

## תנאים הכלליים לביטוח חיים – "סטטוס" מנהלים גמיש

### סעיף 1 - הגדרות

בפוליסה תהיה לכל אחד מהמונחים הבאים המשמעות המופיעה לצדו כמפורט להלן:

**אג"ח** - אגרת חוב כהגדרתה בחוק החברות התשנ"ט – 1999, לרבות אגרת חוב שהנפיקה המדינה ואגרת חוב שהנפיקה אגודה שיתופית

**בעל פוליסה** - האדם, חבר בני אדם או תאגיד, המתקשר עם החברה בחוזה ביטוח נשוא הפוליסה ואשר שמו נקוב בפוליסה כבעל הפוליסה.

**גיל מבטוח** - גיל המבטוח נקבע לפי יום הולדתו הקרוב ביותר לתאריך החישוב, זה שקדם לו או הבא אחריו.

**דמי ניהול חסכון מצטבר** - סכומים המנוכים מהחסיון המצטבר של המבטוח בגין ניהול ההשקעות במסלול השקעה כמפורט בסעיף 4(א) ובדף פרטי ביטוח.

**דמי ניהול מפרמיה** - סכומים המנוכים מהפרמיה בגין הוצאות החברה, כמפורט בסעיף 4(א) ובדף פרטי ביטוח.

**דף פרטי ביטוח** - דף המצורף לפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה, הכולל את מספר הפוליסה ואת פרטי הביטוח הספציפי, לרבות תקופת הביטוח, הכיסויים הביטוחיים, הפרמיה, חלוקת הפרמיה בין התוכניות השונות ודמי הניהול.

**הסדר תחיקתי** - החוקים, התקנות, הצווים והוראות המפקח, לרבות החוקים המוזכרים להלן, אשר יסדירו את התנאים החלים על בעל הפוליסה, המבטוח והחברה, כפי שיחולו מעת לעת.

**הפקדה חד פעמית** - הפקדה שאינה פרמיה שוטפת, לחוב וותק פיצויים או בגין מרכיב תגמולים, שדווחה כהפקדה חד-פעמית, אם חלה חובת דיווח על פי דין, ושהחברה הסכימה לקבלה כהפקדה חד-פעמית בהתאם לנהליה ובכפוף להסדר התחיקתי.

**חברה** - מנורה חברה לביטוח בע"מ.

**חוק** - חוק חוזה הביטוח התשמ"א - 1981.

**חוק הגנת השכר** - חוק הגנת השכר התשי"ח 1958

**חוק פיצויי פיטורין** - חוק פיצויי פיטורין התשכ"ג 1963

**חיסכון מצטבר במסלול השקעה** - סך הכספים הצבורים במסלול השקעה מסוים.

**חיסכון מצטבר** - סך כל הכספים הצבורים בפוליסה, בכל מסלולי ההשקעה ועל פני כל הפרקים.

**חיסכון מצטבר למשיכה (ערך פדיון)** - חסכון מצטבר בניכוי קנס משיכה ודמי ניהול החסכון המצטבר, ביום החישוב, ובאופן החישוב המפורט בתנאי הפוליסה, במידה ותמומש הפוליסה או חלק ממנה.

**יום מימוש כספים** - היום בו נמשכו כספים בפועל ממסלול ההשקעה, שהוא היום האחרון בו נזקפו רווחים בגין הכספים שנמשכו.

**יום מסחר** - לגבי מסלול השקעה אשר בכל עת שהיא שיעור החזקת ניירות ערך חוץ אינו עולה על 20% - יום עסקים. לגבי מסלול השקעה אשר בכל עת שהיא שיעור החזקת ניירות ערך חוץ גבוה מ- 20% - יום שבו מתקיים מסחר הן בבורסה בישראל והן בבורסות ו/או בשווקים מוסדרים רלבנטיים מחוץ לישראל.

**יום עסקים** - כל יום שבו מתקיים מסחר בבורסה, לרבות יום שבו לא מתקיים מסחר בשל סגירתה על פי סעיף 50 לחוק ניירות ערך.

**כיסוי ביטוחי** - כיסוי ביטוחי אותו רכש המבטוח וכמפורט בדף פרטי הביטוח.

**מבטוח** - האדם שחיוו בוטחו לפי הפוליסה ואשר שמו נקוב בפוליסה כמבטוח.

**מדד** - מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) שקבעה הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אף אם יתפרסם ע"י כל מוסד ממשלתי אחר, לרבות כל מדד אחר שיבוא במקומו, בין שהוא בנוי על אותם נתונים שעליהם בנוי המדד הקיים ובין אם לאו. אם יבוא מדד אחר במקום המדד הקיים, תקבע הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה את היחס בינו לבין המדד המוחלף.

**מדד בסיסי** - המדד האחרון הידוע ב- 1 בחודש של תחילת הביטוח. המדד הבסיסי מותאם למדד חודש ינואר 1959 (100 נקודות), מחולק ב- 1,000.

