

"בכירים ישיר" לשכירים – תנאים כלליים

1. עיקרי ההסכם

איי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ (להלן: "החברה") תשלם למבוטח או למוטביו בקרות מקרה הביטוח, את תגמולי הביטוח כנגד מילוי כל ההתחייבויות על פי פוליסה זו בכפוף להסדר התחיקתי.

2. לצורך הסכם זה יוגדרו המונחים הבאים כדלקמן:

אגרת חוב: אגרת חוב כהגדרתה בחוק החברות, התשנ"ט 1999 לרבות אגרת חוב שהנפיקה המדינה ואגרת חוב שהנפיקה אגודה שיתופית.

גיל המבוטח: גיל המבוטח לפי שנות חייו המלאות עפ"י הרשום בתעודת הזהות שלו.

דמי ניהול מהחסכון המצטבר: סכום המנוכה מהחסכון המצטבר בגין ניהול מסלול ההשקעות כמפורט בסעיף 11.1 להלן.

דף פרטי הביטוח: דף המצורף לפוליסה, ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה, בו מפורטים עיקרי הפוליסה לרבות פרטי המבוטח והמעביד, חלוקת התשלום השוטף, המשכורת ושיעורי ההפרשות, הכיסויים הביטוחיים, דמי הניהול מהחסכון המצטבר, סכומי הביטוח תנאים והרחבות.

בכל מקרה של שינוי בפוליסה, המחייב שינוי בדף פרטי הביטוח בהתאם לתנאי הפוליסה, תשלח החברה למבוטח, תוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי דף פרטי ביטוח מעודכן בצירוף הסבר בדבר השינוי.

הסדר תחיקתי: החוקים והתקנות שהגדרתם מופיעה בסעיף זה, לרבות תקנות מס הכנסה, חוק חוזה הביטוח, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981, חוק פיצויי פטורים, הוראות חוק קופות גמל החלות על קופות ביטוח, כפי שיחולו מעת לעת, וכן הצווים ותקנות שיותקנו מכוח חוקים אלה ולרבות הוראות הממונה אשר יסדירו את התנאים החלים על החברה, מעביד והמבוטח, כפי שיחולו מעת לעת בקשר עם פוליסה זו.

הפקדה שוטפת לחסכון: תשלום המשולם, מדי תקופה, כמפורט בדף פרטי הביטוח, בגין מרכיב החסכון בלבד.

החברה: אי. די. אי. חברה לביטוח בע"מ.

הפקדה חד פעמית: הפקדה שאינה הפקדה שוטפת לחסכון שדווח עליה כתשלום חד פעמי למרכיב החסכון בלבד ואשר החברה הסכימה לקבלה כהפקדה חד פעמית, בהתאם לנהליה ולהסדר התחיקתי.

הצעה לביטוח: טפסי הצעה שמולאו ונחתמו על ידי המבוטח בו הוא מציע לחברה לבטחו.

חוק הגנת השכר: חוק הגנת השכר, התשי"ח - 1958.

חוק פיצויי פטורים: חוק פיצויי פטורים, התשכ"ג - 1963.

חוק חוזה הביטוח: חוק חוזה הביטוח, תשמ"א 1981.

חוק גיל פרישה: חוק גיל פרישה, התשס"ד - 2004.

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

חסכון מצטבר: סך כל ההפקדות השוטפות לחסכון וההפקדות החד פעמיות משוערכות על פי תוצאות ההשקעה כמפורט בסעיף 10 להלן, בניכוי דמי הניהול מהחסכון המצטבר ובניכוי כל סכום שנמשך מהחסכון המצטבר.

יום עסקים: כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד - 1994.

ירוש: מי שנקבע בצו ירושה, או בצו קיום צוואה, שניתנו ע"י ערכאה משפטית מוסמכת כירש של המבוטח או המוטב, לפי העניין.

כיסויים ביטוחיים: ביטוח למקרה מוות ו/או ביטוח למקרה של אובדן כושר עבודה, הניתנים לרכישה במסגרת קופת ביטוח, אותם ביקש המבוטח לרכוש, ושנכללו בפוליסה זו ונרשמו בדף פרטי הביטוח ואשר נספחיהם צורפו לתנאים הכלליים ומהווים חלק מהפוליסה.

מבוטח: העובד שרשום בדף פרטי הביטוח כמבוטח.

מוטב: הזכאי לקבל מהחברה את תגמולי הביטוח בהתאם לתנאי הפוליסה, בקרות מקרה הביטוח.

מעביד: מי שעובדו מבוטח בפוליסה והוא התחייב, בכתב התחייבות המצורף לטופס ההצעה, לשלם את התשלום השוטף על פי הפוליסה, ורשום כמעביד בדף פרטי הביטוח.

במקרה של שינוי זהות המעביד תעדכן החברה את דף פרטי הביטוח בהתאם ותשלח למבוטח תוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי.

ממונה: הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, כהגדרתו בחוק קופות גמל.

משכורת: הכנסת עבודה חודשית של המבוטח, כמוסכם בין המבוטח והחברה, ושעל פיה משולם התשלום השוטף, למעט תשלומים חד פעמיים ותשלומים בגין העבר, אך לא יותר ממשכורתו החודשית של המבוטח כהגדרתו בתקנות מס הכנסה.

מדד: מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) המפורסם ע"י הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה (או כל מדד רשמי אחר שיבוא במקומו).

מקרה הביטוח: אחד או יותר מהמקרים הבאים:

א. מות המבוטח וכל מקרה ביטוח אחר כמפורט בפרקי הכיסוי הביטוחי המצורפים לפוליסה זו, כפי שיהיו נכון במועד קרות מקרה הביטוח.

ב. בתכנית להון - תום תקופת הביטוח ובתכנית לקצבה - התחלת תשלומי הקצבה.

מרכיב תגמולי עובד: חלק מהתשלום השוטף המשולם לפוליסה על ידי המבוטח על חשבון תגמולים כהגדרתם בתקנות מס הכנסה ובכפוף להסדר התחיקתי.

מרכיב תגמולי מעביד: חלק מהתשלום השוטף המשולם לפוליסה על ידי המעביד על חשבון תגמולים כהגדרתם בתקנות מס הכנסה ובכפוף להסדר התחיקתי.

מרכיב פיצויים: חלק מהתשלום השוטף המשולם לפוליסה, על ידי המעביד לכיסוי מחויבותו על פי חוק פיצויי פיטורים, לרבות על חשבון מחויבותו כאמור ובכפוף להסדר התחיקתי.

מסלול השקעה: כל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בנספח א' לתנאים הכלליים, לרבות שינויים עתידיים שעשויים לחול במסלולים בכפוף לאמור בסעיף 9 להלן בהם מושקעים ההפקדות השוטפות וההפקדות החד פעמיות בכפוף לאמור בסעיף 6 להלן.

מסלול השקעה ברירת מחדל: מסלול השקעה כללי או כל מסלול השקעה אחר שיבוא במקומו באישור הממונה.

פוליסה: חוזה ביטוח זה, התוכנית להון והתכנית לקצבה וכן פרקי הכיסוי הביטוחי המצורפים אליו, דף פרטי הביטוח וכן ההצעה וכל נספח ותוספת המצורפים אליו.

פרמיה: חלק מהתשלום השוטף המשולם בגין הכיסויים הביטוחיים/ים בלבד, כמפורט בדף פרטי הביטוח.

פוליסה מוקפאת: פוליסה שהתשלום השוטף בגינה הופסק במלואו. **תגמולי הביטוח:** התשלומים, כמפורט בדף פרטי הביטוח, שהתחייבה החברה לשלם למבוטח או למוטביו, לפי העניין, בקרות מקרה הביטוח.

