

# מגן חודשי

**ביטוח למקרה פטירה לתשלום  
חודשי למוטב למשך תקופה  
קצובה שנקבעה ע"י המבוטח  
ותחל בסמוך לאחר פטירתו,  
לפי האמור בתנאי הפוליסה**

**תנאים כלליים לביטוח חיים צמוד מדד בפרמיה משתנה -  
משתתף ברווחי השקעה  
תכנית מס' 142**

**מהדורת 8/22**

|         |                                       |      |
|---------|---------------------------------------|------|
| 3.....  | הגדרות ופרשנות .....                  | תוכן |
| 5.....  | חבות החברה .....                      | .1   |
| 5.....  | תוקף הפוליסה .....                    | .2   |
| 6.....  | ביטול הפוליסה .....                   | .3   |
| 6.....  | חובת גילוי .....                      | .4   |
| 7.....  | הפרמיות ותשלומן .....                 | .5   |
| 8.....  | התחייבות החברה בקרות מקרה ביטוח ..... | .6   |
| 9.....  | הגבלות לחבות החברה .....              | .7   |
| 9.....  | קביעת המוטב ושינויו .....             | .8   |
| 10..... | הגשת תביעה בקרות מקרה הביטוח .....    | .9   |
| 10..... | קביעת גיל המבוטח .....                | .10  |
| 10..... | חידוש הפוליסה .....                   | .11  |
| 11..... | ערכי פדיון וערכי סילוק .....          | .12  |
| 11..... | השקעות, ניהול חשבונות ודיווח .....    | .13  |
| 11..... | חישוב תשואה .....                     | .14  |
| 11..... | התיישנות .....                        | .15  |
| 11..... | שינויים .....                         | .16  |
| 12..... | הודעות וכתובות הצדדים .....           | .17  |
| 12..... | דיווחים .....                         | .18  |
| 12..... | מיסים והיטלים .....                   | .19  |
| 12..... | מקום השיפוט .....                     | .20  |
| 12..... |                                       | .21  |

## 1. הגדרות ופרשנות

### 1.1 הגדרות

בפוליסה תהיה לכל אחד מן המונחים המשמעות לצדו, כמפורט להלן:

- 1.1.1 **גיל המבוטח** - גילו הביטוחי של המבוטח, כפי שנקבע לצורך פוליסה זו, בהתאם להוראות סעיף 11 להלן.
- 1.1.2 **דף פרטי ביטוח** - דף המצורף לפוליסה, כפי שישתנה מעת לעת בהתאם להוראות הפוליסה, ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה הכולל, בין השאר, את מספר הפוליסה, פרטי המבוטח, יום תחילת הביטוח ויום סיום הביטוח, הפרמיות, סכום התשלום החודשי שישולם למוטב ותקופת תשלומו.
- 1.1.3 **הסדר תחיקתי** - חוק הפיקוח, חוק חוזה הביטוח וכל החוקים, התקנות והצווים וכן הוראות הממונה אשר יסדירו את התנאים החלים על המבוטח, המוטב והחברה בהקשר לפוליסה זו, כפי שיהיו מעת לעת.
- 1.1.4 **הצעת הביטוח** - טפסים שהמבוטח מילא קודם לקבלתו לביטוח על פי הפוליסה לרבות כל מידע הכלול בהם ו/או במסמכים הנלווים אליהם, המהווים פנייה לחברה בהצעה שייערך עבורו ביטוח, ואשר על יסוד האמור בהם ניאותר החברה לבטחו.
- 1.1.5 **החברה** - הראל חברה לביטוח בע"מ.
- 1.1.6 **חוק הפיקוח** - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.
- 1.1.7 **חוק חוזה הביטוח** - חוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981.
- 1.1.8 **יום תחילת תקופת הביטוח** - היום שבו החל הביטוח על פי פוליסה זו, כפי שמועד זה נקוב בדף פרטי הביטוח ובכפוף לסעיף 3 להלן.
- 1.1.9 **יום תום תקופת הביטוח** - היום שבו יפוג תוקפו של הביטוח על פי פוליסה זו, כפי שמועד זה נקוב בדף פרטי הביטוח.
- 1.1.10 **יורשים חוקיים** - יורשים לפי צו ירושה או נהנים לפי צו קיום צוואה שניתנו על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת.
- 1.1.11 **המבוטח** - האדם שחייבו בוטחו לפי הפוליסה ואשר פרטיו נקובים בדף פרטי הביטוח כ"מבוטח".
- 1.1.12 **מדד** - מדד המחירים לצרכן המתפרסם ע"י הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה הכולל פירות וירקות, מחושב לפי בסיס ינואר 1959 (100 נק') מחולק ב-1000 או בהעדר פרסום כזה, כל מדד אחר אשר יתפרסם על ידי כל מוסד ממשלתי אחר, בין אם הוא בנוי על אותם נתונים עליהם בנוי המדד הקיים ובין אם לאו; אם יבוא מדד אחר במקום הקיים, תקבע הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה את היחס בינו לבין המדד המוחלף.

