

סטטוס אישי חדש – תוכן עניינים

<u>2</u>	<u>סטטוס אישי חדש – תנאים כלליים לביטוח חיים</u>
<u>2</u>	<u>1. הגדרות</u>
<u>3</u>	<u>2. תוקף הפוליסה</u>
<u>3</u>	<u>3. ההפקדות</u>
<u>4</u>	<u>4. בחירת מסלולי ההשקעה ושינויים</u>
<u>4</u>	<u>5. ניהול ההשקעות</u>
<u>4</u>	<u>6. פתיחת מסלולי השקעה וסגירתם</u>
<u>4</u>	<u>7. דמי ניהול</u>
<u>5</u>	<u>8. חישוב תשואה</u>
<u>5</u>	<u>9. משיכת החסכון המצטבר</u>
<u>5</u>	<u>10. תשלומים מהפוליסה במקרה ביטוח</u>
<u>6</u>	<u>11. ריסק זמני</u>
<u>6</u>	<u>12. המוטב</u>
<u>7</u>	<u>13. הקפאת הפוליסה</u>
<u>7</u>	<u>14. חידוש הפוליסה</u>
<u>7</u>	<u>15. הלוואות</u>
<u>7</u>	<u>16. הוכחת גיל</u>
<u>7</u>	<u>17. תשלומים נוספים</u>
<u>7</u>	<u>18. הודעות והצהרות</u>
<u>8</u>	<u>19. סתירות</u>
<u>8</u>	<u>20. ביטול ביטוחים וכיסויים נוספים ושינויים</u>
<u>8</u>	<u>21. זכות עיון</u>
<u>8</u>	<u>22. התיישנות</u>
<u>9</u>	<u>פרק הכיסוי הביטוחי</u>
<u>9</u>	<u>1. סיכוני הביטוח</u>
<u>9</u>	<u>2. חבות החברה</u>
<u>9</u>	<u>3. תשלום הפרמיות לכיסויים הביטוחיים</u>
<u>9</u>	<u>4. סכום הביטוח למקרה מוות</u>
<u>10</u>	<u>5. תביעות ותשלומי החברה</u>
<u>11</u>	<u>נספח מסלולי השקעה</u>

סטטוס אישי חדש – תנאים כלליים לביטוח חיים

התכנית אינה מאושרת כקופת גמל

1. הגדרות

בפוליסה זו תהיה לכל אחד מן המונחים הבאים המשמעות לצידו כמפורט להלן: האדם, חבר בני אדם או תאגיד, המתקשר עם החברה בחוזה ביטוח נשוא הפוליסה ואשר שמו נקוב בפוליסה כבעל הפוליסה.	בעל הפוליסה
גילו של המבוטח בשנים שלמות, ולענין זה ייקבע גיל המבוטח לפי יום הולדתו הקרוב ביותר לתאריך החישוב (בין אם יום ההולדת חל לפני מועד קביעת הגיל ובין אם הוא חל לאחר מכן), לפי הוראות סעיף 16;	גיל המבוטח:
סכום המנוכה מהחסכון המצטבר, מדי חודש, לפי הוראות סעיף 7 וכמפורט בדף פרטי הביטוח;	דמי ניהול מהחסכון המצטבר:
סכום המנוכה מההפקדה, לפי הוראות סעיף 7, וכמפורט בדף פרטי הביטוח;	דמי ניהול מההפקדה:
דף המצורף לפוליסה, כפי שישתנה מעת לעת, המהווה חלק בלתי נפרד ממנה, הכולל בין היתר את פרטי בעל הפוליסה, המבוטח, מספר הפוליסה, הכיסויים הביטוחיים, והפרטים העיקריים של הביטוח, עליהם מבוססת הפוליסה. במידה וייעשה שינוי בתנאי כלשהו המופיע בדף פרטי הביטוח, יישלח לבעל הפוליסה דף פרטי ביטוח מעודכן בצירוף הסבר לגבי השינוי תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע השינוי.	דף פרטי הביטוח:
כל החוקים והתקנות המוגדרים בסעיף זה, ובכללם הוראות חוק חוזה הביטוח, הוראות חוק הפיקוח, הוראות המפקח, והכל כפי שהן מעת לעת וככל שאותן הוראות חלות על הפוליסה; התשלומים השוטפים המשולמים לחברה, והכל בהתאם לתנאי הפוליסה ובכפופות להוראות ההסדר התחיקתי;	ההסדר התחיקתי:
כל תשלום שהחברה נאותה לקבלו לאחר קבלת הודעה על כך כהפקדה חד פעמית ושאין נכלל בהגדרת הפקדה כאמור לעיל, ייחשב כהפקדה חד פעמית, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.	הפקדה:
מנורה מבטחים ביטוח בע"מ;	הפקדה חד פעמית:
חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;	החברה:
חוק חוזה הביטוח התשמ"א-1981;	חוק הפיקוח:
ההפקדה, בניכוי דמי ניהול מההפקדה ובניכוי הפרמיה;	חוק חוזה הביטוח:
סך ההפקדה לחסכון, בתוספת התשואה בגין ההשקעות המיוחסות לחסכון בפוליסה, בניכוי דמי ניהול מהחסכון המצטבר;	הפקדה לחסכון:
כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994;	חסכון מצטבר:
היום הקבוע בדף פרטי הביטוח כיום תחילת הביטוח, בכפוף לאמור בסעיף 2 להלן;	יום עסקים:
היורשים לפי צו ירושה או לפי צו קיום צוואה שניתנו על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת;	יום תחילת הביטוח:
מדד המחירים הידוע במועד עריכת פוליסה זו כ"מדד המחירים לצרכן (מדד יוקר המחיה הכולל פירות וירקות)" המתפרסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ומחקר כלכלי או על ידי כל גוף או מוסד רשמי אחר, לפי הענין, או כל מדד אחר שיבוא במקומו, בין אם יהיה מבוסס על אותם נתונים ובין אם לאו;	היורשים החוקיים:
המדד הידוע בתחילת הביטוח;	המדד:
הזכאי לקבלת תגמולי הביטוח בקרת מקרה הביטוח, לפי הוראות סעיף 12 ותנאי הפוליסה;	המדד היסודי:
סיכוי ביטוח שנרכשו עבור המבוטח והמפורטים בדף פרטי הביטוח;	המוטב:
מסלול ההשקעה "מנורה כללי", כמשמעותו בנספח מסלולי ההשקעה המצורף לפוליסה זו, או כל מסלול השקעה אחר שתקבע החברה לענין זה, באישור המפקח;	כיסויים ביטוחיים:
המפקח על הביטוח כמשמעותו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;	מסלול השקעה ברירת המחדל:
אחד או יותר מהמקרים הבאים: מות המבוטח, אובדן כושר עבודתו של המבוטח, תום תקופת הביטוח בתכנית להון או התחלת תשלום הקצבה בתכנית לקצבה;	המפקח:
האדם, אשר שמו נקוב בדף פרטי הביטוח כמבוטח;	מקרה הביטוח:
חוזה הביטוח שבין בעל הפוליסה לבין החברה, וכן ההצעה, דף פרטי הביטוח וכל נספח ותוספת המצורפים לחוזה הביטוח האמור;	מבוטח:
פוליסה שתשלום ההפקדות בגינה נפסק, מכל סיבה שהיא;	הפוליסה:
סכומים המנוכים באופן שוטף מתוך ההפקדה, המיועדים לרכישת כיסויים ביטוחיים בהתאם לתנאי הפוליסה וכמפורט בדף פרטי הביטוח;	פוליסה מוקפאת (מסולקת):
המועד הנקוב בדף פרטי הביטוח;	פרמיה:
המועד הנקוב בדף פרטי הביטוח;	תום תקופת הביטוח:
תקנות הפיקוח על עסקי הביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א-2001, כפי שיחולו מעת לעת וככל שהן חלות על הפוליסה;	תחילת הביטוח:
	תקנות דרכי ההשקעה:

כל האמור בפוליסה זו בלשון יחיד, מתאים, לפי הענין, גם ללשון רבים, ומילים במין זכר מתאימות, לפי הענין, גם למין נקבה, אלא אם יש בפוליסה הוראה מפורשת אחרת. כותרות הסעיפים לא ישמשו כמקור פרשנות.

