



"מגן לעתיד פלוס" נספח הרחבה לכיסוי "מגן לעתיד"

ביטוח נוסף זה יהיה כלול בנספח כיסוי "מגן לעתיד", ויהווה חלק בלתי ניפרד ממנו בכפוף להיותו מצוין ברשימת הכיסויים הביטוחיים בדף פרטי הביטוח.

1. הגדרות

- 1.1 סכום ביטוח** - סכום הביטוח יהיה בשיעור קבוע מסכום הביטוח החודשי של הכיסוי "מגן לעתיד" כפי שיקבע ע"י המבוטח במועד הצטרפותו לנספח הרחבה זה, לפי אחת מהאפשרויות הבאות בלבד, כקבוע בדף פרטי הביטוח:
- 1.1.1 אפשרות א':** 10% מסכום הביטוח החודשי של הכיסוי "מגן לעתיד".
 - 1.1.2 אפשרות ב':** 15% מסכום הביטוח החודשי של הכיסוי "מגן לעתיד".
 - 1.1.3 אפשרות ג':** 20% מסכום הביטוח החודשי של הכיסוי "מגן לעתיד".
- בקורות מקרה הביטוח סכום הביטוח ישולם בתשלומים חודשיים ובהתאם לאמור בסעיף 2 (להלן: "חבות החברה").
- 1.2 עלות כיסוי ביטוחי** - עלות הכיסוי הביטוחי עבור נספח הרחבה זה הינה כקבוע בדף פרטי הביטוח וצמודה למדד המחירים לצרכן.
- 1.3 תום תקופת הכיסוי הביטוחי** - תום תקופת הכיסוי ביטוח כהגדרתו בתנאים הכלליים וכקבוע בדף פרטי הביטוח.
- הגדרות שאינן מופיעות בסעיף זה, תקבע הגדרתן על-פי הגדרתן בנספח "מגן לעתיד" או על פי סעיף ההגדרות שבפוליסה היסודית.**

2. חבות החברה

- 2.1** בקורות מקרה הביטוח תופק למוטב, הקבוע בפוליסה היסודית, פוליסה אישית בה יקבע כמבוטח, ואליה יופקד מדי חודש סכום הביטוח לאורך תקופת הזכאות. למבוטח בפוליסה האישית ישלח דף פרטי ביטוח תוך 10 ימי עסקים, מיום הפקת הפוליסה.
- 2.2** למען הסר ספק במקרה שישנם יותר ממוטב אחד בפוליסה היסודית, תופק לכל מוטב פוליסה אישית. המוטב יקבע את אופן קבלת ערך הפדיון בהתאם לקבוע בסעיף 11.1 או 11.2 להלן.
- 2.3** הפוליסה האישית תהיה על שם המוטב אשר יקבע בה כמבוטח, ותנאיה יהיו כמפורט להלן בנספח המשך לפוליסה אישית.
- 2.4** מועד תחילת הביטוח בפוליסה האישית יהיה מועד התשלום הראשון למוטב של סכום הביטוח בנספח "מגן לעתיד".
- 2.5** מועד תום תקופת הכיסוי בפוליסה האישית יהיה מועד התשלום האחרון בנספח מגן לעתיד.
- 2.6** למען הסר ספק, תקופת הביטוח בנספח זה הינה תקופת הזכאות לפי נספח "מגן לעתיד" אשר שתיהן נגזרות מתקופת הביטוח בפוליסה היסודית, **והיא תמשך החל מהיום הראשון שלאחר פטירת המבוטח (להלן: "מועד הזכאות")** ועד למועד תום תקופת הכיסוי הביטוחי כפי שנקבע בדף פרטי הביטוח.
- 2.7** התשלום החודשי הראשון יהיה התשלום החודשי הנקוב בדף פרטי הביטוח, כשהוא צמוד למדד המחירים לצרכן עד למועד קרות מקרה הביטוח, על פי שיעור השינוי בין המדד שפורסם לאחרונה לפני קרות מקרה הביטוח ביחס למדד היסודי. החל ממועד התשלום השני ועד למועד תום תקופת הכיסוי הביטוחי ישתנה התשלום החודשי מדי חודש בחודשו בהתאם לתוצאות ההשקעות במסלול ההשקעה ברירת מחדל ובהנחת ריבית היוון שנתית בשיעור 4% ברוטו כולל דמי ניהול בשיעור 0.5% ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 2.8** המוטב יהיה זכאי אך ורק לקבלת סכומים שנצברו לזכותו בפוליסה האישית וזאת כמפורט בסעיף 11 בנספח המשך לפוליסה אישית - "מגן לעתיד פלוס".
- למען הסר ספק, המוטב לא יהיה זכאי לכל תשלום מראש על חשבון התשלומים החודשיים העתידיים, ולא יהיה זכאי להמיר את סכום התשלומים החודשיים העתידיים לסכום חד פעמי כולל מהוון מראש.
- 2.9** במקרה מות המוטב לאחר התחלת תשלומי סכום הביטוח החודשי לפוליסה האישית ולפני מועד תום תקופת הביטוח בפוליסה האישית, החברה תשלם את סכומי הביטוח למוטבים שנקבעו בפוליסה האישית. לא נקבעו מוטבים, יהיו המוטבים היורשים החוקיים של המוטב. החברה תשלם את סכומי הביטוח החודשיים העתידיים ליורשים החוקיים של המוטב, וזאת בתשלום חד פעמי בהנחת ריבית היוון שנתית בשיעור 4% ברוטו כולל דמי ניהול בשיעור 0.5%.

