



תנאים כלליים לביטוח חיים

“אפיק מנהלים”

תוכן העניינים:

3	..... תנאים כלליים
3	..... פרק א' - מסמכי הפוליסה, הגדרות ופרשנות
3	..... הגדרות
5	..... מסמכי הפוליסה
5	..... דירוג מסמכי הפוליסה לצורך פרשנות
6	..... פרשנות לענין ותק הפוליסה
6	..... פרק ב' - כפיפות להסדר התחיקתי
6	..... פרק ג' - תוקף הפוליסה
6	..... פרק ד' - כיסויים ביטוחיים
7	..... פרק ה' - חובות הגילוי של המבוטח ובעל הפוליסה ותוצאות הפרתן
7	..... חובת הגילוי של המבוטח ובעל הפוליסה
7	..... תוצאות הפרתה של חובת הגילוי
7	..... פרק ו' - תשלום פרמיות וחלוקתן
7	..... חובת התשלום ומועדו
7	..... פיגור בתשלום הפרמיה
8	..... חלוקת הפרמיה בין תוכניות הביטוח הכלולות בפוליסה
8	..... הפרמיה לכיסויים ביטוחיים
8	..... שמירת ותק במקרה של שינוי בפרמיה
8	..... הפקדה חד פעמית
8	..... פרק ז' - דמי ניהול
8	..... דמי ניהול מפרמיה
9	..... דמי ניהול מהפקדות חד-פעמיות
9	..... דמי ניהול מחסכון מצטבר
9	..... פרק ח' - מסלולי השקעה
9	..... תיאור המסלולים
9	..... בחירת מסלולי השקעה
9	..... הפקדת הפרמיה במסלולי ההשקעה
9	..... שינוי בחלוקת הפרמיה לחסכון בין מסלולי השקעה
10	..... מעבר כספים בין מסלולי השקעה
10	..... ביצוע השקעות
10	..... חישוב תשואה
11	..... פתיחה של מסלול השקעה חדש, סגירה של מסלול השקעה ושינוי מדיניות השקעה
11	..... הגבלת אחריות החברה בקשר עם בחירת מסלולי ההשקעה ותוצאותיה
12	..... פרק ט' - משיכה מהפוליסה
12	..... פרק י' - הקפאת הפוליסה וחידושה
13	..... פרק יא' - שינוי מעמד המבוטח מעמית שכיר לעמית עצמאי
13	..... פרק יב' - הגשת תביעות ודיווח על קרות מקרה ביטוח
13	..... פרק יג' - תשלום כספים חד פעמיים ע"י החברה
13	..... פרק יד' - ריסק זמני, המשך הכיסוי הביטוחי וחידושו

14	פרק טו' - העברת בעלות .....
14	פרק טז' - הלוואות .....
14	פרק יז' - שיעבוד הפוליסה .....
14	פרק יח' - קביעת המוטב ושינויו .....
15	פרק יט' - זכות בעל הפוליסה והמבוטח לעיון ולמידע .....
15	פרק כ' - הודעות והצהרות .....
15	פרק כא' - שונות .....
15	שינוי וויתור .....
16	מיסים ותשלומים אחרים .....
16	סמכות שיפוט בינלאומי .....

#### תכניות ביטוח

17	<b>"אפיק מנהלים" - תכנית קצבה</b> .....
17	פרק א' - הגדרות ופרשנות .....
17	פרק ב' - תשלום קצבה .....
18	פרק ג' - קביעת מקדם הקצבה החודשי ושינויו .....
19	פרק ד' - סכום ביטוח במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח .....
20	פרק ה' - קביעת תקופת הביטוח .....
20	פרק ו' - משיכה מהתכנית ותנאים מיוחדים למשיכת מרכיב הפיצויים .....
20	פרק ז' - שונות .....
21	<b>"אפיק מנהלים" - תכנית הון</b> .....
21	פרק א' - הגדרות ופרשנות .....
21	פרק ב' - סכום ביטוח במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח .....
22	פרק ג' - תום תקופת הביטוח .....
22	פרק ד' - משיכה מהתכנית ותנאים מיוחדים למשיכת מרכיב הפיצויים .....
23	<b>נספחי מסלולי השקעה</b> .....
23	נספח מסלול השקעה - אליהו כללי .....
23	נספח מסלול השקעה - צמוד דולר .....
23	נספח מסלול השקעה - שקלי קצר .....
23	נספח מסלול השקעה - מדד מניות - ת"א 25 .....

## תנאים כלליים

### פרק א' – מסמכי הפוליסה, הגדרות ופרשנות

#### הגדרות

1. בפוליסה זו תהיה למונחים הבאים המשמעות המופיעה בידיהם:  
**בורסה:** הבורסה לניירות ערך בתל-אביב;  
**בעל הפוליסה:** האדם, חבר בני אדם או התאגיד, אשר שמו נקוב בדף פרטי הביטוח כבעל הפוליסה;  
**גיל המבוטח במועד נתון:** הזמן שחלף ממועד לידתו של המבוטח (כמצוין בתעודת הזהות של המבוטח או בהעדר תעודת זהות, בדרכונו של המבוטח) ועד לאותו מועד, כשהוא מבוטח במספר שנים שלמות בלבד, באופן שאם באותו מועד חלפו 183 יום או יותר מאז תאריך יום הולדתו האחרון תתוסף לגילו שנה נוספת ואם באותו מועד חלפו 182 יום או פחות מאז תאריך יום הולדתו האחרון של המבוטח, לא יבואו ימים אלה במנין לצורך קביעת גילו;  
**דמי ניהול מחסכון מצטבר:** סכומים (ששיעורם מוגדר באחוזים כמפורט בפרק ז' להלן ובדף פרטי הביטוח) המנוכים מנכסי כל אחד ממסלולי ההשקעה, בגין ניהול ההשקעות;  
**דמי ניהול מפרמיה:** סכומים (ששיעורם מוגדר באחוזים כמפורט בפרק ז' להלן ובדף פרטי הביטוח), המנוכים מהפרמיה, בגין עריכת הפוליסה וניהולה;  
**דף פרטי הביטוח:** דף הכולל את מספר הפוליסה ואת עיקר פרטי ההתקשרות בין החברה לבין בעל הפוליסה והמבוטח;  
**הוראות הפוליסה:** מכלול ההוראות הקבועות בפוליסה על מסמכיה השונים;  
**הסדר התחיקתי:** פקודת מס הכנסה [נוסח חדש], חוק חוזה ביטוח, חוק הפיקוח, חוק הפיצויים, חוק הגנת השכר, וכן כל תקנה, צו או הוראה שהוצאו מכוחם, לרבות, אך מבלי לגרוע מכלליות האמור, תקנות ההשקעות ותקנות מס הכנסה, כל תיקון מחייב לכל אחד מאלה, וכן כל דין מחייב אחר החל ו/או העשוי לחול בעתיד, מידי פעם בפעם, על פעולותיה של החברה בקשר עם הפוליסה ו/או על זכויות ו/או על חובות החברה, בעל הפוליסה והמבוטח בפוליסה, על קופות גמל באופן כללי ו/או על קופות ביטוח, באופן מיוחד;  
**הסכם לענין פיצויים:** הסכם או צו כאמור בסעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים, תשכ"ג - 1963;  
**הפקדות חד-פעמיות:** תשלומים המותרים לתשלום חד פעמי לתוכנית/יות בפוליסה, בהתאם להסדר התחיקתי;  
**הצעה:** טופס ובו הצעת בעל הפוליסה והמבוטח להתקשרות בחוזה ביטוח, לרבות הצהרת בריאות וכל הצהרה או אישור אחר של המבוטח או של בעל הפוליסה הכלולים בה;  
**חברה:** אליהו חברה לבטוח בע"מ;  
**חוק הגנת השכר:** חוק הגנת השכר, התשי"ח - 1958 וכל התקנות והצווים שיצאו ו/או יוצאו מכוחו;  
**חוק הפיצויים:** חוק פיצויי פיטורין, תשכ"ג - 1963 וכל התקנות והצווים שיצאו ו/או יוצאו מכוחו;  
**חוק הפיקוח:** חוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א - 1981;  
**חוק חוזה ביטוח:** חוק חוזה ביטוח, התשמ"א - 1981;  
**חסכון מצטבר במועד נתון:** יתרת הכספים מתוך הפרמיה לחסכון שהופקדה במסגרת הפוליסה, וכן מהפקדות חד-פעמיות שהופקדו לפוליסה, כפי שחושבה ע"י החברה, לאותו מועד, בהתאם להוראות הפוליסה ובכפוף להסדר התחיקתי, לרבות תשואת המסלול שנזקפה לגביהם, ובניכוי דמי ניהול מחסכון מצטבר, וכן בהתחשב בכספים שנמשכו מהפוליסה, עד כמה שנמשכו, עד לאותו מועד, הכל תוך הבחנה בין מרכיבי פיצויים, תגמולי עובד ותגמולי מעביד, והבחנה בין יתרות הנובעות מתוכניות הביטוח השונות, ובין פרמיה שוטפת להפקדות חד פעמיות;

**חסכון מצטבר במסלול השקעה במועד נתון:**

חסכון מצטבר במועד נתון, במסלול השקעה מסויים;

**חסכון מצטבר למשיכה:**

חסכון מצטבר בניכוי קנס משיכה;

**יום מסחר:**

לגבי מסלול השקעה אשר בו שיעור החזקת ניירות ערך חוץ (כהגדרתם בהסדר התחיקתי) אינו עולה על 10%, כל יום שבו מתקיים מסחר בבורסה; לגבי מסלול השקעה שבו שיעור החזקת ניירות ערך חוץ גבוה מ- 10%, כל יום שבו מתקיים מסחר בבורסה, למעט יום א' ולמעט כל יום אחר שבו, לפי קביעת החברה, לא ניתן היה לסחור בניירות ערך חוץ ששווים הכולל עולה על 20% משווים הכולל של ניירות ערך חוץ שבמסלול ההשקעה הרלוונטי, נכון לאותו מועד;

**כיסויים ביטוחיים:**

כל כיסוי ביטוחי שהמבוטח רכש, על-פי תקנות מס הכנסה, במסגרת הפוליסה, כמפורט בדף פרטי הביטוח;

**מבוטח:**

האדם אשר שמו נקוב בדף פרטי הביטוח כמבוטח;

**מדד:**

מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) שקבעה הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אף אם יתפרסם על ידי כל מוסד ממשלתי אחר, וכן כל מדד רשמי אחר שיבוא במקומו, בין שהוא בנוי על אותם נתונים שעליהם בנוי המדד הקיים ובין אם לאו;

**מדד יסודי:**

המדד שפורסם לאחרונה לפני מועד תחילת הביטוח, כפי שמצויין בדף פרטי הביטוח;

**מדד קובע במועד נתון:**

המדד שפורסם לאחרונה לפני אותו מועד;

**מוטב:**

האדם, חבר בני אדם או התאגיד, שנקבעו כמוטב/ים בדף פרטי הביטוח;

**מסלול השקעה:**

כל אחד מאפיקי ההשקעה אליהם ניתן יהיה להפנות כספים מתוך הפרמיה לחסכון, מעת לעת, כמפורט בנספח מסלולי ההשקעה;

**מפקח:**

המפקח על הביטוח, כמשמעותו בחוק הפיקוח;

**מקרה ביטוח:**

מקרה מות המבוטח או תום תקופת הביטוח, ובתוכנית קצבה, תאריך התחלת תשלומי הקצבה, המוקדם מביניהם ו/או כל אירוע אחר המוגדר כמקרה ביטוח לענין תכנית ביטוח או כיסוי ביטוחי כלשהו;

**מרכיב הפיצויים:**

אותו מרכיב המשולם ע"ח חבות המעביד על-פי חוק הפיצויים או הנובע מתשלומים אלה, מתוך הפרמיה או מתוך החסכון המצטבר של תכנית כלשהי, לפי הענין, כמפורט בתקנות מס הכנסה;

**מרכיב תגמולי מעביד:**

אותו מרכיב המשולם ע"ח תגמולי מעביד או הנובע מתשלומים אלה, מתוך הפרמיה או מתוך החסכון המצטבר של תכנית כלשהי, לפי הענין, כמפורט בתקנות מס הכנסה;

