



# הראל הכנסה חודשית מובטחת

## לתקופה ידועה מראש

### תנאים כלליים לביטוח חיים

### התכנית אינה מאושרת כקופת גמל

תכנית מספר 1401

- 1. הגדרות**
- ב. מי שהוכרה כידועה בציבור של המבוטח בהחלטה של ערכאה שיפוטית המוסמכת לכך.
- 1.1** בפוליסה תהיה לכל אחד מהמונחים המשמעות לצידו כמפורט להלן:
- 1.1.1** אינו עומד ברשות עצמו - מי שאינו מסוגל לכלכל את עצמו מחמת מצב בריאותו ואין לו הכנסה מעבודה או מכל מקור אחר, למעט קצבת נכות כללית של המוסד לביטוח לאומי או קצבת זקנה של המוסד לביטוח לאומי.
- 1.1.2** אלמן מבוטחת - בן זוגה של מבוטחת ביום בו נפטרה, ובלבד שגר עימה במשך לפחות שנה אחת רצופה עד לאותו המועד או שגר עימה באותו המועד ויש להם ילד משותף.
- 1.1.3** אלמנת מבוטח - בת זוגו של מבוטח ביום בו נפטר ובלבד שגרה עימו במשך לפחות שנה אחת רצופה עד לאותו המועד או שגרה עימו באותו המועד ויש להם ילד משותף.
- 1.1.4** בן זוג - אחד משני אלה:  
א. בעלה של מבוטחת.  
ב. מי שהוכר כידוע בציבור כבעלה של מבוטחת בהחלטה של ערכאה שיפוטית המוסמכת לכך.
- 1.1.5** בעל הפוליסה - האדם, חבר בני אדם או התאגיד המתקשר עם החברה בחוזה הביטוח ואשר שמו נקוב בפוליסה כבעל הפוליסה.
- 1.1.6** בת זוג - אחת משני אלה:  
א. אשת המבוטח.
- 1.7** גיל המבוטח - גיל המבוטח לפי תאריך הלידה שמופיע בתעודת הזהות של המבוטח, במועד הוצאת הפוליסה.
- 1.8** גיל הפסקת התשלום החודשי למבוטח - הגיל של המבוטח אשר בהגיעו אליו, ייפסק התשלום החודשי על פי הפוליסה, כמפורט בדף פרטי הביטוח.
- 1.9** דף פרטי ביטוח - דף המצורף לפוליסה והמהווה חלק בלתי נפרד ממנה, הכולל בין השאר את מספר הפוליסה, הפרטים העיקרים של הביטוח לפי פוליסה זו ואת פרטי פוליסה זו.
- 1.10** הורה - אחד משני אלה:  
א. אביו או אמו של מבוטח שנפטר שאינו/ה עומד/ת ברשות עצמו/ה וכל פרנסתו/ה היתה על המבוטח במועד פטירתו.  
ב. אביו או אמו של בן זוג/בת זוגו של מבוטח שנפטר שאינו/ה עומד/ת ברשות עצמו/ה וכל פרנסתו/ה היתה על המבוטח במועד פטירתו.
- 1.11** הסדר תחיקתי - כל החוקים, התקנות, הצווים והוראות המפקח לרבות החוקים המוזכרים להלן, אשר יסדירו את התנאים החלים על בעל הפוליסה, המבוטח והחברה, כפי שיחולו מעת לעת.
- 1.12** הצעה לביטוח - טפסים שמולאו ונחתמו על ידי המבוטח בטרם קבלתו לביטוח, והמהווים פניה לחברה בהצעה שיערך עבורו ביטוח, ושעל בסיס האמור בהם נאותה החברה לבטחו.

