חלק צבירת הפיצויים של מרכיב הפיצויים ייחושב בהתאם להוראות תכניות הביטוח (הון או קיצבה) כפי שנקבעו על ידי המבוטח.

בכל מקרה לא תעלה צבירת הפיצויים על החיסכון המצטבר למשיכה של הפוליסה.

ז. בעל הפוליסה יהיה רשאי לבצע פדיון חלקי של הפוליסה בכפוף להסדר התחיקתי. הפדיון יבוצע מכל מסלול השקעה באופן יחסי.

ח. מעבר כספים מפוליסה זו לפוליסה אחרת ולהיפך יבוצע בדרך של פדיון החסכון הנקי המצטבר למשיכה.

13 הקפאת הפוליסה (סילוק הפוליסה)

א. במקרה של הפסקת תשלום פרמיות, תוקפא הפוליסה. עם הקפאת הפוליסה כאמור, יבוטלו כל הכיסויים הביטוחיים הכלולים בפוליסה בכפוף לפרק הכיסויים הביטוחיים.

ב. הקטנת הפרמיה לפוליסה תחשב כהקפאה חלקית של הפוליסה.

14 גידולי פרמיה, מעבר בין תוכניות ביטוח וחידוש הפוליסה

המבוטח יהיה רשאי להגדיל את הפרמיה לפוליסה ולעבור בין תוכניות ביטוח. במקרים אלו יקבע ותק הפרמיה שתשולם כתוצאה מכך, לענין חישוב דמי הניהול מפרמיה והחסכון המצטבר למשיכה, כותק הפוליסה כולה.

מובהר כי מקדמי הגימלא שיחולו על גידולי הפרמיה יהיו כנהוג בחברה במועד הגדלת הפרמיה ולא כפי שמפורט בנספח הקצבה.

בכפוף לאמור בהסדר התחיקתי, חידוש הפוליסה יתאפשר במהלך 12 החודשים ממועד הקפאתה, בכפוף להוכחת מצב בריאותו של המבוטח. במקרה של חידוש הפוליסה כאמור יקבע ותק הפרמיה ששולמה ממועד החידוש לענין חישוב דמי הניהול מפרמיה והחסכון המצטבר למשיכה, כותק הפוליסה כפי שהיה במועד האחרון בו הופסק תשלום הפרמיות.

15 כפיפות הפוליסה

מובהר כי פוליסה זו הוצאה על פי תכנית ביטוח שאושרה על ידי המפקח על הביטוח על פי חוק הפיקוח על עסקי ביטוח התשמ"א-1981. תנאי הפוליסה וכן תנאיי כל נספחיה יהיו כפופים להוראות ההסדר התחיקתי.

16 תנאי הצמדה

כל התשלומים הצמודים למדד על פי פוליסה זו על כל נספחיה (למעט הצמדת דמי ניהול חשבון ודמי ניהול חשבון פוליסה מוקפאת), ישולמו על פי היחס שבין המדד הקובע למדד היסודי המצויין בדף פרטי הביטוח.
לענין זה, המדד הקובע - המדד האחרון הידוע לפני ביצוע התשלום בפועל.

בכל מקרה לא יפחת התשלום מהמדד היסודי.

כל תוספת לסכום כלשהוא על פי תנאי ההצמדה כאמור בסעיף זה תהווה חלק בלתי נפרד מאותו סכום.

17 קביעת המוטב ושינויו

א. בחיי המבוטח - המוטב יהיה המבוטח.

ב. במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח - המוטב למקרה מוות כמפורט בהצעה לביטוח או בכל שינוי אחר שהתקבל כמפורט בסעיף זה המאוחר מביניהם.

ג. בטרם אירע מקרה הביטוח המזכה מוטב בסכום הביטוח על פי תנאי הפוליסה, רשאי המבוטח לשנות את המוטב הרשום בפוליסה.

ד. שינוי המוטב יחייב את החברה רק לאחר שנמסרה לה הוראה בכתב על כך, בחתימת המבוטח, ובתנאי שההוראה הגיעה לחברה לפני קרות מקרה הביטוח.

ה. המבוטח רשאי לקבוע מוטב בקביעה בלתי חוזרת בכפוף לאישור והסכמת החברה.

ו. שילמה החברה את הסכום המגיע למוטב הרשום בפוליסה, בטרם נרשם בה אחר כמוטב במקומו, בין על פי הוראה בכתב של המבוטח ובין על פי צוואתו המקויימת על ידי בית משפט מוסמך, המורה על תשלום לאחר, תהא החברה משוחררת מכל חבות כלפי אותו אחר וכלפי עזבון המבוטח, וכל מי שיבוא במקומו.

18 תביעות ותשלומי החברה

א. במות המבוטח או בקרות כל מקרה ביטוח אחר על פי פרקי הכיסוי הביטוחי או הביטוחים הנוספים הכלולים בפוליסה, על בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב לפי העניין להודיע לחברה על מקרה הביטוח, לציין את סיבותיו ולהעביר לחברה מסמכים ופרטים כדלקמן:

1. במקרה מוות - העתק מאושר של תעודת פטירה מקורית, ודו"ח מפורט של הרופא שטיפל במבוטח. לא טופל המבוטח, תצורף תעודה על סיבת המוות ונסיבותיו.

2. בכל מקרה ביטוח אחר - כל המידע הדרוש כמפורט בפרק הכיסוי הביטוחי הרלבנטי.

כמו כן חייבים בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב, לפי הענין, למסור לחברה תוך זמן סביר לאחר שנדרש לעשות כן את המידע והמסמכים הנוספים הדרושים לחברה לשם בירור חבותה, ואם אינם ברשותו עליו לעזור לחברה, ככל שיוכל, להשיגם.

ב. הפוליסה תבוטל במות המבוטח או עם קרות מקרה ביטוח אחר אשר על פי פרק הכיסוי הביטוחי הרלוונטי מביא לביטול הפוליסה. בוטלה הפוליסה כאמור, יהיו זכאים המוטבים לסכום הביטוח כמפורט בפרק הכיסוי הביטוחי.

אם בחר המבוטח בסכום הביטוח הכולל את החסכון המצטבר, יהיה סכום הכיסוי הביטוחי לצורך סעיף זה - סכום הביטוח על פי פרק הכיסוי הביטוחי בניכוי החסכון המצטבר, אך לא פחות מאפס.

ג. בקרות מקרה הביטוח תשלם החברה את הסכום המגיע על פי הפוליסה, בתוך 30 ימים מהיום בו הוגשו לה המסמכים הדרושים כאמור לעיל על פי ס"ק (א) לעיל או תוך תקופה אחרת אם זו נקבעה בפרק הכיסוי הביטוחי הרלבנטי. בתום תקופת הביטוח תשלם החברה את הסכום המגיע על פי הפוליסה בתוך 7 ימים.
לסכומים שישולמו לאחר המועד האמור לעיל, יתווספו הפרשי הצמדה וריבית כמפורט בחוק.

