

תנאים כלליים לביטוח חיים משתתף ברווחים הפוליסה אינה מאושרת כקופת גמל

בכל מקום בפוליסה זו ו/או בנספחיה, בו קיים שימוש בלשון זכר ו/או יחיד, תהיה המשמעות בהתאמה, גם לנקבה ו/או לרבים.

הגדרות	1.
	<p>בפוליסה זו יתפרשו המונחים הבאים כדלקמן:</p> <p>אג"ח אגרת חוב כהגדרתה בתקנות כללי ההשקעה.</p> <p>בעל הפוליסה האדם, חבר בני האדם או התאגיד המתקשר עם החברה בחוזה הביטוח ואשר פרטיו נקובים בדף פרטי הביטוח כ"בעל הפוליסה" ואשר חובת תשלום ההפקדה השוטפת ו/או החד פעמית חלה עליו.</p> <p>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.</p> <p>גיל המבוטח גיל המבוטח במועד תחילת הביטוח בתוספת מספר השנים שעברו החל מאותו מועד ועד תאריך הבדיקה.</p> <p>דמי ניהול מחיסכון מצטבר סכום המנוכה מהחיסכון המצטבר, לפי המפורט בסעיף 6 להלן וכנקוב בדף פרטי הביטוח.</p> <p>דמי ניהול מההפקדה השוטפת סכום המנוכה מההפקדה השוטפת, המפורטים לפי המפורט בסעיף 6 להלן וכנקוב בדף פרטי הביטוח.</p> <p>דף פרטי הביטוח דף המצורף לפוליסה המהווה חלק בלתי נפרד ממנה הכולל בין השאר את הפרטים הבאים: מס' הפוליסה, הכיסויים הביטוחיים, אופן חלוקת ההפקדות השוטפות בין המרכיבים והכיסויים השונים, דמי הניהול וכיו"ב. בכל מקרה של שינוי בתנאי כלשהו המופיע בדף פרטי הביטוח, תשלח החברה לבעל הפוליסה, בתוך 10 ימים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן, בצירוף הסבר לגבי השינוי ועדכון זה יחשב כהסכמת החברה לצורך סעיף 19.2 להלן.</p> <p>הסדר תחיקתי חוק חוזה הביטוח, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, וכן התקנות והצווים שהותקנו ו/או שיותקנו מכוח חוקים אלה וכן החוקים והתקנות שהוזכרו בפרק ההגדרות והוראות הממונה, אשר יסדירו את התנאים החלים על בעל הפוליסה המבוטח והחברה בקשר עם פוליסה זו.</p> <p>הפקדה חד פעמית הפקדה לחיסכון שאינה הפקדה שוטפת כהגדרתה להלן.</p> <p>הפקדה לחיסכון ההפקדה השוטפת ששולמה לחברה בניכוי דמי ניהול מההפקדה השוטפת ובניכוי הפרמיה.</p> <p>הפקדה שוטפת ההפקדות שבעל הפוליסה התחייב להעביר לחברה, כמפורט בדף פרטי הביטוח וכל תשלום אחר שעליו לשלם לחברה והכול בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.</p> <p>הצעה לביטוח טפסים שמולאו ונחתמו ע"י בעל הפוליסה והמבוטח בטרם קבלת המבוטח לביטוח והמהווים פניה לחברה בהצעה שיערך עבור המבוטח ביטוח ושעל בסיס האמור בהם נאותה החברה לבטחו.</p> <p>החברה איילון חברה לביטוח בע"מ</p> <p>חוק חוזה ביטוח חוק חוזה הביטוח התשמ"א - 1981.</p> <p>חיסכון מצטבר הסכומים שנצברו מההפקדות לחיסכון, בתוספת הפקדות חד פעמיות, כשהם משוערכים על פי תוצאות ההשקעות במסלולי ההשקעה, בכפוף להסדר התחיקתי, בניכוי דמי ניהול החיסכון המצטבר ובניכוי כל סכום שנמשך מהפוליסה.</p>

יום עסקים	כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות - התשכ"ד - 1964. בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
יום מסחר	לגבי מסלול השקעה אשר בכל עת שהיא שיעור החזקת ניירות ערך זרים אינו עולה על 10% יום עסקים. לגבי מסלול השקעה אשר בכל עת שהיא שיעור החזקת ניירות ערך זרים גבוה מ - 10% יום שבו מתקיים מסחר הן בבורסה בישראל והן בבורסות ו/או בשווקים רלבנטיים מחוץ לישראל.
יורשים חוקיים	היורשים לפי צו ירושה או נהנים לפי צו קיום צוואה שניתנו על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת.
כיסויים ביטוחיים	הכיסויים הביטוחיים אותם ביקש בעל הפוליסה לרכוש בהצעת הביטוח ומפורטים בדף פרטי הביטוח.
מבוטח	האדם ששמו נקוב בדף פרטי הביטוח כמבוטח
מדד	מדד המחירים הידוע היום בשם "מדד המחירים לצרכן" (מדד יוקר המחיה הכולל פירות וירקות), המתפרסם על-ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ולמחקר כלכלי, או על ידי כל גוף או מוסד רשמי אחר, לפי המקרה, או מדד אחר שיבוא במקומו, בין אם יהיה מבוסס על אותם הנתונים ובין אם לאו.
מדד הבסיס	במקרה שיבוא מדד אחר כאמור, ייקבע היחס בינו לבין המדד המוחלף על-ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
מדד הבסיס	המדד האחרון הידוע ב - 1 בחודש של תחילת הביטוח. מדד הבסיס מותאם למדד חודש ינואר 1959 (100 נקודות) מחולק ב 1000.
מוטב	הזכאי לתגמולי ביטוח בהתאם לתנאי הפוליסה בקרות מקרה הביטוח ובכפוף לאמור בסעיף 17 להלן.
מסלול השקעה ברירת מחדל	מסלול השקעה "יתרון איילון כללי", או כל מסלול אחר שיבוא במקומו, באישור הממונה.
מסלול השקעה	כל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בפרק מסלולי השקעה בכפוף לאמור בסעיף 7 להלן.
ממונה	הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005.
מקרה הביטוח	אחד או יותר מהמקרים הבאים: א. מות המבוטח או כל מקרה ביטוח אחר על פי הכיסויים הביטוחיים הנוספים המצורפים לפוליסה כפי שיהיו מעת לעת. בתוכנית להון-תום תקופת הביטוח כמפורט בדף פרטי הביטוח ובתוכנית לקצבה - תאריך התחלת תשלום הקצבה.
פוליסה	חוזה ביטוח זה שבין בעל הפוליסה, המבוטח והחברה לרבות ההצעה לביטוח, דף פרטי הביטוח וכל נספח ותוספת המצורפים לו.
פוליסה מוקפאת (מסולקת)	פוליסה שתשלום ההפקדה השוטפת בגינה הופסק במלואו.
פקודת מס הכנסה	פקודת מס הכנסה נוסח חדש.
פרמיה	חלק מההפקדה השוטפת המשולם לחברה בגין הכיסויים הביטוחיים שנרכשו, כמפורט בדף פרטי הביטוח.
צו הפיקוח	צו הפיקוח על עסקי ביטוח (תוכניות ביטוח חדשות ושינוי תוכניות), תשמ"ב - 1981.
תום תקופת הביטוח	המועד הרשום בדף פרטי הביטוח כתום תקופת הביטוח או מועד הגיעו של המבוטח לגיל 80, המוקדם מביניהם.
תכנית להון	תכנית ביטוח חיים להון, הכלולה בפוליסה כחלק בלתי נפרד ממנה ושאושרה על פי צו הפיקוח.
תוכנית לקצבה	תוכנית ביטוח חיים לקצבה הכלולה בפוליסה כחלק בלתי נפרד ממנה ושאושרה על פי צו הפיקוח.
תקנות כללי ההשקעה	תקנות הפיקוח על ביטוח שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), תשע"ב - 2012 כפי שתחולנה מעת לעת וכל תקנות שתבאנה במקומן.
תשואת מסלול השקעה	שיעור הגידול או הקיטון בערך הכספים המושקעים במסלול ההשקעה, בתקופה נתונה.

