



הכ"י מגן

התנאים הכלליים של הפוליסה
לביטוח חיים (ריסק)

***3453**

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

1 מתוך 3

הכ"י מגן התנאים הכלליים של הפוליסה לביטוח חיים (ריסק)

סעיף 3: חובת הגילוי

ניתנו על ידי המבוטח ו/או על ידי בעל הפוליסה תשובות שאינן מלאות וכנות לשאלות הנוגעות למצב בריאותו, אורח חייו, הרגלי עישון שלו, מקצועו ועיסוקיו של המבוטח או שלא הובאו לידיעת החברה בכוונת מירמה עובדות הנוגעות לעניינים אלה, יחולו ההוראות הבאות:

א. נודע הדבר לחברה בטרם קרה מקרה הביטוח, תהא החברה רשאית לבטל את הפוליסה בהודעה בכתב תוך 30 יום מהיום שנודע לה על כך לבעל הפוליסה ו/או למבוטח.

ביטלה החברה את החוזה מכוח סעיף זה, זכאי המבוטח לתחזר דמי הביטוח ששילם בעד התקופה שלאחר הביטול, בניכוי הוצאות החברה, זולת אם פעל המבוטח בכוונת מרמה.

ב. נודע הדבר לחברה לאחר שקרה מקרה הביטוח, תשלם החברה סכום ביטוח מופחת בשיעור יחסי שהוא כיחס שבין הפרמיה שנקבעה בפוליסה לבין הפרמיה שהייתה נקבעת על ידי החברה אילו הובאו לידיעתה העובדות האמורות ותהא פטורה כליל בכל אחת מאלה:

1. אי גילוי העובדות היה בכוונת מרמה.

2. החברה לא היתה מתקשרת באותו חוזה, אף בדמי ביטוח מרובים יותר, אילו ידעה את המצב לאמיתו: במקרה זה זכאי המבוטח לתחזר דמי הביטוח ששילם בעד התקופה שלאחר קרות מקרה הביטוח, בניכוי הוצאות החברה.

ג. החברה אינה זכאית לתרופות האמורות בסעיף זה לעיל לאחר שעברו שלוש שנים מכריתת חוזה הביטוח או מיום חידוש הפוליסה לאחר שבוטלה, המאוחר מביניהם, זולת אם פעל בעל הפוליסה או המבוטח בכוונת מירמה.

סעיף 4: הפרמיה ותשלומה

א. זמן פרעון של הפרמיה הוא ה-1 בחודש בו נקבע תשלומה. הפרמיות ישולמו בזמני הפרעון הקבועים בפוליסה בלי שהחברה תהיה חייבת לשלוח הודעות כלשהן על כך. חובת תשלום הפרמיות נפסקת עם תשלום הפרמיה האחרונה שזמן פרעונה חל לפני מות המבוטח.

ב. במקרה של תשלום הפרמיות ע"י הוראות קבע לבנק לתשלום פרמיות (שירות שיק) תראה החברה את זיכוי חשבונה בבנק כתשלום הפרמיה.

ג. לא שולמה פרמיה ו/או הסכום בפגיו במועד, תהא החברה זכאית לבטל את הפוליסה בכפיפות להוראות החוק.

ד. לפרמיות שלא שולמו במועד, יתווסף במועד תשלומן, בנוסף להפרשי הצמדה כאמור בסעיף 12, ריבית לפי שתיקבע ע"י החברה באותה עת, מינוס הוצאות הפעלה ופער לפרעון בפועל בחברה.

ה. הפרמיה לביטוח זה תשתנה על פי המועדים המפורטים בדף פרטי הביטוח.

ו. השיעור לפיו נקבעה הפרמיה הינו כמפורט בדף פרטי הביטוח. זכאית הפוליסה, למיזת זאת החברה תהיה זכאית לשנות את בסיס חישוב הפרמיה החל מיום 1.1.2001, ובהסתמך על נסיון העבר תוך כדי בחינת הסיכון בפועל לעומת התחזית ולפי הבסיס האקטוארי שבתוכנית זו ובכפוף לאישור המפקח על הביטוח. שינוי כזה יכנס לתוקפו שלושים יום לאחר הודעת החברה לבעל הפוליסה ו/או למבוטח. אי מימוש הזכות האמורה בשנת ביטוח מסויימת לא תמנע מהחברה לממשנה לאחר מכן.

סעיף 5: הוכחת גיל

על המבוטח להוכיח את תאריך לידתו ע"י תעודה לשיעור רצונה של החברה. גילו של המבוטח ייקבע לפי יום הולדתו הקרוב ביותר לתאריך התחלת הביטוח, תאריך לידתו של המבוטח הוא ענין מהותי עליו חלה חובת הגילוי כאמור בסעיף 3 לעיל ובמקרה של מתן תשובה שאינה מלאה וכנה או העלמת עובדה בקשר לכך יחולו הוראות סעיף 3 לעיל.