**מרכיב תגמולי עובד:**

אותו מרכיב המשולם ע"ח תגמולי עובד או הנובע מתשלומים אלה, מתוך הפרמיה או מתוך החסכון המצטבר של תכנית כלשהי, לפי הענין, כמוגדר בתקנות מס הכנסה;

**משכורת:**

משכורתו החודשית של המבוטח, כהגדרת מונח זה בתקנות מס הכנסה, או כל חלק ממנה, על-פיו משולמת הפרמיה לפוליסה, בהתאם למוסכם בין בעל הפוליסה, המבוטח (והחברה);

**נספח מסלול השקעה:**

נספח המתאר את כללי ההשקעה החלים על כל מסלול השקעה;

**פוליסה:**

חוזה ביטוח חיים מסוג "ביטוח מנהלים" בין החברה לבין בעל הפוליסה והמבוטח, הכולל את המסמכים המפורטים בסעיף 2 להלן;

**פוליסה מוקפאת:**

פוליסה שתשלום הפרמיות בגינה הופסק, כמפורט בסעיף 74 להלן;

**פרמיה:**

דמי הביטוח השוטפים שישולמו לחברה בהתאם לפוליסה, הנקבעים כשעור מהמשכורת, לרבות תשלומים בגין פרמיה בפיגור, אך למעט תשלומים חד פעמיים;

**פרמיה בפיגור:**

כמשמעותה בסעיף 24 להלן;

## פרמיה לחסכון:

הפרמיה בניכוי דמי ניהול מפרמיה ובניכוי הפרמיה לכיסויים ביטוחיים;

**פרמיה לכיסויים ביטוחיים:** מחיר הכיסויים הביטוחיים, לרבות תוספות שתיקבענה ע"י החברה עקב מצבו הבריאותי של המבוטח ו/או סיכונים מיוחדים הקשורים במבוטח;

**קנס משיכה:** סכום שינוכה מהחסכון המצטבר בעת משיכת כספים מהפוליסה, ששעורו מפורט בפרק ט';

**שווי נכסי מסלול ההשקעה במועד נתון:** שווים הכולל של הנכסים מכל מין וסוג שהוא, לרבות ניירות ערך, נכסים בלתי סחירים ומזומנים, במסלול השקעה נתון, במועד נתון, כפי שייקבע בהתאם להוראות הפוליסה, ובכפוף להסדר התחיקתי, בניכוי דמי ניהול מחסכון מצטבר וכן בניכוי עמלות ומסים המותרים לניכוי מנכסי המסלול, הכל עד כמה שנוכו עד לאותו מועד;

**תום תקופת הביטוח:** גיל 70, או המועד המצויין בדף פרטי הביטוח כתום תקופת הביטוח, בהתייחס לכל תכנית ביטוח או כיסוי ביטוחי, לפי המוקדם מביניהם;

**תחילת תקופת הביטוח:** המועד המצויין בדף פרטי הביטוח כתחילת תקופת הביטוח, לגבי כל תכנית ביטוח או כיסוי ביטוחי (אם יש כזה), בכפוף לתנאים הקבועים בפרק ג', להלן;

**תכנית ביטוח:** תכניות ביטוח חיים מסוג "הון", "קצבה" לפי הענין, שאושרה כתכנית ביטוח וכקופת ביטוח, הכל בהתאם להסדר התחיקתי;

**תנאים לתוכנית ביטוח או תנאים מיוחדים לכיסוי ביטוחי:** כל אחד ממסמכי הפוליסה המגדירים את התנאים של כל אחת מתוכניות הביטוח או את התנאים המיוחדים של הכיסוי הביטוחי, לפי הענין;

**תקנות ההשקעה:** תקנות הפיקוח על הביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א - 2001, וכל שינוי מחייב שיחול בהן;

**תקנות מס הכנסה:** תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד - 1964 וכל שינוי מחייב שיחול בהן;

**תשואת מסלול השקעה במועד נתון:** שיעור העלייה או הירידה בשווי הנכסים במסלול השקעה במועד נתון לעומת שווים נכון למועד קודם נתון, כפי שחושבה ע"י החברה, בהתאם להוראות הפוליסה ובכפוף להסדר התחיקתי;

## מסמכי הפוליסה

2. המסמכים המחייבים של הפוליסה הם אלה בלבד:
  - 2.1 ההצעה (לענין הצהרות ואישורי המבוטח ובעל הפוליסה);
  - 2.2 דף פרטי הביטוח;
  - 2.3 תנאים כלליים אלה;
  - 2.4 תוכנית ביטוח מסוג הון;
  - 2.5 תוכנית ביטוח מסוג קצבה;
  - 2.6 התנאים המיוחדים לכיסוי ביטוחי, למקרה מוות ו/או למקרה אבדן כושר עבודה;
  - 2.7 נספחי מסלולי ההשקעה;
3. במקרה שבעל הפוליסה והמבוטח הם צד להסכם לענין פיצויים או שנקבעה זכאות בלא תנאי (כאמור בתנאים לתכנית הביטוח הרלוונטית) - יחשבו גם ההסכם או קביעה כאמור, בכפוף להסדר התחיקתי, כחלק מהוראות הפוליסה, ככל שהם רלוונטיים לתוכניות הביטוח הכלולות בפוליסה, ובלבד שהעתק מההסכם לענין הפיצויים או מהמסמך הקובע זכאות בלא תנאי יימסר לחברה.

## דירוג מסמכי הפוליסה לצורך פרשנות

4. במקרה של סתירה בין הוראות התנאים הכללים של הפוליסה ובין הוראותיהם של התנאים של תכנית ביטוח או של כיסוי ביטוחי כלשהם או של נספח מסלול השקעה כלשהו, יחולו ההוראות של אותה תכנית ביטוח, כיסוי ביטוחי או נספח מסלול השקעה. במקרה של סתירה בין איזה מן המסמכים הנזכרים לעיל לבין הוראות דף פרטי הביטוח, יחול הוראות דף פרטי הביטוח. בכל סתירה בין מסמך כלשהו של הפוליסה לבין הוראות הסכם לענין פיצויים (עד כמה שקיים כזה והומצא לחברה), בכל הנוגע לתשלום פיצויי פיטורין - הוראות ההסכם האמור עדיפות.

## פרשנות לענין ותק הפוליסה

5. לצורך קביעת שעור דמי ניהול מפרמיה ושעור קנס משיכה, ובכל מקום אחר בו קיימת התייחסות לותק הפוליסה, הכוונה לענין פוליסה זו – למנין החודשים שעבורם שולמה פרמיה במסגרת הפוליסה.

## פרק ב' - כפיפות להסדר התחיקתי

6. הוראות הפוליסה, זכויות וחובות בעל הפוליסה, המבוטח וכן כל מוטב על-פי הפוליסה, כפופות להסדר התחיקתי, ביום הוצאת הפוליסה או במועד הרלוונטי למימוש הזכות או החובה הנדונה, לפי הענין. חבות החברה על-פי הפוליסה תיקבע אך ורק בהתאם להוראות הפוליסה, ובכפוף להסדר התחיקתי.

## פרק ג' - תוקף הפוליסה

8. הפוליסה תיכנס לתוקפה בתחילת תקופת הביטוח ובלבד שהתקיימו שני אלה:

8.1 שולמה הפרמיה הראשונה בהתאם לפוליסה;

8.2 החברה אישרה בכתב את הסכמתה לעריכת הפוליסה, הכל כמתחייב מן ההסדר התחיקתי;

9. על אף האמור לעיל, לענין הכיסויים הביטוחיים בלבד, הפוליסה תיכנס לתוקפה רק אם בנוסף להתקיימות התנאים הקבועים בסעיף 8, לא חל, מיום חתימת המבוטח על הצהרת בריאות או מיום הבדיקה הרפואית, אם היתה כזו, ועד ליום שבו אישרה החברה דבר הסכמתה לעריכת הפוליסה, שינוי בבריאותו, במצבו הגופני, במקצועו ו/או בעיסוקיו של המבוטח באופן שהיה משפיע על עצם קבלת המבוטח לביטוח או על תנאי קבלת המבוטח לביטוח, אילו ידעה עליהם החברה ביום בו אישרה את עריכת הפוליסה, כאמור לעיל.

10. חבות החברה על-פי הפוליסה (או כל חלק ממנה) תהיה בתוקף עד תום תקופת הביטוח, כל עוד לא בוטלה הפוליסה (או כל חלק ממנה) כדין.

11. כל הארכה של תקופת הביטוח טעונה הסכמת החברה מראש ובכתב ותבוצע, אם תבוצע, על פי התנאים המקובלים בחברה בעת הארכה. לא אישרה החברה את הארכת הביטוח תוך 30 יום מן המועד בו נתבקשה לעשות כן - ייחשב הדבר כסירוב להארכת הביטוח, הכל בכפוף להסדר התחיקתי.

## פרק ד' - כיסויים ביטוחיים

12. בכפוף לתקנות מס הכנסה, המבוטח רשאי לבקש לכלול בפוליסה כיסוי ביטוחי על חשבון מרכיבי תגמולי עובד ומעביד, ובלבד ששיעור הפרמיה לכיסויים ביטוחיים לא יעלה על השיעור המותר.

13. כן רשאי המבוטח לבקש לגרוע, להקטין או להגדיל כיסויים ביטוחיים.

14. הכללת, הוספת, הארכת או הגדלת כיסויים ביטוחיים מותנית באישור החברה בכתב, לאחר קבלת הוכחת בריאות וכל מידע אחר שיידרש באופן סביר על-ידי החברה. החברה עשויה להכפיף את ביצוע השינוי לקיום תנאים נוספים, בכפוף להסדר התחיקתי.

15. כל שינוי כאמור ייכנס לתוקף החל ממועד אישור החברה או מהיום שנקב המבוטח בבקשתו, על-פי המאוחר מביניהם.

16. למרות האמור לעיל, גידול ריאלי של עד 10% בכיסוי ביטוחי שהוגדר בדף פרטי הביטוח, כאחוז או כמכפלה של המשכורת, לא יחייב את אישור החברה ויעשה באופן אוטומטי. חישוב הגידול הריאלי יעשה ביחס לסכום הגבוה ביותר שאושר עד לאותו מועד לגבי אותו כיסוי ביטוחי בפוליסה.

17. במקרה שפוליסה זו תבוטל מסיבה כלשהי, יבוטלו כל תכניות הביטוח והכיסויים הביטוחיים המהווים חלק מהפוליסה, בכפוף להוראות כל תכנית ביטוח או להוראות להלן בדבר זכות המבוטח להמשכיות בתנאים.

18. למען הסר ספק, מובהר בזאת כי הגדלת כיסוי ביטוחי, המותנה באישור החברה, תיחשב ככריתת חוזה ביטוח חדש, לענין הוראות פרק ג' ופרק ה', בשינויים המחויבים מן הענין.

19. על-אף כל האמור בתנאים מיוחדים לכיסוי ביטוחי כלשהו ו/או בתכניות הביטוח החלות על המבוטח ו/או בכל הוראה אחרת מהוראות הפוליסה, קביעת גובה הכיסוי הביטוחי כפוף למגבלות הקבועות בתקנות מס הכנסה ולא יעלה בשום מקרה על גובה הכיסוי הביטוחי שאותו המבוטח היה רשאי לרכוש מתוך הפרמיה, בהתאם לפוליסה ולהסדר התחיקתי.

עלתה הפרמיה הנדרשת לכיסויים הביטוחיים בפוליסה על הסכום המירבי המותר לרכישת כיסויים ביטוחיים עפ"י תקנות מס הכנסה, תגביל החברה את גובה הכיסויים הביטוחיים לסכום שהפרמיה בגינה שווה לסכום המירבי המותר. היה בפוליסה יותר מכיסוי ביטוחי אחד, יוגבלו גובהם עפ"י הוראות המבוטח, ובאין הוראות כאלה, יוגבל גובהם של כולם באופן יחסי.

## פרק ה' – חובות הגילוי של המבוטח ובעל הפוליסה ותוצאות הפרתן

### חובת הגילוי של המבוטח ובעל הפוליסה

20. בעל הפוליסה והמבוטח חייבים למסור בהצעה, ובכל בדיקה רפואית או הצהרה, פרטים כנים ומלאים בדבר גילו של המבוטח, מצבו הרפואי, עיסוקו ותחביביו, כמו גם ההסטוריה הרפואית של המבוטח ושל בני משפחתו וכן לכלול כל פרט כאמור, אחר או נוסף שיש בו כדי להשפיע על החלטת החברה לקבל את המבוטח לביטוח או לקבלו בתנאים שבהם נתקבל.

