

מגן חודשי

**ביטוח למקורה פטירה לתשלום
חודשית למוטב למשך תקופה
קצובה שנקבעה ע"י המבוטח
ותחול בסמוך לאחר פטירתו,
לפי האמור בתנאי הpolloise**

**תנאים כלליים לביטוח חיים צמוד מدد בפרמייה משתנה -
משתתקף ברוחן השקעה
תכנית מס' 142**

מהדורות 8/22

תוכן	
3.....	1. הגדרות ופרשנות
5.....	2. חברות החברה
5.....	3. תוקף הpolloסה
6.....	4. ביטול הpolloסה
6.....	5. חובת גילוי
7.....	6. הפרמיות ותשולם
8.....	7. התחייבות החברה בנסיבות מקרה ביטוח
9.....	8. הגבלות לחברות החברה
9.....	9. קביעת המוטב ושינויו
10.....	10. הגשת תביעה בנסיבות מקרה הביטוח
10.....	11. קביעת גיל המבוטח
10.....	12. חידוש הpolloסה
11.....	13. ערכי פדיון וערך סולוק
11.....	14. השקעות, ניהול חשבונות ודיווח
11.....	15. חישוב תשואה
11.....	16. התיישנות
11.....	17. שינויים
12.....	18. הודעות וכתובות הצדדים
12.....	19. דיווחים
12.....	20. מיסים והיטלים
12.....	21. מקום השיפוט

.1. הגדרות ופרשנות

1.1. הגדרות
בפוליסת תחיה לכל אחד מן המונחים המשמעות לצדוו, כמפורט להלן:
גיל המבוטח - גילו הביטוחי של המבוטח, כפי שנקבע לצורכי פוליסת זו, בהתאם להוראות סעיף 11 להלן.
דף פרטי ביטוח - דף המצורף לפוליסת, כפי שישתנה מעט בהתאם להוראות הפוליסת, ומהוות חלק בלתי נפרד ממנה הכלול, בין השאר, את מסטר הפוליסת, פרטי המבוטח, יום תחילת הביטוח ויום סיום הביטוח, הפרמיות, סכום התשלומים החודשיים למטופט ותקופת תשלומו.
הסדר תחייבי - חוק הפיקוח, חוק חוזה הביטוח וכל החוקים, התקנות והצווים וכן הוראות הממנונה אשר יסדיירו את התנאים החלים על המבוטח, המוטב והחברה בהקשר לפוליסת זו, כפי שייהיו מעט לעת.
הצעת הביטוח - טפסים שהמברשת מילא קודם לקבלתו לביטוח על פי הפוליסת לרבות כל מידע הכלול בהם ו/או במסמכים הנלוויים אליהם, המהווים פניה לחברה בהצעה שייערך עבورو ביטוח, אשר על יסוד האמור בהם ניאו זהה לחברה לבתו.
החברה- הראל חברה לביטוח בע"מ.
חוק הפיקוח - חוק הפיקוח על שירותי פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.
חוק חוזה הביטוח - חוק חוזה הביטוח, התשמ"א- 1981.
יום תחילת תקופת הביטוח - היום שבו החל הביטוח על פי פוליסת זו, נקבע בדף פרטי הביטוח ובכפוף לסעיף 3 להלן.
יום תום תקופת הביטוח - היום שבו יfrag תוקפו של הביטוח על פי פוליסת זו, כפי שמועד זה נקבע בדף פרטי הביטוח.
ירושים חוקיים - ירושים לפי צו ירושה או נהנים לפי צו קיומ צוואה שניתנו על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת.
المبוטחה - האדם שחייו בוטחו לפי הפוליסת ואשר פרטיו נקבעים בדף פרטי הביטוח כ"مبוטחה".
מדד - מדד המחרירים לצרכן המתפרסם ע"י הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה הכולל פירות וירקות, מחושב לפי בסיס ינואר 1959 (100 נק') מחולק ב-1000 או בהדר פרטום צזה, כל מדד אחר אשר יתפרסם על ידי כל מוסד ממשתי אחר, בין אם הוא בניין על אותו נתונים עליהם בניי המדד הקיים ובין אם לאו; אם יבוא מדד אחר במקום הקיים, תקבע הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה את היחס בין המדדים המוחלף.