2. תוקף הפוליסה

א. התקבלה בחברה הצעה לביטוח וכל עוד לא התקבלה הפקדה ראשונה, הפוליסה תכנס לתוקפה החל מהיום הקבוע בדף פרטי הביטוח כיום תחילת הביטוח ובכפוף לכך שהתקיימו כל התנאים המצטברים המפורטים להלן:

- (1) שולמה הפקדה ראשונה אחת לפחות.
- (2) המבוטח חי במועד תשלום ההפקדה הראשונה.
- (3) מיום הבדיקה הרפואית או מיום חתימת המבוטח על הצהרת בריאות, לפי הענין, ועד יום תשלום ההפקדה כאמור בפסקה (א) 2 לעיל, לא חל שינוי בבריאותו, במצבו הגופני, באורח חייו, במקצועו ובעיסוקיו של המבוטח, אשר היה משפיע על תנאי קבלת המבוטח לביטוח אילו ידעה עליו החברה ביום תחילת הביטוח. התנאי הקבוע בפסקה זו מתייחס למקרים בהם נרכש כיסוי ביטוחי כמפורט בדף פרטי הביטוח.

ב. קיבלה החברה את ההפקדה הראשונה וכן הצעת ביטוח בכתב (הכוללת הצהרת בריאות), יחולו התנאים כדלהלן:

- (1) תנאי הכיסוי הביטוחי ותנאי החסכון, ייקבעו בהתאם למבוקש בהצעת הביטוח האמורה, ואולם אם החברה דחתה את הצעת הביטוח, לא יחול כל כיסוי ביטוחי, כאמור בפסקה ב(2) להלן, או אם הציעה הצעה נגדית לכיסוי ביטוחי, יחול הכיסוי הביטוחי בהתאם להצעתה הנגדית של החברה, כאמור בפסקה ב(3) להלן;
- (2) דחיית ההצעה לביטוח: החברה תהא רשאית, בתוך המועדים כאמור בפסקה ב(4) להלן, שלושה או שישה חודשים, לפי הענין, להודיע למבוטח על אי קבלתו לכל הכיסויים הביטוחיים כמפורט בהצעה לביטוח ובתנאי שלאחר מועד הודעה זו לא תגבה מהמבוטח פרמיה נוספת בגין הכיסויים הביטוחיים. המבוטח יוכל לבחור להמשיך את הפוליסה לחסכון בלבד ללא כיסויים ביטוחיים או לבטל את הפוליסה ובמקרה זה לא ייגבו הפקדות נוספות;

- (3) הצעה נגדית לכיסוי ביטוחי: החברה תהא רשאית, תוך המועדים כאמור בפסקה ב(4) להלן, שלושה או שישה חודשים, לפי הענין, לחזור למבוטח בהצעה נגדית לכיסוי ביטוחי. המבוטח יתבקש לאשר את תנאי ההצעה הנגדית וזאת בתוך 60 ימים מהיום שבו הועברה אליו ובמהלך 60 ימים אלו יחולו תנאי הביטוח על פי ההצעה הנגדית. אישר המבוטח את תנאי ההצעה הנגדית לכיסוי ביטוחי בתוך המועד כאמור, יהיו תנאי הכיסוי הביטוחי והחסכון בהתאם להצעה הנגדית. במקרה זה, תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן תוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע העדכון. לא אישר המבוטח את ההצעה הנגדית בתוך המועד כאמור ולא הודיע על סירובו לאשר את תנאי בתוך המועד כאמור, תבוטל ההצעה והחל ממועד ביטולה לא תגבה החברה הפקדות נוספות; דחיית ההצעה לביטוח או חזרה למבוטח בהצעה נגדית לכיסוי ביטוחי תבוצע לכל היותר תוך שלושה חודשים מיום קבלת ההפקדה הראשונה בחברה, או אם פנתה החברה למבוטח בבקשה להשלמת נתונים, תוך שישה חודשים מיום קבלת ההפקדה הראשונה בחברה. אם החברה לא דחתה את ההצעה לביטוח, ולא חזרה למבוטח בהצעה נגדית לכיסוי ביטוחי, או אם הודיעה למבוטח על קבלתו לביטוח לפי תנאי ההצעה לביטוח בתוך המועדים כאמור, לא תהא רשאית החברה לשנות את התנאים הקבועים בהצעה לביטוח עד תום תקופת הביטוח, בכפוף לתנאי הפוליסה;

- (5) מקרה ביטוח שקרה בתוך המועדים כאמור: קרה מקרה הביטוח בתוך המועדים כאמור, שלושה או שישה חודשים, לפי הענין, והחברה לא הודיעה למבוטח על דחיית ההצעה לביטוח ולא הציעה לו הצעה נגדית לכיסוי ביטוחי, יחול על מקרה הביטוח הכיסוי הביטוחי בהתאם לקבוע בהצעת הביטוח שהתקבלה בחברה, ואולם אם לפי הוראות החיתום הקיימות בחברה לגבי מבטחים בעלי מאפיינים דומים היתה החברה מודיעה למבוטח על דחיית הצעת הביטוח או היתה מציעה למבוטח הצעה נגדית לכיסוי ביטוחי - לא יחול על אותו מקרה ביטוח כיסוי ביטוחי כלל (במקרה שהחברה היתה מודיעה למבוטח על דחייה כאמור) או שיחול הכיסוי הביטוחי שהיה ניתן לפי הצעתה הנגדית של החברה, לפי הענין;

ג. קיבלה החברה הפקדה ראשונה ולא התקבלה בחברה הצעת ביטוח (לרבות הצהרת בריאות), יחולו התנאים כדלהלן:

- (1) הכיסוי הביטוחי לא יחול כלל. תנאי החסכון ייקבעו בהתאם למסלול ביטוח ברירת המחדל שלהלן: ההפקדות יועברו לחסכון ויושקעו במסלול השקעה ברירת מחדל.
- (2) התנאים המפורטים בפסקה ג(1) לעיל, יהיו תקפים עד לתום תקופת הביטוח אלא אם התקבלה הצעת ביטוח מהמבוטח בתוך שלושה חודשים מיום קבלת ההפקדה הראשונה בחברה או שהחברה פנתה למבוטח, בתוך שישה חודשים מיום קבלת ההפקדה הראשונה בחברה, בבקשה להמצאת הצעת ביטוח והודיעה לו כי ככל שלא תתקבל הצעת ביטוח בתוך 90 ימים תבוטל הפוליסה. למען הסר ספק המבוטח יוכל לשנות את מסלולי ההשקעה בכפוף לתנאי הפוליסה.
- (3) התקבלה הצעת ביטוח בתוך המועדים הנקובים כאמור בפסקה ג(2) לעיל, תנהג החברה בהתאם לקבוע בפסקאות ב(1) עד ב(5) בסעיף זה לעיל. כל שינוי שיבוצע בתנאי החסכון בהתאם להצעת הביטוח, יחול רטרואקטיבית ממועד קבלת ההפקדה הראשונה, למעט לענין מסלולי ההשקעה. למען הסר ספק הכספים יושקעו במסלולי ההשקעה בהתאם להצעת הביטוח החל ממועד קבלת ההצעה.
- (4) לא התקבלה הצעת ביטוח בתוך המועדים הנקובים כאמור בפסקה ג(2) לעיל, תבוטל הפוליסה והחל ממועד ביטולה לא תגבה החברה הפקדות נוספות והכל בהתאם להסדר התחיקתי.

3. ההפקדות

- א. ההפקדות תשולמנה לחברה מידי חודש בחודשו לא יאוחר מהמועד הקבוע בפוליסה, באמצעי תשלום המקובל על החברה.
- ב. ההפקדה תירשם בחשבון הפוליסה ביום העסקים שבו התקבלו בפועל בחשבון החברה; הוראות פסקה (ב) זו ייחשבו כהודעת החברה בדבר קבלת דמי הביטוח, בהתאם להוראות סעיף 34 לחוק חוזה הביטוח.