**מוטב** - הזכאי, בהתאם לתנאי הפוליסה, לסכום הביטוח, בקרות מקרה הביטוח.

**מנורה משתתף ברווחים** - מסלול השקעה שבו חישוב התשואה והחסיון המצטבר מתבצע כאמור בסעיף 12.

**מסלול ברירת מחדל** - מסלול מנורה משתתף ברווחים או כל מסלול אחר שיבוא במקומו באישור המפקח.

**מסלול השקעה** - כל אחד ממסלולי ההשקעה בהם בחר בעל הפוליסה ו/או המבטוח והמפורטים בדף פרטי הביטוח, לרבות שינויים עתידיים שיחולו בהם מעת לעת (כולל פתיחת מסלולי השקעה).

**מסלול השקעה יומי** - מסלול השקעה שבו חישוב התשואה והחסיון המצטבר מתבצע בכל יום מסחר.

**מפקח** - המפקח על הביטוח כמשמעותו בחוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א - 1981.

**מקרה הביטוח** - מות המבטוח, הגעת הפוליסה לתום תקופה, מקרי הביטוח המנויים בפרקי הכיסוי הביטוחי, בגמלא- מועד התחלת תשלום הגמלה. המוקדם מביניהם.

**מרכיב פיצויים** - חלק הפרמיה ששולם המעביד לפיצויי פיטורים, כהגדרתם בתקנות מס הכנסה.

**מרכיב תגמולי מעביד** - חלק הפרמיה ששולם ע"י המעביד לתגמולים כהגדרתם בתקנות מס הכנסה.

**מרכיב תגמולי עובד** - חלק הפרמיה ששולם ע"י העובד לתגמולים, כהגדרתם בתקנות מס הכנסה.

**משכורת** - משכורתו החודשית של המבטוח, כמוגדר בתקנות מס הכנסה וכמוסכם בין בעל הפוליסה המבטוח והחברה, אשר על פיה, משולמת הפרמיה, למעט הפקדה חד פעמית ותשלומי עבר.

**פוליסה** - חוזה ביטוח זה וכן ההצעה וכל נספח ותוספת המצורפים לה.

**פוליסה מוקפאת (פוליסה מסולקת)** - פוליסה שתשלום הפרמיה בגינה הופסק. למען הסר ספק כל התייחסות להקפאה בתנאי הפוליסה הכוונה היא לסילוק כמשמעו בחוק.

**פרמיה** - דמי הביטוח השוטפים ותשלומים אחרים שעל בעל הפוליסה לשלם לחברה, לפי תנאי הפוליסה ודף פרטי הביטוח.

מסוים, לא תתפרש כהסכמתה לנהוג כך גם במקרים אחרים כלשהם.

#### סעיף 4 – דמי ניהול בפוליסה

(א) דמי הניהול מפרמיה ודמי ניהול החיסכון המצטבר יהיו לפי אחת האפשרויות בטבלה להלן, בהתאם לבחירת המבוטח, כמפורט בדף פרטי הביטוח:

דמי ניהול החיסכון המצטבר מקסימליים	דמי הניהול מפרמיה מקסימליים	אפשרויות
2.0%	0%	א.
1.9%	2%	ב.
1.8%	3%	ג.
1.7%	4%	ד.
1.6%	5%	ה.
1.5%	6%	ו.
1.4%	7%	ז.
1.3%	8%	ח.
1.2%	9%	ט.
1.1%	10%	י.
1.0%	11%	יא.

על אף האמור לעיל, לא ייגבו דמי ניהול מפרמיה בגין הפקדה חד-פעמית.

(ב) אופן החישוב דמי ניהול החיסכון המצטבר יהא לפי המודל להלן:

(1) מדי יום יחושבו דמי הניהול כדלהלן:

$$DN = \text{דמי ניהול בש"ח}$$

$DNP = \text{אחוז דמי ניהול המפורטים בדף פרטי הביטוח}$

$$YM = \text{יתרה מצטברת בסוף היום}$$

$$DN = YM * DNP / 365$$

(2) דמי ניהול אלה יצטברו במהלך החודש וייגבו מהחיסכון המצטבר של המבוטח, בסוף כל חודש, או במועד משיכה של הפוליסה. **למען הסר ספק, החיסכון המצטבר יופחת מדי חודש בגובה דמי הניהול שייגבו.**

#### סעיף 5 - חלוקת הפרמיה ושערוכה

(א) הפרמיה הכוללת תחולק מדי חודש בין מרכיבי הפוליסה: מרכיב פיצויים, מרכיב תגמולי עובד מרכיב תגמולי מעביד, עלות הכיסויים הביטוחיים ודמי הניהול מפרמיה שוטפת לפי הסדר הבא:

- תחילה תפוצל הפרמיה למרכיביה השונים (פיצויים, תגמולי עובד, תגמולי מעביד)
- לאחר מכן ינוכו דמי הניהול מפרמיה שוטפת מכ"א מהמרכיבים באופן יחסי.
- לאחר מכן תנוכה עלות הכיסויים הביטוחיים בתכנית ביטוח מאושרת, (אם קיימים כאלה בדף פרטי הביטוח) מתוך מרכיב התגמולים בלבד ובכפוף להסדר התחיקתי.