	פרשנות	
1.1.13		מדד יסודי- המודד הנקוב בדף פרטי הביטוח כ"מדד היסודי". המודד היסודי מותאם למדד בסיסי של חודש ינואר 1959 (100 נקודות) מחולק ב- 1,000.
1.1.14		מווטב- הזכאי לסכום התשלום החודשי בנסיבות מקרה הביטוח בהתאם למפורט בסעיף ס להלן.
1.1.15		המומונה- המומונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחסכו.
1.1.16		מסלול השקעה- מסלול ההשקעה "מסלול השקעה כללי 1" או כל מסלול השקעה אחר שיחליף מסלול זה בכפוף לאישור המומונה.
1.1.17		מסלול השקעה כללי 1- מסלול השקעה שאין בו התמחות באפיק השקעות ספציפי, במסגרתו רשאית החברה לבצע כל עסקה, בכפוף לתקנות כללי ההשקעה ובהתאם לקבוע בתנאי נספח מסלול ההשקעה המצורף לפוליסה זו.
1.1.18		מקרה הביטוח- מות המבוטח שארע במהלך תקופת הביטוח מכל סיבה שהיא.
1.1.19		פוליסה- חוזה הביטוח דנן שבין המבוטח לחברת וכן הצעה, דף פרטי הביטוח וכל נספח ותוספת המצורפים להם.
1.1.20		פרמיות- דמי הביטוח שעלה המבוטח לשלם על פי תנאי הפוליסה הכללים כל תוספת שנקבעה להם, אם נקבעה והכל בהתאם להוראות הפוליסה.
1.1.21		תקופת הביטוח - התקופה הראשית ביום תחילת תקופת הביטוח וסיומה ביום תום תקופת הביטוח.
1.1.22		תקופת תשלום התשלום החודשי- התקופה הנקובה בדף פרטי ביטוח הראשית ביום קקרה הביטוח ובמהלכה ישולם התשלומים החודשיים בהתאם להוראות הפוליסה.
1.1.23		תקנות כללי ההשקעה- תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), תשע"ב- 2012.
1.1.24		התשלום החודשי/תגמולו הביטוח - התשלום החודשי הנקוב בדף פרטי הביטוח, כפי שיתעדכן בהתאם להוראות הפוליסה, אשר ישולם למועד בנסיבות מקרה הביטוח בכפוף להוראות הפוליסה.
1.2	פרשנות	
1.2.1		האמור בפוליסה זו בלשון יחיד - יש לקרוא אליו נאמר אף בלשון רבים.
1.2.2		האמור בפוליסה זו בלשון זכר- יש לקרוא אליו נאמר בלשון נקבה וכן להיפר.
1.2.3		כותרות הסעיפים הין לצורך נוחות הקורא בלבד ואין להסתיע בהן למטרות פרשנות הפוליסה.
1.2.4		פוליסה זו יכולה להיות משוקת הן כנספח לתוכנית אחרת והן כתכנית העומדת בפני עצמה. שווקה הפוליסה כתכנית העומדת בפני עצמה זאת במקרים של סתירה בין תנאי הפוליסה לבין התנאים של נספח מסוים שצורף לפוליסה, ככל>Status, וחולו תנאי הפוליסה על הכספי הביטוחי הנובע ממנו ותנאי הנספח יחולו על הכספי הביטוחי הנובע מאותו נספח. שווקה הפוליסה כנספח לתוכנית אחרת, איזי במקרה של סתירה בין

התנאים של הpolloise לתנאי התכנית האחרת, יחולו התנאים של הpolloise על הכספי הביטוחי הנובע מהpolloise ותנאי התכנית האחרת יחולו על הכספי הביטוחי הנובע מהתכנית האחרת. במקרה של סטייה בין הpolloise לבין נספחים אחרים שצורפו לתכנית האחרת, יחולו תנאי כל נספה על הכספי הביטוחי הנובע מאותו נספה.

על פוליס זה חלות הוראות ההסדר החקיקתי, והוא כפופה להן. בכל מקרה של סטייה בין הוראות הpolloise להוראות קוגנטיות בהסדר החקיקתי, יחולו הוראות ההסדר החקיקתי. 1.2.5

.2. חברות החברת

חברות החברה נקבעת בהתאם לאמור בpolloise ובהסדר החקיקתי.

.3. תוקף הpolloise

polloise תיכנס לתוקפה ביום ועד בו התקיימו כל התנאים הבאים במצטבר:

3.1.1 התקבל בחברה טופס הצעה לביטוח;

3.1.2 החברה נתנה הסכמהה לעירית הביטוח;

3.1.3 החברה קיבלה את תשלום הפרמיה הראשונה או את אמצעי התשלום ממנו ניתן היה לגבות את הפרמיה בפועל (להלן - "אמצעי תשלום"), לפי המועד המוקדם מביניהם;

3.1.4 המבוטח חי ביום ועד בו התקיימו התנאים המנויים בסעיפים 3.1.1 ו- 3.1.3 לעיל.

