

TOP LIFE הכנסה חודשית משתתף ברווחים – תוכן עניינים

<u>2</u>	<u>הגדרות</u>	<u>1.</u>
<u>3</u>	<u>תוקף הפוליסה</u>	<u>2.</u>
<u>3</u>	<u>ההפקדה</u>	<u>3.</u>
<u>3</u>	<u>מסלולי השקעה</u>	<u>4.</u>
<u>3</u>	<u>ניהול ההשקעות</u>	<u>5.</u>
<u>4</u>	<u>פתיחת מסלולי השקעה וסגירתם</u>	<u>6.</u>
<u>4</u>	<u>דמי ניהול</u>	<u>7.</u>
<u>4</u>	<u>התשלום החודשי למבוטח</u>	<u>8.</u>
<u>4</u>	<u>חישוב התשלום למוטב במקרה מות המבוטח לפני תום תקופת התשלומים</u>	<u>9.</u>
<u>5</u>	<u>הגשת בקשה לתשלום במות המבוטח</u>	<u>10.</u>
<u>5</u>	<u>המוטב</u>	<u>11.</u>
<u>5</u>	<u>משיכת כספים במהלך תקופת התשלומים</u>	<u>12.</u>
<u>6</u>	<u>העברת כספים בין קופות גמל</u>	<u>13.</u>
<u>6</u>	<u>הוראות כלליות נוספות לענין תשלומים</u>	<u>14.</u>
<u>6</u>	<u>הודעות והצהרות</u>	<u>15.</u>
<u>7</u>	<u>זכות עיון</u>	<u>16.</u>

מאושרת כקופת גמל לתגמולים לשכיר ולעצמאי
התכנית תחול על כספים שהופקדו בשל שנות המס שקדמו לשנת המס 2008 לתגמולים ולפיצויים למבוטח שכיר או לתגמולים למבוטח עצמאי, והועברו לפוליסה מקופת גמל אחרת

1. הגדרות

בפוליסה זו תהיה לכל אחד מן המונחים הבאים המשמעות לצידו כמפורט להלן:

דף פרטי הביטוח:

דף המצורף לפוליסה, כפי שישתנה מעת לעת, ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה, הכולל בין היתר את פרטי המבוטח, מספר הפוליסה ואת הפרטים העיקריים של הביטוח לפי פוליסה זו. במידה וייעשה שינוי בתנאי כלשהו המופיע בדף פרטי הביטוח, יישלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן בצירוף הסבר לגבי השינוי תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע השינוי;

ההסדר התחיקתי:

כל החוקים והתקנות החלים על קופות ביטוח, ובכללם הוראות חוק חוזה הביטוח, הוראות חוק הפיקוח, הוראות הממונה, הוראות תקנות מס הכנסה החלות על קופת ביטוח (כהגדרתה בתקנות), וכן הוראות חוק קופות הגמל החלות לענין קופת ביטוח (כהגדרתה בחוק קופות הגמל) והוראות תקנות מכח חוק קופות הגמל, והכל כפי שהן מעת לעת וככל שאותן הוראות חלות על הפוליסה;

העברת כספים:

הפקדה:

העברת כספים לפוליסה מקופת גמל אחרת, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי; הסכום החד פעמי שהועבר לפוליסה כמפורט בדף פרטי הביטוח, ובלבד שמקורו של כל סכום המשולם לפוליסה יהיה בכספים שהופקדו בשל שנות המס שקדמו לשנת המס 2008 לתגמולים ולפיצויים למבוטח שכיר או לתגמולים למבוטח עצמאי, והועברו לפוליסה מקופת גמל אחרת, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי;

החברה:

חוק הפיקוח:

חוק חוזה הביטוח:

חוק קופות גמל:

יום עסקים:

יורשים:

מנורה מבטחים ביטוח בע"מ;

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;

חוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981;

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005;

כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994;

יורשים לפי צו ירושה או לפי צו קיום צוואה שניתנו על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת;

ירתת החיסכון לתשלום חודשי:

ההפקדה, בתוספת התשואה בגין ההשקעות ובניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר וכן בניכוי הערך המהוון במועד החישוב של התשלומים החודשיים ששולמו למבוטח עד לאותו המועד;

מבוטח:

המדד:

האדם ששמו נקוב בדף פרטי הביטוח כמבוטח; 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;

הזכאי לקבלת הסכום המפורט בפוליסה במות המבוטח, לפי הוראות סעיף 11;

