



BEST INVEST אישי - תנאים כללים לביטוח חיים

התכנית אינה מוכרת כקופת גמל

1. הגדרות

בפוליסה זו תהיה לכל אחד מהמונחים המשמעות לצידו כמפורט להלן:

1.1 אירוע מזכה-

אחד או יותר מבין המקרים הבאים, לפי המוקדם מביניהם:

1. מות המבוטח לפני תום תקופת הפוליסה.

2. תום תקופת הפוליסה.

1.2 בעל הפוליסה-

האדם או חבר בני האדם או התאגיד המתקשר עם החברה בפוליסה זו ואשר שמו נקוב בדף פרטי הפוליסה ובהצעה כבעל הפוליסה ואשר חובת תשלום התשלום השוטף, חלה עליו.

1.3 גיל מבוטח המבוטח-

מספר השנים שבין תאריך קביעת גילו של המבוטח לבין תאריך לידתו של המבוטח אשר יחושב בשנים שלמות. שישה חודשים ויותר יוסיפו לגיל מבוטח המבוטח שנה שלמה.

1.4 דמי ניהול מהחיסכון המצטבר-

סכום המנוכה מהחיסכון המצטבר כאמור בסעיף 12 להלן וכקבוע בדף פרטי הפוליסה.

1.5 דמי ניהול מהתשלום השוטף-

סכום המנוכה מהתשלום השוטף כאמור בסעיף 12 להלן וכקבוע בדף פרטי הפוליסה.

1.6 דף פרטי הפוליסה-

דף המצורף לפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה, כפי שישתנה מעת לעת, הכולל את מספר הפוליסה, חלוקת התשלומים לחסכון בין מסלולי ההשקעה השונים, מועד תחילת הפוליסה, תום תקופת הפוליסה, דמי הניהול מהתשלום השוטף ודמי הניהול מהחיסכון המצטבר. 10 ימי עסקים לאחר ביצוע כל שינוי בפרט מהפרטים המפורטים בדף פרטי הפוליסה, אשר מחייב, בהתאם לתנאי הפוליסה, את עדכונן של דף פרטי הפוליסה, תשלח החברה לבעל הפוליסה דף פרטי פוליסה מעודכן אליו תצרף הסבר בדבר השינוי שבוצע ועדכון זה יחשב כהסכמת החברה לשינוי, כנדרש על פי סעיף 21.3 להלן.

1.7 הסדר תחיקתי-

חוק הפיקוח, חוק חוזה הביטוח, התקנות והצווים מכוח חוקים אלה וכן כל החוקים והתקנות המוזכרים בסעיף זה להלן ולרבות חוזרי הממונה, אשר יסדירו את התנאים החלים על הפוליסה, בעל הפוליסה, המבוטח, המוטב או החברה.

1.8 הפקדה חד-פעמית-

הפקדת סכום לפוליסה שאינו תשלום שוטף או שאינו תשלום שוטף בשולם באיחור, שדווח כהפקדה חד-פעמית, ושהחברה הסכימה לקבלו בהתאם לנהליה והכל בכפוף להוראות סעיף 7 להלן ולהוראות ההסדר התחיקתי.

1.9 הצעה לפוליסה-

טפסים שמולאו על ידי בעל הפוליסה והמבוטח בטרם קבלתו של המבוטח לפוליסה, המהווים פניה לחברה בהצעה שתיערך עבור המבוטח הפוליסה ושעל בסיס האמור בהם נאותה החברה לערוך את הפוליסה.

- 1.10 חברה-**
הכשרה חברה לביטוח בע"מ.
- 1.11 חוק הפיקוח-**
חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981
- 1.12 חוק חוזה הביטוח-**
חוק חוזה ביטוח, התשמ"א - 1981.
- 1.13 חסכון מצטבר-**
התשלומים לחסכון, כשהם משוערכים על פי תוצאות ההשקעות כמפורט בסעיף 13 להלן, בניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר, ובניכוי כל סכום שנמשך ו/או הועבר מהפוליסה.
- 1.14 יום עסקים-**
כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד - 1994 ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 1.15 יורשים חוקיים-**
יורשים לפי צו ירושה או נהנים לפי צו קיום צוואה שניתנו על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת (לרבות הרשם לענייני ירושה).
- 1.16 יתרה במסלול השקעה-**
יתרת הכספים הצבורים במסלול השקעה בפוליסה, המחושבת כאמור בסעיף 13 להלן.
- 1.17 מבוטח-**
אדם ששמו נקוב בדף פרטי הפוליסה כמבוטח.
- 1.18 מדד-**
מדד המחירים הידוע בשם "מדד המחירים לצרכן" המתפרסם ע"י הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה או כל גוף אחר או מוסד רשמי אחר, לפי המקרה, או כל מדד אחר שיבוא במקומו.
- 1.19 מדד יסודי-**
המדד האחרון הידוע ב-1 בחודש של מועד תחילת הפוליסה והנקוב בדף פרטי הפוליסה. המדד היסודי מותאם למדד חודש ינואר 1959 (100 נקודות).
- 1.20 מוטב-**
מי שזכאי, בהתאם להוראות סעיף 16 להלן לערך הפדיון בקרות אירוע מזכה.
- 1.21 מועד תחילת הפוליסה-**
המועד בו תיכנס הפוליסה לתוקפה כנקוב בדף פרטי הפוליסה ובכפוף לאמור בסעיף 4 להלן.
- 1.22 ממונה-**
הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.
- 1.23 מסלול השקעה-**
כל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בנספח מסלולי ההשקעה, הפתוחים להשקעה לרבות שינויים עתידיים שיחולו בהם מעת לעת (כולל פתיחת מסלולי השקעה) והכל בכפוף להוראות הפוליסה.