|        |  |
|--------|--|
| 1.1.13 | <b>מדד יסודי</b> - המדד הנקוב בדף פרטי הביטוח כ"מדד היסודי". המדד היסודי מותאם למדד בסיסי של חודש ינואר 1959 (100 נקודות) מחולק ב- 1,000.  |
| 1.1.14 | <b>מוטב</b> - הזכאי לסכום התשלום החודשי בקרות מקרה הביטוח בהתאם למפורט בסעיף 8 להלן.   |
| 1.1.15 | <b>הממונה</b> - הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון.   |
| 1.1.16 | <b>מסלול השקעה</b> - מסלול ההשקעה "מסלול השקעה כללי 1" או כל מסלול השקעה אחר שיחליף מסלול זה בכפוף לאישור הממונה.  |
| 1.1.17 | <b>מסלול השקעה כללי 1</b> - מסלול השקעה שאין בו התמחות באפיק השקעות ספציפי, במסגרתו רשאית החברה לבצע כל עסקה, בכפוף לתקנות כללי ההשקעה ובהתאם לקבוע בתנאי נספח מסלול ההשקעה המצורף לפוליסה זו.   |
| 1.1.18 | <b>מקרה הביטוח</b> - מות המבוטח שארע במהלך תקופת הביטוח מכל סיבה שהיא.   |
| 1.1.19 | <b>פוליסה</b> - חוזה הביטוח דנן שבין המבוטח לחברה וכן ההצעה, דף פרטי הביטוח וכל נספח ותוספת המצורפים להם.  |
| 1.1.20 | <b>פרמיות</b> - דמי הביטוח שעל המבוטח לשלם על פי תנאי הפוליסה הכוללים כל תוספת שנקבעה להם, אם נקבעה והכל בהתאם להוראות הפוליסה.  |
| 1.1.21 | <b>תקופת הביטוח</b> - התקופה שראשיתה ביום תחילת תקופת הביטוח וסיומה ביום תום תקופת הביטוח.   |
| 1.1.22 | <b>תקופת תשלום התשלום החודשי</b> - התקופה הנקובה בדף פרטי ביטוח שראשיתה ביום קרות מקרה הביטוח ובמהלכה ישולמו התשלומים החודשיים בהתאם להוראות הפוליסה.  |
| 1.1.23 | <b>תקנות כללי ההשקעה</b> - תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) ( כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), תשע"ב- 2012.   |
| 1.1.24 | <b>התשלום החודשי/תגמולי הביטוח</b> - התשלום החודשי הנקוב בדף פרטי הביטוח, כפי שיתעדכן בהתאם להוראות הפוליסה, אשר ישולם למוטב בקרות מקרה הביטוח בכפוף להוראות הפוליסה.  |
| 1.2    | <b>פרשנות</b>  |
| 1.2.1  | האמור בפוליסה זו בלשון יחיד - יש לקרוא כאילו נאמר אף בלשון רבים.   |
| 1.2.2  | האמור בפוליסה זו בלשון זכר- יש לקרוא כאילו נאמר בלשון נקבה וכן להיפך.  |
| 1.2.3  | כותרות הסעיפים הינן לצורך נוחות הקורא בלבד ואין להסתייע בהן למטרות פרשנות הפוליסה.   |
| 1.2.4  | פוליסה זו יכולה להיות משווקת הן כנספח לתכנית אחרת והן כתכנית העומדת בפני עצמה. שווקה הפוליסה כתכנית העומדת בפני עצמה אזי במקרה של סתירה בין תנאי הפוליסה לבין התנאים של נספח מסוים שצורף לפוליסה, ככל שצורף, יחולו תנאי הפוליסה על הכיסוי הביטוחי הנובע ממנה ותנאי הנספח יחולו על הכיסוי הביטוחי הנובע מאותו נספח. שווקה הפוליסה כנספח לתכנית אחרת, אזי במקרה של סתירה בין |

התנאים של הפוליסה לתנאי התכנית האחרת, יחולו התנאים של הפוליסה על הכיסוי הביטוחי הנובע מהפוליסה ותנאי התכנית האחרת יחולו על הכיסוי הביטוחי הנובע מהתכנית האחרת. במקרה של סתירה בין הפוליסה לבין נספחים אחרים שצורפו לתכנית האחרת, יחולו תנאי כל נספח על הכיסוי הביטוחי הנובע מאותו נספח.

