

נספח 657

איילון יתרון פיננסי

תנאים כלליים לפוליסת חיסכון פרט
התוכנית אינה מאושרת כקופת גמל

הגדרות	.1
בפוליסה זו יתפרשו המונחים הבאים כדלקמן:	
אג"ח בעל הפוליסה	גיל המבוטח במועד תחילת הפוליסה
גיל המבוטח במועד תחילת הפוליסה	גיל המבוטח
דמי ניהול מחיסכון מצטבר	דף פרטי הפוליסה
דף פרטי הפוליסה	המבוטח
המבוטח	הסדר תחיקתי
הסדר תחיקתי	הפקדה חד פעמית
הפקדה חד פעמית	הפקדה שוטפת
הפקדה שוטפת	הצעה לפוליסה
הצעה לפוליסה	החברה
החברה	חוק חוזה הביטוח
חוק חוזה הביטוח	חיסכון מצטבר
חיסכון מצטבר	יום עסקים
יום עסקים	יום מסחר
יום מסחר	

<p>היורשים לפי צו ירושה או הנהנים לפי צו קיום צוואה שניתנו על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת.</p>	יורשים חוקיים
<p>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.</p>	מדד
<p>במקרה שיבוא מדד אחר כאמור, ייקבע היחס בינו לבין המדד המוחלף על-ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.</p>	מדד הבסיס
<p>המדד האחרון הידוע ב-1 בחודש של תחילת הפוליסה. מדד הבסיס מותאם למדד חודש ינואר 1959 (100 נקודות) מחולק ב 1000.</p>	מוטב
<p>הזכאי לקבלת החיסכון המצטבר בקרות המקרה המזכה ובכפוף לאמור בסעיף 13 להלן.</p>	ממונה
<p>הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.</p>	מנהל ההשקעות
<p>החברה או כל בית השקעות אחר המנהל את ההשקעות על פי פוליסה זו מטעמה של החברה.</p>	מסלול השקעה ברירת מחדל
<p>מסלול השקעה "איילון מסלול כללי", או כל מסלול אחר שיבוא במקומו, באישור הממונה.</p>	מסלול השקעה מתמחה
<p>כל אחד ממסלולי ההשקעה שאינם מסלול ברירת מחדל שבחר בעל הפוליסה בהתאם למסלולי ההשקעה המפורטים בנספח מסלולי ההשקעה.</p>	מקרה מזכה
<p>המועד המוקדם מבין אלה: א. משיכת החיסכון המצטבר במהלך או בתום תקופת הפוליסה ב. מות המבוטח לפני תום תקופת הפוליסה.</p>	נספח מסלולי השקעה פוליסה
<p>נספח המצורף לפוליסה זו ובו מפורטים מסלולי ההשקעה. חוזה ביטוח זה שבין בעל הפוליסה לבין החברה לרבות ההצעה לפוליסה, דף פרטי הפוליסה וכל נספח ותוספת המצורפים לו. פוליסה שתשלום ההפקדה השוטפת בגינה הופסק במלואו. פקודת מס הכנסה [נוסח חדש]. צו הפיקוח על עסקי ביטוח (תוכניות ביטוח חדשות ושינוי תוכניות), תשמ"ב 1981.</p>	פוליסה מוקפאת (מסולקת) פקודת מס הכנסה צו הפיקוח
<p>המועד הרשום בדף פרטי הפוליסה כתום תקופת הפוליסה. תקנות הפיקוח על ביטוח שירותים פיננסיים (קופות גמל)(כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), תשע"ב-2012 כפי שתחולנה מעת לעת וכל תקנות שתבואנה במקומן.</p>	תום תקופת הפוליסה תקנות כללי ההשקעה
<p>שיעור הגידול או הקיטון בערך הכספים המושקעים במסלול ההשקעה, בתקופה נתונה.</p>	תשואת מסלול השקעה

<p>2. תוקף הפוליסה וחבות החברה</p>	.2
<p>2.1 חבות החברה נקבעת בהתאם לאמור בפוליסה ובהסדר התחיקתי. 2.2 הפוליסה נכנסת לתוקפה בכפוף לקבלת ההפקדה הראשונה, או אמצעי תשלום ממנו ניתן לגבות את ההפקדה השוטפת, המוקדם מביניהם ובתנאי שבמועד קבלת ההפקדה היה המבוטח בין החיים.</p>	2.1 2.2
<p>3. תשלום ההפקדה השוטפת ו/או הפקדות חד פעמיות</p>	.3
<p>3.1 ההפקדות השוטפות תשולמנה מדי חודש באחת מדרכי התשלום שלהן תסכים החברה ותישאנה הפרשי הצמדה למדד ממדד הבסיס למדד הידוע ביום התשלום.</p>	3.1
<p>3.2 הפקדה השוטפת תירשם בחשבון הפוליסה על פי הוראות ההסדר התחיקתי.</p>	3.2
<p>3.3 חובת תשלום ההפקדות השוטפות נפסקת עם תשלום ההפקדה השוטפת שזמן פירעונה חל לפני מות המבוטח או תום תקופת הביטוח, לפי העניין.</p>	3.3
<p>3.4 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.</p>	3.4

