

פוליסת פנצ'א

תנאים כלליים לביטוח חיים משתתף ברווחים תוכנית מאושרת כקופת ביטוח לקצבה ו/או קופת ביטוח לתגמולים לעמית עצמאי

1. הגדרות

בפוליסה זו יתפרשו המונחים הבאים כדלקמן:

אג"ח	כהגדרתה בתקנות דרכי ההשקעה.
בעל הפוליסה	האדם, או התאגיד, המתקשר עם החברה בחוזה הביטוח ואשר שמו נקוב בפוליסה כבעל הפוליסה.
גיל המבוטח במועד תחילת הביטוח	ההפרש בין תאריך תחילת הביטוח כמפורט בדף פרטי הביטוח, לבין תאריך לידתו של המבוטח והוא יחושב בשנים שלמות. ששה חודשים ומעלה יוסיפו לגיל המבוטח שנה שלמה.
גיל המבוטח	גיל המבוטח במועד תחילת הביטוח בתוספת מספר השנים שעברו החל מאותו מועד ועד תאריך הבדיקה.
דמי ניהול מחיסכון מצטבר	סכום המנוכה מהחיסכון המצטבר לצורך ניהול ההשקעות, בשיעורים המפורטים בסעיף 7 להלן.
דמי ניהול מפרמיה	סכום המנוכה מהפרמיה לצורך הוצאות בשיעורים המפורטים בסעיף 7 להלן.
דף פרטי הביטוח	דף המצורף לפוליסה המהווה חלק בלתי נפרד ממנה הכולל בין השאר את מס' הפוליסה והפרטים העיקריים של הביטוח לפי פוליסה זו כפי שיהיו מעת לעת.
הכנסה מבוטחת	ההכנסה שנקבעה ע"י בעל הפוליסה בטופס ההצעה, לצורך חישוב הכיסויים הביטוחיים.
הסדר תחיקתי	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) - התשמ"א-1981, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה-2005, חוק חוזה ביטוח תשמ"א-1981, פקודת מס הכנסה, התקנות והצווים מכוח חוקים אלה והוראות המפקח, אשר יסדירו את התנאים החלים על בעל הפוליסה, המבוטח והחברה, הכול כפי שיחולו מעת לעת.
הפקדה חד פעמית	הפקדה שאינה פרמיה שוטפת, בכפוף לתקנות מס הכנסה.
חברה, מבטח	איילון – חברה לביטוח בע"מ.
חוק	חוק חוזה הביטוח התשמ"א - 1981.
חיסכון מצטבר	הסכומים שנצברו ממרכיב החיסכון בפרמיה, לרבות הפקדות חד פעמיות, כשהם משוערכים על פי תוצאות ההשקעות כמפורט בסעיף 8 להלן, בניכוי דמי ניהול החיסכון המצטבר ובניכוי כל סכום שנמשך מהפוליסה.
חיסכון מצטבר למשיכה (ערך פדיון)	חיסכון מצטבר למשיכה כמפורט בסעיף 9 להלן.
יום עסקים	כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות-התשכ"ד-1994
כיסויים ביטוחיים	הכיסויים הביטוחיים אותם ביקש המבוטח לרכוש בהצעת הביטוח והמפורטים בדף פרטי הביטוח, הפרמיה המרבית לכיסויים אלה כפופה לתקרה המותרת בהסדר התחיקתי.
מבוטח	האדם שחייו בוטחו לפי הפוליסה ושמו כתוב בפוליסה כמבוטח.
מדד	מדד המחירים הידוע היום בשם "מדד המחירים לצרכן" (מדד יוקר המחיה הכולל פירות וירקות), המתפרסם ע"י הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ולמחקר כלכלי או כל גוף או מוסד רשמי אחר, לפי המקרה, או מדד אחר שיבוא במקומו, בין אם יהיה מבוסס על אותם הנתונים ובין אם לאו.
	במקרה שיבוא מדד אחר כאמור, יקבע היחס בינו לבין המדד המוחלף ע"י הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

מדד הבסיס	המדד האחרון הידוע ב-1 בחודש של תחילת הביטוח. מדד הבסיס מותאם למדד חודש ינואר 1959 (100 נקודות).
מוטב	הזכאי לתגמולי ביטוח בהתאם לתנאי הפוליסה בקרות מקרה הביטוח.
מפקח	המפקח על הביטוח כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א - 1981
מקרה הביטוח	תום תקופת הביטוח, או התחלת תשלום הקצבה, או מות המבוטח, או קרות אירוע ביטוחי בהתאם לכיסויי הביטוחים הכלולים בפוליסה.
פוליסה	חוזה ביטוח זה וכן ההצעה וכל נספח ותוספת המצורפים לו.
פוליסה מוקפאת (מסולקת)	פוליסה שתשלום הפרמיה בגינה הופסק.
פרמיה לחיסכון	הפרמיה ששולמה לחברה בניכוי דמי ניהול מפרמיה ובניכוי עלות הכיסויים הביטוחיים, אם היו כאלה.
פרמיה	דמי הביטוח השוטפים המשולמים לחברה, כמפורט בהצעה ובמסמכים הנלווים, פרמיה נוספת לכיסויי ביטוחיים ותוספות שתיקבענה ע"י החברה עקב מצב בריאותי ו/או סיכונים מיוחדים הקשורים במבוטח.
תום תקופת הביטוח	המועד הרשום בדף פרטי הביטוח כתום תקופת הביטוח או גיל 80, המוקדם מביניהם.
תיק השקעות	סל השקעות מסוים אשר ממנו נגזרות התשואות המהוות בסיס לחישובי הזכויות על פי פוליסה זו.
תכנית הביטוח	תכנית ביטוח חיים לקצבה או להון, לפי העניין, הכלולה בפוליסה כחלק בלתי נפרד ממנה ושאושרה על פי צו הפיקוח על עסקי ביטוח (תוכניות ביטוח חדשות ושינוי תוכניות), תשמ"ב - 1981.
תקנות דרכי השקעה	תקנות הפיקוח על עסקי הביטוח (דרכי השקעת ההון של מבטח וניהול התחייבויותיו) התשס"א - 2001, כפי שיחולו מעת לעת, או תקנות שיבואו במקומן.
תקנות מס הכנסה	תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד - 1964, כפי שיהיו מעת לעת או הוראות לפי חוק קופות גמל שיבואו במקומן.