**פרקי ביטוח - פרקים** או נספחים המצורפים לתנאים כלליים אלה ומהווים חלק מהפוליסה והמפרטים את תנאי הביטוחים הנוספים וההרחבות בפוליסה, בהתאם לדף פרטי הביטוח.

**קנס מעבר** - קנס מעבר ייגבה בעת העברת הכספים הצבורים במסלול השקעה וכמפורט בסעיף 8 לתנאים הכלליים.

**קנס משיכה (קנס פדיון)** - סכום שינוכה מהחיסכון המצטבר בעת המשיכה ע"פ תנאי הפוליסה כמפורט בסעיף 10 לתנאים הכלליים.

**תום תקופת הביטוח** - גיל 70 או המועד הנקוב בדף פרטי הביטוח לפי המוקדם.

**תכנית ביטוח** - תכנית ביטוח חיים הכלולה בפוליסה זו כחלק בלתי נפרד ממנה ושאושרה על פי צו הפיקוח על עסקי ביטוח (תוכניות ביטוח חדשות ושינוי תכניות) (תשמ"ב-1981).

**תקנות דרכי השקעה** - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון של מבטח וניהול התחייבויותיו) התשס"א-2001.

**תקנות מס הכנסה** - תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל) תשכ"ד-1964

**תשואת מסלול השקעה** - שיעור הגידול בערך הכספים המושקעים במסלול ההשקעה, בתקופה נתונה.

#### סעיף 2 – חבות החברה

(א) **חבותה של החברה, על פי הפוליסה, נכנסת לתוקפה במועד התחלת הביטוח, כמצוין בפוליסה בדף פרטי הביטוח, אולם זאת בתנאי ששולמה במלואה הפרמיה הראשונה, הנקובה בפוליסה.**

(ב) בכל מקרה בו פטורה החברה מתשלום סכום הביטוח, בהתאם לפוליסה או לפי החוק, תשלם החברה את החיסכון המצטבר למשיכה של הפוליסה כהגדרתו בסעיף 10 להלן, בניכוי כל חוב על פי סעיף 17(z) ועם תשלומו תתבטל הפוליסה.

#### סעיף 3 - תשלום הפרמיות

(א) הפרמיות תשולמנה בזמני הפירעון הקבועים בפוליסה, באחת מדרכי התשלום שלהן תסכים החברה. חובת תשלום הפרמיות נפסקת עם קרות מקרה הביטוח, אולם אין בכך כדי לפטור את בעל הפוליסה מתשלום פרמיות שזמן פירעונן חלו לפני קרות מקרה הביטוח.

(ב) הפרמיה תהיה צמודה למשכורתו של המבוטח. פרמיה בגין חודש כלשהו תשולם לא יאוחר מהמועד על פי תקנות מס הכנסה.

(ג) הפרמיה תחולק למרכיב הכיסוי הביטוחי, חיסכון ודמי ניהול מפרמיה לפי הכללים המפורטים בסעיף 5(א) להלן.

(ד) לא שולמה פרמיה כלשהי במועדה, תתוסף לסכום שבפיגור - כחלק בלתי נפרד ממנו ריבית, בהתאם לתקנה 22 לתקנות מס הכנסה ובכפוף לחוק הגנת השכר.

(ה) **לא שולמה הפרמיה או חלק ממנה במועדה, תהיה החברה רשאית לבטל או להקפיא הפוליסה בכפיפות להוראות חוק הגנת השכר לעניין זה.**

(i) את הפרמיות יש לשלם במשרדי החברה, כמצוין בפוליסה. ניתן לשלם את הפרמיות גם על-ידי הוראת קבע לבנק לתשלום פרמיות ישירות לחשבון החברה (שירות שיקים) ובמקרה כזה תראה החברה את זיכוי חשבון החברה בבנק בסכום הפרמיה, כתשלומה.

(z) הסכמת החברה לקבל פרמיה שלא באחת הדרכים המפורטות לעיל, או לאחר זמן פירעונה, לפי העניין, במקום

(ד) בעל הפוליסה יבחר את מסלול ההשקעה למרכיב פיצויי הפיטורים, אם קיים, או יעביר את זכות הבחירה למבוטח. ביתר מרכיבי הפוליסה המבוטח בוחר את המסלולים. אימצו המבוטח ובעל הפוליסה תנאי שר העבודה לעניין סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים, יבחר המבוטח את מסלולי ההשקעה של כספי הפיצויים.

**סעיף 8 – העברת כספים בין מסלולים ומימוש כספים**

(א) בחר המבוטח במסלול השקעה יומי ובקש לשנות מסלול השקעה באשר לכספים צבורים בפוליסה, יהא רשאי לעשות כן, ובתנאי שנתן על כך הודעה בכתב כאמור בסעיף 20(ג) ובכפוף לאמור בסעיף 15(ד).

(ב) פעל המבוטח כאמור בס"ק זה למעלה מארבע פעמים ב-12 חודשים, יחויב בקנס מעבר בכל העברה או שינוי כאמור בשיעור של 0.25% מהסכום המועבר. קנס המעבר ייזקף במלואו למסלול ההשקעה ממנו הכספים מועברים.