תום תקופת הביטוח: תום תקופה של הפוליסה כמצוין בדף פרטי הביטוח, ובכל מקרה לא לפני הגיעו של המבוטח לגיל פרישה מוקדמת כמשמעותו בחוק גיל פרישה, כפי שמועד זה יהיה ביום כריתת הפוליסה. מובהר כי תום תקופת הביטוח לעניין הכיסויים הביטוחיים ולעניין החסכון יהיה זהה ואולם אין באמור לעיל כדי למנוע חחרגות אישיות בשל מצב רפואי קודם בכיסוי הביטוחי לאובדן כושר עבודה. המבוטח יוכל לבקש בכתב את הארכת תקופת הביטוח לעניין החסכון כמפורט בתכנית להון ובתכנית לקצבה (לפי העניין) והכל בכפוף להסדר התחיקתי. למען הסר ספק, הארכת תקופת הביטוח לעניין החסכון לא תחול על פרקי הכיסוי הביטוחי המצורפים לפוליסה אלא בכפוף לאישורה של החברה.

תשלום שוטף: הפרמיה וההפקדה השוטפת לחסכון שהמעביד התחייב להעביר בגין הפוליסה מדי תקופה לחברה, כמפורט בדף פרטי הביטוח.

תכנית להון: תכנית ביטוח חיים להון, שאושרה ע"י הממונה ככזו והכלולה בפוליסה זו כחלק בלתי נפרדה ממנה.

תכנית לקצבה: תכנית ביטוח חיים לקצבה, שאושרה ע"י הממונה ככזו והכלולה בפוליסה זו כחלק בלתי נפרדה ממנה.

תקנות מס הכנסה: תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשש"ד-1964, כפי שיחולו מעת לעת או תקנות ו/או הוראות מכוח קופות גמל שיבואו במקומן.

תקנות דרכי השקעה: תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעות הון והקרנות של המבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א 2001, כפי שתחולנה מעת לעת וכל חיקוק שיבוא במקומן.

3. תוקף הפוליסה וחבות החברה

מקרה בו התקבלה בחברה הצעת ביטוח וטרם התקבל תשלום שוטף:

3.1 הפוליסה תיכנס לתוקף ביום תחילת הביטוח הרשום בדף פרטי הביטוח, בכפוף להסכמת החברה לקבלת המבוטח לכיסוי ביטוחי, ורק לאחר שהמעביד והמבוטח מסרו לחברה טופס ההצעה חתום על ידם, ובתנאי ש:
3.1.1 התשלום השוטף הראשון נתקבל בחברה.
3.1.2 המבוטח בחיים ביום שנתקבל התשלום השוטף הראשון בחברה.

מקרה בו התקבלו בחברה תשלום שוטף והצעה לביטוח בטרם אישרה החברה את ההצעה:

3.2 קיבלה החברה תשלום שוטף בגין המבוטח, וטופס הצעה בכתב יחולו ההוראות הבאות:

3.2.1 תנאי הכיסויים הביטוחיים והחיסכון יהיו בהתאם לאמור בהצעת הביטוח, וזאת כל עוד לא הודיעה החברה למבוטח על דחיית הצעת הביטוח (שזא יחול האמור בסעיף 3.2.2 להלן) או כל עוד לא חזרה החברה למבוטח בהצעת ביטוח נגדית (שזא יחול האמור בסעיף 3.2.3 להלן).
3.2.2 דחיית הצעת הביטוח - החברה תהא רשאית, בתוך המועדים כאמור בסעיף 3.5 להלן (שלושה או שישה חודשים, לפי העניין) להודיע למבוטח על אי קבלתו

לכל הכיסויים הביטוחיים כמפורט בהצעת הביטוח, ובתנאי שלאחר מועד הודעה זו תבוטל חבות החברה בגין הכיסויים הביטוחיים והחברה לא תגבה תשלומים שוטפים נוספים, והכל בהתאם להסדר התחיקתי.

3.2.3 מתן הצעת ביטוח נגדית - החברה תהא רשאית, תוך המועדים כאמור בסעיף 3.5 להלן (שלושה או שישה חודשים, לפי העניין) לחזור למבוטח בהצעת ביטוח נגדית. המבוטח יתבקש לאשר הסכמתו לביטוח על פי הצעת הביטוח הנגדית וזאת בתוך 30 יום ממועד משלוח הצעת הביטוח הנגדית. במהלך 30 הימים האמורים יחולו תנאי הצעת הביטוח הנגדית. אישר המבוטח את הצעת הביטוח הנגדית, יהיו תנאי הכיסוי הביטוחי והחסכון בהתאם להצעה הנגדית. במקרה כזה החברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן תוך 10 ימי עסקים ממועד העדכון.

לא אישר המבוטח את הצעת הביטוח הנגדית או לא חזר לחברה בתשובה תוך המועד הנקוב לעיל, תבוטל הפוליסה והחברה לא תגבה תשלומים שוטפים נוספים, והכל בהתאם להסדר התחיקתי.

מקרה בו התקבל בחברה תשלום שוטף וטרם התקבלה הצעה לביטוח:

3.3 קיבלה החברה תשלום שוטף בגין המבוטח ולא קיבלה החברה הצעת ביטוח לא יהיה המבוטח זכאי לכיסוי ביטוחי אלא אם קיים הסכם בין החברה לבין המעביד שבהתאם לו זכאי המבוטח לכיסוי הביטוחי ואז יחולו תנאי אותו הסכם.

3.4 במקרה בו לא זכאי המבוטח לכיסוי ביטוחי כאמור בסעיף 3.3

לעיל, יועבר מלוא התשלום השוטף לחסכון יוחולו בגינו הכללים הבאים: חלק התשלום השוטף עד לתקרה המזכה כהגדרתה בהסדר התחיקתי יופקד בתכנית להון והיתרה תופקד לתכנית לקצבה; הכספים יופקדו במסלול השקעה ברירת מחדל יוחולקו בין מרכיבי התגמולים והפיצויים כך: 5% למרכיב תגמולי המעביד, 5% למרכיב תגמולי העובד ו-8.33% למרכיב הפיצויים.

תנאים אלו יהיו תקפים עד לתום תקופת הביטוח, מלבד במקרים הבאים:

3.4.1 התקבלה הצעת ביטוח על ידי המבוטח בתוך שלושה חודשים ממועד קבלת התשלום השוטף הראשון; או החברה פנתה למבוטח בבקשה לקבל הצעת ביטוח בתוך שישה חודשים ממועד קבלת התשלום השוטף הראשון והודיעה לו כי אם לא נתקבל הצעת ביטוח בתוך 30 ימים ממועד קבלת ההודעה תבוטל הפוליסה.

3.4.2 אם התקבלה הצעת ביטוח במועדים כאמור בסעיף 3.5 להלן, תנהג החברה בהתאם לקבוע בסעיפים 3.2.1 עד 3.2.3 לעיל, ואולם במניין המועדים כאמור באותם סעיפים תימנה גם התקופה עד לקבלת הצעת הביטוח כאמור. כל שינוי שיבוצע בתנאי החסכון יחול רטרואקטיבית ממועד קבלת התשלום השוטף הראשונה. לא התקבלה הצעת ביטוח בתוך המועדים כאמור בסעיף 3.5 להלן, תבוטל הפוליסה והחברה לא תגבה תשלומים שוטפים נוספים, והכל בהתאם להסדר התחיקתי.

3.5 מועדים - דחית הצעה לביטוח או הגשת הצעה נגדית תבוצע לכל היותר תוך המועדים המפורטים להלן:

- 3 חודשים מיום קבלת תשלום שוטף בגין המבוטח לראשונה.
- 6 חודשים מיום קבלת תשלום שוטף בגין המבוטח לראשונה.

אם פנתה החברה למבוטח בבקשה להשלמת נתונים. אם החברה לא דחתה את הצעת הביטוח או לא חזרה בהצעה נגדית במועדים המפורטים לעיל לא תהא רשאית החברה לשנות את התנאים הקבועים בהצעת הביטוח עד למועד תום תקופת הביטוח.