1.2.5 על פוליסה זו חלות הוראות ההסדר התחיקתי, והיא כפופה להן. בכל מקרה של סתירה בין הוראות הפוליסה להוראות קוגנטיות בהסדר התחיקתי, יחולו הוראות ההסדר התחיקתי.

## 2. חבות החברה

חבות החברה נקבעת בהתאם לאמור בפוליסה ובהסדר התחיקתי.

## 3. תוקף הפוליסה

3.1 הפוליסה תיכנס לתוקפה במועד בו התקיימו כל התנאים הבאים במצטבר:

3.1.1 התקבל בחברה טופס הצעה לביטוח;

3.1.2 החברה נתנה הסכמתה לעריכת הביטוח;

3.1.3 החברה קיבלה את תשלום הפרמיה הראשונה או את אמצעי התשלום ממנו ניתן היה לגבות את הפרמיה בפועל (להלן - "אמצעי תשלום"), לפי המועד המוקדם מביניהם;

3.1.4 המבוטח חי במועד בו התקיימו התנאים המנויים בסעיפים 3.1.1 ו- 3.1.3 לעיל.

3.2 במקרה בו התקיימו התנאים שבסעיפים 3.1.1, 3.1.3 ו- 3.1.4 והחברה טרם נתנה הסכמתה לעריכת הביטוח, תחולנה ההוראות הבאות:

3.2.1 בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, החברה תודיע למבוטח על תוצאות הליך החיתום הרפואי תוך 90 ימים ממועד קבלת ההצעה לביטוח או אם פנתה למבוטח בבקשה להשלמת נתונים, שישה חודשים מיום קבלת ההצעה לביטוח. מצאה החברה כי היא אינה יכולה להודיע למבוטח על תוצאות הליך כאמור, תעדכן את המבוטח אודות התמשכות הליך החיתום הרפואי והטעמים לכך. לענין סעיף זה "תוצאות הליך החיתום הרפואי" - קבלה לביטוח (עם או בלי תוספת לפרמיה), אי קבלה לביטוח או הפסקת טיפול בבקשת ההצטרפות לביטוח, בין היתר בשל כך שלא הועברו לחברה כל המידע והמסמכים הנדרשו על ידה לצורך ביצוע החיתום הרפואי.

במקרה של הודעה על קבלה לביטוח עם תוספת לפרמיה תהווה הודעת החברה הצעה לביטוח נגדית. המבוטח יתבקש ליתן הסכמתו לביטוח בכתב על פי תנאי ההצעה לביטוח הנגדית וזאת בתוך 60 ימים ממועד משלוח ההצעה לביטוח הנגדית.

3.2.2 מקרה ביטוח שקרה בתוך המועדים כאמור בסעיף 3.2.1 לעיל והחברה היתה מודיעה למבוטח על קבלתו לביטוח בהתאם למדיניות החיתום של

החברה בנוגע למבוטחים בעלי מאפיינים דומים, אלמלא קרה מקרה הביטוח, תשלם החברה את תגמולי הביטוח בהתאם לתנאי הפוליסה ובכפוף להוראות החיתום הרלוונטיות. למען הסר ספק מובהר כי במקרה שבו היתה מודיעה החברה למבוטח על דחיית קבלתו לביטוח בהתאם לתוצאות הליך החיתום כאמור לעיל, יראו את הפוליסה כאילו לא נכנסה כלל לתוקפה, והחברה תחזיר את הפרמיות ששולמו עד לאותו מועד בהתאם להוראות הפוליסה ולהוראות ההסדר התחיקתי.

3.3 תקופת הביטוח על פי הפוליסה תסתיים בכל אחד מהמקרים שלהלן, ובמועד המוקדם מביניהם:

3.3.1 ביום תום תקופת הביטוח כנקוב בדף פרטי הביטוח.

3.3.2 ביום מות המבוטח.

3.3.3 במועד ביטול הפוליסה על ידי המבוטח או החברה כאמור בסעיף 4 להלן.

#### 4. ביטול הפוליסה

4.1 המבוטח רשאי בכל עת לבטל את הפוליסה בהודעה בכתב לחברה והביטול יכנס לתוקפו כעבור 3 ימים ממועד קבלת ההודעה בחברה.

4.2 החברה רשאית לבטל את הפוליסה בגין הפרת חובת הגילוי כאמור להלן בסעיף 5 או בשל אי תשלום הפרמיה כאמור בסעיף 6.6 להלן. הביטול יעשה בהתאם להוראות חוק חוזה הביטוח.

