

פוליסה לביטוח חיים משכנתא

(פטירה מכל סיבה שהיא)

תנאים כלליים לפוליסה לביטוח חיים
בפרמיה משתנה/בפרמיה קבועה

נספח מס' 409

מהדורה 9.2015

תוכן העניינים:

3.....	הגדרות ופרשנות	.1
4.....	חבות החברה	.2
5.....	תוקף הפוליסה	.3
5.....	ביטול הפוליסה	.4
6.....	חובת גילוי	.5
6.....	הפרמיות ותשלומן	.6
7.....	קביעת המוטב ושינויו	.7
7.....	התחייבות החברה בקרות מקרה ביטוח	.8
8.....	הגבלות לחבות החברה	.9
8.....	הגשת תביעה בקרות מקרה הביטוח	.10
8.....	חידוש הפוליסה	.11
9.....	ערכי פדיון וערכי סילוק	.12
9.....	התיישנות	.13
9.....	שינויים	.14
9.....	הודעות וכתובות הצדדים	.15
9.....	דיווחים	.16
9.....	מיסים והיטלים	.17
9.....	מקום השיפוט	.18

פוליסה לביטוח חיים משכנתא (פטירה מכל סיבה שהיא)

תנאים כלליים לפוליסה לביטוח חיים בפרמיה משתנה/בפרמיה קבועה (בהתאם לנקוב בדף פרטי הביטוח)
סכום הביטוח משתנה מדי שנה
הפוליסה אינה מוכרת כקופת גמל
נספח מס' 409

1. הגדרות ופרשנות

1.1 הגדרות

בפוליסה תהיה לכל אחד מן המונחים הבאים המשמעות שלצדו, כמפורט להלן:

- 1.1.1 **גיל המבוטח** - ההפרש בין תאריך תחילת הביטוח לבין תאריך לידתו של המבוטח על פי הרשום בתעודת הזהות שלו, ההפרש יחושב בשנים שלמות. שישה חודשים ומעלה יוסיפו לגיל המבוטח שנה שלמה. גילו של המבוטח ישתנה בהתאמה מדי שנה בשנה.
- 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 הביטוח, פירוט הכיסויים הביטוחיים הנוספים הכלולים בפוליסה ופרטים נוספים הנוגעים לביטוח על פי פוליסה זו.
- 1.1.3 **הלוואה** - ההלוואה או מספר ההלוואות שלוהו המבוטח מהמלווה אשר כנגדה/ן שועבדו זכויות בדירת מגורים מסויימת ולהבטחתה/ן מבוטחים חיי המבוטח במסגרת פוליסה זו.
- 1.1.4 **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.
- 1.1.5 **הסכם ההלוואה** - הסכם כפי שנחתם בין המלווה למבוטח בנוגע להלוואה.
- 1.1.6 **הצעת הביטוח** - טפסים שהמבוטח מילא קודם לקבלתו של המבוטח לביטוח על פי הפוליסה, המהווים פנייה לחברה בהצעה שיערך עבור המבוטח ביטוח, ואשר על יסוד האמור בהם ניאונה החברה לבטחו.
- 1.1.7 **החברה** - הראל חברה לביטוח בע"מ.
- 1.1.8 **חוק הפיקוח** - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981.
- 1.1.9 **חוק חוזה הביטוח** - חוק חוזה הביטוח, התשמ"א - 1981.
- 1.1.10 **יום תחילת הביטוח** - היום שבו החל הביטוח על פי פוליסה זו, כפי שמועד זה נקוב בדף פרטי הביטוח ובכפוף לסעיף 2 להלן.
- 1.1.11 **יום תום תקופת הביטוח** - תום תקופת הביטוח כמצוין בדף פרטי הביטוח.
- 1.1.12 **יורשים חוקיים** - יורשים לפי צו ירושה או נהנים לפי צו קיום צוואה שניתנו על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת.
- 1.1.13 **יתרת הלוואה** - יתרת סכומי ההלוואה שחייב המבוטח למלווה נכון למועד קרות מקרה הביטוח, כולל יתרת קרן ההלוואה וריבית הלוואה, אשר בגינם הוצאה פוליסה זו.
- 1.1.14 **יתרת ההלוואה המעודכנת** - יתרת ההלוואה כפי שהיא רשומה בספרי המלווה נכון ליום קרות מקרה הביטוח, הכוללת עמלת פרעון מוקדם, סכומים בגין פיגור בהחזר ההלוואות לתקופה של עד 12 חודשים וריבית פיגורים של עד 12 חודשים, ככל שנצברו בחשבון ההלוואה.
- 1.1.15 **מבוטח** - האדם שחייבו בוטחו לפי הפוליסה ואשר פרטיו נקובים בדף פרטי הביטוח כ"מבוטח".