הכשרת הישוב חברה לביטוח בע"מ (שתיקרא להלן - "החברה") מתחייבת בזמן - על יסוד הצעה, ההודעות וההצהרות האחרות שנמסרו בכתב לחברה על ידי בעל הפוליסה ו/או המבוטח, המחוות חלק בלתי נפרד מהפוליסה ובהתאם לכל התנאים של הפוליסה - לשלם כמצויין בפוליסה את הסכום המגיע לתשלום לאחר שתוגש לחברה הוכחה להנחת דעתה על קרות המקרה המזכה בתשלום הסכום המגיע ובתנאי מפורש שהפרמיות שולמו כסדרן ובמועדיהן לחברה.

סעיף 1: הגדרות ופירושים

בפוליסה זו תהיה למונחים הבאים המשמעות אשר מפורשת בציטוט:

הפוליסה: חוזה הביטוח שבין בעל הפוליסה לבין החברה, לרבות ההצעה וכל נספח ותוספת המצורפים לו.

בעל הפוליסה: האדם, חבר בני האדם או התאגיד, העושה את הביטוח בחברה ואשר שמו נקוב בפוליסה כבעל הפוליסה.

המבוטח: האדם שחייו כוסחו על פי הפוליסה ואשר שמו נקוב בפוליסה כמבוטח.

המוטב: הזכאי בהתאם לתנאי הפוליסה לסכום המגיע בקרות מאורע הביטוח.

דף פרטי הביטוח: דף המצורף לפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה הכולל את הפרטים העיקריים של הביטוח לפי פוליסה זו, ובכללם סכום הביטוח, המודד היסודי, תחילת הביטוח ותוקפו, הפרמיות, מועדי שינוי הפרמיות ומועדי פרעון.

המדד: כמשמעותו בסעיף 12 לפוליסה.

פרמיה שנתית יסודית: משמעה הפרמיה הראשונית הנקובה בדף פרטי הביטוח.

הפרמיה: דמי הביטוח שעל בעל הפוליסה לשלם לחברה על פי תנאי הפוליסה. לרבות תוספות שתיקבענה ע"י החברה עקב מצב בריאותו ו/או סיכונים מיוחדים הקשורים במבוטח.

סכום הביטוח: סכום הביטוח הנקוב בדף פרטי הביטוח.

תכנית הביטוח: תכנית ביטוח חיים משתתף ברווחי תיק השקעות שאושרה על פי צו הפיקוח על עסקי ביטוח (תכניות ביטוח חדשות ושינוי תכניות), תשמ"ב-1981.

תקנות: תקנות הפיקוח על הביטוח (דרכי השקעות ההון, הקרנות וההתחייבויות של מבוטח), התשמ"ז-1986, כפי שתחולנה מעת לעת.

סעיף 2: תוקף הפוליסה

א. פוליסה זו תהיה חופשית מכל הגבלות בקשר לעיסוקיו, מקצועו, נסיעותיו, מקום מגוריו, או עיסאותיו של המבוטח אלא אם כן צויין אחרת בפוליסה.

ב. הפוליסה נכנסת לתוקפה החל מהתחלת הביטוח כמצויין בדף פרטי הביטוח אך לא לפני תשלום הפרמיה הראשונה, בתנאי שהמבוטח חי בתאריך תשלום הפרמיה הראשונה ובתנאי נוסף שמיום הבדיקה הרפואית או מיום חתימת המבוטח על הצהרת בריאותו עד ליום שפני הפוליסה והחברה על הסכמתה לכדיעת חוזה הביטוח לא חל שינוי בבריאותו, באורח חייו, הרגלי עישון שלו, במקצועו ובעיסוקיו של המבוטח.

שולמו לחברה כספים על חשבון פרמיות לפני שהחברה הסכימה לכריתת חוזה הביטוח, לא ייחשב התשלום כהסכמת החברה לכריתת חוזה הביטוח.

ג. תקופת הביטוח הינה כמצויין בפוליסה וכל הצעה להארכתה או לשינויה טעונה הסכמת החברה מראש ובכתב. מנין שנות הביטוח של הפוליסה יחושב על פי הלוח הגרגוריאני מתחילת הביטוח.