#### 5. חובת גילוי

5.1 הציגה החברה למבוטח לפני כריתת הפוליסה, אם בטופס של הצעת הביטוח ואם בדרך אחרת שבכתב, שאלה בעניין שיש בו כדי להשפיע על נכונותו של מבטח סביר לכרות את הפוליסה בכלל או לכרות אותה בתנאים שבה (להלן - עניין מהותי), על המבוטח להשיב עליה בכתב תשובה מלאה וכנה. שאלה גורפת הכורכת עניינים שונים, ללא אבחנה ביניהם, אינה מחייבת תשובה כאמור, אלא אם היתה סבירה בשעת כריתת הפוליסה.

5.2 הסתרה בכוונת מרמה מצד המבוטח של עניין שהוא ידע כי הוא עניין מהותי, דינה כדין מתן תשובה שאינה מלאה וכנה.

5.3 ניתנה לשאלה בעניין מהותי תשובה שלא הייתה מלאה וכנה, רשאית החברה בתוך 30 ימים מהיום שנודע לה על כך וכל עוד לא קרה מקרה הביטוח, לבטל את הפוליסה בהודעה בכתב למבוטח. במקרה כזה זכאי המבוטח להחזר הפרמיות ששילם בעד התקופה שלאחר הביטול, בניכוי הוצאות החברה, זולת אם המבוטח פעל בכוונת מרמה.

5.4 קרה מקרה הביטוח לפני שנתבטלה הפוליסה מכוח האמור לעיל, אין החברה חייבת אלא בתגמולי ביטוח מופחתים בשיעור יחסי שהוא כיחס שבין הפרמיות שהיו משתלמות כמקובל אצלה, לפי המצב לאמיתו, לבין הפרמיות המוסכמות כמפורט בדף פרטי הביטוח והיא פטורה כליל בכל אחת מאלה:

5.4.1 התשובה ניתנה בכוונת מרמה.

- 5.4.2 מבטח סביר לא היה מתקשר על פי פוליסה זו אף בפרמיה גבוהה יותר אילו ידע את המצב לאמיתו. במקרה זה, זכאי המבוטח להחזר הפרמיות ששילם בעד התקופה שלאחר קרות מקרה הביטוח, בניכוי הוצאות החברה.
- 5.5 החברה לא תהיה זכאית לתרופות המפורטות בסעיף 5.3 לעיל בכל אחת מאלה, אלא אם התשובה שלא היתה מלאה וכנה ניתנה בכוונת מירמה:
- 5.5.1 היא ידעה או היה עליה לדעת את המצב לאמיתו בשעת כריתת החוזה או שהיא גרמה לכך שהתשובה לא היתה מלאה וכנה.
- 5.5.2 העובדה שעליה ניתנה תשובה שלא היתה מלאה וכנה חדלה להתקיים לפני שקרה מקרה הביטוח, או שלא השפיעה על מקרהו, על חבות החברה או על היקפה.
- 5.6 בנוסף לא תהיה החברה זכאית לתרופות האמורות בסעיף זה לעיל, לאחר שעברו שלוש שנים מכריתת הפוליסה או מיום חידושה (למעט חידוש כאמור בסעיף 11 להלן), זולת אם המבוטח פעל בכוונת מירמה.

