

תנאים כלליים

"חיסכון פיננסי-אישי"

הפוליסה אינה מוכרת כקופת ביטוח

(1229)

1. הגדרות

בפוליסה זו תהיה למזכרים שלהלן המשמעות אשר מפורשת בצדד:	
אירוע מזכה	- אחד או יותר מן המקרים האלה: א. מות העמית. ב. תום תקופת הפוליסה כמפורט ב"דף פרטי הפוליסה".
בעל הפוליסה	- האדם או התאגיד המתקשר עם החברה בחוזה זה ואשר שמו רשום ב"דף פרטי הפוליסה" ובהצעה בתור בעל הפוליסה ואשר חובת תשלום ההפקדות השוטפות מוטלת עליו.
גיל העמית	- ההפרש בין תאריך קביעת גילו, לבין תאריך לידתו של העמית, והוא יחושב בשנים שלמות. 6 חודשים ויותר יוסיפו לגיל העמית שנה שלמה.
דמי-ניהול החיסכון המצטבר	- סכום המנוכה מן החיסכון המצטבר כאמור בסעיף 4 להלן ושיעורו מפורט ב"דף פרטי הפוליסה".
דף פרטי הפוליסה	- דף המצורף לפוליסה אשר מהווה חלק בלתי נפרד ממנה, הכולל את: מספר הפוליסה, שיעור דמי-ניהול החיסכון המצטבר, וכדומה. 10 ימי עסקים לאחר ביצוע שינוי בפרט מפרטי הפוליסה, אשר מחייב על-פי תנאי הפוליסה את עדכונן של "דף פרטי הפוליסה", תשלח החברה לבעל הפוליסה את "דף פרטי הפוליסה" המעודכן בצירוף הסבר בדבר השינוי, ועדכון זה ייחשב הסכמת החברה לשינוי כאמור בסעיף 16.1 להלן.
הסדר תחיקתי	- החוקים והתקנות שהגדרתם מופיעה להלן, בסעיף זה, כולל: חוק הפיקוח, חוק חוזה הפוליסה, לרבות הוראות הממונה, אשר יסדירו את התנאים החלים על בעל הפוליסה, העמית, המוטב והחברה.
הפקדה חד-פעמית	- הפקדה שאינה הפקדה שוטפת ושאינה הפקדה שוטפת המשולמת באיחור, ושהחברה הסכימה לקבל אותה בתור הפקדה חד-פעמית על-פי נוהליה, ובכפוף להסדר התחיקתי.
הפקדות לחיסכון	- ההפקדה השוטפת בתוספת הפקדות חד-פעמיות, ככל שהיו.
הפקדה שוטפת	- התשלומים השוטפים המשולמים לחברה בכפוף להוראות הפוליסה וכמפורט ב"דף פרטי הפוליסה".
הצעת פוליסה	- טפסים שמולאו בידי בעל הפוליסה והעמית בטרם קבלתו של העמית לפוליסה, המהווים פנייה לחברה בהצעה שיערך בעבור העמית פוליסה ושעל בסיס האמור בהם הסכימה החברה לערוך לעמית פוליסה זו.
התחלת הפוליסה	- התאריך הנקוב ב"דף פרטי הפוליסה" בכפוף לאמור בסעיף 2 להלן.
חברה	- כלל חברה לביטוח בע"מ.
חוק הפיקוח	- חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981.