מוטב:

הממונה:

הפוליסה:

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, כהגדרתו בחוק קופות גמל; חוזה ביטוח זה שבין המבוטח לבין החברה, וכן ההצעה, דף פרטי הביטוח וכל נספח ותוספת המצורפים לחוזה הביטוח האמור;

תקופת התשלומים:

תקנות מס הכנסה:

תקופת התשלום החודשי, בהתאם לבחירת המבוטח כמפורט בדף פרטי הביטוח; תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 או הוראות מכוח חוק קופות הגמל ו/או תקנות שיותקנו מכוחו, ו/או יבואו במקומו, כפי שיחולו מעת לעת וככל שהן חלות על הפוליסה.

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. חבות החברה נקבעת אך ורק בהתאם לפוליסה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ב. הפוליסה תכנס לתוקפה החל מהיום הקבוע בדף פרטי הביטוח כיום תחילת הביטוח, בכפוף לקבלת ההפקדה ובתנאי שבמועד קבלת ההפקדה היה המבוטח בין החיים.

3. ההפקדה

- א. המבוטח יפקיד לפוליסה את ההפקדה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ב. תמורת תשלום ההפקדה, תשלם החברה למבוטח תשלום חודשי בהתאם להוראות הפוליסה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ג. למען הסר ספק, מובהר בזאת כי לא ניתן להגדיל את סכום ההפקדה לפוליסה או להפקיד סכומים נוספים מעבר להפקדה.
- ד. למען הסר ספק מובהר בזאת כי ההפקדה לפוליסה תהיה רק בדרך של העברת כספים שהופקדו בשל שנות המס שקדמו לשנת המס 2008 לתגמולים ולפיצויים למבוטח שכיר או לתגמולים למבוטח עצמאי, מקופת גמל אחרת. העברת הכספים תעשה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

4. מסלולי השקעה

- א. מבוטח יבחר בטופס ההצעה לביטוח את תמהיל מסלולי ההשקעה בו תושקע ההפקדה, מבין מסלולי ההשקעה המפורטים בנספח מסלולי ההשקעה.
- ב. המבוטח יהיה רשאי בכל עת לשנות את הבחירה בין מסלולי ההשקעה, בכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה באותו מועד. מבוטח המבקש לשנות את הבחירה בין מסלולי ההשקעה יודיע על כך לחברה בכתב, השינוי ייכנס לתוקף בתוך שלושה ימי עסקים מיום קבלת ההודעה בחברה. דף פרטי ביטוח מעודכן יישלח תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע השינוי.
- ג. כספים המועברים ממסלול השקעה אחד למסלול השקעה אחר, יזכו בתשואת מסלול ההשקעה ממנו הועברו עד ליום העסקים בו תיעשה ההעברה, ובתשואת המסלול אליו הועברו החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו תיעשה ההעברה.

5. ניהול ההשקעות

- א. ההשקעות במסלולי ההשקעה השונים תבוצענה בהתאם להוראות סעיף זה, למדיניות ההשקעה של כל מסלול השקעה כאמור בנספח מסלולי השקעה, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ב. ההשקעות בכל מסלול השקעה תנוהלנה בנפרד מיתר השקעות החברה, במסגרת חשבון נפרד.
- ג. הכספים שיופקדו למרכיב החסכון ישקעו במסלולי ההשקעה המתאימים לא יאוחר 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 ענינם 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 השקעה ההסדר התחיקתי וכמפורט בנספח מסלולי השקעה.
- ו. במקרה של חריגה במדיניות ההשקעה במסלול השקעה כלשהו הנוגעת ליותר מ-10% מן הנכסים באותו מסלול השקעה לתקופה העולה על 14 יום, בין עקב שינויים מהותיים בתשואות הנכסים בשוק ההון ובין עקב פדיונות מהותיים במסלול ההשקעה, תתוקן החריגה באופן מיידי. דיווח על החריגה ממדיניות ההשקעה ועל אופן תיקונה יימסרו לוועדת ההשקעות בישיבתה הקרובה למועד התיקון, ולמונה אחת לרבעון.