- ג. ההפקדה תעודכן בהתאם לשיעור השינוי בין המדד היסודי לבין המדד הידוע במועד התשלום בפועל. במקרה של תשלום על-פי העברה בנקאית לזכות חשבון החברה, או של הוראת קבע, ייחשב יום זיכוי חשבון החברה בבנק כיום ביצוע התשלום בפועל.
- ד. ההפקדה תחולק מדי חודש בין רכיבי הפוליסה: החסכון, הסיכון הביטוחי ודמי ניהול לפי הסדר הבא: תחילה ינוכו דמי ניהול מההפקדה, לאחר מכן תנוכה הפרמיה בגין הכיסויים הביטוחיים (אם קיימים כאלה) והיתרה תושקע במסלולי השקעה בהתאם לבחירת בעל הפוליסה וינוכו ממנה דמי ניהול מהחסכון המצטבר.
- ה. לא שולמה ההפקדה במועד, תתווסף לסכום שבפיגור, כחלק בלתי נפרד ממנו – ריבית, בשיעור הנהוג בחברה באותה עת, אך לא יותר מריבית הפיגורים הצמודה המרבית בכפוף לחוק פסיקת ריבית והצמדה – התשכ"א 1961, כשהיא מחושבת מיום היווצר הפיגור ועד לתשלומה בפועל.
- ו. לא שולמה ההפקדה במועד, תהא החברה רשאית לבטל את הכיסויים הביטוחיים ולהקפיא את הפוליסה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. עלות הכיסויים הביטוחיים מיום הפסקת תשלום ההפקדה ועד ליום ביטול הכיסויים הביטוחיים תגבה מהחסכון המצטבר בהתאם לאמור בסעיף 11.
- ז. חובת תשלום ההפקדות נפסקת עם קרות מקרה הביטוח, אולם אין בכך כדי לפתור את בעל הפוליסה מתשלום ההפקדות שזמן פירעון חל לפני קרות מקרה הביטוח, בכפוף לתנאי הכיסויים הביטוחיים.

4. בחירת מסלולי ההשקעה ושינויים

- א. בטופס ההצעה לביטוח, יקבע בעל הפוליסה את תמהיל ההשקעות עבור ההפקדה לחסכון במסלולי ההשקעה השונים.
- ב. בעל הפוליסה רשאי לשנות את תמהיל ההשקעות עבור ההפקדה לחסכון ו/או עבור החסכון המצטבר, מעת לעת, בכפוף לתנאי מסלול ההשקעה כפי שיהיו בתוקף במועד השינוי; הודעת השינוי תימסר לחברה בכתב והשינוי ייכנס לתוקפו בתוך שלושה ימי עסקים מיום קבלת ההודעה בחברה, דף פרטי ביטוח מעודכן יישלח תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע השינוי.
- ג. בחירת תמהיל ההשקעות תעשה מתוך מסלולי ההשקעה שיהיו פתוחים במועד ביצוע הבחירה.

5. ניהול ההשקעות

- א. ההשקעות במסלולי ההשקעה השונים תבוצענה בהתאם להוראות סעיף זה ובכפוף לתקנות דרכי ההשקעה ולמדיניות ההשקעה של כל מסלול השקעה כאמור בנספח מסלולי השקעה.
- ב. ההשקעות בכל מסלול השקעה תנוהלנה בנפרד מיתר השקעות החברה, במסגרת חשבון נפרד.
- ג. הכספים שיופקדו למרכיב החסכון יושקעו במסלול ההשקעה המתאים לא יאחר מיום העסקים העוקב ליום קבלתם.
- ד. ההשקעות ייעשו על ידי החברה לפי שיקול דעתה הבלעדי, על פי אמות מידה מקצועיות, תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים ומבלי להעדיף כל ענין וכל שיקול על פני ענינים של כלל המבוטחים במסגרת התכנית, וזאת בתום לב, בשקידה נאותה ובזהירות נאותה.
- ה. החברה רשאית, בכל עת, לבצע פעולות קנייה, מכירה, השאלה של נכסים וכל פעולה עסקית אחרת בנכסים המופקדים בכל מסלול השקעה והכל לפי הוראות תקנות דרכי השקעה וכמפורט בנספח מסלולי השקעה.
- ו. חריגה זמנית ממדיניות ההשקעה בכל מסלול השקעה לתקופה שאינה עולה על 30 יום רצופים או אי עמידה בהוראות מדיניות ההשקעות בתקופה של עד 30 יום מיום פתיחת מסלול ההשקעה לא תחשב כחריגה ממדיניות ההשקעות.
- ז. במקרה של חריגה ממדיניות ההשקעה במסלול השקעה כלשהו הנוגע ליותר מ-20% מן הנכסים באותו מסלול השקעה לתקופה העולה על 30 יום, תתוקן החריגה באופן מיידי בכפוף לנזילות נכסי המסלול ותנאי השוק. נמשכה החריגה מעבר ל-45 יום, תדווח החברה לממונה על החריגה ואופן תיקונה.

6. פתיחת מסלולי השקעה וסגירתם

- א. החברה רשאית לפתוח מסלול השקעה חדש, בכפוף לאישור המפקח לפתיחת אותו מסלול השקעה.
- ב. החברה רשאית לסגור מסלול השקעה, באחת הדרכים המנויות להלן, בכפוף לאישור המפקח:
 - (1) סגירת מסלול ההשקעה בפני הפקדת כספים חדשים;
 - (2) סגירת מסלול ההשקעה לחלוטין, תוך העברת הכספים שנצברו במסלול ההשקעה הנסגר למסלול השקעה אחר.
- ג. החליטה החברה על סגירת מסלול השקעה, תשלח הודעה על כך לבעל הפוליסה לפחות 45 יום בטרם סגירת מסלול ההשקעה; במסגרת ההודעה תבקש החברה מבעל הפוליסה לקבוע מסלול השקעה חלופי להפקדת כספים חדשים או להעברת הכספים הצבורים במסלול ההשקעה הנסגר, לפי הענין; לא קבע בעל הפוליסה מסלול השקעה חלופי תוך 30 יום ממועד משלוח ההודעה, יועברו כספי הפוליסה המושקעים באותו מסלול השקעה למסלול ברירת המחדל לא יאחר ממועד סגירת המסלול; דף פרטי ביטוח מעודכן יישלח תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע הפעולה המתאימה.

7. דמי ניהול

- א. מכל הפקדה ינוכו דמי ניהול מההפקדה בשיעור קבוע בדף פרטי הביטוח, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ב. מההפקדה חד פעמית, לא ייגבו דמי ניהול מההפקדה.
- ג. החברה תגבה דמי ניהול מהחסכון המצטבר בשיעור חודשי קבוע בדף פרטי הביטוח. דמי הניהול מהחסכון המצטבר ייגבו מכל מסלולי ההשקעה בהם מושקע החסכון המצטבר או חלקו, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ד. דמי ניהול מהחסכון המצטבר ייגבו בתשלומים חודשיים רצופים בסוף כל חודש או במועד משיכת החסכון המצטבר, כולו או חלקו.
- ה. למרות האמור לעיל, במהלך תשלומי הקצבה, תגבה החברה דמי ניהול מהחסכון המצטבר בשיעור של עד 1%.
- ו. במקרה של הפחתה בדמי הניהול מהשיעור הנקוב בדף פרטי הביטוח, יישלח דף פרטי ביטוח מעודכן תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע השינוי.

8. חישוב תשואה

חישוב התשואה בכל מסלול השקעה, לרבות במקרה של העברת כספים ממסלול השקעה אחד לאחר יעשה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי כפי שיחולו מעת לעת.