**1.23 ניכוי רשות -** ניכויים שיש לבצע מסכום הקיצבה החודשית לפי הנחיות המבוטח שהועברו לחברה בכתב.

**1.24 פוליסה -** חוזה הביטוח שבין בעל הפוליסה לבין החברה וכן ההצעה וכל נספח ותוספת המצורפים לו.

**1.25 פרמיה -** דמי ביטוח חד פעמיים ששולמו לחברה לפי תנאי הפוליסה.

**1.26 תשלום חודשי למבוטח -** תשלום חודשי שיקבל המבוטח מדי כל ראשון לחודש, בגין החודש החולף, בסכום הנקוב בדף פרטי הביטוח החל ממועד הנקוב בדף פרטי הביטוח ועד לתום תקופת הביטוח.

**1.27 תשלום חודשי למוטבים -** תשלום חודשי שיקבלו המוטבים (ככל שיקבלו), בכפוף לבחירתו של המבוטח כאמור בסעיף 5(ג) להלן מדי כל ראשון בחודש, בגין החודש החולף, בסכומים הנקובים בדף פרטי הביטוח ובכפוף לאמור בפוליסה, בגין התקופה החל בראשון לחודש הראשון שלאחר החודש בו חל מועד פטירתו של המבוטח ועד למועד שבו היה מגיע המבוטח לגיל הפסקת התשלום החודשי למבוטח, אלמלא נפטר.

**1.28 תום תקופת הביטוח -** המועד הנקוב בדף פרטי ביטוח כגיל הפסקת התשלום החודשי למבוטח או סוף החודש שבו חל מועד פטירתו של המבוטח לפי המוקדם.

**1.29 תקופת הביטוח -** התקופה ממועד כניסת הפוליסה לתוקף ועד לתום תקופת הביטוח.

## 2. פרשנות

כל האמור בפוליסה זו בלשון יחיד אף בלשון רבים משמעו, וכל האמור בלשון זכר אף בלשון נקבה משמעו, אלא אם מופיעה הוראה מפורשת אחרת.

## 3. חבות החברה

א. חבות החברה נקבעת בהתאם לאמור בפוליסה, בחוק ובהסדר התחיקתי.

ב. הפוליסה נכנסת לתוקפה החל מיום תחילת הביטוח כמצויין בפוליסה אך ורק בכפוף לכל התנאים הבאים במצטבר:

1. קבלת הפרמיה.

2. המבוטח חי בתאריך תשלום הפרמיה.

**1.13 חברה ו/או מבטח -** הראל חברה לביטוח בע"מ.

**1.14 חוק -** חוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981.

**1.15 יתום -** מי שהתקיימו בו שני אלה:

1. הוא אחד מאלה:

א. ילדו של מבוטח שנפטר

ב. ילדו המאומץ של מבוטח שנפטר

ג. ילדו החורג של מבוטח שנפטר, שכל פרנסתו הייתה על המבוטח במועד פטירתו

2. התקיימו בו אחד מאלה:

א. טרם מלאו לו 21 שנים

ב. אינו עומד ברשות עצמו בכל אחד מן המועדים האלה:

1. לפני הגיעו לגיל 21 שנים

2. במועד פטירת המבוטח

**1.16 מבוטח -** האדם ששמו נקוב בפוליסה כמבוטח.

**1.17 מדד -** מדד המחירים הידוע היום בשם "מדד המחירים לצרכן" (מדד יוקר המחיה הכולל פירות וירקות) המתפרסם על-ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ומחקר כלכלי או כל גוף או מוסד רשמי אחר, לפי המקרה, או כל מדד אחר שיבוא במקומו, בין אם יהיה מבוסס על אותם נתונים ובין אם לאו.

**1.18 מדד בסיסי לעדכון -** המדד הרשום בדף פרטי הביטוח כמדד הבסיסי לעדכון והוא המדד הידוע במועד תשלום הפרמיה. המדד הבסיסי לעדכון מותאם למדד בסיסי של חודש ינואר 1959 (100 נקודות) מחולק ב-1,000.