1.24 מסלול השקעה ברירת מחדל-

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

1.25 ערך פדיון-

החיסכון המצטבר בניכוי דמי ניהול.

1.26 פוליסה-

חוזה ביטוח שבין בעל הפוליסה לבין החברה, וכן ההצעה, דף פרטי הפוליסה וכל נספחים המצורפים לחוזה הביטוח כאמור.

1.27 פוליסה מוקפאת-

פוליסה שהתשלום התקופתי בגינה הופסק, מכל סיבה שהיא.

1.28 תום תקופת הפוליסה-

מועד הגיעו של המבוטח לגיל 99 או סיום תקופת הפוליסה כמפורט בדף פרטי הפוליסה, המוקדם מבין מועדים אלה.

1.29 תקנות כללי ההשקעה-

תקנות הפיקוח שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), תשע"ב-2012, ככל שהן חלות על הפוליסה.

1.30 תשואת מסלול השקעה-

שיעור השינוי (גידול/קיטון) בערך הכספים המושקעים במסלול השקעה בתקופה נדונה.

1.31 תשלום לחסכון-

התשלום השוטף בניכוי דמי ניהול מהתשלום השוטף ובתוספת הפקדות חד פעמיות.

1.32 תשלום שוטף-

ההפקדות השוטפות המשולמות לחברה כפי שאלה מפורטות בדף פרטי הפוליסה וכן תשלומים נוספים שעל בעל הפוליסה לשלם לחברה בהתאם להוראות הפוליסה והכל בהתאם להסדר התחיקתי.

2. פרשנות וכפיפות

- 2.1 האמור בפוליסה זו בלשון יחיד – יש לקרוא כאילו נאמר אף בלשון רבים.
- 2.2 האמור בפוליסה זו בלשון זכר – יש לקרוא כאילו נאמר בלשון נקבה וכן להיפך.
- 2.3 כותרות הסעיפים הינן לצורך נוחות הקורא בלבד ואין להסתייע בהן למטרות פרשנות הפוליסה.
- 2.4 במקרה של סתירה בין תנאים אלה לבין התנאים של נספח מסוים שצורף לפוליסה זו, ככל שצורף, יחולו תנאי הנספח על ההטבות הנובעות מאותו נספח, ועל שאר חלקי הפוליסה יחולו התנאים הכלליים. במקרה של סתירה בין התנאים של נספחים שונים, יחולו התנאים של כל נספח על ההטבות הנובעות מאותו נספח לפי העניין.
- 2.5 על פוליסה זו חלות הוראות ההסדר התחיקתי, והיא כפופה להן. בכל מקרה של סתירה בין הוראות הפוליסה להוראות קוגנטיות בהסדר התחיקתי, יחולו הוראות ההסדר התחיקתי.
- 2.6 בכל מקרה בו קיימת בפוליסה התייחסות ו/או הפניה לדין כלשהו, ודין זה עודכן (לרבות באמצעות התקנת דין נוסף ו/או משלים לו) או הוחלף או בוטל, יחולו הוראות הדין כפי שיהיה במועד הרלוונטי.

3. חבות החברה

חבות החברה נקבעת בהתאם לאמור בפוליסה ובהסדר התחיקתי.

4. תוקף הפוליסה

4.1 הפוליסה תיכנס לתוקפה החל מהמועד הנקוב בדף פרטי הפוליסה כמועד תחילת הפוליסה ובתנאי שהתקיימו כל התנאים הבאים במצטבר:

- 4.1.1 החברה נתנה הסכמתה לעריכת הפוליסה בתנאים כפי שמפורטים בדף פרטי הפוליסה.
- 4.1.2 התקבל תשלום שוטף/חד פעמי ראשון או שהתקבל אמצעי תשלום ממנו ניתן לגבות את התשלום השוטף הראשון בפועל (להלן – "אמצעי תשלום"), לפי המוקדם ביניהם וכן התקבלה הצעה לפוליסה.
- 4.1.3 המבוטח חי במועד בו התקיימו כל התנאים כמפורט בסעיף זה (סעיף 4.1)

4.2 במקרה בו קיבלה החברה תשלום חד פעמי ולא קיבלה טופס הצעה לפוליסה – לא תנפיק החברה פוליסה והתשלום יוחזר למשלם לפי ערכם הנומינלי.

