



BEST INVEST אישי

תנאים כללים לביטוח חיים

תוכן העניינים:

תנאים כללים לביטוח חיים

1.	הגדרות	3
2.	פרשנות וכפיפות	6
3.	חבות החברה	6
4.	תוקף הפוליסה	7
5.	חובת הגילוי	8
6.	התשלום השוטף	9
7.	הגדלות בסכום התשלום השוטף	10
8.	הפקדות חד פעמיות	10
9.	השקעות, ניהול חשבונות ודיווח	10
10.	בחירת מסלולי השקעה ושינוי הבחירה	10
11.	העברת החסכון המצטבר בין מסלולי השקעה	11
12.	סגירה ופתיחה של מסלולי השקעה	11
13.	דמי ניהול	12
14.	חישוב התשואה	13
15.	משיכת ערך הפדיון קודם לתום תקופת הביטוח	13
16.	הגשת תביעות ותשלומים בקרות מקרה ביטוח	14
17.	אפשרויות התשלום למבוטח בתום תקופת הביטוח	16
18.	תשלום חודשי	16
19.	תשלום קצבה חודשית	18
20.	המוטב	21
21.	פוליסה מוקפאת	22
22.	חידוש הפוליסה	22
23.	הלוואות	22
24.	אופציה להגדלת סכום הביטוח למקרה מוות	23
25.	מיסים והיטלים	24
26.	התיישנות	24
27.	הודעות, שינויים	24
28.	דיווחים ועדכונים	24
29.	ביטול הכיסויים הביטוחיים	25
30.	זכות עיון	25
31.	מקום השיפוט	25

"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 העמית 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 העמית	מספר השנים שבין תאריך קביעת גילו של העמית לבין תאריך לידתו של העמית אשר יחושב בשנים שלמות. שישה חודשים ויותר יוסיפו לגיל העמית שנה שלמה.
1.4 דמי ניהול מהחסכון המצטבר	סכום המנוכה מהחסכון המצטבר כאמור בסעיף 12.1 להלן וכקבוע בדף פרטי הפוליסה.
1.5 דמי ניהול מהתשלום השוטף	סכום המנוכה מהתשלום השוטף כאמור בסעיף 5.5 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 מהחסכון המצטבר. 10 ימי עסקים לאחר ביצוע כל שינוי בפרט מהפרטים המפורטים בדף פרטי הפוליסה, אשר מחייב, בהתאם לתנאי הפוליסה, את עדכון של דף פרטי הפוליסה, תשלום החברה לבעל הפוליסה דף פרטי פוליסה מעודכן אליו תצרך הסבר בדבר השינוי שבוצע ועדכון זה יחשב כהסכמת החברה לשינוי, כנדרש על פי סעיף 23.3 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, העמית, המוטב או החברה.
1.8 הפקדה חד-פעמית	הפקדת סכום לפוליסה שאינו תשלום שוטף או שאינו תשלום שוטף ששולם 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 והעמית בטרם קבלתו של העמית לפוליסה, המהווים פניה לחברה בהצעה שתיערך עבור העמית 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.

