

## התנאים הכלליים לביטוח חיים - "סטטוס" אישי גמיש לילד

לא מאושר כקופת גמל

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

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

**דמי ניהול החסכון המצטבר** - סכומים המנוכים מהחיסכון המצטבר של המבוטח בגין ניהול ההשקעות במסלול השקעה כמפורט בסעיף 4(א) ובדף פרטי ביטוח.

**דמי ניהול חשבון** - סכום קבוע המנוכה מהפרמיה מדי חודש כמפורט בסעיף 4(ג).

**דמי ניהול חשבון פוליסה מוקפאת** - סכום המנוכה מדי חודש מהחיסכון המצטבר בפוליסה מוקפאת כמפורט בסעיף 4(ד).

**דמי ניהול מפרמיה** - סכומים המנוכים מהפרמיה השוטפת בגין הוצאות החברה לאחר ניכוי דמי ניהול חשבון, 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, ודמי ניהול.

**הסדר תחיקתי** - חוקים, תקנות, צווים והוראות המפקח, לרבות החוקים שהוזכרו לעיל, אשר יסדירו את התנאים החלים על בעל הפוליסה, המבוטח והחברה, כפי שיחולו מעת לעת.

**הפקדה חד-פעמית** - הפקדה שאינה פרמיה שוטפת, ושדווחה כהפקדה חד-פעמית, אם חלה חובת דיווח על פי דין, ושהחברה הסכימה לקבלה כהפקדה חד-פעמית בהתאם לנהליה.

**חברה** - מנורה חברה לביטוח בע"מ.

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

**חסכון מצטבר** - סך כל כספי החיסכון הצבורים בפוליסה, בכל מסלולי ההשקעה ועל פני כל הפרקים.

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

**חסכון 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 הכספים** - 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 זרים 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.

**ילד** - ילדו של מבוטח, לרבות ילדו המאומץ עד להגיעו לגילה המפורט בדף פרטי הביטוח בהתאם לבחירת המבוטח.

**כיסוי ביטוחי** - כיסוי ביטוחי אותו רכש המבוטח כמפורט בדף פרטי הביטוח.

**מדד** - מדד המחירים לצרכן (כולל פרות וירקות) שקבעה הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אף אם יתפרסם ע"י כל מוסד ממשלתי אחר, לרבות כל מדד אחר שיבוא מקומו, 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.

**מבוטח** - האדם שבוטח לפי הפוליסה ואשר שמו נקוב בפוליסה כמבוטח.

**מוטב** - ילדו של המבוטח, לרבות ילדו המאומץ, זכאי בהתאם לתנאי הפוליסה, לקבלת תגמולי ביטוח בקרות מקרה הביטוח, כמפורט בדף פרטי הביטוח.

**מנורה משתתף ברווחים** - מסלול השקעה שבו חישוב התשואה והיתרה המצטברת 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 המבוטח והמפורטים בדף פרטי הביטוח, לרבות שינויים עתידיים שיחולו בהם מעת לעת (כולל פתיחת מסלולי השקעה).

**מסלול השקעה יומי** - מסלול השקעה שבו חישוב התשואה והיתרה המצטברת מתבצע בכל יום מסחר.

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

**מקרה הבטוח** - מות המבוטח, הגעת הפוליסה לתום תקופה, או מקרי הביטוח המנויים בפרקי הכיסוי הביטוחי.

**פוליסה** - חוזה ביטוח זה וכן ההצעה, הצהרת המבוטח וכל נספח המצורפים לו.

**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.

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

**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 הניהול 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 חישוב 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.**  
 (ג) דמי ניהול חשבון: 12 ש"ח לחודש לפי המדד הידוע בינואר 2004.  
 (ד) דמי ניהול חשבון פוליסה מוקפאת: 4 ש"ח לחודש לפי המדד הידוע בינואר 2004.

**סעיף 5 - חלוקת הפרמיה ושערוכה**

(א) הפרמיה תחולק מדי חודש בין רכיבי הפוליסה-החיסכון, הסיכון הביטוחי ודמי ניהול לפי הסדר הבא:  
 - תחילה ינוכו דמי ניהול חשבון כמפורט בסעיף 4(ג) לעיל.  
 - לאחר מכן ייגבו דמי ניהול מפרמיה לפי השיעור המפורט בסעיף 4(א) לעיל.  
 - לאחר מכן ייגבו פרמיות לעלות הכיסויים הביטוחיים אם קיימים כאלה בדף פרטי הביטוח וכנקוב בו.  
 - יתרת הפרמיה תועבר לחסכון ותושקע במסלולי ההשקעה.  
 (ב) בעל הפוליסה רשאי לבקש מהחברה להפקיד הפקדה חד-פעמית בנוסף לפרמיות החודשיות שעליו לשלם על פי הפוליסה, וכל פרמיה כזאת תיחשב כפרמיה לחסכון.

