



# ביטוח חיים קבוצתי לעמיתי קופות הראל גמל והשתלמות בע"מ



ביטוח ופיננסים

בשביל השקט הנפשי שלך |

## **מבוטחים יקרים,**

הננו שמחים להודיעכם, כי החל מיום 01.09.2016 חודש ביטוח החיים הקבוצתי לעמיתי קופות הראל גמל והשתלמות בע"מ בהראל חברה לביטוח בע"מ.

כחלק מהשירות הניתן ללקוח, 'הראל' שמחה לשלוח אליכם חוברת אשר בה מופיעים תנאי הפוליסה המלאים.

**בברכת בריאות איתנה,  
הראל חברה לביטוח בע"מ  
תחום ביטוח חיים קבוצתי**

## דף פרטי ביטוח

החברה המבטחת	הראל חברה לביטוח בע"מ.
מספר הפוליסה	899661184
שם בעל הפוליסה וכתובתו	הראל גמל והשתלמות בע"מ, אבא הלל 3, רמת-גן
מהות הקשר בין בעל הפוליסה לקבוצת המבוטחים	קרן השתלמות לעמיתיה בכפוף לסעיף 3 לפוליסה.
תקופת הביטוח	12 חודשים, החל מיום 01/09/2016 ועד ליום 31/08/2017 הפוליסה תסתיים בתום תקופת הביטוח, אלא אם החליטו הצדדים על חידוש הפוליסה לתקופות נוספות, כמפורט בסעיף 12.2 לפוליסה.
משלם הפרמיה	המבוטח באמצעות בעל הפוליסה.
תדירות תשלום הפרמיה	חודשית.
מדד יסודי	12354 נק' (המדד שהתפרסם ב-15 באוגוסט 2013
השתתפות ברווחים ומנגנון ההשתתפות ברווחים בהתאם לנספח 2 בפוליסה	א. מועד עריכת החישוב: ■ 3 חודשים לאחר תום תקופת הביטוח. ב. השיעור לחישוב "הכנסות" - 85% ג. השיעור לחישוב "הרווח הביטוחי" - 90%
התאמת פרמיה בהתאם לנספח 3 בפוליסה	א. מועד עריכת החישוב: ■ לאחר תום תקופת הביטוח. ב. השיעור לחישוב "הכנסות" - 85% ג. תקרה להתאמה (ב-%) 10%
המוטב במות המבוטח	קרן ההשתלמות בנאמנות עבור עמיתה.
כתובת להגשת תביעה	מחלקת תביעות ביטוחי חיים קבוצתיים, בית הראל - אבא הלל 3, רמת גן 52118

## כיסויים ביטוחיים:

גיל מירבי לביטוח	גיל מירבי להצטרפות	פרמיה חודשית לכיסוי	סכום ביטוח לכיסוי	סוג כיסוי
70 (69 כולל)	69	עד גיל 49 (כולל) - 7 ש	120,000 ש	ריסק למקרה פטירה
		גיל 50-59 (כולל) - 17 ש		
		גיל 60-69 (כולל) - 50 ש		

הפרמיות וסכומי הביטוח צמודים למדד 12354 נק' אשר פורסם ביום 15/08/2013.

**תנאי חיתום:** הצטרפות לביטוח תהיה מותנית בהמצאת הוכחת מצב בריאות לשיעור רצון החברה.

**בעל הפוליסה יהא רשאי לשנות בכל עת את סכום הביטוח בהתאם לתנאים הבאים:**

1. הודעה על שינוי סכום הביטוח תימסר לחברה;
  2. החברה תהא רשאית לשנות את הפרמיה בהתאם וזאת בכפוף לשמירה על יחס זהה בין סכום הביטוח לפרמיה טרם השינוי;
- השינויים האמורים ייעשו בכפוף לכל הוראת דין ו/או ממונה רלוונטיות לרבות מתן הודעות למבוטחים.

## 1. הגדרות

- בפוליסה זו תהיה משמעות המונחים כמפורט להלן:
- 1.1. **"בעל הפוליסה"** - הראל גמל והשתלמות בע"מ.
  - 1.2. **"גיל המבוטח"** - ההפרש בין החודש ושנת תאריך מועד החישוב, לבין החודש ושנת לידתו של המבוטח (על-פי הלוח הגרגוריאני);
  - 1.3. **"גיל מירבי לביטוח"** - הגיל המירבי לביטוח על פי הפוליסה, כמפורט בדף פרטי הביטוח;
  - 1.4. **"גיל מירבי להצטרפות"** - הגיל שלאחריו תהא החברה רשאית לסרב לקבל את המועמד לביטוח כמבוטח, כמפורט בדף פרטי הביטוח;
  - 1.5. **"דף פרטי הביטוח"** - דף המצורף לפוליסה והמהווה חלק בלתי נפרד ממנה המפרט את הזכויות המוקנות למבוטח על פי הפוליסה;
  - 1.6. **"החברה"** - הראל חברה לביטוח בע"מ;
  - 1.7. **"הסדר תחיקתי"** - כל החוקים, התקנות, הצווים והוראות הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון, המסדירים את התנאים החלים על בעל הפוליסה, המבוטח והחברה, כפי שיחולו מעת לעת וכל הסדר אשר יבוא במקומם ולרבות: תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות הגמל) (כיסויים ביטוחיים בקופות הגמל) התשע"ג - 2012, תקנות ביטוח חיים קבוצתי, חוק הפיקוח וחוק חוזה הביטוח כהגדרתם להלן;
  - 1.8. **"הפרמיה"** - דמי הביטוח הנקובים בדף פרטי הביטוח אשר על בעל הפוליסה ו/או המבוטח להעביר לחברה בגין פוליסה זו, כמפורט בדף פרטי הביטוח;
  - 1.9. **"יורשים על פי דין"** - יורשים על-פי צו ירושה או צו קיום צוואה שניתנו על ידי ערכאה שיפוטית מתאימה;
  - 1.10. **"חוק הפיקוח"** - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;
  - 1.11. **"חוק חוזה הביטוח"** - חוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981;
  - 1.12. **"מבוטח"** - כהגדרתו בסעיף 3 להלן;
  - 1.13. **"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;
  - 1.14. **"מוטב"** - קופת גמל בנאמנות עבור עמיתה;
  - 1.15. **"מקרה הביטוח"** - כמפורט בנספחי הכיסויים הביטוחיים המצורפים לפוליסה;
  - 1.16. **"סכום הביטוח"** - הסכום שישולם למבוטח או למוטב לפי העניין ע"י החברה בקרות מקרה הביטוח כמפורט בדף פרטי הביטוח;
  - 1.17. **"תקופת הביטוח"** - תקופת ההתקשרות שבין בעל הפוליסה לחברה לעניין פוליסה זו, כמפורט בדף פרטי הביטוח;
  - 1.18. **"תקנות ביטוח חיים קבוצתי"** - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (ביטוח חיים קבוצתי), תשנ"ג-1993.

