

הראל מגוון הכנסה חודשית

תוכנית מס' 1333

מהדורה 3/2015

3.....	הגדרות ופרשנות.....	1.
5.....	פרשנות.....	2.
5.....	חבות החברה.....	3.
5.....	תוקף הפוליסה.....	4.
5.....	הפקדות לפוליסה.....	5.
6.....	בחירת מסלולי ההשקעה ושינוי הבחירה.....	6.
6.....	העברת החסכון המצטבר בין מסלולי ההשקעה.....	7.
6.....	סגירה של מסלולי השקעה ופתיחתם.....	8.
7.....	דמי ניהול.....	9.
7.....	השקעות, ניהול חשבונות ודיווח.....	10.
7.....	חישוב התשואה.....	11.
7.....	תשלום חודשי למבוטח.....	12.
8.....	המוטב.....	13.
8.....	משיכת החסכון המצטבר.....	14.
9.....	הגשת תביעות לחברה בקרות מקרה ביטוח של מות המבוטח.....	15.
10.....	מיסים והיטלים.....	16.
10.....	הודעות והצהרות.....	17.
10.....	דיווחים.....	18.
10.....	זכות עיון.....	19.

הראל מגוון הכנסה חודשית

תנאים כלליים לביטוח חיים
 התכנית אינה מאושרת כקופת גמל

הפוליסה מיועדת לביצוע תשלומים חודשיים מידיים למבוטח מתוך החסכון המצטבר שבפוליסה וזאת עד למועד בו יעמוד החסכון המצטבר על 0

תכנית מס' 1385

1. הגדרות ופרשנות

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

- | | | | |
|---|---|---|--|
| <p>1.1 בעל הפוליסה -
 האדם או חבר בני האדם או התאגיד המתקשר עם החברה בפוליסה זו ואשר פרטיו נקובים בדף פרטי הביטוח כ"בעל הפוליסה" ואשר חובת תשלום ההפקדה החד פעמית חלה עליו.</p> | <p>1.2 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.</p> | <p>1.3 דמי ניהול מהחסכון המצטבר -
 סכומים שינוכו על ידי החברה מן החסכון המצטבר לפי המפורט בסעיף 9 להלן וכקבוע בדף פרטי הביטוח.</p> | <p>1.4 דף פרטי ביטוח -
 דף המצורף לפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה הכולל, בין השאר, את מספר הפוליסה, את סכום ההפקדה השוטפת, הכיסויים הביטוחיים בפוליסה, עלותם וסכומם ודמי הניהול מהחסכון המצטבר. בתוך 10 ימי עסקים לאחר ביצוע שינוי בפרט מפרטי הפוליסה המחייב את עדכון של דף פרטי הביטוח לפי תנאיה של הפוליסה, תשלח החברה לבעל הפוליסה דף פרטי ביטוח מעודכן, בצירוף הסבר בדבר השינוי, ועדכון זה ייחשב כהסכמת החברה, כנדרש על פי סעיף 17.2.</p> |
| <p>1.5 הסדר תחיקתי -
 חוק הפיקוח, חוק חוזה הביטוח, וכן התקנות והצווים שהותקנו ו/או שיוקנו מכוח חוקים אלה, וכמו כן, החוקים והתקנות שהוזכרו בסעיף ההגדרות והוראות הממונה, אשר יסדירו את התנאים החלים על בעל הפוליסה המבוטח, המוטב והחברה בהקשר לפוליסה זו.</p> | <p>1.6 הפקדה לפוליסה -
 התשלומים החד פעמיים ששולמו לפוליסה במהלך תקופת הביטוח.</p> | <p>1.7 הצעת ביטוח -
 טפסים שהמבוטח מילא קודם לקבלתו לביטוח על פי הפוליסה, המהווים פנייה לחברה בהצעה שייערך עבורו ביטוח, ועל יסוד האמור בהם ניאותה החברה לבטחו.</p> | <p>1.8 הרכב ההשקעות -
 תמהיל מסלולי ההשקעה כפי שנבחר בהתאם להוראות סעיף 6 לפוליסה.</p> |
| <p>1.9 חברה -
 הראל חברה לביטוח בע"מ.</p> | <p>1.10 חוק חוזה הביטוח -
 חוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981.</p> | <p>1.11 חוק הפיקוח -
 חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.</p> | |