3.6 קרה מקרה הביטוח בתוך המועדים המפורטים בסעיף 3.5 לעיל, ובהתאם להוראות החיתום הנהוגות בחברה לגבי מבוטח בעלי מאפיינים דומים הייתה החברה מודיעה למבוטח על קבלתו לביטוח, אלמלא קרה מקרה הביטוח, תשלם החברה למוטבים את סכום הביטוח בהתאם לקבוע בהצעת הביטוח, בכפוף לזכויות המבטח לפי כל חיקוק או הוראה רלוונטיים, לרבות הוראות הגילוי שבחוק חוזה הביטוח.

4. התשלום השוטף והפקדות חד פעמיות

4.1 התשלום השוטף ישולם לחברה בהתאם לרשום בדף פרטי הביטוח ובמועד שייקבע בתקנות שיותקנו מכוח סעיף 22 לחוק קופות גמל, ועד להתקנתן של תקנות אלה, לא יאוחר מהמועד האמור בהסדר התחיקתי.

4.2 יום התשלום לגבי התשלום השוטף שהתקבל בחברה יהיה היום בו התקבל או יום העסקים הבא אחריו, אם יום התשלום אינו יום עסקים. במקרה של ביצוע תשלום שוטף באמצעות הוראת קבע לבנק (שירות שקים) או בתשלום קבוע באמצעות כרטיס אשראי, ייחשב זיכוי חשבון החברה בבנק כיום התשלום.

4.3 לא שילם מעביד את התשלום השוטף כמפורט לעיל, תגבה החברה מהמעביד ועל חשבונו בגין הסכום שבפיגור, בנוסף לתשלום השוטף, ריבית בשיעור שלא יפחת משיעור ריבית הפיגורים בשל איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית

שמפרסם החשב הכללי של מדינת ישראל מעת לעת.
4.4 מבלי לפגוע באמור בסעיף 4.3 לעיל תהא החברה רשאית לתבוע מהמעביד פיצויי הלנה ו/או שיפוי, כאמור בחוק הגנת השכר, ובלבד שהתשלום השוטף לא שולם לקופה תוך 21 ימים מהיום שבו רואים כמולן את השכר שממנו היה על המעביד להעביר לחברה את התשלום השוטף.

4.5 במסגרת פעולותיה לפי חוק הגנת השכר, בכל מקרה בו לא שולם התשלום השוטף (כולו או חלקו) לחברה, תשלח החברה למבוטח הודעה בכתב עם העתק למעביד וזאת לאחר שחלפו לא יותר מ-6 חודשים מתום 21 ימים מהיום שבו רואים כמולנת את המשכורת שממנה היה על המעביד להעביר את התשלום השוטף (כולו או חלקו).

4.6 לא שילם מעביד את התשלום השוטף וקרה מקרה המזכה את המבוטח, או את מוטביו בקבלת תגמולי הביטוח מהחברה בגין הפוליסה תפעל החברה בכפוף להוראות חוק הגנת השכר.

4.7 הגדלת התשלום השוטף, תתאפשר בכל עת, תוך שמירה על תנאי הפוליסה המקוריים, לרבות מקדמי הקצבה ודמי הניהול ובכפוף להסדר התחיקתי.

למען הסר ספק הגדלת כיסוי ביטוחי בעקבות הגדלת התשלום השוטף מותנית בהסכמת החברה בכפוף לסעיפים 12.8 ו-12.9 להלן.

4.8 המבוטח והמעביד יהיו רשאים להפקיד הפקדות חד פעמיות בכל עת בכפוף להסדר התחיקתי.

4.9 בהפקדה חד פעמית לתוכנית לקצבה מקדמי הקצבה שיחולו על אותה הפקדה חד פעמית יקבעו בהתאם למקדמי הקצבה שיהיו נהוגים בחברה באותה עת.

4.10.1 במקרה של הפסקת העברת התשלום השוטף לפוליסה,

מכל סיבה שהיא (לרבות נסיבות שאינן בשליטתו של המבוטח), יישמרו זכויותיו של המבוטח בגין הכיסויים הביטוחיים והפרמיה בגינם תשלום מהחסכון המצטבר לתקופה של 3 חודשים או עד מיצוי יתרת החסכון המצטבר, לפי המוקדם מביניהם, אלא אם ביקש המבוטח, בכתב, לוותר על ההסדר האמור.

4.10.2 המבוטח יהיה רשאי להמשיך את הכיסוי הזמני כאמור לתקופה נוספת שלא תעלה על 21 חודשים, או על תקופת הביטוח הרצופה האחרונה בפוליסה, לפי התקופה הקצרה מביניהן.

התשלום בגין הכיסויים הביטוחיים בתקופה זו יכול שיעשה ע"י ניכוי הפרמיה מיתרת החסכון המצטבר, שמקורו במרכיב התגמולים, או לחילופין ישירות ע"י המבוטח, לפי בחירת המבוטח.

4.10.3 החברה תודיע למבוטח על תום תוקפו של הכיסוי הביטוחי כאמור בסעיפים 4.10.1 ו-4.10.2 לעיל ותציג בפני המבוטח את החלופות העומדות בפניו 30 ימים טרם יפוג תוקפו.

4.10.4 למען הסר ספק כל האמור בסעיף זה כפוף להוראות חוק הגנת השכר.

4.11 לא שולם התשלום השוטף, ולא שולם גם לאחר שהחברה דרשה בכתב מהמעביד לשלמו, החברה תהיה רשאית להודיע למבוטח כי החוזה יתבטל, בכפוף לחוק חוזה הביטוח וחוק הגנת השכר, ובכפוף לאמור בסעיף 4.10 לעיל.

5. חלוקת התשלום השוטף וההפקדות החד

פעמיות בין התוכנית להון והתוכנית לקצבה

5.1 פוליסה זו, כוללת את תנאי התכנית להון והתכנית לקצבה בהתאם לבחירת המבוטח כמפורט בטופס ההצעה ובדף פרטי הביטוח.

5.2 התשלום השוטף וההפקדות החד פעמיות יחולקו בין התוכנית להון והתוכנית לקצבה בהתאם להוראות המבוטח כפי שישתנו מעת לעת, ובכפוף להסדר התחיקתי.

5.3 שינה המבוטח את הוראותיו לגבי חלוקת התשלום השוטף בין התכנית להון והתכנית לקצבה, תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן בהתאם לאמור בסעיף 31.7 להלן.

5.4 כל שינוי ביחס החלוקה בין שתי התכניות הון והתוכנית לקצבה יהיה תקף לגבי התשלומים השוטפים וההפקדות החד פעמיות שישולמו ממועד השינוי ואילך.

5.5 ההפקדה החד פעמית תופקד בתוכנית להון ו/או קצבה בהתאם לבקשת המבוטח בעת ביצוע ההפקדה. לא הורה המבוטח לחברה על אופן חלוקת ההפקדה החד פעמית בין התוכניות תפקיד החברה את ההפקדה החד פעמית בתוכנית להון.

5.6 בכל שינוי בסכום התשלום השוטף יורה המבוטח לחברה מהי החלוקה המעודכנת בין התכנית להון והתכנית לקצבה, בכפוף להסדר התחיקתי.

באין הוראה, תחלק החברה את התשלום השוטף על-פי ההוראות התקפות באותו מועד, לענין החלוקה בין התכנית להון והתכנית לקצבה ובכפוף להסדר התחיקתי.