ד. בכפוף לאמור בסעיף 48 לחוק, לחברה זכות קיזוז, עכבון ושעבוד ראשון על כל הזכויות הנובעות מהפוליסה, ומכל תשלום שתשלם החברה, תנוכה כל יתרת החוב המגיעה לה מבעל הפוליסה ו/או המבוטח ו/או המוטב בגין פוליסה זו.

ה. מוצהר ומוסכם בזה כי כל תשלומי החברה שהינם תוצאה של פדיון הפוליסה, יבוצעו בתוך 30 יום ממועד בו הוגשו לחברה בקשת הפדיון ו/או כל המסמכים הדרושים לביצוע הפדיון, המאוחר מביניהם. מתום 30 הימים תהא החברה חייבת בתוספת ריבית על פי החוק.

19 הלוואות

א. החברה רשאית לתת למבוטח, לפי בקשתו בכתב ובהסכמה בכתב של בעל הפוליסה, הלוואה מתוך החסכון המצטבר למשיכה שבפוליסה, והכל בכפוף לתקנות מס הכנסה ולתקנות דרכי ההשקעה, ועל פי כל אחת מתכניות הביטוח.

ב. ההלוואה תינתן לפי תנאים ולפי שיעור הריבית אשר יקבעו על ידי החברה ביום מתן ההלוואה.

ג. תנאיי ההלוואה יהיו בהתאם לתנאי ההלוואות למבוטחים הנהוגים בחברה במועד מתן ההלוואה.

ד. במקרה של הקפאת הפוליסה, תיפדה הפוליסה פדיון חלקי בגובה יתרת החוב באותה עת בגין ההלוואה בהתחשב בקנס המשיכה, אלא אם כן תסולק לחברה יתרת החוב כאמור תוך 30 יום מיום שנדרש לכך על ידי החברה והכל לפי החוק.

כל מס שיתחייב מביצוע הפדיון על פי סעיף זה יחול על המבוטח בכפוף להסדר התחיקתי.

ה. בכל מקרה בו תבצע החברה תשלום כלשהו על פי הפוליסה, יפרעו מתשלום זה, ההלוואה והריבית (כפי שיהיו לאותו מועד), והיתרה תשולם כדין.

ו. החברה תהיה רשאית לדרוש מהמבוטח שקיבל הלוואה מהחברה להעביר את החסכון המצטבר בגובה ההלוואה בתוספת 10% למסלול ברירת מחדל, במועד מתן ההלוואות וזאת כל עוד קיימת יתרת הלוואה בפוליסה והמבוטח לא יכול לבצע שינוי בקביעה זו, ללא הסכמת החברה, עד לסילוקה המלא של ההלוואה.

20 תשלומים נוספים

בעל הפוליסה או המוטב, הכל לפי הענין, יהיה חייב לשלם לחברה את המיסים הממשלתיים והעירוניים החלים על הפוליסה או המוטלים על דמי הביטוח, על סכומי הביטוח ועל כל התשלומים האחרים שהחברה מחוייבת לשלם על-פי הפוליסה, בין אם המיסים האלה קיימים בתאריך הוצאת הפוליסה ובין אם יוטלו במשך תקופת קיומה, או בכל זמן אחר עד לתשלום, והכל בהתאם להסדר התחיקתי.

21 גילוי ודיווח שנתי

החברה תשלח למבוטח, אחת לשנה קלנדרית, בתוך שלושה חודשים מתום שנת המאזן שלה, דו"ח לגבי השנה שהסתיימה הכולל מידע בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

22 זכות העיון

בעל פוליסה והמבוטח יהיו זכאים, על פי בקשה בכתב שתגיע חברה, לקבל את פרטי תשואות מסלולי ההשקעה בהם הוא מפקיד את כספו ואת הרכב הנכסים בהם לפי סוגי הנכסים וזאת בנוסף לדיווחים וההודעות שבהם מחוייבת החברה.

23 הודעות והצהרות

א. כל ההודעות וההצהרות של בעל הפוליסה המבוטח או המוטב תוגשנה לחברה במשרדיה.

ב. כל שינוי בפוליסה או בתנאיה, ייכנס לתוקפו רק אם החברה הסכימה לכך בכתב ורשמה רישום מתאים על כך בפוליסה.

ג. כל הודעה שתשלח בדואר על ידי החברה לבעל הפוליסה, המבוטח או המוטב, לפי הכתובת המעודכנת הידועה לחברה, תחשב כהודעה שנתקבלה כדין על ידי הנמען תוך 72 שעות מזמן שנמסר המכתב הכולל ההודעה בדואר. הוראה זו תחול גם על הודעות שישלחו בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב לחברה.

ד. שינה בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב לפי הענין, את כתובתו או העתיק את דירתו, חייב להודיע על כך לחברה. לא הודיע על השינוי לחברה, תצא החברה ידי חובתה על ידי משלוח הודעותיה לפי הכתובת האחרונה הידועה לה.

24 התיישנות

תקופת ההתיישנות של התביעה על פי הפוליסה, היא שלוש שנים מיום קרות מקרה הביטוח.

25 סתירות

במקרה של סתירה בין התנאים הכלליים של הפוליסה לבין התנאים של נספח מסוים, יחולו תנאי הנספח המסוים על הזכויות הנובעות מאותו נספח ועל שאר העניינים יחולו תנאי הפוליסה.

1 הגדרות

א.

בפרק זה יתפרשו המונחים הבאים כדלקמן:

כיסויים ביטוחיים
הכיסויים הביטוחיים אותם ביקש המבוטח לרכוש והמפורטים בדף פרטי הביטוח.

סכום הביטוח למקרה מוות
סכום הביטוח למקרה מוות שצוין בהצעה לביטוח, או בכל מסמך מאוחר יותר שהוגש לחברה ואושר על ידיה, ובכפוף להוראות לפרק זה.

תנאים כלליים
התנאים הכללים לביטוח חיים "מסלול" שירות לפרט שאושרה כתכנית ביטוח ואשר תכנית זו מהווה חלק בלתי נפרד מתנאיה.

ב. הגדרות שאינן מופיעות בסעיף זה, תקבע הגדרתם לפי הגדרתם בסעיף ההגדרות שבתנאים הכלליים ו/או בסעיפי הפוליסה.

2 חבות החברה

חבות החברה בגין הכיסויים הביטוחיים תקבע על פי האמור בתנאים הכלליים, בפרק זה ובנספחי הכיסויים הביטוחיים הרלוונטיים.

3 ביטוח למקרה מוות וכיסויים אחרים

א. תקופת הביטוח למקרה מוות תהיה לכל המאוחר - גיל 70.

ב. המבוטח יהיה רשאי לקבוע, בהצעת הביטוח, סכום ביטוח למקרה מוות על פי אחד ממסלולי הביטוח הבאים:

1. סכום ביטוח צמוד למדד כולל החסכון המצטבר.

2. סכום ביטוח צמוד למדד שאינו כולל את החסכון המצטבר.

4 כיסויים ביטוחיים

א. בעל הפוליסה ו/או המבוטח יהיו רשאים לבקש לכלול בפוליסה כיסויים ביטוחיים שניתן לרכוש על חשבון הפרמיה.