### תוצאות הפרתה של חובת הגילוי

21. ניתנו על ידי המבוטח ו/או על ידי בעל הפוליסה תשובות שאינן מלאות וכנות לשאלות עליהן נתבקש/ו להשיב או שלא הובאו לידיעת החברה עובדות שהיה בהן כדי להשפיע על החברה לקבל את המבוטח לביטוח או לקבלו בתנאים שבהם נתקבל, יחולו ההוראות הבאות, בכפוף להסדר התחיקתי:

21.1 נודע הדבר לחברה בטרם קרה מקרה הביטוח תהא החברה רשאית, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי לבטל את הפוליסה בהודעה בכתב לבעל הפוליסה ו/או למבוטח.

21.2 נודע הדבר לחברה לאחר שקרה מקרה הביטוח, תשלם החברה תגמולי ביטוח מופחתים בשיעור יחסי, כיחס שבין הפרמיה או עלות הכיסוי הביטוחי שנקבעה בפוליסה, לפי העניין, לבין הפרמיה או עלות הכיסוי הביטוחי שהייתה נקבעת על ידי החברה אילו הובאו לידיעתה העובדות האמורות.

21.3 החברה תהא פטורה כליל מתשלום תגמולי ביטוח בכל אחד ממקרים אלה: (א) המבוטח פעל במתן התשובה הבלתי מלאה וכנה או באי גילוי העובדות – בכוונת מרמה; (ב) מבטח סביר לא היה מתקשר על פי פוליסה זו אילו ידע את העובדות לאמיתן.

## פרק ו' – תשלום פרמיות וחלוקתן

### חובת התשלום ומועדו

22. בעל הפוליסה ישלם את הפרמיה - לרבות חלקו של העובד בתשלום הפרמיה – באופן שוטף, מידי חודש בחודשו משך כל תקופת הפוליסה, בהתאם לאופן ולמועד הקבוע בתקנות מס הכנסה.

23. לענין סעיף זה "השעה הקובעת": שעה 16:00, למעט ביום האחרון של השנה בו פתוחים משרדי החברה, שבו תהיה החברה רשאית לקבוע שעה קובעת אחרת. יום התשלום לעניין פרמיה או הפקדה חד פעמית יהיה היום בו התקבל התשלום במשרדי החברה אם התקבל התשלום עד לשעה הקובעת, והיום שאחריו אם התקבל התשלום לאחר השעה הקובעת.

23.1 לענין תשלום במזומנים, ייחשב התשלום כשתשלום שהתקבל בפעל בעת זיכוי חשבון החברה בבנק או בעת קבלת המזומנים במשרדי החברה, לפי הענין;

23.2 לענין תשלום באמצעות הוראת קבע לבנק או באמצעות כרטיס אשראי, ייחשב התשלום, כתשלום שהתקבל בפועל רק בעת זיכוי חשבון החברה בבנק;

23.3 לענין תשלום בשיקים (או באמצעי תשלום דומים אחרים ככל שיהיו כאלה), ייחשב תשלום בשיק ישירות לחשבון הבנק כתשלום שהתקבל בפועל בעת זיכוי חשבון החברה בבנק ולענין מסירת שיק במשרדי החברה, ייחשב מועד קבלתו במשרדי החברה, כתשלום שהתקבל בפועל, ובלבד שאם נקבע מועד דחוי לפרעון השיק, ייחשב המועד הדחוי האמור, כמועד קבלת התשלום בפועל.

למען הסר ספק, במקרה של תשלום שהתקבל בפועל בחשבון החברה או במשרדיה, ולאחר מכן, בוטל התשלום, מכל סיבה שהיא (לרבות ביטול העברה או פעולה בחשבון בנק או בכרטיס אשראי, ביטול שיק או חילולו), תבטל החברה גם את רישום התקבול של אותו תשלום ותערוך את כל התיקונים הנובעים מכך בחישוביה.

### פיגור בתשלום הפרמיה

24. כל פרמיה שלא שולמה במועדה תיחשב כ"פרמיה בפיגור", והחברה תגבה מבעל הפוליסה ריבית בהתאם לתקנות מס הכנסה.

25. לא שולמה פרמיה במועדה, תודיע החברה לבעל הפוליסה ולמבוטח, בכפיפות להוראות חוק חוזה ביטוח ולחוק הגנת השכר, כי אם לא תשולם הפרמיה שבפיגור תבוטל הפוליסה; לא שולמה הפרמיה בפיגור תוך התקופה האמורה, תבטל החברה, בכפוף להסדר התחיקתי, את הכיסויים הביטוחיים הכלולים בפוליסה ותמיר את הפוליסה לפוליסה מוקפאת.

## חלוקת הפרמיה בין תוכניות הביטוח הכלולות בפוליסה

26. תשלומי הפרמיה יחולקו בין תוכניות הביטוח השונות הכלולות בפוליסה בהתאם למפורט בדף פרטי הביטוח.
27. בעל הפוליסה ו/או המבוטח, לפי הענין, רשאים, מעת לעת, בכפוף להסדר התחיקתי, לבקש מהחברה לשנות את אופן חלוקת הפרמיה בין תוכניות הביטוח, לגבי הפקדות עתידיות בלבד.
28. הסכימה החברה לשינוי החלוקה, תנפיק החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מתוקן, אשר יישקף את השינוי האמור.

### הפרמיה לכיסויים ביטוחיים

29. ביום העסקים האחרון של כל חודש תנכה החברה את הפרמיה לכיסויים ביטוחיים בשיעורים שייקבעו, אם יקבעו, בדף פרטי הביטוח. הפרמיה לכיסויים ביטוחיים תנכה מהחסכון המצטבר במרכיבי תגמולי עובד ותגמולי מעביד, בהתאם לתקנות מס הכנסה, בכל התוכניות הכלולות בפוליסה, באופן יחסי למשכורת לפיה משולמת הפרמיה לכל אחד מהם, ומכל מסלול השקעה הכלול במרכיבי התוכנית, יחסית לחסכון המצטבר בכל אחד מהם, ובלבד ששיעור הפרמיה לכיסויים ביטוחיים לא יעלה על השיעור המותר על-פי תקנות מס הכנסה.

### שמירת ותק במקרה של שינוי בפרמיה

30. בכל מקרה של הגדלת הפרמיה או שינוי חלוקת הפרמיה בין תוכניות ביטוח הכלולות בפוליסה זו (להלן "השינוי") יראו לצורך קביעת שיעור דמי ניהול מפרמיה ושיעור קנס משיכה את ותק הפוליסה כוותק הפוליסה ערב השינוי.

### הפקדה חד פעמית

31. בעל פוליסה ו/או המבוטח, לפי הענין, רשאים, לאחר מסירת הודעה על כך לחברה, ובכפוף להסכמתה וכן בכפוף להסדר התחיקתי, להפקיד לפוליסה סכומים חד פעמיים.

32. עם כל הפקדה חד פעמית כאמור, שהחברה הסכימה לקבל, יודיע בעל הפוליסה או המבוטח, לפי הענין, לחברה על ביצוע ההפקדה ויורה לחברה מהי החלוקה בין תוכניות הביטוח, ובין מרכיבי תגמולי עובד, תגמולי מעביד ופיצויים, על-פיהם יחולקו הכספים שהופקדו כאמור, וכן מסלולי ההשקעה אליו יופנו. באין הוראה מאת בעל הפוליסה לענין מסלולי ההשקעה, תחלק החברה את ההפקדה החד פעמית בהתאם להוראות בעל הפוליסה התקפות לאותו מועד, לענין חלוקת הפרמיה למסלולי השקעה.

## פרק ז' - דמי ניהול

### דמי ניהול מפרמיה

33. עם קבלת כל פרמיה, תנכה החברה מתוכה דמי ניהול מפרמיה בשיעורים המפורטים להלן וכן בדף פרטי הביטוח ותעבירם לחשבון החברה.

מספר חודשים בגינם שולמה הפרמיה	שיעור דמי ניהול מהפרמיה
מהחודש ה-1 עד לחודש ה-12 (כולל)	13%
מהחודש ה-13 עד לחודש ה-24 (כולל)	13%
מהחודש ה-25 עד לחודש ה-36 (כולל)	13%
מהחודש ה-37 עד לחודש ה-48 (כולל)	13%
מהחודש ה-49 עד לחודש ה-60 (כולל)	12%
מהחודש ה-61 עד לחודש ה-72 (כולל)	11%
מהחודש ה-73 עד לחודש ה-84 (כולל)	10%
מהחודש ה-85 עד לחודש ה-96 (כולל)	10%
מהחודש ה-97 עד לחודש ה-108 (כולל)	10%
מהחודש ה-109 עד לחודש ה-120 (כולל)	9%
מהחודש ה-121 עד לחודש ה-132 (כולל)	8%
מהחודש ה-133 עד לחודש ה-144 (כולל)	7%
מהחודש ה-145 ואילך	6%



## דמי ניהול מהפקדות חד-פעמיות

34. החברה לא תנכה דמי ניהול מפרמיה מהפקדות חד-פעמיות.

## דמי ניהול מחסכון מצטבר

35. החברה תגבה מן הכספים הצבורים במסלולי ההשקעה ותעביר לחשבונה, כל עוד לא בוצעה משיכה מלאה, דמי ניהול מחסכון מצטבר בשעור של 1% לשנה.

36. חיוב הכספים הצבורים במסלולי ההשקעה בדמי ניהול, והעברתם לחשבון החברה יעשה מדי יום מסחר, בכפוף להסדר התחיקתי.

## פרק ח' – מסלולי השקעה

### תיאור המסלולים

37. מסלולי ההשקעה אליהם ניתן להפנות את הפרמיה לחסכון, הינם כמפורט בנספחי המסלולים.

38. בכפוף להוראות הפוליסה, רשאית החברה, באישור המפקח, לסגור מסלולי השקעה, לפתוח מסלולי השקעה חדשים, ולשנות מדיניות השקעה של מסלולים קיימים.

39. נספחי מסלולי ההשקעה שתכין החברה, לגבי מסלולי השקעה שיפתחו בעתיד (אם יהיו כאלה), יחשבו אוטומטית כחלק בלתי נפרד מן הפוליסה, בכל מקרה שבעל הפוליסה ו/או המבוטח, לפי הענין, בחרו להפקיד בהם או להעביר אליהם כספים.

### בחירת מסלולי השקעה

40. המבוטח יקבע בהצעה את חלוקת מרכיב תגמולי עובד ומעביד מתוך הפרמיה לחסכון, בין מסלולי ההשקעה הפתוחים להשקעה באותו מועד. החלוקה בין מסלולי ההשקעה תהיה אחידה לכל מרכיבי התגמולים, גם אם חולקו בין תוכניות ביטוח שונות.

41. בעל הפוליסה יקבע בהצעה את חלוקת מרכיב הפיצויים מתוך הפרמיה לחסכון, בין מסלולי ההשקעה הפתוחים להשקעה באותו מועד. החלוקה בין מסלולי ההשקעה תהיה אחידה לכל מרכיב הפיצויים בפוליסה, גם אם חולק בין תוכניות ביטוח שונות.

על-אף האמור לעיל, בחירת מסלול ההשקעה והחלוקה בין מסלולי ההשקעה תיקבע ע"י המבוטח גם לגבי מרכיב הפיצויים בהתקיים אחד מהמקרים הבאים:

41.1 אם בעל הפוליסה קבע כי כספי הפיצויים בפוליסה ינוהלו על ידי המבוטח;

41.2 אם חל הסכם לענין פיצויים.

42. החלוקה בין מסלולי ההשקעה תיקבע באחוזים מלאים ותהיה שווה בסה"כ ל-100% מהפרמיה לחסכון. אם סך החלוקה בין מסלולי ההשקעה, כפי שהוגדרה ע"י בעל הפוליסה והמבוטח, כאמור לעיל, אינו שווה ל-100% מהפרמיה לחסכון, יותאמו שעורי החלוקה בין מסלולי ההשקעה שנקבעו באופן יחסי כך שסכומם יהיה שווה בדיוק ל-100%.