6. ניהול ההשקעות

- 6.1 ההשקעות יעשו ע"י החברה לפי שקול דעתה ובכפוף למדיניות ההשקעה של המסלול כפי שנקבעה ע"י האורגנים המוסמכים של החברה ושאושרה ע"י הממונה, על פי אמות מידה מקצועיות תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים, ומבלי להעדיף כל עניין וכל שיקול על פני עניינם של כלל המבוטחים, וזאת בתום לב, בשקיפה סבירה ובזהירות נאותה, והכל, בכפוף לתקנות דרכי השקעה ולהסדר התחיקתי.
- 6.2 המבוטח רשאי לקבל בכל עת וללא הגבלה כל מידע בנוגע לחסכון המצטבר, מסלולי ההשקעה ותשואותיהם.
- 6.3 חישוב ההשקעה והתשואה בגין מסלולי ההשקעה יבוצע על בסיס יומי בכפוף להסדר התחיקתי.
- 6.4 השקעת ההפקדות השוטפות וההפקדות החד פעמיות במסלול ההשקעה, לפי העניין, תיעשה לכל המאוחר ביום העסקים העוקב ליום קבלת הכספים בחברה.
- 6.5 בעת קבלת החלטה על השקעותיה תשקול החברה בין היתר:
 - 6.5.1 אפשרויות השקעה חלופיות מאותו סוג תוך מתן משקל לתשואות ולסיכונים.
 - 6.5.2 את כדאיותה של ההשקעה בנייר ערך באמות מידה כלכליות מקובלות בהתאם לאיכות נייר הערך.
 - 6.5.3 את איכות הבטוחה בהשקעה באגרת חוב והאם היא מספקת להתחייבויות בהתאם לאגרת החוב.

7. בחירת מסלולי השקעות ושינוי הבחירה

- 7.1 בעת הגשת הצעה לביטוח, ובכפוף לסעיף 20 לחוק קופות גמל, יקבע המבוטח את חלוקת ההפקדה השוטפת לחסכון בין מסלולי ההשקעה הפתוחים להשקעה באותו מועד ובהתאם

- להסדר התחיקתי. לא בחר המבוטח את מסלולי ההשקעות כאמור, יושקעו הכספים במסלול ברירת מחדל.
- 7.2 בכפוף לאמור בסעיף 7.1 רשאי המבוטח לחלק את הפקודותיו בין מס' מסלולי השקעה.
- 7.3 החלוקה בין מסלולי ההשקעה תיקבע באחוזים מההפקדה השוטפת לחסכון והיא תהיה אחידה לכל מרכיבי התגמולים בפוליסה, גם אם חולקו בין התכנית להון והתכנית לקצבה.
- 7.4 ההפקדות השוטפות תושקענה במסלול ההשקעה, בהתאם לשיעור ההשקעה לאותו מסלול השקעה, כפי שנקבע על ידי המבוטח, ביום העסקים הראשון לאחר יום תשלום התשלום השוטף.
- במידה והתשלום השוטף משולם באמצעות הוראת קבע בבנק או באמצעות כרטיס אשראי, תושקענה ההפקדות במסלולי ההשקעה ביום חיוב ההפקדה השוטפת לחסכון בבנק או ביום גביית האשראי.
- 7.5 המבוטח יהיה רשאי, בכל עת, לשנות את אופן חלוקת ההפקדה השוטפת לחסכון בין מסלולי ההשקעה, בהתאם להסדר התחיקתי. שינה המבוטח את הוראותיו לגבי חלוקת ההפקדות בין מסלולי ההשקעה, תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן, בהתאם לאמור בסעיף 31.7 להלן.
- 7.6 שינוי בחלוקת ההפקדה השוטפת לחסכון בין מסלולי ההשקעה יחול רק לגבי הפקדות שוטפות שטרם הגיע מועד תשלומן (העברת חסכון מצטבר ממסלול השקעה אחד לאחר תיעשה כאמור בסעיף 8 להלן).
- 7.7 שיעורי החלוקה בין מסלולי ההשקעה תקפים אך ורק במועד תשלום ההפקדה (השוטפת לחסכון או החד-פעמית). אין החברה מתחייבת כי היחס בין החסכון המצטבר בכל מסלול

8. העברת החיסכון המצטבר בין מסלולי השקעה

- 8.1 מבוסס רשאי בכל עת להורות לחברה, בכתב, להעביר את החסכון המצטבר, במלואו, או בחלקו מכל מסלול השקעה לכל מסלול השקעה אחר הפתוח להשקעה באותה עת, בכפוף לאמור בסעיף 7.8 לעיל, ובכפוף להסדר התחיקתי כפי שיחול מעת לעת, ובפרט בכפוף להוראות סעיף 23 לחוק קופות גמל ולתקנות שיותקנו מכוחו של סעיף זה.
- 8.2 ההעברה כאמור בסעיף 8.1 לעיל תתבצע תוך 3 ימי עסקים מהיום בו הגיעו למשרדי החברה כל המסמכים הדרושים לשם ביצוע ההעברה, אלא אם כן יקבע מועד אחר בהסדר התחיקתי.
- 8.3 כספים שמועברים ממסלול אחד למשנהו, יזכו בתשואת המסלול ממנו הם מועברים עד ליום העברה ויהיו זכאים לתשואת המסלול אליו הועברו החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום ההעברה.

9. פתיחה וסגירת מסלולים

- 9.1 פתיחה, סגירה, ושינוי מדיניות השקעה של מסלול השקעה יהיו בכפוף לתקנות דרכי השקעה ובאישור הממונה.
- 9.2 פתיחת מסלול השקעה**
- כל מסלול השקעה יובא לאישור הממונה ויופעל בהתאם להוראותיו. כל מסלולי השקעה יוצעו לכלל הציבור, לרבות למבוטחים שרכשו את הפוליסות בעבר.
- 9.3 סגירת מסלול השקעה**
- 9.3.1 החברה רשאית עפ"י שיקול דעתה, ובכפוף לאישור הממונה, לסגור מסלולי השקעה קיימים.
- 9.3.2 שינוי מהותי במדיניות ההשקעות של מסלול השקעה יחשב לסגירת מסלול השקעה (לצורך סעיף זה, שינוי

השקעה יישמר בהתאם לשיעור שנקבע בחלוקה בין מסלולי ההשקעה.

- 7.8 בכל הפקדה חד פעמית לחסכון יורה המבוטח לחברה על חלוקת ההפקדה בין מסלולי ההשקעה הפתוחים להשקעה באותו מועד. לא ניתנה הוראה כאמור ע"י המבוטח, החברה תחלק את ההפקדה החד פעמית בהתאם להוראות התקפות שניתנו לפני ההפקדה על ידי המבוטח, ובהתאם להסדר התחיקתי. בהיעדר הוראות תקפות תופקד ההפקדה החד פעמית במסלול ברירת מחדל.
- 7.9 בכל שינוי בסכום התשלום השוטף יורה המבוטח לחברה מהי החלוקה המעודכנת בין מסלולי ההשקעה, בכפוף להסדר התחיקתי.
- באין הוראה, תחלק החברה את התשלום השוטף על-פי ההוראות התקפות באותו מועד, לעניין החלוקה בין מסלולי ההשקעה ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 7.10 למרות האמור לעיל, במקרים בהם אין המבוטח חתם עם המעביד על סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין או על הסכם לזכאות ללא תנאי רשאי המעביד להורות לחברה להשקיע את ההפקדות השוטפות והחד פעמיות למרכיב הפיצויים באחת מן האפשרויות להלן:
- בהתאם לבקשת המבוטח.
 - במסלול ההשקעה בו בחר המבוטח להפקיד את ההפקדות השוטפות שמקורן במרכיב התגמולים.
 - במסלול ברירת המחדל.

מהותי יוגדר כשינוי במדיניות ההשקעות של 20% ויותר מנכסי מסלול ההשקעה).

9.3.3 בכפוף לאמור בסעיף 9.3.1 החברה רשאית לסגור מסלול השקעה תוך קביעת סוג הסגירה כמפורט להלן:

- סגירה מפני הפקדת כספים חדשים בלבד.
- סגירת מסלול ההשקעה לחלוטין והעברת הנכסים למסלול השקעה אחר.

9.3.4 במקרה של סגירת מסלול השקעה מפני הפקדת כספים חדשים, תינתן הודעה למבוטח 3 חודשים מראש כי על המבוטח לבחור מסלול השקעה חליפי.

אם חלפו 3 חודשים בטרם הורה המבוטח על מסלול ההשקעה החליפי, יופקדו ההפקדות השוטפות והחד פעמיות במסלול ברירת מחדל.