<ul style="list-style-type: none"> - חוק חוזה הביטוח, התשמ"א - 1981. 	<p>חוק חוזה הביטוח</p>
<ul style="list-style-type: none"> - ההפקדות לחיסכון כשהן משוערכות על-פי תוצאות ההשקעות בהתאם לסעיף 9 להלן, בניכוי דמי-ניהול החיסכון המצטבר ובניכוי כל סכום שנמשך מן הפוליסה. 	<p>חיסכון מצטבר</p>
<ul style="list-style-type: none"> - לגבי מסלול השקעה אשר בו שיעור החזקת ניירות-ערך-חוץ אינו גדול מ-10% - יום עסקים. לגבי מסלול השקעה אשר בו שיעור החזקת ניירות-ערך-חוץ גדול מ-10% - יום שבו מתקיים מסחר הן בבורסה בישראל והן בבורסות ו/או בשווקים מוסדרים רלוונטיים מחוץ לישראל. 	<p>יום מסחר</p>
<ul style="list-style-type: none"> - כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד - 1994. 	<p>יום עסקים</p>
<ul style="list-style-type: none"> - האדם ששמו נקוב ב"דף פרטי הפוליסה" בתור עמית. 	<p>עמית</p>
<ul style="list-style-type: none"> - מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) שקבעה הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אף אם יתפרסם על-ידי כל מוסד ממשלתי אחר, לרבות כל מדד רשמי אחר שיבוא במקומו, בין אם הוא בנוי על אותם נתונים שעליהם בנוי המדד הקיים ובין אם לאו. אם יוגדר מדד אחר במקום המדד הקיים, תקבע הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה את היחס בינו לבין המדד המוחלף. 	<p>מדד</p>
<ul style="list-style-type: none"> - המדד שפורסם לאחרונה לפני מועד התחלת הפוליסה. המדד היסודי, הנקוב ב"דף פרטי הפוליסה", מותאם למדד הבסיסי (100 נקודות) מחודש ינואר 1959, מחולק ב-1000. 	<p>מדד יסודי</p>
<ul style="list-style-type: none"> - המדד שפורסם לאחרונה לפני ביצוע כל תשלום שהוא צמוד מדד על-פי הפוליסה. 	<p>מדד קובע</p>
<ul style="list-style-type: none"> - הזכאי לתגמולי פוליסה על-פי תנאי הפוליסה בקרות מקרה הפוליסה כמפורט בסעיף 13 להלן. 	<p>מוטב</p>
<ul style="list-style-type: none"> - הממונה על שוק ההון, פוליסה וחיסכון כהגדרתו בחוק קופות גמל. 	<p>ממונה</p>
<ul style="list-style-type: none"> - כל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים ב"נספח מסלולי ההשקעה" לרבות שינויים עתידיים שיחולו בהם מפעם לפעם. 	<p>מסלול השקעה</p>
<ul style="list-style-type: none"> - מסלול השקעה "חיסכון פיננסי תיק מנוהל -אג"ח" או כל מסלול השקעה אחר שיבוא במקומו, באישור הממונה. 	<p>מסלול השקעה ברירת מחדל</p>
<ul style="list-style-type: none"> - חוזה זה וכל נספח ותוספת המצורפים לו, "דף פרטי הפוליסה" וכן הצעת הפוליסה. 	<p>פוליסה</p>
<ul style="list-style-type: none"> - פוליסה שתשלום ההפקדה השוטפת בגינה הופסק במלואו. 	<p>פוליסה מוקפאת</p>
<ul style="list-style-type: none"> - המועד הנקוב ב"דף פרטי הפוליסה". 	<p>תום תקופת הפוליסה</p>
<ul style="list-style-type: none"> - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון, והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א - 2001, כפי שתחולנה מפעם לפעם או תקנות שיבואו במקומן. 	<p>תקנות דרכי השקעה</p>
<ul style="list-style-type: none"> - שיעור הגידול/הקיטון בערך הכספים המושקעים במסלול ההשקעה, בתקופה נתונה. 	<p>תשואת מסלול השקעה</p>

2. חבות החברה

הפוליסה תיכנס לתוקפה ממועד התחלת הפוליסה, בתנאי מפורש שהעמית חי במועד זה. תנאי החיסכון ייקבעו כמפורט בהצעה לפוליסה וב"דף פרטי הפוליסה". לא בחר העמית במסלול השקעה יופקדו ההפקדות לחיסכון במסלול השקעה ברירת מחדל.

למען הסר ספק, מובהר בזאת שהפוליסה אינה כוללת כיסוי ביטוחי מסוג כלשהו.