43. למען הסר ספק, אין החברה מתחייבת לשמור על היחס בין היתרות בכל מסלול השקעה כפי שנקבע בחלוקה בין מסלולי ההשקעה, אם, כצפוי, שעורי התשואה במסלולי ההשקעה יהיו שונים זה מזה.

44. לעניין החלוקה בין מסלולי ההשקעה במקרה של הפקדה חד פעמית, יחולו הוראות סעיף 32 לעיל.

### הפקדת הפרמיה במסלולי ההשקעה

45. עם תשלומה, תחולק הפרמיה למרכיביה: הפרמיה לחסכון; דמי ניהול מפרמיה; והפרמיה לכיסויים ביטוחיים. הפרמיה לחסכון, בתוספת הפרמיה לכיסויים ביטוחיים, תופקד במסלולי ההשקעה ביום המסחר הראשון לאחר יום תשלום הפרמיה. הפרמיה לכיסויים ביטוחיים תנוכה מהחסכון המצטבר, בהתאם לסעיף 29 לעיל.

### שינוי בחלוקת הפרמיה לחסכון בין מסלולי השקעה

46. המבוטח ו/או בעל הפוליסה, לפי הענין, רשאים לשנות את החלוקה של הפרמיה לחסכון (לתגמולי עובד ומעביד ו/או לפיצויים, בהתאם) בין מסלולי ההשקעה בכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה באותו מועד, ובלבד שחלפו לפחות חמשה ימי מסחר מאז השינוי האחרון.

47. כל שינוי בחלוקה בין מסלולי ההשקעה יחול רק לגבי תשלומי פרמיה עתידיים.

## מעבר כספים בין מסלולי השקעה

48. המבוטח ו/או בעל הפוליסה, לפי הענין, רשאי בכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי, להודיע לחברה על רצונו להעביר כספים שהצטברו במסלול השקעה, למסלול השקעה אחר.
49. יום הערך לפיו תבוצע העברה כאמור ייקבע ויחול לא יאוחר מארבעה ימי מסחר מהיום שהוגשו לחברה כל המידע והמסמכים הדרושים, לפי שיקול דעתה, לצורך ביצוע הוראת ההעברה או תוך תקופה אחרת אם נקבעה כזו בנספח המסלול הרלוונטי.
50. הכספים המועברים יזוכו בתשואת המסלול המעביר, כפי שנקבעה, עד יום הערך לפיו בוצעה ההעברה, ויהיו זכאים לתשואת המסלול/ים אליהם הועברו, החל מיום המסחר הבא לאחר יום הערך לפיו בוצעה ההעברה.
51. הוראה להעברת כספים ממסלול למסלול לא תהווה הוראה לשינוי חלוקת הפרמיה לחסכון, במרכיביה השונים, בין מסלולי ההשקעה.

## ביצוע השקעות

52. ההשקעות במסלולי ההשקעה תבוצענה בהתאם להסדר התחיקתי ולמדיניות ההשקעה שתקבע לגבי כל אחד ממסלולי השקעה, כפי שאושרו ע"י המפקח.
53. ההשקעות בכל מסלול השקעה, ינוהלו בנפרד מיתר השקעות החברה ובחשבונות נפרדים.
54. ההשקעות במסלולי ההשקעה יעשו על ידי החברה לטובת מבוטחיה בלבד, לפי שיקול דעתה הבלעדי, על פי אמות מידה מקצועיות תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים ומבלי להעדיף כל עניין וכל שיקול על פני טובת המבוטחים; החברה תנהג באמונה, בשקיפה ובזהירות כפי שנאמן זהיר היה נוהג באותן נסיבות.
55. בבואה להחליט על השקעותיה, תשקול החברה בין השאר את אלה:
- 55.1 אפשרויות השקעה חילופיות מאותו סוג, בשים לב לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס ביניהם.

55.2 כאשר ההשקעה היא בניירות ערך – גם את כדאיות ההשקעה בהתאם לאיכות נייר הערך כשהיא נמדדת באמות מידה כלכליות מקובלות, וכאשר ההשקעה היא באגרת חוב גם את איכות הבטוחה והאם היא בטוחה מספקת להתחייבות על פי אותה אגרות חוב.

56. החברה רשאית לבצע בכל עת פעולות קניה, מכירה, השאלה של נכסים ו/או כל פעולה עסקית אחרת בנכסים המופקדים בכל מסלול השקעה, והכל בכפוף לתקנות מס הכנסה ותקנות ההשקעה או כל הוראה אשר תבוא במקומן ובהתאם למדיניות ההשקעות של כל מסלול השקעה (כמפורט בנספח מסלול ההשקעה הרלוונטי) שתהיה בתוקף מעת לעת, ככל שיראה לה מתאים לטובת בעלי הפוליסות והמבוטחים.

57. עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך ועמלות הנובעות ממכירה של נכסים שאינם ניירות ערך ועמלות ישירות בעד אחזקת נכסי מסלול השקעה, שהחברה שילמה בפועל, ומסים החלים על נכסי המסלול, על הכנסותיו ו/או על עסקאות שיעשו במסגרתו (ככל שיחולו), יפרעו מנכסי מסלול ההשקעה הרלוונטי.

58. בכפוף להסדר התחיקתי, החברה תהיה רשאית להתקשר עם בעל רשיון לניהול תיקי השקעות לשם ניהול כל או חלק מהשקעות מסלולי ההשקעה.

## חישוב תשואה

59. החברה תחשב את תשואת המסלול היומית (Rd) של כל מסלול השקעה בגין כל יום מסחר (למעט יום המסחר הראשון בכל מסלול) (להלן: "יום המסחר הקובע" (d)) ביחס ליום המסחר שקדם ליום המסחר הקובע (להלן: "היום הקודם" (d-1)), בהתאם לנוסחה הבאה וכפוף להוראות ההסדר התחיקתי:

$$Rd = \frac{(Vd + Wd - Vd-1 - Dd)}{Vd-1 - Wd} \quad .60$$

כאשר:

$Vd =$  מבטא את שווי הנכסים באותו מסלול השקעה בסוף יום המסחר הקובע (d);

$Wd =$  מבטא את כל סך הכספים שנמשכו מאותו מסלול השקעה במהלך יום המסחר הקובע (d), לרבות לצורך תשלום משיכות, תביעות, פרמיה לכיסויים ביטוחיים, העברות ממסלול למסלול, גמלאות וכיו"ב;

$Vd-1 =$  מבטא את שווי הנכסים באותו מסלול השקעה בסוף יום המסחר הקודם (d-1);

$Dd =$  מבטא את סך הכספים שהופקדו באותו מסלול השקעה במהלך יום המסחר הקובע (d);

ביום המסחר הראשון בו מתקיימת פעילות במסלול השקעה כלשהו יהיה שיעור התשואה 0.

61. בהתאם לחישוב התשואה למסלול כאמור תזקוף החברה לחסכון המצטבר לפוליסה, לתכנית ולכל מרכיב שלה, באותו מסלול השקעה, נכון לסוף כל יום מסחר קובע, את סכום הרווחים או ההפסדים שנצברו ביום המסחר הקובע, השווים לחסכון המצטבר לפוליסה, לתכנית ולכל מרכיב שלה, באותו מסלול השקעה, לפי העניין נכון לסוף היום הקודם (d-1), בניכוי סכומים שנמשכו ממנו מאז היום הקודם, כפול התשואה למסלול לאותו יום מסחר קובע (Rd);

### **פתיחה של מסלול השקעה חדש, סגירה של מסלול השקעה ושינוי מדיניות השקעה**

62. כל פתיחה או סגירה של מסלול השקעה או שינוי במדיניות השקעה של מסלול השקעה ייעשו באישור המפקח.

63. החברה רשאית לסגור מסלול השקעה, באישור המפקח, תוך קביעת סוג הסגירה, בהתאם להוראות המפורטות להלן:

63.1 לענין סעיף 63 – "מסלול ברירת מחדל", משמעו מסלול השקעות "אליהו כללי", או כל מסלול השקעה שיבוא במקומו, באישור המפקח.

63.2 מסלול ההשקעה יהיה סגור להפקדת כספים נוספים – במקרה זה תשלח החברה הודעה על כך למבוטח ו/או לבעל הפוליסה, לפי הענין, לפחות 45 יום טרם סגירת מסלול ההשקעה, בה תבקש החברה מהמבוטח ו/או מבעל הפוליסה לקבוע מסלול השקעה חלופית להפקדת כספים חדשים, ותציין כי אם לא יודיע לחברה על החלטתו, כספים חדשים יופקדו למסלול ברירת המחדל. לא קבע המבוטח ו/או בעל הפוליסה מסלול השקעה חלופית תוך 30 יום ממשלוח ההודעה, תפקיד החברה כספים חדשים למסלול ברירת המחדל. הודעה על שינוי מסלול ההשקעה תישלח תוך 30 יום ממועד ביצוע השינוי.

63.3 מסלול ההשקעה (לרבות מסלול שחל עליו קודם לכן סעיף 63.1 לעיל) יהיה סגור לחלוטין והכספים הצבורים באותו מסלול השקעה יועברו למסלול השקעה אחר – במקרה זה תשלח החברה הודעה על כך למבוטח ו/או לבעל הפוליסה, לפי הענין, לפחות 45 יום טרם סגירת מסלול ההשקעה, בה תבקש החברה מהמבוטח ו/או מבעל הפוליסה לקבוע מסלול השקעה חלופית שאליו יועברו כספיו וכן יופקדו כספים חדשים, ותציין כי אם לא יודיע לחברה על החלטתו, יועברו כספים צבורים ויופקדו כספים חדשים למסלול ברירת המחדל. לא קבע המבוטח ו/או בעל הפוליסה מסלול השקעה כאמור תוך 30 יום ממשלוח ההודעה, תעביר החברה כספים צבורים ותפקיד כספים חדשים בסלול ברירת המחדל. הודעה על העברת הכספים תישלח תוך 30 יום מההעברה.

64. שינוי מדיניות ההשקעה במסלול השקעה, כמפורט בנספח מסלול ההשקעה, עליו החליטה והודיעה החברה, ייחשב כסגירת מסלול ההשקעה לענין סעיף 63 לעיל ופתיחת מסלול השקעה חדש, אולם אם לא ישיב בעל הפוליסה ו/או למבוטח על החלטתו בדבר מסלול חלופי, כספים צבורים וחדשים יושקעו באותו מסלול השקעה, ובלבד שחריגה ממדיניות ההשקעה במסלול השקעה שלא תעלה על 30 יום, לא תחשב כשינוי מדיניות כאמור או כהפרה של התחייבויות החברה.

### **הגבלת אחריות החברה בקשר עם בחירת מסלולי ההשקעה ותוצאותיה**

65. החברה לא תישא בכל אחריות בקשר עם החלטת בעל הפוליסה ו/או המבוטח בדבר בחירת מסלול/י ההשקעה בהם תופקד הפרמיה לחסכון וחלוקתה, ובלבד שהחברה פעלה בהתאם לחובותיה על פי כל דין.

66. מבלי לגרוע מהתחייבויותיה בקשר עם ניהול השקעות על-פי אמות מידה מקצועיות תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים, לפעול לטובת מבוטחיה בלבד, לא להעדיף כל עניין וכל שיקול על פני טובת המבוטחים, ולנהוג באמונה, בשקיפה, בזהירות, ובמיזמנות כפי שנאמן מיומן היה נוהג באותן נסיבות, מובהר בזאת, כי אין בידי החברה להבטיח כי מסלול השקעה כלשהו ישיא תשואה קבועה מראש, ואף קיימת סכנה ממשית כי התשואה שישא מסלול כלשהו תהיה שלילית; כן מובהר, כי בכל מקרה, התשואה שישא כל אחד מהמסלולים, תהיה מושפעת בין היתר מגורמים שאין לחברה כל שליטה עליהם, לרבות גורמים הקשורים למצב הכללי במשק, למצב הבטחוני, לאירועים כלל עולמיים וכו'. כמו כן החברה לא תישא בכל אחריות אם יתברר כי השקעות בניירות ערך ו/או בנכסים ספציפיים לא צלחו או אם יתברר כי היו בנמצא ניירות ערך ו/או נכסים שהניבו תוצאות טובות יותר, ובלבד שפעלה, כאמור לעיל.