- 3.5 להפקדות שוטפות שישולמו בפיגור, תתווסף ריבית פיגורים, בשיעור שלא יפחת משיעור ריבית הפיגורים בשל איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית, שמפרסם החשב הכללי של מדינת ישראל מזמן .
- 3.6 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.
- 3.7 בעל הפוליסה יהיה רשאי להגדיל את ההפקדה השוטפת בכל עת.
- 3.8 בעל הפוליסה יהיה רשאי להפקיד הפקדות חד פעמיות לפוליסה בכפוף לאישור החברה
- 3.9 לא שולמה הפקדה שוטפת במועדה, תהא החברה רשאית להפוך את הפוליסה לפוליסה מוקפאת, בכפוף להוראות חוק חוזה הביטוח.

4. דמי ניהול

- 4.1 החברה תגבה דמי ניהול שנתיים בשיעור של עד 2% מהחיסכון המצטבר.
- 4.2 בכל מקרה של הפחתה בדמי ניהול שלא על פי האמור לעיל, במהלך תקופת הפוליסה תשלח החברה דף פרטי פוליסה מעודכן כמפורט בהגדרת דף פרטי פוליסה .

5. בחירת מסלול השקעה ומעבר בין מסלולים

- 5.1 במועד הגשת הצעה לפוליסה וכן מעת לעת, יקבע בעל הפוליסה בהוראה בכתב, את תמהיל ההשקעות של ההפקדות לחסכון. בחירת תמהיל ההשקעות תעשה מתוך מסלולי ההשקעה שיהיו פתוחים באותה עת. לא בחר בעל הפוליסה בתמהיל השקעות כלשהו, יופקדו ההפקדות לחיסכון במסלול השקעה ברירת המחדל.
- 5.2 ביקש בעל הפוליסה בהודעה בכתב לשנות את תמהיל מסלולי ההשקעה כאמור, יחול השינוי רק לגבי הפקדות שוטפות עתידיות. בכל שינוי כאמור, תשלח החברה לבעל הפוליסה דף פרטי פוליסה מעודכן כמפורט בהגדרת "דף פרטי פוליסה".
- 5.3 בכל הפקדה חד פעמית, באין הוראה על תמהיל ההשקעה בגינה, תחלק החברה את ההפקדה בהתאם להוראות שניתנו על ידי בעל הפוליסה, לגבי ההפקדות השוטפות בסמוך לפני קבלת ההפקדה החד פעמית ובהתאם לאמור בתקנות כללי ההשקעה. בהעדר הוראות תקפות, תופקד ההפקדה החד פעמית במסלול השקעה ברירת המחדל.
- 5.4 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.
- 5.5 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.
- 5.6 מובהר כי העברת כספים ממסלול השקעה אחד למשנהו, לא תחשב כמשיכה כהגדרתה בהסדר התחיקתי.

6. השקעות וניהול חשבונות

- 6.1 ההשקעות במסלולי ההשקעה השונים תבוצענה בהתאם להסדר התחיקתי ולמדיניות ההשקעה של כל מסלול ומסלול כאמור בנספח מסלולי ההשקעה, כפי שאושר ע"י הממונה.
- 6.2 החברה רשאית לנהל מסלולי השקעה שבהם החברה מנהלת את כספי המבוטחים באמצעות מנהל השקעות חיצוני (להלן "מסלול אירוח"). החברה תודיע לבעל הפוליסה על כל התקשרות כאמור ועל השינויים בנספח מסלולי ההשקעה, ככל שיהיו, כאמור בסעיף 7 להלן. מבלי לגרוע מכלליות האמור ובהתאם להוראות הממונה רשאית החברה לנהל לא יותר מעשרה מסלולי השקעה בפוליסה זו ואולם עד ליום 15.9.2020, יחשבו מסלולי אירוח בעלי מדיניות השקעה אחידה, כמסלול אחד ולאחר מכן תסגור החברה מסלולי השקעה על מנת לעמוד בהוראות הממונה, ככל שלא תהיה הוראה אחרת, והכל כאמור בסעיף 7 להלן.
- 6.3 ההשקעות כולן או מקצתן תעשנה לפי שיקול דעתו הבלעדי של מנהל ההשקעות החיצוני או החברה, לפי הענין, על פי אמות מידה מקצועיות, תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים ומבלי להעדיף כל עניין וכל שיקול על פני עניינם של כלל החוסכים.
- 6.4 ההשקעות בכל מסלול השקעה, תנוהלנה בנפרד מיתר השקעות מנהל ההשקעות או החברה, לפי הענין ובחשבונות נפרדים.
- 6.5 מנהל ההשקעות ו/או החברה, לפי הענין רשאים לבצע בכל עת פעולת קניה, מכירה, השאלה של נכסים ו/או כל פעולה אחרת בנכסים המופקדים בכל מסלול השקעה, לרבות יצירה או קניה של חוזים עתידיים ו/או אופציות, עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם צדדים קשורים והכול בכפוף להסדר התחיקתי.