4.3 במקרה בו קיבלה החברה תשלום וטופס הצעה שחסרים בו פרטים, תפעל החברה בהתאם לאמור להלן:

- 4.3.1 לא הושלמו הפרטים החסרים תוך 60 ימים מהיום שבו פנתה החברה למבוטח ו/או לבעל הפוליסה בבקשה לקבלת הצעה מלאה – לא תנפיק החברה פוליסה והתשלום יוחזר למשלם לפי ערכם הנומינלי.
- 4.3.2 הושלמו הפרטים החסרים תוך 60 ימים מהיום שבו פנתה החברה למבוטח ו/או לבעל הפוליסה בבקשה לקבלת הצעה מלאה – החברה תפקיד את התשלום במסלול הנבחר במועד השלמת הפרטים. בתקופת הביניים, שממועד קבלת התשלום בחברה ועד למועד השלמת הפרטים, יופקד התשלום במסלול ברירת מחדל לפי תאריך ערך ההפקדה המקורי.

5. התשלום השוטף

5.1 התשלומים השוטפים ישולמו מדי חודש בהמחאות, בהוראות קבע, בהעברה בנקאית או בכל אמצעי אחר שיוסכם עם החברה.

5.2 התשלום השוטף בגין חודש כלשהו ישולם לא יאוחר מהמועד האמור בדף פרטי הפוליסה.

5.3 התשלום השוטף ששולם יירשם בחשבון הפוליסה ביום העסקים שבו התקבל בחברה ואם התקבל אצל סוכן הביטוח, ביום העסקים בו התקבל אצל סוכן הביטוח.

5.4 בהתאם לאמור בסעיף 5.3 לעיל השקעת ההפקדות לחסכון שהופקדו במסלולי ההשקעה שנבחרו, תיעשה ביום העסקים העוקב של קבלת הכספים בחברה.

5.5 יום קבלת התשלום השוטף יהיה כדלקמן:

5.5.1 במקרה של תשלום באמצעות הוראת קבע בבנק, העברה בנקאית או בתשלום קבוע באמצעות כרטיס אשראי, ייחשב יום זיכוי חשבון החברה בבנק כיום שבו התקבל התשלום השוטף לפוליסה.

5.5.2 במקרה של תשלום בהמחאה שנפרעה, ייחשב המועד המאוחר מבין המועד הנקוב על ההמחאה למועד בו התקבלה ההמחאה, כיום בו התקבל התשלום השוטף לפוליסה.

6. הגדלות בסכום התשלום השוטף

6.1 **בכפוף לקבלת הסכמת החברה מראש** ובכתב רשאי בעל הפוליסה להגדיל את סכום התשלום השוטף.

6.2 הסכמת החברה לביצוע הגדלות כאמור בסעיף 6.1 לעיל במקרה מסוים - אינה מחייבת אותה לנהוג כך במקרים אחרים.

6.3 למען הסר ספק מובהר כי ההגדלות כאמור בסעיף זה אותן הסכימה החברה לקבל, מהוות חלק מהתשלום השוטף לרבות לעניין השקעה במסלולי ההשקעה וגביית דמי ניהול מהתשלום השוטף ומהחיסכון המצטבר.

7. הפקדות חד פעמיות

7.1 בעל הפוליסה יהיה רשאי להפקיד הפקדות חד פעמיות לפוליסה ואלו יזוהו כהפקדות חד פעמיות בכפוף למתן הודעה לחברה על הפקדתן. ההפקדה החד פעמית תתווסף לחיסכון המצטבר וממנו ייגבו דמי ניהול מהחיסכון המצטבר.

7.2 ככל שתופקד הפקדה חד פעמית לפוליסה, מבלי שניתנה לחברה הודעה בדבר הפקדתה, תגבה החברה דמי ניהול מההפקדה החד פעמית כאילו היתה תשלום שוטף. במועד בו יובהר לחברה כי מדובר בהפקדה חד פעמית, יושבו דמי הניהול מהתשלום השוטף שניגבו בגינה לחיסכון המצטבר.

7.3 על חלוקתן של ההפקדות החד פעמיות בין מסלולי ההשקעה, יחולו הוראות סעיף 9.3.

7.4 החברה תפקיד או תחזיר את הכספים בהתאם ובכפוף להוראות סעיפים 4.2 ו- 4.3.

8. השקעות, ניהול חשבונות ודיווח

ההשקעות במסלולי ההשקעות (להלן: "ההשקעות") תבוצענה בהתאם לתקנות כללי השקעה ולמדיניות ההשקעה של כל מסלול השקעה, כפי שנקבעה על ידי האורגנים המוסמכים של החברה ושאושרה ע"י הממונה, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

למען הסר ספק, החברה תנכה מהחיסכון המצטבר הוצאות ניהול וביצוע השקעות, כך שחישוב התשואה במסלולי ההשקעה ויתרות הכספים שהופקדו בפוליסה ייעשה לאחר ניכוי הוצאות אלו.