## פרק ט' – משיכה מהפוליסה

67. בכפוף להסדר התחיקתי, לאמור להלן, ולהוראות תנאי כל תכנית ביטוח רלוונטית, בעל הפוליסה והמבוטח רשאים להורות על משיכה כוללת של כל החסכון המצטבר למשיכה בפוליסה ("משיכה כוללת") או על משיכה של החסכון המצטבר למשיכה בתכנית/יות מסוימת/יות או של חלק מהן ("משיכה חלקית").
68. אין בעל הפוליסה או המבוטח רשאים למשוך כספים מפוליסה זו, כל עוד המבוטח עובד אצל בעל הפוליסה. הודיע בעל הפוליסה לחברה בכתב על סיום עבודתו של המבוטח, תפעל החברה בהתאם להוראות שיינתנו לה לענין משיכת החסכון המצטבר בפוליסה ו/או בכל תוכנית הכלולה בה, בכפוף להסדר התחיקתי.
69. משיכה כוללת ומשיכה חלקית תהיה כפופה לניכוי קנס משיכה, כמפורט להלן (להלן: "קנס המשיכה"). למען הסר ספק, התקופה שעבורה שולמה פרמיה לפוליסה לא תכלול תקופה שעבורה שולמה פרמיה לריסק זמני:

התקופה (בחודשים) שעבורה שולמה פרמיה	שעור קנס משיכה מתוך החסכון המצטבר
עד 11 (כולל)	15%
12 - 23 (כולל)	12%
24 - 35 (כולל)	9%
36 - 47 (כולל)	6%
48 - 59 (כולל)	3%
60 ואילך	0%

70. ביקש בעל הפוליסה או המבוטח לבצע משיכה חלקית של מרכיב פיצויים ו/או תגמולים, לפי הענין, מתכנית ביטוח מסוימת, על הבקשה לפרט מאילו מסלולי השקעה יימשכו הכספים. לא צוינו פרטים כאמור, יימשכו הכספים מכל מסלולי ההשקעה הרלבנטיים באופן יחסי לחסכון המצטבר בכל אחד מהמסלולים לעומת סה"כ החסכון המצטבר.
71. בקשה למשיכה כוללת מהפוליסה תהווה גם בקשה לביטולה של הפוליסה במועד הנקוב בהודעה והחברה תפעל בענין זה בהתאם ובכפוף להסדר התחיקתי. אין באמור כדי לגרוע מזכויות המבוטח להמשכיות בכיסויים ביטוחיים, בהתאם לפרק יד' להלן.
72. ביקש בעל הפוליסה ו/או המבוטח, לפי הענין, לבצע משיכה כוללת של פוליסה שהוקפאה, יפחת קנס המשיכה ב-1% לכל שנה מלאה בין מועד תשלום הפרמיה האחרון (למעט פרמיה ששולמה עבור ריסק זמני) לבין מועד המשיכה, לעומת שיעורו של קנס המשיכה במועד הקפאת הפוליסה (אילו נמשכה הפוליסה באותו מועד) עד שיעמוד על 0%.
73. יום הערך לפיו תבוצע המשיכה כאמור ייקבע ויחול לא יאוחר מארבעה ימי מסחר מהיום שהוגשו לחברה כל המידע והמסמכים הדרושים, לפי שיקול דעתה, לצורך ביצוע הוראת המשיכה או תוך תקופה אחרת אם נקבעה כזו בנספח המסלול הרלוונטי.

## פרק י' – הקפאת הפוליסה וחידושה.

74. הפוליסה, כולה או חלקה, לפי הענין, תיחשב "לפוליסה מוקפאת" בכל אחד מהמקרים הבאים:
- 74.1 במקרה של הפסקת תשלום פרמיה, כאמור בסעיף 25, ללא משיכת כוללת של החסכון המצטבר למשיכה.
- 74.2 לפי בקשת בעל הפוליסה והמבוטח ובהסכמת החברה, בכפוף להסדר התחיקתי.
75. עם הפיכת הפוליסה לפוליסה מוקפאת, יבוטלו כל הכיסויים הביטוחיים, בכפוף להסדר התחיקתי, ובכפוף להוראות פרק יד' להלן בדבר ריסק זמני וזכויות המבוטח להמשכיות.
76. בכפוף להסדר התחיקתי, בעל הפוליסה יהיה רשאי לבקש, תוך 12 חודשים ממועד הפיכת הפוליסה לפוליסה מוקפאת, לחדש את תשלום הפרמיה לפוליסה.
77. חודשה הפוליסה כאמור לעיל, ותק הפוליסה יכלול את וותק הפוליסה עד למועד הקפאת הפוליסה.
- על אף האמור לעיל, חידוש הכיסויים הביטוחיים בפוליסה, כולם או חלקם, יהיה כפוף להוראות פרק יד' להלן.

78. הקטנת פרמיה שלא בעקבות הקטנת משכורתו בפועל של המבוטח תיחשב לענין ניכוי קנס המשיכה, בעת משיכה מהפוליסה אם תהיה, כהמרה חלקית של הפוליסה לפוליסה מוקפאת, בעת הקטנת הפרמיה.

## פרק יא' – שינוי מעמד המבוטח מעמית שכיר לעמית עצמאי

79. במקרה בו ישתנה מעמד המבוטח ממעמד של עמית שכיר למעמד של עמית עצמאי, בהתאם לתקנות מס הכנסה, יהיה זכאי המבוטח, בתוך תקופה של 12 חודשים שמנינה יחל ביום תשלום הפרמיה האחרונה (לא כולל תשלום פרמיה עבור ריסק זמני) להודיע על רצונו להפקיד פרמיה לתוכנית במעמד של עמית עצמאי, תוך שמירה על ותק הפוליסה, בכל הקשור לחסכון המצטבר למשיכה ושעור דמי ניהול פרמיה. המבוטח יהיה רשאי להמשיך את הכיסויים הביטוחיים עפ"י הפוליסה, וזאת ללא צורך בהוכחת מצב בריאותו, ובתנאי שהפרמיה בגין הכיסויים הביטוחיים שולמה במלואה עד למועד שינוי המעמד.

## פרק יב' – הגשת תביעות ודיווח על קרות מקרה ביטוח

80. במות המבוטח או בקרות כל מקרה ביטוח אחר, חייב בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב, לפי הענין, להודיע לחברה על מקרה הביטוח ולציין את סיבותיו.

80.1 במקרה מוות: יש למסור לחברה העתק מאושר של תעודת פטירה רשמית, ודין וחשבון מפורט של הרופא שטיפל במבוטח, ובמקרה שלא היה טיפול רפואי, תעודה על סיבת המוות ונסיבותיו, בנוסח שיהיה מקובל על החברה ובהתאם להסדר התחיקתי.

80.2 במקרה ביטוח אחר: יש למסור לחברה כל מידע הדרוש בהתאם לתנאי הכיסוי הביטוחי הרלבנטי.

על בעל הפוליסה או על המבוטח או על המוטב, לפי הענין, למסור לחברה תוך זמן סביר לאחר שנדרש לכך כל מידע ומסמכים נוספים שיידרשו ע"י החברה לצורך בירור חבותה, ואם אינם ברשותו עליו לעזור לחברה ככל שיוכל להשיגם.

## פרק יג' – תשלום כספים חד פעמיים ע"י החברה

82. סעיף זה מתייחס לתשלומים חד-פעמיים שהחברה עשויה להידרש לשלם עפ"י הפוליסה, בקרות מקרה ביטוח או במשיכה. למען הסר ספק הוא אינו מתייחס לתשלומי גימלא או אנונה חודשית.

83. החברה תשלם את הסכום המגיע עפ"י הפוליסה תוך 30 יום מהיום שהוגשו לחברה המידע והמסמכים הדרושים לשם כך. לא שילמה החברה את המגיע עד לאותו מועד יתווספו הפרשי הצמדה וריבית בהתאם להסדר התחיקתי, החל מתום שלושים יום כאמור.

84. בכפוף להסדר התחיקתי, לחברה זכות שעבוד ומשכון ראשוניים, עכבון וקיצוז על כל הזכויות הנובעות מהפוליסה, לרבות כל הכספים המופקדים בפוליסה ושיפוקדו בה בעתיד וכן על כל הפירות שניבו השקעות הכספים המופקדים בפוליסה, ככל שניבו, זאת להבטחת כל סכום שיגיע לחברה מבעל הפוליסה ו/או המבוטח ו/או המוטב, על-פי הפוליסה, ומכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב המגיע לה כאמור. כמן כן תנכה החברה כל מס שיש לנכות עפ"י דין.

85. במידה ונדרש מימוש כספים ממסלולי השקעה לצורך תשלום כספים כאמור, מימוש הכספים יתבצע תוך ארבעה ימי מסחר מהיום שהוגשו לחברה כל המידע והמסמכים הדרושים, לפי שיקול דעתה, לצורך ביצוע הוראת המימוש. על אף האמור לעיל, אם נספח מסלול השקעה זה או אחר קבע "תקופת מימוש" לצורך תשלומים מאותו מסלול השקעה, תהיה החברה רשאית לעכב תשלום של הסכומים המושקעים באותו מסלול השקעה עד לתום תקופת המימוש הנקובה בנספח, בתוספת עשרה ימי מסחר.

## פרק יד' – ריסק זמני, המשך הכיסוי הביטוחי וחידושו

86. לענין פרק זה:

86.1 סכום בסיכון, לגבי כיסוי ביטוחי זה או אחר: משמעו גובה אותו כיסוי ביטוחי, ואם נקבע כי אותו כיסוי ביטוחי יכלול את החסכון המצטבר, גובה אותו כיסוי ביטוחי בניכוי החסכון המצטבר.

86.2 מועד עזיבת עבודה: האחד בחודש הראשון שלגביו לא שולמה פרמיה עקב עזיבת המבוטח את מקום עבודתו.

87. עזב המבוטח את מקום עבודתו, ולא בוצעה משיכה מלאה:

87.1 יינתן לעובד אוטומטית, כיסוי זמני בגובה הסכום בסיכון בכיסויים הביטוחיים שהיו בתוקף ערב מועד עזיבת העבודה, וזאת במהלך תקופה של תשעים יום בלבד, ממועד עזיבת העבודה. הפרמיה בגין הכיסויים הביטוחיים תנוכה מדי חודש ממרכיב תגמולי מעביד וממרכיב תגמולי עובד בתוכניות הביטוח הכלולות בפוליסה.

87.2 לאחר תקופת תשעים הימים לפי סעיף קטן 87.1, תינתן לעובד הזכות להמשיך את הכיסויים הביטוחיים, בגובה הסכום בסיכון שהיה בתוקף ערב מועד עזיבת עבודתה, כל זאת לתקופה של תשעה חודשים לאחר סיום תקופת תשעים הימים לפי סעיף קטן 87.1, ובלבד שהמבוטח דרש לממשה תוך תשעים יום ממועד עזיבת העבודה ושולמה פרמיה מתאימה.

87.3 הפרמיה תמורת הכיסוי הזמני לפי סעיף קטן 87.2 תשולם ע"י המבוטח באופן שוטף עם תום תקופת תשעים הימים, בהתאם לנוהלי החברה.

88. תוך שלושים יום לאחר שהפוליסה בוטלה או הוקפאה, תינתן למבוטח, בכפוף להסדר התחיקתי, זכות לרכוש פוליסת ביטוח חדשה, לפי התנאים הקיימים בחברה באותה עת, הכוללת את הכיסויים הביטוחיים שהיו כלולים בפוליסה, כולם או חלקם, עד לגובה הסכום בסיכון כפי שהיה ערב הביטול או ההקפאה, וזאת ללא צורך במילוי הצהרת בריאות או המצאת הוכחה חדשה לגבי מצב בריאותו. אם בפוליסה זו קבעה החברה פרמיה נוספת או הגבלה אחרת בגין כיסוי ביטוחי זה או אחר, אותם תנאים יחולו גם בפוליסה החדשה כאמור.

על אף האמור בסעיף זה, אם בפוליסה זו נקבע כי סכום הביטוח למקרה מוות יכלול את החסכון המצטבר, סכום הביטוח אותו ניתן לרכוש במסגרת הפוליסה החדשה יעמוד על 70% מהסכום בסיכון ערב הביטול או ההקפאה.