(ג) העברת כספים ממסלול השקעה יומי אחד למשנהו עקב סגירת מסלול השקעה, לא תחשב כאחת מארבע ההעברות האמורות בסעיף לעיל.

(ד) העברת כספים המופקדים ממסלול השקעה יומי למסלול השקעה יומי אחר ומימוש הכספים ייעשו תוך ארבעה ימי מסחר לאחר מתן הודעת בעל הפוליסה או המבוטח ובכפוף לקבלת המסמכים כאמור בסעיף 20(ג). הכספים המופקדים במסלול השקעה יומי יזכו בתשואת המסלול ממנו הם מועברים, עד ליום המסחר בו תתבצע ההעברה ועד בכלל, ויהיו זכאים לתשואת המסלול היומי אליו הועברו החל מיום המסחר הראשון שלאחר יום המסחר בו הועברו הכספים.

**סעיף 9 – פתיחה וסגירה של מסלולי השקעה**

(א) החברה רשאית לפתוח מסלולים חדשים במקביל למסלולים הקיימים, באישור המפקח.

(ב) החברה רשאית, בכפוף לאישור המפקח, לסגור מסלול השקעה.

(ג) אופן הסגירה יתבצע באחת משתי הדרכים הבאות:

- מסלול ההשקעה יהיה סגור להפקדות חדשות.

- מסלול ההשקעה יהיה סגור לחלוטין, דהיינו הכספים הצבורים באותו מסלול השקעה יועברו למסלול השקעה אחר.

(ד) בשני המקרים תשלח החברה הודעה על כך לבעל הפוליסה לפחות 45 יום לפני סגירת מסלול ההשקעה, בה תבקש החברה מבעל הפוליסה לקבוע מסלול השקעה חלופי להפקדת כספים חדשים ולהעברת הצבירה מהמסלול הנסגר, לפי העניין. כן יפורט בהודעה כי במידה ובעל הפוליסה לא קבע מסלול השקעה חלופי תוך 30 יום ממשלוח ההודעה יושקעו הכספים במסלול ברירת המחל כמוגדר בסעיף 1 בתנאים הכלליים. בכל מקרה לאחר שינוי מסלול ההשקעה, החברה תשלח הודעה בדבר השינוי בתוך 30 יום ממועד ביצוע השינוי.

(ה) שינוי מדיניות השקעה של מסלול השקעה כלשהו ייחשב כסגירת מסלול ההשקעה ופתיחת מסלול חדש.

(ו) חריגה זמנית מגבולות מדיניות 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 תיראה כחריגה ממדיניות ההשקעות.

(ב) בעל הפוליסה רשאי לבקש להפקיד הפקדה חד-פעמית בנוסף לפרמיות החודשיות שעליו לשלם על פי הפוליסה, וכל פרמיה כזאת תיחשב כפרמיה לחסכון.

(ג) במסלולי ההשקעה היומיים, יום התשלום לגבי פרמיה או הפקדה חד פעמית שהתקבלה בחברה, יהיה עד ליום המסחר שלמחרת היום בו התקבלו הכספים בחברה לרבות ההוראות בדבר הפקדתם, או עד ליום המסחר הבא אחריו, במידה ויום התשלום אינו יום מסחר.

(ד) במסלול מנורה משתתף ברווחים ישוערכו הפרמיות עפ"י המפורט בס"ק ה' שלהלן וישתנה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

**(ה) במסלול מנורה משתתף ברווחים, פרמיה ששולמה בין ה- 1 ל- 15 לחודש תחושב כאילו שולמה ב- 1 לחודש, ואילו פרמיה ששולמה מה- 16 בחודש ואילך תחושב כאילו שולמה ב- 1 לחודש העוקב.**

**סעיף 6 - השקעות ניהול חשבונות ודיווח**

(א) ההשקעות תבוצענה בכל מסלולי השקעות (להלן "ההשקעות") בהתאם לתקנות ולמדיניות של כל מסלול, כפי שאושר ע"י המפקח, תנוהלנה בנפרד מיתר השקעות החברה וייערכו לגביהם חשבונות נפרדים בהתאם לתקנות דרכי ההשקעה לפי העניין. החברה רשאית לפתוח מסלול השקעה חדש, לסגור מסלול השקעה קיים או לשנות מדיניות השקעה של מסלול השקעה. הודעה על פתיחה, סגירה, או שינוי במדיניות כאמור, תינתן כמפורט להלן.

(ב) ההשקעות כולן או מקצתן יעשו על ידי החברה או מי מטעמה (לרבות גופים קשורים בישראל או בחו"ל) לפי שיקול דעתה הבלעדי, על פי אמות מידה מקצועיות תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים ומבלי להעדיף כל עניין וכל שיקול על פני עניינם של כלל המבוטחים במסגרת התוכנית.

(ג) החברה רשאית לבצע בכל עת פעולות קניה, מכירה, השאלה, של נכסים ו/או כל פעולה עסקית אחרת בנכסים המופקדים בכל מסלול השקעה, לרבות ליצור או לקנות חוזים עתידיים ו/או אופציות, בשיעורים הקבועים בתקנות ההשקעה, עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם צדדים קשורים, והכל בכפוף לתקנות או כל הוראה אשר תבוא במקומן, ככל שיראה לה מתאים לטובת בעלי הפוליסות והמבוטחים.