## 2. הכיסויים הביטוחיים

הכיסויים הביטוחיים הנכללים בפוליסה יהיו כמפורט בדף פרטי הביטוח ובכפוף לאמור בו ותנאיהם מפורטים בנספחי הכיסויים הביטוחיים.

### 3. המבוטחים ותחולת הביטוח לגביהם

- 3.1. כמבוטח לצורך פוליסה זו ייחשבו עמיתים אצל בעל הפוליסה, אשר נתמלאו לגביו כל התנאים הבאים:
- 3.1.1. חתמו על טופס הצטרפות לביטוח המצ"ב כנספח מספר 4 לפוליסה.
- 3.1.2. בפוליסות בהן נדרש המבוטח למלא שאלון/הצהרת בריאות כמפורט בדף פרטי הביטוח, החברה הודיעה למועמד על קבלתו לביטוח.
- 3.1.3. הכספים הצבורים בחשבונם בקרן הינם מעל 10,000 ש"ח או אשר ההפקדה החודשית האחרונה בגינם הינה בסך של 500 ש"ח לפחות.
- 3.2. בכפוף לאמור לעיל בסעיף 3.1, הביטוח לגבי כל מבוטח ו/או לגבי מבוטח שהינו בן זוג לפי העניין, יכנס לתוקפו באחד מהמועדים להלן, על פי התאריך המאוחר ביניהם:
- 3.2.1. תחילת תקופת הביטוח כמפורט בדף פרטי הביטוח או במועד תחילת הצטרפותו כעמית אצל בעל הפוליסה, על פי התאריך המאוחר ביניהם, ובלבד שבאותו מועד לא הגיע המבוטח לגיל המירבי להצטרפות הנקוב בדף פרטי הביטוח.

### 4. סיום תקופת הביטוח

- 4.1. הביטוח לגבי כל מבוטח ו/או לגבי מבוטח שהינו בן זוג, לפי העניין, יסתיים באחד מהמועדים להלן, בתאריך הקודם ביניהם:
- 4.1.1. תום החודש אשר במהלכו הגיע המבוטח לגיל המירבי לביטוח.
- 4.1.2. תום תקופת הביטוח כמפורט בדף פרטי הביטוח.
- 4.1.3. תום החודש אשר במהלכו הפסיק המבוטח לקבל שירותים מבעל הפוליסה.
- 4.2. על אף האמור בסעיף 4.1.1, הפוליסה לא תפקע לגבי מבוטח כאמור בסעיף זה ויחולו כל הכיסויים הביטוחיים לפי הפוליסה אם החברה קיבלה פרמיה בעד המבוטח בשל כיסויים אלה.

### 5. סכום הביטוח

- 5.1. סכום הביטוח בגין כל כיסוי ביטוחי יהיה כמפורט בדף פרטי הביטוח.
- 5.2. במידה ומצוין בדף פרטי הביטוח כי סכום הביטוח צמוד למדד, יעשה חישוב ההצמדה כדלהלן:
- 5.2.1. המדד הבסיסי לתשלום סכומי הביטוח הינו כמפורט בדף פרטי הביטוח.
- 5.2.2. המדד הקובע לצורך חישוב סכום הביטוח יהיה המדד האחרון הידוע לפני מועד התשלום.
- 5.2.3. חישוב ההצמדה יחושב על פי היחס שבין המדד הקובע לבין המדד הבסיסי.

### 6. חובת גילוי

- 6.1. 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 הייתה סבירה בשעת כריתת הפוליסה.
- 6.2. הסתרה בכוננת מרמה מצד המבוטח של עניין שהוא ידע כי הוא עניין מהותי, דינה כדין מתן תשובה שאינה מלאה וכנה.