התשלומים לחסכון, כשהם משוערכים על פי תוצאות ההשקעות כמפורט בסעיף 13 להלן, בניכוי דמי ניהול מהחסכון המצטבר, ובניכוי כל סכום שנמשך ו/או הועבר מהפוליסה.	1.13 חסכון מצטבר
כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד – 1994 ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.	1.14 יום עסקים
יורשים לפי צו ירושה או נהנים לפי צו קיום צוואה שניתנו על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת (לרבות הרשם לענייני ירושה).	1.15 יורשים חוקיים
יתרת הכספים הצבורים במסלול השקעה בפוליסה, המחושבת כאמור בסעיף 13 להלן.	1.16 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.	1.17 מדד
המדד האחרון הידוע ב-1 בחודש של מועד תחילת הפוליסה והנקוב בדף פרטי הפוליסה. המדד היסודי מותאם למדד חודש ינואר 1959 (100 נקודות).	1.18 מדד יסודי
מי שזכאי, בהתאם להוראות סעיף 16 להלן לערך הפדיון בקרות אירוע מזכה.	1.19 מוטב
המועד בו תיכנס הפוליסה לתוקפה כנקוב בדף פרטי הפוליסה ובכפוף לאמור בסעיף 4 להלן.	1.20 מועד תחילת הפוליסה
המפקח על הביטוח כמשמעותו בחוק הפיקוח.	1.21 ממונה
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.	1.22 מסלול השקעה
מסלול השקעה "הכשרה כללי" או כל מסלול אחר שיבוא במקומו באישור הממונה.	1.23 מסלול השקעה ברירת מחדל
האדם ששמו נקוב בדף פרטי הפוליסה כעמית.	1.24 עמית
החסכון המצטבר בניכוי יתרת ההלוואות שניטלו, אם ניטלו, ובניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלומים השוטפים.	1.25 ערך פדיון
חוזה ביטוח זה וכן ההצעה לפוליסה וכל תכנית, פרק, נספח ותוספת המצורפים לו.	1.26 פוליסה
מועד הגיעו של העמית לגיל 80 או לסיום תקופת הפוליסה כמפורט בדף פרטי הפוליסה, המוקדם מבין מועדים אלה.	1.27 תום תקופת הפוליסה
תקנות הפיקוח שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), תשע"ב – 2012, ככל שהן חלות על הפוליסה.	1.28 תקנות כללי ההשקעה
שיעור השינוי (גידול/קטיון) בערך הכספים המושקעים במסלול השקעה בתקו פה נדונה.	1.29 תשואת מסלול השקעה
התשלום השוטף בניכוי דמי ניהול מהתשלום השוטף ובתוספת הפקדות חד פעמיות.	1.30 תשלום לחסכון
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.	1.31 תשלום שוטף

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 ממועד 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 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. העמית חי במועד בו התקיימו התנאים כמפורט בסעיפים 4.1.1 – 4.1.2 לעיל.
- 4.2. במקרה בו קיבלה החברה תשלום שוטף או אמצעי תשלום בגין העמית ולא קיבלה הצעה לפוליסה יושקעו הכספים במסלול השקעה ברירת מחדל. התנאים המוזכרים בסעיף זה לעיל, יהיו תקפים עד לתום תקופת הפוליסה אלא אם התקבלה הצעה לפוליסה על ידי בעל הפוליסה בתוך שלושה חודשים מיום קבלת התשלום השוטף הראשון או אם פנתה החברה לבעל הפוליסה, בתוך שישה חודשים מיום קבלת התשלום השוטף הראשון, בבקשה לקבל ממנו הצעה לפוליסה והודיעה לו כי ככל שלא תתקבל הצעה לפוליסה בתוך 60 ימים תבוטל הפוליסה. לא התקבלה הצעה לפוליסה בתוך המועדים כאמור, תבוטל הפוליסה והחל ממועד ביטולה לא תגבה החברה תשלומים שוטפים נוספים והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

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. יום קבלת התשלום השוטף יהיה כדלקמן:
- 5.4.1. 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.
- 5.4.2. במקרה של תשלום בהמחאה שנפרעה, ייחשב המועד המאוחר מבין המועד הנקוב על ההמחאה למועד בו התקבלה ההמחאה, כיום בו התקבל התשלום השוטף לפוליסה.
- 5.5. לאחר תשלום התשלום השוטף לפוליסה ינוכו דמי הניהול מהתשלום השוטף. היתרה בתוספת הפקדות חד פעמיות, ככל שקיימות (כלומר - "התשלום לחסכון") תושקע במסלולי ההשקעה ותצטרף לחסכון המצטבר וממנו ינוכו דמי הניהול מהחסכון המצטבר.

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 לענין השקעה במסלולי ההשקעה וגביית דמי ניהול מהתשלום השוטף ומהחסכון 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 לחסכון המצטבר.
- 7.3. על חלוקתן של ההפקדות החד פעמיות בין מסלולי ההשקעה, יחולו הוראות סעיף 9.3.

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.