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

**סעיף 7 – בחירת מסלול ההשקעה**

(א) במועד הגשת הצעת הביטוח, יקבעו בעל הפוליסה או המבוטח את אופן ההשקעה בפוליסה כלהלן: ניתן לבחור בין מסלול מנורה משתתף ברווחים לבין מסלול השקעה יומי, אך לא את שניהם בו זמנית.

(ב) בחר בעל הפוליסה והמבוטח במסלול יומי, יהא רשאי לבחור בין מסלולי ההשקעה היומיים השונים אשר יהיו פתוחים במועד הבחירה.

(ג) בכל עת רשאי בעל הפוליסה והמבוטח לשנות את חלוקת הפרמיה העתידית בין מסלולי ההשקעה השונים, אשר יהיו פתוחים במועד השינוי, ובתנאי שנתן על כך הודעה בכתב כאמור בסעיף 20(ג) ובכפוף לאמור בסעיף 15(ד).

התגמולים ובתנאי שחלפו לא יותר מ-12 חודשים מיום הפסקת תשלום הפרמיות. חידוש הפוליסה על פי סעיף זה יהיה בהתאם לתנאים שייקבעו על-ידי החברה, על-פי שיקול דעתה, במועד החידוש, על בסיס הצהרת בריאות ו/או בדיקה רפואית חדשה, למעט אם שולמה הפרמיה עבור הכיסוי הביטוחי בגין התקופה כאמור, ובתנאי שהחוב הרובץ על הפוליסה ישולם במלואו אם קיים, ותנאי נוסף שהמבוטח עודנו חי במועד תשלום זה.

**סעיף 12 – חישוב החיסכון המצטבר (א) במסלול מנורה משתתף ברווחים:**

חישוב החיסכון המצטבר יתבצע כמפורט להלן וישתנה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. היה ותשונה בעתיד שיטת חישוב התשואה לשיטת תשואה יומית, ייחשב המסלול למסלול יומי על כל המשתמע מכך.  
**לעניין סעיף זה יחולו ההגדרות כלהלן:**

**השווי המשוערך החודשי** - השווי המשוערך של מסלול ההשקעה החודשי ליום העסקים האחרון של החודש בו נעשה החשבון החודשי.

**חשבון חודשי** - חשבון מצטבר של הרווח (חיובי או שלילי) הנובע ממסלול ההשקעה החודשי.

**שווי נכסים** - שווי הנכסים הפיננסיים וניירות הערך וכל נכס אחר המוחזק במסלול זה. חישוב שווי הנכסים במסלול זה ייעשה בהתאם לתקנות הפיקוח על הביטוח (פרטי דין וחשבון), כפי שיהיו בתוקף מעת לעת, או כל הסדר תחיקתי אחר שיבוא במקומו.

(1) אחת לחודש, ביום העסקים האחרון, תערוך החברה את החשבון החודשי.

(2) החשבון החודשי ייערך בהתאם לנוסחאות כדלקמן:

(א) במסגרת החשבון החודשי תקבע החברה מדי חודש את השווי המשוערך החודשי.

(ב) במסגרת עריכת החשבון החודשי יקבע על-ידי החברה שיעור התשואה החודשית של המסלול, שתסומן  $R_m$  בחודש ה-  $m$ :  
נגדיר:

$A =$  השווי המשוערך של הנכסים במסלול ההשקעה החודשי בסוף החודש השוטף.

$B =$  סכומים שנמשכו מהנכסים במשך החודש.

$C =$  השווי המשוערך של הנכסים במסלול ההשקעה החודשי בסוף החודש הקודם.

$D =$  סכומים שהושקעו במסלול ההשקעה החודשי במשך החודש.

$$R_m = \frac{(A+B-C-D)}{(C+D-B/2)} \quad \text{אזי}$$

למען הסר ספק, השקעות כוללות הלוואות שניתנו במסגרת החיסכון המצטבר למשיכה של הפוליסות, ומזומנים השייכים לאותו מסלול השקעות.

(3) החיסכון המצטבר ישוערך על פי התשואה כפי שהיא מחושבת לעיל בניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר כמפורט בסעיף 4(ב).

(ז) במקרה של חריגה במדיניות ההשקעה במסלול השקעה כלשהו העולה כאמור על 30 יום, תתוקן החריגה כאמור באופן מידי אך בכפוף לנזילות נכסי המסלול ותנאי השוק.

(ח) נתמסכה החריגה, והינה מהותית, מעבר ל-45 יום, תדווח החברה למפקח על החריגה ועל אופן תיקונה.