6. פתיחת מסלולי השקעה וסגירתם

- א. החברה רשאית לפתוח מסלול השקעה חדש, בכפוף לאישור הממונה לפתיחת אותו מסלול השקעה.
- ב. החברה רשאית לסגור מסלול השקעה, באחת הדרכים המנויות להלן, בכפוף לאישור הממונה:
 - 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 למבוטח לפחות 45 יום בטרם סגירת מסלול ההשקעה; במסגרת ההודעה תבקש החברה מהמבוטח לקבוע מסלול השקעה חלופי להפקדת כספים חדשים או להעברת הכספים הצבורים במסלול ההשקעה הנסגר, לפי הענין; אם החליטה החברה על סגירת מסלול השקעה ולא קבע המבוטח מסלול השקעה חלופי להפקדת הכספים החדשים או להעברת הכספים הצבורים, לפי הענין, תוך 30 יום ממועד משלוח ההודעה, יועברו הכספים לגביהם לא קבע המבוטח מסלול השקעה, למסלול השקעה ברירת המחדל לא יאוחר ממועד סגירת המסלול; דף פרטי ביטוח מעודכן ישלח תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע הפעולה המתאימה.
- ד. שינוי מהותי במדיניות ההשקעה במסלול ההשקעה ייחשב כסגירה כללית של מסלול ההשקעה, ופתיחת מסלול השקעה חדש. לענין זה "שינוי מהותי במדיניות ההשקעה" - שינוי במדיניות ההשקעה בלמעלה מ-20% מנכסי מסלול ההשקעה.

7. דמי ניהול

דמי הניהול שהחברה זכאית לגבות הם:

- א. החברה תגבה דמי ניהול מיתרת החיסכון לתשלום חודשי בשיעור שנתי של עד 1.05%, כקבוע בדף פרטי הביטוח ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ב. דמי הניהול יחושבו וייגבו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

8. התשלום החודשי למבוטח

- א. החל מיום תחילת הביטוח ועד לתום תקופת התשלומים, המבוטח יהיה זכאי לתשלום חודשי.
- ב. סכום התשלום החודשי או תקופת התשלום החודשי ייקבעו על ידי המבוטח בטופס ההצעה לביטוח.
- ג. התשלום החודשי הראשון ישולם בחודש העוקב לחודש הגשת הבקשה, והתשלומים החודשיים ישולמו עד למועד בו יתרת החיסכון לתשלום חודשי תהיה אפס.
- ד. סכום התשלום החודשי יעודכן מדי חודש בהתאם לתשואה על ההשקעות ולתקופת התשלומים שנותרה.
- ה. התשלום החודשי ישולם במועד קבוע. המבוטח יהיה רשאי לקבוע מועד תשלום בהתאם למועדים שיוצעו על ידי החברה. במידה ולא בחר המבוטח במועד כלשהו, ישולם התשלום החודשי ב-5 בכל חודש.
- ו. המבוטח יהיה רשאי, במהלך תקופת התשלום החודשי, לבקש משיכה או העברה של יתרת החיסכון לתשלום חודשי, בהתאם להוראות סעיפים 12 או 13, לפי הענין. עם קבלת בקשה למשיכה או העברה מלאה של יתרת החיסכון לתשלום חודשי, יופסק התשלום החודשי למבוטח. במקרה של משיכת או העברת כספים חלקית, יחושבו מחדש סכום התשלום החודשי ו/או תקופת התשלום החודשי, בהתאם לבחירת המבוטח ובכפוף להסכמת החברה.
- ז. נפטר מבוטח לאחר ההפקדה אך טרם התחיל לקבל את התשלום החודשי, תוחזר ההפקדה למוטבים.

9. חישוב התשלום למוטב במקרה מות המבוטח לפני תום תקופת התשלומים

- א. נפטר המבוטח לפני תום תקופת התשלומים, תשלם החברה למוטב את יתרת החיסכון לתשלום חודשי, כפי שתהיה במועד פטירת המבוטח, בסכום חד פעמי. עם ביצוע התשלום כאמור תפקע חבות החברה על פי פוליסה זו.

