



הראל קצבה חודשית מובטחת לכל החיים תנאים כלליים לביטוח חיים התכנית מאושרת כקופת גמל לעצמאיים

תכנית מספר 1402

1. הגדרות

1.3 אלמנת מבוטח -

א. לגבי מבוטח שנפטר לפני גיל תחילת תשלומי הקיצבה החודשית – 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.

ב. לגבי מבוטח שנפטר לאחר גיל תחילת תשלומי הקיצבה החודשית – בת זוגו של מבוטח ביום בו נפטר, ובלבד שהתקיים בה אחד משני אלה:

1. היתה לבת זוגו של המבוטח לפני הגיעו לגיל תחילת תשלומי הקיצבה החודשית וגרה עימו במשך לפחות שנה אחת רצופה עד ליום בו נפטר;

2. היתה לבת זוגו של המבוטח לאחר גיל תחילת תשלומי הקיצבה החודשית וגרה עימו במשך לפחות שנתיים רצופות עד ליום בו נפטר, ובלבד שביום שבו נפטרה הגיעה בת הזוג לגיל פרישה כהגדרתו בחוק גיל פרישה, התשס"ד - 2004;

1.4 בן זוג - אחד משני אלה:

א. בעלה של מבוטחת.

ב. מי שהוכר כידוע בציבור של מבוטחת בהחלטה של ערכאה שיפוטית המוסמכת לכך.

1.5 בעל הפוליסה - האדם, חבר בני אדם או התאגיד המתקשר עם החברה בחוזה הביטוח ואשר שמו נקוב בפוליסה כבעל הפוליסה.

בפוליסה תהיה לכל אחד מהמונחים המשמעות לצידו כמפורט להלן:

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.

1.2 אלמן מבוטחת -

א. לגבי מבוטחת שנפטרה לפני גיל תחילת תשלומי הקיצבה החודשית – 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.

ב. לגבי מבוטחת שנפטרה לאחר גיל תחילת תשלומי הקיצבה החודשית – בן זוגה של המבוטחת ביום בו נפטרה, ובלבד שהתקיים בו אחד משני אלה:

1. היה לבן זוגה של המבוטחת לפני הגיעה לגיל תחילת תשלומי הקיצבה החודשית וגר עימה במשך לפחות שנה אחת רצופה עד ליום בו נפטרה;

2. היה לבן זוגה של המבוטחת לאחר גיל תחילת תשלומי הקיצבה החודשית וגר עימה במשך לפחות שנתיים רצופות עד ליום בו נפטרה, ובלבד שביום שבו נפטרה הגיע בן הזוג לגיל פרישה כהגדרתו בחוק גיל פרישה, התשס"ד - 2004;

- 1.6 בת זוג - אחת משני אלה:**
- א. אשת המבוטח.
- ב. מי שהוכרה כידועה בציבור של המבוטח בהחלטה של ערכאה שיפוטית המוסמכת לכך.
- 1.7 גיל הזכאות המינימאלי - גיל המינימום לקבלת הקיצבה החודשית, כאמור בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ג - 1963.**
- 1.8 גיל המבוטח - גיל המבוטח לפי תאריך הלידה שמופיע בתעודת הזהות של המבוטח, במועד הוצאת הפוליסה.**
- 1.9 גיל תחילת תשלום הקיצבה החודשית - גיל המבוטח אשר החל ממנו תשלום החברה את הקיצבה החודשית על פי הפוליסה, כפי שזה פורט בדף פרטי הביטוח ובלבד שגיל זה אינו נמוך מגיל הזכאות המינימאלי.**
- 1.10 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.**
- 1.11 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 זוג של מבוטח שנפטר שאינו/ה עומד/ת ברשות עצמוה וכל פרנסתו/ה היתה על המבוטח במועד פטירתו.
- 1.12 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.**
- 1.13 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 תשלומי הקיצבה החודשית.**
- 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, טרם תחילת תשלום הקיצבה החודשית, והודעה בדבר השינוי נמסרה לחברה ודבר קבלתה אושר על ידיה.**
- 1.21 מפקח - המפקח על הביטוח כהגדרתו בחוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א - 1981.**
- 1.22 ניכויי רשות - ניכויים שיש לבצע מסכום הקיצבה החודשית לפי הנחיות המבוטח שהועברו לחברה בכתב.**
- 1.23 פוליסה - חוזה הביטוח שבין בעל הפוליסה לבין החברה וכן ההצעה וכל נספח ותוספת המצורפים לו.**
- 1.24 פרמיה - דמי ביטוח חד פעמיים ששולמו לחברה לפי תנאי הפוליסה.**
- 1.25 קיצבה חודשית למבוטח - תשלום חודשי שיקבל המבוטח מדי כל ראשון לחודש, בגין החודש החולף, בסכום הנקוב בדף פרטי הביטוח החל מהמועד הנקוב בדף פרטי הביטוח ובלבד שבמועד זה לא**