**סעיף 10 – החיסכון המצטבר למשיכה**

(א) בעל הפוליסה והמבוטח רשאים, בכל עת, לבטל את הביטוח על פי הפוליסה בהודעה בכתב לחברה ולקבל את החיסכון המצטבר למשיכה בפוליסה כמפורט להלן. הביטוח ייכנס לתוקפו עם מסירת ההודעה האמורה לחברה. בוטל הכיסוי הביטוחי על-פי הפוליסה בהתאם להוראות סעיף זה או בהתאם להוראות סעיף 3(ה), בין על ידי בעל הפוליסה או על ידי החברה, תבוטל הזכות לסכום ביטוח על פי נספחי הכיסויים הביטוחיים, ובמקרה מות המבוטח ישולם החיסכון המצטבר בלבד.

(ב) החיסכון המצטבר למשיכה יהא שווה לחיסכון המצטבר, בניכוי דמי ניהול החיסכון המצטבר שהצטברו במהלך חלק החודש עבור למשיכה ובניכוי קנס משיכה על פי השיעורים מתוך החיסכון המצטבר המפורטים להלן:

מס' חודשים שבגינם שולמו פרמיות	שיעור
11-1	15.0%
23-12	12.0%
35-24	9.0%
47-36	6.0%
59-48	3.0%
60 ויותר:	0.0%

על אף האמור לעיל בגין הפקדה חד-פעמית לא ייגבה קנס משיכה

(ג) שולמו פחות מ-60 פרמיות חודשיות, ובתנאי שחלפו לפחות 12 חודשים ממועד הפסקת תשלום הפרמיות ועד למועד המשיכה, וכל עוד לא חודשה הפוליסה יופחת שיעור קנס המשיכה מהחיסכון המצטבר, המפורט לעיל בס"ק (ב), באחוז אחד עבור כל שנה שחלפה, ממועד הפסקת תשלום הפרמיות עד מועד המשיכה ועד לאיפוס הקנס.

(ד) בכל מקרה תשלם החברה לבעל הפוליסה או למבוטח או למוטב את החיסכון המצטבר למשיכה בניכוי כל חוב המגיע לה מבעל הפוליסה או המבוטח או המוטב על פי תנאי הפוליסה, בכפוף להוראות החוק.

(ה) חישוב החיסכון המצטבר למשיכה למרכיבי פיצויים ו/או תגמולים ע"פ תקנות מס הכנסה – מפורטים בתנאים המיוחדים של תכנית הביטוח.

(ו) החיסכון המצטבר למשיכה הכולל ישולם תוך 30 יום מהיום שתתבקש החברה לשלמו, בכפוף להוראת החוק.

**סעיף 11 - הקפאת הפוליסה**

(א) במקרה של הפסקת תשלום הפרמיות, תומר הפוליסה לפוליסה מוקפאת. עם הקפאת הפוליסה כאמור, יבוטלו כל הכיסויים הביטוחיים הנוספים המפורטים בדף פרטי הביטוח.

(ב) החיסכון המצטבר למשיכה לאחר הקפאה יהיה כמפורט בסעיף 10 ולפי העניין.

(ג) הוקפאה הפוליסה, יהיה בעל הפוליסה רשאי לבקש את חידושה, זאת בתנאי שלא נמשכו כספים ממרכיב

**(ב) במסלולים היומיים:**

חישוב החיסכון המצטבר יתבצע כמפורט להלן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

(1) מדי יום מסחר, למעט יום המסחר הראשון בו תהיה פעילות במסלול ההשקעה, תבצע החברה חישוב של תשואות לכל המסלולים. לכל המסלולים יהיה שער אחיד ללא הבדל בין קניה למכירה.

(2) שער המסלול יחושב בסוף כל יום מסחר כדלקמן:

$$A = \text{שווי נכסים בסוף יום המסחר.}$$

$$B = \text{סכומים שנמשכו ממסלול ההשקעה היומי ביום המסחר.}$$

$$C = \text{שווי הנכסים בסוף יום המסחר הקודם.}$$

$$D = \text{סכום שהושקע במסלול ההשקעה היומי ביום המסחר.}$$

$$Rd = \text{שעור תשואה יומי ליום d}$$

$$Rd = \frac{(A+B-C-D)}{C}$$

(3) היתרה המצטברת תשוערך על פי התשואה לעיל, כל מסלול לפי התשואה שחושבה בגין הנכסים בו כספיו מושקעים. תשואה תיזקף בגין פרמיות שהועברו לחיסכון מיום התשלום הפרמיה ואילך כפי שצוין לעיל בסעיף 4(ב).

**סעיף 13 - מעבר בין תכניות הביטוח. הגדלת משכורת. הגדלת הפרשות וחידוש הפוליסה**

(א) בכל עת רשאי המבוטח או בעל הפוליסה לפי העניין לשנות את ההפקדות מכאן ואילך של הפרמיות בין לתכנית הונית ובין לתכנית קצבה. בכל מקרה, וותק הפוליסה לעניין חישוב קנס משיכה מתוך החסכון המצטבר (המפורט בסעיף 10), ולעניין שיעור דמי הניהול מפרמיה (המפורט בסעיף 4(א)) ייחשב מתאריך תחילת הביטוח כל עוד הפוליסה לא הוקפאה וכמפורט בסעיף הבא.