ב. תנאי כל אחד מהכיסויים מפורטים בפרק הרלוונטי לכיסוי המהווה חלק מהפוליסה. שעורי עלות הכיסוי שנקבעו למבוטח מפורטים בדף פרטי הביטוח.

ג. המבוטח ו/או בעל הפוליסה יהיו רשאים, בכל עת ובכפוף להסכמת החברה, להוסיף כיסויים ביטוחיים נוספים, וכן לגרוע להקטין או להגדיל את הכיסויים הביטוחיים בפוליסה. כל שינוי כאמור ייכנס לתוקף החל מהראשון לחודש שלאחר הבקשה או במידה ונדרש אישור החברה לשינוי כאמור, לאחר מתן האישור בכתב, על פי המאוחר מבין השניים.

ד. הוספתם של כיסויים ביטוחיים או הגדלתם של כיסויים ביטוחיים קיימים (לרבות הגדלה הנובעת מהגדלת הפרמיה), מותנית באישור החברה בכתב וזאת לאחר קבלת הוכחת בריאות וכן כל מידע אחר שיידרש באופן סביר על ידי החברה. החברה תהיה רשאית לאשר את השינוי כאמור בכפוף לתשלום פרמיה נוספת או בתנאים אחרים שתקבע. גידול ריאלי של כיסויים ביטוחיים בשיעור של עד 10% מסכום הביטוח שנקבע בתחילת שנת הביטוח שלפני מועד הגידול, לא יחייב את אישור החברה וייעשה באופן אוטומטי.

חישוב הגידול הריאלי יעשה ביחס לסכום הביטוח הממוצע הצמוד למדד של סכום הביטוח בשנים עשר החודשים שקדמו לתחילת שנת הביטוח שלפני מועד הגידול.

בחר המבוטח בסכום ביטוח צמוד למדד כולל החסכון המצטבר, הרי שבכל מקרה בו יבוצע פדיון חלקי בפוליסה תהיה החברה רשאית לדרוש כי המבוטח יעבור הליך חיתום רפואי, לשביעות רצונה של החברה עבור החסכון המצטבר שנמשך.

5 גביית עלות הכיסוי הביטוחי

א. גביית הפרמיה בגין הכיסוי הביטוחי שנרכש על חשבון הפרמיה תבוצע עם תשלום הפרמיה הראשונה ולאחר מכן אחת לחודש מתוך החסכון המצטבר.

ב. הפרמיה בגין הכיסוי הביטוחי תושקע במסלולי ההשקעה עם תשלומה ותנוכה בתום החודש שבגינו שולמה, מתוך החסכון המצטבר. הניכוי יבוצע מהיתרות במסלולי ההשקעה, באופן יחסי ליתרות שבהם.

ג. בעת מילוי ההצעה לביטוח יקבע המבוטח את גובה הכיסוי הביטוחי לפי חלוקת הפרמיה בין תוכניות הביטוח.

ד. בכל מקרה, בו לא שולמה פרמיה, החברה תהיה רשאית לגבות את עלות הכיסויים הביטוחיים מתוך החסכון המצטבר לתקופה שלא תעלה על שלושה חודשים.

6 ריסק זמני

במועד הקפאת הפוליסה, יהיה זכאי המבוטח להמשיך ולהיות מכוסה בכיסוי זמני בגובה סכום הביטוח שהיה מבוטח בו על פי סעיף 3 בפרק זה, וכן על פי הכיסויים הביטוחיים המפורטים בדף פרטי הביטוח, שהיו בתוקף בפוליסה, באותם תנאים, והכל על פי הפרמיה האחרונה ששולמה או על פי פרמיה ממוצעת שהתקבלה בששת החודשים ערב הקפאת הפוליסה, לפי הגבוה מבינהם.
זכות זו תעמוד למבוטח לתקופה של עד 12 חודשים ממועד זה, ובתנאי דרש לממשה בתוך 30 ימים מאותו מועד.

עלות הכסוי הזמני על פי סעיף זה תיגבה רק באמצעות תשלום פרמיה נוספת ולא מתוך החסכון המצטבר.

7 המשכיות

המבוטח רשאי לרכוש, במקום פוליסה זו, פוליסת פרט שתכלול את הכיסויים הביטוחיים שרכש במסגרת פוליסה זו או חלקם, ללא צורך בהוכחת מצב בריאות חדשה ובתנאים הבאים:

א.	על המבוטח להודיע לחברה, בכתב על רצונו לרכוש פוליסת פרט כאמור, תוך 30 יום ממועד פדיון או הקפאת הפוליסה.
ב.	הפרמיות שולמו כסדרן עד למועד ביצוע ההמשכיות.
ג.	סכום הביטוח להמשכיות יהיה שבעים אחוז (70%) מהסכום שבסיכון, הממוצע בששת החודשים האחרונים שלפני בקשת העברת הפדיון.
ד.	התנאים של פוליסת הפרט יהיו זהים לתנאים אשר יכללו בפוליסות ביטוח חיים מסוג זה שייערכו על ידי החברה בעת הוצאת הפוליסה המוחלפת.
ה.	שיעורי הפרמיה השנתית עבור פוליסת הפרט יקבעו בהתאם לשעורי הפרמיות שיהיו נהוגים בחברה לאותו סוג ביטוח בעת הוצאת פוליסת הפרט לפי גיל המבוטח באותה עת וזאת בהתאם לתנאי החיתום בפוליסה.
ו.	תקופת הביטוח בפוליסת הפרט תסתיים בהגיע המבוטח לגיל 70.
ז.	במידה וקיימים ביטוחים וכיסויים נוספים, ניתן להוסיפם לפוליסת הפרט על פי התנאים שלעיל.

8 תנאים לרכישת ביטוח נוסף

מבוטח שהתקבל לביטוח למקרה מוות בתנאים רגילים יהיה זכאי לרכוש סכום ביטוח נוסף למקרה מוות בלא צורך בהוכחה חדשה על מצב בריאותו.

א.	תקופת הזכאות לצורך סעיף זה תוגדר כתקופה המתחילה ביום בו נולד למבוטח בן או בת או ביום בו נישא המבוטח ותסתיים בתום תשעים יום לאחריו, בתנאי שהמאורע אירע לפני מועד תום שנת הביטוח הקרובה ביותר ליום הולדתו הארבעים וחמישה של המבוטח.
ב.	בכל תקופת זכאות, כמוגדר לעיל, יהיה המבוטח רשאי לרכוש סכום ביטוח נוסף למקרה מוות בגובה של עד 50% מסכום הביטוח בו היה מכוסה המבוטח במועד הבקשה וזאת על פי בקשה בכתב אשר נחתמה על ידו.
ג.	הזכות לרכישת ביטוח נוסף זה ניתנת למימוש עד ארבע פעמים במהלך תקופת הביטוח.
ד.	שיעורי הפרמיה השנתית עבור סכום הביטוח הנוסף, על פי סעיף זה, ייקבעו בהתאם לשיעורי הפרמיות שיהיו נהוגים בחברה לאותו סוג ביטוח, בעת הוספתו ועל פי גיל המבוטח באותה עת.