- 6.3. 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 בעל הפוליסה ו/או המבוטח לפי העניין להחזר הפרמיות ששילם בעד התקופה שלאחר הביטול, בניכוי הוצאות החברה, זולת אם המבוטח פעל בכוונת מרמה.
- 6.4. קרה מקרה הביטוח לפני שנתבטלה הפוליסה מכוח האמור לעיל, אין החברה חייבת אלא בתגומלי ביטוח מופחתים בשיעור יחסי שהוא כיחס שבין הפרמיות שהיו משתלמות כמקובל אצלה, לפי המצב לאמיתו לבין הפרמיות המוסכמות כמפורט בדף פרטי הביטוח לבין, והיא פטורה כליל בכל אחת מאלה:
- 6.4.1. התשובה ניתנה בכוונת מרמה.
- 6.4.2. מבטח סביר לא היה מתקשר על פי פוליסה זו אף בפרמיה גבוהה יותר אילו ידע את המצב לאמיתו. במקרה זה, זכאי בעל הפוליסה ו/או המבוטח לפי העניין להחזר הפרמיות ששילם בעד התקופה שלאחר קרות מקרה הביטוח, בניכוי הוצאות החברה.
- 6.5. החברה לא תהיה זכאית לתרופות המפורטות בסעיף 6.3 לעיל בכל אחת מאלה, אלא אם התשובה שלא הייתה מלאה וכנה ניתנה בכוונת מרמה:
- 6.5.1. היא ידעה או היה עליה לדעת את המצב לאמיתו בשעת כריתת החוזה או שהיא גרמה לכך שהתשובה לא הייתה מלאה וכנה.
- 6.5.2. העובדה שעליה ניתנה תשובה שלא הייתה מלאה וכנה חדלה להתקיים לפני שקרה מקרה הביטוח, או שלא השפיעה על מקרהו, על חבות החברה או על היקפה.
- 6.6. בנוסף לא תהיה החברה זכאית לתרופות האמורות בסעיף זה לעיל, לאחר שעברו שלוש שנים מכריתת הפוליסה, זולת אם המבוטח פעל בכוונת מרמה.

## 7. תשלום פרמיות

- 7.1. סכום הפרמיה בגין הכיסוי ביטוחי יהיה כמפורט בדף פרטי הביטוח.
- 7.2. מנגנון עדכון הפרמיה, ככל שקיים, יפורט בדף פרטי הביטוח.
- 7.3. הפרמיה בגין המבוטח תועבר לחברה ע"י בעל הפוליסה מתוך היתרה הצבורה של המבוטח בקרן ההשתלמות.
- 7.4. סכום הביטוח צמוד למדד באופן חישוב זהה לאמור בסעיף 5.2 לעיל.
- 7.5. לא שולמה הפרמיה עבור מבוטח במועד תודיע החברה על ביטול הפוליסה בגין אותו מבוטח, בהתאם ובכפוף לאמור בסעיף 15 לחוק חוזה הביטוח.
- 7.6. לא שולמה פרמיה כלשהי במועדה, תתוסף לסכום שבפיגור כחלק בלתי נפרד ממנו, ריבית בהתאם לאמור בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאי הצמדה בחוזה לביטוח חיים) התשמ"ב-1982.
- 7.7. בכל מקרה בו הועברו על ידי בעל הפוליסה, מכל סיבה שהיא, כספים ביתר, תשיב החברה את הפרמיה לא יאוחר מתום החודש העוקב לחודש בו גילתה החברה את הטעות, בין בעצמה ובין בדרך של קבלת הודעה על כך מבעל הפוליסה. לא השיבה החברה את הכספים ששולמו ביתר עד למועד המפורט לעיל, יהיה בעל הפוליסה רשאי לקזז סכומים אלה מהפרמיה הבאה, וזאת מבלי שייפגעו זכויות העמיתים המבוטחים בפוליסה.

7.8. לגבי עמיתים בקרן ההשתלמות, אשר עמדו בכל תנאי ההצטרפות (לרבות הסכמה להיות מבוטחים ועמידה בתנאי חיתום), אולם לא בוטחו בשל טעות (טכנית או כשל מיכוני/תפעולי או אחרת), יהא בעל הפוליסה רשאי להעביר בחודש העוקב לחודש בו גילה את דבר הטעות (או הכשל) את הפרמיה בגינם מהיום בו אמורים היו להיות מבוטחים (להלן: "מועד ההצטרפות המקורי") ותנאי הפוליסה יחולו עליהם לכל דבר ועניין ממועד ההצטרפות המקורי.

## 8. הצהרת בעל הפוליסה

בהתאם להוראות סעיף 5 לתקנות ביטוח חיים קבוצתי, ימסור בעל הפוליסה לחברה הצהרה על פי הנוסח המצורף להלן כנספח מס' 1 לפוליסה.

## 9. ניהול רשימות

9.1. עקב הסיון עסקי לא יועברו רשימות מבוטחים בגין פוליסה זו.

## 10. אחריות החברה

10.1. אחריות החברה מוגבלת על פי תוכנה של הפוליסה, תוכן נספחיה, ככל שנרשמו על ידי החברה בדף פרטי הביטוח.

10.2. חבותה של החברה על-פי הפוליסה נכנסת לתוקפה במועד תחילת הביטוח לגבי כל מבוטח כאמור בסעיף 3 לעיל כמצוין בדף פרטי הביטוח ובכפוף לכך שהמבוטח מילא טופס הצטרפות.