2. תוקף הפוליסה וחבות החברה	
2.1	חבות החברה נקבעת בהתאם לאמור בפוליסה ובהסדר התחיקתי.
2.2	הפוליסה נכנסת לתוקפה בהתקיים התנאים הבאים במצטבר:
2.2.1	קבלת הסכמת החברה לעריכת הביטוח.
2.2.2	קבלת תשלום ההפקדה הראשונה, או אמצעי תשלום ממנו ניתן לגבות את ההפקדה השוטפת, המוקדם מביניהם.
2.2.3	המבוטח חי במועד בו התקיימו התנאים המנויים לעיל.
2.3	נתקבלה הצעת הביטוח וקבלה החברה הפקדה ראשונה או קיבלה אמצעי תשלום כאמור בסעיף 2.2.2 לעיל, לפני שהסכימה לקבלו לביטוח יחול האמור להלן:
2.3.1	לא הודיעה החברה, תוך 3 חודשים מיום קבלת הכספים, על דחיית הצעת הביטוח, או לא חזרה למבוטח בהצעה נגדית - יחול הכיסוי הביטוחי בהתאם לקבוע בהצעת הביטוח עד מועד תום תקופת הביטוח.
2.3.2	נתקבלה הצעת ביטוח, ופנתה החברה בבקשה, במהלך שלושת החודשים כאמור בסעיף 2.3.1 לעיל, להשלמת פרטים, ולא הודיעה תוך 6 חודשים מיום קבלת הכספים, על דחיית הצעת הביטוח או על הצעה נגדית - יחול הכיסוי הביטוחי בהתאם לקבוע בהצעת הביטוח עד מועד תום תקופת הביטוח.
2.3.3	קרה מקרה הביטוח בתוך המועדים המפורטים בסעיפים 2.3.1 או 2.3.2, והחברה הייתה מודיעה למבוטח על קבלתו לביטוח, לפי הוראות החיתום הקיימות בחברה לגבי מבוטחים בעלי מאפיינים דומים, לרבות החרגות, תוספות מקצועיות או בגין תחביבים, תוספות רפואיות, הגבלת סכומי ביטוח, אלמלא קרה מקרה הביטוח - תשלם החברה למוטב את סכום הביטוח בהתאם לכיסוי הביטוחי כאמור.
2.3.2 ו- 2.3.1	במידה והחברה הודיעה למבוטח על דחיית ההצעה לביטוח, כאמור בסעיפים 2.3.1 ו- 2.3.2 לעיל, תבוטל הפוליסה והכספים שנגבו יוחזרו.
2.3.5	במידה והחברה חזרה למבוטח, בתוך המועדים האמורים בסעיפים 2.3.1 ו- 2.3.2 לעיל, בהצעת ביטוח נגדית - תנאי הכיסוי הביטוחי והחיסכון יהיו בהתאם להצעה הנגדית כאמור. במידה והמבוטח לא אישר את ההצעה הנגדית בתוך 90 יום מהיום בו הועברה אליו - תבוטל הפוליסה ולא ייגבו בגינה דמי ביטוח נוספים.
	במידה והמבוטח אישר את ההצעה הנגדית בתוך 90 הימים כאמור - תנאי הכיסוי הביטוחי והחיסכון יהיו בהתאם לתנאי ההצעה הנגדית עד לתום תקופת הביטוח, ובמקרה זה תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן.
2.4	במקרים בהם פטורה החברה מחבות לתשלום, בהתאם לתנאי הפוליסה או לפי חוק חוזה הביטוח, תשלם החברה את סכום החיסכון בניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה, וכן כל חוב על חשבון ההפקדה השוטפת, כולו או חלקו, ומאותו מועד תהיה הפוליסה בטלה ומבוטלת. במקרה ביטול הפוליסה בהתאם להוראות סעיף 3 להלן, תנהג החברה בהתאם לאמור בסעיף זה. מובהר כי האמור בסעיף זה לא יחול על מקרים, בהם דחתה החברה תביעה על-פי הכיסויים הביטוחיים, למעט דחיית תביעה על-פי הכיסוי הביטוחי למקרה מוות.
3. חבות גילוי	
3.1	הפוליסה מבוססת על תשובות מלאות וכנות, אשר ניתנו לשאלות שנשאלו בטופסי הצעת הביטוח, השאלון הרפואי וההצהרות בכתב, שנמסרו לחברה על ידי המבוטח ובעל הפוליסה. ונכונותן מהווה תנאי עיקרי לקיומו של הביטוח.
3.2	הציגה החברה לבעל הפוליסה ולמבוטח לפני כריתת חוזה הביטוח (הפוליסה), אם בטופס הצעת הביטוח ואם בדרך אחרת שבכתב, שאלה בעניין שיש בו כדי להשפיע על נכונותו של מבטח סביר לכרות את החוזה בכלל, או לכרותו בתנאים שבו (להלן: "עניין מהותי") - על המבוטח להשיב עליה בכתב תשובה מלאה וכנה.שאלה גורפת הכורכת עניינים שונים ללא הבחנה ביניהם, אינה מחייבת תשובה כאמור אלא אם הייתה סבירה בעת כריתת החוזה. הסתרה בכוונת מרמה מצד המבוטח, של עניין שהוא ידע כי הוא עניין מהותי, דינה כדיון מתן תשובה שאינה מלאה וכנה.
3.3	ניתנה לשאלה בעניין מהותי, תשובה שלא הייתה מלאה וכנה - רשאית החברה, תוך 30 ימים מהיום שנודע לה על כך, וכל עוד לא קרה מקרה הביטוח, לבטל את הפוליסה בהודעה בכתב למבוטח. הפרמיות ששולמו בעד התקופה שלאחר הביטול, בניכוי הוצאות החברה, יועברו לחיסכון המצטבר, זולת אם פעל המבוטח בכוונת מרמה.

3.4	קרה מקרה הביטוח לפני שנתבטל החוזה מכוח סעיף זה, אין החברה חייבת אלא בתגמולי ביטוח מופחתים בשיעור יחסי, שהוא כיחס שבין הפרמיה שהייתה משתלמת כמקובל אצלה לפי המצב לאמיתו, לבין הפרמיה המוסכמת, והיא פטורה כליל בכל אחת מאלה:
3.4.1	התשובה ניתנה בכוונת מרמה.
3.4.2	מבטח סביר לא היה מתקשר באותו חוזה, אף בדמי ביטוח מרובים יותר, אילו ידע את המצב לאמיתו. במקרה זה, הפרמיות ששולמו בעד התקופה שלאחר קרות מקרה הביטוח, בניכוי הוצאות החברה, יועברו לחיסכון המצטבר.
3.5	החברה אינה זכאית לתרופות האמורות בסעיף זה בכל אחד מאלה, אלא אם התשובה שלא הייתה מלאה וכנה ניתנה בכוונת מרמה:
3.5.1	החברה ידעה או היה עליה לדעת את המצב לאמיתו בשעת כריתת החוזה, או שהיא גרמה לכך שהתשובה לא הייתה מלאה וכנה.
3.5.2	העובדה שעליה ניתנה תשובה שלא הייתה מלאה וכנה, חדלה להתקיים לפני שקרה מקרה הביטוח, או לא השפיעה על המקרה, על חבות החברה או על היקפה.
3.6	לגבי כיסוי הביטוח למקרה מוות, החברה לא תהיה זכאית לתרופות האמורות בסעיפים 3.3 ו 3.4 לעיל, לאחר שעברו 3 שנים מכריתת החוזה או ממועד חידושה כאמור בסעיף 16 להלן, זולת אם המבוטח פעל בכוונת מרמה.