3. ההפקדה השוטפת

- 3.1 ההפקדה השוטפת בגין חודש כלשהו תשולם בזמני הפירעון הקבועים בפוליסה כמפורט בסעיף 3.3 להלן. ההפקדה השוטפת תשולם כשהיא צמודה למדד הקובע ביחס למדד היסודי הנקוב ב"דף פרטי הפוליסה".
- 3.2 חובת תשלום ההפקדות השוטפות נפסקת עם תשלום ההפקדה השוטפת שזמן פירעונה חל באחרונה לפני תום תקופת הפוליסה או לפני התחלת תשלום הקצבה או לפני מות העמית, המוקדם מביניהם.
- 3.3 זמן פירעון של ההפקדה השוטפת הוא ה-1 בחודש בו נקבע תשלומה.
- יום התשלום לגבי ההפקדה השוטפת שהתקבלה בחברה יהיה היום בו התקבלה ההפקדה או יום העסקים הבא אחריו, וזאת אם יום התשלום אינו יום עסקים. כאשר תשלום הפקדה שוטפת נעשה באמצעות הוראת קבע לבנק (שירות שקים) או בתשלום קבוע באמצעות כרטיס אשראי, ייחשב זיכוי חשבון החברה בבנק כיום התשלום.
- מובהר כי, זמן פירעון של ההפקדה השוטפת בהוראת קבע לבנק יהיה על-פי קביעת החברה.
- 3.4 הסכמת החברה לקבל הפקדה שוטפת, שלא כאמור לעיל, במקרה מסוים - אינה מחייבת לנהוג כך במקרים אחרים.
- 3.5 לאחר תשלומה של ההפקדה השוטפת לפוליסה, היא תושקע במסלולי ההשקעה על-פי בחירת בעל-הפוליסה, כאמור בסעיף 5 להלן, ותצטרף לחיסכון המצטבר וממנו ינוכו דמי הניהול מן החיסכון המצטבר.

4. דמי-ניהול החיסכון המצטבר

- 4.1 דמי-ניהול החיסכון המצטבר יהיו בשיעור שנתי ננקוב ב"דף פרטי הפוליסה", שלא יעלה על 2%.
- 4.2 דמי הניהול מן החיסכון המצטבר יחושבו וייגבו באופן יומי בסוף כל יום מן החיסכון המצטבר במסלול ההשקעה. שיעור דמי הניהול היומי יהיה השיעור אשר בחישוב של ריבית דריבית לפי 365 ימים בשנה משקף את שיעור דמי הניהול השנתי כאמור בסעיף 4.1 לעיל.
- 4.3 החברה תהיה רשאית להפחית את דמי-ניהול לתקופה מסוימת כפי שתקבע.
- 4.4 שינתה החברה את שיעור דמי-ניהול החיסכון המצטבר, כאמור בסעיף 4.3 לעיל, תשלח החברה לבעל הפוליסה, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, "דף פרטי פוליסה" מעודכן בהתאם לאמור בסעיף 1 לעיל.