## 11. הגשת תביעות לתשלום סכום הביטוח

11.1. בקרות מקרה ביטוח על-פי פוליסה זו, ישולם סכום הביטוח על-ידי החברה, בכפוף למילוי התנאים הבאים על ידי בעל הפוליסה ו/או המבוטח ו/או המוטב:

11.1.1. על בעל הפוליסה, להודיע לחברה בכתב בהקדם האפשרי ובתוך זמן סביר לאחר שנודע לו, על קרות מקרה הביטוח.

11.1.2. במקרה פטירה מכל סיבה שהיא או מוות מתאונה ככל שכיסוי זה כלול בפוליסה זו, ימציא בעל הפוליסה או המוטב, בהקדם האפשרי, תעודת פטירה לרבות סיבת המוות או העתק ממנה.

11.1.3. במקרי הביטוח האחרים הכלולים בפוליסה זו (ככל שקיימים), ימציא בעל הפוליסה או המבוטח או המוטב, בהקדם האפשרי, אישורים מתאימים לרבות אישור רפואי המפרט את נסיבות האירוע אשר בעקבותיו הפך המבוטח לנכה או חולה או כל תעודה או אישור אחר שתדרוש החברה באופן סביר לבירור חבותה, לפי העניין. החברה תהא רשאית על פי שיקול דעתה הבלעדי לנהל כל חקירה ו/או לבדוק את המבוטח, על חשבונה, על ידי רופא מטעמה, כל זאת בצורה סבירה ובזמנים סבירים.

11.2. במקרה פטירה מכל סיבה שהיא תוך 7 ימים ממועד הגשת המסמכים הדרושים לחברה לבירור חבותה באופן סביר, ובכל מקרי הביטוח האחרים תוך 30 ימים ממועד הגשת המסמכים הדרושים לחברה לבירור חבותה, תשלם החברה למוטבים ו/או היורשים החוקיים ו/או למבוטח (לפי העניין) את סכום הביטוח בהתאם לזכאותו על פי תנאי הפוליסה או תדחה את התביעה ותנמק את החלטתה. סכום ביטוח שישולם לאחר מועד זה, יישא הפרשי הצמדה וריבית כאמור בסעיף 28(א) לחוק חוזה הביטוח.

11.3. במקרה פטירה מכל סיבה שהיא ובמקרה מוות מתאונה ככל שנספח זה כלול בפוליסה, סכום הביטוח ישולם למוטב על פי הגדרתו בסעיף 1.14 לעיל.



## 12. תקופת הביטוח

- 12.1. תקופת הביטוח על פי הפוליסה הינה כנקוב בדף פרטי הביטוח.
- 12.2. החברה לא תהא רשאית לבטל את הפוליסה, באמצע תקופת הביטוח למעט עקב אי תשלום כאמור בסעיף 7 לעיל והכל בכפוף להסדר התחיקתי.
- 12.3. בעל הפוליסה יהא רשאי לבטל את הפוליסה בהודעה בכתב שתימסר לחברה 75 ימים לפני סיום כל שנת ביטוח ובכפוף להודעה בכתב ומראש למבוטחים של 60 ימים לפחות בטרם הביטול.
- 12.4. בתום תקופת הביטוח יהא רשאי בעל הפוליסה להאריך את תוקף הפוליסה לתקופה נוספת של 12 חודשים (להלן "תקופת הארכה") בהודעה בכתב ומראש של 30 ימים שתימסר לחברה. בעל הפוליסה יהיה רשאי להאריך את תוקף הפוליסה כאמור לעיל למשך לא יותר מ-7 תקופות הארכה.
- 12.5. בתקופות ההארכה יחולו כל התנאים המוסכמים בין הצדדים לגבי תקופת הביטוח, לרבות ההוראות הנוגעות להתאמת הפרמיה ולהשתתפות ברווחים.

## 13. המצאת הפוליסה ודף פרטי הביטוח למבוטח

- 13.1. החברה תמציא לכל מבוטח באמצעות בעל הפוליסה, בסמוך למועד הצטרפותו העתק של הפוליסה ודף פרטי ביטוח המפרט את הזכויות המוקנות לו מתוקף הפוליסה.
- 13.2. דף פרטי הביטוח יכלול לכל הפחות את הפרטים הבאים:
  - 13.2.1. שם המבטח וזיהוי פוליסת הביטוח הקבוצתי החלה לגביו;
  - 13.2.2. הגבלות על היקף הכיסוי (לרבות תקופת אכשרה ככל שקיימת) וכן הנסיבות בהם יפקעו זכויותיו על פי הפוליסה, אם ישנן, וזכויותיו בעת פקיעה כאמור;
  - 13.2.3. שיעור דמי הביטוח, סכומם ומועדי תשלומם;
  - 13.2.4. סכומי הביטוח או דרך חישובם לפי תקנה 4(ב) לתקנות ביטוח חיים קבוצתי;
  - 13.2.5. הכיסוי הביטוחי;
  - 13.2.6. פירוט נתיית ההשתתפות ברווחים אם נכללה בפוליסה;
  - 13.2.7. כתובת להגשת תביעה לתשלום תגמולי ביטוח ולבירור זכויותיו וחובותיו לפי הפוליסה.

## 14. פירושים בפוליסה זו

- 14.1. לשון יחיד כוללת לשון רבים ולהיפך.
- 14.2. לשון מין זכר כוללת לשון מין נקבה ולהיפך.
- 14.3. כותרות הסעיפים באות לשמש מקומות בלבד ואין להשתמש בהן כפירוש פוליסה זו.