3.2 במקרה בו התקיימו התנאים שבסעיפים 3.1.1, 3.1.3 ו- 3.1.4 והחברה טרם נתנה הסכמהה לעירית הביטוח, תחולנה ההוראות הבאות:

3.2.1 במקרה להוראות ההסדר החקיקתי, החברה תודיע למבוטח על תוצאות הליך החיתום הרפואי תוך 90 ימים ממועד קבלת הצעה לביטוח או אם פנתה למבוטח בבקשת להשלמת תנאי, שישה חודשים מיום קבלת הצעה לביטוח. מצאה החברה כי היא אינה יכולה להודיע למבוטח על תוצאות הליך כאמור, תעdacן את המבוטח אודות החיתום הרפואי והטעמים לכך. לעניין סעיף זה "תוצאות הליך החיתום הרפואי" - קבלה לביטוח (עם או בלי תוספת לפרמיה), אי קבלה לביטוח או הפסקת טיפול בבקשת הנסיבות לביטוח, בין היתר בשל כך שלא העברו לחברת כל המידע והמסמכים הנדרשו על ידה לצורך ביצוע החיתום הרפואי.

במקרה של הודעה על קבלה לביטוח עם תוספת לפרמיה תהווה הודעה החברה הצעה לביטוח נגדית. המבוטח יתבקש ליתן הסכמהה לביטוח בכתב על פי תנאי ההצעה לביטוח הנגדית וזאת בתוך 60 ימים ממועד משלאו של הודעה לביטוח הנגדית.

3.2.2 במקרה ביטוח שקרה בתוך המועדים כאמור בסעיף 3.2.1 לעיל והחברה הייתה מדיעה למבוטח על קבלתו לביטוח בהתאם למידניות החיתום של

החברה בוגר למבוטחים בעלי מאפיינים דומים, אלמלא קרה מקרה הביטוח, תשלם החברה את תגמולי הביטוח בהתאם לתנאי הפלישה ובכפוף להוראות החיתום הרלוונטיות. מען הסר ספק מובהר כי במקרה שבו הייתה מודעה החברה למבוטח על דוחית קבלתו לביטוח בהתאם לנסיבות הליך החיתום כאמור לעיל, יראו את הפלישה כאילו לא נכנסת כלל לתוקפה, והחברה תחזיר את הפרמיות ששולמו עד לאותו מועד בהתאם להוראות הפלישה ולהוראות ההסדר התחייבת.

תקופת הביטוח על פי הפלישה תסתיימ בכל אחד מהמקרים שלහן, ובמועד המוקדם מביניהם:

- ביום תום תקופת הביטוח כנקוב בדף פרטי הביטוח. 3.3.1
- ביום מות המבוטח. 3.3.2
- במועד ביטול הפלישה על ידי המבוטח או החברה כאמור בסעיף 4 להלן. 3.3.3

4. ביטול הפלישה

- המבוטח רשאי בכל עת לבטל את הפלישה בהודעה בכתב לחברת הביטוח ויכנס לתוקפו כעבור 3 ימים ממועד קבלת הודעה בחברה. 4.1
- החברה רשאית לבטל את הפלישה בגין הפרות חובת הגילוי כאמור להלן בסעיף 5 או בשל אי תשלום הפרמייה כאמור בסעיף 6.6 להלן. הביטול יעשה בהתאם להוראות חוק חוזה הביטוח. 4.2

5. חובת גילוי

- הצגיה החברה למבוטח לפני קריטת הפלישה, אם בטופס של הצעת הביטוח ואם בדרך אחרת בכתב, שאליה בעניין שיש בו כדי להשיע על נוכנותו של טבוח סביר לכרכות את הפלישה בכלל או לכרכות אחרות בתנאים שבה (להלן - עניין מהותי), על המבוטח להסביר אליה בכתב תשובה מלאה וכן. שאליה גורפת הכוורת עניינים שונים, ללא אבחנה ביניהם, אינה מחייבת תשובה כאמור, אלא אם היה סבירה בשעת קריטת הפלישה. 5.1
- הסתרה בכוונת מרמה מצד המבוטח של עניין שהוא ידע כי הוא עניין מהותי, דינה כדין מתן תשובה שאינה מלאה וכן. 5.2
- ניתנה לשאלת בעניין מהותי תשובה שלא הייתה מלאה וכן, רשאית החברה בתוך 30 ימים מהיום שנודע לה על כך וככל עוד לא קרה מקרה הביטוח, לבטל את הפלישה בהודעה בכתב למבוטח. במקרה כזה זכאי המבוטח להחזיר הפרמיות ששילם بعد התקופה שלאחר הביטול, בניכוי הוצאות החברה, zostלה אם המבוטח פעל בכוונת מירמה. 5.3
- קרה מקרה הביטוח לפני שנתבטלה הפלישה מכוח האמור לעיל, אין החברה חייבת אלא בתגמולו ביטוח מופחתים בשיעור יחסית שהוא כיחס שבין הפרמיות שהיו משתלמות כמקובל אצלם, לפי המצב לאמתו, לבין הפרמיות המוסכמתות כמפורט בדף פרטי הביטוח והיא פטורה כמעט בכל אחת מלה:

התשובה ניתנת בכוונת מירמה. 5.4.1

<p>5.4.2</p> <p>mbetach-sbir-la-ah-hi-matkar-sh-ol-poli-she-zo-af-be-permita-gavoha-yotar ai-lo-yad-ot-hatzav-l-amit-ot. Bmekra-ha-za, zca'i-ha-mabotach-le-hazor ha-permitiot-sh-shilim-beud-hatkapo-sh-lal-ach-krotot-makra-ha-bi-tut-ot, b-nico'i ha-otzotot-ha-chbra.</p> <p>ha-chbra-la-ah-hi-zca'it-l-turufot-ha-meforotot-b-suf-5.3-l-uyil-b-cel-achet-mala, al-la-am-hatshuba-sh-la-hi-ta-mala-w-cna-ni-tana-b-co-not-mir-ma.</p> <p>hi-a-yad-ah-ao-hi-ah-ul-ah-l-dut-at-hatzav-l-amit-ot-b-shut-crityt-ha-hozah ao-sh-hi-a-ge-rah-l-kr-sh-hatshuba-la-hi-ta-mala-w-cna.</p> <p>hu-ovda-sh-ule-ah-ni-tana-tshuba-sh-la-hi-ta-mala-w-cna-ch-dla-l-hatkapim l-pni-sh-kerah-makra-ha-bi-tut-ot, ao-sh-la-ha-ha-sh-pi-ah-ul-makra-ho, ul-ch-bot ha-chbra-ao-ul-hik-pa.</p> <p>ben-ot-saf-la-ah-hi-chbra-zca'it-l-turufot-ha-amotrot-b-suf-za-l-uyil, la-ah she-uber-ot-sh-la-sh-nim-mcrityt-ha-poli-she-ao-mi-yom-chidusha(l-me-ut-chidush-cam-or b-suf-11-l-hal), zolot-am-habotach-pul-b-co-not-mir-ma.</p>	<p>5.5</p> <p>5.5.1</p> <p>5.5.2</p> <p>5.6</p>
--	---

6. הפרמיות ותשלומים

<p>6.1</p> <p>ha-permitia-b-poli-she-hi-na-permitia-mash-tana. ha-permitia-b-poli-she-tsh-tana-achet-l-shna ba-hat-ahm-w-bek-pof-l-meforot-b-daf-preti-bi-tut-w-bek-pof-l-ho-ro-ot-ha-poli-she. cam-o-kan tsh-tana-ha-permitia-b-mah-her-kl-tkapo-t-ha-bi-tut-ot, ba-matz-u-ot-ha-czm-dah-l-madd-l-pi-hi-ot sh-bin-h-madd-sh-pof-rot-s-la-ach-rona-l-pni-yom-tsh-lom-ha-permitia-l-bin-h-madd-h-i-sod-ot.</p> <p>at-ha-permitiot-iy-sh-lsh-lm-b-ho-ro-ot-k-bu, ha-uber-ot-b-nak-ot-ao-ho-ro-ot-tsh-lom-k-bu-ot ba-matz-u-ot-crti-s-ash-ra-i-ao-b-cel-am-cti-achr-shi-osc-ot. ha-scm-t-ha-chbra-l-k-bel permitia-sh-la-b-a-ot-ha-dr-cti-meforotot-l-uyil, ao-la-ah-z-mn-pi-ru-on, l-pi-hu-ni-ni, b-makra-ha-mos-im, la-tap-er-sh-csm-tah-l-nag-ot-kan, g-m-b-makri-m-achri-m-c-l-sh-ot.</p> <p>sholma-ha-permitia-l-chbra-b-matz-u-ot-ho-ro-ot-k-bu, ha-uber-ot-b-nak-ot-ao-ho-ro-ot-tsh-lom k-bu-ot-b-matz-u-ot-crti-s-ash-ra-i, yi-chab-yom-z-ic-o-chsh-bon-ha-chbra-b-bnk-c-ot-tsh-lom ha-permitia-l-chbra.</p> <p>ha-permitiot-tsh-lm-nah-b-zmn-pi-ru-on-k-bu-ot-b-poli-she, m-bl-i-sh-ha-chbra-t-hi-chi-bit l-sh-lom-ho-dut-ot-c-lsh-n-ul-kr. chobot-tsh-lom-ha-permitiot-n-pes-ka-t-um-tsh-lom-ha-permitia ha-ach-rona-sh-zmn-pi-ru-on-h-ll-pni-yom-tom-tkapo-t-ha-bi-tut-ot-ao-l-pni-yom-krotot-makra-ha bi-tut-ot, l-pi-h-mok-dm-m-b-ni-moudi-im-al-ha. ha-cam-or-la-yhol-ul-permitiot-sh-zmn-pi-ru-on ch-kl-kod-m-l-kan.</p> <p>la-sholma-permitia-c-lsh-ni-b-mou-ud-ha, t-tu-ot-s-c-ot-sh-b-pi-gor - ch-kl-k-b-l-ti-n-pred mn-mo - ri-bit-b-shu-ur-sh-nk-bu-b-tk-not-h-pi-ko-ot-ul-ss-ki-bi-tut-(t-nai-h-czm-dah-b-hozah bi-tut-ot-chi-im)-ht-shm-b- - 1982, c-sh-hi-a-mchosh-bat-ul-hatkapo-sh-lal-ach-30-yim-im m-hi-yom-sh-nk-bu-l-tsh-lom-ud-l-tsh-lom-b-pof-ul.</p> <p>la-sholma-permitia, col-ha-ao-ch-kl-k-b-mou-ud-ha, t-hi-ha-chbra-r-shai-t-l-b-t-l-ot ha-poli-she-b-hat-ahm-l-ho-ro-ot-suf-5.15-l-chok-ho-za-ha-bi-tut-ot. yob-har-ci-la-yig-bo-permitiot, per-shi-h-czm-dah-w-ri-bi-tut-ub-ot-hatkapo-sh-ma-oh-cha-t-l-mou-ud-im-sh-bam-r-shai-t-ha-chbra l-b-t-l-ot-ha-poli-she-b-hat-ahm-l-suf-5.15-l-chok-ho-za-ha-bi-tut-ot.</p>	<p>6.1</p> <p>6.2</p> <p>6.3</p> <p>6.4</p> <p>6.5</p> <p>6.6</p>
--	---