ההפקדות לפוליסה בתוספת תשואת מסלולי ההשקעה המיוחסת לפוליסה כאמור בסעיף 11 להלן, בניכוי דמי הניהול מהחסכון המצטבר ובניכוי כל סכום שנמשך מהפוליסה.	חסכון מצטבר -	1.12
כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994 ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.	יום עסקים -	1.13
היום שבו החל הביטוח על פי פוליסה זו, כפי שמועד זה נקוב בדף פרטי הביטוח ובכפוף לסעיף 4 להלן.	יום תחילת הביטוח -	1.14
יורשים לפי צו ירושה או נהנים לפי צו קיום צוואה שניתנו על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת (לרבות הרשם לענייני ירושה).	יורשים חוקיים -	1.15
האדם ששמו נקוב בדף פרטי הביטוח כמבוטח.	מבוטח -	1.16
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.	מדד -	1.17
המדד הנקוב בדף פרטי הביטוח כ"מדד היסודי". המדד היסודי מותאם למדד בסיסי של חודש ינואר 1959 (100 נקודות) מחולק ב-1,000.	מדד יסודי -	1.18
הזכאי/ם לתגמולי הביטוח כמפורט בסעיף 13 להלן, בקרות מקרה הביטוח.	מוטב -	1.19
הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשנ"ה-2005.	ממונה -	1.20
מסלול ההשקעה "מסלול השקעה כללי ו" או כל מסלול השקעה אחר שיחליף מסלול זה בכפוף לאישור הממונה.	מסלול השקעה ברירת מחדל -	1.21
כל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בנספח מסלולי ההשקעות שהנם פתוחים להשקעה בהתאם לתנאי הפוליסה.	מסלול השקעה -	1.22
המוקדם מבין המקרים הבאים: א. מות המבוטח. ב. המועד שבו החסכון המצטבר בפוליסה שווה ל-0.	מקרה הביטוח -	1.23
החסכון המצטבר כפי שיהיה במועד מות המבוטח בכפוף להוראות הפוליסה.	סכום הביטוח למקרה מוות -	1.24
חוזה הביטוח שבין בעל הפוליסה לחברה וכן ההצעה, דף פרטי הביטוח וכל נספח ותוספת המצורפים לו.	פוליסה -	1.25
התקופה שבין יום תחילת הביטוח לבין יום קרות מקרה הביטוח.	תקופת ביטוח -	1.26
שיעור השינוי (הגדלה/הקטנה) בערך הכספים המושקעים במסלול ההשקעה בתקופה נתונה הנובע מרווחי השקעה.	תשואת מסלולי השקעה -	1.27

2. פרשנות

- 2.1 האמור בפוליסה זו בלשון יחיד - יש לקרוא כאילו נאמר אף בלשון רבים.
- 2.2 האמור בפוליסה זו בלשון זכר - יש לקרוא כאילו נאמר בלשון נקבה וכן להיפך.
- 2.3 כותרות הסעיפים הינן לצורך נוחות הקורא בלבד ואין להסתייע בהן למטרות פרשנות הפוליסה.
- 2.4 במקרה של סתירה בין תנאים אלה לבין התנאים של נספח מסוים שצורף לפוליסה זו, 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.
- 2.5 על פוליסה זו ונספחיה חלות הוראות ההסדר התחיקתי והיא כפופה להן. בכל מקרה של סתירה בין הוראות הפוליסה להוראות הקוגנטיות בהסדר התחיקתי, יחולו הוראות ההסדר התחיקתי.
- 2.6 בכל מקרה בו קיימת בפוליסה התייחסות ו/או הפניה לדין כלשהו, ודין זה עודכן (לרבות באמצעות התקנת דין נוסף ו/או משלים לו) או הוחלף או בוטל, יחולו הוראות הדין כפי שיהיה במועד הרלוונטי.