**1.19 מדד העדכון הראשון -** המדד הידוע במועד התחלת התשלום החודשי על פי הפוליסה.

**1.20 מוטב -** אלמן המבוטחת או אלמנת המבוטח ו/או יתומי המבוטח ו/או הורי המבוטח, כפי שקבע המבוטח בטופס ההצעה לביטוח ו/או במועד מאוחר יותר והודעה בדבר השינוי נמסרה לחברה ודבר קבלתה אושר על ידה.

**1.21 מועד תחילת הביטוח -** מועד הפקדת הפרמיה החד פעמית לפוליסה.

**1.22 מפקח -** המפקח על הביטוח כהגדרתו בחוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א - 1981.

3. גילו של המבוטח במועד תחילת הביטוח אינו נמוך מ- 50 או כל גיל אחר שאושר על ידי החברה כמפורט בדף פרטי הביטוח.

#### 4. הפרמיה

א. הפרמיה תשולם באופן חד פעמי טרם עריכת חוזה הביטוח.

ב. החברה מצהירה כי תשלום הפרמיה הינו תשלום חד פעמי, סופי ומלא עבור קיום כל התחייבויות החברה על פי פוליסה זו, והמבוטח לא יידרש לשלם לחברה, סכום כלשהו בקשר עם הפוליסה, הנפקתה וקיום התחייבויות החברה לפיה, לרבות מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, מס בולים, "דמים" למינהם וכיו"ב לרבות מבלי לפגוע בכלליות האמור לעיל, על דרך של ניכויים מתשלומי הפנסיה השונים על פי פוליסה זו וכל התשלומים האמורים, אם וככל שיהיו, יחולו על החברה בלבד.

ג. למען הסר ספק מובהר כי המבוטח לא יהיה רשאי להפקיד פרמיות נוספות לפוליסה.

#### 5. התשלום החודשי למבוטח או למוטבים

החברה תשלם למבוטח או מוטבים (לפי העניין), את התשלום החודשי כמפורט להלן:

א. למבוטח - את התשלום החודשי למבוטח החל ממועד הנקוב בדף פרטי הביטוח ועד לתום תקופת הביטוח.

ב. מוטבים - את התשלום החודשי למוטבים ממועד פטירתו של המבוטח ועד למועד בו היה מגיע המבוטח לגיל הפסקת התשלום החודשי למבוטח, אלמלא נפטר ובכפוף לאמור להלן בסעיף 5(ג)

ג. דף פרטי הביטוח יבחר המבוטח בשיעור התשלום החודשי שישולם למוטבים במקרה פטירתו, מתוך אחד מהאפשרויות הבאות:

1. תשלום חודשי למוטבים בשיעור 100% מהתשלום החודשי למבוטח.

2. תשלום חודשי למוטבים בשיעור 0% מהתשלום החודשי למבוטח (כלומר שבמקרה פטירתו של המבוטח, לא ישולם למוטבים תשלום חודשי).

3. תשלום חודשי למוטבים בשיעור אחר כפי שיקבע בדף פרטי הביטוח.

ד. מובהר, כי סכום התשלום החודשי שישולם למבוטח מושפע, בין היתר, מבחירתו של המבוטח את הסכום שישולם למוטבים כאמור בסעיף 5(ג) לעיל.

ה. בכל מקרה לא יעלה הסך החודשי של כל התשלומים החודשיים המשולמים למוטבים על התשלום החודשי שהיה משולם למבוטח במהלך תקופת הביטוח.

ו. החברה רשאית לדרוש מפעם לפעם, בתקופה שבה משתלמים התשלומים החודשיים הוכחה כי המבוטח ו/או המוטב, עדיין בחיים.

ז. סכומי התשלום החודשי יתעדכנו כמפורט בסעיף 6 להלן.