9. בחירת מסלולי השקעה ושינוי הבחירה

9.1 בעת הגשת הצעת הפוליסה, יקבע בעל הפוליסה, בהוראה בכתב את מסלולי ההשקעה בגין התשלומים לחיסכון הנובעים מהתשלום השוטף וזאת מבין מסלולי ההשקעה הפתוחים להשקעה באותו מועד.

9.2 לא ניתנה הודעה על בחירת מסלולי השקעה בהתאם לאמור לעיל, יושקעו התשלומים לחיסכון במסלול השקעה ברירת מחדל.

9.3 בכל הפקדה חד-פעמית יורה בעל הפוליסה לחברה מהי החלוקה בין מסלולי ההשקעה. באין הוראה כאמור מאת בעל הפוליסה, תחלק החברה את ההפקדה החד-פעמית בהתאם להוראות התקפות לאותו מועד לענין חלוקת התשלומים לחיסכון הנובעים מהתשלום השוטף בין מסלולי ההשקעה. בהעדר הוראות תקפות תופקד ההפקדה החד פעמית או ההעברה לפוליסה במסלול השקעה ברירת מחדל.

9.4 בעל הפוליסה יהיה רשאי, בכל עת, בהודעה בכתב שתימסר לחברה, לשנות את הרכב מסלולי ההשקעה שנבחר עבור תשלומים שוטפים עתידיים, והכל בכפוף לאמור לעיל בסעיף זה ולתנאי מסלולי ההשקעה באותו מועד.

9.5 שינוי הבחירה בין מסלולי ההשקעה כאמור יחול אוטומטית החל ממועד קבלת ההודעה בחברה רק לגבי תשלומים לחיסכון עתידיים.

9.6 זולת אם החברה הסכימה אחרת בכתב מראש, מספר מסלולי ההשקעה בפוליסה בכל עת, לא יעלה על שלושה בתי השקעות ובכל בית השקעה עד שלושה מסלולים.

9.7 שינה בעל הפוליסה את הוראותיו לגבי חלוקת התשלומים לחיסכון הנובעים מהתשלום השוטף בין מסלולי ההשקעה, תשלח החברה לבעל הפוליסה, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בצירוף הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.4 לעיל.

10. העברת החיסכון המצטבר בין מסלולי השקעה

- 10.1 בכל עת, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה כפי שיהיו בתוקף באותו מועד, רשאי בעל הפוליסה להעביר את החיסכון המצטבר במסלול השקעה מסוים, כולו או חלקו, למסלול השקעה אחר.
- 10.2 הודעה על רצונו של בעל הפוליסה תימסר לחברה בכתב והשינוי יכנס לתוקפו בתוך שלושה ימי עסקים מיום קבלת ההודעה בחברה, אלא אם נקבע מועד מוקדם יותר בהסדר התחיקתי.
- 10.3 הכספים המועברים ממסלול השקעה אחד לאחר, יזכו בתשואת המסלול ממנו הם מועברים, עד ליום העסקים בו תתבצע ההעברה ויהיו זכאים לתשואת המסלול אליו הועברו החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו הועברו הכספים.

11. סגירה ופתיחה של מסלולי השקעה

- בכפוף לאישור הממונה, החברה רשאית לסגור מסלול השקעה תוך קביעת סוג הסגירה כדלקמן:
- 11.1 מסלול ההשקעה יהיה סגור להפקדתם של כספים חדשים כלשהם. במקרה זה תשלח החברה הודעה על כך לבעל הפוליסה, לפחות 45 יום טרם סגירת מסלול ההשקעה, בה תבקש החברה מבעל הפוליסה, לקבוע מסלול השקעה חלופי להפקדת כספים חדשים. לא הודיע בעל הפוליסה לחברה על מסלול ההשקעה החלופי תוך 30 יום ממשלוח ההודעה, תפקיד החברה את התשלומים החודשיים העתידיים במסלול השקעה ברירת המחל. החברה תשלח לבעל הפוליסה, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי פוליסה מעודכן בתוספת הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.4 לעיל.
- 11.2 מסלול ההשקעה יהיה סגור לחלוטין, דהיינו היתרה באותו מסלול השקעה תועבר למסלול השקעה אחר. במקרה זה תשלח החברה הודעה לבעל הפוליסה, לפחות 45 יום טרם סגירת מסלול ההשקעה בה תבקש החברה מבעל הפוליסה לקבוע מסלול השקעה חלופי שאליו תועבר היתרה במסלול ההשקעה וכן התשלומים לחסכון (והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי).
- 11.3 לא הודיע בעל הפוליסה לחברה על מסלול השקעה חלופי תוך 30 יום ממשלוח ההודעה, תפקיד החברה את היתרה שנצברה במסלול ההשקעה ואת התשלומים לחסכון העתידיים האמורים להיות מופקדים במסלול ההשקעה שנסגר, במסלול השקעה ברירת מחל. החברה תשלח לבעל הפוליסה, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי פוליסה מעודכן בתוספת הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.4 לעיל.
- 11.4 שינוי מהותי במדיניות ההשקעה במסלול השקעה ייחשב כסגירת מסלול ההשקעה לעניין סעיף 11.2 לעיל ופתיחת מסלול השקעה חדש. לעניין סעיף זה "שינוי מהותי" הינו שינוי במדיניות ההשקעה של מסלול ההשקעה מעל - 20% מנכסי מסלול ההשקעה.