3. חבות החברה

חבות החברה נקבעת בהתאם לאמור בפוליסה ובהסדר התחיקתי.

4. תוקף הפוליסה

- 4.1 הפוליסה תיכנס לתוקפה במועד בו התקיימו כל התנאים הבאים במצטבר:
- 4.1.1 החברה נתנה הסכמתה לעריכת הביטוח.
- 4.1.2 החברה קיבלה את ההפקדה הראשונה לפוליסה או את אמצעי התשלום ממנו ניתן לגבות את ההפקדה הראשונה לפוליסה בפועל (להלן - "אמצעי תשלום"), לפי המועד המוקדם מביניהם.
- 4.1.3 המבוטח חי במועד בו התקיימו התנאים המנויים בסעיפים 4.1.1 ו-4.1.2 לעיל.
- 4.2 תוקף הפוליסה יפוג והביטוח לפיה יסתיים בכל אחד מהמקרים שלהלן, ובמועד המוקדם מביניהם:
- 4.2.1 ביום תשלום סכום הביטוח למקרה מוות למוטב.
- 4.2.2 במועד בו החסכון המצטבר בפוליסה יהיה שווה ל-0.

5. הפקדות לפוליסה

- 5.1 במהלך תקופת הביטוח, יהיה רשאי בעל הפוליסה, מעת לעת, להפקיד הפקדות לפוליסה.
- 5.2 לאחר תשלומה, תושקע כל הפקדה לפוליסה במסלולי ההשקעה בהתאם לאמור בסעיף 6 להלן, תצטרף לחסכון המצטבר באותו מסלול השקעה וינכדו ממנו דמי ניהול מהחסכון המצטבר.
- 5.3 ההפקדה לפוליסה ששולמה תירשם בחשבון הפוליסה ביום העסקים שבו התקבלה בחברת הביטוח, ואם התקבלה אצל סוכן הביטוח - ביום העסקים שבו התקבלה אצל סוכן הביטוח.
- 5.4 יום קבלת ההפקדה לפוליסה יהיה כדלקמן:
- 5.4.1 שולמה ההפקדה לפוליסה בהמחאה שנפרעה, ייחשב המועד המאוחר מבין המועד הנקוב על ההמחאה למועד בו התקבלה ההמחאה, כיום תשלום ההפקדה לפוליסה.

5.4.2 שולמה ההפקדה לפוליסה באמצעות הוראת קבע, העברה בנקאית או הוראת תשלום קבועה באמצעות כרטיס אשראי, ייחשב יום זיכוי החשבון בבנק כיום תשלום ההפקדה לפוליסה לחברה.

6. בחירת מסלולי ההשקעה ושינוי הבחירה

- 6.1 במועד הגשת הצעת הביטוח, וכן מעת לעת, יקבע בעל הפוליסה באמצעות הוראה בכתב את הרכב ההשקעות של ההפקדה לפוליסה.
- 6.2 לא בחר בעל הפוליסה את הרכב ההשקעות של ההפקדה לפוליסה - תושקע זו במסלול השקעה ברירת מחדל.
- 6.3 בחירת הרכב ההשקעות תיעשה מתוך מסלולי ההשקעה שיהיו פתוחים במועד ביצוע בחירת הרכב ההשקעות.
- 6.4 בעל הפוליסה רשאי לבחור הרכב השקעות המורכב מלא יותר מחמישה מסלולי השקעה הפתוחים במועד הבחירה.
- 6.5 שינה בעל הפוליסה את הוראותיו על הרכב ההשקעות של ההפקדה לפוליסה, תשלח החברה לבעל הפוליסה, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בהתאם לאמור בסעיף 1.4 לעיל.