89. ביקש המבוטח לחדש את הפוליסה בהתאם לסעיף 76 לעיל, יחולו התנאים להלן לגבי הכיסויים הביטוחיים:

89.1 אם המבוטח היה בכיסוי ריסק זמני ברציפות עד למועד בקשת החידוש, והפרמיה בגין הריסק הזמני שולמה במלואה, יהיה רשאי המבוטח לחדש כל כיסוי ביטוחי שבו היה מבוטח במסגרת הריסק הזמני, ללא צורך בהמצאת הוכחה חדשה לגבי מצב בריאותו.

89.2 לא עמד המבוטח בתנאים האמורים בסעיף קטן 87.1, חידוש הכיסויים הביטוחיים יהיה טעון הסכמתה בכתב של החברה.

## **פרק טו' - העברת בעלות**

90. החברה תעביר את הבעלות על הפוליסה למבוטח או תשלם לו את יתרת החסכון בפוליסה, לפי בקשתו, לאחר שתקבל הוראה בכתב מבעל הפוליסה, בנוסח המקובל בחברה, ובצרוף כל המסמכים הדרושים (לרבות אישור של המבוטח בדבר העדר תביעות), וכן בכפוף לתשלום פרמיה בפיגור, אם קיימת כזו, והכל בתנאי שבעל הפוליסה הודיע בכתב לחברה על סיום עבודתו של המבוטח או בהתאם להסכם לענין פיצויי פיטורין אם קיים כזה.

## **פרק טז' - הלוואות**

91. בכפוף להסדר התחיקתי, החברה רשאית אך לא חייבת לתת למבוטח, לפי בקשתו בכתב, ולאחר ששולמו פרמיות במשך שלוש שנים לפחות, הלוואה בשעבוד הפוליסה, בתנאים שיקבעו ע"י החברה, במועד מתן הלוואה.

## **פרק יז' - שיעבוד הפוליסה**

92. מבלי לגרוע מהוראות פוליסה זו בקשר עם הבטחת זכויות החברה לתשלום המגיע לה בהתאם לפוליסה וכן מבלי לגרוע מהוראות סעיף 91 לעיל, פוליסה זו על כל חלקיה או הסכומים המגיעים על פיה, אינה ניתנת לשעבוד או להעברה בצורה כלשהי, והחברה לא תחויב על ידי כל הודעה או בקשה כזאת של בעל הפוליסה, המבוטח, או כל גורם אחר, אלא אם כן הותר שעבוד כאמור על-פי ההסדר התחיקתי והחברה הסכימה בכתב ומראש לשעבוד ובהתאם לנהלים שקבעה ו/או שייקבעו לענין זה.

## **פרק יח' - קביעת המוטב ושינויו**

93. בכפוף לתקנות מס הכנסה, החברה תשלם את סכום הביטוח המגיע על פי תנאי הפוליסה למוטב הרשום בפוליסה.

94. על אף האמור סעיף 93, במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח ישולם סכום השווה לחסכון המצטבר למשיכה בגין מרכיב הפיצויים, כמפורט בתוכניות הביטוח הכלולות בפוליסה, לשאיירי המבוטח כמשמעותם בסעיף 5 לחוק הפיצויים, או כל הוראת הסדר תחיקתי אחרת שתבוא במקומה.

95. בכפוף להסדר התחיקתי, בטרם ארע מקרה הביטוח המזכה את המוטב בסכום הביטוח על פי תנאי הפוליסה, רשאי המבוטח לשנות את המוטב הרשום בפוליסה. השינוי יחייב את החברה רק לאחר שנמסרה לה הודעה בכתב על כך בחתימת המבוטח, והוא נרשם על ידה בפוליסה.

96. בפוליסה זו לא ניתן לקבוע מוטב בלתי חוזר.

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

## **פרק יט' – זכות בעל הפוליסה והמבוטח לעיין ולמידע**

98. החברה תמסור ותעמיד לרשות בעל הפוליסה והמבוטח את כל המידע והדיווחים הנוגעים לפוליסה, לחסכון המצטבר, לכיסויים הביטוחיים, לתשואה שהושגה במסלולים השונים וכל מידע נוסף אותו היא מחויבת למסור או להעמיד לרשותו בהתאם להסדר התחיקתי.

## **פרק כ' – הודעות והצהרות**

99. הוראות פרק זה יחולו על כל הודעה, שעל בעל הפוליסה, המבוטח או כל מוטב למסור לחברה על-פי הפוליסה, או שעל החברה למסור בהתאם לפוליסה, אלא אם נקבעה הוראה אחרת באופן מיוחד לגבי הודעה ספציפית כלשהי.

100. כל ההודעות והצהרות הנמסרות לחברה על ידי בעל הפוליסה, המבוטח, המוטב או כל אדם אחר, צריכות להימסר בכתב אך ורק במשרדי החברה. כל שינוי בפוליסה או בתנאיה לרבות שינוי במוטבים ייכנס לתוקפו רק אם החברה הסכימה לכך בכתב ורשמה רישום מתאים על כך בפוליסה.

101. כל הודעה שתשלח בדואר על ידי החברה לבעל הפוליסה, למבוטח או למוטב, לפי הכתובת המעודכנת הידועה לחברה, תחשב כהודעה שנתקבלה כדין על ידי הנמען, תוך 72 שעות מהזמן שבו נמסר המכתב הכולל את ההודעה בדואר.

102. בכל מקרה של שינוי כתובת, חייב בעל הפוליסה, המבוטח, או המוטב לפי העניין, להודיע על כך לחברה בכתב. החברה לא תישא באחריות כלשהי בשל הודעה שלא הגיעה עקב מחדל למסור כתובת בארץ לשם משלוח הודעות או מחדל לעדכנה בהתאם לאמור לעיל.

103. בכל מקרה של שינוי כתובת החברה, תודיע החברה לבעל הפוליסה ולמבוטח על כך בכתב, בהתאם להוראות פרק זה.

104. על כל ההודעות מאת בעל הפוליסה או המבוטח הנוגעות להפקדות עתידיות, לרבות שינוי אופן חלוקתם למסלולי השקעה, להגיע למשרדי החברה, לכל הפחות ארבעה ימי מסחר לפני המועד בו התבקש ביצוע הפעולה, או המועד בו התבקש השינוי ייכנס לתוקפו, לפי העניין.

105. על כל ההודעות מאת בעל הפוליסה או המבוטח הנוגעות להוראות לעניין החלוקה בין תוכניות ו/או כל הודעה אחרת שאין לה השלכה על מסלולי השקעה, להגיע למשרדי החברה, לכל הפחות שני ימי מסחר לפני המועד בו התבקש השינוי ייכנס לתוקפו, לפי העניין.

106. החברה תהיה רשאית לדחות ביצוע הוראה כלשהי, במקרה שההוראה אינה ברורה, או שחסרים בה פרטים חיוניים לביצועה. במקרה כזה תודיע החברה בהקדם האפשרי לנותן ההוראה על אי ביצוע הוראתו ותבצעה במועד המוקדם ביותר האפשרי לאחר הבהרת הפרטים הנדרשים, ובלבד שנותן ההוראה חזר ואישר את הוראתו. למען הסר ספק, עד לקבלת הבהרות ואישרור כאמור, תמשיך החברה לנהוג בהתאם להוראות הקיימות באותה עת.

107. החברה רשאית לקבוע כי הוראות העברה או מימוש, וכן הוראות אחרות כפי שתראה לנכון, יינתנו רק על גבי טפסים שיוכנו על ידה לצורך זה. קבעה החברה טופס כאמור, תהיה החברה רשאית לדחות כל הודעה שלא התקבלה בהתאם לטופס שקבעה לכך.

108. למען הסר ספק, אין באמור בסעיף זה לענין מועדי מסירת הודעות, כדי לגרוע מתוקפו של כל תנאי אחר בפוליסה, או על-פי ההסדר התחיקתי, לענין ביצוע הפעולה המבוקשת.

## **פרק כא' - שונות**

### **שינוי וויתור**

109. אין תוקף לשינוי או תיקון של הוראה מהוראות הפוליסה, אלא אם כן נעשו בכתב ונחתמו ע"י החברה.

110. אי שימוש בזכות או שהיו במימוש זכות כלשהי המוקנית לחברה, בעל הפוליסה או למבוטח על פי הפוליסה לא יחשב כוויתור על אותה זכות.

## **מיסים ותשלומים אחרים**

111. בעל הפוליסה או המוטב, הכל לפי העניין, יהא חייב לשלם לחברה מיד עם קבלת דרישתה כל מס ותשלום חובה החלים על הפוליסה או המוטלים על הפרמיות, על הסכומים ועל כל התשלומים האחרים שהחברה מחויבת לשלם לפי הפוליסה, בין אם המסים האלה קיימים בתאריך הוצאת הפוליסה ובין אם יוטלו בעתיד, הכל בכפוף להסדר התחיקתי.

לא שולם לחברה כל סכום כאמור לעיל, תהיה החברה רשאית לנכותו מהפוליסה.

112. במקרה שעקב משיכה או בשל מעשה או מחדל אחרים של בעל הפוליסה או המבוטח, שלא בהתאם לפוליסה או להסדר התחיקתי, תחול חבות מוגדלת במס, תנכה החברה מס בשיעור שיתחייב באותה עת ותעבירו לרשויות המס, ובעל הפוליסה והמבוטח מוותרים על כל טענה ו/או דרישה ו/או תביעה כלפי החברה בשל כך.

## **סמכות שיפוט בינלאומי**

113. לבתי המשפט בישראל תהיה סמכות שיפוט בינלאומית ייחודית ובלעדית לדון בכל ענין או סכסוך הנוגע לפוליסה, לרבות לענין תוקפה, ביצועה, פרשנותה וביטולה, ולא תהיה סמכות לבית משפט כלשהו מחוץ לישראל לדון באיזה מן העניינים הנזכרים לעיל.



# תנאים מיוחדים לביטוח חיים

## "אפיק מנהלים" - תוכנית קצבה

מוכר כקופת ביטוח לקצבה

### פרק א' - הגדרות ופרשנות

1. בתוכנית זו תהיה למונחים הבאים המשמעות אשר מפורשת בצידום:

**זכאות בלא תנאי:** זכאותו של העובד (המבוטח) עפ"י תנאי התוכנית, לקבלת החסכון המצטבר בתוכנית, שאינה ניתנת לשינוי או לביטול, אם נקבעה זכאות כזו לא יאוחר מיום התשלום הראשון של בעל הפוליסה לתכנית, לרבות קביעה שעל פי תנאי הזכאות תתגבש רק בתום תקופת עבודה, שלא תעלה על שלוש שנות עבודה, של העובד (המבוטח) אצל אותו מעביד (בעל הפוליסה), והכל כפוף לסייג לזכאות, כהגדרתו להלן;

**חסכון מצטבר בתוכנית במועד נתון:** היתרה העומדת לזכות המבוטח, באותו מועד, בכלל מסלולי ההשקעה בהם הופקדו כספים מתוך הפרמיה לתוכנית, כפי שחושבה בהתאם לפוליסה ובכפוף להסדר התחיקתי;

**מקדם הקצבה החודשית:** סכום הקצבה החודשית שיקבל המבוטח, בהתאם לתנאי תכנית זו עבור כל 10,000 (עשרת אלפים) ש"ח מתוך החסכון המצטבר בתוכנית במועד החישוב;

**סייג לזכאות:** התניה לפיה העובד (המבוטח) לא יהיה זכאי לקבל את החסכון המצטבר בתוכנית, אם התקיימו בו התנאים המצדיקים פיטורים בלא פיצויים בהתאם להסדר התחיקתי;

**סכום ביטוח למקרה מוות בתוכנית:** אותו חלק מסכום הביטוח למקרה מוות הנגזר מחלוקת הפרמיה לכיסויים הביטוחיים בין התכניות, כאמור בסעיף 29 לתנאים הכלליים;

**סכום ביטוח למקרה מוות:** סכום הביטוח למקרה מוות שנקבע בדף פרטי הביטוח, בכפוף למגבלות, אם נקבעו, ולתנאים הקבועים בתנאים המיוחדים של הכיסוי הביטוחי למקרה מוות;

**פרמיה לתוכנית:** אותו מרכיב מהפרמיה המיועד להפקדה בתוכנית, לרבות הפקדות חד פעמיות שיופקדו לתוכנית, עד כמה שיופקדו, בכפוף להסדר התחיקתי;

**צבירת פיצויים במועד כלשהו:** הפרמיה ששולמה למרכיב הפיצויים בתוכנית, בניכוי דמי ניהול מפרמיה, ובתוספת רווחי או הפסדי השקעה, בניכוי דמי ניהול מחסכון מצטבר, ובניכוי קנס משיכה, אם היה כזה, הכל כפי שיוחס למרכיב זה, נכון לאותו מועד;

**תכנית הביטוח או התכנית:** תכנית ביטוח חיים - "אפיק מנהלים" - תוכנית קצבה" שאושרה על-פי ההסדר התחיקתי כתכנית ביטוח קצבה לעובד וכקופת ביטוח לקצבה;

**תנאים כלליים:** התנאים הכלליים של הפוליסה;

2. מונחים שאינם מוגדרים בתכנית, יתפרשו בהתאם למשמעותם בתנאים הכלליים.