לאחר שינוי מסלול ההשקעה החברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן בהתאם לאמור בסעיף 31.7 להלן.

9.3.5 במקרה של סגירת מסלול השקעה לחלוטין, תינתן הודעה למבוטח 3 חודשים מראש כי על המבוטח להעביר את החסכון המצטבר לכל מסלול השקעה קיים אחר.

אם חלפו 3 חודשים בטרם הורה המבוטח על מסלול ההשקעות החליפי, יועבר החסכון המצטבר שנזקף לזכותו, במסלול שנסגר, למסלול ברירת המחדל עד לקבלת בקשתו. לאחר שינוי מסלול ההשקעה החברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן בהתאם לאמור בסעיף 31.7 להלן.

9.3.6 יובהר כי העברה כאמור בסעיף 9.3.5 לעיל, של הכספים ששולמו לחברה בגין מרכיב הפיצויים יכולה להיעשות על ידי המעביד בכפוף לסעיף 7.10 לעיל. אם אין למעביד

זכות לקבל את הכספים הללו ההעברה תיעשה ע"י המבוטח בכפוף לסעיף 20 ו-23 לחוק קופות הגמל ובכפוף לחוק פיצויי פיטורין.

9.3.7 העברת כספים ממסלול למסלול תיעשה בתוך שלושה ימי עסקים מיום קבלת הבקשה בכתב, אלא אם כן נקבע מועד מאוחר יותר בהסדר התחיקתי.

10. חישוב התשואה

חישוב התשואה והחסכון המצטבר במסלולי ההשקעה, יתבצע בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שתהיינה מזמן לזמן.

11. דמי ניהול מהחסכון המצטבר

11.1 החברה תנכה, מסך החסכון המצטבר, מדי יום, לרבות בפוליסה מוקפאת, בגין ניהול מסלול ההשקעות, דמי ניהול מהחסכון המצטבר בשיעור המפורט בדף פרטי הביטוח, שלא יעלה על 2% בשנה.

11.2 שיעור דמי הניהול מהחסכון המצטבר יהיה, כמפורט בסעיף 11.1 לעיל, גם בגין חסכון מצטבר שמקורו בהגדלת התשלום השוטף ובהפקדות חד פעמיות.

11.3 החברה תהיה רשאית, לפי שיקול דעתה הבלעדי, להפחית את דמי הניהול מהחסכון המצטבר, באופן קבוע או למשך תקופה מסוימת, כפי שתקבע, כמפורט בדף פרטי הביטוח.

11.4 הפחיתה החברה את שיעור דמי ניהול מהחסכון המצטבר, תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן תוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי.

11.5 בתכנית לקצבה החל ממועד קבלת הקצבה הראשונה ואילך דמי הניהול מהחסכון המצטבר יהיו בשיעור 0.5% לשנה.

11.6 בתוכנית ההמשך לתוכנית הון החל ממועד קבלת הקצבה הראשונה ואילך דמי הניהול מהחסכון המצטבר יהיו בשיעור 1% לשנה.

12. כיסויים ביטוחיים

- 12.1 בכפוף לאישור החברה ולפי שיקול דעתה הבלעדי יהיה רשאי המבוטח לרכוש כיסויים ביטוחיים, בכפוף להסדר התחיקתי.
- 12.2 חבות החברה בגין הכיסויים הביטוחיים תקבע בהתאם לאמור בתנאים הכלליים ובנספחי הכיסוי הביטוחי הרלוונטי ובכפוף לאמור בסעיף 26 להלן.
- 12.3 תום תקופת הביטוח בגין הכיסויים הביטוחיים האמורים תהיה כמפורט בדף פרטי הביטוח.
- 12.4 התנאים של כל אחד מהכיסויים הביטוחיים מפורטים בנספח הרלוונטי לכיסוי. מובהר כי נספחי הכיסוי הביטוחי הינם חלק בלתי נפרד מהפוליסה.
- 12.5 הפרמיה בגין כל אחד מהכיסויים הביטוחיים תפורט בדף פרטי הביטוח.
- 12.6 הפרמיה תנוכה ממרכיב תגמולי עובד וממרכיב תגמולי מעביד בלבד, באופן יחסי לחלוקת התשלום השוטף בין התוכנית להון והתוכנית לקצבה (במידה וקיימות שתי תוכניות כאמור) ובין מרכיב תגמולי העובד והמעביד באותה תוכנית ביטוח.
- 12.7 הפרמיה לא תעלה בכל עת על 35% ממרכיב תגמולי העובד וממרכיב תגמולי המעביד בכפוף להסדר התחיקתי. (להלן: "מגבלת הפרמיה").
- בכל מקרה בו תחרוג הפרמיה ממגבלת הפרמיה יוקטנו הכיסויים הביטוחיים, כך שתחילה יוקטנו הכיסויים למקרה מוות ולאחר מכן לאובדן כושר עבודה.

במקרה של הקטנת הכיסוי בשיעור העולה על 10% תשלח החברה הודעה למבוטח אודות ההקטנה. המבוטח רשאי להורות לחברה להשלים את הכיסוי בפוליסה אישית או לחילופין לשנות את סדר הקטנת הכיסויים.

- 12.8 הוספה או הגדלת כיסוי ביטוחי מותנית באישור החברה בכתב וכפופה לשיקול דעתה הבלעדי של החברה, לאחר קבלת הוכחת בריאות וכל מידע אחר שידרש באופן סביר ע"י החברה. החברה עשויה לאשר את הכיסוי בפרמיה נוספת או בתנאים חריגים אחרים. לעניין זה תיכלל גם הגדלת סכום הביטוח למקרה מוות בעקבות משיכת כספים, במקרה שבו סכום הביטוח למקרה מוות כולל את החסכון המצטבר.
- 12.9 למרות האמור לעיל, גידול ריאלי בסכום הביטוח של כיסוי ביטוחי, שהוגדר כשיעור מהמשכורת או כמכפלה של המשכורת בשיעור שאינו עולה על 10% והנובע כתוצאה מגידול במשכורת לא יחייב את המבוטח בהוכחת בריאות. שיעור הגידול יהיה היחס שבין סכום הביטוח שהיה נכון במועד העדכון האחרון של סכום הביטוח, בו נדרש המבוטח להוכחת בריאות, צמוד למדד לבין סכום הביטוח המבוקש.
- 12.10 המבוטח רשאי לקבוע בהצעת הביטוח את סכום הביטוח למקרה מוות על פי אחת מהאפשרויות להלן:
- 12.10.1 סכום ביטוח צמוד למדד כולל החסכון המצטבר.
- 12.10.2 סכום ביטוח צמוד למדד לא כולל החסכון המצטבר.
- 12.10.3 סכום ביטוח ככפולת משכורת כולל החסכון המצטבר.
- 12.10.4 סכום ביטוח קבוע ככפולת משכורת שאינו כולל את החסכון המצטבר.

12.11 בעת שינוי המבוטח את הכיסוי הביטוחי על פי הפוליסה בכפוף לאמור בסעיף זה, תשלח החברה למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בהתאם לאמור בסעיף 31.7 להלן, הוראה זו לא תחול על שינוי הכיסוי הביטוחי שאינו מצריך את אישור החברה כאמור בסעיף 12.9 לעיל.

13. תגמולי הביטוח בגין הכיסויים הביטוחיים

13.1 בקרות מקרה הביטוח בגין הכיסויים ביטוחיים, ולא יאוחר מ-7 ימי עסקים לאחר מילוי התנאים המוגדרים בסעיף 13.2 להלן, תשלם החברה למבוטח, למוטב ו/או ליורשים לפי העניין, את תגמולי הביטוח בגין הכיסויים הביטוחיים בניכוי כל חוב בגין הפוליסה, וזאת כל עוד לא נקבע מועד אחר בהסדר התחיקתי ובכפוף לחוק הגנת השכר.