4. תשלום ההפקדה השוטפת ו/או הפקדות חד פעמיות

4.1	ההפקדות השוטפות תשולמנה מדי חודש באחת מדרכי התשלום שלהן תסכים החברה ותהיינה צמודות למדד הידוע ביום התשלום.
4.2	הפקדה שוטפת תירשם בחשבון הפוליסה על פי הוראות ההסדר התחיקתי.
4.3	מכל הפקדה שוטפת ינוכו דמי ניהול מהפקדה שוטפת, לאחר מכן תנוכה הפרמיה, היתרה-ההפקדה לחיסכון, תחולק בין תוכנית להון ותוכנית לקצבה, בהתאם להוראות המבוטח ותושקע במסלולי ההשקעה, כאמור בסעיף 7 להלן.
4.4	חובת תשלום ההפקדות השוטפות נפסקת עם תשלום ההפקדה השוטפת שזמן פירעונה חל לפני מות המבוטח או תום תקופת הביטוח, לפי העניין.
4.5	לא שולמה הפקדה שוטפת במועדה, תהא החברה רשאית לבטל את הכיסויים הביטוחיים בפוליסה, והפוליסה תהפוך לפוליסה מוקפאת, בכפוף להוראות חוק חוזה ביטוח ובכפוף לאמור בסעיף 18 להלן.
4.6	במקרה של תשלום ההפקדות השוטפות ע"י הוראת קבע לבנק לתשלום הפקדות שוטפות (שרות שיקים) או לזכות חשבון החברה בבנק, יחשב זיכוי חשבון החברה בבנק כתשלום ההפקדה השוטפת.
4.7	להפקדות השוטפות שתשולמנה בפיגור, תתווסף ביום התשלום ריבית פיגורים והפרשי הצמדה בשיעור שלא יעלה על הקבוע בחוק פסיקת ריבית והצמדה התשכ"א 1961 -.
4.8	למען הסר ספק מובהר כי החברה תהיה זכאית לתבוע את ההפקדות השוטפות ו/או הפרמיה בגין מלוא התקופה בה נשמר הכיסוי הביטוחי למבוטח.
4.9	הסכמת החברה לקבל הפקדה שוטפת שלא באחת הדרכים המפורטות לעיל, או לאחר זמן פירעונה, לפי העניין, במקרה מסוים, לא תתפרש כהסכמה לנהוג כך גם במקרים אחרים כלשהם.
4.10	בעל הפוליסה יהיה רשאי להפקיד הפקדות חד פעמיות לפוליסה.

5. חלוקת ההפקדה השוטפת וההפקדות החד פעמיות בין התוכנית להון והתוכנית לקצבה.

5.1	פוליסה זו כוללת את תנאי התוכנית להון והתכניות לקצבה להלן פרקים א' ו ב' בהתאמה המהווים חלק בלתי נפרד ממנה.
5.2	בהצעת הביטוח יקבע בעל הפוליסה, את חלוקת ההפקדה השוטפת בין התוכנית להון והתוכנית לקצבה.
5.3	בכל הפקדה חד פעמית שתופקד בפוליסה יורה בעל הפוליסה לחברה את חלוקתה בין התוכנית להון והתוכנית לקצבה, באין הוראה מאת בעל הפוליסה, תחולק ההפקדה החד פעמית, בין התוכניות, באותו יחס של ההפקדה השוטפת.
5.4	בעל הפוליסה רשאי, לשנות הוראותיו בדבר חלוקת ההפקדה השוטפת בין התוכנית להון והתוכנית לקצבה. השינוי יבוצע לגבי ההפקדות השוטפות החל מהראשון לחודש בו התבקש השינוי.
5.5	שונתה החלוקה של ההפקדה השוטפת בין התוכנית להון ובין התוכנית לקצבה, תשלח החברה לבעל הפוליסה דף פרטי ביטוח מעודכן כמפורט בהגדרת "דף פרטי ביטוח".

6. דמי ניהול	8.														
<p>החברה תגבה דמי ניהול בהתאם למפורט להלן:</p>															
6.1 דמי ניהול מהפקדה שוטפת:	6.1														
6.1.1 מכל הפקדה שוטפת שתשולם לחברה ינוכו דמי ניהול בשיעור לא יעלו על המפורט בטבלה להלן:	6.1.1														
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <tr> <td>מספר שנות תשלום</td> <td>1-13</td> <td>14</td> <td>15</td> <td>16</td> <td>17</td> <td>18 ואילך</td> </tr> <tr> <td>שיעור דמי הניהול</td> <td>8%</td> <td>7%</td> <td>6%</td> <td>5%</td> <td>4%</td> <td>3%</td> </tr> </table>	מספר שנות תשלום	1-13	14	15	16	17	18 ואילך	שיעור דמי הניהול	8%	7%	6%	5%	4%	3%	
מספר שנות תשלום	1-13	14	15	16	17	18 ואילך									
שיעור דמי הניהול	8%	7%	6%	5%	4%	3%									
6.1.2 מהפקדה חד פעמית לא ינוכו דמי ניהול מהפקדה שוטפת.	6.1.2														
6.2 דמי ניהול מהחיסכון המצטבר:	6.2														
<p>החברה תגבה דמי ניהול שנתיים בשיעור של עד 1% מהחיסכון המצטבר.</p>															
6.3 בכל מקרה של הפחתה בדמי ניהול שלא על פי האמור לעיל, במהלך תקופת הביטוח תשלח החברה דף פרטי ביטוח מעודכן כמפורט בהגדרת דף פרטי ביטוח.	6.3														
6.4 למרות האמור בסעיף 6.2 לעיל, במהלך תשלומי הקצבה לפי התוכנית לקצבה, תגבה החברה דמי ניהול מהחיסכון המצטבר בשיעור שנתי של 0.6%.	6.4														
7. בחירת מסלול השקעה ומעבר בין מסלולים															
7.1 במועד הגשת הצעת הביטוח וכן מעת לעת, יקבע בעל הפוליסה בהוראה בכתב, את תמהיל ההשקעות של ההפקדות לחיסכון. בחירת תמהיל ההשקעות תיעשה מתוך מסלולי ההשקעה שיהיו פתוחים באותה עת.	7.1														
7.2 לא בחר בעל הפוליסה בתמהיל השקעות כלשהו, יופקדו ההפקדות לחיסכון במסלול השקעה ברירת המחדל.	7.2														
7.3 ביקש בעל הפוליסה בהודעה בכתב לשנות את תמהיל מסלולי ההשקעה כאמור, יבוצע השינוי לגבי ההפקדות השוטפות החל מהראשון לחודש העוקב לחודש בו התבקש השינוי ובשום מקרה לא באופן רטרואקטיבי. בכל שינוי כאמור, תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן כמפורט בהגדרת "דף פרטי ביטוח".	7.3														
7.4 בכל הפקדה חד פעמית יקבע בעל הפוליסה בהוראה בכתב את תמהיל ההשקעות. באין הוראה על תמהיל ההשקעות כאמור לעיל, תחלק החברה את ההפקדה בהתאם להוראות שניתנו על-ידי בעל הפוליסה לגבי ההפקדות השוטפות בסמוך לפני קבלת ההפקדה האמורה ובהתאם לאמור בתקנות דרכי ההשקעה. בהעדר הוראות תקפות, תופקד ההפקדה במסלול השקעה ברירת המחדל.	7.4														
7.5 בעל הפוליסה רשאי להודיע לחברה בכתב על רצונו להעביר את כספי החיסכון המצטבר, במלואם או בחלקם, בין מסלול השקעה אחד למשנהו, והכול בכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה התקפים באותה עת, השינוי יתבצע תוך 4 ימי עסקים מיום קבלת ההודעה בחברה.	7.5														
7.6 הכספים המועברים ממסלול השקעה אחד למשנהו יזוכו בתשואת המסלול ממנו הם מועברים, עד ליום העסקים שבו תתבצע ההעברה, ויהיו זכאים לתשואת המסלול אליו הועברו מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו הועברו הכספים.	7.6														
7.7 מובהר כי העברת כספים ממסלול השקעה אחד למשנהו, לא תיחשב כמשיכה כהגדרתה בהסדר התחיקתי.	7.7														
8. השקעות וניהול חשבונות															
8.1 ההשקעות במסלולי ההשקעה השונים תבוצענה בהתאם להסדר התחיקתי ולמדיניות ההשקעה של כל מסלול ומסלול, כאמור בנספח מסלולי ההשקעה, כפי שאושר על-ידי הממונה.	8.1														
8.2 ההשקעות בכל מסלול השקעה תנוהלנה בנפרד מיתר השקעות החברה ובחשבונות נפרדים.	8.2														
8.3 ההשקעות תבוצענה על-ידי החברה, 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.	8.3														
8.4 החברה רשאית לבצע בכל עת פעולת קנייה, מכירה, השאלה של נכסים ו/או כל פעולה אחרת, בנכסים המופקדים בכל מסלול השקעה, לרבות יצירה או קנייה של חוזים עתידיים ו/או אופציות, עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם צדדים קשורים, והכול בכפוף להסדר התחיקתי.	8.4														