1.1.16	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.
1.1.17	מדד יסודי - המדד הנקוב בדף פרטי הביטוח כ"מדד היסודי". המדד היסודי מותאם למדד בסיסי של חודש ינואר 1959 (100 נקודות) מחולק ב- 1,000.
1.1.18	מוטב - הזכאי לסכום הביטוח בקרות מקרה הביטוח כמפורט בסעיף 7 להלן.
1.1.19	המלווה - בנק או מבטח או כל מוסד פיננסי אחר העוסק במתן הלוואות לדיוור בהתאם להוראות כל דין, אשר נתן למבוטח הלוואה ואשר מונה, בהתאם לתנאי הפוליסה כמוטב בלתי חוזר לקבלת תגמולי הביטוח בקרות מקרה הביטוח.
1.1.20	הממונה - המפקח על הביטוח כהגדרתו בחוק הפיקוח.
1.1.21	מקרה הביטוח - מות המבוטח שארע במהלך תקופת הביטוח מכל סיבה שהיא.
1.1.22	סכום הביטוח - הגבוה מבין: 1.1.22.1 יתרת ההלוואה על פי המפורט בדף פרטי הביטוח. 1.1.22.2 יתרת ההלוואה המעודכנת.
1.1.23	עמלת פירעון מוקדם - כמשמעותה בצו הבנקאות (עמלת פירעון מוקדם), התשס"ב- 2002.
1.1.24	פוליסה - חוזה הביטוח דנן שבין המבוטח לחברה וכן ההצעה, דף פרטי הביטוח וכל נספח ותוספת המצורפים להם.
1.1.25	פרמיות - דמי הביטוח שעל המבוטח לשלם על פי תנאי הפוליסה הכוללים כל תוספת שנקבעה להם, אם נקבעה, והכל בהתאם להוראות הפוליסה.
1.1.26	ריבית הלוואה - הריבית הקבועה בהסכם ההלוואה ו/או ריבית שמתכונת קביעת שיעורה בעתיד מפורטת בהסכם ההלוואה (ריבית משתנה) וכן הפרשי הצמדה למדד ו/או למטבע מוגדר, הכל כקבוע בהסכם ההלוואה.
1.1.27	תקופת הביטוח - התקופה שמיום תחילת הביטוח ועד ליום תום תקופת הביטוח.