## 6. הפרמיות ותשלומן

- 6.1 הפרמיה בפוליסה הינה פרמיה משתנה. הפרמיה בפוליסה תשתנה אחת לשנה בהתאם ובכפוף למפורט בדף פרטי הביטוח ובכפוף להוראות הפוליסה. כמו כן תשתנה הפרמיה במהלך כל תקופת הביטוח, באמצעות הצמדתה למדד לפי היחס שבין המדד שפורסם לאחרונה לפני יום תשלום הפרמיה לבין המדד היסודי.
- 6.2 את הפרמיות יש לשלם בהוראת קבע, העברה בנקאית או הוראת תשלום קבועה באמצעות כרטיס אשראי או בכל אמצעי אחר שיוסכם. הסכמת החברה לקבל פרמיה שלא באחת הדרכים המפורטות לעיל, או לאחר זמן פירעון, לפי העניין, במקרה מסוים, לא תתפרש כהסכמתה לנהוג כן, גם במקרים אחרים כל שהם.
- 6.3 שולמה הפרמיה לחברה באמצעות הוראת קבע, העברה בנקאית או הוראת תשלום קבועה באמצעות כרטיס אשראי, ייחשב יום זיכוי חשבון החברה בבנק כיום תשלום הפרמיה לחברה.
- 6.4 הפרמיות תשולמנה בזמני הפירעון הקבועים בפוליסה, מבלי שהחברה תהיה חייבת לשלוח הודעות כלשהן על כך. חובת תשלום הפרמיות נפסקת עם תשלום הפרמיה האחרונה שזמן פירעונה חל לפני יום תום תקופת הביטוח או לפני יום קרות מקרה הביטוח, לפי המוקדם מבין מועדים אלה. האמור לא יחול על פרמיות שזמן פירעון חל קודם לכן.
- 6.5 לא שולמה פרמיה כלשהי במועדה, תתווסף לסכום שבפיגור - כחלק בלתי נפרד ממנו - ריבית בשעור שנקבע בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאי הצמדה בחוזה לביטוח חיים) התשמ"ב - 1982, כשהיא מחושבת על התקופה שלאחר 30 ימים מהיום שנקבע לתשלום ועד לתשלומה בפועל.
- 6.6 לא שולמה הפרמיה, כולה או חלקה במועדה, תהיה החברה רשאית לבטל את הפוליסה בהתאם להוראות סעיף 15 לחוק חוזה הביטוח. יובהר כי לא ייגבו פרמיות, הפרשי הצמדה וריבית עבור תקופה שמאוחרת למועדים שבהם רשאית החברה לבטל את הפוליסה בהתאם לסעיף 15 לחוק חוזה הביטוח.

## 7. התחייבות החברה בקרות מקרה ביטוח

- 7.1 בקרות מקרה הביטוח, תחל החברה לשלם למוטב את התשלום החודשי וזאת למשך תקופת תשלום התשלום החודשי והכל בהתאם ובכפוף לתנאיה של הפוליסה.
- 7.2 החברה תשלם למוטב את התשלום החודשי הראשון בתוך 30 ימים מהיום שנמסרה לה התביעה ושאר המידע והמסמכים הדרושים לה לבירור חבותה כאמור בסעיף 10 להלן. החל מהתשלום החודשי השני, ישולם התשלום החודשי עד ה-10 לכל חודש קלנדרי. תשלומים חודשיים שישולמו לאחר מועדים אלה ישאו הפרשי הצמדה וריבית כאמור בסעיף 28(א) לחוק חוזה הביטוח.
- 7.3 סכום התשלום החודשי הראשון שישולם יהיה התשלום החודשי בתוספת הפרשי הצמדה למדד בין המדד היסודי למדד האחרון הידוע שפורסם לפני יום תשלום התשלום החודשי הראשון.
- 7.4 החל מהתשלום החודשי השני ולמשך כל תקופת תשלום התשלום החודשי, ישתנה סכום התשלום החודשי, מדי חודש בחודשו לעומת הסכום ששולם בחודש הקודם, על פי שיעור התשואה ברוטו על ההשקעות במסלול ההשקעה, בניכוי דמי ניהול כאמור בסעיף 7.4.1.1 להלן ובניכוי הריבית התחשיבית, כמוגדר בסעיף 7.4.1.2 להלן שעל פיה חושב סכום התשלום החודשי ששולם, כמפורט בנוסחה שלהלן:

נוסחת התאמת התשלום המתאימה הינה:

$$\text{תשלום חודשי נוכחי} = \text{תשלום חודשי קודם} * \frac{(1 + \text{שיעור התשואה ברוטו בתקופת החישוב} + 1)^{\frac{30}{365}} * \left( (1 - \text{דמי ניהול}) - 1 \right)^{\frac{30}{365}}}{(1 + \text{שיעור ריבית תחשיבית שנתית} + 1)^{\frac{30}{365}} * \left( (1 - \text{דמי ניהול}) - 1 \right)^{\frac{30}{365}}}$$

בסעיף זה:

- 7.4.1.1 **דמי ניהול** - דמי ניהול שנתיים בשיעור של 0.6%
- 7.4.1.2 **ריבית תחשיבית**- ריבית ברוטו בשיעור שנתי של 4.00%
- 7.4.1.3 **שיעור התשואה ברוטו**- שיעור הגידול או הקיטון בערך הכספים המושקעים במסלול ההשקעה בתקופת החישוב הנתונה. שיעור הגידול או הקיטון בנכסי מסלול ההשקעה, כאמור, יחושב בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

דוגמא:

תשואה חודשית ברוטו לתקופה בשיעור של 0.50%  
דמי ניהול שנתיים בשיעור של 0.6%  
ריבית תחשיבית שנתית בשיעור של 4.00%  
מספר ימים בחישוב = 30

$$\text{תשלום חודשי נוכחי} = 1,000 * \frac{(1 + 0.50\%) * \left( (1 - 0.6\%)^{\frac{30}{365}} \right)}{(1 + 4.00\%)^{\frac{30}{365}} * \left( (1 - 0.6\%)^{\frac{30}{365}} \right)} = 1,001.77$$

- 7.5 בתקופת תשלום התשלום החודשי, תגבה החברה דמי ניהול כאמור בסעיף 7.4.1.1 לעיל.
- 7.6 נפטר המוטב במהלך תקופת תשלום התשלום החודשי, תמשיך החברה לשלם את התשלום החודשי, עד לתום תקופת תשלום התשלום החודשי, ליורשיו החוקיים של המוטב.