9.	סגירת ופתיחת מסלולי השקעה
החברה רשאית, באישור הממונה, לפתוח מסלולי השקעה חדשים ו/או לסגור מסלולי השקעה קיימים.	
9.1	סגירת מסלול השקעה יכולה להתקיים בשני אופנים:
9.1.1	מסלול ההשקעה יהיה סגור להפקדתם של כספים חדשים.
9.1.2	מסלול ההשקעה יהיה סגור לחלוטין, דהיינו הכספים הצבורים באותו מסלול יועברו למסלול אחר.
9.2	בכל מקרה של סגירת מסלול, תשלח החברה הודעה על כך לבעל הפוליסה, לפחות 45 יום לפני סגירת מסלול ההשקעה, ותבקש מבעל הפוליסה, לקבוע מסלול השקעה חלופי להפקדת כספים חדשים ו/או להעברת הכספים הצבורים, לא קיבלה החברה הודעה כאמור תוך 30 יום ממשלוח ההודעה, תפקיד החברה את הכספים במסלול השקעה ברירת המחדל. בכל שינוי שיבוצע כתוצאה מהאמור בסעיף זה, תשלח החברה לבעל הפוליסה דף פרטי ביטוח מעודכן כאמור בהגדרת "דף פרטי הביטוח" שלעיל.
9.3	שינוי מהותי במדיניות ההשקעה במסלול השקעה, ייחשב כסגירת מסלול ההשקעה ופתיחת מסלול השקעה חדש, כמפורט בסעיף 9.2 לעיל. לצורך סעיף זה, שינוי מהותי הינו שינוי במדיניות ההשקעה במסלול ההשקעה בלמעלה מ- 20% מנכסי מסלול ההשקעה. מובהר כי חריגה זמנית מגבולות מדיניות ההשקעה במסלול ההשקעה, לתקופה שאינה עולה על 14 יום רצופים, או אי עמידה בהוראת מדיניות ההשקעות בתקופה של עד 14 יום מיום פתיחת מסלול ההשקעה, לא תיראינה כשינוי מהותי במדיניות ההשקעות.
10.	חישוב התשואה והחיסכון המצטבר
10.1	התשואה ויתרת החיסכון המצטבר בפוליסה יחושבו בכפוף לאמור בהסדר התחיקתי ובשינויים שיחולו בו מעת לעת.
10.2	חיוב הכספים הצבורים בדמי ניהול החיסכון המצטבר ייעשה מדי חודש, והעברתם לחשבון החברה ייעשה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי כפי שיחולו מעת לעת.
11.	משיכת החיסכון המצטבר
בהתאם להוראות סעיף 35 לחוק חוזה הביטוח ובהתאם לאמור בסעיף 19 להלן, מובהר בזאת כי בקשה למשיכת החיסכון המצטבר, כולו או חלקו, או בקשה לקבלת כספים בתום תקופה בהתאם לפרקים א' ו/או ב', יוגשו בכתב למשרדי החברה ויטופלו החל ממועד הגעתן למשרדי החברה.	
11.1	במקרה בו בעל הפוליסה אינו חבר בני אדם או תאגיד - בכל עת בטרם קרה מקרה הביטוח, יהיה בעל הפוליסה רשאי למשוך את החיסכון המצטבר כולו או חלקו.
11.2	במקרה בו בעל הפוליסה הינו חבר בני אדם או תאגיד - יהיה רשאי המבוטח למשוך את ערך הפדיון כולו או חלקו בכפוף לקבלת הסכמת בעל הפוליסה או על פי פסק דין של ערכאה שיפוטית מוסמכת. חרף האמור לעיל מובהר כי במקרה בו קיימים יחסי עובד ומעביד בין בעל הפוליסה למבוטח, יהיה רשאי גם בעל הפוליסה לבצע משיכה בכפוף לכך שיצרף לבקשת המשיכה הצהרה חתומה על ידו לפיה הסיבה למשיכת ערך הפדיון הינה אחת מאלה:
11.2.1	תשלום מענק פרישה למבוטח בעקבות פרישתו מעבודה אצל בעל הפוליסה. להצהרה זו יצרף בעל הפוליסה טופס 161 ובו יפרט את סכום המשיכה.
11.2.2	בכפוף לאישור המבוטח שיוצג לחברה, למטרת העברת ערך הפדיון לפוליסת חסכון אחרת ובלבד שגם במסגרת פוליסת החיסכון האחרת ייועד ערך הפדיון לטובת המבוטח.
11.2.3	המבוטח פרש מעבודתו אצל בעל הפוליסה על פי תנאי ההסכם בין בעל הפוליסה למבוטח הוא אינו זכאי לקבלת החיסכון המצטבר והכל על פי פסק דין של ערכאה שיפוטית מוסמכת שיוצג לחברה.
החברה תשלח הודעה למבוטח על הגשת בקשת המשיכה על ידי בעל הפוליסה בסמוך לאחר קבלתה ועותק מההצהרה ששלח בעל הפוליסה וזאת קודם לתשלום ערך הפדיון.	
11.3	החברה תשלם את החיסכון המצטבר של הפוליסה בכפוף להסדר התחיקתי.
11.4	תשלום החיסכון המצטבר, כאמור לעיל, כולו או חלקו, יתבצע בהתאם למועדים שיפורטו בהסדר התחיקתי או בתוך 30 יום מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה כל המסמכים הדרושים לשם ביצוע התשלום, לפי המוקדם מביניהם.
על סכום שישולם לאחר המועד האמור, יתווספו ריבית פיגורים והצמדה למדד בכפוף לאמור בהסדר התחיקתי.	