ד. החברה תהיה פטורה מתשלום סכום הביטוח אם נגרם מות המבוטח עקב התאבדות או נסיון להתאבדות (בין אם המבוטח היה שפוי בדעתו ובין אם לאו) תוך שנה מיום כריתת חוזה הביטוח, או מיום חידוש הפוליסה לאחר שבוטלה, הכל לפי התאריך המאוחר יותר.

ג. על ידי תשלום התביעה תשוחרר החברה מכל התחייבות הנובעת מהפוליסה או מאותו חלק של הפוליסה שבנינו שולמה התביעה.
ד. החברה תשלם את תשלומיה במקרה מות המבוטח תוך 30 יום מהיום שנמסרה לה התביעה ומהמסמכים הדרושים לבירור חבותה כאמור בסעיף קטן (ב) לעיל.

ה. לחברה זכות שיעבוד ראשון על כל הזכויות הנובעות מן הפוליסה והיא תנכה מכל תשלום שעליה לשלם על פי פוליסה זו כל חוב המגיע לה מבעל הפוליסה, המבוטח או המוטב הן על פי פוליסה זו.

ו. בנוסף לאמור בתנאי פוליסה זו, מוסכם בזה כי סכום הביטוח או תגמולי הביטוח המגיעים למוטב עקב קרות מקרה הביטוח, יחושב בניכוי כל סכום המגיע לחברה.

סעיף 12: תנאי הצמדה למדד המחירים לצרכן

א. "מדד המחירים לצרכן" משמעו מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וידידות) שקבעה הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אף אם יתפרסם על ידי כל מוסד ממשלתי אחד, לרבות כל מדד רשמי אחר שיבוא במקומו, בין שהוא בנוי על אותם נתונים שעליהם בנוי המדד הקיים ובין אם לאו.
אם יבוא מדד אחד במקום המדד הקיים, תקבע הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה את היחס בינו לבין המדד המוחלף.

ב. "היום הקובע" - הוא:

1. לגבי תשלום הפרמיה - יום תשלומה בפועל לחברה.
2. לגבי חישוב סכום הביטוח במקרה מוות - יום מות המבוטח.

ג. בכפוף לאמור בסעיף 8 לעיל, כל הסכומים הנזכרים בסעיף קטן (ב) לעיל, יוצמדו לשיעור עלות המדד מן המדד היסודי הנקוב בפוליסה ועד המדד שפורסם לאחרונה לפני היום הקובע.

ד. המדד היסודי הנקוב בפוליסה מותאם למדד הבסיסי של 100.0 נקודות מחודש ינואר 1959, מחולק ב-1000.

סעיף 13: מיסים והיטלים

בעל הפוליסה או המוטב - לפי הענין - חייב לשלם לחברה את דמי הפוליסה ואת המיסים הממשלתיים והאחרים החלים על הפוליסה או המוטבים על הפרמיות, על סכומי הביטוח, ועל כל התשלומים האחרים שהחברה מחויבת לשלם לפי הפוליסה, בין אם המיסים האלה קיימים ביום עריכת הפוליסה ובין אם הם יוטלו במועד שלאחר מכן.

סעיף 14: התישנות

תקופת התישנות של תביעה על פי הפוליסה היא שלוש שנים מיום מקרה הביטוח.

סעיף 15: הודעה

א. הודעה של החברה לבעל הפוליסה ו/או למבוטח ו/או למוטב, לפי הענין, תנתן לפי מענם האחרון שנמסר בכתב לחברה.

ב. בעל הפוליסה מתחייב להודיע לחברה בכתב על כל שינוי בכתובתו תוך 72 שעות ולא תישמע מפיו הטענה כי הודעה כלשהי לא הגיעה אליו אם נשלחה לפי הכתובת האחרונה שמסר לחברה.

ג. כל הודעה ו/או הצהרה לחברה תימסר בכתב.

ד. כל שינוי בפוליסה, אם יתבקש, יכנס לתוקפו רק לאחר שנרשם על ידי החברה בפוליסה.

סעיף 16: זכות עיון לבעל הפוליסה

בעל הפוליסה יהיה זכאי לקבל במשרדי החברה את הנוסחאות על פיהן מחושבת הפרמיה, כללי שיערוך ההשקעות, או כל פרט אחר הדרוש לחישוב זכויותיו וחובותיו.

סעיף 6: שינוי המוטב, שעבוד הפוליסה, העברת בעלות

א. בטרם הגיע תום תקופת הביטוח ובתנאי שהמבוטח עודו בחיים, רשאי בעל הפוליסה:

1. לשנות את המוטב בהסכמת המבוטח.
2. לשעבד את הפוליסה.
3. להעביר את הבעלות בפוליסה לאחר.