.7. התחייבות החברה בכספי מקרה בביטוח

- 7.1 בכספי מקרה הביטוח, תחל החברה לשולם למוטב את התשלום החודשי וזאת למשך תקופת תשלום התשלום החודשי והכל בהתאם ובכפוף לתנאייה של הפלישה.
- 7.2 החברה תשולם למוטב את התשלום החודשי הראשון בתוך 30 ימים מהיום שנמסרה לה התביעה ושאר המידע והמסמכים הדרושים לה לבירור חבותה כאמור בסעיף 10 להלן. החל מהתשלום החודשי השני, ישולם התשלום החודשי עד - 10 לכל חדש קלנדרי. תשלום חודשי שישולם לאחר מועדים אלה ישאו הפרשי הזמן וריבית כאמור בסעיף 28(א) לחוק חוזה הביטוח.
- 7.3 סכום התשלום החודשי הראשון שישולם יהיה התשלום החודשי בתוספת הפרשי הזמןה למדד בין המدد היסודי למדד האחרון הידוע שפורסם לפני יום תשלום התשלום החודשי הראשון.
- 7.4 החל מהתשלום החודשי השני ולמשך כל תקופת תשלום התשלום החודשי, ישנה סכום התשלום החודשי, מדי חודש בחודשו לעומת הסכום ששולם בחודש הקודם, על פי שיעור התשואה ברוטו על ההשקעות במסלול ההשקעה, בגין דמי ניהול כאמור בסעיף 1.1 להלן ובণוכיו הריבית התחזיבית, כאמור בסעיף 7.4.1.2 להלן:
- שעל פיה חושב סכום התשלום החודשי לשולם, ממופרט בנוסחה שלhallן :

נוסחת התאמת התשלום המתאימה הינה:

$$* \frac{\left(\frac{30}{365}(\text{שיעור שנתי של דמי ניהול} - 1) * (\text{שיעור התשואה ברוטו בתקופת החישוב} + 1) \right)}{\left(\frac{30}{365}(\text{שיעור ריבית תחשית שנתית} + 1) \right)} * \text{תשלום חודשי נוכחי}$$

בסעיף זה:

7.4.1.1 דמי ניהול - דמי ניהול שנתיים בשיעור של 0.6%

7.4.1.2 ריבית תחזיבית - ריבית ברוטו בשיעור שנתי של 4%.

7.4.1.3 7.4.1.2
שיעור התשואה ברוטו - שיעור הגידול או הקיטון בערך הכספיים המושקעים במסלול ההשקעה בתקופת החישוב הנוכחי. שיעור הגידול או הקיטון בנכסי מסלול ההשקעה, כאמור, יוחשב בהתאם להוראות ההסדר התקיקתי.