13.2 התשלום בגין הכיסויים הביטוחיים מותנה בכך שמעביד ו/או המבוטח ו/או המוטב ו/או היורשים ימסרו לדרישת החברה, כל מסמך ו/או מידע סביר הדרוש לברור מקרה הביטוח, במהירות האפשרית, כדלקמן:

13.2.1 במקרה מוות - ימסרו לחברה, העתק מאושר של תעודת פטירה רשמית, ודין וחשבון מפורט של הרופא שטיפל במבוטח, ובמקרה שלא היה טיפול רפואי, תעודה על סיבת המוות ונסיבותיו.

13.2.2 מקרה ביטוח אחר - ימסר לחברה כל המידע הדרוש המפורט בפרק הכיסוי הביטוחי הרלוונטי.

13.2.3 על המעביד, על המבוטח או על המוטב, לפי העניין, לסייע לחברה ככל שיוכל להשיג כל מסמך הנדרש לה לשם ברור חבותה, כאמור לעיל ולהלן, גם אם אותו מסמך אינו נמצא ברשותו.

13.3 במקרה מות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח יעמוד לרשות המוטב בתכנית זו סכום השווה לאחד מאלה:

13.3.1 יתרת החסכון המצטבר לתכנית אם לא רכש המבוטח כיסוי ביטוחי למקרה מוות.

13.3.2 סכום ביטוח למקרה מוות כולל יתרת החסכון, או החסכון המצטבר לתכנית, לפי הגבוה מביניהם, אם רכש המבוטח ביטוח למקרה מוות בו סכום הביטוח כולל את החסכון המצטבר.

13.3.3 סכום הביטוח למקרה מוות הרשום בדף פרטי הביטוח ובנוסף החסכון המצטבר בתכנית זו אם רכש המבוטח ביטוח למקרה מוות בו סכום הביטוח אינו כולל את החסכון המצטבר.

13.4 במקרה מות המבוטח, כאשר הוא מועסק אצל המעביד, לפני תום תקופת הביטוח, החסכון המצטבר שמקורו במרכיב הפיצויים ישולם לשאיירי המבוטח, כמשמעותם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורין ובכפוף להוראות כל דין, אם קיים הפרש בין הסכום המגיע במוות המבוטח לבין הסכום השווה לחסכון המצטבר שמקורו במרכיב הפיצויים ישולם ההפרש למוטב.

14. הפסקת עבודה

מבוטח שהפסיק את עבודתו אצל המעביד, שלא בשל פרישה מעבודה, יהיה זכאי, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובהתאם להוראות המפורטות בפוליסה זו, ובתוך 60 ימים מהמועד בו הפסיק עבודתו אצל המעביד, לבחור באחת או יותר, לפי העניין, מבין האפשרויות הבאות:

א. להמשיך את תשלום התשלומים השוטפים לפוליסה אצל מעביד אחר.

16.3.2 תשלום החסכון המצטבר בתכנית להון עם הגיעו של המבוטח לגיל 60 ובתנאי שעברו חמש שנים מהיום שהחל להפקיד כספים לתכנית להון.

16.3.3 תשלום החסכון המצטבר בתכנית לקצבה, כקצבה בהגיעו של המבוטח לגיל 60 לפחות.

16.4 במקרה של משיכה חלקית של החסכון המצטבר, על המבוטח להורות מאילו תכניות ביטוח (הון/ קצבה) יש למשוך את הכספים. במקרה ולא הורה המבוטח מאילו תוכניות (הון / קצבה), יש למשוך את הכספים, יימשכו הכספים מכל התכניות ומכל מסלולי ההשקעה באופן יחסי, ובכפוף להסדר התחיקתי.

16.5 החברה תשלם את הסכום למשיכה המגיע למבוטח בהתאם למועדים שיפורטו בתקנות שיותקנו מכוח סעיף 23 לחוק קופות גמל, או בתוך 30 ימים מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה בקשה בכתב וכל המסמכים הנלווים הדרושים, לפי המוקדם.

16.6 במקרה שבו קיימת בפוליסה רק תוכנית הון הרי שבמקרה שבו משך המבוטח את מרכיב תגמולי העובד ו/או המעביד במלואם או בחלקם, הפוליסה תהפוך לפוליסה מוקפאת ולא יהיה אפשרי להמשיך להפקיד לפוליסה תשלומים שוטפים. במקרה כזה תיפסק כל חבות של החברה לגבי הכיסויים הביטוחיים בפוליסה למעט ריסק זמני, כאמור בסעיפים 4.10 לעיל.

16.7 במקרה שבו קיימות בפוליסה הן תוכנית ביטוח להון והן לקצבה, הרי שבמקרה שבו משך המבוטח את מרכיב תגמולי העובד ו/או המעביד במלואם או בחלקם מהתכנית להון, תוקפא התכנית להון והמבוטח לא יוכל להמשיך ולהפקיד אליה תשלומים שוטפים. התכנית לקצבה תמשיך כסדרה ולא תוקפא.

ב. החלת ריסק זמני כאמור בסעיף 4.10 לעיל.

ג. משיכת החיסכון המצטבר כאמור בסעיף 16 להלן.

ד. הקפאת הפוליסה וחיידושה, כאמור בסעיפים 17 ו-18 להלן.

ה. שינוי מעמד המבוטח ממעמד של עמית שכיר למעמד של עמית עצמאי, כאמור בסעיף 21 להלן.

15. המשכיות

בכל מקרה של קיטון בהיקף הכיסוי הביטוחי, עקב שינוי כלשהו שנערך בפוליסה, לרבות הקפאת הפוליסה, רשאי המבוטח לבחור, לא יאוחר מ-30 ימים ממועד השינוי, להשלים את הכיסוי הביטוחי במסגרת פוליסה אישית, באותם כיסויים בהם היה מבוטח, ובאותם סכומי ביטוח, ללא צורך בהוכחת בריאות ובתעריפים שיהיו נהוגים בחברה באותה עת.

16. משיכת החסכון המצטבר

16.1 המבוטח רשאי למשוך את יתרת החסכון המצטבר, במלואה או בחלקה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שיחולו מעת לעת.

16.2 הבקשה למשיכת החסכון המצטבר תוגש לחברה בכתב בכפוף לסעיף 31.3 להלן.

16.3 משיכת החסכון המצטבר תעשה על פי תקנות מס הכנסה הקובעות את זכאותו של המבוטח למשיכת כספים אלה כדון ובכלל זה, במצבים הבאים (אין האמור להלן כולל את מלוא האפשרויות למשיכת החסכון המצטבר בהתאם להסדר התחיקתי):
16.3.1 תשלום החסכון המצטבר שמקורו במרכיב הפיצויים לאחר פרישתו של המבוטח מעבודה או לאחר פטירתו - לזכאים לכך.

על פי סעיף 4.10 לעיל, כאשר במקרה כזה לא תידרש הסכמת החברה לחידוש הכיסויים הביטוחיים.

19. העברה בין קופות גמל

19.1 המבוטח רשאי בכל עת להעביר את החסכון המצטבר, כולו או חלקו, בניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה לכל קופת גמל אחרת בכפוף לחוק הגנת השכר ולהסדר התחיקתי.

19.2 הבקשה להעברת החסכון המצטבר, בחלקו או במלואו, תוגש לחברה בכתב בכפוף לסעיף 31.3 להלן.

19.3 בכפוף להסדר התחיקתי רשאי המבוטח להעביר את החסכון המצטבר בחלקו או במלואו:

- מתוכנית לקצבה לקופת גמל לקצבה.
- מתוכנית להון לקופת גמל לתגמולים.

■ החסכון המצטבר שמקורו במרכיב הפיצויים לקופת גמל אישית לפיצויים.

מובהר כי אין הדוגמאות הנ"ל ממצות את כל אפשרויות ההעברה בין קופות גמל העומדות בפני המבוטח כאמור בהסדר התחיקתי.