1.2 פרשנות

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	במקרה של סתירה בין התנאים המנויים בסעיפים 18-1 (להלן בסעיף זה - "התנאים הכלליים") לבין התנאים של נספח מסוים שצורף לפוליסה זו, ככל שצורף, יחולו תנאי הנספח על ההטבות הנובעות מאותו נספח, ועל שאר חלקי הפוליסה יחולו התנאים הכלליים. במקרה של סתירה בין התנאים של נספחים שונים, יחולו התנאים של כל נספח על ההטבות הנובעות מאותו נספח לפי העניין.
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 החברה נתנה הסכמתה לעריכת הביטוח;
- 3.1.2 החברה קיבלה את תשלום הפרמיה הראשונה או את אמצעי התשלום ממנו ניתן היה לגבות את הפרמיה בפועל (להלן - "אמצעי תשלום"), לפי המועד המוקדם מביניהם;
- 3.1.3 המבוטח חי במועד בו התקיימו התנאים המנויים בסעיפים 3.1.1 ו-3.1.2 לעיל.
- 3.2 במקרה בו קיבלה החברה פרמיה ראשונה טרם מתן הסכמתה לעריכת הביטוח תחולנה ההוראות הבאות:
- 3.2.1 החברה תהיה רשאית לדחות את ההצעה לביטוח או לחזור אל המבוטח בהצעה לביטוח נגדית, והכל בתוך שלושה חודשים מיום קבלת הפרמיה הראשונה או אמצעי תשלום, או אם פנתה החברה למבוטח בבקשה להשלמת נתונים - שישה חודשים מיום קבלת הפרמיה הראשונה או אמצעי התשלום. אם החברה לא דחתה את ההצעה לביטוח ולא חזרה למבוטח בהצעה לביטוח נגדית, או אם הודיעה למבוטח על קבלתו לביטוח לפי תנאי ההצעה לביטוח בתוך המועדים כאמור, לא תהא החברה רשאית לשנות את התנאים הקבועים בהצעה לביטוח עד תום תקופת הביטוח.
- 3.2.2 דחיית ההצעה לביטוח: החברה תהא רשאית, בתוך המועדים כאמור בסעיף 3.2.1 לעיל להודיע למבוטח על אי קבלתו לביטוח והפוליסה תבוטל. החל מאותו מועד לא תגבה החברה פרמיות נוספות ופרמיות ששולמו עד לאותו מועד יושבו למבוטח.
- 3.2.3 מתן הצעה לביטוח נגדית: החברה תהא רשאית בתוך המועדים כאמור בסעיף 3.2.1 לעיל, לחזור למבוטח בהצעה לביטוח נגדית. המבוטח יתבקש לתת את הסכמתו לביטוח על פי תנאי ההצעה לביטוח הנגדית, וזאת בתוך 60 ימים ממועד משלוח ההצעה לביטוח הנגדית. במהלך 60 הימים האמורים, יחולו תנאי ההצעה לביטוח הנגדית. אם נתן המבוטח את הסכמתו לתנאי ההצעה לביטוח הנגדית, תנאי הביטוח יהיו בהתאם להצעה לביטוח הנגדית כאמור, והחברה תשלח למבוטח בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי דף פרטי ביטוח מעודכן. אם לא נתן המבוטח את הסכמתו או לא חזר לחברה בתשובה בתוך המועד הנקוב לעיל, תבוטל הפוליסה. החל מאותו מועד לא תגבה החברה פרמיות נוספות ופרמיות ששולמו עד לאותו מועד יושבו למבוטח.
- 3.2.4 מקרה ביטוח שקרה בתוך המועדים כאמור: קרה מקרה הביטוח בתוך המועדים כאמור (שלושה או שישה חודשים, לפי העניין), והחברה היתה מודיעה למבוטח על קבלתו לביטוח לפי הוראות החיתום הקיימות בחברה בנוגע למבוטחים בעלי מאפיינים דומים, אלמלא קרה מקרה הביטוח, תשלם החברה למוטב את סכום הביטוח בהתאם לתנאי הפוליסה ובכפוף להוראות החיתום הרלוונטיות. למען הסר ספק מובהר כי במקרה שבו היתה מודיעה החברה למבוטח על אי קבלתו של המבוטח לביטוח כאמור לעיל, יראו את הפוליסה כאילו לא נכנסה כלל לתוקפה, והחברה תחזיר את הפרמיות ששולמו עד לאותו מועד למבוטח.
- 3.3 תוקף הפוליסה יפוג והביטוח לפיה יסתיים בכל אחד מהמקרים שלהלן, ובמועד המוקדם מביניהם:
- 3.3.1 ביום תום תקופת הביטוח.
- 3.3.2 ביום תשלום סכום הביטוח למוטב. מובהר כי ככל שבפוליסה מבוטחים שני מבוטחים, תשלום סכום ביטוח בגין מבוטח אחד, יביא לפקיעת תוקפה של הפוליסה ולסיום הביטוח על פיה.
- 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 בתוך 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 6.7 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 מרמה:
- 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 מרמה.

6. הפרמיות ותשלומן

- 6.1 הפרמיה בפוליסה הינה משתנה אחת לשנה או קבועה בהתאם ובכפוף למפורט בדף פרטי הביטוח ובכפוף להוראות הפוליסה. בכל מקרה ובין אם הפרמיה משתנה או קבועה, תשתנה הפרמיה באמצעות הצמדתה למדד כאמור בסעיף 6.4 להלן.
- 6.2 את הפרמיות יש לשלם בהמחאות, בהוראות קבע, או בכל אמצעי אחר שיוסכם. הסכמת החברה לקבל פרמיה שלא באחת הדרכים המפורטות לעיל, או לאחר זמן פירעונן, לפי העניין, במקרה מסוים, לא תתפרש כהסכמתה לנהוג כן, גם במקרים אחרים כל שהם.
- 6.3 יום תשלום הפרמיה יהיה כדלקמן:
- 6.3.1 שולמה הפרמיה לחברה בהמחאה שנפרעה, ייחשב המועד המאוחר מבין המועד הנקוב על ההמחאה למועד בו קיבלה החברה את ההמחאה, כיום תשלום הפרמיה לחברה.
- 6.3.2 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 הפרמיה הינה צמודה למדד לפי היחס שבין המדד שפורסם לאחרונה לפני יום תשלום הפרמיה לבין המדד היסודי.

- 6.5 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 פירעונן חל קודם לכן.
- 6.6 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 מיום היווצר הפיגור ועד לתשלומה בפועל.
- 6.7 לא שולמה הפרמיה, כולה או חלקה במועדה, תהיה החברה רשאית לבטל את הפוליסה בהתאם להוראות סעיף 15 לחוק חוזה הביטוח.