7. העברת החסכון המצטבר בין מסלולי ההשקעה

- 7.1 בכל עת ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי וכן בכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה כפי שיהיו בתוקף באותו מועד, יהיה רשאי בעל הפוליסה להעביר את החסכון המצטבר במסלול השקעה מסוים, כולו או חלקו, אל מסלולי השקעה אחרים.
- 7.2 הודעת השינוי תימסר לחברה בכתב או באמצעות אתר האינטרנט של החברה, בהתאם להוראות סעיף 17.2 לפוליסה, והשינוי ייכנס לתוקפו בתוך 3 ימי עסקים מיום קבלת ההודעה בחברה, או בתוך מועד קצר יותר ככל שיקבע בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 7.3 כספים המועברים ממסלול השקעה אחד לאחר, יזכו בתשואת מסלול ההשקעה שממנו הם מועברים עד יום העסקים שבו תבצע העברה, והם יהיו זכאים לתשואת המסלול שאליו הועברו החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו הועברו.

8. סגירה של מסלולי השקעה ופתיחתם

- 8.1 החברה רשאית לסגור מסלולי השקעה תוך קביעת סוג הסגירה, על פי אחת מן האפשרויות הבאות, ובתנאי שהתקבל אישור הממונה:
 - 8.1.1 סגירת מסלול ההשקעה להפקדת כספים חדשים כלשהם.
 - 8.1.2 סגירת מסלול ההשקעה לחלוטין, כלומר, הכספים שנצברו במסלול השקעה זה יועברו למסלול השקעה אחר.
- 8.2 שינוי מהותי במדיניות ההשקעה של מסלול השקעה ביותר מ- 20% מנכסי מסלול ההשקעה, ייחשב בתור סגירת מסלול השקעה באופן המפורט לעיל בסעיף 8.1.2 ובתור פתיחת מסלול השקעה חדש.
- 8.3 החליטה החברה על סגירת מסלול השקעה, כמפורט בסעיף זה, תשלח הודעה על כך לבעל הפוליסה לפחות 45 יום קודם לסגירת מסלול ההשקעה. במסגרת ההודעה תבקש החברה מבעל הפוליסה לקבוע מסלול השקעה חלופי להפקדת כספים חדשים ו/או להעברת כספים צבורים, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

- 8.4 לא קבע בעל הפוליסה מסלול השקעה חלופי בתוך 30 יום ממשלוח ההודעה, תנהג החברה כך:
- 8.4.1 במקרה של סגירת מסלול השקעה כאמור בסעיף 8.1.1, יושקעו כספים חדשים, ככל שלא התקבלה לגביהם הוראה אחרת, במסלול השקעה ברירת מחדל.
 - 8.4.2 במקרה של סגירת מסלול השקעה לחלוטין כאמור בסעיף 8.1.2, יועבר החסכון המצטבר ממסלול ההשקעה שנסגר למסלול השקעה ברירת מחדל, וכספים חדשים, ככל שלא התקבלה לגביהם הוראה אחרת, יושקעו במסלול השקעה ברירת מחדל.
 - 8.4.3 הודעה על ביצוע שינויים כאמור, תישלח לבעל הפוליסה, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי.
 - 8.4.4 חל שינוי בחלוקת הכספים החדשים בין מסלולי ההשקעה, כתוצאה מן האמור בסעיף זה, תשלח החברה לבעל הפוליסה, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בהתאם לאמור בסעיף 1.4 לעיל.
- 8.5 החברה תהיה רשאית לפתוח מסלולי השקעה חדשים, והכול בתנאי שהתקבל אישור מהממונה על פתיחת אותם מסלולי השקעה.

9. דמי ניהול

- 9.1 מהחסכון המצטבר תיגבה החברה דמי ניהול יומיים בשיעור שנתי קבוע שלא יעלה על 2% והכל כנקוב בדף פרטי הביטוח.
- 9.2 החברה תהיה רשאית להפחית את דמי הניהול מן החסכון המצטבר לפי שיקול דעתה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. אם שינתה החברה את דמי הניהול כאמור, תשלח לבעל הפוליסה, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בהתאם לאמור בסעיף 1.4 לעיל.

10. השקעות, ניהול חשבונות ודיווח

ההשקעות במסלולי ההשקעות (להלן - ההשקעות) תבוצענה בהתאם לתקנות כללי ההשקעה ולפי מדיניות ההשקעה של כל מסלול השקעה כפי שנקבעה על ידי האורגנים המוסמכים של החברה ושאושרה על ידי הממונה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

11. חישוב התשואה

חישוב התשואה של הכספים שהופקדו בפוליסה ייעשה בכפוף לאמור בהוראות ההסדר התחיקתי ובהתאם לשינויים שיחולו בו מעת לעת.