9 תגמולי הביטוח

א.	תגמולי הביטוח בגין הכיסויים הביטוחיים ישולמו בהתאם להוראות הרלוונטיות של כל כיסוי ביטוחי נרכש, ובהתאם להוראות התנאים הכלליים ותוכניות הביטוח.
ב.	בחישוב סכום הביטוח שישולם תלקחנה בחשבון אך ורק הפרמיות ששולמו טרם קרות מקרה הביטוח.
ג.	סכום הביטוח למקרה מוות בפוליסה מוקפאת, שווה לחסכון המצטבר למשיכה של הפוליסה המוקפאת.

10 כללי

א.	פרק זה מהווה חלק בלתי נפרד מהתנאים הכלליים ומתוכניות הביטוח והוראותיו ייקראו בכפוף לאמור בהם.
ב.	בכל מקרה של סתירה בין הוראות התנאים הכלליים לבין הוראות הכיסויים הביטוחיים יגברו הוראות הכיסויים הביטוחיים.

"מסלול" שירות לפרט | ביטוח למקרה מוות בפרמיה משתנה כל שנה

נספח זה מקנה כיסוי למקרה מוות ומהווה חלק בלתי נפרד מהתנאים הכלליים, תוכניות הביטוח ופרק הכיסויים הביטוחיים שבפוליסה.

1 הגדרות

סכום הביטוח למקרה מוות	סכום הביטוח למקרה מוות שצוין בהצעה לביטוח, או בכל מסמך מאוחר יותר שהוגש לחברה ואושר על ידיה, ובכפוף להוראות נספח זה, פרק הכיסויים הביטוחיים, והתנאים הכלליים.
תנאים כלליים	התנאים הכלליים לביטוח חיים "מסלול" שירות לפרט שאושרה כתכנית ביטוח ואשר תכנית זו מהווה חלק בלתי נפרד מתנאיה.

הגדרות שאינן מופיעות בסעיף זה, תקבע הגדרתם לפי הגדרתם בסעיף ההגדרות שבתנאים הכלליים ו/או בפרק כיסויים ביטוחיים ו/או בתוכניות הביטוח ו/או בסעיפי הפוליסה.

2 תוקף הנספח וחבות החברה

א. החברה תשלם את סכום הביטוח למקרה מוות לאחר קבלת ההודעה על מות המבוטח, בכפוף להוראות נספח זה , ולהוראות בפרק כיסויים ביטוחיים, בתנאים הכלליים ובתוכניות הביטוח.

ב. חבות החברה על פי נספח זה, תהיה בכפוף למפורט בתנאים הכלליים, תוכניות הביטוח ובפרק הכיסויים הבטוחיים.

ג. תוקף נספח זה יפוג אוטומטית בקרות אחד מהמקרים להלן, המוקדם מביניהם:

1. הגיע המבוטח לגיל 70.

2. כאשר הפוליסה על פי התנאים הכלליים תבוטל או/ו יבוצע פדיון מלא או/ו תהפך לפוליסה מוקפאת.

ד. **בנוסף לאמור בסעיף 2 לתנאים הכלליים, החברה תהיה פטורה מתשלום סכום הביטוח אם מות המבוטח נגרם עקב התאבדותו או נסיונו להתאבדות (בין אם המבוטח היה שפוי בדעתו במועד כניסת הביטוח לתוקף ובכל מועד שלאחריו ובין אם לא), תוך שנה מיום כניסת הביטוח לתוקף או מיום חידושו לאחר שבוטל, הכל לפי המקרה.**

3 הפרמיה

א. הפרמיות בגין נספח זה ישולמו בזמני הפרעון הקבועים בפוליסה בדף פרטי הביטוח.

ב. הפרמיה המשולמת בגין נספח זה תשתנה אחת לשנה. הפרמיה תיקבע לפי גיל המבוטח בתחילת כל תקופה ובהתאם לפירוט שבדף פרטי הביטוח.

ג. כל הכללים המפורטים בתנאים הכלליים והחלים על תשלום פרמיות יחולו בהתאמה גם על תשלום הפרמיה בגין נספח זה.

ד. לא שולמה פרמיה במועדה תהא החברה זכאית לבטל נספח זה בכפיפות להוראות החוק, התנאים הכלליים ופרק הכיסויים הביטוחיים.

4 כללי

נספח זה מהווה חלק בלתי נפרד מהתנאים הכלליים, תוכניות הביטוח ומפרק הכיסויים ביטוחיים והוראותיו ייקראו בכפוף לאמור בהם.

מסלול השקעה כללי - הפניקס משתתף ברווחים

1. מדיניות השקעות	בכפוף להוראות תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א - 2001, לענין השקעות כנגד התחייבויות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים ובהפסדים בישראל (להלן - "תקנות דרכי ההשקעה"), המבטח רשאי לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול, בכפוף לתקנות דרכי ההשקעה. ביצוע ההשקעות, חישוב תשואה ורווח למסלול, יבוצעו בהתאם לאמור בתנאי הפוליסה.
2. דמי ניהול	דמי הניהול מהחסכון המצטבר שתגבה החברה מכל מסלול ההשקעה יהיו בשיעור שנתי כמפורט בתנאים הכלליים.
3. הוראות מיוחדות	תקופת מימוש: אם ביום מסחר כלשהו חלה הפסקת מסחר בבורסה, בין אם בנייר ערך בו מושקעים למעלה מ- 3% משווי הנכסים במסלול ו/או הפסקת מסחר ברשימת ניירות ערך הנסחרת בבורסה ובה מושקעים למעלה מ- 3% משווי הנכסים במסלול ו/או הפסקת מסחר מלאה, שומרת לעצמה החברה את הזכות לדחות את ביצוע הפעולות שמועדן חל ביום המסחר בו היתה הפסקת המסחר, במלואן או בחלקן, ליום המסחר הראשון שלאחר יום המסחר בו חלה הפסקת מסחר.

מסלול אג"ח - צמודי מדד

1. מדיניות השקעות	בכפוף להוראות תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א - 2001, לענין השקעות כנגד התחייבויות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים ובהפסדים בישראל (להלן - "תקנות דרכי ההשקעה"), יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה באופן שבכל עת לא יפחת שעור הנכסים המושקעים באג"ח צמודי מדד מ- 50% משווי הנכסים במסלול, ולא יפחת שעור הנכסים המושקעים בנכסים צמודי מדד מ- 50% משווי הנכסים במסלול. ההשקעה בנכסים נקובים במט"ח או צמודי מט"ח לא תעלה על 20% מסך נכסי המסלול. לא יושקעו כל נכסים במניות בבורסה בת"א ו/או בבורסות זרות בחו"ל ובנגזרות פיננסיות על מניות. המבטח רשאי לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול, בכפוף לתקנות דרכי ההשקעה בשיעורים הקבועים בהסדר התחיקתי, עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם צדדים קשורים. ביצוע ההשקעות, חישוב תשואה ורווח למסלול, יבוצעו בהתאם לאמור בתנאי הפוליסה.
2. דמי ניהול	דמי הניהול מהחסכון המצטבר שתגבה החברה מכל מסלול ההשקעה יהיו בשיעור שנתי כמפורט בתנאים הכלליים.
3. הוראות מיוחדות	תקופת מימוש: אם ביום מסחר כלשהו חלה הפסקת מסחר בבורסה, בין אם בנייר ערך בו מושקעים למעלה מ- 3% משווי הנכסים במסלול ו/או הפסקת מסחר ברשימת ניירות ערך הנסחרת בבורסה ובה מושקעים למעלה מ- 3% משווי הנכסים במסלול ו/או הפסקת מסחר מלאה, שומרת לעצמה החברה את הזכות לדחות את ביצוע הפעולות שמועדן חל ביום המסחר בו היתה הפסקת המסחר, במלואן או בחלקן, ליום המסחר הראשון שלאחר יום המסחר בו חלה הפסקת מסחר.