2. חבות החברה

- 2.1 חבות החברה נקבעת בהתאם לאמור בפוליסה ובחוק. לעניין קופות ביטוח הפוליסה כפופה להוראות חוק קופות הגמל.
- 2.2 הפוליסה נכנסת לתוקפה במועד תחילת הביטוח כמצוין בדף פרטי הביטוח בכפוף לכל התנאים הבאים ולפי המועד המאוחר:
- 2.2.1 לאחר ששולמה הפרמיה הראשונה.
 - 2.2.2 בתנאי שהמבוטח חי בתאריך תשלום הפרמיה הראשונה.
 - 2.2.3 מיום הבדיקה הרפואית או מיום חתימת המבוטח על הצהרת בריאות ועד ליום שבו החליטה החברה על הסכמתה לבטח את המבוטח, לא חל שינוי בבריאותו, במצבו הגופני, במקצועו ובעיסוקו של המבוטח שהיו משפיעים על תנאי קבלת המבוטח לביטוח אילו ידעה עליהם החברה ביום קבלתו.
 - 2.2.4 שולמו לחברה כספים על חשבון פרמיות לפני שהחברה הסכימה לכריתת חוזה הביטוח, לא ייחשב התשלום כהסכמת החברה לכריתת חוזה הביטוח.
 - 2.2.5 החברה תהיה פטורה מתשלום סכום הביטוח למקרה מוות הכלול בכיסויי הביטוחיים, אם נגרם מות המבוטח עקב התאבדותו (בין אם המבוטח היה שפוי בדעתו ובין אם לא), תוך שנה מיום כניסת הביטוח לתוקף או מיום חידושו לאחר שבוטל, המאוחר מביניהם.
 - 2.2.6 נגרם מות המבוטח במזיד ע"י מי מהמוטבים הזכאים לסכום הביטוח, לא תשלם החברה את חלקו בסכום הביטוח של המוטב אשר גרם במזיד למות המבוטח.
 - 2.2.7 בכל מקרה שבו פטורה החברה מחבות לתשלום סכום הביטוח בקרות מקרה הביטוח, בהתאם לתנאי הפוליסה או לפי החוק, תשלם החברה למבוטח או למוטב, לפי העניין, את החיסכון המצטבר הנקי למשיכה של הפוליסה ועם תשלומה תהא הפוליסה בטלה ומבוטלת.

3. גילוי עובדות

הביטוח על פי הפוליסה נעשה על יסוד התשובות לשאלות והצהרות בכתב שנמסרו לחברה ע"י המבוטח והמצורפות לפוליסה. נכונותן מהווה תנאי עיקרי לקיומו של הביטוח.

ניתנו על ידי המבוטח תשובות שאינן מלאות וכנות לשאלות הנוגעות למצב בריאותו, אורח חייו, גילו, מקצועו ועיסוקיו של המבוטח או שלא הובאו לידיעת החברה עובדות הנוגעות לעניינים אלה, יחולו בכפוף לחוק, ההוראות הבאות:

3.1 ניתנה לשאלה בעניין מהותי, תשובה שלא הייתה מלאה וכנה, רשאי המבטח, תוך שלושים ימים מהיום שנודע לו על כך וכל עוד לא קרה מקרה הביטוח, לבטל את החוזה בהודעה בכתב למבוטח.

3.2 ביטל המבטח את החוזה מכוח סעיף זה, זכאי המבוטח להחזר דמי ביטוח ששילם בעד התקופה שלאחר הביטול, בניכוי הוצאות המבטח, זולת אם פעל המבוטח בכוונת מרמה.

3.3 קרה מקרה הביטוח לפני שנתבטל החוזה מכוח סעיף זה, אין המבטח חייב אלא בתגמולי ביטוח מופחתים בשיעור יחסי, שהוא כיחס שבין מקרה הביטוח שהיו משתלמים כמקובל אצלו לפי המצב לאמיתו לבין דמי הביטוח המוסכמים והוא פטור כליל בכל אחת מאלה:

3.3.1 התשובה ניתנה בכוונת מרמה

3.3.2 מבטח סביר לא היה מתקשר באותו חוזה, אף בדמי ביטוח מרובים יותר, אילו ידע את המצב לאמיתו. במקרה זה זכאי המבוטח להחזר דמי הביטוח ששילם בעד התקופה שלאחר קרות מקרה הביטוח, בניכוי הוצאות.

4. תשלום הפרמיה וחלוקתה

4.1 פוליסה זו כוללת את התכניות לקצבה ו/או להון, להלן פרקים א' ו' ב' בהתאמה ומהווים חלק בלתי נפרד ממנה. בהצעת הביטוח יקבע בעל הפוליסה כפוף להסדר התחיקתי, את חלוקת הפרמיה בין תכניות אלה, בכפוף להסדר התחיקתי ובהסכמת החברה.

באין הוראה מאת בעל הפוליסה, הפקדה חד פעמית תחולק בין התוכניות בגין אותו מרכיב, באותו יחס של הפרמיה ובכפוף להסדר התחיקתי.