***3453**

הכשרה חברה לביטוח בע"מ | המלאכה 6, ת.ד. 1877 חולון 5811801 | 03-7960000 | www.hcsra.co.il

1 מתוך 10

- 2.10** במקרה של פטירת המוטב לפני המבוטח והיה ולא נקבע מוטב אחר על ידי המבוטח, יהיו יורשיו החוקיים של המוטב זכאים לקבל את סכומי הביטוח החודשיים העתידיים, וזאת בתשלום חד פעמי בהנחת ריבית היוון שנתית בשיעור 4% ברוטו כולל דמי ניהול בשיעור 0.5%.
- 2.11** למען הסר ספק במקרה וקיימים יותר ממוטב אחד, יהיה חישוב ההיוון לגבי חלקו היחסי של המוטב שנפטר בלבד.

3. ביטול נספח הרחבה

- הכיסוי הביטוחי יבוטל בקרות אחד המקרים הבאים:
- 3.1** המבוטח רשאי בכל עת לבטל נספח הרחבה לכיסוי ביטוחי זה בהודעה בכתב לחברה.
- ביטול נספח הרחבה לכיסוי ביטוחי זה ייכנס לתוקפו החל מהאחד בחודש העוקב ליום קבלת ההודעה בחברה.
- 3.2** במועד תום תקופה של הפוליסה היסודית כמפורט בדף פרטי הביטוח.
- 3.3** במועד תום תקופת הביטוח על-פי נספח הרחבה לכיסוי ביטוחי זה, כמפורט בדף פרטי הביטוח.
- 3.4** ביטול נספח "מגן לעתיד" או ביטול הפוליסה היסודית או תשלום מלוא החיסכון המצטבר בפוליסה היסודית.
- 3.5** המרת הפוליסה היסודית לפוליסה מוקפאת, למעט בתקופת הריסק הזמני, כאמור בפוליסה.

4. כללי

- 4.1** בכל מקרה בו יתווסף נספח זה לפוליסה קיימת, הוא יכנס לתוקף מיום תחילת הכיסוי על פי נספח זה על פי האמור בדף פרטי הביטוח. בתוך עשרה ימי עסקים ממועד ביצוע הוספת נספח זה, תשלח החברה דף פרטי ביטוח מעודכן בצרוף הסבר לגבי התוספת.
- 4.2** למען הסר ספק, במקרה ויבוצע שינוי לרבות בסכום הביטוח על ידי המבוטח, בתוך עשרה ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, תשלח החברה דף פרטי ביטוח מעודכן בצרוף הסבר לגבי השינוי. הסכום שישולם בקרות מקרה הביטוח יחושב כולו רק על פי השינוי האחרון שבוצע ונרשם בדף פרטי הביטוח המעודכן ביותר.

נספח המשך לפוליסה אישית - "מגן לעתיד פלוס"

תנאי הפוליסה האישית למוטב למקרה מוות מצורפים בנספח זה.

1. הגדרות	
1.1 אג"ח -	בפוליסה זו תהיה לכל אחד מהמונחים המשמעות לצידו כמפורט להלן: כהגדרתה בתקנות דרכי ההשקעה.
1.2 דמי ניהול	
מהחיסכון המצטבר -	סכום המנוכה מהחיסכון המצטבר כאמור בסעיף 5 להלן וכקבוע בדף פרטי הביטוח.
1.3 דף פרטי הביטוח -	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 ודמי הניהול מהחיסכון המצטבר. 10 ימי עסקים לאחר ביצוע כל שינוי בפרט מהפרטים המפורטים בדף פרטי הביטוח, אשר מחייב, בהתאם לתנאי הפוליסה, או לתנאי ההסדר התחיקתי את עדכונו של דף פרטי הביטוח, תשלח החברה לבעל הפוליסה דף פרטי ביטוח מעודכן אליו תצרך הסבר בדבר השינוי שבוצע ועדכון זה יחשב כהסכמת החברה לשינוי, כנדרש על פי סעיף 18.3 להלן.
1.4 הסדר תחיקתי -	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, חוק חוזה הביטוח, התקנות והצווים מכוח חוקים אלה לרבות הוראות הממונה, אשר יסדירו את התנאים החלים על הפוליסה, המבוטח, המוטב והחברה.
1.5 חברה -	הכשרה חברה לביטוח בע"מ.
1.6 חוק חוזה הביטוח -	חוק חוזה הביטוח, תשמ"א-1981.
1.7 חסכון מצטבר -	התשלומים לחסכון כשהם משוערכים על פי תוצאות ההשקעות כמפורט בסעיף 10 להלן, בניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר. כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994.
1.8 יום עסקים -	כנקוב בדף פרטי הביטוח.
1.9 יום תחילת הפוליסה -	יתרת הכספים הצבורים במסלול השקעה בפוליסה, המחושבת כאמור בסעיף 10 להלן.
1.10 יתרה במסלול השקעה -	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.
1.11 מדד -	המדד האחרון הידוע ב-1 בחודש של מועד תחילת הפוליסה והנקוב בדף פרטי הביטוח. המדד היסודי מותאם למדד חודש ינואר 1959 (100 נקודות).
1.12 מדד יסודי -	הזכאי לערך הפדיון בהתאם לתנאי הפוליסה בקרות אירוע מזכה או הזכאי לתשלומים אחרים בהתאם לתנאי הפוליסה היסודית וכאמור בסעיף 11 להלן.
1.13 מוטב -	הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.
1.14 ממונה -	כל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בנספח מסלולי ההשקעה, הפתוחים להשקעה, בהם בחר המבוטח והמצוינים בדף פרטי הביטוח, לרבות שינויים עתידיים שיחולו בהם מעת לעת (כולל פתיחת מסלולי השקעה) באישור הממונה.
1.15 מסלול השקעה -	
1.16 מסלול השקעה ברירת מחדל -	מסלול השקעה "מסלולית כללית" או כל מסלול אחר שיבוא במקומו באישור הממונה.
1.17 מבוטח -	האדם ששמו נקוב בדף פרטי הביטוח של הפוליסה היסודית, אליה מצורף הנספח "מגן לעתיד פלוס", כמוטב למקרה מוות.