11.5	במועד תשלום הכספים יינתן לבעל הפוליסה או למבוטח, לפי העניין, פירוט חשבון בהתאם להוראות הממונה.
11.6	במקרה בו נתבקשה משיכה של חלק מהחיסכון המצטבר בפוליסה יהיה המושך רשאי לקבוע בבקשתו בכתב מאילו מסלולי השקעה תבוצע המשיכה החלקית. לא קבע המושך כאמור, תבוצע המשיכה החלקית מכל מסלול השקעה באופן יחסי. למען הסר ספק יוכל המושך למשוך את החיסכון המצטבר כסכום הוני גם מתוכנית הקצבה.
11.7	בכל מקרה של משיכת הכספים, יוטל מס בהתאם לאמור בפקודת מס הכנסה ולהסדר התחיקתי.
11.8	בכל מקרה ישולם החיסכון המצטבר בניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון ההפקדה השוטפת.

12. כיסויים ביטוחיים

	בעל הפוליסה יהיה רשאי לכלול בפוליסה כיסויים ביטוחיים עבור המבוטח, בהסכמת החברה.
12.1	הכיסויים הביטוחיים יהיו חלק בלתי נפרד מהפוליסה, אם נתבקשו בהצעת הביטוח ומפורטים בדף פרטי הביטוח ויהיו כפופים לתנאים הכלליים ולאמור בנספחי הכיסוי.
12.2	ביקש בעל הפוליסה לכלול כיסוי למקרה מוות, יקבע בעל הפוליסה בהצעת הביטוח את סכום הביטוח, באחת הדרכים הבאות על פי החלטתו:
12.2.1	סכום ביטוח קבוע צמוד למדד הכולל את החיסכון המצטבר.
12.2.2	סכום ביטוח קבוע צמוד למדד בנוסף לחיסכון המצטבר.
12.3	בנוסף לאמור בסעיף 4 לעיל, אם ביקש זאת בעל הפוליסה בהצעת הביטוח, תגדל ההפקדה השוטפת בגובה הגידול בפרמיה בגין הכיסויים הביטוחיים בהתאם לגילו של המבוטח, כמפורט בדף פרטי הביטוח עקב השינוי בגיל המבוטח.
12.4	כל הגדלה בסכומי הכיסויים הביטוחיים מעבר לעלית המדד טעונה אישור החברה בכתב, החברה רשאית לדרוש הוכחת בריאות כתנאי להסכמתה.

13. הגדלת ההפקדה השוטפת

	בכל מקרה של הגדלת ההפקדה השוטפת בפוליסה יישמר וותק הפוליסה מתאריך תחילת הביטוח או מתאריך חידושה, לפי המאוחר לענין שיעור דמי הניהול מההפקדה השוטפת.
--	--

14. הלוואות

14.1	החברה רשאית, על פי שיקול דעתה הבלעדי, לתת לבעל הפוליסה על פי בקשתו בכתב, הלוואה ואולם במקרה בו בעל הפוליסה הינו חבר בני אדם או תאגיד - תהיה החברה רשאית לתת הלוואה למבוטח בלבד וזאת בהסכמת בעל הפוליסה, והכול בכפוף להסדר התחיקתי.
14.2	ההלוואה תינתן לפי תנאים ולפי שיעור הריבית אשר ייקבעו על ידי החברה ביום מתן ההלוואה בכפוף להסדר התחיקתי כפי שיחול מעת לעת.
14.3	החברה רשאית לדרוש מבעל הפוליסה כי סכום החיסכון בגובה סכום ההלוואה ביום נתינתה, בתוספת 10% יושקע במסלול ברירת המחדל, עד לסילוקה המלא של ההלוואה.
14.4	בכל מקרה שבו בעל הפוליסה או המבוטח ו/או חליף של אלה, לפי העניין, דורש את תשלום החיסכון המצטבר או מבקש למשוך את ערך הפדיון באופן שהחיסכון המצטבר לאחר המשיכה יהיה נמוך מיתרת הלוואות, יהיה החיסכון המצטבר לעומד לזכות בעל הפוליסה או המבוטח - החיסכון המצטבר בניכוי יתרת הלוואות, והסכום שנוכה ישמש לפירעון הלוואות ואולם לענין חישוב המס יראו את החיסכון המצטבר לעומד לזכות בעל הפוליסה או המבוטח, לפי העניין המבוטח ככולל את יתרת הלוואות וכל תוספת סכום אחר שהוא חייב לחברה בגין הלוואות, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

15. תביעות ותשלומי החברה

15.1	במות המבוטח או בקרות מקרה הביטוח בהתאם לכיסויים הביטוחיים הכלולים בפוליסה-
15.1.1	במות המבוטח או בקרות מקרה ביטוח, בהתאם לכיסויים הביטוחיים הכלולים בפוליסה, לפני תום תקופת הביטוח, על בעל הפוליסה, המבוטח, או המוטב, לפי העניין, להודיע לחברה על קרות מקרה הביטוח ולציין את נסיבותיו. במות המבוטח, יש למסור לחברה בהקדם האפשרי, תעודת פטירה רשמית.

15.1.2	על בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב לפי העניין, למסור לחברה תוך זמן סביר לאחר שנדרשו לכך, את המידע והמסמכים הנוספים הדרושים לחברה באופן סביר לבירור חבותה, ואם אינם ברשותם - עליהם לעזור לחברה, ככל שיוכלו, להשיגם.
15.1.3	כל עוד לא נאמר אחרת בהסדר התחיקתי, בקרות מקרה הביטוח, על-פי נספחי הכיסויים הביטוחיים, תשלם החברה את תגמולי הביטוח על-פי הפוליסה או תדחה את תביעה ותנמק החלטתה, בתוך 30 יום ממועד מילוי כל הדרישות, המפורטות בסעיף 5.1.2 לעיל ובנספחי הכיסויים הביטוחיים.
15.1.4	במות המבוטח תשלם החברה למוטבים כאמור בסעיף 17 להלן, בתשלום חד פעמי את סכום הביטוח כמפורט בכיסויים הביטוחיים הכלולים בפוליסה, בתוספת החיסכון המצטבר ואם נקבע סכום ביטוח למקרה מוות הכולל את החיסכון המצטבר, את סכום הביטוח כולל החיסכון המצטבר. לאחר ביצוע התשלום, תבוטל הפוליסה.
15.2	בתום תקופת הביטוח
15.2.1	בתום תקופת הביטוח, תשלם החברה את תשלומיה בהתאם לאמור בסעיף 2.2 בפרק א - בתוכנית לקצבה ו/או בסעיף 2.2 בפרק ב- בתוכנית להון ובכפוף לאמור בהסדר התחיקתי כפי שיחול מעת לעת.
15.2.1	הגיעה הפוליסה לתום תקופה כמפורט בדף פרטי הביטוח, ולא נמסרה לחברה תביעה לתשלום תגמולי הביטוח, תפעל החברה לאיתור המוטבים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
15.2.3	כל עוד לא נאמר אחרת בהסדר התחיקתי בתום תקופת הביטוח בתוכנית להון כמפורט בפרק ב' ו/או במועד התחלת תשלום הקצבה בתוכנית לקצבה כמפורט בפרק א', תשלם החברה את תגמולי הביטוח בתוך 7 ימים.
15.2	במועד תשלום כל סכום על-פי סעיף זה, תשלח החברה לבעל הפוליסה, למבוטח או למוטב, לפי העניין, דיווח בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, ככל שתהיינה קיימות, לגבי אופן חישוב הסכום המשולם.
15.4	לתשלומי החברה ששולמו לאחר המועדים הנקובים לעיל, תתווסף ריבית צמודה לפי הוראות ההסדר התחיקתי.
15.5	מכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון ההפקדה השוטפת, כולה או חלקה.