## 15. התיישנות

תקופת ההתיישנות של תביעה לתגמולי ביטוח היא שלוש שנים לאחר שקרה מקרה הביטוח; הייתה עילת התביעה נכות שנגרמה למבוטח ממחלה או מתאונה, תימנה תקופת ההתיישנות מיום שקמה למבוטח זכות לתבוע תגמולי ביטוח לפי תנאי הפוליסה. סעיף זה יחול על כלל הכיסויים בפוליסה כל עוד לא נקבע הסדר מיטיב אחר בנספח הרלוונטי לתביעה.

## 16. הודעות

כתובת הצדדים לצורך מתן הודעה בקשר להוראות פוליסה זו הן:  
בעל הפוליסה: הראל גמל והשתלמות בע"מ  
רח' אבא הלל 3 רמת-גן

החברה: הראל חברה לביטוח בע"מ  
רח' אבא הלל 3 רמת-גן

כל הודעה שתישלח בדואר רשום לפי הכתובות המפורטות לעיל תיחשב כהודעה שנתקבלה כדין ע"י הנמען תוך 72 שעות מזמן המסר המכתב הכולל את ההודעה בדואר ולשם הוכחת המסירה יספיק להוכיח שהמכתב הושם בדואר.

## 17. כפיפות

על פוליסה זו חלות הוראות ההסדר התחיקתי, לרבות חוק חוזה ביטוח ותקנות ביטוח חיים קבוצתי והיא כפופה לאישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר. בכל מקרה של סתירה בין הוראות הפוליסה להוראות קוגנטיות בהסדר התחיקתי יחולו הוראות ההסדר התחיקתי.

## 18. כללי

מקום השיפוט היחיד והבלעדי בכל הקשור או הנובע מהסכם ביטוח זה יהיה בכל בית משפט מוסמך בישראל.

# נספח מס' 1

## הצהרת בעל הפוליסה

### באמצעות מורשה חתימה מטעמו

**הואיל:** ובעל הפוליסה מתקשר בחוזה לביטוח חיים קבוצתי בהתאם לתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (ביטוח חיים קבוצתי) התשנ"ג-1993 (להלן: "התקנות");

**והואיל:** ועל פי סעיף 5 לתקנות מצהיר בעל הפוליסה כי לעניין היותו בעל פוליסה הוא פועל באמונה ובשקידה לטובת המבוטחים בלבד ואין לו כל טובות הנאה מהיותו בעל פוליסה;

**והואיל:** והח"מ הינו נושא משרה אצל בעל הפוליסה והינו מורשה חתימה מטעמו המוסמך לחתום על הצהרה זו בשם בעל הפוליסה ולהתחייב בשמו בכל האמור בה.

#### **לפיכך מצהיר ומתחייב בעל הפוליסה כדלקמן:**

1. בעל הפוליסה מצהיר כי לעניין היותו "בעל פוליסה", הוא פועל באמונה ובשקידה לטובת המבוטחים בלבד ואין לו כל טובות הנאה מהיותו "בעל פוליסה".

2. המבוטחים בפוליסת ביטוח החיים הקבוצתי הינם:

עובדים אצל בעל הפוליסה.

חברים בתאגיד שהינו בעל הפוליסה ואין הביטוח המטרה העיקרית של ההתאגדות.

בני זוגם של עובדים אצל בעל הפוליסה או חברי תאגיד שהינו בעל הפוליסה (לפי העניין) ובתנאי שהינם מבוטחים במסגרת פוליסה זו.

מקבלי שירותו של ספק השירותים שהינו בעל הפוליסה והשירות שהם מקבלים ממנו אינו בעסקי ביטוח ואין עיקרו של השירות בעשיית ביטוח חיים קבוצתי.

3. הפרמיה המועברת לחברה על פי הפוליסה:

משולמת במלואה על יד בעל הפוליסה.

משולמת במלואה או בחלקה על ידי המבוטחים. במקרה זה, נדרשת הסכמת המבוטחים להצטרף לביטוח ע"י מילוי "טופס הצטרפות לביטוח". בעל הפוליסה מודע לחשיבות החתמת המבוטחים (ככל שנדרש) ועל כן ישתף פעולה עם המבטח לצורך העברת הטפסים החתומים בהתאם.

4. ידוע לנו כי המספר המינימלי של המבוטחים על פי ה"תקנות" הינו 50 ועל כן אם בתום תקופת הביטוח יהיה מניין המבוטחים נמוך מ-50 מבוטחים, הפוליסה לא תחודש לתקופת ביטוח נוספת.

5. ידוע לנו כי על החברה להמציא לידי המבוטחים העתק פוליסה ודף פרטי הביטוח. אנו נשתף פעולה לשם העברת העתק הפוליסה ודף פרטי הביטוח לכל אחד מן המבוטחים.

6. בעל הפוליסה מתחייב להעביר לחברה באופן מיידי כתבי מינוי מוטבים שנמסרו לו על ידי המבוטחים לעניין פוליסה זו. כמו-כן יפנה בעל הפוליסה את תשומת ליבם של המבוטחים לאפשרות קביעת מוטב/ים ולכך שבהעדר קביעת מוטבים, ישולמו תגמולי הביטוח ליורשיהם החוקיים.