3. על תכנית זו יחולו הוראות התנאים הכלליים, ככל שאינם סותרים את הוראות התכנית. בכל מקרה של סתירה בין הוראות התכנית לבין הוראות התנאים הכלליים יחולו הוראות התכנית. בכל מקרה של סתירה בין הוראות התכנית לבין הוראות דף פרטי הביטוח יחולו הוראות דף פרטי הביטוח.

### פרק ב' - תשלום קצבה

4. בתום תקופת הביטוח, אם המבוטח חי, תשלם החברה למבוטח את החסכון המצטבר בתוכנית באותו מועד, כקצבה חודשית, בהתאם לחלופת התשלום שיבחר בה המבוטח מבין החלופות המפורטות בסעיף 5 להלן. על-אף האמור לעיל, המבוטח יהיה זכאי לקבל את החסכון המצטבר בתכנית אף במועד מוקדם יותר, אם הותר הדבר על-פי ההסדר התחיקתי, ואם ביקש זאת המבוטח.

5. עד שנה לפני מועד תחילת תשלומי הקצבה רשאי המבוטח לבחור באחת מחלופות התשלום להלן. לא בחר המבוטח באחת מחלופות התשלום עד שנה לפני תחילת תשלומי הקצבה (או עד מועד מאוחר יותר לפני מועד תחילת תשלומי הקצבה, אם הסכימה לכך החברה), ייחשב הדבר כאילו בחר המבוטח בחלופה א' (להלן: "קצבה חודשית יסודית"):

- א. הקצבה החודשית תשולם למבוטח כל עוד הוא בחיים ולמשך תקופת מינימום של 240 תשלומים. במקרה מות המבוטח לאחר תאריך התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו לו 240 תשלומי קצבה חודשיים, יימשכו תשלומי הקצבה למוטב/ים, עד תום 240 התשלומים החודשיים מאז התחלת תשלומי הקצבה.
- ב. הקצבה החודשית תשולם למבוטח כל עוד הוא בחיים ולמשך תקופת מינימום של 180 תשלומים. במקרה מות המבוטח לאחר תאריך התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו לו 180 תשלומי קצבה חודשיים, יימשכו תשלומי הקצבה למוטב/ים עד תום 180 התשלומים החודשיים מאז התחלת תשלומי הקצבה.
- ג. הקצבה החודשית תשולם למבוטח כל עוד הוא בחיים ולמשך תקופת מינימום של 300 תשלומים. במקרה מות המבוטח לאחר תאריך התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו לו 300 תשלומי קצבה חודשיים, יימשכו תשלומי הקצבה למוטב/ים עד תום 300 התשלומים החודשיים מאז התחלת תשלומי הקצבה.
- ד. הקצבה החודשית תשולם למבוטח כל עוד הוא בחיים. במקרה מות המבוטח לאחר תאריך התחלת תשלומי הקצבה, תפקע לחלוטין חובת החברה לתשלום קצבה חודשית או כל תשלום אחר.
- ה. הקצבה החודשית תשולם למבוטח כל עוד הוא בחיים ועם מותו של המבוטח לאחר תאריך התחלת תשלומי הקצבה, תשולם למוטב אחד בלבד, למשך כל חייו של אותו מוטב, קצבה בגובה שיעור מסוים מתוך הקצבה ששולמה למבוטח ערב מותו (להלן "שיעור הקצבה למוטב"), ובלבד שהמבוטח נקב בשמו של אותו מוטב בהודעה בכתב שמסר לחברה ושבמסגרתה בחר בחלופה זו. שיעור הקצבה למוטב ייקבע ע"י המבוטח במסגרת ההודעה האמורה, ובלבד שלא יעלה על 100% מהקצבה ששולמה למבוטח ערב מותו. חבות החברה לתשלום קצבה חודשית או כל תשלום אחר תפקע לחלוטין:

- (1) במקרה של מות המבוטח קודם למות המוטב - במות המוטב.  
 (2) במקרה של מות המוטב קודם למות המבוטח - במות המבוטח.

בחר המבוטח בחלופה ה' זו, יהיה המבוטח רשאי גם לבחור חלופה אחרת שתחול במקרה של מות המוטב בתקופה שבין המועד שבו בחר המבוטח בחלופה ה' זו, לבין מועד תחילת תשלום הקצבה. לא עשה כן המבוטח ייחשב הדבר כאילו קבע שבמקרה של מות המוטב בתקופה שבין המועד שבו בחר המבוטח בחלופה ה' זו, לבין מועד תחילת תשלום הקצבה, לא תחול חלופה ה' זו, אלא תשולם קצבה חודשית יסודית (חלופה א') כאילו נבחרה חלופה זו ע"י המבוטח מלכתחילה.

6. מקדם הקצבה החודשית ייקבע בהתאם לאמור בפרק ג' להלן, בהתחשב בחלופת תשלום הקצבה שבה בחר המבוטח, גיל המבוטח בתחילת תשלום הקצבה, ואם נבחרה חלופה 5. ה' לעיל, גם גיל ומין המוטב ששמו נקב כאמור שם ושיעור הקצבה למוטב.
7. על אף האמור בכל הוראה אחרת מהוראות הפוליסה, עם התחלת תשלום הקצבה, לא יהיה המבוטח זכאי עוד לבצע משיכה כוללת או חלקית של התכנית ו/או לשנות את החלופה על-פיה תשולם הקצבה.

## פרק ג' - קביעת מקדם הקצבה החודשי ושינוי

8. מקדמי הקצבה החודשית (לפי אפשרויות שונות) מפורטים בטבלה להלן (לכל 10,000 ש"ח). כל תחשיבי הקצבה מבוססים על ריבית היוון בשיעור 3% לשנה.

מין	גיל בעת התחלת תשלום הקצבה	מספר חודשי קצבה מינימליים		
		מינימום 240 חודשים (סעיף א.5)	מינימום 180 חודשים (סעיף ב.5)	מינימום 300 חודשים (סעיף ג.5)
גברים	60	44.76	46.39	42.63
	65	48.51	51.75	44.77
	67	49.89	54.06	45.39
	70	51.68	57.54	46.04
נשים	60	42.68	43.69	41.23
	65	46.46	48.60	43.71
	67	47.97	50.82	44.53
	70	50.08	54.30	45.48

לגבי גילאים שאינם מופיעים בטבלה - החברה תקבע את מקדם הקצבה באופן עקבי עם אופן קביעת המקדמים לגבי הגילאים המפורטים בטבלה.

9. החל מיום 1/1/2009, ולאחר מכן לא פחות מחמש שנים ממועד השינוי האחרון, תהיה החברה זכאית אך לא חייבת לשנות את מקדם הקצבה החודשית, ובלבד ששינוי כאמור לא יחול על מבוטח או מוטב לגביהם הוחל כבר בתשלום קצבה בהתאם להוראות סעיף זה. כל החלטה של החברה בדבר שינוי מקדם הקצבה החודשית, כאמור, תהיה טעונה אישורו של המפקח. החברה תודיע למבוטח על כל שינוי כאמור במסגרת הדיווח השנתי.

10. פעם אחת בלבד, במהלך תקופת תוקפה של הפוליסה, יהיה המבוטח זכאי לתת לחברה הודעה בכתב על רצונו לקבוע את מקדם הקצבה החודשית בפוליסה. ניתנה הודעה כאמור, יועמד וייקבע מקדם הקצבה החודשית ללא כל שינוי כלפי המבוטח, למשך חמש שנים מיום מתן ההודעה.

מובהר כי במקרה שהמועד להתחלת תשלומי הקצבה הגיע בתוך תקופת חמש השנים שבא הועמד ונקבע מקדם הקצבה החודשית ללא שינוי לפי בקשת המבוטח, לא תהיה החברה זכאית לשנות את מקדם הקצבה החודשית כלפי המבוטח, גם אם שינתה אותו כלפי מבוטחים אחרים, ותשלום הקצבאות יהיה לפי מקדם הקצבה החודשית שנקבע למבוטח לפי בקשתו.

11. החל ממועד תחילת תשלום הקצבה על פי תוכנית זו, ישתנה סכומה מידי חודש בחודשו על פי התשואה במסלול השקעה אליהו כללי, או כל מסלול שיבוא במקומו באישור המפקח, בניכוי ריבית חודשית בשעור 3% לשנה על פיה חושב מקדם הקצבה החודשית.

## פרק ד' – סכום ביטוח במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח

12. מת המבוטח לפני תום תקופת הביטוח, ישולם למוטב, סכום כאמור להלן (להלן: "הסכום לתשלום"):

א. אם נקבע בדף פרטי הביטוח סכום ביטוח למקרה מוות -

(1) ונקבע כי סכום זה יכלול את החסכון המצטבר, ישולם הגבוה מבין סכום הביטוח למקרה מוות בתכנית לבין החסכון המצטבר בתוכנית במועד מות המבוטח; או

(2) ונקבע בדף פרטי הביטוח כי סכום הביטוח למקרה מוות ישולם כתוספת לחסכון המצטבר, ישולם סכום הביטוח למקרה מוות בתכנית בנוסף לחסכון המצטבר בתוכנית במועד מות המבוטח.

ב. אם לא נקבע בדף פרטי הביטוח סכום ביטוח למקרה מוות - ישולם סכום החסכון המצטבר בתכנית במועד מות המבוטח בלבד;

13. הסכום לתשלום ישולם כתשלום חד פעמי או בתשלומי אנונה חודשיים שווים ורצופים לתקופה קבועה ומוגדרת מראש, לפי בחירת המוטב, ובלבד שלא תפחת מחמש שנים. במקרה שהמוטב יבחר באפשרות של תשלומי אנונה חודשיים, ייקבע סכום האנונה החודשית ביחס הפוך למשך התקופה (בשנים), בה בחר המוטב לקבל את תשלומי האנונה, כמפורט בטבלה שלהן:

מקדם אנונה חודשית (בש"ח, נכון לתשלום ראשון) עבור כל 10,000 ש"ח מתוך הסכום לתשלום	תקופת התשלום (בשנים), בה בחר המוטב
179.10	5
96.10	10
68.70	15
55.10	20
47.10	25
41.80	30

14. חישוב התשלום בחודש הראשון יעשה על ידי הכפלת הסכום לתשלום במקדם המתאים לתקופת התשלום על פי הטבלה דלעיל, מחולק ל-10,000 (עשרת אלפים); מאותו מועד ואילך, ישתנה סכום האנונה מידי חודש בחודשו על פי התשואה במסלול השקעה אליהו כללי, או כל מסלול שיבוא במקומו באישור המפקח, בניכוי ריבית בשעור 3% לשנה (על פיה חושב מקדם האנונה).

15. במקרה מותו של המוטב בטרם שולמו מלוא תשלומי האנונה החודשיים לכל התקופה בה בחר המוטב, יימשך תשלום האנונה החודשית עד תום התקופה שנקבעה, למוטב/ים שקבע המוטב בחייו, ושלגביהם נתן הודעה בכתב לחברה, ובאין כאלה ליורשיו החוקיים של המוטב.