מדי חודש תחולק הפרמיה בין התכניות בהתאם לחלוקה הנ"ל. בעל הפוליסה רשאי, בכפוף להסדר התחיקתי, לשנות הוראותיו בדבר חלוקת הפרמיה בין התכניות הנ"ל לגבי תשלומי פרמיה עתידיים בלבד.

4.2 פרמיות תשולמנה מדי חודש במועדים הקבועים בהסדר התחיקתי. לפרמיות שישולמו בפיגור, תתווסף ריבית פיגורים בכפוף לאמור בהסדר התחיקתי. חובת תשלום הפרמיות נפסקת עם תשלום הפרמיה שזמן פירעונה חל לפני מות המבוטח או תום תקופת הביטוח, לפי העניין.

4.3 במקרה של תשלום הפרמיות ע"י הוראת קבע לבנק לתשלום פרמיות (שרות שיקים), או לזכות חשבון החברה בבנק, יחשב זיכוי חשבון החברה בבנק כתשלום הפרמיה.

4.4 במקרה של תשלום הפרמיה שלא באמצעות הוראת קבע לבנק, יש לשלם את הפרמיה בהמתאה לפקודת החברה, במשרדי החברה כמצוין בפוליסה.

לא שולמה הפרמיה במועדה, תהא החברה רשאית לבטל את הכיסויים הביטוחיים בפוליסה והפוליסה תהפוך לפוליסה מוקפאת, בכפוף להוראות חוק חוזה ביטוח.

5. השקעות ניהול חשבונות ודיווח

5.1 ההשקעות בתיק ההשקעות (להלן "ההשקעות"), תבוצענה בהתאם לתקנות דרכי ההשקעה, ינוהלו בנפרד מיתר השקעות החברה ויערכו לגביהם חשבונות נפרדים.

5.2 ההשקעות יעשו על ידי החברה ו/או מי מטעמה, לפי שיקול דעתה הבלעדי, על פי אמות מידה מקצועיות תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים ומבלי להעדיף כל עניין וכל שיקול על פני עניינם של כלל המבוטחים וזאת בתום לב, בשקידה סבירה ובהירות נאותה.

בבואה להחליט על השקעותיה, תשקול החברה בין השאר את אלה:

5.2.1 אפשרויות השקעה חלופיות מאותו סוג, בשים לב לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס ביניהם.

5.2.2 כאשר ההשקעה היא בניירות ערך – גם את כדאיות ההשקעה בהתאם לאיכות נייר הערך כשהיא באמות מידה כלכליות מקובלות, כאשר ההשקעה היא באגרת חוב גם את איכות הבטוחה והאם היא בטוחה מספקת להתחייבות לפי אגרת חוב בהתאם להסדר התחיקתי.

בכפוף להסדר התחיקתי, החברה רשאית לבצע עסקאות עם גורמים קשורים ו/או באמצעות גורמים קשורים.

5.2.3 החברה רשאית לבצע בכל עת פעולת קניה, מכירה, השאלה של נכסים ו/או כל פעולה אחרת בנכסים המופקדים בתיק ההשקעות, לרבות יצירה או קניה של חוזים עתידיים ו/או אופציות, עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם צדדים קשורים והכול בכפוף לתקנות דרכי השקעה או כל הוראה אחרת אשר תבוא במקומן, ככל שיראה לה מתאים לטובת בעלי הפוליסות והמבוטחים.

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 תיק ההשקעות.

5.2.4 החברה תשלח למבוטח, אחת לשנה קלנדארית, תוך שלושה חודשים מתום שנת המאזן שלה, דין וחשבון לגבי השנה שנסתיימה, הכולל מידע בהתאם לאמור בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאים בחוזה ביטוח) התשנ"ז-1996 ובהתאם להוראות המפקח כפי שיחולו מעת לעת.

6. כיסויים ביטוחיים

6.1 בעל הפוליסה יהיה רשאי לכלול בפוליסה כיסויים ביטוחיים בגין המבוטח, למקרה מוות ו/או לאובדן כושר עבודה, בהסכמת החברה ובכפוף להסדר התחיקתי.

6.2 הפרמיה בגין הכיסויים הביטוחיים לא תעלה בכל עת על 35% מהפרמיה לכל התוכניות בפוליסה, לאחר ניכוי דמי ניהול מפרמיה ובכפוף לתקנות מס הכנסה.

6.3 בכל עת בו תעלה הפרמיה בגין הכיסויים הביטוחיים מעבר לקבוע בתקנות הנ"ל, יוקטנו הכיסויים הביטוחיים באופן יחסי, אלא אם ניתנו הוראות אחרות בעת מילוי ההצעה לביטוח או לאחר מכן.

7. דמי ניהול

החברה תגבה דמי ניהול בהתאם למפורט להלן:

7.1 דמי ניהול מפרמיה:

7.1.1 מכל פרמיה שתשולם לחברה בגין פרקים א' ו/או ב' ינוכו דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על 7%.

7.1.2 לא ינוכו דמי ניהול מפרמיה מהפקדה חד פעמית.

7.2 דמי ניהול מהחיסכון המצטבר:

החברה תגבה דמי ניהול שנתיים בשיעור שלא יעלה על 1.4% מהחיסכון המצטבר.

8. חישוב החיסכון המצטבר

8.1 התשואה ויתרת החיסכון המצטבר בפוליסה יחושבו בכפוף לאמור בהסדר התחיקתי ובשינויים שיחולו בו מעת לעת.

8.2 חיוב הכספים הצבורים בדמי ניהול החיסכון המצטבר יעשה מדי חודש והעברתם לחשבון החברה יעשה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי כפי שיחולו מעת לעת.