(ב) בכל מקרה של הגדלת הפוליסה כתוצאה מהגדלה במשכורתו של המבוטח או בהפרשות יחושב וותק הפוליסה לעניין חישוב קנס משיכה מתוך החסכון המצטבר (כמפורט בסעיף 10) ולעניין שיעור דמי הניהול מפרמיה שוטפת (כמפורט בסעיף 4(א)) מיום תחילת הביטוח כמצוין בדף פרטי הביטוח.

(ג) הוקפאה הפוליסה, וחודשה תוך פחות מ-12 חודשים מיום הפסקת תשלומי הפרמיות, יחושב וותק הפוליסה לעניין האמור בסעיף (א) לעיל, מתאריך תחילת הביטוח.

(ד) ביקש המבוטח לחדש את הפוליסה לאחר למעלה מ-12 חודשים מיום הפסקת תשלומי הפרמיה תחודש הפוליסה לאחר קבלת אישור החברה. במקרה זה יחושב הוותק לעניינים האמורים בס"ק (ב) לעיל לפי מספר החודשים בהם שולמה הפרמיה לפוליסה.

**סעיף 14 - תשלום תום תקופה**

(א) בעת הגיע המבוטח לגיל הזכאות לתשלום מקופת הביטוח, כנקוב בתקנות מס הכנסה, אך לא יאוחר מגיל 70 ובכפוף להסדר התחיקתי, תשלם החברה למבוטח את החיסכון המצטבר למשיכה בכפוף לתנאים המיוחדים לתכנית הביטוח להון/קצבה.

**סעיף 15 - הלוואות**

(א) המבוטח רשאי לבקש מהחברה הלוואה מתוך החיסכון המצטבר למשיכה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

(ב) ההלוואה תינתן לפי התנאים ולפי שיעורי הריבית אשר ייקבעו על ידי החברה ביום מתן ההלוואה, וזאת בתנאי שהחברה אישרה מתן ההלוואה למבוטח, בכפיפות להסדר התחיקתי.

(ג) במקרה של ביטול הפוליסה, מסיבה כלשהי, תקוזז מסכום החיסכון המצטבר למשיכה, יתרת ההלוואה.

(ד) בעל הפוליסה או המבוטח לא יהיו רשאים לשנות את מסלולי ההשקעה בפוליסה, ו/או להעביר כספים ממסלול אחד למשנהו, לאחר קבלת ההלוואה ועד להחזר מלא של יתרת ההלוואה, אלא אם כן קבלו על כך אישור מראש של החברה בכתב.

**סעיף 16 - קביעת המוטב**

(א) החברה תשלם את הסכום המגיע על-פי תנאי הפוליסה, אך ורק למוטב הרשום בפוליסה.

(ב) בטרם אירע מקרה הביטוח המזכה מוטב בסכום על פי תנאי הפוליסה, רשאי המבוטח לשנות את המוטב הרשום בפוליסה. השינוי יחייב את החברה רק לאחר שנמסרה לה הוראה בכתב על כך, בחתימת המבוטח, והוא נרשם על-ידי הפוליסה.

(ג) בשום מקרה לא יהיה המבוטח זכאי לקבוע מוטב בקביעה בלתי חוזרת.

(ד) שילמה החברה את הסכום המגיע למוטב הרשום בפוליסה, בטרם נרשם בה אחר כמוטב במקומו, בין על-פי הוראה בכתב בחתימת המבוטח ובין על-פי צוואתו המאושרת על-ידי בית המשפט, המורה על תשלום לאחר, תהא החברה משוחררת מכל חבות כלפי אותו אחד וכלפי בעל הפוליסה המבוטח עצבונו וכל מי שיבוא במקומו.

**סעיף 17 - התביעה ותשלומה**

(א) במות המבוטח, בהיות הפוליסה בתוקף, ובהתאם לאמור להלן תשלם החברה למוטב, את הסכומים המגיעים לו על פי כל אחד מפרקי הפוליסה.

(ב) במות המבוטח, חייב בעל הפוליסה או המוטב להודיע על כך בכתב לחברה בהקדם האפשרי לאחר שהדבר נודע לו.

(ג) תביעה לתשלום על-פי הפוליסה, בעקבות מקרה הביטוח כאמור לעיל, תימסר לחברה בכתב על גבי טופס תביעה, שניתן יהיה לקבלו מהחברה על-פי דרישה ויצורפו אליו כל המסמכים המבוקשים בו באופן סביר.

(ד) על בעל הפוליסה או על המוטב, לפי העניין, למסור לחברה תוך זמן סביר, לאחר שנדרש לכך, את המידע והמסמכים הנוספים הדרושים לחברה לברור חבותה, ואם אינם ברשותו, עליו לעזור לחברה, ככל שיוכל, להשיגם.

(ה) על-ידי תשלום התביעה, תשוחרר החברה מכל התחייבות הנובעת מהפוליסה, או מאותו חלק של הפוליסה שבגינה שולמה התביעה.

(ו) החברה תשלם את הסכום המגיע על-פי הפוליסה במקרה מות המבוטח, תוך 30 ימים מהיום שהיו בידי המבטח המידע והמסמכים כאמור בס"ק(ג) וס"ק(ד) לעיל.