דוגמה :

תשואה חודשית ברוטו לתקופה בשיעור של 0.50%

דמי ניהול שנתיים בשיעור של 0.6%

ריבית תחשית שנתית בשיעור של 4.00%

-מספר ימים בחישוב = 30

$$* \frac{(1 + 0.50\%) * \left((1 - 0.6\%)^{\frac{30}{365}} \right)}{(1 + 4.00\%)^{\frac{30}{365}} * (1 - 0.6\%)^{\frac{30}{365}}} = 1,000 = \text{תשלום חודשי נוכחי} = 1,001.77$$

- 7.5 **בתקופת תשלום התשלום החודשי, תגבה החברה דמי ניהול כאמור בסעיף 1.1 לעיל.**

- 7.6 **נפטר המוטב במהלך תקופת תשלום התשלום החודשי, תמשיך החברה לשולם את התשלום החודשי, עד לתום תקופת תשלום התשלום החודשי, לירושיו החוקיים של המוטב.**

7.7 החברה רשאית לנכונות מתגמולו, הביטוח המשולמים לモוטב, כל חוב המגיע לה מה מבוטח על פי פוליסה זו.

7.8 למען הסר ספק מובהר כי המוטב /או יורשו כאמור בסעיף 7.6 לעיל, לא יהיו זכאים להמיר את סכום התשלום החודשי לסכום חד פעמי.

8. הגבלות לחברת

8.1 נגרם מקרה הביטוח בידי המוטב במתכוון - פטורה החברה מהבוטחה כלפי אותו מוטב וחלקו בכיסוי הביטוח ישולם למוטבים אחרים ככל שקיים, בחילוקים שווים. בהעדר מוטבים אחרים יחול האמור בסעיף 9.1 להן.

8.2 החברה תהיה פטורה מתשלום תגמולו הביטוח אם מות המבוטח נגרם עקב התאבדות, בין אם המבוטח היה שפי בדעתו ובין אם לאו, בתור שנה מיום תחילת הביטוח או מיום חידוש הפולישה לאחר שבוטלה, לפי המאוחר מביניהם.

9. קביעות המוטב ושינויו

9.1 המוטב הינו מי שה מבוטח קבוע כמוטב בהצעת הביטוח או בהודעה אחרונה בכתב לשינוי מוטב שנחתמה על ידי המבוטח) והתקבלה בחברה לפני שארע מקרה הביטוח, והחברה רשמה רישום מתאים על כך. בכל מקרה שבו לא נקבע מוטב בפולישה, יהיו המוטבים יורשו החוקים של המבוטח.

9.2 המבוטח רשאי לקבוע יותר מוטב אחד וכן לקבוע את חלקו היחסית של כל מוטב בתשלום החודשי. נקבעו מספר מוטבים ללא קביעת חלקם היחסית בסכום התשלום החודשי, יחולק התשלום החודשי בחלוקת שווה בין כל המוטבים.

9.3 בטרם פטירתו, רשאי המבוטח לשנות את המוטבים הרשומים בפולישה. השינוי יחייב את החברה רק לאחר שנמסרה לה הוראה בכתב על כך בחתימת המבוטח, והחברה רשמה רישום מתאים על כך.

9.4 במקרה שה מבוטח קבוע במסגרת צוואתו הוראות המתיחסות לתשלום הכספיים מכוח הפולישה, אז יראו בהוראות הצוואה לעניין הפולישה כהוראת מוטבים והכספיים ישולם בהתאם להוראות הצוואה בהתאם לכל התנאים הבאים:

9.4.1 תאריך הצוואה מאוחר לתאריך האחרון בו ניתן המבוטח הוראת מוטבים לחברת.

9.4.2 העתק מהצוואה בכתב צו קיום צוואה נמסר לחברה לפני ששולם הכספיים למוטבים המעודכנים בפולישה או לירושים על פי דין בהעדר מוטבים.

9.5 שילמה החברה את הסכום המגיע למוטב הרשום בפולישה בטרם נרשם בה אחר כמוטב במקומו בין על פי הוראה בכתב בחתימת המבוטח ובין על פי צו קיום צוואה המורה על תשלום לאחר, תהא החברה משוחררת מכל חובות כלפי אותה וככלפי המבוטח, עזבונם וכל מי שיבוא במקומם בגין אותן תשלום.

9.6 נפטר מוטב לפני המבוטח, וקרה מקרה הביטוח לאחר מות המוטב ובטרם נעשה שינוי במוטבים כאמור בסעיף זה לעיל, יהיו יורשו החוקים של המוטב שנפטר למוטבים והם יהיו זכאים לקבלת התשלום החודשי שהוא מגיע לאותו מוטב.