8.3 מובהר בזה שהסכום אשר יחושב מדי יום לאור התשואה היומית שיוחסה כאמור לפוליסה, יכול שיוסיף לסכום "החיסכון המצטבר" או לגרוע ממנו.

9. חיסכון מצטבר למשיכה (ערך פדיון)

9.1 החברה תשלם את החיסכון המצטבר הנקי למשיכה של הפוליסה בכפוף "להסדר התחיקתי" כמוגדר בפוליסה. החיסכון המצטבר הנקי למשיכה - משמעו, החיסכון המצטבר למשיכה כהגדרתו לעיל, בניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה או שהפוליסה משמשת לו בטחון וכל חוב על חשבון הפרמיה.

9.2 בכל מקרה בו מבקש בעל הפוליסה, לפדות את כספי הפוליסה, על החברה לשלם לו את החיסכון המצטבר למשיכה לפי הוראות התקנות מכוח סעיף 23 לחוק קופות גמל ולפרט לו את אופן חישוב החיסכון המצטבר, בכפוף להוראות הדין.

9.3 בכל מקרה של משיכת הכספים שלא על פי תקנות מס הכנסה, יוטל מס בהתאם להסדר התחיקתי.

10. מעבר בין תוכניות ביטוח, הגדלת הפרמיה

בכל מקרה של העברת הפרמיות בין התוכניות ו/או בכל מקרה של הגדלת הפרמיה בפוליסה, יישמר וותק הפוליסה מתאריך תחילת הביטוח או מתאריך חידושה, לפי המאוחר, לעניין שיעור דמי הניהול מפרמיה.

11. הלוואות

11.1 החברה רשאית לתת לבעל הפוליסה לפי בקשתו בכתב, הלוואה מתוך החיסכון המצטבר למשיכה של הפוליסה, בכפוף להסדר התחיקתי.

11.2 ההלוואה תינתן לפי תנאים ולפי שיעור הריבית אשר ייקבעו על ידי החברה ביום מתן ההלוואה בכפוף להסדר התחיקתי.

11.3 המדד היסודי לחישוב הצמדת ההלוואה, יהיה המדד האחרון הידוע ביום מתן ההלוואה. תשלומים להחזרת ההלוואה יהיו צמודים לשיעור עליית המדד מן המדד היסודי עד המדד שפורסם לאחרונה לפני תשלום על חשבון ההלוואה.

11.4 יתרת ההלוואה ניתנת לקיזוז רק במידה ומשך בעל הפוליסה את כספי החיסכון, בכפוף להסדר התחיקתי וזאת לאחר שהחברה דרשה מבעל הפוליסה לסלק את ההלוואה תוך התקופה בה על החברה לשלם את ערך הפדיון וההלוואה לא סולקה גם תוך תקופה זו.

12. חידוש פוליסה

במקרה המרתה של הפוליסה לפוליסה מוקפאת ובתנאי שטרם שולם החיסכון המצטבר למשיכה כולו או חלקו, יהיה בעל הפוליסה, רשאי לבקש את חידוש הפוליסה תוך 12 חודש לאחר שהוקפאה, בכפוף להוכחת בריאות מחודשת של המבוטח ובתנאי שהחברה אישרה את חידושה כפוף לתנאים שקבעה החברה לצורך החידוש. במקרה בו שולמה פרמיה בגין הכיסויים הביטוחיים במהלך תקופת היות המבוטח בריסק זמני, לא תידרש מהמבוטח הוכחה חדשה על מצב בריאותו בגין אותם כיסויים. התקופה בה לא שולמה הפרמיה לא תחשב לעניין מנין השנים לצורך חישוב דמי הניהול מפרמיה כמפורט בסעיף 7 לעיל.

13. המשך הכיסויים הביטוחיים בהקפאה או במשיכת החיסכון המצטבר

במקרה של משיכת החיסכון המצטבר או בהקפאת הפוליסה, בכפוף לאמור בסעיף 9 לעיל, המבוטח יהיה רשאי להמשיך את הכיסויים הביטוחיים הקיימים בפוליסה באותה עת, במסגרת פוליסה חדשה, על פי בקשה בכתב בעת הבקשה למשיכת החיסכון המצטבר או הבקשה להקפאה, ללא הוכחת בריאות. תמורת תשלום פרמיה שוטפת בכפוף לאמור להלן:

13.1 גובה סכומי הכיסויים הביטוחיים יהיה בשיעור של 70% מסכומם בעת המשיכה או ההקפאה.

13.2 לא יילקח בחשבון לצורך חישוב סכום הביטוח למקרה מוות סכום החיסכון המצטבר.

13.3 שיעורי הפרמיה יקבעו בהתאם לשיעורים הנהוגים בחברה באותה עת.

14. קביעת המוטב

14.1 החברה תשלם את המגיע על פי תנאי הפוליסה, על פי קביעת בעל הפוליסה, למוטב הרשום בפוליסה, כמפורט בהצעת הביטוח או כפי שנקבע בהודעה האחרונה בכתב, לשינוי המוטב, שנתקבלה ואושרה בכתב בחברה, בכפוף להסדר התחיקתי.

14.2 בטרם אירע מקרה הביטוח המזכה מוטב בסכום הביטוח על פי תנאי הפוליסה, רשאי בעל הפוליסה לשנות את המוטב הרשום בפוליסה. השינוי יחייב את החברה רק לאחר שנמסרה לה הוראה בכתב על כך בחתימת בעל הפוליסה.

14.3 בשום מקרה לא יהיה בעל הפוליסה זכאי לקבוע מוטב בקביעה בלתי חוזרת.