מסלול השקעה אג"ח (60%)

1. מדיניות השקעות	בכפוף להוראות תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א - 2001, לענין השקעות כנגד התחייבויות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים ובהפסדים בישראל (להלן - "תקנות דרכי ההשקעה"), יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה באופן שבכל עת לא יפחת שעור הנכסים המושקעים באג"ח מ- 60% משווי הנכסים במסלול, ולא יעלה שעור הנכסים המושקעים במניות סחירות בארץ ובחו"ל על 15% משווי הנכסים במסלול. יתרת הנכסים במסלול זה יושקעו ע"פ שיקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות דרכי ההשקעה. ההשקעה בנכסים לא סחירים לא תעלה על 35% מסך נכסי המסלול. המבטח רשאי לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול, בכפוף לתקנות דרכי ההשקעה. יצירה ו/או קניה של חוזים עתידיים ו/או אופציות תיעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים, אופציות ונכס בסיס) לא תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעות של המסלול. ביצוע ההשקעות, חישוב תשואה ורווח למסלול, יבוצעו בהתאם לאמור בתנאי הפוליסה.
2. דמי ניהול	דמי הניהול מהחסכון המצטבר שתגבה החברה מכל מסלול ההשקעה יהיו בשיעור שנתי כמפורט בתנאים הכלליים.
3. הוראות מיוחדות	תקופת מימוש: אם ביום מסחר כלשהו חלה הפסקת מסחר בבורסה, בין אם בנייר ערך בו מושקעים למעלה מ- 3% משווי הנכסים במסלול ו/או הפסקת מסחר ברשימת ניירות ערך הנסחרת בבורסה ובה מושקעים למעלה מ- 3% משווי הנכסים במסלול ו/או הפסקת מסחר מלאה, שומרת לעצמה החברה את הזכות לדחות את ביצוע הפעולות שמועדן חל ביום המסחר בו היתה הפסקת המסחר, במלואן או בחלקן, ליום המסחר הראשון שלאחר יום המסחר בו חלה הפסקת מסחר.

מסלול השקעה אג"ח (50%)

1. מדיניות השקעות	בכפוף להוראות תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א - 2001, לענין השקעות כנגד התחייבויות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים ובהפסדים בישראל (להלן - "תקנות דרכי ההשקעה"), יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה באופן שבכל עת לא יפחת שעור הנכסים המושקעים באגרות חוב מ- 50% משווי הנכסים במסלול, ובכל עת לא יעלה שעור הנכסים המושקעים במניות סחירות על 50% משווי הנכסים במסלול ולא יפחת מ- 25% משווי הנכסים במסלול. יתרת הנכסים במסלול זה יושקעו ע"פ שיקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות דרכי ההשקעה. ההשקעה בנכסים לא סחירים לא תעלה על 25% מסך נכסי המסלול. המבטח רשאי לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול, בכפוף לתקנות דרכי ההשקעה. יצירה ו/או קניה של חוזים עתידיים ו/או אופציות תיעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים, אופציות ונכס בסיס) לא תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעות של המסלול. ביצוע ההשקעות, חישוב תשואה ורווח למסלול, יבוצעו בהתאם לאמור בתנאי הפוליסה.

2. דמי ניהול	דמי הניהול מהחסכון המצטבר שתגבה החברה מכל מסלול ההשקעה יהיו בשיעור שנתי כמפורט בתנאים הכלליים.
3. הוראות מיוחדות	תקופת מימוש: אם ביום מסחר כלשהו חלה הפסקת מסחר בבורסה, בין אם בנייר ערך בו מושקעים למעלה מ- 3% משווי הנכסים במסלול ו/או הפסקת מסחר ברשימת ניירות ערך הנסחרת בבורסה ובה מושקעים למעלה מ- 3% משווי הנכסים במסלול ו/או הפסקת מסחר מלאה, שומרת לעצמה החברה את הזכות לדחות את ביצוע הפעולות שמועדן חל ביום המסחר בו היתה הפסקת המסחר, במלואן או בחלקן, ליום המסחר הראשון שלאחר יום המסחר בו חלה הפסקת מסחר.

מסלול השקעה מנייתי

1. מדיניות השקעות	בכפוף להוראות תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א - 2001, לענין השקעות כנגד התחייבויות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים ובהפסדים בישראל (להלן – "תקנות דרכי ההשקעה"), יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה באופן שבכל עת לא ירד שעור הנכסים המושקעים במניות סחירות מתחת ל - 50% משווי הנכסים במסלול. יתרת הנכסים במסלול זה יושקעו ע"פ שיקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות דרכי ההשקעה. ההשקעה בנכסים לא סחירים לא תעלה על 25% מסך נכסי המסלול. ההשקעות תבוצענה באמצעות הבורסה בתל-אביב, בבורסות בחו"ל או בשווקים מוסדרים. המבטח רשאי לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול, בכפוף לתקנות דרכי ההשקעה. יצירה ו/או קניה של חוזים עתידיים ו/או אופציות תיעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים, אופציות ונכס בסיס) לא תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעות של המסלול. ביצוע ההשקעות, חישוב תשואה ורווח למסלול, יבוצעו בהתאם לאמור בתנאי הפוליסה.
2. דמי ניהול	דמי הניהול מהחסכון המצטבר שתגבה החברה מכל מסלול ההשקעה יהיו בשיעור שנתי כמפורט בתנאים הכלליים.
3. הוראות מיוחדות	תקופת מימוש: אם ביום מסחר כלשהו חלה הפסקת מסחר בבורסה, בין אם בנייר ערך בו מושקעים למעלה מ- 3% משווי הנכסים במסלול ו/או הפסקת מסחר ברשימת ניירות ערך הנסחרת בבורסה ובה מושקעים למעלה מ- 3% משווי הנכסים במסלול ו/או הפסקת מסחר מלאה, שומרת לעצמה החברה את הזכות לדחות את ביצוע הפעולות שמועדן חל ביום המסחר בו היתה הפסקת המסחר, במלואן או בחלקן, ליום המסחר הראשון שלאחר יום המסחר בו חלה הפסקת מסחר.