**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 21 עד 24 של הילד.

**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.

**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(ד) להלן, בניכוי כל חוב על פי סעיף 18(ז) 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 לפתור את בעל הפוליסה מתשלום פרמיות שזמן פירעון חל לפני קרות מקרה הביטוח.

(ב) הפרמיה תהיה צמודה למדד כמוגדר בסעיף 20, בהתאם לאמור בדף פרטי הביטוח.

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

(ד) לא שולמה פרמיה כלשהי במועדה, תתוסף לסכום שבפיגור - כחלק בלתי נפרד ממנו - ריבית, בשיעור הנהוג בחברה באותה עת אך לא יותר מריבית הפיגורים הצמודה המרבית בכפוף להסדר התחיקתי, כשהיא מחושבת מיום היווצר הפיגור ועד לתשלומה בפועל.

(ה) לא שולמה הפרמיה או חלק ממנה במועדה, תהיה החברה זכאית לבטל את מרכיב הכיסוי הביטוחי ולהקפיא את הפוליסה בכפיפות להוראות החוק לעניין זה. עלות הכיסוי הביטוחי מיום הפסקת תשלום הפרמיה ועד ליום ביטול הכיסויים הביטוחיים תגבה מהחסכון המצטבר בפוליסה ולא יותר משלושה חודשים.

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

(ז) הסכמת החברה לקבל פרמיה שלא באחת הדרכים המפורטות לעיל, או לאחר זמן פירעונה, לפי העניין, במקום מסוים, לא תתפרש כהסכמתה לנהוג כך גם במקרים אחרים כלשהם.

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

(א) בחר בעל הפוליסה במסלול השקעה יומי ובקש לשנות מסלול השקעה באשר לכספים צבורים בפוליסה, יהא רשאי לעשות כן, ובתנאי שנתן על כך הודעה בכתב כאמור בסעיף 21(ג) ובכפוף לאמור בסעיף 16(ד).

(ב) פעל בעל הפוליסה 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 מופקדים במסלול השקעה יומי למסלול השקעה יומי אחר ומימוש הכספים ייעשו תוך ארבעה ימי מסחר לאחר מתן הודעת בעל הפוליסה ובכפוף לקבלת המסמכים כאמור בסעיף 21(ג). הכספים המופקדים במסלול השקעה יומי יזוכו בתשואת המסלול ממנו הם מועברים, עד ליום המסחר בו תבצע 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, באישור המפקח.

(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 המחדל 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 כל שהוא 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.

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

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

(ג) במסלולי ההשקעה היומיים, יום התשלום לגבי פרמיה שוטפת 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 ויערכו 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, יקבע בעל הפוליסה את אופן ההשקעה בפוליסה. ניתן לבחור בין מסלול מנורה משתתף ברווחים לבין מסלול השקעה יומי, אך לא את שניהם בו זמנית.

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

(ג) בכל עת רשאי בעל הפוליסה לשנות את חלוקת הפרמיה העתידית בין מסלולי ההשקעה השונים, אשר יהיו פתוחים במועד השינוי, ובתנאי שנתן על כך הודעה בכתב כאמור בסעיף 21(ג) ובכפוף לאמור בסעיף 16(ד)

**סעיף 10 – החסכון המצטבר למשיכה**

(א) בעל הפוליסה רשאי, בכל עת, לבטל את הביטוח על פי הפוליסה בהודעה בכתב לחברה ולקבל את החסכון המצטבר למשיכה בפוליסה כמפורט להלן. הביטול ייכנס לתוקפו עם מסירת ההודעה האמורה לחברה. בוטל הכיסוי הביטוחי על-פי הפוליסה בהתאם להוראות סעיף זה או בהתאם להוראות סעיף 3(ה) לעיל, בין על ידי בעל הפוליסה או על ידי החברה, תבוטל הזכות לסכום ביטוח על פי סעיף 2 וכן כל זכות על פי ניספח כלשהו אשר צורף לפוליסה למעט זכותו ע"פ סעיף 6 לפרק הכיסויים הביטוחיים (אם נרכשו כיסויים ביטוחיים), ובמקרה מות המבוטח ישולם החסכון המצטבר למשיכה בלבד.

(ב) החיסכון המצטבר למשיכה יהא שווה לחסכון המצטבר, בניכוי דמי הניהול שהצטברו במהלך חלק החודש עובר למשיכה ובניכוי קנס משיכה על פי השיעורים מתוך החסכון המצטבר המפורטים להלן:

| שיעור | מס' חודשים שבגינם שולמו פרמיות |
|-------|--------------------------------|
| 25.0% | 11-0                           |
| 21.4% | 23-12                          |
| 17.9% | 35-24                          |
| 14.3% | 47-36                          |
| 10.7% | 59-48                          |
| 7.1%  | 71-60                          |
| 3.6%  | 83-72                          |
| 0.0%  | 84 ויותר                       |

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

(ג) שולמו פחות מ- 84 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 הן על פי תנאי הפוליסה והן באופן אחר על פי כל דין.