- ב. על אף האמור בפסקה (א) לעיל, המוטב רשאי לבחור להמשיך לקבל את התשלום החודשי עד לתום תקופת התשלומים.
- ג. בחר המוטב בתשלום החודשי, במועד הגשת הבקשה לתשלום חודשי יהיה רשאי לבחור גם את תמהיל מסלולי ההשקעה בו יושקע החיסכון לתשלום חודשי, מבין מסלולי ההשקעה המפורטים בנספח מסלולי ההשקעה.
- ד. המוטב יהיה רשאי בכל עת לשנות את הבחירה בין מסלולי ההשקעה, בכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה באותו מועד. מוטב המבקש לשנות את הבחירה בין מסלולי ההשקעה יודיע על כך לחברה בכתב, השינוי ייכנס לתוקף בתוך שלושה ימי עסקים מיום קבלת ההודעה בחברה. דף פרטי ביטוח מעודכן ישלח תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע השינוי.
- ה. סכום התשלום החודשי יעודכן מדי חודש בהתאם לתשואת על ההשקעות ולתקופת התשלומים שנותרה.
- ו. המוטב יהיה רשאי, במהלך תקופת התשלום החודשי, לבקש משיכה מלאה או חלקית של החיסכון לתשלום חודשי. עם קבלת בקשה למשיכה מלאה בחברה יופסק התשלום החודשי למוטב.
- ז. במקרה מות המוטב לפני תום התקופה הקבועה תמשיך החברה לשלם את התשלומים החודשיים ליורשים החוקיים של המוטב, עד לתום התקופה הקבועה.

10. הגשת בקשה לתשלום במוטב המבוטח

- א. במוטב המבוטח על המוטב להודיע על כך לחברה בכתב בתוך זמן סביר מהמועד בו נודע לו על כך, בצירוף העתק מאושר של תעודת פטירה רשמית.
- ב. המוטב יגיש לחברה בקשה בכתב לקבלת התשלומים המגיעים לו. לפי דרישת החברה, יצורפו גם מידע ומסמכים נוספים הדרושים לחברה לבירור חבותה באופן סביר, ואם המידע והמסמכים הנוספים אינם ברשותו של המוטב, יסייע לחברה כמיטב יכולתו 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 לו על פי הפוליסה או תדחה את בקשתו לתשלום ותנמק את החלטתה.
- ד. שולמו הכספים במוטב המבוטח, תשחרר החברה מכל התחייבות הנובעת מהפוליסה.
- ה. לתשלומי החברה שישולמו לאחר 30 יום מיום הגשת מלוא המסמכים שנדרשו לחברה לבירור חבותה כאמור בפסקה (ג) לעיל יתווספו הפרשי הצמדה וריבית לפי הוראות ההסדר התחיקתי.
- ו. בקשות לתשלום יוגשו למשרדי החברה בלבד והן יטופלו החל ממועד הגעתן למשרדי החברה כמפורט בסעיף זה; הוראות פסקה זו ייחשבו כהודעת החברה בדבר המען למשלוח הבקשות, בהתאם להוראות סעיף 35 לחוק חוזה הביטוח.

11. המוטב

- א. המבוטח רשאי לקבוע יותר ממוטב אחד, ואת החלוקה בין המוטבים. קבע המבוטח מספר מוטבים ולא קבע את החלוקה ביניהם, יחולקו הסכומים ביניהם בחלוקה שווה.
- ב. המבוטח רשאי לשנות את המוטב על פי הפוליסה, בכל עת ובכפוף לאמור בפסקה (ה) להלן. השינוי יחייב את החברה רק לאחר שנמסרה לה הוראה בכתב על כך והיא אושרה בכתב על ידי החברה.
- ג. נפטר המוטב לפני המבוטח, יהיו יורשיו החוקיים של המוטב למוטבים במקומו.
- ד. בשום מקרה לא יהיה המבוטח זכאי לקבוע מוטב בקביעה בלתי חוזרת.
- ה. שילמה החברה את הסכום המגיע למוטב הרשום בפוליסה, בטרם נרשם בה אחר כמוטב במקומו, בין על פי הוראה בכתב של המבוטח ובין על פי צוואתו המקוימת על ידי בית משפט מוסמך, המורה על תשלום לאחר, תהא החברה משוחררת מכל חבות כלפי אותו אחר וכלפי עזבון המבוטח, וכל מי שיבוא במקומו.

12. משיכת יתרת החיסכון לתשלום חודשי במהלך תקופת התשלומים

- א. מבוטח רשאי להגיש בקשה למשיכת יתרת החיסכון לתשלום חודשי מהפוליסה במהלך תקופת התשלומים.