16. הפיכת הפוליסה לפוליסה מוקפאת ו/או 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, חידוש הפוליסה טעון אישור החברה בכתב. החברה רשאית לדרוש הוכחת בריאות כתנאי להסכמתה.

במקרה בו שולמה פרמיה בגין הכיסויים הביטוחיים במהלך תקופת היותו בריסק זמני, לא תידרש מהמבוטח הוכחה חדשה על מצב בריאותו בגין אותם כיסויים.

התקופה בה לא שולמה ההפקדה השוטפת לא תחשב לעניין מנין השנים לצורך חישוב דמי הניהול מההפקדה השוטפת כמפורט בסעיף 6 לעיל.

17. קביעת המוטב

17.1 במקרה של מות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח, ישולם סכום הביטוח למקרה מוות למוטב שנרשם בטופס ההצעה או בהודעה האחרונה בכתב לשינוי המוטב שנתקבלה, אם נתקבלה, כאמור בסעיף 17.5 להלן.

מוצהר ומובהר בזאת כי במקרה שבעל הפוליסה הינו חבר בני אדם או תאגיד, יקבע המוטב על ידי המבוטח. בכל מקרה אחר יקבע המוטב על ידי בעל הפוליסה.

17.2 בכל במקרה ביטוח אחר, על פי נספח הכיסויים הביטוחיים המצורפים לפוליסה, ככל שקיימים, יהיה המוטב התאם לקבוע בתנאי אותו נספח.

17.3 בתום תקופת הביטוח בתוכנית הון המוטב יהיה המוטב שקבע בעל הפוליסה או המבוטח, לפי העניין כאמור בסעיף 17.1 לעיל.

17.4 בתום תקופת הביטוח בתוכנית לקצבה המוטב יהיה המבוטח. במות המבוטח במהלך תשלומי הקצבה המוטבים יהיו על פי קביעת המבוטח במועד התחלת תשלומי הקצבה ובהעדר קביעה כאמור, יורשו החוקיים של המבוטח.

17.5	בטרם אירע מקרה הביטוח, המזכה מוטב בסכום הביטוח על-פי תנאי הפוליסה, רשאי בעל הפוליסה או המבוטח לפי העניין כאמור בסעיף 17.1 לשנות את המוטב הרשום בפוליסה. השינוי יחייב את החברה רק לאחר שנמסרה לה הוראה בכתב על כך בחתימת בעל הפוליסה או המבוטח, והחברה אישרה את השינוי.
17.6	נפטר המוטב לפני המבוטח, וזהות המוטב לא שונתה על ידי המבוטח לאחר פטירת המוטב, יהיו יורשיו החוקיים של המוטב למוטבים במקומו.
17.7	לא נקבעו מוטבים בפוליסה, יהיו המוטבים יורשיו החוקיים של המבוטח.
17.8	בשום מקרה לא יהיו בעל הפוליסה או המבוטח זכאים לקבוע מוטב בקביעה בלתי חוזרת ללא הסכמת החברה.
17.9	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 וכלפי המבוטח, עזבונו וכל מי שיבוא במקומו.

18. ריסק זמני

18.1	במקרה של הפסקת ההפקדות השוטפות לפוליסה, יישמרו זכויותיו של המבוטח בגין הכיסויים הביטוחיים שבפוליסה וינתן למבוטח אוטומטית כיסוי זמני בגובה סכומי הביטוח של הכיסויים הביטוחיים באותה עת, כל זאת למשך תקופה של חמישה חודשים מיום הפסקת התשלום או עד למיצוי סכום החיסכון, המוקדם מביניהם.
18.2	כיסוי זה ינתן אוטומטית אלא אם הודיע בעל הפוליסה לחברה בכתב בסמוך לפני מועד הפסקת התשלום או לאחריו, על רצונו בהפסקת הכיסוי הביטוחי למבוטח.
18.3	הפרמיה לביטוח בגין הנ"ל תגבה מהחיסכון המצטבר. לא הספיק החיסכון המצטבר לתשלום מלוא עלות הפרמיה, יינתנו הכיסויים הביטוחיים רק בגין התקופה אשר מומנה ע"י החיסכון המצטבר.
18.4	החברה תפנה למבוטח, בסמוך לתום תקופת הכיסוי הזמני כאמור בסעיף 18.1 ותציע לו להאריכו. בעל הפוליסה יהיה רשאי להמשיך בכיסויים הנ"ל לתקופה שלא תעלה על עשרים וארבעה חודשים הכוללת את התקופה הנקובה בסעיף 18.1 ולא יותר מתקופת הביטוח הרצופה האחרונה בפוליסה, לפי התקופה הקצרה מביניהם, אם ביקש זאת בכתב תוך 30 יום ממועד הודעת החברה וזאת בכפוף לתשלום הפרמיה ע"י בעל הפוליסה.
	בעל הפוליסה רשאי לבחור בין תשלום הפרמיה לבין ניכויה מתוך החיסכון המצטבר ובתנאי שיש בו כדי לכסות את עלות הכיסוי הביטוחי בתקופת הריסק הזמני.

19. הודעות והצהרות

19.1	סוכן הביטוח הקבוע בפוליסה ייחשב כשלוח החברה לעניין מתן הודעות מאת בעל הפוליסה המבוטח ו/או המוטב, למעט לעניין בקשות משיכת החיסכון המצטבר בהתאם לסעיף 11, שינוי מסלולי ההשקעה בהתאם לסעיף 7, או לעניין הוספה או הגדלת הכיסויים הביטוחיים כמפורט בסעיף 12, שאז יש להגיש את הוראות הבקשה וכן כל מסמך נוסף הנחוץ לביצוע ההנחיות, למשרדי החברה.
19.2	כל שינוי בתנאי הפוליסה בהתאם לבקשת בעל הפוליסה, ייכנס לתוקפו רק אם החברה הסכימה לכך בכתב ורשמה רישום מתאים על כך בדף פרטי הביטוח.
19.3	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 כדי לגרוע מהחובות החלות על החברה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי לעניין איתור מוטבים.
19.4	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.
19.5	לא יאוחר משלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח, תפנה החברה למוטב בכתב, ותיידע אותו בדבר האפשרויות העומדות בפניו באשר לתשלום החיסכון המצטבר של תוכניות הביטוח, לרבות כל אלה: קבלת כספי החיסכון כסכום חד-פעמי (בתוכנית להון), או קבלת הקצבה החודשית (בתוכנית לקצבה) והאפשרות להוון חלק או כל הקצבה לפי הפוליסה, לרבות ציון הסכומים העומדים לרשות המבוטח בכל אחת מאפשרויות אלה.

20. הוכחת גיל

	על המבוטח להוכיח את תאריך לידתו, אם נדרש לכך על ידי החברה, באמצעות תעודה רשמית, לשביעות רצון החברה.
	גיל המבוטח הינו עניין מהותי, עליו חלה חובת הגילוי כאמור בסעיף 3 לעיל.