12. תשלום חודשי למבוטח

- 12.1 מיום תחילת הביטוח ועד למועד שבו החסכון המצטבר בפוליסה יהיה שווה ל- 0, יישולם למבוטח, מדי חודש, תשלום חודשי (להלן - "התשלום החודשי").
- 12.2 סכום התשלום החודשי ישא הפרשי הצמדה למדד מהמדד היסודי ועד למדד הידוע כפי שיהיה 2 ימי עסקים קודם לביצוע התשלום.
- 12.3 סכום התשלום החודשי ייקבע על ידי בעל הפוליסה ביום תחילת הביטוח.
- 12.4 בתום שנים עשר חודשים מיום תחילת הביטוח ו/או במועד ביצועה של כל הפקדה לפוליסה, לפי המוקדם מביניהם, ולאחר מכן אחת לשנים עשר חודשים, יהיה רשאי בעל הפוליסה לשנות את סכום התשלומים החודשיים. מובהר כי שינוי בסכום התשלומים החודשיים מביא לשינוי במשך התקופה בה ישולם התשלום החודשי.

- 12.5 בכל עת, יהיה רשאי בעל הפוליסה ובמקרה בו בעל הפוליסה הינו חבר בני אדם או תאגיד - יהיה רשאי המבוטח, להורות על הפסקת ביצוע התשלומים החודשיים לתקופה בלתי מוגבלת (להלן - "תקופת ההקפאה"). בעל הפוליסה או המבוטח (לפי העניין) יהיה רשאי לחדש את ביצוע התשלומים החודשיים, עם מתן הודעה בכתב לחברה. במהלך תקופת ההקפאה, תיוסף לחסכון המצטבר תשואת מסלולי ההשקעה וייגבו דמי ניהול מהחסכון המצטבר כאמור בפוליסה זו. נפטר המבוטח במהלך תקופת ההקפאה יחול האמור בסעיף 15 להלן.
- 12.6 בכל מועד לאחר התחלת התשלומים החודשיים, רשאי בעל הפוליסה ובמקרה בו בעל הפוליסה הינו חבר בני אדם או תאגיד - יהיה רשאי המבוטח, להורות לחברה להפסיק ולשלם את התשלומים החודשיים ותחתם לשלם את החסכון המצטבר שנותר בסכום חד פעמי ועל הוראות כאמור יחולו הוראות סעיף 14 להלן, למעט הוראות סעיף 14.2.
- 12.7 בכל מקרה, לא יעלה סכום התשלום החודשי על החסכון המצטבר כשהוא מחולק ב- 12 ולא יפחת מ- 500 ₪ (צמוד מדד מהמדד היסודי ועד למועד ביצוע על תשלום חודשי).
- 12.8 התשלומים החודשיים ישולמו עד למועד שבו החסכון המצטבר יהיה 0.