5. בחירת מסלולי השקעה ושינוי הבחירה

- 5.1 בזמן הגשת ההצעה לפוליסה, יקבע בעל הפוליסה את חלוקת ההפקדות לחיסכון בין מסלולי ההשקעה הפתוחים להשקעה באותו מועד (להלן ולעיל "החלוקה בין מסלולי ההשקעה").
- 5.2 החלוקה בין מסלולי ההשקעה תיקבע באחוזים מן ההפקדות לחיסכון. בעת קביעת חלוקת ההפקדות לחיסכון בין מסלולי ההשקעה, יורה בעל הפוליסה את הרכב ההשקעות בגין 100% מההפקדה לחיסכון. אם לא ניתנה הוראה כאמור, יחולקו ההפקדות לחיסכון בין מסלולי ההשקעה שנקבעו, באופן יחסי, כך שהסך הכולל שיופקד במסלולי ההשקעה יהיה 100%.
- 5.3 בכפוף לאמור לעיל, יושקעו ההפקדות לחיסכון במסלול ההשקעה ביום העסקים הראשון שלאחר יום תשלום ההפקדה השוטפת, וזאת בכפוף לסעיף 3.3 לעיל. אם ההפקדה השוטפת משולמת באמצעות הוראת קבע בבנק או באמצעות כרטיס אשראי יושקעו ההפקדות לחיסכון במסלולי ההשקעה ביום חיוב ההפקדה השוטפת בבנק או ביום גביית האשראי.
- 5.4 לא נמסרה הודעה על בחירת המסלולים ובכפוף לאמור בסעיף זה לעיל, יושקעו הכספים במסלול השקעה ברירת מחדל.
- 5.5 בכל עת רשאי בעל הפוליסה לשנות את החלוקה של ההפקדות לחיסכון בין מסלולי ההשקעה, בכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה באותו מועד. הודעת שינוי תימסר לחברה בהתאם להוראות סעיף 16 להלן. שינה בעל הפוליסה את הוראותיו בדבר חלוקת ההפקדות לחיסכון בין מסלולי ההשקעה, תשלח החברה לבעל הפוליסה, בתוך 10 ימי עסקים, ממועד ביצוע השינוי, "דף פרטי פוליסה" מעודכן וזאת בהתאם לאמור בסעיף 1 לעיל.
- 5.6 שינוי בחלוקת ההפקדות לחיסכון בין מסלולי ההשקעה יחול רק לגבי הפקדות לחיסכון שטרם הגיע מועד תשלומן (מובהר, שהעברת חיסכון מצטבר ממסלול השקעה אחד לאחר תיעשה כאמור בסעיף 6 להלן).

- 5.7 שיעורי החלוקה בין מסלולי ההשקעה תקפים אך ורק במועד תשלום ההפקדה השוטפת או ההפקדה החד-פעמית. אין החברה מתחייבת שהיחס בין החיסכון המצטבר בכל מסלול השקעה ישמור על השיעור שנקבע בחלוקה בין מסלולי ההשקעה.
- 5.8 לעניין חלוקתה של הפקדה חד-פעמית בין מסלולי השקעה, יחולו הוראות סעיף 7.2 להלן.

6. העברת חיסכון מצטבר בין מסלולי השקעה

- 6.1 בכל עת יהיה רשאי בעל הפוליסה להעביר את החיסכון המצטבר ממסלול השקעה אחד לשני למעט אם נקבע אחרת, מפורשות במסלול השקעה מסוים, והכול בכפוף לאמור בתנאי מסלול ההשקעה.
- 6.2 העברת החיסכון המצטבר ממסלול השקעה למסלול השקעה אחר, תיעשה בתוך 4 ימי עסקים מיום בו התקבלה בחברה בקשת בעל הפוליסה בכתב כאמור בסעיף 16 לעיל. הכספים יזוכו בתשואת מסלול ההשקעה ממנו הם מועברים, עד ליום העסקים בו תתבצע ההעברה ועד בכלל, ויהיו זכאים לתשואת מסלול ההשקעה אליו הועברו, החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו הועברו הכספים.

7. הפקדות חד-פעמיות

- 7.1 יום התשלום לגבי הפקדה חד-פעמית שהתקבלה בחברה, יהיה היום בו התקבלה או יום העסקים הבא אחריו, אם יום התשלום אינו יום עסקים.
- 7.2 בכל ביצוע הפקדה חד-פעמית, רשאי העמית להורות לחברה מהי החלוקה בין מסלולי ההשקעה. באין הוראה, תחלק החברה את ההפקדה החד-פעמית על-פי ההוראות התקפות באותו מועד.