## נספח מס' 2

### השתתפות ברווחים

#### 1. הגדרות:

- 1.1. "הוצאות" - סכומי הביטוח ששולמו וסכומי הביטוח שעומדים לתשלום (תביעות תלויות) במהלך תקופת ההתחשבות.
- 1.2. "הכנסות" - שיעור הנקוב בדף פרטי הביטוח מתוך הפרמיות ששולמו בגין תקופת ההתחשבות.
- 1.3. "רווח" או "הפסד" - ההפרש החיובי או השלילי בהתאמה, בין ההכנסות ובין ההוצאות כמוגדר לעיל.
- 1.4. "רווח ביטוחי" - שיעור מהרווח הנקוב בדף פרטי הביטוח אשר יוחזר למשלם הפרמיה.
- 1.5. "תקופת ההתחשבות" - התקופה לגביה נערך חישוב הרווח או ההפסד במועד עריכת ההתחשבות הנקוב בדף פרטי הביטוח.

#### 2. חישוב השתתפות ברווחים

מידי מס' חודשים כנקוב בדף פרטי הביטוח במהלך תקופת הביטוח או לאחריה, ייערך חשבון רווח או הפסד (לפי העניין).

#### 3. השבת הרווחים

השבת הרווחים (ככל שנוצברו) תבוצע לפי החלוקה הבאה:

- 3.1. הרווח הביטוחי יועבר למבוטחים בעת ביצוע ההחזר לפי חלקם היחסי באמצעות תשלום לחשבונם בקרן ההשתלמות.
- 3.2. במקרה בו לא תוארך תקופת הביטוח לתקופה נוספת יוחזר הרווח למשלם הפרמיה.
- 3.3. הפסד יהווה הוצאה (כהגדרתה לעיל) לצורך חישוב רווח או הפסד בגין התקופה העוקבת.

#### 4. הצמדה למדד

לצורך חישוב הרווחים, כל ההכנסות וההוצאות יוצמדו למדד. המדד היסודי של הפרמיה ושל התביעות יהיה המדד הידוע ביום התשלום. הן ההכנסות והן ההוצאות יותאמו למדד הידוע ביום תשלום הרווח הביטוחי.

## נספח מס' 3

### התאמת דמי הביטוח

#### 1. הגדרות

- 1.1. **"הוצאות"** - סכומי הביטוח ששולמו, סכומי הביטוח שעומדים לתשלום (תביעות תלויות) במהלך תקופת ההתחשבות.
- 1.2. **"הכנסות"** - שיעור מתוך הפרמיות ששולמו בגין תקופת ההתחשבות הנקוב בדף פרטי הביטוח.
- 1.3. **"רווח" או "הפסד"** - ההפרש, החיובי או השלילי בהתאמה, בין ההכנסות ובין ההוצאות כמוגדר לעיל.
- 1.4. **"תקופת ההתחשבות"** - התקופה לגביה נערך חישוב הרווח או ההפסד במועד עריכת ההתחשבות הנקוב בדף פרטי הביטוח

2. מדי 12 חודשים, הנקובים בדף פרטי הביטוח ואשר לא יפחתו מ-12 חודשים, במהלך תקופת הביטוח או לאחריה, ייערך חישוב התאמת דמי הביטוח כמפורט להלן:
  - 2.1. במקרה בו תוכנית הביטוח גרמה למבטח הפסד כהגדרתו בסעיף 1.3 לעיל, תעודכן הפרמיה בהתאם לשיעור ההפסד ועד לתקרה הנקובה בדף פרטי הביטוח ככל שקיימת.
  - 2.2. במקרה בו תכנית הביטוח נשאה רווח למבטח כהגדרתו בסעיף 1.3 לעיל, לא תעודכן הפרמיה.

#### 3. הצמדה למדד

לצורך חישוב ההתאמה, כל ההכנסות וההוצאות יוצמדו למדד. המדד היסודי של הפרמיה ושל התביעות יהיה המדד הידוע ביום התשלום. הן ההכנסות והן ההוצאות יותאמו למדד הידוע ביום חישוב ההתאמה.

# נספח כיסוי ביטוחי מס' 1

## ביטוח יסודי - פטירה מכל סיבה שהיא

1. הגדרות
  - 1.1 "מקרה הביטוח" - מותו של המבוטח מכל סיבה שהיא שארע במהלך תקופת הביטוח.
  - 1.2 "סכום הביטוח" - כמפורט בדף פרטי הביטוח בגין כיסוי ביטוחי זה.
  - 1.3 "המבוטח" - כהגדרתו בסעיף 3 לפוליסה.
2. תוכן הכיסוי הביטוחי  
בקרנות מקרה הביטוח, תשלם החברה למוטבים את סכום הביטוח בכפוף לתנאי הפוליסה.
3. הגבלות המתייחסות לכיסוי זה:
  - 3.1 קרה מקרה הביטוח עקב התאבדות (בין אם המבוטח היה שפוי בדעתו ובין אם לאו) בתוך שנה מיום הצטרפותו של המבוטח לביטוח הקבוצתי, לא תהא החברה חייבת בתשלום סכום הביטוח למוטבים.
  - 3.2 נגרם מקרה הביטוח בידי המוטב במתכוון - פטורה החברה מחבותה כלפי אותו מוטב וחלקו בכיסוי הביטוחי ישולם למוטבים אחרים ככל שקיימים, בחלקים שווים. בהעדר מוטבים אחרים יהיה המוטב כמוגדר בסעיף 1.14 לפוליסה.
4. תום תקופת הביטוח על פי כיסוי ביטוחי זה  
הביטוח לגבי כל מבוטח על פי נספח זה, יסתיים בכפוף לנאמר בסעיף 4 לפוליסה ולדף פרטי הביטוח.
5. הפרמיה  
הפרמיה בגין כיסוי ביטוחי זה נקובה בדף פרטי הביטוח. תנאי תשלומה מפורטים בסעיף 7 לפוליסה.
6. כפיפות לפוליסה
  - 6.1 נספח זה כפוף לתנאי הפוליסה.
  - 6.2 במקרה של סתירה בין התנאים הכלליים של הפוליסה לבין התנאים של נספח זה, יחולו תנאי הנספח.
  - 6.3 במקרה של סתירה בין התנאים של נספחים שונים יחולו התנאים המיטיבים עם המבוטח.