מסלול השקעה מט"ח

1. מדיניות השקעות	בכפוף להוראות תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א - 2001, לענין השקעות כנגד התחייבויות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים ובהפסדים בישראל (להלן - "תקנות דרכי ההשקעה"), יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה באופן שלפחות 50% מהנכסים ישוקעו באפיקים צמודים למטבע חוץ כגון: אגרות חוב ממשלתיות, אגרות חוב קונצרניות ואגרות חוב להמרה ובפיקדונות. יתרת הנכסים במסלול זה יושקעו ע"פ שיקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות דרכי ההשקעה. ההשקעה בנכסים לא סחירים לא תעלה על 35% מסך נכסי המסלול. לא יושקעו נכסים במניות בבורסה בת"א ו/או בבורסות זרות בחו"ל ובנגזרות פיננסיות על מניות. המבטח רשאי לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול, בכפוף לתקנות דרכי ההשקעה. יצירה ו/או קניה של חוזים עתידיים ו/או אופציות תיעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים, אופציות ונכס בסיס) לא תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעות של המסלול. ביצוע ההשקעות, חישוב תשואה ורווח למסלול, יבוצעו בהתאם לאמור בתנאי הפוליסה.
2. דמי ניהול	דמי הניהול מהחסכון המצטבר שתגבה החברה מכל מסלול ההשקעה יהיו בשיעור שנתי כמפורט בתנאים הכלליים.
3. הוראות מיוחדות	תקופת מימוש: אם ביום מסחר כלשהו חלה הפסקת מסחר בבורסה, בין אם בנייר ערך בו מושקעים למעלה מ- 3% משווי הנכסים במסלול ו/או הפסקת מסחר ברשימת ניירות ערך הנסחרת בבורסה ובה מושקעים למעלה מ- 3% משווי הנכסים במסלול ו/או הפסקת מסחר מלאה, שומרת לעצמה החברה את הזכות לדחות את ביצוע הפעולות שמועדן חל ביום המסחר בו היתה הפסקת המסחר, במלואן או בחלקן, ליום המסחר הראשון שלאחר יום המסחר בו חלה הפסקת מסחר.

מסלול כללי (גימלא) (למשיכת גימלא בתום תקופת הביטוח מתוכנית קיצבה)

1. מדיניות השקעות	בכפוף להוראות תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א - 2001, לענין השקעות כנגד התחייבויות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים ובהפסדים בישראל (להלן - "תקנות דרכי ההשקעה"), יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה באפיקי השקעה כגון: אגרות חוב ממשלתיות, אגרות חוב קונצרניות, אגרות חוב להמרה, ובפיקדונות במח"מ שלא יעלה על 4 שנים. ההשקעה במטבע חוץ לא תעלה על 30% מסך נכסי המסלול. לא יושקעו נכסים במניות בבורסה בת"א ו/או בבורסות זרות בחו"ל ובנגזרות פיננסיות על מניות. המבטח רשאי לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול, בכפוף לתקנות דרכי ההשקעה בשיעורים הקבועים בהסדר התחיקתי, עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם צדדים קשורים. ביצוע ההשקעות, חישוב תשואה ורווח למסלול, יבוצעו בהתאם לאמור בתנאי הפוליסה.
2. דמי ניהול	דמי הניהול מהחסכון המצטבר שתגבה החברה מכל מסלול ההשקעה יהיו בשיעור שנתי כמפורט בתנאים הכלליים.
3. הוראות מיוחדות	תקופת מימוש: אם ביום מסחר כלשהו חלה הפסקת מסחר בבורסה, בין אם בנייר ערך בו מושקעים למעלה מ- 3% משווי הנכסים במסלול ו/או הפסקת מסחר ברשימת ניירות ערך הנסחרת בבורסה ובה מושקעים למעלה מ- 3% משווי הנכסים במסלול ו/או הפסקת מסחר מלאה, שומרת לעצמה החברה את הזכות לדחות את ביצוע הפעולות שמועדן חל ביום המסחר בו היתה הפסקת המסחר, במלואן או בחלקן, ליום המסחר הראשון שלאחר יום המסחר בו חלה הפסקת מסחר.

נספח 1837 "מסלול" שירות לפרט | תנאים מיוחדים - תכנית הון התכנית אינה מאושרת כקופת גמל

1 הגדרות ופרשנות

א.

בנספח זה יהיה לכל אחד מהמונחים הבאים, המשמעות המופיעה לצידו:

חסכון מצטבר של התכנית-
החסכון המצטבר כהגדרתו בתנאים הכלליים בגין הפרמיה לתכנית הביטוח.

חסכון מצטבר למשיכה של תכנית-
הסכומים אותם זכאי בעל הפוליסה לקבל מהתכנית במקרה של פדיון בהתאם להוראות סעיף 13 לתנאים הכלליים.

פרמיה לתכנית הביטוח -
חלק מהפרמיה שיופקד בתכנית הביטוח על פי קביעת המבוטח ו/או בעל הפוליסה, לפי הענין, והפקדת כספים חד פעמית שהופקדו לתכנית הביטוח.

תכנית ביטוח להון-
תכנית ביטוח חיים להון המצורפת לפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה ושאושרה על פי צו הפיקוח.

תנאים כלליים-
התנאים הכללים לביטוח חיים "מסלול" שירות לפרט שאושרה כתכנית ביטוח ואשר תכנית זו מהווה חלק בלתי נפרד מתנאיה.

ב.

הגדרות שאינן מופיעות בסעיף זה, תקבע הגדרתם לפי הגדרתם בסעיף ההגדרות שבתנאים הכלליים ו/או בסעיפי הפוליסה ו/או בסעיפי התכנית.

2 תגמולי ביטוח

א.

בתום תקופת הביטוח, בחיי המבוטח, תשלם החברה למבוטח את החסכון המצטבר למשיכה.

ב.

במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח, תשלם החברה למוטב את סכום ביטוח למקרה מוות, בהתאם למסלול הביטוח על פי התנאים הכלליים, כדלקמן:

1. בחר המבוטח במסלול ביטוח הכולל תשלום החסכון המצטבר של התכנית, ישולם למוטב הגבוה מבין הסכומים הבאים:

א. סכום הביטוח למקרה מוות כשהוא צמוד למדד.

ב. החסכון המצטבר של התכנית.

2. בחר המבוטח במסלול ביטוח שאינו כולל את החסכון המצטבר של התכנית ישולם למוטב סכום הביטוח למקרה מוות בתוספת החסכון המצטבר של התכנית.

ג.

על אף האמור לעיל, לא יפחת הסכום שישולם במקרה מוות מ- 90% מסכום הביטוח למקרה מוות הממוצע ב- 12 החודשים האחרונים לפני קרות מקרה הביטוח. החישוב לפי סעיף משנה זה, יתבצע באמצעות הצמדת סכומי הביטוח בתקופה הרלוונטית, למדד הידוע ביום פטירת המבוטח.

ד.

החישוב לפי סעיף משנה (ג) לעיל, יתבצע רק בהתקיים כל התנאים כדלקמן:

1. המבוטח שילם את הפרמיה באופן סדיר ושוטף ב-12 החודשים שלפני קרות מקרה הביטוח.