9. משיכת החסכון המצטבר

- א. בקשה למשיכת החסכון המצטבר, כולו או חלקו, תוגש למשרדי החברה בלבד על גבי הטפסים שיהיו מקובלים בחברה במועד הבקשה והיא תטופל החל ממועד הגעתה למשרדי החברה כמפורט בסעיף זה; הוראות פסקה (א) זו ייחשבו כהודעת החברה בדבר מען משלוח הבקשות, בהתאם להוראות סעיף 35 לחוק חוזה הביטוח.
- ב. הוגשה בקשה למשיכת החסכון המצטבר, כאמור בפסקה (א), והבקשה ניתנת לביצוע בהתאם לתנאי הפוליסה ולהוראות ההסדר התחיקתי, תשלם החברה את החסכון המצטבר בתוך 30 ימים או בהתאם למועד אחר הקבוע בהסדר התחיקתי, לפי המוקדם מביניהם, מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה הבקשה האמורה וכל המסמכים הדרושים לתשלום החסכון המצטבר.
- ג. משך בעל הפוליסה חלק מן החסכון המצטבר, ינוכה אותו חלק ממסלול ההשקעה ממנו ביקש את המשיכה, ובמידה ובעל הפוליסה לא קבע מסלול כאמור - ינוכה אותו חלק מכל מסלולי ההשקעה, באופן יחסי.
- ד. לאחר ששילמה החברה את מלוא מרכיב החסכון המצטבר תשוחזר החברה מהתחייבויותיה והפוליסה תבוטל.
- ה. בעל הפוליסה רשאי, בכל עת, לפני תום תקופת הביטוח, לבקש על ידי הודעה בכתב לחברה למשוך את החסכון המצטבר, כולו או חלקו. במידה ובעל הפוליסה ביקש למשוך את מלוא החסכון המצטבר, תבוטל הפוליסה לאחר קבלת ההודעה האמורה ועל פי הוראות ההסדר התחיקתי.
- ו. במועד התשלום, תמסור החברה לבעל הפוליסה פירוט חשבון, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ז. החברה תנכה מכל תשלום שעליה לשלם לפי הוראות סעיף זה כל חוב המגיע לה בגין הפוליסה, והתשלום יעשה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיהיו מעת לעת.

10. תשלומים מהפוליסה במקרה ביטוח

- א. בתום תקופת הביטוח המפורטת בדף פרטי הביטוח, תשלם החברה למבוטח את החסכון המצטבר כסכום חד פעמי. המבוטח יוכל לבקש לקבל את החסכון המצטבר בדרך של קצבה או תשלום חודשי בהתאם לתנאים כפי שיהיו נהוגים באותה עת בחברה. יובהר כי מועד תחילת תשלום הקצבה לא יקדם מהגיע המבוטח לגיל 60 אלא בהסכמת החברה לפי שיקול דעתה הבלעדי.
- ב. בחר המבוטח לקבל את החסכון המצטבר בדרך של קצבה חודשית בהתאם לתנאי הפוליסה, יחולו ההוראות כדלהלן:
 - (1) הקצבה תשולם למבוטח מדי חודש בחודשו, החל מהחודש שלאחר קבלת בקשה לקצבה בכתב במשרדי החברה.
 - (2) בסמוך לתחילת תשלום הקצבה יועבר החסכון המצטבר למסלול ברירת המחדל.
 - (3) התקבלה בקשת המבוטח לתשלום קצבה במשרדי החברה, לא תהא למבוטח זכות לבקש את יתרת החסכון המצטבר כסכום חד פעמי או את היוון הקצבה.
 - (4) סכום הקצבה החודשית הראשונה יהיה המנה המתקבלת מחלוקת החסכון המצטבר בתכנית לקצבה במקדם הקצבה כפי שיהיה נהוג באותה עת בחברה, המחושב לפי גיל המבוטח בעת התחלת תשלום הקצבה ("גיל הפרישה"), מינו ושנת התחלת תשלום הקצבה ("שנת הפרישה").
 - (5) הקצבה תעודכן מדי חודש לפי תשואות מסלול השקעה ברירת המחדל באותו חודש, בניכוי הריבית השנתית התחשיבית.
 - (6) הקצבה תשולם למבוטח למשך כל ימי חייו, ואם נפטר בטרם שולמו לו 240 קצבאות חודשיות - תוסיף הקצבה להשתלם למוטב, מדי חודש בחודשו, בהתאם להוראות התנאים הכלליים, עד להשלמת תשלום 240 קצבאות חודשיות החל מהתשלום הראשון למבוטח.
 - (7) במסגרת בקשתו לקצבה, רשאי המבוטח לבקש כי הקצבה תשולם לו לכל ימי חייו, ולאחר פטירתו - לאלמנתו לכל ימי חייה, ככל שיוותר אחריו אלמנה; המבוטח רשאי לקבוע בבקשתו כי הקצבה שתשולם לאלמנתו כאמור תהא בשיעור מתוך הקצבה שתשולם למבוטח, שלא יעלה על 100% מאותה קצבה; ביקש המבוטח קצבה כאמור בפסקה זו, תחשב החברה את סכום הקצבה החודשית הראשונה על פי טבלת שיעורי ההישרדות בחיים כפי שתהיה במועד תחילת תשלום הקצבה, בהתאם לגילם של המבוטח ושל אשתו במועד תחילת תשלום הקצבה, ובהתאם לשיעור הקצבה שתשולם לאלמנה לאחר פטירתו של המבוטח.
 - (8) החברה רשאית לדרוש מעת לעת, כל עוד היא אמורה לשלם קצבה, וכתנאי לתשלום הקצבה, הוכחה כי במי שזכאי לקבל קצבה עדין מתקיימים כל התנאים המזכים אותו בקצבה.
 - (9) נפטר המבוטח לפני שהחלה להשתלם לו קצבה, תשלם החברה למוטב, את החסכון המצטבר בסכום חד פעמי או בתשלומים חודשיים רצופים ושווים שיימשכו לתקופה שתיקבע על ידו.
 - (10) היה סכום הקצבה שחושב לפי הוראות פרק זה נמוך מ-5% משכר המינימום לחודש הקבוע לפי חוק שכר מינימום, תשלם החברה את החסכון המצטבר, בכפוף ליתר הוראות פרק זה, בסכום חד-פעמי, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
 - (11) למען הסר ספק מובהר כי מכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון ההפקדות, כולן או חלקן.

- ג. בקשה לקבלת קצבה או תשלום חודשי ובקשה לקבלת סכומי הביטוח בגין מקרה הביטוח יוגשו למשרדי החברה בלבד והן יטופלו החל ממועד הגעתן למשרדי החברה כמפורט בסעיף זה; הוראות פסקה זו ייחשבו כהודעת החברה בדבר מען משלוח הבקשות, בהתאם להוראות סעיף 35 לחוק חוזה הביטוח.
- ד. לבקשה כאמור בפסקה (ג) יצורפו כל המסמכים שיידרשו על ידי החברה, באופן סביר, לברור חבותה, כמפורט בפרק הכיסוי הביטוחי.
- ה. הוגשה בקשה לתשלום בתום תקופת הביטוח, והבקשה ניתנת לביצוע בהתאם לתנאי הפוליסה ולהוראות ההסדר התחיקתי, תשלם החברה את החסכון המצטבר בתוך 7 ימי עסקים או בהתאם למועד אחר הקבוע בהסדר התחיקתי, לפי המוקדם מביניהם, מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה הבקשה האמורה וכל המסמכים הדרושים.
- ו. הוגשה בקשה לקבלת קצבה או תשלום חודשי, כאמור בפסקה (ג), והבקשה ניתנת לביצוע בהתאם לתנאי הפוליסה, ולהוראות ההסדר התחיקתי, תשלם החברה את הקצבה או את התשלום החודשי, לפי הענין, לאחר תום כל חודש שבעדו משתלמים הקצבה או התשלום החודשי, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ז. המבוטח יהיה רשאי במהלך תקופת התשלום החודשי לבקש משיכה של יתרת החסכון המצטבר, כולה או חלקה, וזאת לפי הוראות סעיף 9. עם קבלת בקשת המשיכה בחברה יופסק התשלום החודשי למבוטח.
- ח. במות המבוטח, בהיות הפוליסה בתוקף, ובתנאי שההפקדה עבור הפוליסה משולמת באופן רצוף, מלא וסדיר בהתאם לתנאי הפוליסה, תשלם החברה למוטב את הסכומים המגיעים לו על הפוליסה.
- ט. החברה תנכה מכל תשלום שעליה לשלם לפי הוראות סעיף זה כל חוב המגיע לה בגין הפוליסה, והתשלום יעשה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיהיו מעת לעת.