7. קביעת המוטב ושינויו

- 7.1 המבוטח ממנה בזה, בקביעה בלתי חוזרת כמשמעה בסעיף 11(ג) לחוק חוזה הביטוח את המלווה כמוטב בלתי חוזר בעת קרות מקרה ביטוח (להלן - "המוטב הבלתי חוזר").
- 7.2 המבוטח לא יהיה זכאי לחזור בו מקביעת המלווה כמוטב בלתי חוזר אלא אם ארע אחד מאלה:
- 7.2.1 המלווה הסכים בכתב ומראש למינוי מוטב אחר.
- 7.2.2 ההלוואה נפרעה במלואה והתקבל אישור המלווה בכתב.
- 7.3 למרות האמור בסעיף 7.1 לעיל, לא יעלה סכום הביטוח המשולם למוטב הבלתי חוזר, על יתרת ההלוואה המעודכנת. עלה סכום הביטוח על יתרת ההלוואה המעודכנת (להלן - "הסכום העודף"), ישולם הסכום העודף למוטבים האחרים כפי שנקבעו על ידי המבוטח בהוראה למינויים כמפורט בסעיף 7.4 להלן ובהיעדר הוראה - ליורשי החוקיים של המבוטח.
- 7.4 המבוטח רשאי למנות מוטב בגין הסכום העודף ו/או לשנות את זהות המוטבים בהודעה בכתב שנחתמה על ידו בגין סכום זה. מינוי ושינוי כאמור ייכנסו לתוקף ובלבד שבקשה כאמור התקבלה בחברה לפני שארע מקרה הביטוח והחברה רשמה רישום מתאים על כך.
- 7.5 שילמה החברה את הסכום העודף 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, עזבונו וכל מי שיבוא במקומו.
- 7.6 נפטר מוטב אשר מונה בהתאם לסעיף 7.4 לעיל, לפני המבוטח, וקרה מקרה הביטוח לאחר מות המוטב ובטרם נעשה שינוי במוטבים כאמור בסעיף זה לעיל, יהיו היורשים על פי דין של המוטב זכאים לקבלת הסכום העודף שהיה מגיע לאותו מוטב.

8. התחייבות החברה בקרות מקרה ביטוח

- 8.1 בקרות מקרה הביטוח למבוטח, תשלם החברה את סכום הביטוח באופן הבא - סכום השווה ליתרת ההלוואה המעודכנת ישולם למוטב הבלתי חוזר והסכום העודף ישולם למוטב של המבוטח שנפטר שמונה בהתאם להוראות סעיף 7.4 לעיל.
- 8.2 במקרה בו בפוליסה מבוטחים שני מבוטחים - אזי עם תשלום סכום הביטוח כאמור בסעיף 8.1 לעיל, יפקע תוקף הביטוח והפוליסה תבוטל. החברה תהיה רשאית לפנות למבוטח הנוסף בהצעה להמשיך את הביטוח, כביטוח ריסק שלא אגב משכנתא, ללא חיתום רפואי, בתנאים כפי שיהיו מקובלים בחברה באותה עת.
- 8.3 במקרה בו בפוליסה מבוטחים שני מבוטחים, ואירע מקרה ביטוח בו נפטרו שני המבוטחים יחדיו מאותו מקרה הביטוח ולא ניתן לקבוע מי מבין המבוטחים נפטר ראשון, תשלם החברה את סכום הביטוח בגין כל אחד מהמבוטחים באופן הבא - תחילה, ומתוך סכום הביטוח בגין כל אחד מהמבוטחים, תשולם מחצית יתרת ההלוואה המעודכנת למוטב הבלתי חוזר עד לכיסוי יתרת ההלוואה המעודכנת. הסכום העודף בגין כל אחד מהמבוטחים ישולם למוטבים האחרים של כל אחד מהמבוטחים בהתאם לחלקיות התשלום ככל שנקבעה. עם תשלום זה יפקע תוקף הביטוח והפוליסה תבוטל.

8.4 במקרה בו בפוליסה מבוטחים שני מבוטחים, ואירע מקרה ביטוח בו נפטר שני המבוטחים מאותו מקרה הביטוח וניתן לקבוע מי מבין המבוטחים נפטר ראשון, תשלם החברה את סכום הביטוח בגין כל אחד מהמבוטחים באופן הבא: תחילה, תשולם יתרת ההלוואה המעודכנת למוטב הבלתי חוזר והסכום העודף ישולם למוטביו של המבוטח שנפטר ראשון. סכום הביטוח בגין המבוטח השני, ישולם למוטביו של המבוטח השני.