12. דמי ניהול

12.1 דמי ניהול מהחיסכון המצטבר

- 12.1.1 החברה תגבה דמי ניהול יומיים מהחיסכון המצטבר בשיעור שנתי קבוע שלא יעלה על 1.5% והכל הנקוב בדף פרטי הפוליסה ובכפוף להסדר התחיקתי. דמי הניהול מהחיסכון המצטבר בשיעור האמור ייגבו באופן יחסי מכל אחד ממסלולי ההשקעה אותם בחר המבוטח.
- 12.1.2 בתקופת ביצוע תשלומים חודשיים בהתאם להוראות סעיף 17 להלן תגבה החברה דמי ניהול יומיים בשיעור שנתי שלא יעלה על 1% והכל כנקוב בדף פרטי הפוליסה.
- 12.2 על אף האמור לעיל, רשאית החברה מעת לעת, לפי שיקול דעתה הבלעדי, לגבות דמי ניהול נמוכים מדמי הניהול הקבועים בדף פרטי הפוליסה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. שונו דמי הניהול כאמור תשלח החברה לבעל הפוליסה, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי דף פרטי פוליסה מעודכן בתוספת הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.4 לעיל.

13. חישוב התשואה

חישוב התשואה במסלולי ההשקעה ויתרות הכספים שהופקדו בפוליסה, יעשה בכפוף לאמור בהוראות ההסדר התחיקתי ובהתאם לשינויים שיחולו בו מעת לעת.

14. משיכת ערך הפדיון קודם לתום תקופת הפוליסה

14.1 משיכת ערך הפדיון, כולו או חלקו, תעשה על פי הוראות ההסדר התחיקתי.

14.2 בעל הפוליסה רשאי, בכל עת לפני תום תקופת הפוליסה, למשוך את ערך הפדיון, כולו או חלקו ואולם במקרה בו בעל הפוליסה הינו חבר בני אדם או תאגיד, יהיה בעל הפוליסה רשאי לבצע משיכה אך ורק בהתקיים אחד התנאים כדלקמן:

בעל הפוליסה מסר הצהרה לחברה כי המשיכה היא לצורך תשלום מענק פרישה למבוטח בעקבות פרישתו מעבודה אצל בעל הפוליסה. להצהרה זו יצרף בעל הפוליסה טופס 161 של רשות המסים בישראל, או כל טופס שיבוא במקומו, ובו יפרט אתסכום המשיכה לו זכאי המבוטח הזהה לסכום המשיכה בפוליסה.

14.2.1 נמסר לחברה אישור של המבוטח, כי מטרת העברת ערך הפדיון הינו העברתו לפוליסת חסכון אחרת ובלבד שגם במסגרת פוליסת החיסכון האחרת, ייועד ערך הפדיון לטובת המבוטח.

14.2.2 הומצא לחברה צו או פסק דין של בית משפט מוסמך או בית דין לעבודה, הקובע את זכאותו של בעל הפוליסה לערך הפדיון והמורה לחברה לשלמו לבעל הפוליסה. יובהר כי, ככל שיומצא לחברה פסק דין המורה לשלם את הכספים למבוטח, ערך הפדיון ישולם למבוטח.

14.3 עם קבלת ההודעה על רצון בעל הפוליסה או המבוטח (לפי העניין) למשוך את ערך הפדיון, כולו או חלקו, תעביר החברה לבעל הפוליסה או למבוטח (לפי העניין) את הטפסים הדרושים לצורך משיכה המקובלים בחברה במועד הבקשה. ניתן למצוא טפסים אלה גם באתר האינטרנט של החברה שכתובתו מפורטת בסעיף 21.1 להלן.

14.4 בקשה למשיכת ערך הפדיון בסכום חד פעמי תבוצע תוך 30 ימים מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה בקשה כתובה וכל המסמכים הדרושים לתשלום ערך הפדיון.

14.5 יום משיכת הכספים ממסלולי ההשקעה יחול ביום העסקים שקדם ליום ביצוע תשלום ערך הפדיון למבוטח. מובהר כי החברה לא תהיה אחראית לכל שינוי בשיעור התשואה במסלולי ההשקעה שיחול מיום הגשת הבקשה למשיכת ערך הפדיון ועד לתשלום והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

14.6 לא שולם ערך הפדיון במועד הנקוב בהסדר התחיקתי, יתווספו עליו ריבית פיגורים והצמדה למדד בהתאם להסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.