19.4 העברת החסכון המצטבר, במלואו או בחלקו, תתבצע בהתאם למועדים שיותקנו מכוח סעיף 23 לחוק קופות הגמל או תוך 30 ימי עסקים מהיום בו נתקבלו בחברה כל המסמכים הדרושים לחברה לשם ביצוע ההעברה לפי המוקדם מביניהם.

19.5 במועד העברת הכספים בין קופות הגמל יינתן למבוטח פירוט חשבון בהתאם להוראות הממונה.

16.8 כל משיכה שלא בהתאם להוראות הדין תחויב במס שינוכה במקור, כמפורט בהסדר התחיקתי.

16.9 במועד משיכת כספים יינתן למבוטח פירוט חשבון בהתאם להוראות הממונה.

16.10 מכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב בגין הפוליסה המגיע לה מהמעביד, מהמבוטח או מהמוטב, בכפוף להסדר התחיקתי ובכפוף לחוק הגנת השכר.

17. הקפאת פוליסה

17.1 מבוטח רשאי להורות לחברה להקפיא את הפוליסה בכל עת והחברה תעשה כן, עם קבלת הודעת המבוטח, בכתב, בכפוף לסעיף 31.3 להלן.

17.2 לאחר הקפאת הפוליסה יפסקו התשלומים השוטפים ותיפסק חבות החברה לגבי הכיסויים הביטוחיים, למעט במקרים בהם חל על המבוטח ריסק זמני כאמור בסעיף 4.10 לעיל ובכפוף לחוק הגנת השכר.

18. חידוש פוליסה מוקפאת

18.1 המבוטח רשאי לדרוש את חידוש הפוליסה, אם טרם חלפו 24 חודשים מהמועד שבו הופסק ביצוע התשלום השוטף והפוליסה הפכה לפוליסה מוקפאת. דרישה כאמור תוגש לחברה בכתב כאמור בסעיף 31.3 להלן.

18.2 חידוש הכיסויים הביטוחיים מותנה באישור החברה בכתב לאחר הוכחת בריאות וכל בדיקה ו/או מידע אחר שיידרש באופן סביר על-ידי החברה ויחשב ככריתת חוזה ביטוח חדש, אלא אם במועד בקשת החידוש נמצא המבוטח בריסק זמני

20. קביעת המוטב

- 20.1 בכל מקרה ביטוח שאינו מות המבוטח, המוטב יהיה המבוטח.
- 20.2 המבוטח יקבע את המוטב למקרה מוות, במועד רכישת הפוליסה, והוא רשאי לשנותו, בכתב בחתימת ידו, ובתנאי שההודעה על השינוי נתקבלה במשרדי החברה טרם מות המבוטח. בכל שינוי כאמור תשלח החברה למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן, למען הסר ספק יובהר כי במקרה שהמבוטח קבע את זהות המוטב בצוואתו, אותו אדם ייחשב למוטב על פי פוליסה זו אך ורק אם ההודעה על קביעת המוטב כאמור הגיעה לידי החברה לפני מות המבוטח.
- 20.3 שילמה החברה את תגמולי הביטוח, בקרות מקרה הביטוח, למוטב הרשום בפוליסה או למוטב ששונה בהתאם לס"ק
- 20.2 לעיל, תהא החברה משוחררת מכל חבות שהיא עפ"י הפוליסה או אותו חלק של הפוליסה שבגינה שולמה התביעה, כלפי המבוטח, עזבונו וכל צד ג' שהוא.
- 20.4 לא ניתן לקבוע בפוליסה זו מוטב בלתי חוזר.
- 20.5 לא נקבעו מוטבים ע"י המבוטח, יהיו המוטבים היורשים של המבוטח.

21. שינוי מעמד המבוטח ממעמד של עמית שכיר למעמד של עמית עצמאי

- 21.1 מבוטח שעזב עבודתו אצל המעביד רשאי להמשיך את הפוליסה על כל מרכיביה במלואה או באופן חלקי במעמד של עמית עצמאי, בכפוף להסדר התחיקתי, ובתנאי שהודיע על כך לחברה לא יאוחר מ 90 ימים לאחר מועד עזיבתו את מעבידו.

- 21.2 עמית שכיר שביקש להחיל עליו רסק זמני בכפוף לסעיף 4.10 לעיל רשאי להמשיך את הפוליסה במעמד של עמית עצמאי בתנאי שיגיש בקשתו לחברה בכתב בכפוף לאמור בסעיף 31.3 להלן לא יאוחר מ-30 ימים ממועד תשלום הפרמיה האחרון.
- 21.3 כל תנאי הפוליסה, כפי שהיו ערב הפסקת עבודתו, לרבות הכיסויים הביטוחיים, תעריפי הביטוח דמי הניהול מהחסכון המצטבר, מקדמי ההמרה לקצבה, יהיו ללא שינוי בפוליסה במעמד עצמאי.

22. תנאים מיוחדים לקופת ביטוח למנהלים ועובדים שכירים

- 22.1 פוליסה זו הוצאה עפ"י תכנית ביטוח שאושרה ע"י הממונה ובכפוף לתקנות מס הכנסה ולהסדר התחיקתי, לכל שינוי בו ולכל ההנחיות המוצאות על פיו, ככל שאלו הוחלו על פוליסה זו.
- 22.2 המבוטח יהיה זכאי לחסכון המצטבר, שמקורו במרכיב הפיצויים בתוכנית להון ובתוכנית לקצבה, לפי העניין, בעת סיום יחסי עובד מעביד בין המבוטח למעביד הרשום בפוליסה, במקרים הבאים:
- 22.2.1 באישור המעביד על זכאותו של המבוטח.
- 22.2.2 נחתם הסכם בין המבוטח למעביד המאמץ את תנאי האישור הכללי בדבר תשלומי מעביד לקרן פנסיה או לקופת ביטוח שהוא ע"י שר העבודה מכוח סמכותו לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין.
- 22.2.3 קיימת למבוטח זכאות ללא תנאי.

22.3 נחתם הסכם בין המעביד לבין המבוטח המשמש בסיס למתן צו לפי סעיף 14 לחוק פיצוי פיטורים התשכ"ג - 1963 יקרא הסכם זה ביחד עם הפוליסה. בכל מקרה של סתירה בין תנאי הפוליסה לבין ההסכם הנ"ל תהיינה הוראות ההסכם עדיפות.

22.4 המעביד יהיה זכאי לקבלת החסכון המצטבר שמקורו בהפקדות השוטפות ובהפקדות חד פעמיות ששלמו על ידו בגין מרכיב הפיצויים, בכל מקרה בו המבוטח סיים את עבודתו אצל המעביד ואינו זכאי לקבלת הפיצויים כאמור בסעיף 22.2 לעיל. במקרה של מחלוקת לגבי הזכאות לפיצויי פיטורים, רשאית החברה לעכב את התשלום הנ"ל, עד שיומצא לה צו או פסק דין של ערכאה משפטית מוסמכת, הקובע את הזכאות לכספים, או מורה לחברה כיצד לנהוג בהם.

23. הלוואות

23.1 החברה רשאית, לפי שיקול דעתה הבלעדי, לתת למבוטח הלוואה בריבית ובתנאים שיקבעו ע"י החברה במועד מתן הלוואה, ובכפוף להסדר התחיקתי ו/או לכל הוראה או שינוי או הנחיות שיצאו כדון על פיהן.

23.2 בכל מקרה של משיכת החסכון המצטבר במלואו או בחלקו בפוליסה שבגינה ניתנה הלוואה למבוטח, תדרוש החברה מן המבוטח בכתב לסלק את הלוואה תוך התקופה שבה על החברה לשלם את החסכון המצטבר במלואו או בחלקו כנדרש. במקרה וההלוואה לא סולקה לבקשת החברה ינוכה מהסכום המבוקש למשיכה סכום השווה למכפלת יתרת הלוואה ביחס שבין הסכום למשיכה והחסכון המצטבר. והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

24. שעבוד

יובהר כי פוליסה זו והסכומים המגיעים על פיה אינם ניתנים לשעבוד או להעברה.

