

## תקנון הטבות ללקוחות

# שת"פ ישראל לרוכשים פוליסת "BEST INVEST אישי" מבית הכשרה חברה לביטוח בע"מ

### 1. מבוא:

- 1.1. תקנון זה מסדיר את תנאי ההטבה הניתנת ללקוחות הסוכנות על-ידי החברה, במסגרת שיתוף פעולה בין החברות.
- 1.2. ההשתתפות בהטבה כפופה לתנאי תקנון זה ומהווה הסכמה מלאה לכל האמור בו.
- 1.3. בכל מקרה של סתירה בין פרסום כלשהו לבין תקנון זה – הוראות תקנון זה יגברו.

### 2. הגדרות:

- למונחים הבאים תהא בתקנון זה ההגדרה המפורטת לצידם כדלהלן:
- 2.1 "החברה" הכשרה חברה לביטוח בע"מ, מרחוב המלאכה 6, חולון.
  - 2.2 "הסוכנות" ישראלכרט סוכנות לביטוח (2020) בע"מ.
  - 2.3 "הפוליסה" פוליסת BEST INVEST אישי (לרבות מסלולי YOUNG ו/או KIDS).
  - 2.4 "לקוח הזכאי להטבה" לקוחות בעלי תעודת זהות ישראלית המחזיקים בכרטיסי אשראי מקבוצת ישראלכרט של ישראלכרט בע"מ או פרימיום אקספרס בע"מ (אמריקן אקספרס) (להלן "קבוצת ישראלכרט"), שהצטרפו לפוליסה באמצעות הסוכנות ועומדים בכל תנאי תקנון זה.
  - 2.5 "תקופת זכאות להטבה" פוליסות שהופקו בין התאריכים 21/01/2026 - 30/06/2026.
  - 2.6 "הטבה" לקוח חדש אשר יבצע הפקדה חודשית שוטפת לפוליסה חדשה בסך של 250 ₪ ומעלה, יהיה זכאי להטבה חד פעמית בסך של 100 ₪ שתופקד בפוליסה.
  - לקוח חדש אשר יבצע הפקדה חד פעמית לפוליסה חדשה בסך של 50,000 ₪ ומעלה - יהיה זכאי להטבה חד פעמית בסך של 200 ₪ שתופקד בפוליסה.
  - 2.7 "מועד מימוש ההטבה" המועד בו מתקיימים בפועל כל תנאי הזכאות להטבה.

### 3. התנאים למימוש ההטבה

- להלן תנאים מצטברים למימוש ההטבה:
- 3.1 לקוח אשר הצטרף לפוליסה באמצעות הסוכנות, אם באמצעות לינק דיגיטלי ייעודי ואם באמצעות מוקד החברה, יהיה זכאי להטבה כהגדרתה בסעיף 2.6 לתקנון.
  - 3.2 תנאי נוסף למימוש ההטבה הינו כי הפוליסה הופקה בפועל ואושרה על ידי החברה.
  - 3.3 ההטבה הינה חד פעמית ולכל היותר תעמוד על סך של 200 ₪, לפי העניין ובהתאם להגדרה לעיל. לא ניתן לקבל כפל הטבה במקרה בו לקוח מפקיד גם סכום חד פעמי וגם סכום חודשי.
  - 3.4 ההטבה בהתאם לזכאות תופקד לפוליסה תוך 90 ימים ממועד הפקת הפוליסה.
  - 3.5 החברה אינה מתחייבת להבטחת תשואה כלשהיא בגין הפוליסה וללקוח לא תהיה כל טענה ו/או תביעה ביחס לכך.
  - 3.6 מסלול ההשקעה בגין ההפקדה יהיה למסלול ברירת המחדל (הכשרה כללי) כפי שמופיע בתנאי הפוליסה.
  - 3.7 ההטבה תינתן אך ורק כהפקדה לפוליסה.
  - 3.8 החיסכון כפוף לתנאי הפוליסה, למסלולי ההשקעה ולסיכוני השוק.

### 4. שונות

- 4.1 החברה שומרת לעצמה את הזכות להוסיף, לשנות, לגרוע או להחליף בכל עת את תנאי התקנון, וזאת ללא הודעה מוקדמת ועל פי שיקול דעתה הבלעדי והמוחלט.
- 4.2 החברה ו/או קבוצת ישראלכרט ו/או הסוכנות שלא יישאו באחריות לכל נזק, הפסד אובדן או הוצאה, שייגרמו למי מן הלקוחות הקשורים במישרין או בעקיפין להטבה.
- 4.3 תנאי הפוליסה המחייבים והמלאים מצויים באתר האינטרנט של החברה בכתובת [www.hcsra.co.il](http://www.hcsra.co.il).
- 4.4 האמור בתקנון זה אינו מהווה ייעוץ השקעות, ייעוץ פנסיוני או ייעוץ פיננסי.
- 4.5 תוקף המבצע וביצועו כפופים לכל דין ו/או החלטה שיפוטית.
- 4.6 תוקף ההטבה וביצועה יהיו בתוקף כל עוד ההסכם בין החברה לבין הסוכנות בתוקף.
- 4.7 כל האמור בלשון זכר מופנה גם לנקבה.

בכבוד רב,

**הכשרה חברה לביטוח בע"מ**