- 1.18 ערך פדיון - החיסכון המצטבר.
1.19 פוליסה - חוזה זה וכל פרק, נספח ותוספת המצורפים לו.
1.20 תום תקופת הפוליסה - כמפורט בדף פרטי הביטוח.
1.21 תקופת הפוליסה - התקופה שמיום תחילת הפוליסה ועד לתום תקופת הביטוח שהינה "תקופת הזכאות" על פי ההגדרה בתנאי נספח "מגן לעתיד".
1.22 תקנות דרכי השקעה - תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים) התשע"ב-2012, כפי שיהיו מעת לעת, או תקנות שיבואו במקומן והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
1.23 תשואת מסלול השקעה - שיעור השינוי (גידול/קטיון) בערך הכספים המושקעים במסלול השקעה בתקופה נדונה.
1.24 תשלום לחסכון - תשלום סכום הביטוח החודשי כקבוע בכיסוי "מגן לעתיד פלוס" המשולם על ידי החברה ומופקד מדי חודש לפוליסה האישית על ידי החברה.

2. פרשנות וכפיפות

- 2.1 הפוליסה כפופה להוראות ההסדר התחיקתי.
2.2 בכל מקרה של סתירה בין הוראות הפוליסה להוראות קוגנטיות בהסדר התחיקתי, יחולו הוראות ההסדר התחיקתי.

3. תוקף הפוליסה

- 3.1 הפוליסה תיכנס לתוקפה בקרות מקרה הביטוח בנספח "מגן לעתיד פלוס".
3.2 מנין שנות תוקפה של הפוליסה יחושב ממועד תחילת הפוליסה על פי הלוח הגרגוריאני.

4. התשלום לחיסכון

- 4.1 החברה תשלם לפוליסה האישית תשלום חודשי החל ממועד הזכאות בנספח מגן לעתיד פלוס ועד למועד תום תקופת הביטוח שנקבע בדף פרטי הביטוח של נספח הרחבה זה. התשלום החודשי ישולם לפוליסה האישית מדי חודש עד ל-10 לחודש, כשתקופת הזכאות הינה ממועד קרות מקרה הביטוח ועד למועד תום תקופת הכיסוי הביטוחי כפי שנקבע בדף פרטי הביטוח.
4.2 החודש הראשון בגינו ישולם תשלום חודשי לפוליסה האישית יהיה חודש פטירת המבוטח בפוליסה היסודית.
4.3 הסכום החודשי הראשון אשר יופקד לפוליסה האישית יהיה בגובה סכום הביטוח על פי נספח הרחבה "מגן לעתיד פלוס" שבפוליסה היסודית והקבוע בדף פרטי הביטוח כשהוא צמוד למדד מתאריך תחילת הביטוח ועד למדד האחרון הידוע. החל ממועד התשלום החודשי השני סכום הביטוח החודשי יהיה צמוד לתוצאות ההשקעות במסלול ההשקעה ברירת מחדל ובהנחת ריבית היוון שנתית בשיעור 4% ברוטו וכולל 0.5% דמי ניהול.
4.4 בתום תקופת הביטוח בפוליסה האישית ישולם סכום החיסכון המצטבר למבוטח בפוליסה האישית כסכום חד פעמי, ובהתאם לקבוע בסעיף 11 להלן.
4.5 התשלומים לפוליסה והחיסכון המצטבר בה, יושקעו במסלולי ההשקעה בהתאם לבחירת המבוטח, ויצטרפו לחסכון המצטבר ממנו ינוכו דמי הניהול מהחיסכון המצטבר.