14.4 שילמה החברה את הסכום המגיע למוטב הרשום בפוליסה בטרם נרשם בה אחר כמוטב במקומו, בין על פי הוראה בכתב בחתימת המבוטח ובין על פי צוואתו המאושרת על ידי בית המשפט המורה על תשלום לאחר, תהא החברה משוחררת מכל חובות כלפי אותו אחר, כלפי בעל הפוליסה וכלפי המבוטח, עזבונו וכל מי שיבוא במקומו.

15. תביעות ותשלומי החברה

15.1 **במות המבוטח או בקרות מקרה ביטוח בהתאם לכיסויים הביטוחיים הכלולים בפוליסה לפני תום תקופת הביטוח:**

על בעל הפוליסה, המבוטח, או המוטב, לפי העניין, למסור לחברה תוך זמן סביר לאחר שנדרש לכך, את המידע והמסמכים הנוספים הדרושים לחברה לבירור חבותה ואם אינם ברשותו עליו לעזור לחברה ככל שיוכל להשיגם. במות המבוטח חייב בעל הפוליסה או המוטב להודיע לחברה על מקרה המוות, כמו-כן יש למסור לחברה בהקדם האפשרי, תעודת פטירה רשמית בה כלולה סיבת המוות ודין וחשבון מפורט של הרופא שטיפל במבוטח. במות המבוטח תשלם החברה למוטב את החיסכון המצטבר והכיסוי הביטוחי למקרה מוות במידה וקיים ובכפוף לתנאי הפוליסה, תוך 7 יום מהיום שהגיעו אליה המסמכים הדרושים לבירור חבותה. בקרות מקרה ביטוח אחר בהתאם לכיסויים הביטוחיים הכלולים בפוליסה, תשלם החברה את תגמולי הביטוח, בכפוף לתנאי הכיסויים הביטוחיים.

15.2 **בהגיע המבוטח לתום תקופת הביטוח:**

בתום תקופת הביטוח על בעל הפוליסה או המבוטח למסור לחברה תביעה בכתב, אליה יצורפו המסמכים שידרשו ע"י החברה לבירור חבותה: תעודת זהות, מסמכים הדרושים לבירור חבות מס באם קיימת, בהתאם לתקנות. החברה תשלם את החיסכון המצטבר למשיכה, תוך שבעה ימים מתום תקופת הביטוח או מהיום שהגיעו אליה המסמכים הדרושים לבירור חבותה, המאוחר מביניהם. במקרה של תשלום קצבה כמפורט בפרק א' להלן, תשלם החברה את הקצבה החודשית הראשונה תוך 7 יום מהיום שהגיעו אליה המסמכים הדרושים לבירור חבותה.

15.3 מכל תשלומיה על פי הפוליסה, תנכה החברה כל חוב המגיע בגין הפוליסה.

15.4 על ידי תשלום התביעה תשוחרר החברה מכל התחייבות הנובעת מהפוליסה או מאותו חלק של הפוליסה שבגינה שולמה התביעה.

16. שינוי מעמד מעמית עצמאי למעמד עמית שכיר

במקרה בו יעבור המבוטח ממעמד של עמית עצמאי למעמד של עמית שכיר (בהתאם לתקנות מס הכנסה), יהיה זכאי המבוטח בתוך תקופה של 12 חודשים שתמנה מיום המעבר הנ"ל, להודיע לחברה על רצונו להמשיך את הפוליסה תוך שמירה על ותק הפוליסה לעניין שיעור דמי ניהול מפרמיה ומקדמי הקצבה המובטחים. במקרה בו שולמה פרמיה בגין הכיסויים הביטוחיים במהלך תקופת היותו של המבוטח בריסק זמני, לא תידרש מהמבוטח הוכחה חדשה על מצב בריאותו בגין אותם הכיסויים. לא שולמה פרמיה בגין הכיסויים הזמניים, תידרש מהמבוטח הוכחת בריאות חדשה בכפוף להחלטת החברה לגבי החידוש ותנאי החידוש. בכפוף לאמור לעיל תונפק למבוטח הפוליסה המעודכנת במעמד של עמית שכיר.

17. הודעות והצהרות

כל ההודעות וההצהרות הנמסרות לחברה על ידי בעל הפוליסה, המבוטח, המוטב או כל אדם אחר, ימסרו בכתב ויחשבו כנמסרו לחברה אך ורק ממועד הגעתם למשרדה הראשי של החברה או לסניפיה. כל שינוי בתנאי הפוליסה בהתאם לבקשת המבוטח ו/או בעל הפוליסה, ייכנס לתוקפו רק אם החברה הסכימה לכך בכתב. בכל מקרה של שינוי כתובת חייבים החברה, בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב, לפי העניין להודיע על כך בכתב, אולם הצדדים יצאו ידי חובתם במשלוח הודעותיהם לכתובת האחרונה הידועה להם.

אין באמור לעיל כדי לשנות מזכויותיהם המהותיות של הצדדים לחוזה ואין בכך כדי להכשיר מתן הוראה או הודעה אשר אין בסמכותו של נותן ההודעה לתיתה.

18. התיישנות

תקופת ההתיישנות של תביעה לתשלום הכיסויים הביטוחיים על פי הפוליסה היא שלוש שנים מיום קרות מקרה הביטוח.

19. זכות העיון

בעל הפוליסה או המבוטח יהיו זכאים לקבל על פי בקשתם, את כל הנוסחאות על פיהן חושב החיסכון המצטבר, כללי שיערוך ההשקעות, הנוסחאות המתאימות לעדכון סכום הביטוח, או כל פרט אחר הדרוש לחישוב זכויותיו וחובותיו.