ב. לא יקבע בעל הפוליסה אלא בהסכמת המבוטח מוטב בקביעה בלתי חוזרת ולא ישנה קביעתו של מוטב לקביעה בלתי חוזרת אלא אם קיבל לכך תחילה את הסכמתה המפורשת בכתב של החברה ואת הסכמת המוטב אותו ביקש לקבוע כאמור.

ג. לשם רישום השינוי כמפורט בסעיף זה לעיל ימציא בעל הפוליסה לחברה את הפוליסה בצירוף בקשה חתומה על ידו ובמקרה של בקשה להעברת הבעלות בפוליסה, כשהבקשה חתומה גם על ידי מקבל הבעלות.

ד. החברה תשלם את המגיע על פי תנאי הפוליסה אך ורק למוטב הקבוע בפוליסה. שילמה החברה למוטב כאמור את הסכום המגיע ומתברר לאחר מכן על קביעת מוטב אחר, בין אם כהוראה בכתב ובין אם על פי צוואה, מבלי שהזכר הובא לידיעת החברה לפני התשלום - תהא החברה פטורה מכל חבות כלפי אותו מוטב אחר, כלפי העובדן וכלפי כל צד שלישי שהוא.

ה. נקבע מוטב שאינו בעל הפוליסה ומת בעל הפוליסה, או ניתן עליו צו פשיטת רגל או צו פירוק, והכל בטרם קרה מקרה הביטוח, יודיעו על כך המבוטח או המוטב לחברה.

סעיף 7: זכות תמרה

לפי בקשת בעל הפוליסה, תמיר החברה את הביטוח לפי פוליסה זו, כל עוד הוא בתוקפו המלא, לכל ביטוח בסיסי אחר שיהיה אז בחברה ולפי גיל המבוטח כאותה עת (פרט לביטוח מסוג ריזיקו בלבד) בתנאי שהמרה זו תבוצע לא יאוחר משלוש שנים לפני תום תקופת הביטוח של הפוליסה ובתנאי נוסף שחבותה של החברה בגין מות המבוטח ו/או נכותו לאחר ההמרה לא תעלה על חבותה של החברה בגין מקרים אלה כפי שהיתה בפוליסה לפני ההמרה. החברה לא תדרוש הוכחה על מצב בריאותו של המבוטח כתנאי לביצוע ההמרה. הביטוח על פי פוליסה זו יבוטל אוטומטית בעת ובעונה אחת עם המרתו לביטוח אחר כאמור לעיל.

סעיף 8: סכום הביטוח

במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח ובכפוף לאמור בתנאי הפוליסה תשלם החברה למוטב את סכום הביטוח למקרה מוות כמצויין בדרך פרטי הביטוח, כשהוא צמוד למדד כאמור בסעיף 12 להלן.

סעיף 9: פוליסה ללא ערכי פדיון וסילוק

הפוליסה הוצאה לפי תכנית ביטוח ריזיקו בלבד ללא גורם חסכון כלשהו ולפיכך אין לפוליסה זו ערכי פדיון או ערכים מסולקים בכל זמן שהוא.

במקרה ביטול הפוליסה לפני תום תקופת הביטוח, או במקרה והמבוטח נותר בחיים בתום תקופת הביטוח, לא תשלם החברה תשלום כלשהו על פי הפוליסה.

סעיף 10: חידוש הפוליסה

א. במקרה שהפוליסה בוטלה כתוצאה מאי תשלום הפרמיות-רשאי בעל הפוליסה במשך שלושה חודשים מיום הפסקת תשלום הפרמיות, לדרוש את חידוש הפוליסה בתנאי שכל הפרמיות, אשר היה על בעל הפוליסה לשלם אלמלא בוטלה הפוליסה, תשולמנה במלואן ובתנאי נוסף שהמבוטח עודו חי בשעת תשלום זה. דין הפרמיות האמורות כדין פרמיות שלא שולמו במועדיהן.

ב. בתום תקופת שלושת החודשים הנ"ל או בכל מקרה אחר של ביטול יהיה חידוש הפוליסה טעון הסכמתה בכתב של החברה, ופעמי התנאים המקובלים בחברה באותה עת.

סעיף 11: תביעות

א. ארע מקרה הביטוח, על בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב, לפי הענין, להודיע לחברה מיד לאחר שנודע לו על כך.

ב. בכל מקרה של תביעה לתשלום סכום כלשהו לפי תנאי הפוליסה, על מניש התביעה למסור לחברה את הפוליסה ותביעה בכתב הכוללת תעודת פטירה ופירוט סיבת המוות, דין וחשבון של הרופא המטפל ו/או מסמכים אחרים שיידרשו על ידי החברה כאופן סביר לבירור חבותה.