- 7.7 החברה רשאית לנכות מתגמולי הביטוח המשולמים למוטב, כל חוב המגיע לה מהמבוטח על פי פוליסה זו.
- 7.8 למען הסר ספק מובהר כי המוטב ו/או יורשיו כאמור בסעיף 7.6 לעיל, לא יהיו זכאים להמיר את סכום התשלום החודשי לסכום חד פעמי.

## 8. הגבלות לחבות החברה

- 8.1 נגרם מקרה הביטוח בידי המוטב במתכוון - פטורה החברה מחבותה כלפי אותו מוטב וחלקו בכיסוי הביטוחי ישולם למוטבים אחרים ככל שקיימים, בחלקים שווים. בהעדר מוטבים אחרים יחול האמור בסעיף 9.1 להלן.
- 8.2 החברה תהיה פטורה מתשלום תגמולי הביטוח אם מות המבוטח נגרם עקב התאבדות, בין אם המבוטח היה שפוי בדעתו ובין אם לאו, בתוך שנה מיום תחילת הביטוח או מיום חידוש הפוליסה לאחר שבוטלה, לפי המאוחר מביניהם.

## 9. קביעת המוטב ושינויו

- 9.1 המוטב הינו מי שהמבוטח קבע כמוטב בהצעת הביטוח או בהודעה אחרונה בכתב לשינוי מוטב שנחתמה על ידי המבוטח) והתקבלה בחברה לפני שארע מקרה הביטוח, והחברה רשמה רישום מתאים על כך. בכל מקרה שבו לא נקבע מוטב בפוליסה, יהיו המוטבים יורשיו החוקיים של המבוטח.
- 9.2 המבוטח רשאי לקבוע יותר ממוטב אחד וכן לקבוע את חלקו היחסי של כל מוטב בתשלום החודשי. נקבעו מספר מוטבים ללא קביעת חלקם היחסי בסכום התשלום החודשי, יחולק התשלום החודשי בחלוקה שווה בין כל המוטבים.
- 9.3 בטרם פטירתו, רשאי המבוטח לשנות את המוטב/ים הרשום/ים בפוליסה. השינוי יחייב את החברה רק לאחר שנמסרה לה הוראה בכתב על כך בחתימת המבוטח, והחברה רשמה רישום מתאים על כך.
- 9.4 במקרה שהמבוטח קבע במסגרת צוואתו הוראות המתייחסות לתשלום הכספים מכוח הפוליסה, אז יראו בהוראות הצוואה לעניין הפוליסה כהוראת מוטבים והכספים ישולמו בהתאם להוראות הצוואה בהתקיים כל התנאים הבאים:
- 9.4.1 תאריך הצוואה מאוחר לתאריך האחרון בו נתן המבוטח הוראת מוטבים לחברה.
- 9.4.2 העתק מהצוואה בצירוף צו קיום צוואה נמסר לחברה לפני ששולמו הכספים למוטבים המעודכנים בפוליסה או ליורשים על פי דין בהעדר מוטבים.
- 9.5 שילמה החברה את הסכום המגיע למוטב הרשום בפוליסה בטרם נרשם בה אחר כמוטב במקומו בין על פי הוראה בכתב בחתימת המבוטח ובין על פי צו קיום צוואה המורה על תשלום לאחר, תהא החברה משוחררת מכל חבות כלפי אותו אחר וכלפי המבוטח, עזבונם וכל מי שיבוא במקומם בגין אותו תשלום.
- 9.6 נפטר מוטב לפני המבוטח, וקרה מקרה הביטוח לאחר מות המוטב ובטרם נעשה שינוי במוטבים כאמור בסעיף זה לעיל, יהיו יורשיו החוקיים של המוטב שנפטר למוטבים והם יהיו זכאים לקבלת התשלום החודשי שהיה מגיע לאותו מוטב.

9.7 בשום מקרה לא יהיה המבוטח זכאי לקבוע מוטב בקביעה בלתי חוזרת או לשנות קביעה של מוטב לקביעה בלתי חוזרת אלא אם קיבל לכך מראש את הסכמתה של החברה.