.7	סגירת ופתיחת מסלולי השקעה ובאישור הממונה, רשאית החברה, לפתוח מסלולי השקעה חדשים ו/או לסגור מסלולי השקעה קיימים. סגירת מסלול השקעה יכולה להתבצע באחת מהדרכים שלהלן:
7.1	בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ובאישור הממונה, רשאית החברה, לפתוח מסלולי השקעה חדשים ו/או לסגור מסלולי השקעה קיימים. סגירת מסלול השקעה יכולה להתבצע באחת מהדרכים שלהלן:
7.1.1	מסלול ההשקעה יהיה סגור להפקדתם של כספים חדשים.
7.1.2	מסלול ההשקעה יהיה סגור לחלוטין, דהיינו הכספים הצבורים באותו מסלול יועברו למסלול אחר.
7.2	החליטה החברה על סגירת מסלול השקעה כאמור לעיל, תשלח הודעה על כך לבעל הפוליסה לפחות 45 יום קודם לסגירה ותבקש הוראות למסלול השקעה חלופי להפקדת כספים חדשים ו/או להעברת כספים צבורים, לפי הענין, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
7.3	ההודעה לבעל הפוליסה תכלול את מסלול ההשקעה, כפי שנבחר בהתאם לשיקול דעתה של החברה, אליו יופקדו כספים חדשים ו/או יועברו הכספים הצבורים (להלן "המסלול הנבחר") במידה ולא יבחר בעל הפוליסה במסלול השקעה חלופי.
7.4	לא קבע בעל הפוליסה מסלול השקעה חלופי בתוך 30 יום ממשלוח ההודעה, יופקדו הכספים החדשים ו/או הצבורים (לפי הענין) במסלול הנבחר כפי שפורט בהודעת החברה כאמור בסעיף 7.2.
7.5	החברה תשלח לבעל הפוליסה, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בהתאם לאמור בהגדרת "דף פרטי הביטוח" שלעיל.
7.6	החברה תהיה רשאית לפתוח מסלולי השקעה חדשים, והכול בתנאי שהתקבל אישור מהממונה על פתיחת אותם מסלולי השקעה.
7.7	החברה רשאית לבצע שינוי במדיניות ההשקעה של מסלול השקעה. השינוי יעשה בהתאם להסדר התחיקתי.
.8	חישוב התשואה והחיסכון 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 ייעשה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי כפי שיחולו מעת לעת.
.9	משיכת החיסכון המצטבר
9.1	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.
9.1	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.
9.2	במקרה בו בעל הפוליסה אינו 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:
9.2.1	תשלום מענק פרישה למבוטח בעקבות פרישתו מעבודה אצל בעל הפוליסה. להצהרה זו יצרף בעל הפוליסה טופס 161 ובו יפרט את סכום המשיכה.
9.2.2	בכפוף לאישור המבוטח שיוצג לחברה, למטרת העברת ערך הפדיון לפוליסת חסכון אחרת ובלבד שגם במסגרת פוליסת החסכון האחרת ייועד ערך הפדיון לטובת המבוטח.
9.2.3	המבוטח פרש מעבודתו אצל בעל הפוליסה על פי תנאי ההסכם בין בעל הפוליסה למבוטח הוא אינו זכאי לקבלת החסכון המצטבר והכל על פי פסק דין של ערכאה שיפוטית מוסמכת שיוצג לחברה.
9.3	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.
9.4	החברה תשלם את החיסכון המצטבר של הפוליסה בכפוף להסדר התחיקתי.
9.4	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.
9.4	על סכום שישולם לאחר המועד האמור, יתווספו ריבית פיגורים והצמדה למדד בכפוף לאמור בהסדר התחיקתי.