25. תקופת ההתיישנות

תקופת ההתיישנות של תביעה בגין הכיסויים הביטוחיים היא שלוש שנים ממועד קרות מקרה הביטוח.

26. סתירות

במקרה של סתירה בין התנאים הכללים של הפוליסה ובין התנאים של נספח מסוים, יחולו תנאי הנספח המסוים על ההטבות הנובעות מאותו נספח ועל שאר חלקי הפוליסה יחולו התנאים הכלליים.

27. דיווחים למבוטח

27.1 החברה תשלח למבוטח אחת לשנה קלנדרית, בתוך 3 חודשים מתום שנת המאזן שלה, דו"ח שנתי למבוטח בכפוף להסדר התחיקתי, כפי שישתנה מעת לעת.

27.2 בנוסף תשלח החברה למבוטח, בתוך 60 ימים מתום כל רבעון (למעט הרבעון האחרון), דוח רבעוני בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

27.3 שינוי חקיקה המשפיע על זכויות מבוטחים יחייב את החברה בעדכון המבוטחים, כחלק מהדיווח הנשלח למבוטחים כאמור בסעיפים 27.1 ו-27.2 לעיל, וזאת במועד הדיווח הראשון שלאחר השינוי אלא אם קבע הממונה מועד מוקדם יותר לעדכון כאמור.

28. זכות עיין

המבוטח רשאי בכל עת לקבל את דף פרטי הביטוח המעודכן לרבות תנאי ונספחי הפוליסה, תשואות המסלולים והרכב נכסיהם.

29. מקום שיפוט

חילוקי דעות או תביעות עפ"י פוליסה זו או בקשר אליה יתבררו בבית משפט המוסמך לכך בישראל.

30. מסים והיטלים

המעביד, המבוטח, או המוטב, לפי המקרה, חייב לשלם לחברה את המסים הממשלתיים והאחרים החלים על הפוליסה או המוטלים על סכומי הביטוח, על התשלום השוטף, על המשיכות ועל כל התשלומים האחרים שהחברה מחויבת לשלם לפי הפוליסה, בין אם המסים האלה קיימים ביום עריכת הפוליסה ובין אם הם יוטלו במועד שלאחר מכן, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. החברה תנכה מכל סכום שהיא חייבת בתשלומו על-פי תנאי פוליסה זו כל סכום שהיא חייבת בניכוי על-פי ההסדר התחיקתי.

31. הודעות

31.1 החברה תפנה ביוזמתה למבוטח לא יאוחר מ-3 חודשים לפני תום תקופת הביטוח ותציג את האפשרויות העומדות בפניו לרבות כל אלה:

31.1.1 קבלת כספי החסכון המצטבר בתכנית להון כסכום חד פעמי.

31.1.2 קבלת כספי החסכון המצטבר בתכניות לקצבה בהתאם לתנאי תכנית הקצבה, והאפשרות להוון חלק מהקצבה לפי הפוליסה, שיעור היוון ותקופתו.

31.2 פנתה החברה למבוטח, כאמור בסעיף 31.1 לעיל ולא נענתה, גם לאחר תום תקופת הביטוח, תפעל החברה לאיתור המוטבים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי כפי שיחולו מעת לעת.

31.3 כל ההודעות, ההוראות וההצהרות הנמסרות לחברה ע"י המעביד, המבוטח והמוטב תוגשנה על גבי הטפסים שיהיו מקובלים בחברה לאותו העניין באותה העת ותישלחנה בדואר, או תימסרנה ידנית במשרדה הראשי של החברה ברח' אפעל 35 (קרית אריה) פתח תקווה.

31.4 כל הודעה שתשלח בדואר ע"י החברה למעביד למבוטח או למוטב לפי כתובתם הידועה לחברה, תחשב כהודעה שנתקבלה כדין ע"י הנמען, תוך 72 שעות מזמן שנמסר המכתב הכולל את ההודעה בבית הדואר.

31.5 כל הודעה שתשלח בדואר ע"י מעביד, המבוטח או המוטב לחברה לפי כתובתה הידועה, תחשב כהודעה שנתקבלה כדין ע"י הנמען, תוך 72 שעות מזמן שנמסר המכתב הכולל את ההודעה בבית הדואר.

31.6 הצדדים מתחייבים להודיע לצד השני בכל מקרה של שינוי כתובת.

31.7 תוך 10 ימי עסקים לאחר ביצוע שינוי בפרט מפרטי הפוליסה אשר מחייב את עדכון של דף פרטי הביטוח, תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן, בצירוף הסבר בדבר השינוי, ועדכון זה ייחשב כהסכמת החברה לביצוע השינוי.

א.י. די. אי.

חברה לביטוח בע"מ

"בכירים ישיר" לשכירים – מסלולי השקעות

1. מסלול כללי

מדיניות השקעה

הנכסים במסלול יושקעו על פי שיקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולהוראות שנקבעו בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעות ההון והקרנות של המבטח וניהול התחייבויותיו) התשס"א - 2001 לעניין, השקעות התחייבויות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים ובהפסדים בישראל (להלן - "תקנות דרכי השקעה") לחברה אין חובה להשקיע באפיק מתמחה או שיעור מינימלי באפיק כלשהו.

2. מסלול אג"ח ממשלתי 50

מדיניות השקעה

ככפוף למגבלות ולהוראות שנקבעו בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעות ההון והקרנות של המבטח וניהול התחייבויותיו) התשס"א - 2001 לעניין, השקעות התחייבויות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים ובהפסדים בישראל (להלן - "תקנות דרכי השקעה") יושקעו הנכסים שייצטברו במסלול השקעה כדלהלן: לפחות 50% מנכסיו יושקעו באג"ח של ממשלת ישראל בארץ

ובחו"ל, עד 15% מנכסיו יושקעו באג"ח חברות (לרבות אג"ח להמרה), עד 50% מנכסיו יושקעו במניות ובנגזרות של מניות (אופציות על מניות ועל מדדי שוק של מניות) בארץ ובחו"ל, עד 25% מנכסיו יושקעו בפיקדונות, הלוואות, מקרקעין והשקעות אחרות. ההשקעה במקרקעין לא תעלה על 15% מנכסיו.

3. מסלול אג"ח ממשלתי 60

מדיניות השקעה

ככפוף למגבלות ולהוראות שנקבעו בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעות ההון והקרנות של המבטח וניהול התחייבויותיו) התשס"א - 2001 לעניין, השקעות התחייבויות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים ובהפסדים בישראל (להלן - "תקנות דרכי השקעה")

יושקעו הנכסים שייצטברו במסלול השקעה כדלהלן: לפחות 60% מנכסיו יושקעו באג"ח של ממשלת ישראל בארץ ובחו"ל, עד 15% מנכסיו יושקעו באג"ח חברות (לרבות אג"ח להמרה), עד 15% מנכסיו יושקעו במניות ובנגזרות של מניות (אופציות על מניות ועל מדדי שוק של מניות) בארץ ובחו"ל, עד 25% מנכסיו יושקעו בפיקדונות, הלוואות, מקרקעין והשקעות אחרות. ההשקעה במקרקעין לא תעלה על 15% מנכסיו.

4. מסלול אג"ח 80

מדיניות השקעה

בכפוף למגבלות ולהוראות שנקבעו בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעות ההון והקרנות של המבטח וניהול התחייבויותיו) התשס"א - 2001 לעניין, השקעות התחייבויות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים ובהפסדים בישראל (להלן - "תקנות דרכי השקעה")

יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול השקעה כדלהלן:

לפחות 80% מנכסיו יושקעו באג"ח של ממשלת ישראל, אג"ח המדרגות AA ומעלה ופיקדונות בבנקים.

עד 20% מנכסיו יושקעו באג"ח חברות (מדרגות A ומטה), אג"ח להמרה, הלוואות, מקרקעין והשקעות אחרות.