## 10. הגשת תביעה בקרות מקרה הביטוח

- 10.1 במות המבוטח על המוטב להודיע על כך בכתב לחברה, מיד לאחר שנודע לו, על קרות מקרה הביטוח ו/או על זכותו לתגמולי הביטוח (לפי הענין); מתן הודעה מאת אחד מאלה משחרר את השני מחובתו.
- 10.2 עם קבלת ההודעה על מקרה הביטוח האמור בסעיף 10.1 לעיל תעביר החברה למוסר ההודעה את הטפסים הדרושים למילוי כתב התביעה. ניתן למצוא טפסים אלה גם באתר האינטרנט של החברה שכתובתו כמפורט בסעיף 18.1 להלן.
- 10.3 לאחר מתן ההודעה כאמור לעיל - יהיה על המוטב להמציא לחברה העתק מאושר של תעודת פטירה רשמית ודין וחשבון מפורט של הרופא שטיפל במבוטח, וככל שאין בידיו דין וחשבון כאמור - תעודה המעידה על סיבת המוות ונסיונותיו. במידה ואין בידיו המוטב תעודה כאמור, וכן כל אימת שתדרוש זאת החברה על המוטב, להמציא את המידע ואת המסמכים הנוספים הדרושים לחברה לבירור חבותה באופן סביר, ואם אינם ברשותם - יעזור לחברה ככל שיוכלו על מנת להשיגם.

## 11. קביעת גיל המבוטח

- 11.1 לצורך פוליסה זו, ייקבע גיל המבוטח במועד תחילת תקופת הביטוח לפי יום הולדתו הקרוב ביותר ליום תחילת הביטוח. גילו של המבוטח יחושב בשנים שלמות. ששה חודשים ומעלה יוסיפו לגיל המבוטח שנה שלמה. בתום כל שנה מיום תחילת הביטוח, ישתנה גיל המבוטח בשנה אחת.
- 11.2 קביעת גיל המבוטח כאמור בסעיף 11.1 לעיל, תעשה בהתאם לתאריך הרשום כתאריך הלידה בתעודת הזהות ו/או בתעודה רשמית אחרת. לענין זה ובהעדר הוכחה אחרת, אם לא צוין בתעודת הזהות ו/או בתעודה רשמית אחרת חודש הלידה, ייחשב ה- 1 ביוני של שנת הלידה לתאריך הלידה. כל שינוי ברישום בתאריך הלידה, יחייב את החברה רק אם השינוי נעשה על יסוד פסק דין או החלטה של רשות שיפוטית או מנהלית מוסמכת, או שרישום תאריך הלידה תוקן בתעודת הזהות בעקבות השינוי כאמור ועל פיו, ורק אם שינוי תאריך הלידה נעשה לפני קרות מקרה הביטוח.

## 12. חידוש הפוליסה

- 12.1 בוטלה הפוליסה על ידי החברה כאמור בסעיף 4.2 לעיל, רשאי המבוטח לדרוש את חידושה בתנאים זהים לאלה של הפוליסה שבוטלה, ללא הוכחת מצב בריאותו, בהתקיים התנאים הבאים:
- 12.1.1 מיום ביטול הפוליסה טרם חלפו שלושה חודשים.
- 12.1.2 המבוטח חי במועד החידוש.
- 12.1.3 כל הפרמיות אשר היה על המבוטח לשלם, אלמלא בוטלה הפוליסה, שולמו במלואן בתוספת ריבית כאמור בסעיף 6.5 לעיל.

12.2 בהתאם להוראות חוזר צירוף לביטוח - תיקון ( חוזר 10-1-2018 או כל חוזר אחר שיחליפו) אזי אם בוטלה פוליסה זו על ידי המבוטח אגב רכישתה של פוליסה חלופית אצל מבטח אחר (להלן - "הפוליסה החלופית") וביטל המבוטח את הפוליסה החלופית, יהיה רשאי לדרוש את חידושה של פוליסה זו בתנאים זהים לאלה של הפוליסה שבוטלה, ללא הוכחת מצב בריאותו של המבוטח, בהתקיים התנאים הבאים:

12.2.1 מיום ביטול פוליסה זו טרם חלפו 60 ימים.

12.2.2 המבוטח חי במועד החידוש.

12.2.3 כל הפרמיות אשר היה על המבוטח לשלם, אלמלא בוטלה הפוליסה, שולמו במלואן בתוספת ריבית כאמור בסעיף 6.5 לעיל.

### 13. ערכי פדיון וערכי סילוק

לפוליסה זו אין ערכי פדיון ואין ערכי סילוק.