11. ריסק זמני

- א. נפסקו ההפקדות לפוליסה, יישמרו הכיסויים הביטוחיים שהיו למבוטח ערב הפסקת ההפקדות, למשך שלושה חודשים מתום החודש האחרון שבו בוצעה הפקדה לפוליסה, אלא אם ביקש בעל הפוליסה בכתב לוותר על הסדר זה. ביקש בעל הפוליסה לוותר על הסדר זה, ייפסק ההסדר החל מהחודש שלאחר חודש הבקשה; עלות הכיסויים הביטוחיים בעד תקופת שלושת החודשים כאמור בפסקה זו תנוכה מתוך החסכון המצטבר, אלא אם שולמה העלות האמורה בדרך אחרת המוסכמת על ידי החברה.
- ב. מוצה החסכון המצטבר לפני תום תקופת שלושת החודשים האמורה, לא יינתנו כיסויים ביטוחיים בעד התקופה שמתום החודש שבו מוצה החסכון המצטבר כאמור, ואם היה סכום החסכון המצטבר בחודש המיצוי נמוך מסכום עלות הכיסויים הביטוחיים בעד אותו חודש - יינתנו הכיסויים הביטוחיים בעד אותו חודש למשך מספר ימים בחודש בהתאם לעלות היחסית.
- ג. החברה תפנה לבעל הפוליסה לפחות 30 יום לפני תום תקופת הריסק הזמני ותציע לו להאריך. בעל הפוליסה יהיה רשאי לבחור, עד תום תקופת שלושת החודשים כאמור בפסקה (א), כי יישמרו הכיסויים הביטוחיים שהיו לו ערב הפסקת ההפקדות השוטפות למשך התקופה שעד תום עשרים וארבעה חודשים מתום החודש האחרון שבו בוצעה הפקדה לפוליסה; הפרמיה תמורת הכיסויים הביטוחיים שיינתנו למבוטח כאמור בפסקה (ג) זו, בעד התקופה שמתום תקופת שלושת החודשים כאמור בפסקה (א) ואילך, תנוכה מתוך החסכון המצטבר, אלא אם שילם בעל הפוליסה את הפרמיה האמורה בדרך אחרת המוסכמת על החברה.

12. המוטב

- א. אם בתום תקופת הביטוח המבוטח הינו בחיים - המבוטח הינו המוטב. במקרה של פטירת המבוטח לפני תום תקופת הביטוח - יחולו ההוראות המפורטות בסעיף זה להלן.
- ב. במקרה פטירת המבוטח לפני תום תקופת הביטוח, יהיה המוטב - המוטב שנרשם בטופס ההצעה או כפי שנקבע בהודעה האחרונה בכתב לשינוי המוטב שנתקבלה ואושרה בחברה, לפי המאוחר. לא נקבע מוטב כאמור, יהיו המוטבים - היורשים החוקיים של המבוטח.
- ג. בטרם אירע מקרה הביטוח המזכה מוטב בסכום על פי תנאי הפוליסה רשאי בעל הפוליסה לשנות את המוטב הרשום בפוליסה בכפוף לאמור בפסקה (ח) להלן. השינוי יחייב את החברה רק לאחר שנמסרה לה הוראה בכתב על כך והיא אושרה בכתב על ידי החברה.
- ד. נפטר המוטב לפני המבוטח, יהיו יורשיו החוקיים של המוטב למוטבים במקומו.
- ה. נפטר המבוטח לאחר תום תקופת הביטוח ובטרם שולמו לו הקצבאות לתקופה המינימלית ו/או התשלומים החודשיים (ככל שנקבעו), ישולמו יתרתם ליורשיו החוקיים, אלא אם קבע המבוטח מוטבים לענין זה.
- ו. בשום מקרה לא יהיה בעל הפוליסה זכאי לקבוע מוטב בקביעה בלתי חוזרת, או לשנות קביעה של מוטב לקביעה בלתי חוזרת, אלא אם יקבל לכך מראש את הסכמתה בכתב של החברה.
- ז. אם הפוליסה בתוקף, יהיה בעל הפוליסה רשאי לשעבד את הפוליסה. שעבוד זה לא יחייב את החברה, אלא אם קיבלה החברה הודעה בכתב על דבר השעבוד, חתומה על-ידי בעל הפוליסה. זכויותיהם של המוטב, בעל הפוליסה והמבוטח יהיו כפופות לשעבוד האמור.
- ח. שילמה החברה את הסכום המגיע למוטב הרשום בפוליסה, בטרם נרשם בה אחר כמוטב במקומו, בין על פי הוראה בכתב של בעל הפוליסה ובין על פי צוואתו המקויימת או צו ירושה שניתן על ידי בית משפט מוסמך, המורה על תשלום לאחר, תהא החברה משוחררת מכל חבות כלפי אותו אחר וכלפי עזבון בעל הפוליסה, וכל מי שיבוא במקומו.

13. הקפאת הפוליסה

במקרה של הפסקת תשלום ההפקדות, תומר הפוליסה לפוליסה מוקפאת (מסולקת). עם הקפאת הפוליסה כאמור, יבוטלו כל הכיסויים הביטוחיים הנוספים המפורטים בדף פרטי הביטוח בכפוף לאמור בסעיף 11.

14. חידוש הפוליסה

- א. היתה הפוליסה לפוליסה מוקפאת, ולא נמשך מלוא החסכון המצטבר, יהיה בעל הפוליסה רשאי לבקש לחדש את הפוליסה; חידוש הפוליסה כאמור יתבצע רק בהסכמת החברה, בהתאם לתנאים שייקבעו על ידי החברה, על פי שיקול דעתה במועד החידוש, ולאחר שיומצאו לה ההוכחות הדרושות לה על מצב בריאותו של המבוטח. חל על המבוטח כיסוי בגין ריסק זמני הניתן לפי הוראות סעיף 11, והבקשה לחידוש הפוליסה הוגשה לפני תום תקופת הכיסוי האמור, לא תידרש מהמבוטח הוכחה חדשה של מצב בריאותו לגבי כיסוי שניתן לו בתקופת הריסק הזמני.
- ב. במקרה של חידוש הפוליסה לפי הוראות פסקה (א), ייקבעו דמי הניהול מההפקדה בהתאם לוותק הפוליסה במועד בו היתה לפוליסה מוקפאת.

15. הלוואות

- א. בעל הפוליסה רשאי לבקש מהחברה הלוואה מתוך החסכון המצטבר.
- ב. החברה רשאית להסכים למתן הלוואה המבוקשת, כולה או חלקה, או לסרב לתת את הלוואה על פי שיקול דעתה הבלעדי; ככל שתסכים החברה למתן הלוואה, תהא הלוואה בתנאים הנהוגים בחברה לענין מתן הלוואות למבוטחים, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ג. החברה רשאית לדרוש מבעל הפוליסה, כתנאי למתן הלוואה, לקבוע במסגרת תמהיל ההשקעות שיקבע לפי הוראות סעיף 4, כי חלק מן החסכון המצטבר השווה לפחות לסכום הלוואה ביום נתינתה כשהוא מוגדל בשיעור של 10% יושקע במסלול ברירת המחדל; עד לסילוקה המלא של הלוואה, יהיה שינוי תמהיל ההשקעות בחריגה מן הקביעה האמורה טעון הסכמת החברה.
- ד. בכל מקרה בו תבצע החברה תשלום כלשהו על פי הפוליסה, לרבות במקרה של משיכת כספים מהפוליסה או במקרה בו יש להתחיל לשלם קצבה לפי תנאי הפוליסה תנוכה יתרת הלוואה מהחסכון המצטבר, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

16. הוכחת גיל

על המבוטח להוכיח את תאריך לידתו באמצעות תעודה רשמית, בהתאם לדרישת החברה ולשיעור רצונה. במקרה של מתן תשובה שאינה מלאה וכנה בנוגע לגילו של המבוטח, או במקרה של העלמת עובדות בקשר לגילו של המבוטח, יחולו הוראות סעיף 2 לפרק הכיסוי הביטוחי הנוגעות לענין מהותי.

17. תשלומים נוספים

בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב, לפי הענין, יהיה חייב לשלם לחברה, מיד עם קבלת דרישתה, את המסים ותשלומי החובה האחרים (להלן: "המיסים") החלים על הפוליסה או המוטלים על ההפקדות, ועל כל תשלום אחר שהחברה מחויבת לשלם לפי הפוליסה, בין אם המיסים כאמור קיימים במועד הוצאת הפוליסה ובין אם יוטלו לאחר מכן, והכול בהתאם להוראות הדין לענין זה.