9. בחירת מסלולי השקעה ושינוי הבחירה

- 9.1. בעת הגשת הצעת הפוליסה, יקבע בעל הפוליסה, בהוראה בכתב את מסלולי ההשקעה בגין התשלומים לחסכון 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 לחסכון 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 לחסכון 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 לחסכון עתידיים.
- 9.6. זולת אם החברה הסכימה אחרת בכתב מראש, מספר מסלולי ההשקעה בפוליסה בכל עת, לא יעלה ביחד על שלושה.
- 9.7. שינה בעל הפוליסה את הוראותיו לגבי חלוקת התשלומים לחסכון 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 1.6 לעיל.

10. העברת החסכון 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 החסכון המצטבר במסלול השקעה מסוים, כולו או חלקו, למסלול השקעה אחר.
- 10.2. הודעה על רצונו של העמית 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, יזוכו 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 המחדל. החברה תשלח לבעל הפוליסה, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי פוליסה מעודכן בתוספת הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.6 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).

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 מחדל. החברה תשלח לבעל הפוליסה, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי פוליסה מעודכן בתוספת הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.6 לעיל.

11.3. שינוי מהותי במדיניות ההשקעה במסלול השקעה ייחשב כסגירת מסלול ההשקעה לעניין סעיף 11.2 לעיל ופתיחת מסלול השקעה חדש. לענין סעיף זה "שינוי מהותי" הינו שינוי במדיניות ההשקעה של מסלול ההשקעה בלמעלה מ- 20% מנכסי מסלול ההשקעה.

11.4. 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 11.1 לעיל.

12. דמי ניהול

12.1. דמי ניהול מהחסכון המצטבר

12.1.1. החברה תגבה דמי ניהול יומיים מהחסכון המצטבר בשיעור שנתי קבוע שלא יעלה על 1.5% והכלהנקוב בדף פרטי הפוליסה ובכפוף להסדר התחיקתי. דמי הניהול מהחסכון המצטבר בשיעור האמור ייגבו באופן יחסי מכל אחד ממסלולי ההשקעה אותם בחר העמית.

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, לגבות דמי ניהול לנמוכים 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 1.6 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 רשאי בעל הפוליסה לבצע משיכה באחד המקרים הבאים בלבד:

- 14.2.1. בהתאם להצהרת בעל הפוליסה המשיכה היא לצורך תשלום מענק פרישה לעמית בעקבותפרישתו מעבודה אצל בעל הפוליסה. להצהרה זו יצרף בעל הפוליסה טופס 161 של רשות המסיםבישראל, או כל טופס שיבוא במקומו, ובו יפרט את סכום המשיכה.
- 14.2.2. בכפוף לאישור העמית שיוצג לחברה, כי מטרת העברת ערך הפדיון הינו העברתו לפוליסת חסכוןאחרת ובלבד שגם במסגרת פוליסת החסכון האחרת ייועד ערך הפדיון לטובת העמית.
- 14.2.3. הומצא לחברה צו או פסק דין של בית משפט מוסמך או בית דין לעבודה, הקובע את זכאותו שלבעל הפוליסה לערך הפדיון או מורה לחברה לשלם לבעל הפוליסה.
- 14.3. במקרה בו העמית אינו בעל הפוליסה ובעל הפוליסה הינו תאגיד או חבר בני אדם, העמית יהיה רשאי, בכל עת, למשוך את ערך הפדיון, כולו או חלקו, רק לאחר שהמציא לחברה צו או פסק דין של בית משפט מוסמך או בית דין לעבודה, הקובע את זכאותו של העמית לערך הפדיון.
- 14.4. עם קבלת ההודעה על רצון בעל הפוליסה או העמית (לפי העניין) למשוך את ערך הפדיון, כולו או חלקו, תעביר החברה לבעל הפוליסה או לעמית (לפי העניין) את הטפסים הדרושים לצורך משיכה. ניתן למצוא טפסים אלה גם באתר האינטרנט של החברה שכתובתו מפורטת בסעיף 23.1 להלן.
- 14.5. בקשה למשיכת ערך הפדיון בסכום חד פעמי תבוצע תוך 30 ימים מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה בקשה כתובה וכל המסמכים הדרושים לתשלום ערך הפדיון.
- 14.6. בקשה למשיכת ערך הפדיון בתשלומים חודשיים תבוצע בהתאם להוראות סעיף 18 להלן. לאחר תחילת קבלת תשלומים חודשיים על פי סעיף זה, העמית יהיה רשאי להפקיד לפוליסה הפקדות חד פעמיות בלבד, והכל בהתאם לתנאי הפוליסה.
- 14.7. יום משיכת הכספים ממסלולי ההשקעה יחול ביום העסקים שקדם ליום ביצוע תשלום ערך הפדיון לעמית. 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.
- 14.8. לא שולם ערך הפדיון במועד הנקוב בהסדר התחיקתי, יתווספו עליו ריבית פיגורים והצמדה למדד בהתאם להסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.
- 14.9. מובהר כי במקרה של משיכה חלקית של ערך הפדיון תבוצע המשיכה מכל מסלול השקעה באופן יחסי, אלא אם במועד הגשת הבקשה למשיכה לחברה תימסרנה הוראות אחרות וכן תחולנה הוראות אלה: ביקש בעל הפוליסה או העמית (לפי העניין) למשוך חלק מערך הפדיון, באופן שהיתרה שתיוותר בפוליסה לאחר המשיכה של אותו חלק תהיה נמוכה מסך של 10,000 ₪ צמוד מדד ינואר 2015, יראו את הבקשה כבקשה למשיכה של מלוא ערך הפדיון, אלא אם הסכימה החברה אחרת. בכל מקרה שהחברה קיבלה בקשה למשיכה חלקית של ערך הפדיון שדינה כדין משיכה מלאה, תיתן החברה לבעל הפוליסה או לעמית (לפי העניין) הודעה על כך ותאפשר לו, אם יבקש זאת בתוך 7 ימי עסקים ממועד ההודעה להקטין את סכום המשיכה כך שהוראות סעיף זה לא יחולו.
- 14.10. עם תשלום מלוא ערך הפדיון בפוליסה והפסקת תשלום התשלומים השוטפים אליה, תבוטל הפוליסה.
- 14.11. במועד התשלום לעמית 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 העמית קודם לתום תקופת הפוליסה:

- 15.1.1.1. על בעל הפוליסה או המוטב ובהעדרו של מוטב- על יורשיו החוקיים של העמית, לפי העניין, להודיע לחברה, מיד לאחר שנודע לו, על קרות האירוע המזכה על 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 23.1 להלן.
- 15.1.1.3. במקרה של מות העמית 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, בתוך 30 ימים ממועד מילוי כל הדרישות על פי הוראות סעיף זה, תשלם החברה למוטב את ערך הפדיון.

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

- 15.1.3.1. תשלום חד פעמי;
- 15.1.3.2. תשלומים חודשיים - המוטב יוכל להפקיד את ערך הפדיון בפוליסה נפרדת שאותה יבקש מהחברה לערוך על שמו והכוללת מרכיב חיסכון, בהתאם לפוליסות המשוקות 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. העמית ימסור לחברה את הבקשה לתשלום ערך הפדיון, התשלום החודשי, או הקצבה, בכתב ולפיה טפסים שיהיו נהוגים בחברה, ואליה יצרף את המסמכים שיידרשו לחברה באופן סביר לשם בירור חבותה.
- 15.2.2. החברה תבצע את התשלום בהתאם ובכפוף להוראות סעיפים 17-19 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 התשלומים ייעשה בכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי, כפי שיהיו באותה עת.
- 15.3.3. לתשלומי החברה שישולמו לאחר המועד שנקבע לתשלומם כאמור לעיל יתווספו הפרשי הצמדה ריבית צמודה בכפוף להסדר התחיקתי.
- 15.3.4. במועד ביצוע תשלום על פי סעיף זה תשלח החברה לעמית או למוטב (לפי העניין) פירוט חשבון, והכול בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ולהנחיות הממונה, כפי שיחולו מעת לעת.

***3453**

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

דף 10 מתוך 17

16. אפשרויות התשלום לעמית בתום תקופת הפוליסה

16.1. העמית 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.
- 16.1.3. תשלום ערך הפדיון, כולו או חלקו, באמצעות קצבה חודשית כמפורט בסעיף 19 להלן. מובהר כימועד תחילת תשלום הקצבה לא יקדם מהגיע העמית לגיל 60.