8. ביצוע השקעות וניהול חשבונות

- 8.1 ההשקעות במסלולי ההשקעות (להלן "ההשקעות") תבוצענה בהתאם לתקנות דרכי השקעה ולמדיניות ההשקעה של כל מסלול השקעה, כפי שנקבעה על-ידי האורגנים המוסמכים של החברה ושאושרה על-ידי הממונה. אלה תנוהלנה בנפרד מיתר השקעות החברה ויערכו לגביהן חשבונות נפרדים. כל פתיחה, סגירה או שינוי שמשמעו שינוי במדיניות ההשקעות ביותר מ-20% מנכסי המסלול, של מסלול השקעה (להלן "שינוי מהותי"), ייעשה באישור הממונה ויתוקן בהתאם לאמור בסעיף 8.7 להלן. שינוי שאינו מהותי של מסלול ההשקעה, ייעשה באישור הממונה ובהודעה שתפורסם בשני עיתונים יומיים.
- 8.2 ההשקעות יעשו על-ידי החברה ו/או מי מטעמה, בישראל או בחו"ל, על-פי שיקול דעתה הבלעדי, על-פי אמות מידה מקצועיות בתוך התחשבות בתשואות ובסיכונים ומבלי להעדיף כל עניין וכל שיקול על-פני עניינם של העמיתים - וזאת בתום לב, בשקידה סבירה ובזהירות נאותה.
- 8.3 ההשקעות על-פי פוליסה זו יתבצעו באמצעות כלל פיננסים ניהול השקעות בע"מ (להלן "כלל פיננסים") בהתאם לנספח מסלולי ההשקעה, למעט ניהול ההשקעה במסלול השקעה "כללי 1" (במהלך תשלום הקצבה לעמית) אשר יתבצע על ידי החברה. למען הסר ספק, כתוצאה מניהול ההשקעות על-ידי כלל פיננסים לא תגבה החברה דמי-ניהול נוספים מעבר לדמי הניהול המפורטים בפוליסה.
- 8.4 החברה תהיה רשאית להפסיק את התקשרותה עם "כלל פיננסים", על-פי שיקול דעתה הבלעדי או על-פי החלטת ועדת ההשקעות של החברה והחל מאותו מועד יעבור ניהול ההשקעות לידי החברה או לידי בית השקעות אחר, שתבחר החברה, על-פי שיקול דעתה הבלעדי. החליטה החברה על הפסקת התקשרותה עם "כלל פיננסים" יחולו התנאים האלה:
- 8.4.1 במסגרת השינוי תהיה החברה רשאית לשנות את נספח מסלולי ההשקעה והכול בכפוף לאמור בפוליסה, להוראות ההסדר התחיקתי ולאישור הממונה.
- 8.4.2 החליטה החברה על הפסקת ההתקשרות עם כלל פיננסים תשלח הודעה על-כך לבעל הפוליסה לפחות 60 ימים לפני ביצוע השינוי ותפרט במסגרתה את תמצית הוראות מסלולי ההשקעה החדשים. בעל הפוליסה יתבקש לקבוע תמהיל השקעות חדש בהתאם למסלולי ההשקעה החלופיים, הן להעברת הכספים הצבורים והן להפקדת כספים חדשים, וזאת בתוך 30 ימים ממשלוח ההודעה. לא בחר בעל הפוליסה תמהיל השקעות חדש, בתוך המועד כאמור, יועברו הכספים למסלול השקעה ברירת מחדל. החברה תשלח לבעל הפוליסה בתוך 10 ימים ממועד העברת הכספים למסלול השקעה ברירת מחדל "דף פרטי פוליסה" מעודכן.