8.5 סכום הביטוח ישולם בתוספת הפרשי הצמדה למדד בין המדד היסודי לבין המדד שפורסם לאחרונה לפני יום התשלום.

8.6 החברה רשאית לנכות מסכום הביטוח המשולם למוטב, כל חוב המגיע לה מהמבוטח על פי פוליסה זו.

8.7 החברה תשלם את סכום הביטוח בתוך 7 ימים מהיום שנמסרה לה התביעה ושאר המידע והמסמכים הדרושים לה לבירור חבותה כאמור בסעיף 10 להלן. סכום ביטוח שישולם לאחר מועד זה, ישא הפרשי הצמדה וריבית כאמור בסעיף 28(א) לחוק חוזה הביטוח.

9. הגבלות לחבות החברה

9.1 נגרם מקרה הביטוח בידי מוטב במתכוון - פטורה החברה מחבותה כלפי אותו מוטב וחלקו בכיסוי הביטוחי ישולם למוטבים אחרים ככל שקיימים, בחלקים שווים. בהעדר מוטבים אחרים יחול האמור בסעיף 7.3 להלן.

9.2 החברה תהיה פטורה מתשלום סכום הביטוח למקרה מוות 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.

10. הגשת תביעה בקרות מקרה הביטוח

10.1 במות המבוטח על המוטב להודיע על כך בכתב לחברה מיד לאחר שהדבר נודע לו על קרות מקרה הביטוח ועל זכותו לתגמולי ביטוח;

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 15.1 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 בידי דין וחשבון כאמור - תעודה המעידה על סיבת המוות ונסיבותיו. במידה ואין בידי 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 שיוכל על מנת להשיגם.

10.4 סכום הביטוח ישולם למוטב במועד המפורט בסעיף 8.7 לעיל.

11. חידוש הפוליסה

11.1 בוטלה הפוליסה על ידי החברה כאמור בסעיף 6.7 לעיל, רשאי המבוטח לדרוש את חידושה בתנאים זהים לאלה של הפוליסה שבוטלה בהתקיים התנאים הבאים:

11.1.1 מיום ביטול הפוליסה טרם חלפו שלושה חודשים.

11.1.2 המבוטח חי במועד החידוש.

11.1.3 כל הפרמיות אשר היה על המבוטח לשלם, אלמלא בוטלה הפוליסה, שולמו במלואן בתוספת ריבית כאמור בסעיף 6.6 לעיל.

11.2 חידוש הפוליסה בנסיבות המפורטות בסעיף 11.1 לעיל, ייעשה ללא צורך בהוכחת מצב בריאות של המבוטח והפוליסה תחודש בתנאים זהים לתנאיה של הפוליסה שבוטלה.

11.3 למען הסר ספק מובהר כי חידוש הפוליסה שלא בנסיבות כאמור לעיל, יהיה כפוף להסכמת החברה וייעשה על פי התנאים המקובלים בחברה באותה עת.

12. ערכי פדיון וערכי סילוק

לפוליסה זו אין ערכי פדיון ואין ערכי סילוק.

13. התיישנות

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

14. שינויים

כל שינוי בפוליסה או בתנאיה ובכלל זה ומבלי לפגוע בכלליות האמור שינוי סכום ביטוח, תקופת ביטוח (ולמעט שינוי מוטבים בגין הסכום העודף כאמור בסעיף 7.4) וכל שינוי אחר, 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.

15. הודעות וכתובות הצדדים

15.1 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) ולא במשרדו של סוכן הביטוח הרלוונטי.

15.2 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 15.1 לעיל.

15.3 בכל מקרה של שינוי כתובת, חייב המבוטח, להודיע על כך לחברה בכתב. החברה תצא ידי חובתה במשלוח הודעותיה לכתובת האחרונה הידועה לה. החברה מתחייבת להודיע למבוטח על כל שינוי בכתובתה.

15.4 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.

15.5 אין באמור בסעיפים 15.3 ו-15.4 בכדי לגרוע מחובות החלות על החברה לענין איתור מוטבים מכח הוראות ההסדר התחיקתי.

16. 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.

17. 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 לשלמם, החלים על הפוליסה או המוטלים על פרמיות או על כל תשלומים אחרים שהחברה חייבת לשלמם לפי פוליסה זו, בין אם המיסים והתשלומים האלה קיימים בתאריך הוצאת הפוליסה ובין אם יוטלו בעתיד והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

18. מקום השיפוט

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