20. תשלומים נוספים

בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב, הכול לפי העניין, יהא חייב לשלם לחברה מיד עם קבלת דרישתה את המיסים הממשלתיים, המוניציפאליים והאחרים החלים על הפוליסה או המוטלים על הפרמיות, על הסכומים ועל כל התשלומים האחרים שהחברה מחויבת לשלם לפי הפוליסה, וכן על מסמכים לאישור קבלת כספים ששולמו על פי הפוליסה, בין אם המיסים האלה קיימים בתאריך הוצאת הפוליסה ובין אם יוטלו בעתיד ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

21. מקום השיפוט

התביעות הנובעות מתוך הפוליסה תהיינה בסמכותו של בית המשפט המוסמך בישראל.

22. שעבוד הפוליסה

זכויותיו של המבוטח ושל בעל הפוליסה בפוליסה, אינן ניתנות להעברה או לשעבוד, אלא לצורך מתן הלוואה לבעל הפוליסה מהחיסכון המצטבר למשיכה, בכפוף להסדר התחיקתי.

פרק א' – פוליסת 384NA

תוכנית קצבה תוכנית מאושרת כקופת ביטוח לקצבה לעמית עצמאי

1. הגדרות

בפרק זה יתפרשו המונחים הבאים כדלקמן:

חלק הפרמיה שקבע המבוטח ו/או בעל הפוליסה לפי העניין, שתיועד לתכנית קצבה, לרבות הפקדות חד פעמיות.	הפרמיה לתכנית
החיסכון המצטבר כפי שחושב עפ"י סעיף 8 לתנאים הכלליים, שמקורו בפרמיה לתכנית.	החיסכון המצטבר לתוכנית
חלק החיסכון המצטבר למשיכה בתוכנית, כמשמעו בסעיף 9 לתנאים הכלליים לפוליסה, שמקורו בחיסכון המצטבר לתכנית.	החיסכון המצטבר למשיכה
פוליסל לעצמאי: תנאים כלליים לביטוח חיים משתתף ברווחים, לעמית עצמאי לקצבה והון, שתוכנית זו מהווה חלק בלתי נפרד מהם.	תנאים כלליים

הגדרות שאינן מופיעות בפרק זה תתפרשנה בהתאם להגדרות בתנאים הכלליים לפוליסה.

2. חישוב החיסכון המצטבר מתחילת תשלום הקצבה

- 2.1 חישוב התשואה בעת תשלום הקצבה או התשלומים החודשיים כאמור, ייעשה כמפורט בהסדר התחיקתי.
2.2 דמי הניהול מיתרת החיסכון המצטבר בתוכנית, בתקופת התשלומים כאמור בסעיף קטן 2.1 לעיל, יהיו בשיעור של 12 / 0.5 % לחודש.

3. תביעות ותשלומי החברה

3.1 במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח:

- 3.1.1 החברה תשלם למוטב על פי פרק זה, תשלום חודשי שיחושב על פי החיסכון המצטבר שהיה במועד פטירת המבוטח למשך תקופה קבועה שתקבע ע"י המוטב בשנים שלמות להלן: "התקופה הקבועה". התקופה לא תפחת מ- 5 שנים, בתוספת סכום הביטוח למקרה מוות אם נרכש, בהתאם לפרק הכיסויים הביטוחיים.
3.1.2 במקרה מות המוטב לפני תום התקופה הקבועה, ישולמו התשלומים החודשיים הנותרים ליורשי המוטב.
3.1.3 התשלום החודשי יחושב בהתאם לטבלה המפורטת בסעיף קטן 3.1.5 להלן.
החל המוטב לקבל תשלום חודשי, ישתנה סכומו מדי חודש בחודשו על פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית על פיה חושב סכום הקצבה החודשית וההוראות המתאימות לעניין זה בתכנית הביטוח.
3.1.4 המוטב יהיה רשאי לדרוש את תשלום החיסכון המצטבר כסכום חד פעמי.
3.1.5 להלן טבלת התשלום החודשי למוטבי מבוטח שנפטר לפני תחילת תשלום הקצבה, לכל 10,000 ש"ח של החיסכון המצטבר במות המבוטח:
המספרים מחושבים בהנחת תשואה שנתית נטו של 3.5%.

תקופה הקבועה בשנים התשלום החודשי

181.15	5
98.35	10
71.01	15
57.55	20
49.63	25
44.47	30

3.1.6 בכל עת לאחר תחילת התשלומים החודשיים רשאי המוטב או יורשו לבקש להוון את יתרת התשלומים המגיעים לו.

3.2 תשלום קצבה למבוטח

3.2.1 עם הגיעו של המבוטח לגיל 60 ובהתאם לבחירתו, אך לכל המאוחר בהגיעו לגיל 80 ובכפופות להסדר התחיקתי, תשלם החברה למבוטח קצבה חודשית בהתאם לשיעורים המפורטים להלן ובכפוף לאמור בסעיפים להלן:

3.2.1.1 החברה תשלם למבוטח קצבה חודשית, החל מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הקצבה וכל עוד הוא בחיים.

במקרה של מות המבוטח לאחר תאריך התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו לו 240 תשלומי קצבאות חודשיות, ימשכו תשלומי הקצבה למוטב עד תום 240 התשלומים חודשיים מאז התחלת תשלומי הקצבה.

3.2.1.2 הקצבה החודשית שתשולם למבוטח תקבע על פי גיל המבוטח בתחילת תשלום הקצבה ועל פי השנה הקלנדארית שבה יתחיל תשלום הקצבה והיא תחושב על פי האמור בסעיף 3.2.1.3 להלן.