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

17. תשלום חודשי

17.1. העמית 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.

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

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

17.4. העמית 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. העמית יהיה רשאי בכל עת למשוך את ערך הפדיון בסכום חד פעמי, בהתאם למפורט בסעיף 17 לעיל.

17.5. 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 העמית לקבלת התשלום, לפי המאוחר מבין מועדים אלה.

17.6. התשלום החודשי ישולם לעמית מדי ראשון לחודש, בגין החודש החולף.

17.7. תקופת תשלום חודשי -

17.7.1. במידה ובחר העמית 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 לנוסחא 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:

$$D_t/365$$

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

אחוז דמי ניהול לתקופה D_t במועד התשלום:

$$D_t/365$$

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

תשואה תחשיבית ברוטו לתקופה D_t :

$$D_t/365$$

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

התשלום החודשי בתשלום ה- t שווה:

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

17.8. סכום תשלום חודשי -

17.8.1. במידה ובחר העמית סכום תשלום חודשי ישולם הסכום אותו בחר עד המועד בו ערך הפדיון יהיה 0. מובהר כי במהלך תקופת התשלומים תיוסף לערך הפדיון תשואת מסלולי ההשקעה וינוכודמי ניהול, כמפורט בסעיף 13.

18. תשלום קצבה חודשית

18.1. במועד הבחירה יהיה רשאי העמית להורות כי ערך הפדיון ישולם לו באמצעות תשלום קצבה חודשית על פי אחד או יותר ממסלולי הקצבה המפורטים להלן, **בהם מקדמי ההמרה אינם מגלמים הבטחת תוחלת חיים** ו/או בהתאם לכל מסלול קצבה אחר שיאושר על ידי הממונה.

18.2. מסלולי הקצבה:

18.2.1. מסלול קצבה א'

18.2.1.1. על פי מסלול קצבה זה, תשלם החברה לעמית קצבה חודשית לכל ימי חייו. **בחר העמית במסלול זה, הרי שבמקרה של מות העמית לאחר תשלום הקצבה החודשית, לא יהיו זכאים המוטבים או יורשיו החוקיים לכל תשלום על-פי פוליסה זו.**

18.2.1.2. בחר העמית במסלול קצבה זה, תקבע החברה את הקצבה החודשית שתשולם לעמית תמורת ערך הפדיון, אותו בחר העמית לקבל באמצעות מסלול זה, על פי גיל העמית במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית ובהתאם למקדם ההמרה לקצבה שיקבע על בסיס הנחות תוחלת חיים והנחות אקטואריות, כפי שתהיינה קיימות בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית, וכן על פי שיעורי הריבית השנתית התחשיבית ברוטו שתהיה נהוגה בחברה באותו מועד.

18.2.2. מסלול קצבה ב'

18.2.2.1. על פי מסלול קצבה זה, תשלם החברה לעמית קצבה חודשית לכל ימי חייו ולמשך תקופה מובטחת של 240 תשלומים (להלן – "תקופת הקצבה המובטחת")

18.2.2.2. בחר העמית במסלול קצבה זה החברה תקבע את הקצבה החודשית שתשולם לעמית תמורת ערך הפדיון, אותו בחר העמית לקבל באמצעות מסלול זה, על פי גיל העמית במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית, על פי משך התקופה המובטחת, ובהתאם למקדם ההמרה לקצבה שיקבע על בסיס הנחות תוחלת חיים והנחות אקטואריות כפי שתהיינה קיימות בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית, וכן על שיעורי הריבית התחשיבית השנתית ברוטו שתהיה נהוגה בחברה באותו מועד.

18.2.2.3. במקרה מות העמית לאחר התחלת תשלומי הקצבה החודשית ולפני ששולמו לו 240 תשלומי קצבה חודשית שנקבעו כתקופת הקצבה המובטחת, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטב, וזאת עד לתום תקופת הקצבה המובטחת, שתמנה ממועד התחלת תשלומי הקצבה לעמית. אם נפטר המוטב קודם לתום תקופת הקצבה המובטחת, תשולמנה יתרת הקצבאות החודשיות ליורשיו החוקיים של המוטב.