9.5	במועד תשלום הכספים יינתן לבעל הפוליסה או למבוטח, לפי הענין פירוט חשבון בהתאם להוראות הממונה.
9.6	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.
9.7	בכל מקרה של משיכת הכספים, יוטל מס בהתאם לאמור בפקודת מס הכנסה ולהסדר התחיקתי.
9.8	בכל מקרה ישולם החיסכון המצטבר בניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על ההפקדה השוטפת, כולה או חלקה.

10. הלוואות

10.1	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.
10.2	ההלוואה תינתן לפי תנאים ולפי שיעור הריבית אשר ייקבעו על ידי החברה ביום מתן ההלוואה בכפוף להסדר התחיקתי כפי שיחול מעת לעת.
10.3	החברה רשאית לדרוש מבעל הפוליסה כי סכום החיסכון בגובה סכום ההלוואה ביום נתינתה, בתוספת 10% יושקע במסלול ברירת המחדל, עד לסילוקה המלא של ההלוואה.
10.4	בכל מקרה שבו בעל הפוליסה או המבוטח ו/או המוטב 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 ההלוואות, יהיה החיסכון המצטבר העומד לזכות בעל הפוליסה או המבוטח החיסכון המצטבר בניכוי יתרת ההלוואות, והסכום שנוכה ישמש לפירעון ההלוואות ואולם לעניין חישוב המס יראו את החיסכון המצטבר העומד לזכות בעל הפוליסה או המבוטח, לפי העניין המבוטח ככולל את יתרת ההלוואות וכל תוספת סכום אחר שהוא חייב לחברה בגין ההלוואות, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

11. תביעות ותשלומי החברה

11.1	במות המבוטח לפני תום תקופת הפוליסה: במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח, תשלם החברה למוטב, בכפוף לאמור בסעיף 13 להלן, את החיסכון המצטבר בפוליסה באותה עת. כל עוד לא נאמר אחרת בהסדר התחיקתי תשלם החברה את החיסכון המצטבר על פי הפוליסה בתוך 30 יום מיום קבלת ההודעה על פטירתו של המבוטח.
11.2	בתום תקופת הפוליסה: בתום תקופת הביטוח רשאי המוטב לקבל את החיסכון המצטבר באחת משתי הדרכים על פי דרישתו:
11.2.1	קבלת החיסכון המצטבר כסכום הוני החברה תשלם למוטב את סכום החיסכון המצטבר בתוכנית באותה עת כסכום הוני. כל עוד לא נאמר אחרת בהסדר התחיקתי, תשלם החברה את החיסכון המצטבר בתוך 7 ימים מתום תקופת הפוליסה.
11.2.2	משיכת החיסכון כאנונה חודשית: המוטב יהיה רשאי בתום תקופת הביטוח לבקש בכתב מהחברה למשוך את החיסכון המצטבר בתשלומים חודשיים (להלן: "אנונה חודשית") כמפורט להלן:
11.2.2.1	סכום האנונה החודשית יקבע על ידי המוטב במועד תחילת תשלומה.
11.2.2.2	האנונה החודשית תשולם עד למועד בו החיסכון המצטבר יהיה אפס.
11.2.2.3	המוטב יהיה רשאי לקבוע תמהיל השקעות בגין החיסכון המצטבר, בתוכנית במהלך תקופת תשלום האנונה, לא קבע המוטב תמהיל כאמור, יהיה התמהיל כפי שהיה ערב תחילת תשלום האנונה.
11.2.2.4	במהלך תקופת תשלום האנונה יהיה המוטב רשאי לבקש למשוך את יתרת החיסכון בתוכנית ועם קבלת הבקשה למשיכת הכספים יופסקו תשלומי האנונה.
11.2.2.5	המוטב רשאי למשוך חלק מיתרת החיסכון בתוכנית ולהמשיך בקבלת אנונה עד למועד שבו החיסכון המצטבר יהיה אפס.
11.2.2.6	נפטר המוטב בטרם שולמו לו כל תשלומי האנונה החודשית תשלום למוטביו ואם לא קבע כאלה ליורשיו החוקיים, יתרת החיסכון המצטבר בתוכנית.
11.3	עם קבלת הודעה על משיכת כל סכום החיסכון המצטבר, תבוטל הפוליסה.
11.4	לתשלומי החברה ששולמו לאחר המועדים הנקובים לעיל, תתווסף ריבית צמודה לפי הוראות ההסדר התחיקתי.