3.2.1.3 סכום הקצבה לכל 10,000 ₪ מהחיסכון המצטבר במועד התחלת תשלום הקצבה: הקצבאות מחושבות בהנחת תשואה שנתית נטו של 3.5%

שיעור ההקטנה לכל שנה שחלפה משנת 2006 ועד התחלת תשלום הקצבה		קצבה חודשית יסודית שתחילת תשלומה בשנת 2006		הגיל בתחילת תשלום הקצבה
גבר	אישה	גבר	אישה	
0.08%	0.12%	44.18	46.50	60
0.08%	0.13%	47.99	50.28	65
0.08%	0.13%	49.57	51.72	67
0.06%	0.11%	51.85	53.61	70
0.04%	0.07%	54.81	55.72	75

התחיל המבוטח לקבל קצבה חודשית בשנה פלונית לאחר שנת 2006, תקטן הקצבה החודשית באותה שנה לעומת הקצבה הנקובה לשנת 2006 בשיעור השווה למכפלת שיעור ההקטנה השנתי המפורט בטבלה במספר השנים שחלפו משנת 2006 ועד השנה בה החל תשלום הקצבה בפועל, כאמור, על פי מינו של המבוטח וגילו בהתחלת תשלום הקצבה.

3.2.1.4 מוסכם ומוצהר בזה כי מקדמי הקצבה ושיעורי ההקטנה המופיעים בטבלה הינם קבועים ולא ניתנים לשינוי ע"י החברה.

3.2.1.5 ביקש המבוטח לקבל קצבה בגיל שאינו מופיע בטבלה לעיל, אך לא לפני גיל 60, תיקבע הקצבה החודשית ע"י החברה באותו מועד על פי אותו בסיס אקטוארי לפיו חושבה הקצבה החודשית בטבלה.

3.2.2 ביקש המבוטח לקבל קצבה שתנאי תשלומה שונים מתנאי הקצבה היסודית כמפורט בסעיף 3.2.1 לעיל, תקבע החברה את הקצבה החודשית שתשולם תמורת כל 10,000 ₪ מהחיסכון המצטבר למשיכה בתוכנית, על פי גיל המבוטח במועד התחלת תשלום הקצבה ועל בסיס טבלת שיעורי ההישרדות בחיים כפי שיהיו בעת התחלת תשלום הקצבה.

3.2.3 ביקש המבוטח לקבל קצבה לכל ימי חייו ולאחר מותו תשולם הקצבה (במלואה או בחלקה, לפי בחירת המבוטח), לבת זוגו, לכל ימי חייה, אם בחיים לאחר מות המבוטח, תקבע החברה את הקצבה החודשית שתשולם תמורת כל 10,000 ₪ חיסכון מצטבר למשיכה בתוכנית, על פי טבלת שיעורי ההישרדות בחיים כפי שיהיו בעת התחלת תשלום הקצבה, על פי גילם של המבוטח ובת הזוג במועד התחלת תשלום הקצבה ועל פי שיעור הקצבה שקבע המבוטח כאמור.

כבת זוג המבוטח לצורך פסקה זו- יראו את בת הזוג הנשואה למבוטח או הידועה בציבור של המבוטח ביום שבו בחר המבוטח באפשרות המתוארת בפסקה זו ובהתאם לגילה חושבה הקצבה כאמור לעיל. בחר המבוטח במסלול קצבה זה ובת הזוג של המבוטח נפטרה לפניו-לא יהיו המוטבים או שאריו של המבוטח או של בת הזוג זכאים לכל תשלום מהחברה.

במקרה והמבוטח הינו אשה, יחול האמור לעיל על המבוטחת ועל בן זוגה בשינויים המחויבים.

3.2.4 החל המבוטח או בת הזוג לקבל קצבה, ישתנה סכומה מדי חודש בחודשו על פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית על פיה חושב סכום הקצבה החודשית.

3.2.5 עם התחלת תשלומי הקצבה, לא יהא מקבל הקצבה רשאי למשוך כספים מהפוליסה.

3.2.6 החברה רשאית לדרוש מפעם לפעם בתקופה שבה משתלמת הקצבה הוכחה כי מקבל הקצבה עוד בחיים.

3.2.7 לפני תחילת קבלת הקצבה, רשאי המבוטח להוון עד 25% מסכום הקצבה בכפוף להסדר התחיקתי. 60 יום לפני הגיע המבוטח לגיל 60 תודיע החברה למבוטח על אפשרות זו.

פרק ב' – פוליסת פאזאזא

תוכנית הון

תוכנית ביטוח מאושרת לתגמולים לעמית עצמאי

1. הגדרות

בפרק זה יתפרשו המונחים הבאים כדלקמן:

חלק הפרמיה שקבע המבוטח ו/או בעל הפוליסה לפי העניין שתיועד לתכנית הון, לרבות הפקדה חד פעמית.	הפרמיה לתכנית
החיסכון המצטבר כפי שחושב עפ"י סעיף 8 לתנאים הכלליים, שמקורו בפרמיה לתכנית.	החיסכון המצטבר לתוכנית
חלק החיסכון המצטבר למשיכה בתוכנית כמשמעו בסעיף 9 לתנאים הכלליים לפוליסה שמקורו בחיסכון המצטבר לתכנית.	החיסכון המצטבר למשיכה
פוליסל לעצמאי: תנאים כלליים לביטוח חיים משתתף ברווחים, לעמית עצמאי לקצבה והון, שתוכנית זו מהווה חלק בלתי נפרד מהם.	תנאים כלליים

הגדרות שאינן מופיעות בפרק זה תתפרשנה בהתאם להגדרות בתנאים הכלליים לפוליסה.