(ה) החיסכון המצטבר למשיכה הכולל ישולם תוך 30 יום מהיום שתתבקש החברה לשלמו, בכפיפות 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) בכל חודש לאחר המרת הפוליסה למוקפאת תחויב הפוליסה בדמי ניהול חשבון פוליסה מוקפאת בגין הכספים הצבורים כמפורט בסעיף 4(ד).

(ג) החיסכון המצטבר למשיכה לאחר הקפאה יהיה כמפורט בסעיף 10(ג).

**סעיף 12 – חישוב החסכון המצטבר**

**(א) במסלול מנורה משתתף ברווחים:**

חישוב החסכון 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 החסכון המצטבר למשיכה של הפוליסות, ומזומנים ששייכים לאותו מסלול השקעות.

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

**(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 = שווי נכסים בסוף יום המסחר.

B = סכומים שנמשכו ממסלול ההשקעה היומי ביום המסחר.

**נספח 608**

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

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

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

**סעיף 17- קביעת המוטב ושעבוד הפוליסה**

(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 בעל הפוליסה לשנות את המוטב הרשום בפוליסה. השינוי יחייב את החברה רק לאחר שנמסרה לה הוראה בכתב על כך, בחתימת בעל הפוליסה, והוא נרשם על-ידיה בפוליסה.

(ג) **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.**

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

(ה) אם הפוליסה בתוקף, ובתנאי שהמבוטח עודו בחיים, 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.

**סעיף 18 - התביעה ותשלומה**

(א) במות המבוטח, בהיות הפוליסה בתוקף, ובתנאי שהפרמיה עבור הפוליסה משולמת באופן רצוף, מלא וסדיר 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 מיד 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 לבירור 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.

$C =$  שווי הנכסים בסוף יום המסחר הקודם.  
 $D =$  סכום שהושקע במסלול ההשקעה היומי ביום המסחר.

$Rd =$  שיעור תשואה יומי ליום  $d$

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

(3) החיסכון המצטבר ישוערך 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 - חידוש הפוליסה והגדלת הפרמיה**

(א) הוקפאה הפוליסה, יהיה בעל הפוליסה רשאי לבקש את חידושה בתנאי שהחיסכון המצטבר למשיכה לא שולם ובתנאי שלא חלפו 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. ובתנאי שהחוב בגין החידוש ישולם במלואו ותנאי נוסף שהמבוטח עודנו חי במועד תשלום זה.

(ב) במקרה של הגדלת הפרמיה, יחושב וותק הפוליסה לעניין חישוב קנס משיכה מתוך החסכון המצטבר (כמפורט בסעיף 10) ולעניין שיעור דמי הניהול מפרמיה (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 לעניינים האמורים בס"ק (ב) 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 - תום תקופה**

בתום תקופת הביטוח המפורטת בדף פרטי הביטוח, תשלם החברה למוטב את החיסכון המצטבר למשיכה על פי התנאים האמורים בסעיף 10 לתנאים הכלליים.

**סעיף 15 - זכות המרה לילד**

(א) בתום תקופת הביטוח המפורטת בדף פרטי הביטוח, יוכל הילד לבקש בכתב להיות מבוטח בסכום ביטוח למקרה מותו ללא צורך בהוכחת מצב בריאות, בסכום ביטוח השווה לפעמיים החיסכון המצטבר למשיכה אך לא יותר מ-150,000 ₪ צמוד למדד בהתאם לסעיף 20.

(ב) בחר הילד באפשרות זו, מניין השנים לעניין מרכיב החיסכון בפוליסה יהיה מיום תחילת הביטוח הנוכחי, כמפורט בס"ק 2(א).

(ג) כל בקשה כנ"ל תאושר על ידי החברה ובתנאי כי מולאה הצהרת בריאות עבור הילד בעת ההצטרפות לביטוח

**סעיף 16 - הלוואות**

(א) בעל הפוליסה רשאי לבקש מהחברה הלוואה מתוך החיסכון המצטבר למשיכה.

**נספח 608**

ו/או כל הוראה אחרת הנוגעת לכספים מופקדים, יועברו בכתב ויבוצעו תוך ארבע ימי מסחר מהמועד בו התקבלו ההודעה והמסמכים הנדרשים לביצוע ההוראה.

**סעיף 22 - 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 ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

**סעיף 23 - תשלומים נוספים**

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

**סעיף 24 – התיישנות**

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

**סעיף 25 - מקום השיפוט**

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

**סעיף 26 - 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.

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

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

**סעיף 19 - 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 20 - תנאי הצמדה**

(א) לפרמיה בדף פרטי הביטוח יתווספו הפרשי הצמדה למדד בין המדד הבסיסי הנקוב בפוליסה לבין המדד הידוע ביום ביצוע כל תשלום 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.

**סעיף 21 - 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 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, פדיון