18.2.3. מסלול קצבה ג'

18.2.3.1. על פי מסלול קצבה זה, תשלם החברה לעמית קצבה חודשית לכל ימי חייו ולמשך תקופה מובטחת שתקבע על ידי העמית טרם תחילת קבלת הקצבאות השונה מ- 240 תשלומים.

18.2.3.2. בחר העמית במסלול קצבה זה תקבע החברה את הקצבה החודשית שתשולם לעמית תמורת ערך הפדיון אותו בחר העמית לקבל באמצעות מסלול זה, על פי גיל העמית במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית, על פי משך התקופה המובטחת, ובהתאם למקדם ההמרה לקצבה שיקבע על בסיס הנחות תוחלת חיים והנחות אקטואריות, כפי שתהיינה קיימות בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית, וכן על פי שיעורי הריבית התחשיבית השנתית ברוטו, שתהיה נהוגה בחברה באותו מועד.

18.2.3.3. במקרה מות העמית לאחר התחלת תשלומי הקצבה החודשית, ולפני ששולמו לו תשלומי קצבה חודשית, שנקבעו כתקופת הקצבה המובטחת, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטב, וזאת עד לתום תקופת הקצבה המובטחת, שתמנה ממועד התחלת תשלומי הקצבה לעמית. אם נפטר המוטב קודם לתום תקופת הקצבה המובטחת, תשולמנה יתרת הקצבאות החודשיות ליורשיו החוקיים של המוטב.

18.2.4. מסלול קצבה ד'

18.2.4.1. על פי מסלול קצבה זה תשלם החברה לעמית קצבה חודשית לכל ימי חייו, ולאחר מותו תשלום הקצבה החודשית (במלוואה או בחלקה, לפי בחירת העמית במועד הקובע) לבת זוגו של העמית לכל ימי חייה, אם תהיה בחיים לאחר מותו.

18.2.4.2. בחר העמית במסלול קצבה זה תקבע החברה את הקצבה החודשית שתשלום לעמית תמורת ערך הפדיון אותו בחר העמית לקבל באמצעות מסלול זה, בהתאם למקדם ההמרה לקצבה שיקבע על בסיס הנחות תוחלת חיים והנחות אקטואריות כפי שתהיינה קיימות בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית לעמית, על פי גילם של העמית ושל בת זוגו במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית, וכן על פי שיעור הקצבה החודשית, שתשלום לבת זוגו של העמית לאחר מות העמית וכן על בסיס שיעורי הריבית התחשיבית השנתית שתהיה נהגת בחברה באותו מועד.

18.2.4.3. "בת זוגו של העמית" – מי שהעמית מסר לחברה בכתב את פרטיה במועד הבחירה במסלול קצבה זה, ועל יסוד פרטים אלה חושבו הקצבאות לעמית ולאחר פטירתו לבת זוגו.

במקרה והעמית הינו אישה, האמור בסעיף זה חל, בשינויים המחויבים, על בן זוגה של העמיתה.

למען הסר ספק מובהר בזאת, כי התשלום לבת הזוג של העמית יהיה רק לבת הזוג של העמית, שהעמית נקב בשמה בכתב בהודעה שמסר לחברה, ולא לכל אדם אחר, שכן על בסיס הודעה זו חישבה החברה את זכאותו של העמית ובת זוגו כקבוע בסעיף זה, והחבר רה לא תהיה חייבת לשלם כל קצבה או כל סכום למי שאיננה נקובה כבת זוגו של העמית בהודעה שמסר העמית לחברה.

בחר העמית במסלול קצבה זה ובת זוגו של העמית נפטרה לפניו, לא יהיו המוטבים או יורשיו החוקיים של העמית או של בת זוגו זכאים לכל תשלום מהחברה.

18.3. כללי – חל על כל מסלולי הקצבה

18.3.1. ביום שבו יחל העמית לקבל תשלומי קצבה, יועבר ערך הפדיון שממנו בחר לקבל קצבה אל מסלול השקעה ברירת מחדל.

18.3.2. החל העמית ו/או בת זוגו של העמית ו/או המוטב, לפי העניין לקבל תשלומי קצבה חודשית, ישתנה סכומה מדי חודש בחודשו על-פי תוצאותיהן של ההשקעות, בניכוי הריבית התחשיבית ברטו על פיה חושבה הקצבה החודשית.