#### 6. עדכון סכום התשלום החודשי

סכומי התשלום החודשי יעודכן בהתאם לבחירתו של המבוטח, בטופס הצעה לביטוח, על פי אחת מאפשרויות העדכון הבאות:

א. ממועד תשלום הפרמיה ועד למועד התחלת התשלום החודשי, יעודכן התשלום החודשי לפי שיעור שינוי המדד, מהמדד הבסיסי לעידכון ועד מדד העדכון הראשון ולאחר מכן ישולם התשלום החודשי בתוספת הפרשי הצמדה בין מדד העדכון הראשון לבין המדד הידוע ביום ביצוע כל תשלום בפועל.

ב. אפשרות עידכון אחרת כמפורט בדף פרטי הביטוח.

#### 7. פדיון

מוצהר ומוסכם בזה במפורש ולמען הסר כל ספק כי הפוליסה אינה ניתנת לפדיון.

#### 8. אבדן פוליסה

עריכת פוליסה, במקום פוליסה שאבדה או הושחתה, תעשה אך ורק לאחר שתימסר הודעה על ידי המבוטח. החברה תערוך למבוטח פוליסה חדשה, ללא חיוב המבוטח בתשלום כלשהו.

#### 9. מסים וניכויים

א. החברה תנכה מהתשלום החודשי ניכויי חובה כמתחייב על פי הוראות ההסדר התחיקתי וכל ניכויי חובה אחרים שיחולו על המבוטח או על המוטבים (מס הכנסה וביטוח לאומי לרבות מס בריאות).

## 12. התיישנות

תקופת ההתיישנות של תביעה על פי הפוליסה היא שלוש שנים ממועד קרות מקרה הביטוח. לצורך סעיף זה – "מקרה הביטוח" – ארוע המזכה בקבלת התשלום החודשי על פי הפוליסה.

## 13. הודעות והצהרות

א. כל ההודעות וההצהרות של המבוטח תוגשנה לחברה בכתב וכל המסמכים ימסרו לחברה במשרדה הראשי, כרשום בדף פרטי הביטוח, או באחד מסניפי החברה ברחבי הארץ, או בכתובת אחרת שעליה תודיע החברה בכתב למבוטח, מזמן לזמן (אם תודיע).

ב. כל הודעה שתשלח בדואר על ידי החברה למבוטח, תשלח לו לפי הכתובת המעודכנת הידועה לחברה. אם המבוטח העתיק את כתובתו ולא הודיע לחברה על כך, תפעל החברה ככל יכולתה לאתר את כתובתו החדשה.

ג. כל הודעה שתישלח בדואר על ידי החברה למבוטח או לבעל הפוליסה או על ידיהם, לחברה, לפי הכתובת המעודכנת הידועה באותו מועד, תחשב כהודעה שנתקבלה כדין על ידי הנמען תוך 72 שעות מזמן שנמסר המכתב הכולל את ההודעה בדאר.

ב. החברה תמציא למבוטח או למוטבים (לפי העניין) מידי כל חודש אישורים על ביצוע ניכוי תשלומי החובה במקור כדין והעברתם למי שאמור לקבלם.

ג. החברה תנכה את ניכויי הרשות מהתשלום החודשי לפי הנחיות המבוטח שהתקבלו בחברה בכתב.

ד. החברה תמציא למבוטח מידי כל חודש אישורים על ביצוע ניכויי הרשות והעברתם למי שאמור לקבלם.

ה. במהלך תקופת הביטוח על פי פוליסה זו תאפשר החברה למבוטח לבצע תיאום מס. תיאום המס יתבצע אצל החברה אשר תעמיד לטובת המבוטח כל עזרה הנדרשת לכך.

## 10. שינויים בפוליסה

כל שינוי בפוליסה או בתנאיה ייכנס לתוקפו רק אם בעל הפוליסה והחברה הסכימו לכך בכתב ונרשם רישום מתאים על כך בפוליסה או בתוספת לפוליסה.

## 11. מקום השיפוט

התביעות הנובעות מתוך הפוליסה הזאת תהיינה אך ורק בסמכות בתי המשפט המוסמכים בישראל.