## נספח מס' 4

# טופס הצטרפות לביטוח בפוליסת ביטוח חיים

## קבוצתית קרנות ההשתלמות בהראל

\*תנאי הפוליסה המלאים מוצגים באתר האינטרנט של הראל גמל בכתובת [www.harel-gemel.co.il](http://www.harel-gemel.co.il)  
 הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד.  
 נא הקפד למלא טופס זה באופן מדויק ושלם.  
 יש למלא את הטופס ולהחזירו לפקס: 03-7348783  
 או למייל [hishtalmut-plus@harel-ins.co.il](mailto:hishtalmut-plus@harel-ins.co.il)

מבוטח נכבד, שים לב, עליך להשיב תשובה מלאה וכנה לשאלות בעניין מהותי. ככל שלא תעשה כן, יכול ותהיה לכך השפעה על תשלום תגמולי הביטוח.  
 אני הח"מ, המועמד לביטוח עפ"י הפוליסה, פונה אליכם בהצעה לביטוח חיים כמפורט להלן:

פרטי המועמד לביטוח				
שם משפחה	שם פרטי	מספר ת.ז.	תאריך לידה	מין
רחוב	מס'	ישוב	מיקוד	טלפון נייד
שם קופת חולים	סניף	שם הרופא המטפל		

**אישור מועמד לקבלת דוחות לעמית למועמד הראשון לביטוח בדוא"ל:** אני מסכים כי הדוח השנתי לעמית יישלח לדוא"ל שלי בכתובת: .....@.....  
 וזאת במקום באמצעות הדואר.

ככל שיהיה שינוי בכתובת או בטלפון המפורטים לעיל, יש להודיע על כך במידי לחברת הביטוח.

החברה המבטחת	הראל חברה לביטוח בע"מ
שם בעל הפוליסה וכתובתו	הראל פנסיה וגמל בע"מ, אבא הלל 3, רמת-גן
עיקרי הכיסויים הביטוחיים	<b>ריסק למקרה פטירה</b> - מות המבוטח שארע במהלך תקופת הביטוח תזכה את המוטבים בתגמולי הביטוח.
הכיסוי	פרמיה חודשית לפי גילאים ללא תוספת רפואית
ריסק למקרה פטירה הפרמיות וסכומי הביטוח צמודים למדד 12354 נק' אשר פורסם ביום 15/08/2013	עד גיל 49 (כולל)
	גיל 50-59 (כולל)
	גיל 60-69 (כולל)
סוג הפרמיה קבועה/ משתנה	משתנה לפי גיל.
משלם הפרמיה ואמצעי תשלום	המבוטח באמצעות בעל הפוליסה.
תדירות תשלום הפרמיה	חודשית.
תקופת הביטוח	עד ליום 31.8.2017 או עד גיל תום הביטוח כמוגדר בתנאי הפוליסה, המוקדם ביניהם.
החרגות	ישנם חריגים והגבלות לחבות החברה כמפורט בתנאי הכיסוי.





**המוטבים למקרה מוות ייקבעו לפי המוטבים בחשבון קרן ההשתלמות. אם ברצונך לקבוע מוטבים אחרים, ניתן לבצע זאת בהודעה נפרדת.**

**מידע למועמד לביטוח**

1. כל התשובות המפורטות בהצעה זו, כולל התשובות המפורטות בהצהרת הבריאות, ישמשו תנאי יסוד לחוזה הביטוח בין לבין החברה ויהוו חלק בלתי נפרד ממנו, ככל שרלוונטי.
2. המוטבים למקרה מוות ייקבעו לפי המוטבים בחשבון קרן ההשתלמות. אם ברצונך לקבוע מוטבים אחרים ניתן לבצע זאת בהודעה נפרדת.
3. לידיעתך, הוספת כיסוי נוסף, הרחבה או כתב שירות לפוליסת הביטוח שברשותך נתונה לבחירתך, והנך רשאי לבחור בהם או לוותר עליהם, מבלי שהדבר יפגע ביתר תנאי הפוליסה, ככל שרלוונטי.
4. המידע הכלול במסמך זה הכרחי לצורך הצטרפותך לפוליסה וכן לכל דבר ועניין אחר הקשור לפוליסה ולטיפול בה. החברה וחברות אחרות בקבוצת הראל (הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ וחברות בנות שלה) ו/או מישהו מטעמן תעשה בו שימוש לרבות עיבודו, אחסונו ושימוש בו לכל עניין הקשור בפוליסות ולמטרות לגיטימיות אחרות, זאת אף באמצעות העברתו של המידע לצדדים שלישיים הפועלים בשמה ומטעמה של קבוצת הראל.
5. הכיסוי הביטוחי ייכנס לתוקפו, רק לאחר אישור המועמד לביטוח להחרגות ולתנאים המיוחדים, ככל שיהיו וכפי שיקבעו על ידי המבטחת.
6. לידיעתך, במידה והתשובה על אחת מהשאלות בהצהרת הבריאות הינה חיובית לא ניתן יהיה לצרף אותך לביטוח במסגרת זו.
7. במידה וברצונך לקבל מידע מפורט אודות פרטים מהותיים אלו ו/או את מסמך תנאי פוליסת הביטוח ואת כתבי השירות הנלווים לה, באפשרותך לפנות להראל בהתאם להגדרות שבפוליסה. בתחילת הצעה זו ולקבלם בכתב. בנוסף תנאי הפוליסה המלאים מצויים באתר החברה שכתובתו: [www.harel-group.co.il](http://www.harel-group.co.il).