נוסחת השינוי בתשלום גמלא לפי תשואה בפועל:

$$G_{m+1} = G_m * \frac{(1+T_{m+1})}{(1+MRT)}$$

G_m גובה גמלא בחודש m

MRT ריבית תחשיבית של 4% בניכוי דמי ניהול של 0.6% שנתי dn , מנורמל לפי חישוב

חודשי

T_{m+1} תשואה של חודש $m+1$ בניכוי דמי ניהול של 0.6% שנתי dn

d_m

$$(1+T_m) = \prod_{i=1} (1+t_{m_i}) (1-d_n)$$

$i=1$

t_{m_i} תשואה ברוטו יומית של חודש m

d_m מספר ימים בחודש m

d_n שיעור יומי של דמי ניהול 0.6% שנתי

18.3.3. מובהר בזאת, כי מקדמי ההמרה לקצבה יוצגו באתר האינטרנט של החברה ויעודכנו מעת לעת בהתאם לשינויים בתחשיבים האקטוארים, שתערוך החברה, בכפוף לאישור הממונה.

18.3.4. החברה רשאית לדרוש מפעם לפעם, בתקופה שבה משתלמת הקצבה החודשית, הוכחה כיהעמית, או כל הזכאי לקבל קצבה לפי תנאי הפוליסה, עדיין בחיים.

18.3.5. במקרה והקצבה החודשית עפ"י פרק זה בתחילת תשלומה תהיה נמוכה מ- 5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום, התשמ"ז - 1987, תשלם החברה לעמית ו/או לזכאי את ערך הפדיון כסכום חד פעמי.

למען הסר ספק מובהר בזאת, כי עם התחלת תשלומי הקצבה לא יהיה העמית זכאי למשורכספים מן הפוליסה בגין ערך הפדיון ממנו משולמת הקצבה.

18.3.7. בחר העמית במסלול קצבה מסוים, הרי שממועד התחלת תשלומי הקצבה הוא לא יהיה רשאי לחזור בו מבחירתו, וכן לא יהיה רשאי לעבור ממסלול קצבה אחד למשנהו.

18.3.8. מכל סכום שעל החברה לשלם, כאמור בפרק זה, ינוכו כל סכומים שהחברה חייבת בניכויים על- פי ההסדר התחיקתי, וכן כל חוב הרובץ על הפוליסה בכפוף להסדר התחיקתי.

18.3.9. דמי הניהול מהחסכון המצטבר, אותם תגבה החברה בתקופת תשלום הקצבה על פי סעיף זה, יהיו בשיעור שנתי של 1%

18.4. הגדרות לסעיף זה:

מקדם המרה לקצבה - המקדם בו יחולק ערך הפדיון ממנו בחר העמית לקבל קצבה, לשם קביעתו של סכום הקצבה החודשית שתשולם בהתאם להוראות סעיף זה.

ריבית תחשיבית ברוטו - הריבית השנתית בערכי ברוטו לפיה יחושבו מקדמי ההמרה לקצבה. הריבית התחשיבית השנתית תהיה בהתאם לריבית להמחשה על פי חוזר פרסום והמחשה (חוזר ביטוח מס' 2004/6) או כל ריבית אחרת שתקבע במקום הריבית האמורה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