13. המוטב

- 13.1 במות המבוטח, המוטב הינו מי שבעל הפוליסה, או במקרה בו בעל הפוליסה הינו חבר בני אדם או תאגיד - מי שהמבוטח, קבע כמוטב בהצעת הביטוח או בהודעה אחרונה בכתב לשינוי מוטב שנחתמה על ידי בעל הפוליסה או המבוטח (לפי העניין) והתקבלה בחברה לפני שארע מקרה הביטוח, והחברה רשמה רישום מתאים על כך. בכל מקרה שבו לא נקבע מוטב בפוליסה, יהיו המוטבים יורשיו החוקיים של המבוטח.
- 13.2 בכל עת רשאי בעל הפוליסה או המבוטח, לפי העניין, בהתאם לאמור בסעיף 13.1 לעיל לשנות את המוטב למקרה מוות על פי הפוליסה. השינוי יחייב את החברה רק לאחר שנמסרה לה הוראה בכתב על כך, והחברה אישרה אותה בכתב.
- 13.3 נפטר המוטב לפני המבוטח, וזהות המוטב לא שונתה על ידי המבוטח או בעל הפוליסה (לפי העניין) לאחר הפטירה של המוטב, יהיו יורשיו החוקיים של המוטב זכאים לקבלת תגמולי הביטוח המשולמים במקרה של מות המבוטח.
- 13.4 **בשום מקרה לא יהיה בעל הפוליסה או המבוטח, לפי העניין זכאי לקבוע מוטב בקביעה בלתי חוזרת, ללא הסכמתה מראש ובכתב של החברה.**
- 13.5 אם שילמה החברה את הסכום המגיע למוטב הרשום אצל החברה במועד קרות מקרה הביטוח של מות המבוטח בטרם נרשם אחר כמוטב במקומו, בין באמצעות הוראה בכתב ובחתימת בעל הפוליסה או המבוטח (לפי העניין) ובין על יסוד צוואה מאושרת על ידי בית משפט המורה על תשלום לאחר, תהא החברה משוחררת מכל חבות כלפי אותו אחר, עיזבונו וכל מי שיבוא במקומו.

14. משיכת החסכון המצטבר

- 14.1 משיכת החסכון המצטבר, כולו או חלקו, מתוך הפוליסה, תיעשה על פי הוראות ההסדר התחיקתי.
- 14.2 במקרה בו בעל הפוליסה אינו חבר בני אדם או תאגיד - בכל עת בטרם קרה מקרה הביטוח יהיה בעל הפוליסה רשאי למשוך את החסכון המצטבר, כולו או חלקו.
- 14.3 במקרה בו בעל הפוליסה הינו חבר בני אדם או תאגיד - יהיה רשאי המבוטח לבצע משיכה ואולם במקרה בו קיימים יחסי עובד ומעביד בין בעל הפוליסה למבוטח, יהיה גם בעל הפוליסה רשאי לבצע משיכה בכפוף לכך שיצרף לבקשת המשיכה הצהרה חתומה על ידו לפיה הסיבה למשיכת החסכון המצטבר הינה אחת מאלה:
- 14.3.1 תשלום מענק פרישה למבוטח בעקבות פרישתו מעבודה אצל בעל הפוליסה. להצהרה זו יצרף טופס 161 ובו יפרט את סכום המשיכה.
- 14.3.2 בכפוף לאישור המבוטח שיוצג לחברה, למטרת העברת החסכון המצטבר לפוליסת חסכון אחרת ובלבד שגם במסגרת פוליסת החסכון האחרת יועד החסכון המצטבר לטובת המבוטח.

14.3.3 המבוטח פרש מעבודתו אצל בעל הפוליסה אך על פי תנאי ההסכם בין בעל הפוליסה למבוטח הוא אינו זכאי לקבלת החסכון המצטבר והכל על פי פסק דין של ערכאה שיפוטית ובכפוף לכך שלבקשת המשיכה יצורף פסק הדין.

החברה תשלח הודעה למבוטח על הגשת בקשת המשיכה על ידי בעל הפוליסה בסמוך לאחר קבלתה ועותק מההצהרה ששלח בעל הפוליסה וזאת קודם לתשלום החסכון המצטבר.

14.4 עם קבלת ההודעה על רצון בעל הפוליסה/המבוטח כאמור לעיל למשוך את החסכון המצטבר תעביר החברה לבעל הפוליסה או למבוטח, לפי העניין את הטפסים הדרושים למילוי תביעה למשיכת החסכון המצטבר. ניתן למצוא טפסים אלה גם באתר האינטרנט של החברה שכתובתו מפורטת בסעיף 17.1 להלן.