18. הודעות והצהרות

- א. סוכן הביטוח הקבוע בפוליסה ייחשב כשלוח של החברה לענין מתן הודעות מאת בעל הפוליסה או המבוטח, למעט במקרים הבאים: בקשות למשיכת כספים כאמור בסעיף 9, העברות בין מסלולי השקעה כאמור בסעיף 4, תביעות בקורות מקרה הביטוח כאמור בסעיף 10, או שינוי בכיסויים הביטוחיים. בקשות אלו הנמסרות לחברה על ידי בעל הפוליסה, המבוטח, המוטב או כל אדם אחר צריכות להימסר בכתב אך ורק במשרדי החברה. כל שינוי בתנאי הפוליסה בהתאם לבקשת בעל הפוליסה או המבוטח בהתאם לאמור בפוליסה זו ובכפוף להסדר התחיקתי, ייכנס לתוקפו רק אם החברה הסכימה לכך בכתב ורשמה רישום מתאים על כך בדף פרטי הביטוח. דף פרטי ביטוח מעודכן יישלח למבוטח תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע השינוי. אין באמור לעיל כדי להכשיר מתן הוראה או הודעה אשר אין בסמכותו של נותן ההודעה לתיתם.
- ב. בכל מקרה של שינוי כתובת, חייב בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב לפי הענין, להודיע על כך לחברה בכתב. החברה תצא ידי חובתה במשלוח הודעותיה לכתובת האחרונה הידועה לה. החברה מתחייבת להודיע לבעל הפוליסה, למבוטח או למוטב (לפי הענין) על כל שינוי בכתובתה.
- ג. כל הודעה שתישלח בדואר על ידי החברה לבעל הפוליסה, למבוטח או למוטב וכל הודעה שתישלח לחברה בידי בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב, לפי הכתובת המעודכנת הידועה באותו מועד, תחשב כהודעה שנתקבלה כדין על ידי הנמען תוך 72 שעות מזמן הימסר המכתב הכולל את ההודעה בדואר.
- ד. שינוי חקיקה המשפיע על זכויות בעל הפוליסה יחייב את החברה בעדכון, כחלק מהדיווח הנשלח כאמור בפסקה (ה) להלן, וזאת במועד הדיווח הראשון שלאחר השינוי אלא אם קבע המפקח מועד מוקדם יותר לעדכון כאמור.
- ה. החברה תשלח לבעל הפוליסה, אחת לשנה קלנדרית, בתוך שלושה חודשים מתום שנת המאזן שלה, דיווח שנתי לגבי השנה שהסתיימה, הכולל מידע בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. כמו כן תשלח החברה לבעל הפוליסה, תוך 60 ימים מתום כל רבעון (למעט הרבעון האחרון) דיווח רבעוני בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

- ו. לא יאוחר משלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח, תיידע החברה את המבוטח, בכתב, בדבר האפשרויות העומדות בפניו באשר לתשלום החסכון המצטבר של תוכניות הביטוח, לרבות כל אלה:
- (1) קבלת כספי החסכון כסכום חד פעמי או קבלת הקצבה והאפשרות להוון חלק מהקצבה לפי הפוליסה, שיעור ההיוון ותקופתו, לרבות ציון הסכומים העומדים לרשות המבוטח בכל אחת מאפשרויות אלו.
- (2) שינוי מסלול הפרישה לפי תנאי הפוליסה, לרבות דחיית מועד הפרישה, התנאים והאופן לשינוי מסלול הקצבה.

19. סתירות

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 תנאיו של כל נספח על ההטבות הנובעות מאותו נספח, לפי הענין.

20. ביטול ביטוחים וכיסויים נוספים ושינויים

בוטלה הפוליסה, שונו תנאיה או שונתה ההפקדה, באופן מלא או חלקי, יבוטלו או ישונו, בהתאמה, כל הביטוחים והכיסויים המצורפים לפוליסה.

21. זכות עיון

בעל הפוליסה יהיה זכאי לקבל במשרדה הראשי של החברה את כל פרטי תשואות מסלולי ההשקעה בהם מופקדים כספי הפוליסה ואת הרכב הנכסים בהם, לפי סוגי הנכסים, וזאת בנוסף לדיווחים ולהודעות בהם מחויבת החברה.

22. התיישנות

תקופת ההתיישנות של תביעה על פי הכיסויים הביטוחיים בפוליסה היא שלוש שנים מיום קרות מקרה הביטוח.

פרק הכיסוי הביטוחי

1. סיכוני הביטוח

במסגרת פוליסה זו ניתן לרכוש כיסויים ביטוחיים. עלות הכיסויים הביטוחיים שנרכשו תנוכה מההפקדה במועד תשלומה. על אף האמור לעיל, מהפקדה חד-פעמית לא תנוכה עלות הכיסויים.

2. חבות החברה

- א. חבותה של החברה, על פי הפוליסה, נכנסת לתוקפה במועד התחלת הביטוח, כמצוין בפוליסה בדף פרטי הביטוח, אולם זאת בתנאי ששולמה הפקדה ראשונה אחת לפחות, וכן שהמבוטח חי במועד קבלת ההפקדה הראשונה, ותנאי נוסף שמיים הבדיקה הרפואית או מיום חתימת המבוטח על הצהרת בריאות, לפי הענין, ועד יום תשלום ההפקדה הראשונה, לא חל שינוי בבריאותו, במצבו הגופני, באורח חייו, במקצועו ובעיסוקיו של המבוטח, אשר היה משפיע על תנאי קבלת המבוטח לביטוח אילו ידעה עליו החברה ביום תחילת הביטוח. התנאי הקבוע בפסקה זו מתייחס למקרים בהם נרכש כיסוי ביטוחי כמפורט בדף פרטי הביטוח.
- ב. נגרם מקרה הביטוח בידי המוטב במתכוון - פטורה החברה מחבותה בגין חלקו של אותו מוטב בתגמולי הביטוח הנובעים מן הכיסוי הביטוחי הרלבנטי.
- ג. החברה תהיה פטורה מתשלום סכום הביטוח למקרה מוות אם מות המבוטח נגרם עקב התאבדות, שאירעה בתוך שנה מיום תחילת הביטוח או מיום חידוש הפוליסה לאחר שבוטלה, לפי המאוחר מביניהם, או מיום ביצוע הגדלת סכום הביטוח, אם נתבקשה כזו, וזאת על ההפרש בין סכום הביטוח המוגדל לסכום הביטוח המקורי, הכל לפי העניין. והכל בין אם המבוטח היה שפוי בדעתו ובין אם לאו.
- ד. הפוליסה מבוססת על ההנחה לפיה ניתנו תשובות מלאות ונכונות לשאלות שנשאלו בטפסי הצעת הביטוח, בשאלון הרפואי ובכל הצהרה נוספת שהצהיר המבוטח, וכן על ההנחה שלא הוסתר מהחברה ענין מהותי שהיה בו כדי להשפיע על תנאי קבלת המבוטח לביטוח.
- ה. הציגה החברה למבוטח, לפני כריתת הפוליסה, בין בטופס הצעת הביטוח ובין בדרך אחרת שבכתב, שאלה בענין שיש בו כדי להשפיע על נכונותו של מבטח סביר לכרות את הפוליסה בכללותה או לכרות אותה בתנאים שנקבעו בה (בסעיף 2 זה - "ענין מהותי"), על המבוטח להשיב עליה בכתב תשובה מלאה וכנה; הסתרה מצד המבוטח של ענין שהוא ידע כי הוא ענין מהותי, דינה כדון מתן תשובה שאינה מלאה וכנה.
- ו. ניתנה לשאלה בענין מהותי תשובה שלא היתה מלאה וכנה, רשאית החברה, תוך שלושים ימים מהיום שנודע לה על כך וכל עוד לא קרה מקרה הביטוח, לבטל את הפוליסה בהודעה בכתב שתינתן לבעל הפוליסה. הפרמיות ששולמו בעד התקופה שלאחר ביטול הפוליסה יועברו, בניכוי הוצאות החברה, לחסכון המצטבר, זולת אם פעל המבוטח בכוונת מרמה.
- ז. קרה מקרה הביטוח לפני שנתבטלה הפוליסה כאמור בפסקה (ה), אין החברה חייבת אלא בתגמולי ביטוח מופחתים בשיעור יחסי שהוא כיחס שבין הפרמיה שהיתה משתלמת כמקובל אצלה לפי המצב לאמיתו לבין הפרמיה המוסכמת, והחברה פטורה כליל מתשלום תגמולי הביטוח בהתקיים אחד מאלה:
 - 1) ניתנה לשאלה בענין מהותי תשובה שלא היתה מלאה וכנה, בכוונת מרמה;
 - 2) מבטח סביר לא היה מתקשר על פי פוליסה זו, אף בפרמיה גבוהה יותר, אילו ידע את המצב לאמיתו; התקיים האמור בפסקת משנה (2) זו, יועברו הפרמיות ששולמו בעד התקופה שלאחר קרות מקרה הביטוח, בניכוי הוצאות החברה, לחסכון המצטבר.
- ח. לענין הסיכון הביטוחי של מוות, ולענין זה בלבד, לא תהא החברה זכאית לתרופות לפי הוראות פסקאות (ה) ו-(ו), אם חלפו שלוש שנים ממועד כריתת חוזה הביטוח או ממועד חידוש הפוליסה לאחר שבוטלה או שהוקפאה, לפי המאוחר, ואולם אם פעל בעל הפוליסה או המבוטח בכוונת מרמה תהא החברה זכאית לתרופות האמורות, בנוסף לכל תרופה אחרת שהיא זכאית לה, גם לאחר תום תקופת שלוש השנים כאמור.
- ט. אירע מקרה הביטוח של מוות, והחברה פטורה מחבות לתשלום תגמולי הביטוח בהתאם לתנאי הפוליסה או לפי הוראות ההסדר התחיקתי, תהא הפוליסה בטלה ומבוטלת לאחר שתשלם החברה את החסכון המצטבר, בהתאם לתנאי הפוליסה.
- י. שילמה החברה את מלוא מרכיב החסכון המצטבר תשחרר החברה מהתחייבותיה והפוליסה תבוטל.