21.	תשלומים נוספים
	בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב, הכול לפי העניין, יהא חייב לשלם לחברה מיד עם קבלת דרישתה את המיסים הממשלתיים והאחרים החלים על הפוליסה או המוטלים על ההפקדות השוטפות, על הסכומים ועל כל התשלומים האחרים שהחברה מחויבת לשלמם 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.
22.	סתירות
	במקרה של סתירה בין תנאים אלה לבין התנאים של נספח מסוים שצורף לפוליסה זו, יחולו תנאי הנספח על ההטבות הנובעות מאותו נספח, ועל שאר חלקי הפוליסה יחולו התנאים הכלליים. במקרה של סתירה בין התנאים של נספחים שונים, יחולו תנאיו של כל נספח על ההטבות הנובעות ממנו, לפי העניין.
23.	דיווחים
23.1	החברה תשלח לבעל הפוליסה, אחת לשנה קלנדרית, תוך 3 חודשים מתום שנת המאזן שלה דוח על השנה שנסתיימה, הכולל מידע בהתאם לאמור בהוראות ההסדר התחיקתי וכן תשלח כל דיווח נוסף ככל שנדרש על פי הוראות ההסדר התחיקתי.
23.2	שינוי חקיקה המשפיע על זכויות המבוטחים יחייב את החברה בעדכון המבוטחים במועד הדיווח הראשון שלאחר השינוי, אלא אם קבע הממונה מועד מוקדם יותר לעדכון כאמור
24.	מקום השיפוט
	התביעות הנובעות מתוך הפוליסה תהיינה בסמכותו של בית המשפט המוסמך בישראל.
25.	התיישנות
	תקופת ההתיישנות של תביעה לתשלום תגמולי הביטוח על פי הכיסויים הביטוחיים שבפוליסה, היא שלוש שנים מיום קרות מקרה הביטוח.
26.	כפיפות
	הפוליסה כפופה להוראות ההסדר התחיקתי. בכל מקום של סתירה בין הוראות שאינן ניתנות להתניה בהסדר התחיקתי לבין הוראות הפוליסה, יחולו הוראות ההסדר התחיקתי.

פרק א' - פוליסל בשבילך לפרט - תוכנית קצבה

הגדרות	.1
<p>בפרק זה יתפרשו המונחים הבאים כדלקמן:</p> <p>ההפקדות לתוכנית לקצבה חלק מההפקדות השוטפות שקבע בעל הפוליסה, שייועד לתוכנית קצבה, לרבות הפקדות חד פעמיות שהופקדו בתוכנית.</p> <p>החיסכון המצטבר בתוכנית לקצבה הסכומים שנצברו מההפקדות לחיסכון בתוכנית לקצבה, בתוספת הפקדות חד פעמיות בתוכנית, כשהם משוערכים על פי תוצאות ההשקעות במסלולי ההשקעה, בכפוף להסדר התחיקתי, בניכוי דמי ניהול החיסכון המצטבר ובניכוי כל סכום שנמשך מהפוליסה.</p> <p>תום תקופת הביטוח בתוכנית לקצבה תאריך התחלת תשלום הקצבה.</p> <p>תנאים כלליים פוליסל בשבילך לפרט-תנאים כלליים לביטוח חיים משתתף ברווחים, שתוכנית זו מהווה חלק בלתי נפרד מהם.</p>	<p>הגדרות שאינן מופיעות בפרק זה תתפרשנה בהתאם להגדרות בתנאים הכלליים לפוליסה.</p>
תביעות ותשלומי החברה	.2
<p>2.1 במות המבוטח לפני התחלת תשלומי הקצבה: החברה תשלם למוטב על פי פרק זה, בכפוף לאמור בסעיף 17 לתנאים הכלליים, את החיסכון המצטבר בתוכנית לקצבה, שהיה במועד פטירת המבוטח.</p> <p>2.2 תשלום קצבה למבוטח בתום תקופת הביטוח ולא לפני הגיע המבוטח לגיל 60, תשלם החברה למבוטח קצבה חודשית החל מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הקצבה וכל עוד הוא בחיים בהתאם לאחת מהחלופות הבאות:</p> <p>2.2.1 תשלום קצבה חודשית החל מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הקצבה וכל עוד המבוטח בחיים. במקרה של מות המבוטח לאחר תאריך התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו לו 240 תשלומי קצבאות חודשיות, יימשכו תשלומי הקצבה למוטב עד תום 240 התשלומים החודשיים מאז התחלת תשלומי הקצבה (להלן: "מסלול קצבה ברירת המחדל").</p> <p>2.2.2 תשלום קצבה חודשית החל מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הקצבה וכל עוד המבוטח בחיים. במקרה של מות המבוטח לאחר תאריך התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו לו 360 תשלומי קצבאות חודשיות, יימשכו תשלומי הקצבה למוטב עד תום 360 התשלומים החודשיים מאז התחלת תשלומי הקצבה.</p> <p>2.2.3 תשלום קצבה חודשית החל מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הקצבה וכל עוד המבוטח בחיים. במקרה של מות המבוטח לאחר תאריך התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו לו 180 תשלומי קצבאות חודשיות, יימשכו תשלומי הקצבה למוטב עד תום 180 התשלומים החודשיים מאז התחלת תשלומי הקצבה.</p> <p>2.2.4 תשלום קצבה חודשית החל מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הקצבה וכל עוד המבוטח בחיים. במקרה של מות המבוטח לאחר תאריך התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו לו 120 תשלומי קצבאות חודשיות, יימשכו תשלומי הקצבה למוטב עד תום 120 התשלומים החודשיים מאז התחלת תשלומי הקצבה.</p> <p>2.2.5 תשלום לכל ימי חייו של המבוטח ללא הבטחת מינימום תשלומים. בחר המבוטח במסלול קצבה זה ונפטר לאחר מועד תחילת תשלום הקצבה - לא יהיו המוטבים או שאריו של המבוטח זכאים לכל תשלום מהחברה.</p> <p>2.2.6 תשלום לכל ימי חייו של המבוטח, ולאחר מותו תשלום קצבה בשיעור של 60% לבת זוגו, אם הינה בחיים, לכל ימי חייה.</p>	