בשום מקרה לא יהיה המבוטח זכאי לקביעת מوطב בקביעה בלתי חוזרת או לשנות
קביעה של מوطב לקביעה בלתי חוזרת אלא אם קיבל לכך מראש את הסכמתה של
חברה.

.10. הגשת תביעה מקרה הביטוח

10.1 במotaת המבוטח על המوطב להודיע על כך בכתב לחברה, מיד לאחר שנודע לו, על
קרים מקרה הביטוח ואו על זכותו לתגמול הביטוח (לפי העניין) מתן הודעה מאת
אחד אלה משחרר את השני מחובתו.

10.2 עם קבלת הודעה על מקרה הביטוח האמור בסעיף 10.1 לעיל תעבור החברה
למוסר הודעה את הטפסים הדורשים למילוי כתוב התביעה. ניתן למצאו טפסים
אליה גם באתר האינטרנט של החברה שתכתבו כמפורט בסעיף 18.1 להלן.

10.3 לאחר מתן הודעה כאמור לעיל - יהיה על המوطב להציגו לחברת העתק מאושר
של תעודה פטירה רשמית ודין וחשבון מפורט של הרופא שטיפול במבוטח, וככל שאין
בידי דין וחשבון כאמור - תעודה המעידת על סיבת המות ונסיבותיו. במידה ואין בידי
המוטב תעודה כאמור, וכן כל אפשרות שתדרשו זאת החברה על המوطב, להציגו את
המידע ואת המסמכים הנוספים הדורשים לחברת לבירור חבותה באופן סביר, ואם
איןם ברשותם - יעזרו לחברה ככל שיוכלו על מנת להשיגם.

.11. קביעת גיל המבוטח

11.1 לצורך פולישה זו, יקבע גיל המבוטח במועד תחילת תקופת הביטוח לפי יום הולדתו
הקרוב ביותר ליום תחילת הביטוח. גילו של המבוטח יחוسب לשנים שלמות. שנה
חודשים ומעלה יוסיפו לגיל המבוטח שנה שלמה. בתום כל שנה מיום תחילת הביטוח,
ישתנה גיל המבוטח בשנה אחת.

11.2 קביעת גיל המבוטח כאמור בסעיף 11.1 לעיל, תעשה בהתאם לתאריך הרשם
כתאריך הלידה בתעוזת הזאות או בתעודה רשמית אחרת. לעניין זה ובHUDR הוכחה
אחרת, אם לא צוין בתעוזת הזאות או בתעודה רשמית אחרת חדש הלידה, ייחסב
ה- 1 ביוני של שנת הלידה לתאריך הלידה. כל שינוי ברישום בתאריך הלידה, יחייב
את החברה רק אם השינוי נעשה על יסוד פסק דין או החלטה של רשות שיפוטית או
מנהלית מוסמכת, או שרישום תאריך הלידה תוקן בתעוזת הזאות בעקבות השינוי
כאמור ועל פיו, ורק אם שינוי תאריך הלידה נעשה לפני קרות מקרה הביטוח.

.12. חידוש הפולישה

12.1 בוטלה הפולישה על ידי החברה כאמור בסעיף 4.2 לעיל, רשאי המבוטח לדרוש את
חידושה בתנאים זהים לאלה של הפולישה שבוטלה, ללא הוכחת מצב בריאותו,
בהתיקי התנאים הבאים:

12.1.1 מיום ביטול הפולישה טרם חלפו שלושה חודשים.

12.1.2 המבוטח חי במועד החידוש.

12.1.3 כל הפרמיות אשר היה על המבוטח לשלם, אלמלא בוטלה הפולישה,
שולמו במלואן בתוספת ריבית כאמור בסעיף 6.5 לעיל.

בהתאם להוראות חוזר צירוף לביטוח - תיקון (חוזר 10-1-2018 או כל חוזר אחר שיחליפו) אזי אם בוטלה פוליסת זו על ידי המבוטח אגב רכישתה של פוליסת חלופית אצל מבטח אחר (להלן - "הפוליסת החלופית") ובittel המבוטח את הפוליסת החלופית, יהיה רשאי לדרוש את חידושה של פוליסת זו בתנאים זהים לאלה של הפוליסת שבוטלה, ללא הוכחת מצב בריאותו של המבוטח, בהתאם לתנאים הבאים:

12.2.1 מיום ביטול פוליסת זו טרם חלפו 60 ימים.

12.2.2 המבוטח חי במועד החידוש.

12.2.3 כל הפרמיות אשר היה על המבוטח לשלם, אלמלא בוטלה הפוליסת, שולמו במלואן בתוספת ריבית כאמור בסעיף 6.5 לעיל.

13. ערכי פדיון וערכי סילוק

לפוליסת זו אין ערבי פדיון ואין ערבי סילוק.