### 14. השקעות, ניהול חשבונות ודיווח

ההשקעות, ניהול החשבונות והדיווח יבוצעו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

### 15. חישוב תשואה

חישוב התשואה במסלול ההשקעה, ייעשה בכפוף לאמור בהוראות ההסדר התחיקתי ובהתאם לשינויים שיחולו בו מעת לעת.

### 16. התיישנות

תקופת התיישנות של תביעה לתשלום סכום הביטוח בגין מקרה ביטוח על פי פוליסה זאת, היא חמש שנים מיום קרות מקרה הביטוח.

### 17. שינויים

כל שינוי בפוליסה או בתנאיה ובכלל זה ומבלי לפגוע בכלליות האמור שינוי סכום התשלום החודשי, תקופת ביטוח וכל שינוי אחר (למעט שינוי מוטבים כאמור בסעיף 8 לעיל), לא יבוצע ולא יכנס לתוקפו אלא אם ורק לאחר שהחברה קיבלה על כך הודעה בכתב והסכימה לכך בכתב, ושלחה דף פרטי ביטוח מתוקן הכולל את השינוי כאמור למבוטח ולמוטב הבלתי חוזר ככל שקיים.

## 18. הודעות וכתובות הצדדים

- 18.1 בהתאם להוראות סעיף 35 לחוק חוזה הביטוח מובהר כי חובה על המבוטח, המוטב וכל אדם אחר, למסור את כל ההודעות הבקשות וההצהרות בקשר עם פוליסה זו, לרבות המסמכים הנלווים להן, בכתב ובמשרדה הראשי של החברה, בכתובתה ברחוב אבא הלל 3 ברמת גן (או בכתובת אחרת כפי שתפורסם באתר האינטרנט של החברה - [www.harel-group.co.il](http://www.harel-group.co.il)) ולא במשרדו של סוכן הביטוח הרלוונטי.
- 18.2 לחלופין יוכל המבוטח או המוטב להגיש מסמכים גם באופן דיגיטלי באמצעות החשבון האישי המקוון של המבוטח, או בדואר אלקטרוני לפי הכתובת המיועדת למשלוח המסמכים ואשר תפורסם באתר החברה שכתובתו כמפורט בסעיף 18.1 לעיל.
- 18.3 בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, למעט במקרה של הגשת תביעה כאמור בסעיף 10.2, יתר הבקשות שיש להגיש לחברה בכתב יוגשו באמצעות הטפסים המקובלים בחברה במועד הבקשה, אותם ניתן לקבל במשרדי החברה וכן מצויים באתר האינטרנט של החברה שכתובתו כמפורט בסעיף 18.1 לעיל.
- 18.4 בכל מקרה של שינוי כתובת, חייב המבוטח, לפי העניין, להודיע על כך לחברה בכתב. החברה תצא ידי חובתה במשלוח הודעותיה לכתובת האחרונה הידועה לה. החברה מתחייבת להודיע למבוטח על כל שינוי בכתובתה.
- 18.5 כל הודעה שתישלח בדואר על ידי החברה למבוטח או למוטב או על ידיהם לחברה לפי הכתובת המעודכנת הידועה באותו מועד, תיחשב כהודעה שנתקבלה כדין על ידי הנמען בתוך 72 שעות מזמן הימסר המכתב בדואר ישראל, הכולל את ההודעה.
- 18.6 אין באמור בסעיפים 18.4 ו-18.5 בכדי לגרוע מחובות החלות על החברה לענין איתור מוטבים מכח הוראות ההסדר התחיקתי.

## 19. דיווחים

החברה תשלח למבוטח, אחת לשנה קלנדרית בתוך שלושה חודשים מתום שנת המאזן שלה, דו"ח לגבי השנה שהסתיימה הכולל מידע בהתאם לאמור בהוראות ההסדר התחיקתי וכן כל דיווח נוסף ככל שנדרש בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

## 20. מיסים והיטלים

המבוטח או המוטב, הכל לפי העניין, יהא חייב לשלם לחברה מיד עם קבלת דרישתה את המיסים ו/או תשלומי החובה הממשלתיים והאחרים שהחברה מחוייבת לשלם, החלים על הפוליסה או המוטלים על פרמיות או על כל תשלומים אחרים שהחברה חייבת לשלם לפי פוליסה זו, בין אם המסים והתשלומים האלה קיימים בתאריך הוצאת הפוליסה ובין אם יוטלו בעתיד והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

## 21. מקום השיפוט

כל התביעות הנובעות מתוך הפוליסה תהיינה בסמכות הייחודית של בתי המשפט המוסמכים לכך במדינת ישראל.