**רק אם החברה הסכימה לכך בכתב ורשמה רישום מתאים על כך בפוליסה.**

(ב) בכל מקרה של שינוי כתובת, חייבים החברה, בעל הפוליסה המבוטח או המוטב, לפי העניין להודיע על כך בכתב. אולם הצדדים ייצאו ידי חובתם במשלוח הודעותיהם לכתובת האחרונה הידועה להם.

(ג) הוראות מאת בעל הפוליסה או המבוטח הנוגעות להעברה בין מסלולי השקעה, שינוי חלוקה למסלולי השקעה, משיכה ו/או כל הוראה אחרת הנוגעת לכספים מופקדים, יועברו לחברה בכתב ויבוצעו תוך ארבעה ימי מסחר מהמועד בו התקבלו ההודעות והמסמכים הנדרשים לביצוע ההוראה.

**סעיף 21 - אבדן פוליסה**

עריכת פוליסה, במקום פוליסה שאבדה או הושחתה, תעשה אך ורק לאחר שתימסר הודעה על-ידי בעל הפוליסה. בעל הפוליסה ישא בתשלום מסים ואגרות ממשלתיים, אם יהיו כאלה, והוצאות עריכת פוליסה חדשה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

**סעיף 22 - תשלומים נוספים**

בעל הפוליסה או המוטב, חייב לשלם לחברה את המסים הממשלתיים והעירוניים החלים על הפוליסה או המוטלים על הפרמיות, על סכומי הביטוח ועל כל התשלומים האחרים שהחברה מחויבת לשלם לפי הפוליסה, בין אם המסים האלה קיימים בתאריך הוצאת הפוליסה ובין אם יוטלו עליה במשך תקופת קיומה, או בכל זמן אחר עד לתשלום ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

**סעיף 23 - התיישנות**

**תקופת התיישנות של תביעה על-פי הפוליסה היא שלוש שנים מיום קרות מקרה הביטוח.**

**סעיף 24 - מקום השיפוט**

התביעות הנובעות מתוך הפוליסה הזאת תהיינה אך ורק בסמכות בתי המשפט המוסמכים במדינת ישראל.

**סעיף 25 - כללי**

במקרה של סתירה בין התנאים הכלליים של הפוליסה לבין התנאים של נספח מסוים, יחולו תנאי הנספח המסוים בהתאמה ועל שאר חלקי הפוליסה יחולו התנאים הכלליים.

(ז) החברה תנכה מכל תשלום בגין הפוליסה, כל חוב המגיע לה מבעל הפוליסה, או המבוטח, או המוטב, על-פי תנאי פוליסה זו.

**סעיף 18 - הוכחת גיל**

גיל המבוטח נקבע לפי יום הולדתו הקרוב ביותר לתאריך תחילת הביטוח, זה שקדם לו או הבא אחריו. על המבוטח להוכיח את תאריך לידתו, על-ידי תעודה, לשביעות רצונה של החברה.

**סעיף 19 - תנאי עזיבת עבודה והעברת בעלות**

(א) עזב המבוטח את עבודתו אצל בעל הפוליסה יהא בעל הפוליסה רשאי להעביר לו את הבעלות על הפוליסה.  
(ב) עזב המבוטח את עבודתו אצל בעל הפוליסה בנסיבות שאינן מזכות אותו בפצויי פיטורים, יהיה בעל הפוליסה זכאי לקבל את החסכון המצטבר למשיכה של מרכיב פיצויי הפיטורים כהגדרתו בפוליסה ובכפוף להסדר התחיקתי. בכל מקרה יהיה העובד זכאי לקבל לבעלותו את חלק הפוליסה הנובע מתשלומי בעל הפוליסה והמבוטח על חשבון מרכיב התגמולים.

**להסכמה אשר ברישא סעיף קטן זה לא יהא תוקף אם הסכימו העובד והמעביד מראש על העברת הבעלות על הפוליסה לידי העובד או אם הייתה לעובד זכאות ללא תנאי.**

(ג) במקרה בו ישתנה מעמד המבוטח ממעמד של עובד למעמד של עצמאי בהתאם לתקנות מס הכנסה, יהיה זכאי המבוטח, בתוך תקופה של שנה מיום עזיבת העבודה, להמשיך את הפוליסה תוך שמירה על וותק הפוליסה בכל הקשור לחיסכון המצטבר למשיכה ושיעור דמי הניהול מהפרמיה. המבוטח יוכל להמשיך את הכיסויים הביטוחיים על פי הפוליסה ללא צורך בהוכחת מצב בריאותו ובתנאי ששילם מידי חודש את הפרמיה לכיסויים הביטוחיים עד למועד בקשתו להמשכת הפוליסה כאמור.

**סעיף 20 - הודעות לחברה**

(א) כל ההודעות וההצהרות של בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב תימסרנה לחברה בכתב וכל המסמכים ימסרו אך ורק לחברה במשרדה הראשי, כרשום בפוליסה, או באחד מסניפיה של החברה ברחבי הארץ, או בכתובת אחרת שעליה תודיע החברה בכתב לבעל הפוליסה מזמן לזמן (אם תודיע). כל שינוי בפוליסה או בתנאיה יכנס לתוקפו