14.7 מובהר כי במקרה של משיכה חלקית של ערך הפדיון תבוצע המשיכה מכל מסלול השקעה בפוליסה באופן יחסי, בהתאם ליחס סכום המשיכה מתוך סך ערך הפדיון הכולל בפוליסה נכון למועד ביצוע הפדיון, אלא אם כן צוין בטופס משיכה אחרת.

14.8 עם תשלום מלוא ערך הפדיון בפוליסה והפסקת תשלום התשלומים השוטפים אליה, תבוטל הפוליסה החל ממועד ביצוע הפדיון.

14.9 במועד התשלום למבוטח או לבעל הפוליסה, תצרף החברה פירוט חשבון והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ולהנחיות הממונה, כפי שיחולו מעת לעת.

15. הגשת תביעות ותשלומים בקרות אירוע מזכה

15.1 אירוע מזכה

15.1.1 במות המבוטח קודם לתום תקופת הפוליסה:

15.1.1.1 על בעל הפוליסה או המוטב ובהעדרו של מוטב - על יורשיו החוקיים של המבוטח, לפי העניין, להודיע לחברה, מיד לאחר שנודע לו, על קרות האירוע המזכה ועל זכותו לתשלום ערך הפדיון; מתן הודעה מאת אחד מאלה משחרר את אחר מחובתו.

15.1.1.2 עם קבלת ההודעה כאמור לעיל, תעביר החברה למוסר ההודעה את הטפסים הדרושים למילוי התביעה. ניתן למצוא טפסים אלה גם באתר האינטרנט של החברה שכתובתו מפורטת בסעיף 21.1 להלן.

15.1.1.3 במקרה של מות המבוטח בטרם תום תקופת הפוליסה - לאחר מתן ההודעה כאמור לעיל, יהיה על המוטב להמציא לחברה העתק מאושר של תעודת פטירה רשמית.

15.1.2 כל עוד לא נקבע מועד מוקדם יותר בהסדר התחיקתי, ובאין מניעה חוקית לביצוע התשלום, בתוך 30 ימים ממועד מילוי כל הדרישות על פי הוראות סעיף זה, תשלם החברה למוטב את ערך הפדיון.

15.1.3 יום משיכת הכספים ממסלולי ההשקעה יחול ביום העסקים שקדם ליום ביצוע תשלום ערך הפדיון למוטב. מובהר כי החברה לא תהיה אחראית לכל שינוי בשיעור התשואה במסלולי ההשקעה שיחול מיום שהוגשו לחברה מסמכי התביעה הדרושים ועד לתשלום והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

15.1.4 ערך הפדיון ישולם למוטב באחת הדרכים הבאות, לפי בחירת המוטב:

15.1.1.3 תשלום חד פעמי;

15.1.1.3 תשלומים חודשיים - המוטב יוכל להפקיד את ערך הפדיון בפוליסה נפרדת שאותה יבקש מהחברה לערוך על שמו והכוללת מרכיב חיסכון, בהתאם לפוליסות המשווקות בחברה במועד תשלום התביעה. המוטב יקבל מפוליסה זו תשלומים חודשיים למשך תקופה שתיקבע על ידו ובהתאם לתנאי הפוליסה ולהוראות ההסדר התחיקתי.

15.2 במקרה של תשלום בתום תקופת הפוליסה

15.2.1 המבוטח ימסור לחברה את הבקשה לתשלום ערך הפדיון, התשלום החודשי, בכתב ולפי הטפסים המקובלים בחברה, ואליה יצרף את המסמכים שיידרשו לחברה לשם בירור חבותה.

15.2.2 החברה תבצע את התשלום בהתאם ובכפוף להוראות סעיפים 17-18 להלן, או שתדחה את הבקשה ותנמק את החלטתה.

15.3 כללי

15.3.1 תמה תקופת הפוליסה ולא נמסרה לחברה בקשה לתשלום ערך הפדיון, תפעל החברה לאיתור מוטבים בהתאם להסדר התחיקתי.

15.3.2 מכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב המגיע לה בגין הפוליסה להוראות ההסדר התחיקתי התשלום ייעשה בכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי, כפי שיהיו באותה עת.

15.3.3 לתשלומי החברה שישולמו לאחר המועד שנקבע לתשלומם כאמור לעיל יתווספו הפרשי הצמדה וריבית צמודה בכפוף להסדר התחיקתי.

15.3.4 במועד ביצוע תשלום על פי סעיף זה תשלח החברה למבוטח או למוטב (לפי העניין) פירוט חשבון, והכול בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ולהנחיות הממונה, כפי שיחולו מעת לעת.

16. אפשרויות התשלום למבוטח בתום תקופת הפוליסה

16.1 המבוטח יהיה רשאי להורות כי ערך הפדיון ישולם לו בתום תקופת הפוליסה באמצעות אחת או יותר מהדרכים הבאות:

16.1.1 תשלום ערך הפדיון, כולו או חלקו, בסכום חד פעמי.