16. בכל עת לאחר התחלת תשלומי האנונה החודשיים רשאי המוטב, או במקרה מותו בטרם שולמו מלוא התשלומים - רשאים הזכאים על-פי סעיף 15 לעיל, לבקש כי תשולם לו/להם יתרת תשלומי האנונה שעוד מגיעים - בסכום חד פעמי. במקרה כאמור, יחושב התשלום החד פעמי על בסיס היוון התשלומים החדשיים הנותרים בריבית היוון של 3%.
17. הוראות פרק ד' זה ותשלום תגמולי הביטוח על-פיו - למעט תשלום במקרה כאמור בסעיף 12 ב' לעיל, כפופים להוראות "התנאים המיוחדים לכיסוי ביטוחי למקרה מוות".

## **פרק ה' - קביעת תקופת הביטוח**

18. המבוטח זכאי במסגרת ההצעה לביטוח לקבוע מראש את תקופת הביטוח לפי בחירתו ולפי שיקול דעתו, ובלבד שמועד התחלת תשלום הקצבה החודשית לא יהיה מאוחר מהמועד בו הגיע המבוטח לגיל 70, הכל בכפוף להסדר התחיקתי.

## **פרק ו' - משיכה מהתכנית ותנאים מיוחדים למשיכת מרכיב הפיצויים**

19. על משיכת מלאה או חלקית של החסכון המצטבר למשיכה של מרכיב תגמולי עובד ומרכיב תגמולי מעביד, יחולו הוראות התנאים הכלליים. על משיכת מלאה או חלקית של החסכון המצטבר למשיכה של מרכיב הפיצויים, יחולו הוראות התנאים הכלליים, בכפוף לאמור להלן בפרק זה.

20. החסכון המצטבר למשיכה בגין מרכיב הפיצויים יהיה שווה לצבירת הפיצויים במועד המשיכה.

21. על אף האמור לעיל, אם קיימת למבוטח בפוליסה זו זכאות בלא תנאי, יהיה החסכון המצטבר למשיכה בגין מרכיב הפיצויים, אם שולם למבוטח, הגבוה מבין אלה:

- א. צבירת הפיצויים באותו מועד; או
- ב. סך הפרמיות ששולמו מתוך הפרמיה לתוכנית, למרכיב הפיצויים, כשהם צמודים למדד, מהמדד הידוע במועד תשלום כל פרמיה, עד למדד הידוע ביום תשלום הפיצויים למבוטח, אך לא יותר מהחסכון המצטבר למשיכה בתוכנית, באותו מועד. סכום ההשלמה בגין הפרשי הצמדה כאמור בסעיף זה ינוכה ממרכיב תגמולי מעביד וממרכיב תגמולי עובד המיוחסים לתוכנית, בחלקים שווים, הכל כפוף לתקנות מס הכנסה.

## **פרק ז' - שונות**

22. למען הסר ספק, בחר המבוטח באפשרות של תשלום אנונה או קצבה על-פי תנאי התכנית, אין לראות בהגעתו של המבוטח לגיל קצבה, או במות המבוטח, לפי הענין, כמקרה הביטוח, לענין מועד תשלום תגמולי ביטוח, בהתאם לסעיף 27 לחוק חוזה הביטוח.

# תנאים מיוחדים לביטוח חיים

## “אפיק מנהלים” - תוכנית הון

מוכר כתוכנית ביטוח מאושרת לפיצויים ולתגמולים

### פרק א' - הגדרות ופרשנות

1. בתוכנית זו תהיה למונחים הבאים המשמעות אשר מפורשת בצידום:
- הפרש במועד נתון כלשהו:** ההפרש בין סך כל הפרמיות ששולמו למרכיב הפיצויים בתוכנית, כשהן צמודות למדד, ממועד תשלום כל פרמיה עד למועד החישוב, לבין צבירת הפיצויים, באותו מועד.
- זכאותו בלא תנאי:** זכאותו של העובד (המבוטח) עפ"י תנאי התוכנית, לקבלת החסכון המצטבר בתוכנית, שאינה ניתנת לשינוי או לביטול, אם נקבעה זכאות כזו לא יאוחר מיום התשלום הראשון של בעל הפוליסה לתוכנית, לרבות קביעה שעל פי תנאי הזכאות תתגבש רק בתום תקופת עבודה, שלא תעלה על שלוש שנות עבודה, של העובד (המבוטח) אצל אותו מעביד (בעל הפוליסה), והכל כפוף לסייג לזכאות, כהגדרתו להלן;
- חסכון מצטבר בתוכנית במועד נתון:** היתרה העומדת לזכות המבוטח, באותו מועד, בכלל מסלולי ההשקעה בהם הופקדו כספים מתוך הפרמיה לתוכנית, כפי שחושבה בהתאם לפוליסה ובכפוף להסדר התחיקתי;
- סייג לזכאות:** התניה לפיה העובד (המבוטח) לא יהיה זכאי לקבל את החסכון המצטבר בתוכנית, אם התקיימו בו התנאים המצדיקים פיטורים בלא פיצויים בהתאם להסדר התחיקתי;
- סכום ביטוח למקרה מוות בתוכנית:** אותו חלק מסכום הביטוח למקרה מוות הנגזר מחלוקת הפרמיה לכיסיים הביטוחיים בין התכניות, כאמור בסעיף 29 לתנאים הכלליים;
- סכום ביטוח למקרה מוות:** סכום הביטוח למקרה מוות שנקבע בדף פרטי הביטוח, בכפוף למגבלות, אם נקבעו, ולתנאים הקבועים בתנאים המיוחדים של הכיסוי הביטוחי למקרה מוות;
- פרמיה לתוכנית:** אותו מרכיב מהפרמיה המיועד להפקדה בתוכנית, לרבות הפקדות חד פעמיות שיופקדו לתוכנית, עד כמה שיופקדו, בכפוף להסדר התחיקתי;
- צבירת פיצויים במועד כלשהו:** הפרמיה ששולמה למרכיב הפיצויים בתוכנית, בניכוי דמי ניהול מפרמיה, ובתוספת רווחי או הפסדי השקעה, בניכוי דמי ניהול מחסכון מצטבר, ובניכוי קנס משיכה, אם היה כזה, הכל כפי שייחוס למרכיב זה, נכון לאותו מועד;
- תכנית הביטוח מאושרת לפיצויים ותגמולים:** תכנית ביטוח בה מרכיב לפיצויים מוכר כקופת ביטוח לפיצויים, והיתרה בתוכנית מוכר כקופת ביטוח לתגמולים, בהתאם להסדר התחיקתי;
- תנאים הכלליים:** התנאים הכלליים של הפוליסה;

2. מונחים שאינם מוגדרים בתכנית, יתפרשו בהתאם למשמעותם בתנאים הכלליים.

3. על תכנית זו יחולו הוראות התנאים הכלליים, ככל שאינם סותרים את הוראות התכנית. בכל מקרה של סתירה בין הוראות התכנית לבין הוראות התנאים הכלליים יחולו הוראות התכנית. בכל מקרה של סתירה בין הוראות התכנית לבין הוראות דף פרטי הביטוח יחולו הוראות דף פרטי הביטוח.

### פרק ב' – סכום ביטוח במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח

4. מת המבוטח לפני תום תקופת הביטוח, ישולם למוטב, סכום כאמור להלן (להלן: “הסכום לתשלום”):

א. אם נקבע בדף פרטי הביטוח סכום ביטוח למקרה מוות -

(1) ונקבע כי סכום זה יכול את החסכון המצטבר, ישולם הגבוה מבין סכום הביטוח למקרה מוות בתכנית לבין החסכון המצטבר בתוכנית במועד מות המבוטח; או

2) ונקבע בדף פרטי הביטוח כי סכום הביטוח למקרה מוות ישולם כתוספת לחסכון המצטבר, ישולם סכום הביטוח למקרה מוות בתכנית בנוסף לחסכון המצטבר בתוכנית במועד מות המבוטח.

ב. אם לא נקבע בדף פרטי הביטוח סכום ביטוח למקרה מוות - ישולם סכום החסכון המצטבר בתכנית במועד מות המבוטח;

5. הסכום לתשלום ישולם כתשלום חד פעמי.

6. הוראות פרק ד' זה ותשלום תגמולי הביטוח על-פיו - למעט תשלום במקרה כאמור בסעיף 4. ב' לעיל, כפופים להוראות "התנאים המיוחדים לכיסוי ביטוחי למקרה מוות".

## **פרק ג' - תום תקופת הביטוח**

7. בתום תקופת הביטוח, אם המבוטח חי, יהיה זכאי לקבל את החסכון המצטבר בתוכנית כסכום חד-פעמי, כפוף לתקנות מס הכנסה.

## **פרק ד' – משיכה מהתכנית ותנאים מיוחדים למשיכת מרכיב הפיצויים**

8. על משיכת מלאה או חלקית של החסכון המצטבר למשיכה של מרכיב תגמולי עובד ומרכיב תגמולי מעביד, יחולו הוראות התנאים הכלליים. על משיכת מלאה או חלקית של החסכון המצטבר למשיכה של מרכיב הפיצויים, יחולו הוראות התנאים הכלליים, בכפוף לאמור להלן בפרק זה.

9. החסכון המצטבר למשיכה בגין מרכיב הפיצויים יהיה שווה לצבירת הפיצויים במועד המשיכה.

10. על אף האמור לעיל, רשאי בעל הפוליסה במועד המשיכה, לייעד סכומים ששילם מתוך מרכיב התגמולים בפרמיה לתכנית, לתשלום על חשבון מחויבותו עפ"י חוק הפיצויים, עד לגובה הפרש, במועד המשיכה, ובלבד שהתקיימו כל אלה:

א. למבוטח זכאות בלא תנאי;

ב. צבירת הפיצויים נמוכה מסך הפרמיות ששולמו מתוך הפרמיה לתוכנית למרכיב הפיצויים, כשהם צמודים למדד, מהמדד הידוע במועד כל תשלום פרמיה, עד למדד הידוע ביום תשלום הפיצויים למבוטח;

ג. לא חלפו שבע שנים מהיום שהוצאה הפוליסה או מהיום שבו הועברה הפוליסה לבעלותו של מעביד חדש, לפי המאוחר.

# נספחי מסלולי השקעה

## מסלול השקעה "אליהו כללי"

מדיניות השקעה:

מסלול השקעה זה יאופיין במדיניות השקעות ללא התמחות באפיק השקעה ייחודי, בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת הון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו) התשס"א-2001, לעניין השקעות התחייבות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משותף ברווחים בישראל (להלן – תקנות דרכי השקעה). לחברה אין חובה להשקעה באפיק מתמחה.

## מסלול השקעה "צמוד דולר"

מדיניות השקעה:

1. המבטח ישקיע את הנכסים הצבורים במסלול באופן שבכל עת לא יפחת שיעור הנכסים המושקעים בנכסים הצמודים לשער הדולר ו/או הנקובים בדולר, מ-80% מהנכסים במסלול, בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת הון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו) התשס"א-2001, לעניין השקעות התחייבות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משותף ברווחים בישראל (להלן – תקנות דרכי השקעה).
2. שאר נכסי המסלול יושקעו על-פי שיקול דעתה של החברה בכפוף לתקנות דרכי ההשקעה.

## מסלול השקעה "שקלי קצר"

1. המבטח ישקיע את הנכסים הצבורים במסלול באופן שבכל עת לא יפחת שיעור הנכסים המושקעים בנכסים שקליים בעלי תקופה לפרעון של עד שנה, מ-80% מהנכסים במסלול, בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת הון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו) התשס"א-2001, לעניין השקעות התחייבות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משותף ברווחים בישראל (להלן – תקנות דרכי השקעה).
2. שאר נכסי המסלול יושקעו על-פי שיקול דעתה של החברה בכפוף לתקנות דרכי ההשקעה.

## מסלול השקעה "מדד מניות-ת"א 25"

1. המבטח ישקיע את הנכסים הצבורים במסלול באופן שבכל עת לא יפחת שיעור הנכסים המושקעים במניות שברשימת ת"א-25, ובתעודות סל על מניות הכלולות ברשימת ת"א-25, מ-80% מהנכסים במסלול, בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת הון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו) התשס"א-2001, לעניין השקעות התחייבות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משותף ברווחים בישראל (להלן – תקנות דרכי השקעה).
2. שאר נכסי המסלול יושקעו על-פי שיקול דעתה של החברה בכפוף לתקנות דרכי ההשקעה.