5. דמי ניהול מהחיסכון המצטבר

- 5.1 החברה תנכה בפוליסה האישית דמי ניהול מהחיסכון המצטבר בשיעור שנתי שלא יעלה על 1%, כנקוב בדף פרטי הביטוח ובכפוף להסדר התחיקתי. דמי הניהול מהחיסכון המצטבר בשיעור האמור ייגבו מכל אחד ממסלולי ההשקעה אותם בחר המבוטח באופן יחסי.
5.2 על אף האמור לעיל, רשאית החברה מעת לעת, לנכות דמי ניהול נמוכים מדמי הניהול הקבועים בדף פרטי הביטוח לתקופה מסוימת לפי שיקול דעתה המוחלט. שונו דמי הניהול כאמור תשלח החברה לבעל הפוליסה, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי דף פרטי הביטוח מעודכן בתוספת הסבר בדבר השינוי והכל בכפוף להסדר התחיקתי.
5.3 לא יגבו דמי ניהול מההפקדות החודשיות.

6. בחירת מסלולי השקעה ושינוי הבחירה

- 6.1 בעת הגשת מסמכי התביעה, על פי הפוליסה היסודית ונספח "מגן לעתיד", המוטב, שיקבע כמבוטח בפוליסה האישית, יקבע בהוראה בכתב את מסלולי השקעה בגין התשלומים לחסכון הנובעים מהתשלום החודשי וזאת מבין מסלולי ההשקעה הפתוחים להשקעה באותו מועד.
- 6.2 לא ניתנה הודעה על בחירת מסלולי השקעה, יושקעו התשלומים החודשיים לחסכון במסלול השקעה ברירת מחדל.
- 6.3 מבוטח יהיה רשאי, בכל עת, בהודעה בכתב שתימסר לחברה, לשנות את הרכב מסלולי ההשקעה שנבחר והכל בכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה באותו מועד.
- 6.4 שינוי הבחירה בין מסלולי ההשקעה כאמור יחול אוטומטית החל ממועד קבלת ההודעה בחברה רק לגבי תשלומים לחסכון עתידיים.
- 6.5 זולת אם החברה הסכימה אחרת בכתב מראש, מספר מסלולי ההשקעה בפוליסה בכל עת, לא יעלה ביחד על ארבעה.
- 6.6 שינה המבוטח את הוראותיו לגבי חלוקת התשלומים לחסכון בין מסלולי ההשקעה, תשלח החברה למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בצירוף הסבר בדבר השינוי.

7. העברת החיסכון המצטבר בין מסלולי השקעה

- 7.1 המבוטח יהיה רשאי, בכל עת, להעביר את החיסכון המצטבר במסלול השקעה מסוים למסלול השקעה אחר, והכל בכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה כפי שיהיו בתוקף באותו מועד.
- 7.2 הודעה על רצונו של המבוטח תימסר לחברה בכתב והשינוי יכנס לתוקפו בתוך שלושה ימי עסקים מיום קבלת ההודעה בחברה, אלא אם נקבע מועד אחר בהסדר התחיקתי.
- 7.3 הכספים המועברים ממסלול השקעה אחד לאחר, יזכו בתשואות המסלול ממנו הם מועברים, עד ליום העסקים בו תתבצע ההעברה ויהיו זכאים לתשואות המסלול אליו הועברו החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו הועברו הכספים.

8. סגירה ופתיחה של מסלולי השקעה

- בכפוף לאישור הממונה, החברה רשאית לסגור מסלול השקעה תוך קביעת סוג הסגירה כדלקמן:
- 8.1 מסלול ההשקעה יהיה סגור להפקדתם של כספים חדשים כלשהם. במקרה זה תשלח החברה הודעה על כך למבוטח, לפחות 45 יום טרם סגירת מסלול ההשקעה, בה תבקש החברה מהמבוטח, לקבוע מסלול השקעה חלופי להפקדת כספים חדשים. לא הודיע המבוטח לחברה על מסלול ההשקעה החלופי תוך 30 יום ממשלוח ההודעה, תפקיד החברה את הכספים החדשים במסלול השקעה ברירת המחדל. החברה תשלח למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בתוספת הסבר בדבר השינוי.
 - 8.2 מסלול ההשקעה יהיה סגור לחלוטין, דהיינו היתרה באותו מסלול השקעה תועבר למסלול השקעה אחר. במקרה זה תשלח החברה הודעה למבוטח, לפחות 45 יום טרם סגירת מסלול ההשקעה, בה תבקש החברה מהמבוטח לקבוע מסלול השקעה חלופי שאליו תועבר היתרה במסלול ההשקעה וכן התשלומים לחסכון העתידיים.
 - 8.3 לא הודיע המבוטח לחברה על מסלול השקעה חלופי תוך 30 יום ממשלוח ההודעה, תפקיד החברה את היתרה שנצברה במסלול ההשקעה ואת התשלומים לחסכון העתידיים אותם בחר בעל הפוליסה להפקיד במסלול ההשקעה שנסגר, במסלול השקעה ברירת מחדל. החברה תשלח לבעל הפוליסה, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי הביטוח מעודכן בתוספת הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.3 לעיל.
 - 8.4 שינוי מהותי במדיניות ההשקעה במסלול השקעה ייחשב כסגירת מסלול ההשקעה לעניין סעיף 8.2 לעיל ופתיחת מסלול השקעה חדש. לעניין סעיף זה "שינוי מהותי" הינו שינוי במדיניות ההשקעה של מסלול ההשקעה בלמעלה מ-20% מנכסי מסלול ההשקעה.
 - 8.5 באישור הממונה רשאית החברה לפתוח מסלול השקעה חדש, לסגור מסלול השקעה קיים או לשנות מדיניות השקעה של מסלול השקעה. הודעה על פתיחה, סגירה או שינוי במדיניות כאמור, תינתן כמפורט בסעיף זה לעיל, בשינויים המחויבים.