14. ההשקעות, ניהולحسابונות ודיווח

ההשקעות, ניהול החשבונות והדיווח יבוצעו בהתאם להוראות ההסדר החקיקתי.

15. חישוב תשואה

חישוב התשואה במסלול ההשקעה, יעשה בכפוף לאמור בהוראות ההסדר החקיקתי ובהתאם לשינויים שיחולו בו מעת לעת.

16. התויעשנות

תקופת ההתויעשנות של תביעה לתשולם סכום הביטוח בגין מקרה ביטוח על פי פוליסת זאת, היא חמיש שנים מיום קרות מקרה הביטוח.

17. שינויים

כל שינוי בפוליסת או בתנאייה ובכלל זה ומבלתי פגוע בנסיבות האמור שינוי סכום התשלוט החודשי, תקופת ביטוח וכל שינוי אחר (למעט שינוי מוטבים כאמור בסעיף 5 לעיל), לא יבוצע ולא יכנס לתקופו אלא אם ורק לאחר שהחברה קיבלה על כך הודעה בכתב והסכמה לכך בכתב, ולפחות דף פרטי ביטוח מתוקן הכלול את השינוי כאמור למボטח ולמוטב הבלטי חוזר ככל שקיים.

18. הודעות וכתובות הצדדים

- 18.1 בהתאם להוראות סעיף 35 לחוק חוזה הביטוח מוגבר כי חובה על המבוטח, המוטב וכל אדם אחר, למסור את כל ההודעות הביקשות והצהרות בקשר עם פוליסת זו, לרבות המסמכים הנלוויים להן, בכתב ובמשרדה הראשי של החברה, בכתבובה ברחוב אבא הלל 3 ברמת גן (או בכתבובה אחרת כפי שתפורסם באתר האינטרנט של החברה - www.harel-group.co.il) ולא במשרדו של סוכן הביטוח הרלוונטי.
- 18.2 להליפין יוכל המבוטח או המוטב להגיש מסמכים גם באופן דיגיטלי באמצעות החשבון האישי המופיע של המבוטח, או בדרך אלקטронני לפי הכתובת המופיעות לשלוח המסמכים ואשר תפורסם באתר החברה בכתבובה כאמור בסעיף 18.1 לעיל.
- 18.3 בכפוף להוראות הסדר החקיקתי, למעט במקרה של הגשת כתביעה כאמור בסעיף 10.2, יתר הבקשות שיש להגיש לחברת בכתב יוגשו באמצעות הטפסים המקובלים בחברה במועד הבקשה, אותן ניתן לקבל במשרדי החברה וכן מצויים באתר האינטרנט של החברה בכתבובה כאמור בסעיף 18.1 לעיל.
- 18.4 בכל מקרה של שינוי כתובות, חייב המבוטח, לפי העניין, להודיע על כך לחברת בכתב. החברה תצא ידי חובה במשלוח הודעהוית לכתבו האחורה לה. החברה מתחייבת להודיע למבוטח על כל שינוי בכתבובה.
- 18.5 כל הודעה שתישלח בדואר על ידי החברה למבוטח או למוטב או על ידיהם לחברת לפי הכתובת המעודכנת הידועה באותו מועד, תהחשב כ הודעה שנתקבלה כדין על ידי הנמען תוך 27 שעות מזמן הימסר המכתב בדואר ישראל, כולל את הודעה.
- 18.6 אין באמור בסעיפים 18.4 ו- 18.5 בכך לגורען מחוקות החלטות על החברה לעניין איתור מוטבים מכח הוראות הסדר החקיקתי.

19. דיווחים

החברה תשלח למבוטח, אחת לשנה קלנדרית בתוך שלושה חודשים מיום שנת המזון שלה, דוח לגבי השנה שהסתממה הכוללת מידע בהתאם להוראות הסדר החקיקתי וכן כל דיווח נוסף ככל שנדרש בהתאם להוראות הסדר החקיקתי.

20. מיסים והיטלים

המבוטח או המוטב, הכל לפי העניין, יהיה לשלם לחברת מיד עם קבלת דרישתה את המיסים ו/או תשלומי החובה הממלכתיים והאחרים שהחברה מחויבת לשולם, החלים על הפולישה או המוטלים על פרמיות או על כל תשלום אחרים שהחברה חייבת לשולם לפי פוליסה זו, בין אם המיסים והתשומות האלה קיימים בתאריך הוצאה הפולישה ובין אם יוטלו בעתיד והכל בכפוף להוראות הסדר החקיקתי.

21. מקום השיפוט

כל התביעות הנובעות מתוך הפולישה תהינה בסמכות הייחודית של בתי המשפט המוסמכים לכך במדינת ישראל.