- 11.5 הגיעה הפוליסה לתום תקופה כמפורט בדף פרטי הפוליסה ולא נמסרה לחברה תביעה לתשלום תגמולי הפוליסה, תפעל החברה לאיתור המוטבים בהתאם להסדר התחיקתי.
- 11.6 במועד תשלום כל סכום על פי סעיף זה למוטב, דיווח בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי והנחיות הממונה ככל שתהיינה קיימות, לגבי אופן חישוב הסכום המשולם.
- 11.7 מכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון ההפקדה השוטפת, כולה או חלקה.

12. חידוש פוליסה

במקרה המרתה של הפוליסה לפוליסה מוקפאת ובתנאי שטרם שולם החיסכון המצטבר כולו או חלקו, יהיה בעל הפוליסה רשאי לבקש את חידוש הפוליסה לאחר שהוקפאה. ובתנאי שהחברה אישרה את חידושה כפוף לתנאים שקבעה החברה לצורך החידוש.

13. קביעת המוטב

- 13.1 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 13.2 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.
- 13.2 בטרם אירע מקרה הביטוח, המזכה מוטב בסכום הביטוח על-פי תנאי הפוליסה, רשאי בעל הפוליסה או המבוטח, לפי העניין כאמור בסעיף 13.1 לעיל, 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.
- 13.3 נפטר המוטב לפני המבוטח, ולא נקבע מוטב אחר במקומו לפני מות המבוטח, יהיו יורשיו החוקיים של המוטב למוטבים במקומו.
- 13.4 לא נקבעו מוטבים בפוליסה, יהיו המוטבים יורשיו החוקיים של המבוטח.
- 13.5 בשום מקרה לא יהיו בעל הפוליסה או המבוטח זכאים לקבוע מוטב בקביעה בלתי חוזרת ללא הסכמת החברה.
- 13.6 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.

14. הודעות והצהרות

- 14.1 סוכן הביטוח הקבוע בפוליסה ייחשב כשלוח החברה לעניין מתן הודעות מאת בעל הפוליסה ו/או המוטב, למעט לעניין בקשות משיכת החיסכון המצטבר בהתאם לסעיף 9, שינוי מסלולי ההשקעה בהתאם לסעיף 5 שאז יש להגיש את הוראות הבקשה וכן כל מסמך נוסף הנחוץ לביצוע ההנחיות, למשרדי החברה.
- 14.2 כל שינוי בתנאי הפוליסה בהתאם לבקשת בעל הפוליסה, ייכנס לתוקפו רק אם החברה הסכימה לכך בכתב ורשמה רישום מתאים על כך בדף פרטי הפוליסה.
- 14.3 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.
- 14.4 אין באמור לעיל כדי לשנות מזכויותיהם המהותיות של הצדדים לחוזה ואין בכך כדי להכשיר מתן הוראה או הודעה אשר אין בסמכותו של נתן ההודעה לתיתה.
- 14.5 לא יאוחר משלושה חודשים לפני תום תקופת הפוליסה, תפנה החברה לבעל הפוליסה בכתב, ותיידע אותו בדבר האפשרויות העומדות בפניו באשר לתשלום החיסכון המצטבר של התוכניות בפוליסה, לרבות כל אלה:
- קבלת כספי החיסכון כסכום חד-פעמי, או קבלת אנונה, לרבות ציון הסכומים העומדים לרשות בעל הפוליסה בכל אחת מאפשרויות אלה.

15. תשלומים נוספים

בעל הפוליסה, או המוטב, הכול לפי העניין, יהיו חייבים 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, בין אם המיסים האלה קיימים בתאריך הוצאת הפוליסה, ובין אם יוטלו בעתיד.

	16.	סתירה
<p>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.</p>		
	17.	דיווחים
<p>17.1 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.</p> <p>17.2 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</p>		
	18.	מקום השיפוט
<p>התביעות הנובעות מתוך הפוליסה תהיינה בסמכותו של בית המשפט המוסמך בישראל.</p>		
	19.	כפיפות
<p>הפוליסה כפופה להוראות ההסדר התחיקתי. בכל מקום של סתירה בין הוראות שאינן ניתנות להתניה בהסדר התחיקתי לבין הוראות הפוליסה, יחולו הוראות ההסדר התחיקתי.</p>		

נספח מסלולי השקעה

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 במקומן.
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.

להלן פירוט מסלולי ההשקעה:

איילון מסלול כללי (מסלול ברירת מחדל)

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

איילון מסלול אג"ח

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אג"ח סחירות ושאינן סחירות - ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן 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.

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.

איילון מסלול שקלי

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים שאינם צמודים: פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאינן סחירות. החשיפה תהיה 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.

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.