9. השקעות, ניהול חשבונות ודיווח

- 9.1** ההשקעות במסלולי ההשקעות (להלן: "ההשקעות") תבוצענה בהתאם לתקנות דרכי השקעה ולמדיניות של כל מסלול השקעה כפי שנקבעה על ידי האורגנים המוסמכים של החברה ושאושרה ע"י הממונה, תנוהלנה בנפרד מיתר השקעות החברה וייערכו לגביהן חשבונות נפרדים.
- 9.2** ההשקעות תבוצענה על ידי החברה ו/או בתי השקעות כפי שיבחרו על פי שיקול דעתה של החברה ובהתאם לבחירת המבוטח כאמור בסעיף 6.
- 9.3** החברה תהיה רשאית להפסיק את התקשרותה מול בית השקעות מסוים ו/או להחליט על ניהול השקעות על ידי החברה בלבד או/ו להתקשר עם בתי השקעות נוספים, בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי.
- 9.4** במסגרת השינוי כאמור בסעיף 9.3 תהיה החברה רשאית לשנות את נספח מסלולי ההשקעה והכל בכפוף לאמור בפוליסה, להסדר התחיקתי ולאישור הממונה.
- 9.5** החליטה החברה על הפסקת ההתקשרות עם בית השקעות מסוים, תשלח הודעה על כך לבעל הפוליסה לפחות 60 ימים בטרם ביצע השינוי וככל ששונה נספח מסלולי ההשקעה, תפרט במסגרתה את תמצית הוראות מסלולי ההשקעה ששונה. המבוטח יתבקש לקבוע תמהיל השקעות חדש בהתאם למסלולי ההשקעה ששונה וזאת הן להעברת הכספים הצבורים והן להפקדת כספים חדשים וזאת בתוך 30 ימים ממשלוח ההודעה. לא בחר המבוטח תמהיל השקעות חדש בתוך המועד כאמור, יועברו הכספים למסלול השקעה ברירת מחדל. החברה תשלח למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד העברת הכספים למסלול ברירת מחדל, דף פרטי ביטוח מעודכן בתוספת הסבר בדבר ביצוע השינוי המפורט.
- 9.6** חישובי התשואה והרווח בגין מסלולי ההשקעה השונים יבוצעו כמפורט בסעיף 10 להלן ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 9.7** ההשקעות, כולן או מקצתן, יעשו על ידי החברה ו/או מי מטעמה בישראל או בחו"ל (לפי שיקול דעתה הבלעדי), על פי אמות מידה מקצועיות תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים ומבלי להעדיף כל עניין וכל שיקול על פני עניינים של כלל המבוטחים במסגרת התכנית - וזאת בתום לב, בשקידה סבירה ובזהירות נאותה, ובין היתר ישקלו השיקולים הבאים:
- 9.7.1** אפשרויות השקעה חלופיות מאותו סוג, בשים לב לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס ביניהם.
- 9.7.2** כאשר ההשקעה היא בניירות ערך - גם את כדאיות ההשקעה בהתאם לאיכות נייר הערך כשהיא באמות מידה כלכליות מקובלות, וכאשר ההשקעה היא באגרות חוב גם את איכות הבטוחה והאם היא בטוחה מספקת להתחייבות לפי אגרת החוב בהתאם להסדר התחיקתי.
- 9.8** בכפוף להסדר התחיקתי, החברה תהיה רשאית לבצע עסקאות עם גורמים קשורים ו/או באמצעות גורמים קשורים.
- 9.9** החברה רשאית לבצע בכל עת פעולות קניה, מכירה, השאלה של נכסים ו/או כל פעולה עסקית אחרת בנכסים המופקדים בכל מסלול השקעה, לרבות ליצור או לקנות חוזים עתידיים ו/או אופציות, בשיעורים הקבועים בתקנות דרכי השקעה, עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם צדדים קשורים, והכל בכפוף לתקנות דרכי ההשקעה או כל הוראה אשר תבוא במקומן, ככל שיראה לה מתאים לטובת המבוטחים. יצירה ו/או קניה של חוזים עתידיים ו/או אופציות תיעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים + אופציות + נכס בסיס) לא תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעה של המסלול.
- 9.10** 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 פדיונות מהותיים במסלול ההשקעות או כל סיבה אחרת (להלן: "חריגה ממדיניות ההשקעה"), תתוקן החריגה ממדיניות ההשקעה תוך 14 ימי עסקים.
- 9.11** דיווח על החריגה ממדיניות ההשקעה ואופן תיקונה יימסר לוועדת ההשקעות בישיבתה הקרובה למועד החריגה ולממונה - אחת לרבעון.
- 9.12** חרגה החברה זמנית ממדיניות ההשקעות בכל מסלול השקעה לתקופה שאינה עולה על 14 ימי עסקים, או לא עמדה בהוראות מדיניות ההשקעות בתקופה של עד 14 ימי עסקים מיום פתיחת מסלול ההשקעה - לא יראה הדבר כחריגה ממדיניות ההשקעות לרבות לעניין מתן דיווח לגורמים המפורטים בסעיף 9.11 לעיל.