- כבת זוג המבוטח לצורך פסקה זו - יראו את מי שהמבוטח ציין בהודעה בכתב כאשתו או כידועה בציבור שלו ביום שבו בחר באפשרות המתוארת בפסקה זו, ובהתאם לגילה חושבה הקצבה כאמור לעיל. למען הסר ספק מובהר בזאת כי התשלום לבת זוגו של המבוטח יהיה אך ורק לבת זוגו של המבוטח שהמבוטח נקב בכתב בהודעה שמסר לחברה במועד מתן ההודעה ולא לכל אדם אחר, לרבות לא למי שתהיה אשתו או הידועה בציבור שלו במועד פטירתו, אם זו אינה מי שהמבוטח נקב כבת זוגו בהודעה כאמור.
- 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 אישה, יחול האמור לעיל על המבוטחת ועל בן זוגה בשינויים המחויבים.
- 2.3 מקדמי ההמרה אינם מובטחים, וניתנים לשינוי על ידי החברה בכל עת. מקדמי ההמרה, יפורסמו באתר האינטרנט של החברה - WWW.AYALON-INS.CO.IL
- חישוב הקצבה החודשית הראשונה שתשלום למבוטח יעשה על ידי חלוקת סכום החסכון המצטבר בתוכנית במקדם ההמרה המפורסם באותה עת באתר החברה בהתאם למסלול אותו בחר המבוטח כמפורט בסעיף 2.2 לעיל ועל פי מין המבוטח, ועל פי גילו במועד תחילת תשלום הקצבה.
- בחר המבוטח במסלול המפורט בסעיף 2.2.6 לעיל, תקבע הקצבה החודשית שתשלום, על פי גילם של המבוטח ובת הזוג, במועד התחלת תשלום הקצבה למבוטח.
- 2.4 **לא בחר המבוטח מסלול קצבה כאמור בסעיף 2.2 לעיל, תשלום הקצבה על פי מסלול קצבה ברירת המחדל כמפורט בסעיף 2.2.1 לעיל.**
- 2.5 החלו המבוטח או בת הזוג לקבל קצבה, ישתנה סכומה מדי חודש בחודשו על-פי תוצאותיהן של ההשקעות, בניכוי דמי ניהול בשיעור של 0.6% ובניכוי הריבית התחשיבית נטו על-פיה חושב סכום הקצבה החודשית כמפורט בדוגמא בנספח א.
- 2.6 עם התחלת תשלומי הקצבה, לא יהא מקבל הקצבה רשאי למשוך כספים מהפוליסה.
- 2.7 החברה רשאית לדרוש מפעם לפעם, בתקופה שבה משתלמת הקצבה, הוכחה כי מקבל הקצבה עודו בחיים.
- 2.8 היה סכום הקצבה במועד התחלת תשלומה, לפי הוראות פרק זה נמוך מ- 5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום התשמ"ז - 1987, תשלם החברה את החיסכון המצטבר בסכום חד פעמי, והכול בכפוף להסדר התחיקתי.
- 2.9 על הזכות לקבל קצבה בהתאם לתנאי הפוליסה לא חלה התיישנות, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 2.10 תשלום הקצבה הראשון יחול תוך 7 ימים מתום תקופת הביטוח או תוך 7 ימים מיום קבלת הבקשה לתשלום הקצבה והמסמכים לברור חבות החברה, לפי המאוחר מביניהם. ולאחר מכן תשלום הקצבה החודשית מדי חודש, לא יאוחר מהעשירי לכל חודש.
- 2.11 מובהר בזאת כי תשלום הקצבה למבוטח יבוצע בכפוף לתקנות מס הכנסה ולהסדר התחיקתי.
- 2.12 למרות האמור בסעיף 2.2 לעיל, רשאי המבוטח לדחות את מועד התחלת קבלת הקצבה, עד למועד הגיעו לגיל 80 והכול בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.
- 2.13 למרות האמור בסעיף 2.2 לעיל, לפני תחילת קבלת הקצבה, רשאי המבוטח למשוך את סכום החיסכון המצטבר בתוכנית, כולו או חלקו, כסכום חד פעמי.

פרק ב'- פוליסל בשבילך לפרט תוכנית הון

הגדרות	.1
	<p>בפרק זה יתפרשו המונחים הבאים כדלקמן:</p>
ההפקדות לתוכנית להון	חלק מההפקדות השוטפות שקבע בעל הפוליסה, שייועד לתוכנית הון, לרבות הפקדות חד פעמיות שהופקדו בתוכנית בהתאם להסדר התחיקתי.
החיסכון המצטבר בתוכנית להון	הסכומים שנצברו מההפקדות לחיסכון בתוכנית להון, בתוספת הפקדות חד פעמיות בתוכנית, כשהם משוערכים על פי תוצאות ההשקעות במסלולי ההשקעה, בכפוף להסדר התחיקתי, בניכוי דמי ניהול החיסכון המצטבר ובניכוי כל סכום שנמשך מהפוליסה.
תום תקופת הביטוח בתוכנית להון	תום תקופת הביטוח בתוכנית להון כמפורט בדף פרטי הביטוח ובכפוף לאמור בתנאים הכלליים.
תנאים כלליים	פוליסל בשבילך לפרט -תנאים כלליים לביטוח חיים משתתף ברווחים, שתוכנית זו מהווה חלק בלתי נפרד מהם.
	הגדרות שאינן מופיעות בפרק זה תתפרשנה בהתאם להגדרות בתנאים הכלליים לפוליסה.

תביעות ותשלומי החברה	.2
2.1	במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח: במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח, תשלם החברה למוטב, בכפוף לאמור בסעיף 17 לתנאים הכלליים, את החיסכון המצטבר לתוכנית להון באותה עת ואת סכום הביטוח למקרה מוות, אם נרכש, כסכום חד פעמי, בהתאם לפרק הכיסויים הביטוחיים.
2.2	בהגיע המבוטח לתום תקופת הביטוח: בתום תקופת הביטוח תשלם החברה למוטב את סכום החיסכון המצטבר בתוכנית באותה עת כסכום חד פעמי.

דוגמא לחישוב השתנות הקצבה החודשית

Dy : דמי ניהול שנתיים במועד התשלום

Dy' : דמי ניהול שנתיים שנלקחו בחשבון בתעריף

Dm : דמי ניהול חודשיים במועד התשלום

Dm' : דמי ניהול חודשיים שנלקחו בחשבון בתעריף

Im : תשואה ברוטו נומינלית חודשית בפועל

Ry : תשואה ברוטו תעריפית שנתית

Rm : תשואה ברוטו תעריפית חודשית

Sd-1 : גמלה ששולמה בחודש קודם

Sd : גמלה שתשלום בחודש העוקב לחודש הקודם

$$Dy = 0.6\%$$

$$Dy' = 0.6\%$$

$$Dm = (1 + Dy)^{(1/12)} - 1$$

$$Dm' = (1 + Dy')^{(1/12)} - 1$$

$$Rm = (1 + Ry)^{(1/12)} - 1$$

$$Sd = ((1 + Im) * (1 - Dm)) / ((1 + Rm) * (1 - Dm')) * Sd - 1$$

1. מנהל ההשקעות ישקיע בכל עת את הנכסים הנצברים במסלולי השקעה בכפוף להוראות תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), תשע"ב-2012 או כל הוראה בהסדר התחיקתי שתבוא במקומו.
2. תקופת מימוש: אם ביום מסחר כלשהו חלה הפסקת מסחר בבורסה, בין אם בנייר ערך בו מושקעים למעלה מ- 3% משווי הנכסים במסלול ו/או הפסקת מסחר ברשימת ניירות ערך הנסחרת בבורסה ובה מושקעים למעלה מ- 3% משווי הנכסים במסלול ו/או הפסקת מסחר מלאה, שומרת לעצמה החברה את הזכות לדחות את ביצוע פעולות שמועדם חל ביום המסחר בו הייתה הפסקת המסחר, במלואם או בחלקם, ליום המסחר הראשון שלאחר יום המסחר בו חלה הפסקת המסחר.
3. החברה רשאית ליצור או לקנות חוזים עתידיים ו/או אופציות בשיעורים הקבועים בהסדר התחיקתי. יצירה ו/או קניה של חוזים עתידיים ו/או אופציות תעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס(חוזים עתידיים + אופציות + נכס בסיס), לא תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעות של כל מסלול.
4. ביצוע ההשקעות, חישוב תשואה ורווח למסלול יבוצע בהתאם לאמור בתנאי הפוליסה ונספחיה.

5. להלן פירוט מסלולי ההשקעה:

- 5.1 **איילון מסלול כללי (מסלול ברירת מחדל)**
נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
- 5.2 **איילון מסלול אג"ח**
נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אג"ח סחירות ושאין סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאין סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות - בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.
חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
- 5.3 **איילון מסלול מניות**
נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.
חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
- 5.4 **איילון מסלול שקלי**
נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים שאינם צמודים: פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות ואג"ח שקליות סחירות ושאין סחירות, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.
חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
- 5.5 **איילון מסלול הלכה**
נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. השגת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.
- 5.6 **איילון מסלול מניות חו"ל מדדי נאסד"ק; S&P 500**
נכסי המסלול יהיו חשופים למניות שנסחרות במדדים נאסד"ק ו S&P 500 בארה"ב, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.
חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.
יתרת הנכסים במסלול יושקעו על פי שיקול דעתו של הגוף המוסדי בכפוף למגבלות ולתנאים שנקבעו.
- 5.7 **איילון - מסלול בסיסי למקבלי קצבה**
נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.