19. המוטב

- 19.1. בתום תקופת הפוליסה, העמית יהיה המוטב.
- 19.2. במות העמית 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 העמית.
- 19.3. היה בעל הפוליסה חבר בני אדם או תאגיד – ייקבע המוטב ע"י העמית בלבד ובעל הפוליסה לא יהיה רשאי לקבוע את המוטב, או לשנותו, ובמקרה כאמור יבוא "העמית" במקום "בעל הפוליסה" בסעיף 19 זה.**
- 19.4. בכל עת בטרם אירע מזכה המזכה את המוטב בקבלת ערך הפדיון על פי תנאי הפוליסה, רשאי בעל הפוליסה או העמית (בהתאם לאמור בסעיף 19.2 לעיל, לשנות את המוטב למקרה מוות. לשם רישום השינוי ימציא העמית לחברה בקשה בכתב חתומה על ידו.
- 19.5. נפטר המוטב לפני העמית, יהיו יורשיו החוקיים של המוטב זכאים לקבלת ערך הדפיון המשולם במקרה פטירת העמית קודם לתום תקופת הפוליסה, אלא אם נקבע מוטב אחר בהתאם להוראות סעיף 19.4 לעיל.
- 19.6. אם שילמה החברה את הסכום המגיע למוטב הרשום אצל החברה במועד קרות אירוע מזכה של פטירת העמית קודם לתום תקופת הפוליסה בטרם נרשם אחר כמוטב במקומו, בין באמצעות הוראה בכתב ובחתימת העמית 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.
- 19.7. בשום מקרה לא יהיה בעל הפוליסה או העמית לפי הענין זכאי לקבוע מוטב בקביעה בלתי חוזרת ללא הסכמתה מראש ובכתב של החברה.**

20. הלוואות

- 20.1. החברה רשאית לתת לבעל הפוליסה לפי בקשתו בכתב הלוואה.
- 20.2. אולם במקרה שבו בעל הפוליסה הינו חבר בני אדם או תאגיד- תהיה החברה רשאית לתת הלוואות לעמית בלבד וזאת בהסכמת בעל הפוליסה, והכל בהתאם להסדר התחיקתי.**
- 20.3. ההלוואה תינתן לפי התנאים ולפי שיעורי הריבית, אשר יקבעו על ידי החברה ביום מתן ההלוואה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 20.4. במקרה של אי תשלום החזרי ההלוואה, תהיה החברה רשאית לגבותה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 20.5. בכל מקרה בו תבצע החברה תשלום מכח הפוליסה, תנוכה יתרת ההלוואה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

21. מיסים והיטלים

בעל הפוליסה, העמית או המוטב, לפי העניין, יהיו חייבים לשלם לחברה מיד עם קבלת דרישתה את המסים ו/או תשלומי החובה הממשלתיים והאחרים שהחברה מחוייבת 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.

22. התיישנות

על הזכות לקבלת קצבה על פי הפוליסה לא תחול התיישנות.

23. הודעות, שינויים

23.1 כל ההודעות וההצהרות הנמסרות לחברה על ידי בעל הפוליסה, העמית, המוטב, או כל אדם אחר צריכות להימסר בכתב במשרדי החברה או במשרדי סוכן הביטוח הרלבנטי **ואולם בהתאם להוראות סעיף 35 לחוק חוזה הביטוח מובהר כי את ההודעות הבאות, בצירוף כל המסמכים הנלווים לבקשות אלה, חובה למסור במשרדי החברה בלבד** המצויים ברחוב המלאכה 6, חולון ו/או במקרה של שינוי כתובת, בכתובת כפי שתפורסם באתר האינטרנט של החברה - www.HCSRA.co.il **(ולא במשרד סוכן הביטוח הרלבנטי):**

- 23.1.1 שינוי מסלולי השקעה כאמור בסעיפים 9 ו-10 לעיל.
- 23.1.2 משיכת ערך הפדיון כאמור בסעיף 14 לעיל.
- 23.1.3 שינוי מוטבים כאמור בסעיף 20.2.1 לעיל.
- 23.1.4 בקשה לקבלת תשלומים חודשיים כאמור בסעיף 17 לעיל.

23.2 בעל הפוליסה והעמית מתחייבים להודיע לחברה על כל שינוי בכתובתם. החברה מתחייבת להודיע לבעל הפוליסה ולעמית בכתב על כל שינוי בכתובתה.

23.3 כל שינוי בפוליסה, אם יתבקש, יכנס לתוקפו רק לאחר שנתקבל בחברה, והחברה הסכימה לשינוי.

23.4 כל הודעה שתישלח בדואר על ידי החברה לבעל הפוליסה, לעמית 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 העמית והמוטבים רבות ביחס לחבות החברה לפעול לעדכון כתובת במקרה שהדואר שנשלח על ידי החברה חזר.

24. 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.

25. זכות עיון

בעל הפוליסה והעמית 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 לפי סוגי הנכסים.

26. מקום השיפוט

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