10. חישוב החיסכון המצטבר

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

***3453**

11. משיכת ערך הפדיון

- 11.1 תשלום בתום תקופת הפוליסה - בתום תקופת הפוליסה תשלם החברה למבוטח את ערך הפדיון שנצבר בפוליסה עד לאותו מועד, וזאת בסכום חד פעמי, בהתאם לקבוע בסעיף 13.2 להלן.**
אלא אם כן המבוטח בחר אחרת בהתאם לאפשרויות המנויות להלן, הניתנות בכל עת לשינוי על ידי המבוטח:
- 11.1.1** המבוטח יהיה רשאי למשוך את ערך הפדיון שנצבר נכון למועד המשיכה, כולו או חלקו בכל עת קודם לתום תקופת הביטוח. במקרה של פדיון חלקי, יבוצע הפדיון מכל מסלול השקעה באופן יחסי, אלא אם במועד הגשת הבקשה לפדיון לחברה, תימסרנה הוראות אחרות. יתרת ערך הפדיון והפקדות נוספות תמשכנה להיות מושקעת בהתאם למסלולי ההשקעה טרם בקשת המשיכה של ערך הפדיון כאמור, אלא בהתקבל הוראה אחרת מאת המבוטח.
- 11.1.2** המבוטח יהיה רשאי בכל עת להודיע לחברה בכתב על רצונו למשוך את ערך הפדיון בפוליסה מידי חודש בחודשו, במקום צבירת ההפקדות בפוליסה עד לתום תקופה. המבוטח יהיה רשאי לחזור מבקשה זו ובמקרה זה יתרת ערך הפדיון והפקדות נוספות תמשכנה להיות מושקעת בהתאם למסלולי ההשקעה טרם בקשת המשיכה של ערך הפדיון כאמור, אלא בהתקבל הוראה אחרת מאת המבוטח.
- 11.2** הבקשה למשיכת ערך הפדיון תוגש לחברה בכתב, על גבי הטפסים שיהיו מקובלים אצלה במועד הבקשה.
- 11.3** בחר המבוטח למשוך את ערך הפדיון שנצבר נכון למועד המשיכה, כולו או חלקו כאמור בסעיף 11.1.1 בכפוף לתנאי הפוליסה תשלם החברה למבוטח את ערך הפדיון כולו או חלקו תוך 14 ימי עסקים או בתוך המועד שיקבע בהסדר התחיקתי, לפי המוקדם מביניהם, מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה הבקשה בכתב וכל המסמכים הדרושים לתשלום ערך הפדיון.
- 11.4** בחר המבוטח למשוך את ערך הפדיון בפוליסה מידי חודש בחודשו, כאמור בסעיף 11.1.2, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי החברה תשלם את התשלום החודשי הראשון בתוך 30 ימים מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה הבקשה בכתב וכל המסמכים הדרושים לתשלום ערך הפדיון. מהתשלום השני ואילך כל תשלום חודשי ישולם מדי חודש בחודשו לאורך תקופת הזכאות עד ה-10 בכל חודש. התשלום החודשי הראשון יכלול כל תשלום חודשי שמגיע למוטב בגין התקופה שבין מועד הזכאות לבין החודש שבו מבוצע התשלום הראשון (בפועל) כולל.
- 11.5** יום משיכת הכספים ממסלולי ההשקעה יחול בתוך 2 ימי עסקים טרם תשלום ערך הפדיון. מובהר כי החברה לא תהיה אחראית לכל שינוי בשיעור התשואה במסלולי ההשקעה שיחול מיום הגשת הבקשה למשיכת ערך הפדיון ועד לתשלומה, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.
- 11.6** לא שולם ערך הפדיון במועד הנקוב בהסדר התחיקתי, יתווספו עליו ריבית פיגורים והצמדה למדד בהתאם להסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.
- 11.7** במועד תשלום ערך הפדיון, תצרף החברה פירוט חשבון והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ולהנחיות הממונה, כפי שיחולו מעת לעת. החברה תשלח למבוטח תוך 10 ימי עסקים ממועד משיכת ערך הפדיון דף פרטי ביטוח מעודכן.
- 11.8** למען הסר ספק מובהר כי האמור בסעיף זה כפוף להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת

12. המוטב

- 12.1** בתום תקופת הפוליסה: המוטב יהיה המבוטח.
- 12.2 במקרה פטירת המבוטח לפני תום תקופת הביטוח על פי הנספח.**
- 12.2.1** ערך הפדיון ישולם למוטב למקרה מוות הקבוע בפוליסה האישית, או כפי שנקבע בהודעתו האחרונה בכתב של המבוטח לשינוי המוטב, כפי שנתקבלה ואושרה בחברה. לא נקבע מוטב - יהיו המוטבים היורשים החוקיים של המבוטח.
- 12.2.2** במהלך תקופת הפוליסה וטרם פטירת המבוטח, רשאי המבוטח לשנות את המוטב שנקבע לפי סעיף 12.2.1 לעיל. לשם רישום השינוי ימציא המבוטח לחברה בקשה חתומה על ידו.
- 12.2.3** נפטר המוטב לפני המבוטח, ככל שלא נקבע מוטב אחר במקומו יהיו יורשיו החוקיים של המוטב זכאים לקבלת ערך הפדיון המשולם במקרה מות המבוטח.
- 12.2.4** שילמה החברה למוטב כאמור את הסכום המגיע ונתברר לאחר מכן על קביעת מוטב אחר, בין אם בהוראה בכתב ובין אם על פי צוואה, מבלי שהדבר הובא לידיעת החברה לפני

התשלום - תהא החברה פטורה מכל חבות כלפי אותו מוטב אחר, כלפי העיזבון וכלפי כל צד שלישי שהוא.