2. הפוליסה בתוקף מלא ולא התקבלה בחברה בקשה לפדיון מלא או חלקי ו/או להפסקת תשלומי הפרמיה.

3. במקרה שהתקבלה בתוך 12 החודשים האחרונים בקשה להקטנת סכום הביטוח ו/או הפרמיה, ילקחו בחשבון, לצורך קביעת הממוצע, אותם תשלומים ששולמו ממועד השינוי.

נספח 1838 "מסלול" שירות לפרט | תנאים מיוחדים - תכנית קיצבה התכנית אינה מאושרת כקופת גמל

1 הגדרות ופרשנות

א. בנספח זה יהיה לכל אחד מהמונחים הבאים, המשמעות המופיעה לצידו:

חסכון מצטבר של התכנית-
החסכון המצטבר כהגדרתו בתנאים הכלליים, בגין הפרמיה לתכנית הביטוח.

חסכון מצטבר למשיכה של התכנית-
הסכומים אותם זכאי בעל הפוליסה לקבל מהתכנית במקרה של פדיון בהתאם להוראות סעיף 13 לתנאים הכלליים.

פרמיה לתכנית הביטוח -
חלק מהפרמיה שיופקד בתכנית הביטוח על פי קביעת המבוטח ו/או בעל הפוליסה, לפי הענין, והפקדת כספים חד פעמית שהופקדו לתכניות הביטוח.

תכנית ביטוח לקיצבה -
תכנית ביטוח חיים לקיצבה המצורפת לפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה ושאושרה על פי צו הפיקוח.

תנאים כלליים-
התנאים הכללים לביטוח חיים "מסלול" שירות לפרט שאושרה כתכנית ביטוח ואשר תכנית זו מהווה חלק בלתי נפרד מתנאיה.

ב. הגדרות שאינן מופיעות בסעיף זה, תקבע הגדרתם לפי הגדרתם בסעיף ההגדרות שבתנאים הכלליים ו/או בסעיפי הפוליסה ו/או בסעיפי התכנית.

2 תגמולי ביטוח

א. בתום תקופת הביטוח, בחיי המבוטח, תשלם החברה למבוטח גימלא חודשית.

ב. במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח, תשלם החברה למוטב את סכום ביטוח למקרה מוות, בהתאם למסלול הביטוח על פי התנאים הכלליים, כדלקמן:

1. בחר המבוטח במסלול ביטוח הכולל תשלום החסכון המצטבר של התכנית, ישולם למוטב הגבוה מבין הסכומים הבאים:

א. סכום הביטוח למקרה מוות כשהוא צמוד למדד.

ב. החסכון המצטבר של התכנית.

2. בחר המבוטח במסלול ביטוח שאינו כולל את החסכון המצטבר של התכנית ישולם למוטב סכום הביטוח למקרה מוות בתוספת החסכון המצטבר של התכנית.

ג. על אף האמור לעיל, לא יפחת הסכום שישולם במקרה מוות מ- 90% מסכום הביטוח למקרה מוות הממוצע ב- 12 החודשים האחרונים לפני קרות מקרה הביטוח. החישוב לפי סעיף משנה זה, יתבצע באמצעות הצמדת סכומי הביטוח בתקופה הרלוונטית, למדד הידוע ביום פטירת המבוטח.

ד. החישוב לפי סעיף משנה (ג) לעיל, יתבצע רק בהתקיים כל התנאים כדלקמן:

1. המבוטח שילם את הפרמיה באופן סדיר ושוטף ב- 12 החודשים שלפני קרות מקרה הביטוח.

2. הפוליסה בתוקף מלא ולא התקבלה בחברה בקשה לפדיון מלא או חלקי ו/או להפסקת תשלומי הפרמיה.

3. במקרה שהתקבלה בתוך 12 החודשים האחרונים בקשה להקטנת סכום הביטוח ו/או הפרמיה, ילקחו בחשבון, לצורך קביעת הממוצע, אותם תשלומים ששולמו ממועד השינוי.

3 תשלום הגימלא

א. החל מהגיע המבוטח לגיל 60 ולא יאוחר מהגיעו לגיל 70 לפי בחירת המבוטח, תשלם החברה למבוטח גימלא חודשית יסודית כמפורט בטבלה להלן. הגימלא החודשית תשולם החל מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הגימלא וכל עוד המבוטח בחיים. במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הגימלא ולפני ששולמו לו 240 תשלומי גימלא חודשיים, יימשכו תשלומי הגימלא למוטב עד להשלמת 240 תשלומי גימלא חודשיים מאז התחלת תשלומי הגימלא (להלן - "גימלא יסודית").

בטרם התחלת תשלום הגימלא, יועבר החסכון המצטבר למסלול כללי (גימלא).

ב. עד שנה לפני התחלת תשלומי הגימלא היסודית, יהיה המבוטח רשאי לבחור כי תחת האמור בס"ק (א) תשולם לו גימלא חודשית החל מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הגימלא וכל עוד המבוטח בחיים. במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הגימלא ולפני ששולמו לו 300 תשלומי גימלא חודשיים, יימשכו תשלומי הגימלא למוטב עד להשלמת 300 תשלומי גימלא חודשיים מאז התחלת תשלומי הגימלא.

ג. עד שנה לפני התחלת תשלומי הגימלא היסודית, יהיה המבוטח רשאי לבחור כי תחת האמור בס"ק (א) תשולם לו גימלא חודשית החל מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הגימלא וכל עוד המבוטח בחיים. במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הגימלא ולפני ששולמו לו 360 תשלומי גימלא חודשיים, יימשכו תשלומי הגימלא למוטב עד להשלמת 360 תשלומי גימלא חודשיים מאז התחלת תשלומי הגימלא.

ד. הגימלא החודשית שתשלם החברה תיקבע הן על פי גיל המבוטח בתחילת תשלום הגימלא והן על פי השנה הקלנדרית שבה התחיל תשלום הגימלא.

ה. החלה החברה לשלם למבוטח גימלא בשנת 2004, יהיה זכאי המבוטח תמורת כל 10,000 ש"ח מהחסכון המצטבר של התכנית שיעמוד לזכותו באותו מועד לתשלום גימלא חודשית יסודית (בש"ח), בהתאם לגילו ולמינו בתאריך תשלום הגימלא כמפורט בטבלה להלן (המספרים בטבלה לפי ריבית בשיעור 3% לשנה):