16.1.2 תשלום ערך הפדיון, כולו או חלקו, באמצעות תשלומים חודשיים כמפורט בסעיף 17 להלן.

16.2 עד שלושה חודשים לפי תום תקופת הפוליסה תיידע החברה את המבוטח בכתב בדבר האפשרויות העומדות בפניו באשר לתשלום ערך הפדיון כמפורט לעיל והמבוטח יודיע לחברה את בחירתו לפחות 30 ימים קודם לתום תקופת הפוליסה (להלן – "מועד הבחירה").

תשלום חודשי

16.3 המבוטח יהיה רשאי להורות כי ערך הפדיון ישולם לו בתשלומים חודשיים וזאת עד לתום המועד הנקוב בבקשת התשלום או עד למועד שבו ערך הפדיון יהיה 0 (אפס), לפי המוקדם והכל בהתאם לכללים שייקבעו במועד הבחירה.

16.4 המבוטח יקבע, בהודעה בכתב שתימסר לחברה, את תקופת התשלום החודשי, או לחלופין את סכום התשלום החודשי (להלן: "אופן התשלום").

16.5 מובהר כי במועד בחירת המבוטח, לא יפחת סכום התשלום החודשי מ 250 ₪ ולא יעלה על 1/12 מערך הפדיון.

16.6 המבוטח יהיה רשאי בכל עת לשנות את אופן התשלום והשינוי יחול אוטומטית בתוך 14 יום ממועד קבלת ההודעה בחברה או החל ממועד התשלום הצפוי בחודש העוקב שלאחר קבלת ההודעה בחברה, לפי המאוחר. המבוטח יהיה רשאי בכל עת למשוך את ערך הפדיון בסכום חד פעמי, בהתאם למפורט בסעיף 17 לעיל.

16.7 החברה תשלם את התשלום החודשי הראשון, החל בחודש הראשון שלאחר תום תקופת הפוליסה, או החל מהחודש הראשון שלאחר קבלת הבקשה לתשלום, או החל מהחודש אותו ביקש המבוטח לקבלת התשלום, לפי המאוחר מבין מועדים אלה.

16.8 התשלום החודשי ישולם למבוטח מדי ראשון לחודש, בגין החודש החולף.

16.9 תקופת תשלום חודשי -

במידה ובחר המבוטח תקופת תשלום חודשי, סכום התשלום החודשי הראשון יחושב על בסיס סכום ההפקדה, הריבית התחשיבית ותקופת התשלומים שהתבקשו, כמפורט בדף פרטי הפוליסה. התשלומים החודשיים הנוספים יתעדכנו מדי חודש בהתאם לתשואה על ההשקעות, בניכוי הריבית התחשיבית ובניכוי דמי ניהול, בהתאם לנוסחה המפורטת להלן:

t – מספר התשלום החודשי הצמוד למדד ההשקעות, כאשר $t = 1, 2, 3 \dots$
 D_t – מספר הימים בתקופה שבין חישוב תשלום וחישוב התשלום הקודם.
 $i^t_{no\ min\ al}$ – התשואה הנומינלית ברוטו שהושגה בתקופה D_t .

r – ריבית תחשיבית שנתית.
 d – דמי ניהול שנתיים.
 $\hat{d}$ – דמי ניהול שנתיים במועד התשלום.

אחוז דמי ניהול לתקופה D_t שנלקחה בחשבון בתעריף:

$$f^{D_t} = (1+d)^{D_t/365} - 1$$

אחוז דמי ניהול לתקופה D_t במועד התשלום:

$$\hat{f}^{D_t} = (1+d)^{D_t/365} - 1$$

תשואה תחשיבית ברוטו לתקופה D_t :

$$\hat{r}^{D_t} = (1+r)^{D_t/365} - 1$$

התשלום החודשי בתשלום ה- t שווה:

$$K_t = \frac{(1+i^t_{no\ min\ al}) \cdot (1-\hat{f}^{D_t})}{(1+\hat{r}^{D_t}) \cdot (1+f^{D_t})} \cdot K_{t-1}$$

17. המוטב

17.1 בתום תקופת הפוליסה, המבוטח יהיה המוטב.

17.2 במות המבוטח לפני תום תקופת הפוליסה, המוטב יהיה מי שבעל הפוליסה קבע בהצעת הפוליסה או בהודעה האחרונה בכתב לשינוי מוטב שנחתמה על ידי בעל הפוליסה והתקבלה בחברה לפני שארע אירוע מזכה, והחברה רשמה רישום מתאים על כך. בכל מקרה שבו לא נקבע מוטב בפוליסה, יהיו המוטבים יורשיו החוקיים של המבוטח.

17.3 היה בעל הפוליסה חבר בני אדם או תאגיד – ייקבע המוטב ע"י המבוטח בלבד ובעל הפוליסה לא יהיה רשאי לקבוע את המוטב, או לשנותו, ובמקרה כאמור יבוא "המבוטח" במקום "בעל הפוליסה" בסעיף 18 זה.