3. תשלום הפרמיות לכיסויים הביטוחיים

מדי חודש תחושב הפרמיה לפי סכום הביטוח, כפי שהוגדר בהתאם להוראות סעיף 4 להלן, והיא תנוכה מתוך ההפקדה במועד תשלומה, ובהיעדר הפקדה באותו חודש - מתוך החסכון המצטבר, והכל בכפוף להוראות סעיף 11 בתנאים הכלליים; לענין חישוב הפרמיה כאמור בסעיף 3 זה, יובא בחשבון המדד הידוע במועד ניכוי הפרמיה.

4. סכום הביטוח למקרה מוות

- א. במות המבוטח בהיות הביטוח בתוקף, תשלם החברה למוטב את הסכום המגיע במקרה מוות של המבוטח על-פי האמור בפוליסה.
- ב. סכום הביטוח למקרה מוות לפני תום תקופת הביטוח, ייקבע לפי בחירת בעל הפוליסה, כאחד מאלה:
 - 1) סכום ביטוח קבוע צמוד למדד (החסכון המצטבר מובא בחשבון) - הסכום הנקוב בדף פרטי הביטוח, כשהוא מעודכן לפי השינוי במדד הידוע ביום התשלום ביחס למדד היסודי הנקוב בדף פרטי הביטוח, בניכוי החסכון המצטבר בפוליסה; עלה החסכון המצטבר בפוליסה על הסכום הנקוב בדף פרטי הביטוח כשהוא מעודכן כאמור, יהא סכום הביטוח לפי פסקת משנה (3) זו - אפס. במקרה זה ישולם למוטב החסכון המצטבר בלבד;

2) סכום ביטוח קבוע צמוד למדד (החסכון המצטבר אינו מובא בחשבון) - הסכום הנקוב בדף פרטי הביטוח, כשהוא מעודכן לפי השינוי במדד הידוע ביום התשלום ביחס למדד היסודי הנקוב בדף פרטי הביטוח.

ג. בעל הפוליסה יהא רשאי להגדיל את סכום הביטוח האמור רק אם אישרה החברה בכתב את ההגדלה, בכפוף להמצאת הוכחות על מצב הבריאות כפי שתדרוש החברה.

ד. בעל הפוליסה רשאי, בכל עת, לבטל את הכיסוי הביטוחי למקרה מוות בהודעה בכתב לחברה. הביטול ייכנס לתוקפו עם מסירת ההודעה האמורה לחברה ועל פי הוראות ההסדר התחיקתי. בוטל הכיסוי הביטוחי כאמור, או מכל סיבה אחרת בהתאם לתנאי הפוליסה, בין על ידי בעל הפוליסה או על ידי החברה, תבוטל הזכות לקבלת סכום הביטוח לפי תנאי הפוליסה וכן כל זכות על פי נספח כלשהו אשר צורף לפוליסה, ובמקרה מות המבוטח תשלם החברה למוטב את החסכון המצטבר בלבד.

5. תביעות ותשלומי החברה

א. נפטר המבוטח, על המוטב (ובהיעדר מוטב - על יורשיו החוקיים של המבוטח), להודיע לחברה בכתב על הפטירה, בתוך זמן סביר מהמועד בו נודע לו על כך.

ב. להודעה כאמור בפסקה (א) יצורף העתק מאושר של תעודת פטירה רשמית, ודין וחשבון מפורט של הרופא שטיפל במבוטח סמוך לפטירתו, ובהיעדר רופא כאמור - תעודה המעידה על סיבת המוות ונסיבותיו, ולפי דרישת החברה - יצורפו גם המידע והמסמכים הנוספים הדרושים לחברה לבירור חבותה באופן סביר, ואם המידע והמסמכים הנוספים אינם ברשותו של מוסר ההודעה - יסייעו לחברה הוא וכל מי שהיה עליו להודיע על הפטירה לפי הוראות פסקה (א), כמיטב יכולתם, על מנת להשיגם.

ג. תוך 30 ימים ממועד מילוי כל הדרישות לפי הוראות סעיף זה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שיחולו מעת לעת, תשלם החברה למוטב את הסכום המגיע על פי הפוליסה או תדחה את התביעה ותנמק את החלטתה, ואם נקבע לפי תנאי הפוליסה כי הסכום המגיע כאמור ישולם בתשלומים חודשיים - ישולמו אותם תשלומים בהתאם להוראות הפוליסה לענין זה.

ד. שולמה התביעה בגין מקרה מוות - תשוחרר החברה מכל התחייבות הנובעת מהפוליסה או מאותו חלק של הפוליסה שבגינו שולמה התביעה.

ה. מכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב המגיע לה בגין הפוליסה, וכן כל מס או תשלום חובה אחר שיש לנכותו לפי הוראות כל דין. התשלום יעשה בכפוף לפקודת מס הכנסה ולהוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיהיו באותה עת.

ו. לתשלומי החברה שישולמו לאחר 30 יום מיום הגשת התביעה יתווספו הפרשי הצמדה וריבית לפי הוראות ההסדר התחיקתי.

ז. במועד ביצוע תשלום כל סכום על פי סעיף זה תשלח החברה לבעל הפוליסה או למוטב, לפי הענין, דיווח בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ולהנחיות המפקח, ככל שתהיינה קיימות, באשר לאופן חישוב הסכומים המשולמים.

נספח מסלולי השקעה

הוראות כלליות ומיוחדות

1. הנכסים שיצטברו בכל מסלולי ההשקעה המנויים להלן, יושקעו בכפוף להוראות תקנות הפיקוח על עסקי הביטוח (דרכי השקעת ההון, הקרנות והתחייבויות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א-2001 לענין השקעות כנגד התחייבות בישראל הנובעת מעסקי ביטוח חיים משותף ברווחים (סוג 20), או כל הוראה בהסדר התחיקתי שתבוא במקומן.
2. תקופת מימוש: אם ביום מסחר כלשהו חלה הפסקת מסחר בבורסה, בין אם בדרך של נייר ערך בו מושקעים למעלה מ-3% משווי הנכסים במסלול, בין אם בדרך של הפסקת מסחר ברשימת ניירות ערך הנסחרת בבורסה ובה מושקעים למעלה מ-3% משווי הנכסים במסלול ובין אם בדרך של הפסקת מסחר מלאה, שומרת לעצמה החברה את הזכות לדחות את ביצוע הפעולות שמועדן חל ביום המסחר בו היתה הפסקת המסחר, במלואן או בחלקן, ליום המסחר הראשון שלאחר יום המסחר בו חלה הפסקת המסחר.
3. ביצוע השקעות, חישוב תשואה ורווח למסלול יבוצעו בהתאם לאמור בפרק התנאים הכלליים.

מנורה כלל

במסלול זה, יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה במגוון רב של אפיקי השקעה, וזאת לפי שקול דעתה המוחלט של החברה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, לרבות בנכסים בלתי סחירים בארץ ובח"ל.