14.5 במקרה של משיכה חלקית יבוצע הפדיון מכל מסלול השקעה באופן יחסי ובנוסף יחולו ההוראות הבאות:

ביקש בעל הפוליסה או המבוטח (לפי העניין) למשוך חלק מהחסכון המצטבר, כך שהסכום שיימשך יהיה שווה ל-90% או יותר מהחסכון המצטבר, או שהיתרה שתיוותר בפוליסה לאחר המשיכה תהיה נמוכה מסך של 25,000 ₪ צמוד למדד חודש ינואר 2013, הגבוה מביניהם, יראו את הבקשה בתור בקשה למשיכה של מלוא החסכון המצטבר שלאחריה מתבטלת הפוליסה, אלא אם הסכימה החברה אחרת. בכל מקרה שהחברה קיבלה בקשה למשיכה חלקית של החסכון המצטבר, שדינה כדיון משיכה מלאה כאמור בסעיף זה, תיתן החברה הודעה על כך ותאפשר לו, אם יבקש זאת, בתוך 7 ימי עסקים ממועד ההודעה, להקטין את סכום המשיכה כך שהוראות סעיף זה לא יחולו עליה.

14.6 החסכון המצטבר ישולם בתוך 30 ימים מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה בקשה כתובה וכל המסמכים הנדרשים על ידי החברה לתשלום החסכון המצטבר, לפי המוקדם מבין שני המועדים.

14.7 הסכום הנמשך ממסלולי ההשקעה ישולם על פי ערכו ביום הערך שהינו יום העסקים שקדם ליום ביצוע תשלום החסכון המצטבר למבוטח. מובהר כי החברה לא תהיה אחראית לכל שינוי בשיעור התשואה במסלולי ההשקעה שיחול מיום הגשת הבקשה למשיכת החסכון המצטבר ועד תשלומו למבוטח, והכול בכפוף להסדר התחיקתי.

14.8 על החסכון המצטבר שלא ישולם עד למועד הנקוב בסעיף 14.6, יתווספו ריבית פיגורים והצמדה למדד בהתאם להסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.

14.9 במועד תשלום החסכון המצטבר שנמשך תצרף החברה פירוט חשבון, והכול בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי והנחיות הממונה, כפי שיחולו מעת לעת.

15. הגשת תביעות לחברה בקרות מקרה ביטוח של מות המבוטח

15.1 על בעל הפוליסה או על המוטב או בהיעדרו של המוטב - על יורשיו החוקיים של המבוטח - להודיע לחברה בכתב, ובתוך זמן סביר מהמועד שנודע להם על מות המבוטח הודעת האחד תשחרר את האחר מחובת מתן הודעה.

15.2 עם קבלת ההודעה כאמור בסעיף 15.1 לעיל, תעביר החברה למוסר ההודעה את הטפסים הדרושים למילוי התביעה. ניתן למצוא טפסים אלה גם באתר האינטרנט של החברה שכתובתו מפורטת בסעיף 17.1 להלן.

15.3 במקרה של מות המבוטח במהלך תקופת הביטוח - לאחר מתן ההודעה כאמור לעיל - יהיה על המוטב או בהיעדרו - על יורשיו החוקיים של המבוטח - להמציא לחברה העתק מאושר של תעודת פטירה רשמית ודין וחשבון מפורט של הרופא שטיפל במבוטח וככל שאין בידיו דין וחשבון כאמור - תעודת המעידה על סיבת המוות ונסיבותיו. במידה ואין בידיו תעודה כאמור וכן כל אימת שתדרוש זאת החברה על המוטב להמציא את המידע ואת המסמכים הנוספים הדרושים לחברה לבירור חבותה באופן סביר, ואם אינם ברשותו - יעזור לחברה ככל שיוכל על מנת להשיגם.

15.4 כל עוד לא נקבע מועד מוקדם יותר בהסדר התחיקתי, בתוך 30 ימים ממועד מילוי כל הדרישות על פי הוראות סעיף זה, תשלם החברה למוטב את סכום הביטוח למקרה מוות, בסכום חד פעמי, או תדחה את התביעה ותנמק את החלטתה.

15.5 מכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב המגיע לה בגין הפוליסה בכפוף לחוק חוזה הביטוח; התשלום ייעשה בכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי, כפי שיהיו באותה עת.