הגיל בתחילת תשלום הגימלא	גימלא חודשית יסודית בשנת 2004 (בש"ח) (240 גימלאות ס"ק (א) לעיל)	שיעור ההקטנה בגימלא לכל שנה שחלפה משנת 2004 ועד התחלת תשלום הגימלא (240 גימלאות ס"ק (א) לעיל)	גימלא חודשית יסודית בשנת 2004 (בש"ח) גימלאות ס"ק (ב) לעיל)	שיעור ההקטנה בגימלא לכל שנה שחלפה משנת 2004 ועד התחלת תשלום הגימלא (300 גימלאות ס"ק (ב) לעיל)	גימלא חודשית יסודית בשנת 2004 (בש"ח)	שיעור ההקטנה בגימלא לכל שנה שחלפה משנת 2004 ועד התחלת תשלום הגימלא (360 גימלאות ס"ק (ג) לעיל)
	הבטחת 240 תשלומים על פי סעיף קטן (א)		הבטחת 300 תשלומים על פי סעיף קטן (ב)		הבטחת 360 תשלומים על פי סעיף קטן (ג)	
גבר בגיל 60	43.65	0.101%	41.86	0.065%	39.68	0.033%
גבר בגיל 65	47.37	0.089%	44.15	0.045%	40.78	0.016%
גבר בגיל 67	48.79	0.080%	44.88	0.036%	41.05	0.011%
גבר בגיל 70	50.71	0.062%	45.71	0.022%	41.28	0.005%
אישה בגיל 60	42.84	0.087%	41.42	0.058%	39.51	0.031%
אישה בגיל 65	46.76	0.081%	43.93	0.043%	40.74	0.016%
אישה בגיל 67	48.31	0.074%	44.74	0.034%	41.03	0.010%
אישה בגיל 70	50.43	0.059%	45.66	0.021%	41.29	0.004%

ו. התחיל המבוטח לקבל גימלא חודשית בשנה שלאחר שנת 2004, תקטן הגימלא החודשית בשנה זו לעומת הגימלא הנקובה בטבלה לשנת 2004, בשיעור השווה למכפלת שיעור ההקטנה השנתי המפורט בטבלה, במספר השנים שחלפו למן שנת 2004 ועד לאותה שנה בה החל תשלום הגימלא בפועל. שיעור ההקטנה השנתי, ייקבע בהתאם למינו וגילו של המבוטח בעת התחלת ביצוע תשלומי הגימלא.

למען הסר ספק מובהר בזאת כי שיעור ההקטנה לא ישתנה לאחר שנקבע כאמור לעיל בהתחלת תשלום הגימלא.

ז. המבוטח יהיה זכאי לקבוע תנאים אחרים לתשלום הגימלא, בכפוף להוראות שלהלן:

1. ביקש המבוטח לקבל גימלא בגיל שאינו מצוי בטבלה האמורה, תיקבע החברה גימלא יסודית חודשית שתיקבע באותו מועד על פי בסיס אקטוארי לפיו חושבה הגימלא החודשית היסודית בטבלה.

2. ביקש המבוטח לקבל גימלא שתנאי תשלומה שונים מתנאי תשלום הגימלא כמפורט בטבלה, תיקבע החברה את הגימלא החודשית שתשולם תמורת כל 10,000 ש"ח מהחסכון המצטבר של התכנית, על פי גיל המבוטח במועד התחלת תשלום הגימלא ועל בסיס טבלת שיעורי ההישרדות בחיים כפי שיהיו בעת התחלת תשלום הגימלא.

3. ביקש המבוטח לקבל גימלא למשך כל ימי חייו ושלאחר מותו תשולם הגימלא (במלואה או בחלקה על פי בחירת המבוטח) לבת זוגו למשך כל ימי חייה, תיקבע החברה את הגימלא החודשית שתשולם למבוטח תמורת כל 10,000 ש"ח מהחסכון המצטבר של התכנית, על פי טבלת שיעורי ההישרדות בחיים כפי שיהיו בעת התחלת תשלום הגימלא על פי גילם של המבוטח ושל בת זוגו במועד התחלת תשלום הגימלא וכן על פי שיעור הגימלא שתשולם לאשת המבוטח לאחר מותו.

לצורך סעיף זה יראו כבת זוגו של המבוטח - אישה הנשואה למבוטח ביום בו בחר המבוטח בקבלת גימלא על פי תנאי סעיף זה.

בעת בחירת תשלום קבלת גימלא על פי ס"ק זה, יוכיח המבוטח לחברה את תאריך הלידה של אשתו באמצעות תעודה לשביעות רצון החברה.

מובהר כי במידה והמבוטח הינו אישה, יחול האמור לעיל על המבוטחת ועל בן זוגה, בשינויים המחוייבים.

ח. החל המבוטח לקבל גימלא על פי ס"ק (ה), (ו) או (ז) ישתנה סכומה מדי חודש בחודשו על פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי ריבית בשיעור 3% לשנה, על פיה חושב סכום הגימלא החודשית ובכפוף להוראות המתאימות לענין זה.

ט. לאחר התחלת תשלום הגימלא הראשונה, לא יהיה המבוטח זכאי לפדות את הפוליסה או להפקיד אליה פרמיות נוספות.

י. מובהר בזה כי התאמת תשלום הגימלא עד לחשבון החודשי האחרון שלפני מועד תשלומה, מהווה הערכה של הגימלא לאחר קרות מקרה הביטוח כמשמעותה בסעיף 28(ב) לחוק.

יא. על אף האמור לעיל ולמען הסר ספק מובהר בזה כי בכל עת יהיה רשאי המבוטח לפדות את החסכון המצטבר למשיכה של התוכנית בסכום חד פעמי.

4 מקרה מוות לפני התחלת תשלום הגימלא

א. במידה ונפטר המבוטח לפני התחלת תשלומי הגימלא, תשלם החברה למוטב את הסכום המגיע במקרה מוות, בתשלומים חודשיים שווים ורצופים, לפי הפירוט בטבלה שלהלן:

מס' התשלומים	גובה הגימלא לכל 10,000 ש"ח סכום ביטוח המגיע במקרה מוות
60	177.27
120	95.18
180	68.01
240	54.57

במקרה זה, יקבע המוטב את תקופת תשלום הגימלא החודשית בשנים מלאות. ובלבד, שתקופת תשלומי הגמלא לא תפחת מ-5 שנים ולא תעלה על 50 שנים, ושסכומו של התשלום החודשי לא יפחת מ- 200 ₪ לחודש לפי מדד ינואר 2004.

ב. למרות האמור בס"ק (א) יהיה המוטב זכאי, על פי בקשתו בכתב, לקבל את הסכום המגיע במקרה מוות בתשלום חד פעמי.

ג. החל המוטב לקבל גימלא על פי ס"ק (א) ישתנה סכומה מדי חודש בחודשו על פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי ריבית בשיעור 3% לשנה, על פיה חושב סכום הגימלא החודשית ובכפוף להוראות המתאימות לענין זה.

	מת המוטב לפני ששולמו לו כל תשלומי הגימלא במשך התקופה שנקבעה, ישולמו תשלומי הגימלא לתקופה שנותרה למוטביו, ככל שמונו על ידי המוטב ואם לא מונו - ליורשיו. בכל עת לאחר התחלת תשלומי הגימלא המובטחים, רשאי המוטב או יורשו, לבקש להוון את יתרת התשלומים המגיעים לו. הוון הגימלא יחושב על בסיס הגימלא הבאה שהיתה משתלמת אילולא הוון ועל בסיס ריבית חישוב של 3%.
ד.	מובהר בזה כי התאמת תשלום הגימלא עד לחשבון החודשי האחרון שלפני מועד תשלומה, מהווה הערכה של הגימלא לאחר קרות מקרה הביטוח כמשמעותה בסעיף 28(ב) לחוק.