החברה רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, לרבות ליצור או לקנות חוזים עתידיים ו/או אופציות, למכור ניירות ערך בחסר, ולהשאל ניירות ערך בשיעורים הקבועים בהסדר התחיקתי, לבצע עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם צדדים קשורים, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ככל שיראה לה מתאים לטובת כלל העמיתים. יצירה ו/או קניה של חוזים עתידיים ו/או אופציות תעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים + אופציות + נכס בסיס), לא תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעות של המסלול.

מנורה מניות

במסלול זה, יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה באופן שבכל עת יושקעו לפחות 70% משווי הנכסים במסלול במניות הנסחרות בארץ ובח"ל או בניירות ערך אחרים שניתן להמירם למניות הנסחרים בארץ ובח"ל. יתרת הנכסים שיצטברו במסלול יושקעו לפי שקול דעתה של החברה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, לרבות בנכסים בלתי סחירים בארץ ובח"ל.

החברה רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, לרבות ליצור או לקנות חוזים עתידיים או אופציות, למכור ניירות ערך בחסר ולהשאל ניירות ערך בשיעורים הקבועים בהסדר התחיקתי, לבצע עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם צדדים קשורים, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ככל שיראה לה מתאים לטובת כלל העמיתים. יצירה או קניה של חוזים עתידיים או אופציות תעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים + אופציות + נכס בסיס), לא תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעות של המסלול.

מנורה מניות בחו"ל

במסלול זה, יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה באופן שבכל עת יושקעו לפחות 70% משווי הנכסים במסלול במניות בחו"ל, ו/או בתעודות סל הנסחרות בארץ המחזקות מדדי מניות בחו"ל, ו/או מכשירים המחקים מדדי מניות בחו"ל, ו/או בניירות ערך אחרים שניתן להמירם למניות הנסחרות בחו"ל ו/או בקרנות נאמנות המשקיעות במניות בחו"ל, ו/או במוצרים מובנים על מדדי מניות או מניות בחו"ל. יתרת הנכסים שיצטברו במסלול יושקעו לפי שקול דעתה המוחלט של החברה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, לרבות בנכסים בלתי סחירים בארץ ובח"ל.

החברה רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, לרבות ליצור או לקנות חוזים עתידיים ו/או אופציות, למכור ניירות ערך בחסר, ולהשאל ניירות ערך בשיעורים הקבועים בהסדר התחיקתי, לבצע עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם צדדים קשורים, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ככל שיראה לה מתאים לטובת כלל העמיתים. יצירה ו/או קניה של חוזים עתידיים ו/או אופציות תעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים + אופציות + נכס בסיס), לא תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעות של המסלול.

מנורה מט"ח

במסלול זה, יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה באופן שבכל עת יושקעו לפחות 70% משווי הנכסים במסלול באפיקים צמודי מט"ח ו/או נקובים במט"ח בארץ ובחו"ל, לרבות אג"ח ממשלתיים וקונצרניים שנסחרים ו/או אינם נסחרים בבורסה בארץ ובחו"ל, בפקדונות ו/או הלוואות ו/או "מבנים פיננסיים" צמודי מט"ח ו/או נקובים במט"ח בארץ ובחו"ל. שעור ההשקעה במניות ובניירות ערך הניתנים להמרה במניות לא יעלה בכל עת על 10% משווי הנכסים במסלול. יתרת הנכסים שיצטברו במסלול יושקעו לפי שקול דעתה המוחלט של החברה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

החברה רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, לרבות ליצור או לקנות חוזים עתידיים ו/או אופציות, למכור ניירות ערך בחסר, ולהשאל ניירות ערך בשיעורים הקבועים בהסדר התחיקתי, לבצע עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם צדדים קשורים, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ככל שיראה לה מתאים לטובת כלל העמיתים.

יצירה ו/או קניה של חוזים עתידיים ו/או אופציות תעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים + אופציות + נכס בסיס), לא תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעות של המסלול.

מנורה שקלים

במסלול זה, יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה באופן שבכל עת יושקעו לפחות 70% משווי הנכסים במסלול באפיקים שקליים נושאי ריבית שקלית, לרבות אג"ח מדינה ו/או אג"ח קונצרני הנסחרים בבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ, ופקדונות בבנקים, אג"ח קונצרני לא סחיר והלוואות. שעור ההשקעה במניות ובניירות ערך הניתנים להמרה במניות לא יעלה בכל עת על 10% משווי הנכסים במסלול. יתרת הנכסים שיצטברו במסלול יושקעו לפי שקול דעתה המוחלט של החברה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

החברה רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, לרבות ליצור או לקנות חוזים עתידיים ו/או אופציות, למכור ניירות ערך בחסר, ולהשאל ניירות ערך בשיעורים הקבועים בהסדר התחיקתי, עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם צדדים קשורים, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ככל שיראה לה מתאים לטובת כלל העמיתים.

יצירה ו/או קניה של חוזים עתידיים ו/או אופציות תעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים + אופציות + נכס בסיס), לא תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעות של המסלול.

מנורה צמוד מדד

במסלול זה, יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה באופן שבכל עת יושקעו לפחות 70% משווי הנכסים במסלול באפיקים צמודי מדד לרבות אג"ח מדינה, אג"ח קונצרני הנסחרים בבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ, וכמו כן באג"ח קונצרני לא סחיר, בפקדונות בבנקים ובהלוואות. שעור ההשקעה במניות ובניירות ערך הניתנים להמרה במניות לא יעלה בכל עת על 10% משווי הנכסים במסלול. יתרת הנכסים שיצטברו במסלול יושקעו לפי שקול דעתה המוחלט של החברה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

החברה רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, לרבות ליצור או לקנות חוזים עתידיים ו/או אופציות, למכור ניירות ערך בחסר, ולהשאל ניירות ערך בשיעורים הקבועים בהסדר התחיקתי, עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם צדדים קשורים, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ככל שיראה לה מתאים לטובת כלל העמיתים.

יצירה ו/או קניה של חוזים עתידיים ו/או אופציות תעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים + אופציות + נכס בסיס), לא תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעות של המסלול.

מנורה טווח קצר

במסלול זה, יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה באופן שבכל עת יושקעו לפחות 70% משווי הנכסים במסלול בנכסים שמשך חייהם הממוצע הינו פחות משנה לרבות אג"ח ממשלתי, אג"ח קונצרני שנסחרים בארץ, אג"ח קונצרני לא סחיר ופקדונות בבנקים. יתרת הנכסים שיצטברו במסלול יושקעו לפי שקול דעתה המוחלט של החברה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. לא תהיה כל השקעה במניות ובאופציות למניות.

החברה רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, לרבות ליצור או לקנות חוזים עתידיים ו/או אופציות, למכור ניירות ערך בחסר, להשאל ניירות ערך בשיעורים הקבועים בהסדר התחיקתי, לבצע עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם צדדים קשורים, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ככל שיראה לה מתאים לטובת כלל העמיתים.

יצירה ו/או קניה של חוזים עתידיים ו/או אופציות תעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים + אופציות + נכס בסיס), לא תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעות של המסלול.

מנורה אג"ח ממשלתי שקלי

במסלול זה, יושקעו הסכומים שיצטברו במסלול ההשקעה, באופן שבכל עת יושקעו לפחות 90% משווי הנכסים במסלול באגרות חוב ממשלתיות שאינן צמודות ו/או במק"מ, הנסחרות בבורסה בת"א. יתרת הסכומים שיצטברו במסלול יושקעו במזומן ו/או בפקדונות לזמן קצר לפדיון עד 3 חודשים בלבד.

מנורה אג"ח ממשלתי צמוד מדד

במסלול זה, יושקעו הסכומים שיצטברו במסלול ההשקעה, באופן שבכל עת יושקעו לפחות 90% משווי הנכסים במסלול באגרות חוב ממשלתיות צמודות למדד הנסחרות בבורסה בת"א. יתרת הסכומים שיצטברו במסלול יושקעו במזומן ו/או בפקדונות שקליים לפדיון עד 3 חודשים ו/או באגרות חוב ממשלתיות שאינן צמודות בעלי טווח פדיון סופי של עד שנה ו/או במק"מ.