5. תשלום סכומי הקיצבה החודשית למבוטח או למוטבים

א. החברה תשלם למבוטח או למוטבים (לפי העניין), את סכומי הקיצבה החודשית על פי בחירתו של המבוטח מבין האפשרויות שלהלן, כמפורט בדף פרטי הביטוח:

1. תשלום קיצבה חודשית למבוטח החל מגיל תחילת תשלום הקיצבה החודשית ועד לתום החודש בו חל מקרה פטירתו של המבוטח.

2. תשלום קיצבה חודשית למבוטח החל מגיל תחילת תשלום הקיצבה החודשית ועד לתום החודש בו חל מקרה פטירתו של המבוטח.

במקרה פטירת המבוטח לפני ששולמו 240/180/120/60 תשלומי קיצבה חודשית (בהתאם לבחירת המבוטח בדף פרטי הביטוח), תשלום קיצבה חודשית למוטבים עד להשלמת מספר התשלומים החודשיים שבחר המבוטח כאמור. מובהר כי מספר תשלומי הקיצבה החודשית למוטבים ימנה, לצורך הבטחת תקופת המינימום, מיום התחלת תשלומי הקיצבה החודשית למבוטח.

3. תשלום קיצבה חודשית למבוטח החל מגיל תחילת תשלום הקיצבה החודשית ועד לתום החודש בו חל מקרה פטירתו של המבוטח ולאחר מכן תשלום קיצבה חודשית למוטבים למשך תקופה של 60/120/180/240 חודשים.

4. תשלום קיצבה חודשית למבוטח החל מגיל תחילת תשלום הקיצבה החודשית, ועד לתום החודש בו חל מקרה פטירתו של המבוטח ולאחר פטירתו תשלום קיצבה חודשית לאלמנת המבוטח או לאלמן המבוטח ללא ימי חייה/חייו ו/או ליתום של המבוטח כל עוד הוא נחשב יתום בהתאם להגדרה לעיל או להורה של המבוטח לכל ימי חייו.

ב. בכל אחת מהאפשרויות שלעיל (בשינויים המתחייבים מכל אפשרות) יוכל המבוטח לבחור את סכום הקיצבה החודשית שישולם לו החל מגיל תחילת תשלום הקיצבה החודשית, ולאחר פטירתו, את שיעור הקיצבה החודשית שישולם לכל אחד מהמוטבים שבחר ואת תקופת המינימום במהלכה תשולם הקיצבה החודשית והכל כפי שנקבע בדף פרטי הביטוח.

ג. 1. במקרה פטירתו של המבוטח, טרם התחלת תשלום הקיצבה החודשית, תשלם החברה למוטבים קיצבה חודשית בהתאם לבחירתו של המבוטח מבין האפשרויות הנקובות בסעיף (א) לעיל וזאת החל מהמועד בו היה מגיע המבוטח

פחת גילו של המבוטח מגיל הזכאות המינימאלי ועד לתום החודש שבו חל מועד פטירתו.

1.26 קיצבה חודשית למוטבים - תשלום חודשי שיקבלו המוטבים מדי כל ראשון בחודש, בגין החודש החולף, בהתאם לבחירת המבוטח בסעיף 5 לפוליסה וכמפורט בדף פרטי 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.

3. גילו של המבוטח במועד תשלום הפרמיה החד פעמית 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" למיניהם 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. למען הסר כל ספק ובלי לגרוע מכלליות האמור, החברה לא תעלה בעתיד כל טענה כנגד המבוטח בעניין חוב בגין הפרמיה.

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

לגיל תחילת תשלום הקיצבה החודשית אילו לא נפטר.