13. הגשת תביעות בקרות אירוע מזכה ותשלומים בקרות אירוע מזכה

13.1. פטירת המבוטח לפני תום תקופת הנספח.

13.1.1 במות המבוטח, על המוטב ובהעדרו של מוטב - על יורשיו החוקיים של המבוטח, לפי העניין, להודיע לחברה בכתב על קרות האירוע המזכה.

13.1.2 בקרות אירוע מזכה של מות המבוטח לפני תום תקופת הפוליסה, יקבל המוטב במקרה מוות את ערך הפדיון שנצבר נכון למועד האירוע המזכה ובנוסף את הסכום הנובע מסכומי הביטוח החודשיים העתידיים עד למועד תום תקופת הכיסוי כהגדרתו בתנאים הכלליים בפוליסה היסודית ובהתאם לדף פרטי הביטוח, וזאת בתשלום חד פעמי בהנחת ריבית היוון שנתית בשיעור 4% ברוטו וכולל דמי ניהול בשיעור 0.5%.

13.1.3 עם התשלום למוטב, תפקע לחלוטין חובת החברה לשלם את התשלומים על פי תנאי הפוליסה האישית.

13.1.4 כל עוד לא נקבע אחרת בהסדר התחיקתי, תשלם החברה למוטב את ערך הפדיון כאמור בסעיף 13.1.2, תוך 30 ימי עסקים מהיום שנמסרה לה התביעה וכל המסמכים הדרושים לבירור חבותה כאמור בסעיף זה לעיל.

13.2. תשלום בתום תקופת הפוליסה.

13.2.1 בתום תקופת הפוליסה תשלם החברה למבוטח את ערך הפדיון שהצטבר בפוליסה בסכום חד פעמי.

13.2.2 כל עוד לא נאמר אחרת בהסדר התחיקתי, בתוך 7 ימים ממועד תום תקופת הפוליסה האישית, תשלם החברה למבוטח את הסכום המגיע לו על פי הפוליסה.

14. כללי

14.1 תשלומי החברה ישולמו במועדים כמפורט בתנאי הפוליסה, לפי העניין. לתשלומי החברה ישולמו לאחר המועד שנקבע כאמור לעיל יתווספו הפרשי הצמדה וריבית צמודה בכפוף להסדר התחיקתי.

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

14.3 במועד תשלום כל סכום על פי סעיף 13.1.4 ו-13.2.2, תשלח החברה למבוטח או למוטב (לפי העניין) פירוט לגבי אופן חישוב הסכום המשולם. והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ולהנחיות הממונה ככל שתהיינה קיימות.

15. הארכת תקופת הפוליסה

בתום תקופת הפוליסה יהיה המבוטח רשאי לבקש בכתב לא למשוך את מלוא ערך הפדיון וזאת לכל המאוחר עד הגיעו לגיל 95 והכל בכפוף להוראות הסדר התחיקתי. החברה תשלח למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי דף פרטי ביטוח מעודכן בצירוף הסבר בדבר השינוי.

16. מיסים והיטלים

המבוטח ו/או המוטב - לפי המקרה - חייבים לשלם לחברה את המיסים הממשלתיים והאחרים החלים על הפוליסה או המוטלים על התשלום החודשי, על ערך הפדיון, ועל כל התשלומים האחרים שהחברה מחויבת לשלם לפי הפוליסה, בין אם המיסים האלה קיימים ביום עריכת הפוליסה ובין אם יוטלו במועד שלאחר מכן, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחולו מעת לעת.

17. הוכחת גיל

לדרישת החברה, יהיה על המבוטח להוכיח את תאריך לידתו ע"י תעודה לשביעות רצונה של החברה. גילו של המבוטח ייקבע לפי יום הולדתו הקרוב ביותר למועד התחלת הפוליסה.