2. תביעות ותשלומי החברה

- 2.1 במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח:
במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח, תשלם החברה למוטב את החיסכון המצטבר לתוכנית באותה עת ואת סכום הביטוח למקרה מוות, אם נרכש, בהתאם לפרק הכיסויים הביטוחיים.
- 2.2 בהגיע המבוטח לתום תקופת הביטוח:
בהגיע המבוטח לתום תקופת הביטוח ובכפיפות לתקנות מס הכנסה, תשלם החברה למבוטח את החיסכון המצטבר לתוכנית באותה עת.

פרק ד' – פוליסי פאזיצאנאלי

הכיסויים הביטוחיים

הכיסויים המפורטים להלן יהיו חלק בלתי נפרד מהפוליסה, אם נתבקשו בהצעת הביטוח ומפורטים בדף פרטי הביטוח ויהיו כפופים לתנאים הכלליים ולכל האמור בנספחי הכיסוי:

1. כיסוי למקרה מוות במהלך תקופת הביטוח

בכפוף לנספח "ביטוח נוסף למקרה מוות".

- 1.1 סכום הביטוח למקרה מוות יקבע באחת הדרכים הבאות:
 - 1.1.1 סכום ביטוח קבוע צמוד למדד הכולל את החיסכון המצטבר.
 - 1.1.2 סכום ביטוח קבוע צמוד למדד בנוסף לחיסכון המצטבר.
- 1.2 במקרה בו נתבקש כיסוי מסוג הכנסה למשפחה ישולם פיצוי חודשי כנקוב בדף פרטי הביטוח. סכום הפיצוי יהיה צמוד למדד עד לקרות מקרה הביטוח ולאחר מכן ישתנה בהתאם לתוצאות ההשקעות כמפורט בנספח הכיסוי.
- 1.3 סכומי הביטוח הצמודים למדד כמפורט בסעיפים 1.1.1 ו-1.1.2 לעיל, יהיו צמודים למדד מהמדד היסודי עד למדד הידוע ביום תשלום סכום הביטוח בפועל.

2. כיסוי למקרה של אובדן כשר עבודה במהלך תקופת הביטוח

בכפוף לנספח "בשביל הכשר"/"בשביל הכשר זהב".

- 2.1 סכום הפיצוי יקבע באחת הדרכים הבאות:
 - 2.1.1 סכום פיצוי כאחוז מההכנסה המבוטחת כפי שנקבעה בהצעת הביטוח.
 - 2.1.2 סכום פיצוי נקוב בשקלים כפי שנקבע בהצעת הביטוח.
- 2.2 במקרה וסכום הפיצוי יגדל ריאלית תהא לחברה הזכות להגביל עליה זו אם בחודש כלשהו, יעלה הפיצוי החודשי בשיעור העולה על 10% מהממוצע של סכום הפיצויים החודשיים צמודים למדד ב- 12 החודשים האחרונים שקדמו לחודש האמור. במקרה זה יוגבל השכר לצורך חישוב סכום הביטוח בהתאם.
- 2.3 המבוטח רשאי להסיר מגבלה זו בכל פעם שתופעל, אם ימציא לחברה מסמכים רפואיים שעל פיהם תסכים החברה להגדיל סכומי ביטוח אלה.

3. כיסוי למקרה מוות ואובדן כשר עבודה במהלך תקופת הביטוח

בכפוף לנספח "תנאים כלליים לנספח למקרה מוות ו/או אובדן כשר עבודה".

- 3.1 פיצוי חודשי במקרה מות המבוטח במהלך תקופת הביטוח.
 - 3.1.1 פיצוי חודשי מקרה מות המבוטח יקבע כאחוז מההכנסה המבוטחת ובהתאם למסלול הביטוח שנתבקש כמפורט בהצעת הביטוח
 - 3.1.2 הפיצוי יכול לכלול את החיסכון המצטבר, או יהיה בנוסף לחיסכון המצטבר-בהתאם להחלטת בעל הפוליסה.
 - 3.1.3 במקרה וסכום הפיצוי יגדל ריאלית תהא לחברה הזכות להגביל עליה זו אם בחודש כלשהו, יעלה הפיצוי החודשי בשיעור העולה על 10% מהממוצע של סכום הפיצויים החודשיים צמודים למדד ב- 12 החודשים האחרונים שקדמו לחודש האמור. במקרה זה יוגבל השכר לצורך חישוב סכום הביטוח בהתאם.
- 3.2 פיצוי חודשי במקרה של אובדן כשר עבודה במהלך תקופת הביטוח.
 - 3.2.1 סכום הפיצוי יקבע כאחוז מההכנסה המבוטחת ובהתאם למסלול הביטוח כמפורט בתנאי הכיסוי, שנתבקש בהצעת הביטוח.
 - 3.2.2 במקרה וסכום הפיצוי יגדל ריאלית תהא לחברה הזכות להגביל עליה זו אם בחודש כלשהו, יעלה הפיצוי החודשי בשיעור העולה על 10% מהממוצע של סכום הפיצויים החודשיים צמודים למדד ב- 12 החודשים האחרונים שקדמו לחודש האמור. במקרה זה יוגבל השכר לצורך חישוב סכום הביטוח בהתאם.

4. הוספת או הגדלת כיסויים

- 4.1 הוספת או הגדלת הכיסויים הביטוחיים, כפופה לאישור החברה בכתב ובכפוף להוכחת בריאות.
- 4.2 למען הסדר ספק, מובהר בזאת כי כל תוספת בסכום הביטוח ו/או בביטוחים הנוספים מעבר לעליית המדד, תיחשב ככריתת חוזה ביטוח חדש לעניין סעיפים 2 ו- 3 לתנאים הכלליים של הפוליסה והתקופות והמועדים המנויים בסעיפים אלה, יתחילו מיום כניסת התוספת בסכום הביטוח לתוקף.

נספח מס' 120