- ב. בקשה למשיכת יתרת החיסכון לתשלום חודשי תוגש למשרדי החברה בלבד על גבי הטפסים שיהיו מקובלים בחברה במועד הבקשה והיא תטופל החל ממועד הגעתה למשרדי החברה כמפורט בסעיף זה. הוראות פסקה (ב) זו ייחשבו כהודעת החברה בדבר המען למשלוח הבקשות, בהתאם להוראות סעיף 35 לחוק חוזה הביטוח.
- ג. הוגשה בקשה למשיכת יתרת החיסכון לתשלום חודשי, כאמור בפסקה (א), ישולמו הכספים למבוטח בהתאם למועדים שיפורטו בתקנות שיוטקנו מכח סעיף 23 לחוק קופות גמל או בתוך 30 ימים מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה הבקשה האמורה וכל המסמכים הדרושים לתשלום, לפי המוקדם מבין שני מועדים אלה.
- ד. במקרה של משיכת מלאה של יתרת החיסכון לתשלום חודשי, לאחר התשלום למבוטח תשוחרר החברה מהתחייבויותיה והפוליסה תבוטל.
- ה. במועד התשלום, תמסור החברה למבוטח פירוט חשבון, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ו. כל משיכה שלא בהתאם להוראות תקנות מס הכנסה או בהתאם להוראות סעיף 23 לחוק קופות גמל, תחויב במס שינוכה במקור בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ז. למען הסר ספק מובהר כי הוראות סעיף זה כפופות להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחולו מעת לעת.

13. העברת כספים בין קופות גמל

- א. המבוטח יהיה רשאי להגיש בקשה להעברת יתרת החיסכון לתשלום חודשי מהפוליסה לקופת גמל אחרת, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ב. העברת הכספים תבוצע בהתאם למועדים הקבועים בהוראות ההסדר התחיקתי.
- ג. לאחר העברת הכספים תמסור החברה דיווח למבוטח אודות העברת הכספים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ד. במקרה של העברת מלוא הכספים מהפוליסה, תשוחרר החברה מהתחייבויותיה והפוליסה תבוטל.
- ה. למען הסר ספק מובהר כי הוראות סעיף זה כפופות להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחולו מעת לעת.

14. הוראות כלליות נוספות לענין תשלומים

- א. מכל תשלומיה תנכה החברה כל מס או תשלום חובה אחר שיש לנכותו לפי הוראות כל דין, התשלום יעשה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיהיו באותה עת.
- ב. לחברה זכות שעבוד ראשון על כל הזכויות הנובעות מהפוליסה ומכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב בגין הפוליסה המגיע לה מהמבוטח או מהמוטב, וכן תנכה כל מס, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ג. 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 ההסדר התחיקתי לענין זה.

15. הודעות והצהרות

- א. סוכן הביטוח הקבוע בפוליסה ייחשב כשלוח של החברה לענין קבלת הצעת הביטוח ולענין קבלת ההפקדה.
- ב. בקשות הנמסרות לחברה על ידי המבוטח, המוטב או כל אדם אחר צריכות להימסר בכתב אך ורק במשרדי החברה.
- ג. כל שינוי בתנאי הפוליסה בהתאם לבקשת המבוטח יהיה בכפוף לאמור בפוליסה זו ולהוראות ההסדר התחיקתי, וייכנס 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.
- ד. בכל מקרה של שינוי כתובת, חייב המבוטח או המוטב לפי הענין, להודיע על כך לחברה בכתב. החברה תצא ידי חובתה במשלוח הודעותיה לכתובת האחרונה הידועה לה. החברה מתחייבת להודיע למבוטח, או למוטב (לפי הענין) על כל שינוי בכתובתה.

נספח 677

- ה. כל הודעה שתישלח בדואר על ידי החברה למבוטח או למוטב וכל הודעה שתישלח לחברה בידי 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.
- ו. שינוי חקיקה המשפיע על זכויות המבוטח יחייב את החברה בעדכון המבוטח, כחלק מהדיווח הנשלח למבוטחים כאמור בפסקה (ז) להלן, וזאת במועד הדיווח הראשון שלאחר השינוי אלא אם קבע הממונה מועד מוקדם יותר לעדכון כאמור.
- ז. החברה תשלח למבוטח, אחת לשנה קלנדרית, בתוך שלושה חודשים מתום שנת המאזן שלה, דיווח שנתי לגבי השנה שהסתיימה הכולל מידע בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כן תשלח החברה למבוטח, תוך 60 ימים מתום כל רבעון (למעט הרבעון האחרון) דיווח רבעוני בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

16. זכות עיון

המבוטח יהיה זכאי לקבל במשרדה הראשי של החברה את כל פרטי תשואת מסלול ההשקעה בו מופקדים כספי הפוליסה ואת הרכב הנכסים בו, לפי סוגי הנכסים, וזאת בנוסף לדיווחים ולהודעות בהם מחויבת החברה.