18. הודעות, שינויים

- 18.1** כל ההודעות וההצהרות הנמסרות לחברה על ידי המבוטח, המוטב, או כל אדם אחר צריכות להימסר בכתב במשרדי החברה או במשרדי סוכן הביטוח הרלוונטי **ואולם בהתאם להוראות סעיף 35 לחוק חוזה הביטוח מובהר כי את ההודעות הזכאות, כצירוף כל המסמכים הנלווים לבקשות אלה, חובה למסור כמשרדי החברה בלבד (ולא כמשרד סוכן הביטוח הרלוונטי):**
- 18.1.1. שינוי מסלולי השקעה כאמור בסעיפים 6 ו-7 לעיל.
 - 18.1.2. שינוי מוטבים כאמור בסעיף 12.2 לעיל.
- 18.2** המבוטח ו/או המוטב (לפי העניין) מתחייבים להודיע לחברה על כל שינוי בכתובתם. החברה מתחייבת להודיע למבוטח ו/או למוטב (לפי העניין) בכתב על כל שינוי בכתובתה.
- 18.3** כל שינוי בפוליסה, אם יתבקש, יכנס לתוקפו רק לאחר שנתקבל בחברה והחברה הסכימה לשינוי. החברה תשלח למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי דף פרטי ביטוח מעודכן בצרוף הסבר בדבר השינוי.
- 18.4** על כל ההודעות מאת המבוטח הנוגעות לעניין חלוקה בין מסלולי השקעה, ו/או כל הודעה אחרת שאינה נוגעת לכספים מופקדים, להגיע למשרדי החברה לכל הפחות 48 שעות לפני המועד בו התבקש שהשינוי ייכנס לתוקפו, לפי העניין. במניין השעות לא יובאו בחשבון ימים שהנם ימי שבתון ו/או ימי חג. הודעה כאמור שתגיע למשרדי החברה פחות מאשר 48 שעות טרם המועד בו התבקש שהשינוי ייכנס לתוקפו, לפי העניין, תראה כאילו התקבלה במשרדי החברה 48 שעות טרם יום העסקים העוקב לאחר מכן, לפי העניין.
- 18.5** 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 על ידי הנמען תוך 72 שעות מזמן שנמסר המכתב הכולל את ההודעה בדואר ישראל.

נספח מסלולי השקעה

1. הגדרה
במסלולי ההשקעה בנספח זה יהיה למונחים הבאים, המשמעות הנובעת לצידם כדלקמן:
מניות - מניות לרבות אופציות, חוזים עתידיים, קרנות נאמנות וקרנות השקעה, כשהם כולם סחירים או לא סחירים.
תקנות דרכי ההשקעה - תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012, כפי שיהיו מעת לעת, או תקנות שיבואו במקומן.
הגדרות אלו הינן בנוסף להגדרות הקבועות בתנאים הכלליים של הפוליסה. מונחים שהגדרתם אינה מופיעה בפרק זה, תהיה הגדרתם כאמור בתנאים הכלליים.

2. דמי הניהול
דמי הניהול מההיסכון המצטבר שתגבה החברה מכל מסלול ההשקעה יהיו בשיעור שנתי כמפורט בתנאים הכלליים וכנקוב בדף פרטי הביטוח.

3. מסלולי ההשקעה הפתוחים להשקעה

3.1 מסלולי השקעה - אג"ח ממשלתיות:

- 3.1.1 בסט אינווסט - אלטשולר שחם - אג"ח ממשלתית.
- 3.1.2 בסט אינווסט - תמיר פישמן - אג"ח ממשלתית.
- 3.1.3 בסט אינווסט - פסגות - אג"ח ממשלתית.
- 3.1.4 בסט אינווסט - הכשרה ביטוח - אג"ח ממשלתית.

מדיניות השקעה:

- החברה תשקיע את הנכסים הנצברים במסלול כך שבכל עת לא יפחת שיעור הנכסים המושקע באגרות חוב ממשלתיות מ- 70% מנכסי המסלול בכפוף להוראות תקנות דרכי ההשקעה.
- יתרת הנכסים במסלול יושקעו על פי שקול דעתה של החברה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ההשקעות תבוצענה באמצעות הבורסה בתל-אביב, בבורסות בחו"ל או בשווקים מוסדרים.

מסלולי השקעה - מניות:

- בסט אינווסט - אלטשולר שחם - מניות.
- בסט אינווסט - תמיר פישמן - מניות.
- בסט אינווסט - פסגות - מניות.
- בסט אינווסט - הכשרה ביטוח - מניות.

מדיניות השקעה:

- החברה תשקיע את הנכסים הנצברים במסלול כך שבכל עת לא יפחת שיעור הנכסים המושקע במניות מ- 50% מנכסי המסלול בכפוף להוראות תקנות דרכי ההשקעה.
- יתרת הנכסים במסלול יושקעו על פי שקול דעתה של החברה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ההשקעות תבוצענה באמצעות הבורסה בתל-אביב, בבורסות בחו"ל או בשווקים מוסדרים.

3.2 מסלולי השקעה - כללי:

- 3.2.1 בסט אינווסט - אלטשולר שחם - כללי.
- 3.2.2 בסט אינווסט - תמיר פישמן - כללי.
- 3.2.3 בסט אינווסט - פסגות - כללי.
- 3.2.4 בסט אינווסט - הכשרה ביטוח - כללי.

מדיניות השקעה:

- החברה תהיה רשאית להשקיע בכל נכס, בכפוף להוראות תקנות דרכי ההשקעה.
- לחברה אין חובה להשקיע בשיעור מינימאלי באפיק כלשהו.
- החברה רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ההשקעות תבוצענה באמצעות הבורסה בתל-אביב, בבורסות בחו"ל או בשווקים מוסדרים.

מובהר כי כל האמור הינו בכפוף להצהרת מדיניות ההשקעות המפרסמת לפחות אחת לשנה באתר האינטרנט של החברה.

***3453**

הכשרה חברה לביטוח בע"מ | המלאכה 6, ת.ד. 1877 חולון 5811801 | 03-7960000 | www.hcsra.co.il

10 מתוך 10