- 15.6 לתשלומי החברה שישולמו לאחר המועד שנקבע כאמור לעיל יתווספו הפרשי הצמדה וריבית צמודה בכפוף להסדר התחיקתי.
- 15.7 במועד ביצוע תשלום על פי סעיף זה תשלח החברה למוטב פירוט חשבון, והכול בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ולהנחיות הממונה, כפי שיחולו מעת לעת.
- 15.8 החברה תפעל לאיתור מוטבים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי לרבות במקרה בו ארע מקרה ביטוח של מות המבוטח ולא נמסרה לחברה תביעה לתשלום סכום הביטוח למקרה מוות על פי סעיף זה.

16. מיסים והיטלים

בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב, לפי העניין, יהיו חייבים לשלם לחברה מיד עם קבלת דרישתה את המסים ו/או תשלומי החובה הממשלתיים והאחרים שהחברה מחוייבת לשלמם לפי הפוליסה או על כל תשלום אחר שהחברה חייבת לשלם על פי הפוליסה, בין אם המיסים והתשלומים האלה קיימים בתאריך הוצאת הפוליסה ובין שיוטלו בעתיד, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

17. הודעות והצהרות

17.1 כל ההודעות והצהרות הנמסרות לחברה על ידי בעל הפוליסה, המבוטח, המוטב, או כל אדם אחר צריכות להימסר בכתב במשרדי החברה או במשרדי סוכן הביטוח הרלוונטי. **ואולם, לפי הוראות סעיף 35 לחוק חוזה הביטוח, מובהר כי את ההודעות והבקשות הבאות בצירוף כל המסמכים הנלווים להודעות/בקשות אלה, חובה למסור במשרדי החברה בלבד בכתובתה ברחוב אבא הלל 3 ברמת גן (או בכתובת אחרת כפי שתפורסם באתר האינטרנט של החברה שכתובתו www.harel-group.co.il) ולא במשרד סוכן הביטוח הרלוונטי:**

- 17.1.1 שינוי הרכב ההשקעות כאמור בסעיף 6 לעיל, למעט אם שינה בעל הפוליסה את הרכב ההשקעות ישירות באתר האינטרנט של החברה, כאמור בסעיף 7.2 לעיל.
- 17.1.2 בקשות בנוגע לתשלומים החודשיים כאמור בסעיף 12 לעיל
- 17.1.3 משיכת החסכון המצטבר כאמור בסעיף 14 לעיל.
- 17.1.4 שינוי מוטב בהתאם לסעיף 13 לעיל.

17.2 כל שינוי בתנאי הפוליסה, לפי בקשת בעל הפוליסה או המבוטח בהתאם לאמור בפוליסה זו ובכפוף להסדר התחיקתי, ייכנס לתוקפו רק אם החברה הסכימה לכך בכתב (במקרים שבהם דרושה הסכמתה לפי הפוליסה) ושלחה דף פרטי ביטוח מעודכן. אין באמור לעיל כדי להכשיר מתן הוראה או הודעה אשר אין בסמכותו של נותן ההודעה לתיתן.

17.3 בכל מקרה של שינוי כתובת, חייב בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב, לפי העניין, להודיע על כך לחברה בכתב. החברה תצא ידי חובתה במשלוח הודעותיה לכתובת האחרונה הידועה לה. החברה מתחייבת להודיע לבעל הפוליסה, למבוטח או למוטב (לפי העניין) על כל שינוי בכתובתה.

17.4 כל הודעה שתישלח בדואר על ידי החברה לבעל הפוליסה, למבוטח או למוטב, או על ידיהם לחברה לפי הכתובת המעודכנת הידועה באותו מועד, תיחשב כהודעה שנתקבלה כדין על ידי הנמען בתוך 72 שעות מזמן הימסר המכתב בדואר ישראל, הכולל את ההודעה.

18. דיווחים

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

19. זכות עיין

בעל הפוליסה והמבוטח יהיו זכאים לקבל במשרד הראשי של החברה את כל פרטי תשואות מסלולי ההשקעה שבהם מופקדים הכספים ואת הרכב הנכסים בהם לפי סוגי הנכסים, וזאת בנוסף לדיווחים ולהודעות שהחברה מחוייבת בהם.