17.4 בכל עת בטרם אירע אירוע מזכה המזכה את המוטב בקבלת ערך הפדיון על פי תנאי הפוליסה, רשאי בעל הפוליסה או המבוטח (בהתאם לאמור בסעיף 18.2 לעיל, לשנות את המוטב למקרה מוות. לשם רישום השינוי ימציא המבוטח לחברה בקשה בכתב חתומה על ידו.

17.5 נפטר המוטב לפני המבוטח, יהיו יורשיו החוקיים של המוטב זכאים לקבלת ערך הפדיון המשולם במקרה פטירת המבוטח קודם לתום תקופת הפוליסה, אלא אם נקבע מוטב אחר בהתאם להוראות סעיף 18.4 לעיל.

17.6 אם שילמה החברה את הסכום המגיע למוטב הרשום אצל החברה במועד קרות אירוע מזכה של פטירת המבוטח קודם לתום תקופת הפוליסה בטרם נרשם אחר כמוטב במקומו, בין באמצעות הוראה בכתב ובחתימת המבוטח ובין על יסוד צוואתו המאושרת על ידי בית משפט המורה על תשלום לאחר, תהא החברה משוחררת מכל חבות כלפי אותו אחר, עיזבונו וכל מי שיבוא במקומו.

17.7 בשום מקרה לא יהיה בעל הפוליסה או המבוטח לפי העניין זכאי לקבוע מוטב בקביעה בלתי חוזרת ללא הסכמתה מראש ובכתב של החברה.

18. הלוואות

- 18.1 החברה רשאית, לפי שיקול דעתה הבלעדי, לתת לבעל הפוליסה לפי בקשתו בכתב הלוואה.
- 18.2 אולם במקרה שבו בעל הפוליסה הינו חבר בני אדם או תאגיד - תהיה החברה רשאית לתת הלוואות למבוטח בלבד וזאת בהסכמת בעל הפוליסה, והכל בהתאם להסדר התחיקתי.**
- 18.3 ההלוואה תינתן לפי התנאים ולפי שיעורי הריבית, אשר יקבעו על ידי החברה ביום מתן ההלוואה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 18.4 במקרה של אי תשלום החזרי ההלוואה, תהיה החברה רשאית לגבותה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 18.5 בכל מקרה בו תבצע החברה תשלום מכח הפוליסה, תנוכה יתרת ההלוואה, מהחיסכון המצטבר בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

19. מיסים והיטלים

בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב, לפי העניין, יהיו חייבים לשלם לחברה מיד עם קבלת דרישתה את המסים ו/או תשלומי החובה הממשלתיים והאחרים שהחברה מחויבת לשלם לפי הפוליסה או המוטלים על ההפקדות השוטפות או על כל תשלום אחר שהחברה חייבת לשלם על פי הפוליסה, בין אם המיסים והתשלומים האלה קיימים בתאריך הוצאת הפוליסה ובין שיוטלו בעתיד, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

20. הודעות, שינויים

כל ההודעות וההצהרות הנמסרות לחברה על ידי בעל הפוליסה, המבוטח, המוטב, או כל אדם אחר צריכות להימסר בכתב במשרדי החברה או במשרדי סוכן הביטוח הרלבנטי או באמצעים הדיגיטליים שמעמידה החברה לטובת ציבור לקוחותיה ומפורסמים באתר האינטרנט של החברה בכתובת: **www.hcsra.co.il**

- 20.1 בעל הפוליסה והמבוטח מתחייבים להודיע לחברה על כל שינוי בכתובתם. החברה מתחייבת להודיע לבעל הפוליסה ולמבוטח בכתב על כל שינוי בכתובתה.
- 20.2 כל שינוי בפוליסה, אם יתבקש, יכנס לתוקפו רק לאחר שנתקבל בחברה, והחברה הסכימה לשינוי.
- 20.3 כל הודעה שתישלח בדואר על ידי החברה לבעל הפוליסה, למבוטח או למוטב, או על ידיהם לחברה, לפי הכתובת המעודכנת הידועה באותו מועד, תחשב כהודעה שנתקבלה כדין. אין באמור כדי לגרוע מחבות החברה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי לענין איתור המבוטח והמוטבים לרבות ביחס לחבות החברה לפעול לעדכון כתובת במקרה שהדואר שנשלח על ידי החברה חזר.

21. דיווחים ועדכונים

החברה תשלח לבעל הפוליסה, אחת לשנה קלנדרית בתוך שלושה חודשים מתום שנת המאזן שלה, דוח לגבי השנה שהסתיימה הכולל מידע בהתאם לאמור בהסדר התחיקתי וכן כל דיווח אחר ככל שנדרש בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

22. זכות עיון

בעל הפוליסה והמבוטח יהיו זכאים עפ"י בקשה בכתב לחברה לקבל בנוסף לדיווחים ולהודעות בהם מחויבת החברה, את פרטי תשואות מסלולי ההשקעה בהם מופקדים הכספים והרכב הנכסים בהם סוגי הנכסים.

23. מקום השיפוט

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