2. לא נקבעו מוטבים בפוליסה או שבמועד פטירתו של המבוטח לא היו מוטבים על פי הפוליסה, תוחזר הפרמיה בתוספת הפרשי הצמדה למדד מהמדד הידוע במועד הפקדתה של הפרמיה ועד למועד התשלום על פי סעיף זה, ליורשים החוקיים.

ד. בכל מקרה לא יעלה הסך החודשי של כל הקיצבאות החודשיות המשולמות למוטבים על הקיצבה החודשית שהיתה משולמת למבוטח שנפטר, אילו לא נפטר.

ה. מבלי לגרוע מהוראות סעיף 5(ג) הרי שבכל מקרה בו לא היו למבוטח, במועד פטירתו, מוטבים, ישולמו הסכומים האמורים להשתלם בהתאם לפוליסה ובהתאם לבחירתו של המבוטח, ליורשיו החוקיים.

ו. מובהר, כי סכום הקיצבה החודשית שישולם למבוטח מושפע, בין היתר, מבחירתו של המבוטח באחת מהאפשרויות כאמור בסעיף (א) ו-(ב) לעיל.

ז. החברה רשאית לדרוש מפעם לפעם, בתקופה שבה משתלמת קיצבה חודשית, הוכחה כי המבוטח ו/או המוטב ו/או במקרים המתאימים – יורשיו החוקיים של המבוטח, עדיין בחיים.

ח. סכומי הקיצבה החודשית יתעדכנו כמפורט בסעיף 6 לפוליסה.

6. עדכון סכום הקיצבה החודשית

א. סכומה של הקיצבה החודשית יעודכן בהתאם לבחירתו של המבוטח, בטופס ההצעה לביטוח, על פי אחת מאפשרויות העדכון הבאות:

1. ממועד תשלום הפרמיה ועד למועד התחלת תשלומי הקיצבה החודשית, תעודכן הקיצבה החודשית לפי שיעור שינוי המדד, מהמדד הבסיסי לעידכון ועד מדד העדכון הראשון ולאחר מכן תשולם הקיצבה החודשית בתוספת הפרשי הצמדה בין מדד העדכון הראשון לבין המדד הידוע ביום ביצוע כל תשלום בפועל.

2. אפשרות עידכון אחרת כמפורט בדף פרטי הביטוח.

ב. מוצהר ומוסכם בזה כי מאחר וסכום הקיצבה החודשית שעל החברה לשלם על פי הפוליסה, מחושב, בין השאר, בהתאם לגיל ולמין המוטבים במועד כניסת הפוליסה לתוקף (בהתאם לבחירת המבוטח כאמור בסעיף 5(א) לעיל), הרי ששינוי

מוטב יתאפשר רק בטרם תחילת תשלום הקיצבה החודשית ובאישורה מראש של החברה.

שינוי של כל אחד מנתוני המבוטח ו/או המוטבים אשר שימשו בסיס לחישוב סכום הקיצבה החודשית, יגרור הקטנה או הגדלה של סכום הקיצבה החודשית ביחס לפרמיה ששולמה בהתאם לנתוני המוטב החדש. למען הסר ספק מובהר כי במקרה של שינוי מוטב, לא תתאפשר הפקדת פרמיה נוספת לפוליסה.

7. פדיון

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

8. היוון

למען הסר ספק מובהר כי לא ניתן יהיה להוון את הקיצבה החודשית המשולמת על פי פוליסה זו.

9. 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.

10. מסים וניכויים

א. החברה תנכה מהקיצבה החודשית 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).

ב. החברה תמציא למבוטח או למוטבים מידי חודש אישורים על ביצוע ניכויי תשלומי החובה במקור כדין והעברתם למי שאמור לקבלם.

ג. החברה תנכה את ניכויי הרשות מהקיצבה החודשית לפי הנחיות המבוטח שהתקבלו בחברה בכתב.

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

ה. החברה תאפשר למבוטח לבצע תיאום מס. תיאום המס יתבצע אצל החברה אשר תעמיד לטובת המבוטח עזרה הנדרשת לכך.

11. 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.

12. מקום השיפוט

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

13. התיישנות

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

14. הודעות והצהרות

א. כל ההודעות והצהרות 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.