**הצהרת המועמד לביטוח**

1. אני מבקש להצטרף לתוכנית כאמור בטופס זה ובהתאם למידע המהותי המצורף לו.
2. לצורך תשלום דמי הביטוח הנני נותן הרשאה להראל פנסיה וגמל בע"מ לנכות מהכספים המגיעים לי, את הפרמיה, כפי שתיקבע בין בעל הפוליסה לבין חברת הביטוח.
3. אני מצהיר ומתחייב בזאת כי כל התשובות הן נכונות ומלאות וניתנות מרצוני החופשי.

תאריך..... חתימת מועמד לביטוח  .....

להלן מידע מהותי אודות הכיסוי הביטוחי המוצע בפוליסה הקבוצתית אשר באפשרותך לרכוש. כל האמור מטה הינו בכפוף לתנאי הפוליסה והפרשנות תהיה בהתאם להגדרות שבפוליסה. במקרה של סתירה בין האמור בטבלה זו לבין האמור בפוליסה, יגברו תנאי הפוליסה.



## נספח מס' 5 הצהרת בריאות

הנחיות כלליות: יש לסמן האם אתה סובל או האם סבלת בעבר מאחת הבעיות הרשומות להלן. למבוטח שגיל הולדתו ה-65 יחול בחצי שנה הקרובה או שעבר את גיל 65, יש לצרף סיכום רפואי מרופא מטפל הכולל לכל הפחות את פרטי המידע הבאים: ניתוחים, תרופות (קבועות), אבחנות רפואיות, אשפוזים ותוצאות בדיקות דימות מיוחדות שבוצעו בחמש שנים האחרונות.

יש להקיף בעיגול את התשובה הנכונה		
1.	האם אושפזת (שלא עקב שברים הנובעים מתאונות) בבית חולים כתוצאה מתאונה או ממחלה במשך 3 השנים האחרונות לתקופה רצופה העולה על 96 שעות.	כן    לא
2.	האם נקבעה לך ע"י המוסד לביטוח לאומי, משרד הביטחון או גורם רשמי אחר שיעור נכות של 35% או יותר או שהוגשה מטעמך בקשה אשר הדיון בה טרם הסתיים לקביעת דרגת נכות כאמור?	כן    לא
<b>3. האם אתה סובל או סבלת מאחת המחלות/בעיות הרשומות להלן בחמש שנים אחרונות</b>		
	א. מחלות לב	כן    לא
	ב. מחלות כלי דם	כן    לא
	ג. סרטן	כן    לא
	ד. מחלת כבד	כן    לא
	ה. מחלת סוכרת	כן    לא
	ו. איידס או נשאות לאיידס	כן    לא
	ז. אירוע מוחי	כן    לא

### הצהרת המועמדים לביטוח

■ אני מצהיר ומתחייב בזאת כי כל התשובות הן נכונות ומלאות וניתנו מרצוני החופשי.

תאריך: ..... שם פרטי + שם משפחה: .....

מס' זהות: ..... חתימה:  .....




## ויתור סודיות רפואית

- אני נותן בזה רשות לקופת חולים או לכל גוף אחר ו/או לעובדיה הרפואיים האחרים ו/או למוסדותיה הרפואיים וכן לכל הרופאים, המוסדות הרפואיים, המעבדות ובתי החולים האחרים, למוסד לביטוח לאומי, לחברות ביטוח, לשלטונות צה"ל ולמשרד הביטחון למסור להראל חברה לביטוח בע"מ ולהראל פנסיה, (להלן "המבקש") את כל הפרטים, ללא יוצא מן הכלל ובצורה שתידרש ע"י המבקש על מצב בריאותי ו/או על כל מחלה שחליתי בה בעבר או שאני חולה בה כעת ו/או שאחלה בה בעתיד.
- אני משחרר אתכם וכל רופא מרופאיכם ו/או כל עובד רפואי אחר ו/או מוסד ממוסדותיכם הרפואיים ו/או כל סניף מסניפיכם מחובת שמירה על סודיות רפואית בכל הנוגע למצב בריאותי ו/או מחלתי כנ"ל ומוותר על סודיות זו כלפי המבקש ולא תהיינה לי אליכם כל טענה או תביעה מסוג כלשהו בקשר לנ"ל. כתב ויתור זה מחייב אותי, את עזבוני ובאי כוחי החוקיים וכל מי שיבוא במקומי, וכן אני מייפה את המבקש לאסוף כל מידע שיראה לו חשוב בכל הנוגע לבריאותי.
- השימוש בכתב ויתור זה יתבצע על ידי החברה רק ככל שהדבר דרוש לצורך בירור זכויות וחובות המוקנות על ידי הפוליסה.

תאריך: .....

שם מלא: .....

ת"ז: .....

חתימה:  .....