- 8.4.3 החליטה החברה על הפסקת ההתקשרות עם כלל פיננסים והתקשרה עם בית השקעות אחר יחול האמור בסעיף זה בשינויים המחויבים.
- 8.5 בבואה להחליט על השקעותיה, תשקול החברה בין השאר את אלה:
- 8.5.1 אפשרויות השקעה חלופיות מאותו סוג, בשים לב לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס ביניהם.
- 8.5.2 כאשר ההשקעה היא בניירות-ערך - גם את כדאיות ההשקעה בהתאם לאיכות נייר-הערך כשהיא באמות מידה כלכליות מקובלות, וכאשר ההשקעה היא באיגרת-חוב - גם את איכות הבטוחה והאם היא בטוחה מספקת להתחייבות לפי איגרת-חוב.
- 8.6 החברה רשאית לבצע בכל עת פעולות קנייה, מכירה, השאלה של נכסים ו/או כל פעולה עסקית אחרת בנכסים המופקדים בכל מסלול השקעה, והכול בכפוף לתקנות דרכי השקעה או לכל הוראה אשר תבוא במקומן ובהתאם למדיניות ההשקעות של כל מסלול השקעה, כמפורט בנספח לתנאים כלליים אלה, ככל שייראה לה מתאים לטובת העמיתים.
- 8.7 החברה רשאית לסגור מסלול השקעה, באישור הממונה, בתוך קביעת סוג הסגירה, כלהלן:
- 8.7.1 מסלול ההשקעה יהיה סגור להעברות כספים ממסלולים אחרים.
- 8.7.2 מסלול ההשקעה יהיה סגור להפקדתם של כספים כלשהם. במקרה זה תשלח החברה הודעה על-כך לבעל הפוליסה לפחות 45 ימים לפני סגירת מסלול ההשקעה, בה תבקש החברה מבעל הפוליסה לקבוע מסלול השקעה להפקדת כספים חדשים בהתאם להסדר התחיקתי ותציין את מסלול ההשקעה החלופי שתקבע אם לא ייקבע מסלול כאמור (להלן "**מסלול ההשקעה החלופי**"). לא קבע בעל הפוליסה מסלול השקעה בתוך 30 ימים ממשלוח ההודעה, יושקעו הכספים במסלול ההשקעה החלופי. החברה תשלח לבעל הפוליסה, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, "דף פרטי פוליסה" מעודכן על-פי האמור בסעיף 1 לעיל.
- 8.7.3 מסלול ההשקעה יהיה סגור לחלוטין, כלומר הכספים הצבורים באותו מסלול השקעה יועברו למסלול השקעה אחר. במקרה זה תשלח החברה הודעה על-כך לבעל הפוליסה לפחות 45 ימים לפני סגירת מסלול ההשקעה, בה תבקש החברה מבעל הפוליסה לקבוע מסלול השקעה שאליו יועברו כספיו ולהפקדת כספים חדשים בהתאם להסדר התחיקתי ותציין את מסלול ההשקעה החלופי שתקבע, אם לא ייקבע מסלול כאמור. אם לא קבע בעל הפוליסה מסלול השקעה כאמור, בתוך 30 ימים ממשלוח ההודעה, יושקעו הכספים במסלול ההשקעה החלופי. החברה תשלח לבעל הפוליסה, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, "דף פרטי פוליסה" מעודכן בהתאם לאמור בסעיף 1 לעיל.
- 8.8 שינוי מהותי (כהגדרתו בסעיף 8.1 לעיל) במדיניות ההשקעה במסלול השקעה ייחשב כסגירת מסלול ההשקעה לעניין סעיף 8.7.3 לעיל ופתיחת מסלול השקעה חדש.
- 8.9 חריגה בהשקעות בהתאם לתקנות דרכי השקעה, תתוקן בהתאמה לקבוע בהסדר התחיקתי.

9. חישוב התשואה והחיסכון המצטבר במסלול השקעה

חישוב התשואה והחיסכון המצטבר במסלולי ההשקעה, יתבצע בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה מפעם לפעם.

10. תביעות ותום תקופת הפוליסה

10.1 במות העמית:

- 10.1.1 בעל הפוליסה או המוטב חייבים להודיע לחברה על קרות אירוע מזכה מיד לאחר שנודע להם עליו. מתן הודעה מאת אחד מאלה משחרר את האחר מחובתו.
- 10.1.2 במקרה מוות - יש למסור לחברה בהקדם האפשרי העתק מאושר של תעודת פטירה רשמית, ודין וחשבון מפורט של הרופא שטיפל בעמית, ובמקרה שלא היה טיפול רפואי, תעודה על סיבת המוות ונסיבותיו.
- 10.1.3 על בעל הפוליסה או על המוטב, לפי העניין, למסור לחברה בתוך זמן סביר לאחר שנדרש לכך את המידע והמסמכים הנוספים הדרושים לחברה לבירור חבותה, ואם אינם ברשותו, עליו לעזור לחברה ככל שיוכל להשיגם.
- 10.1.4 במקרה מות העמית תבוטל הפוליסה. במות העמית יהיו המוטבים זכאים לחיסכון המצטבר בפוליסה נכון לאותו מועד, כסכום חד-פעמי.

- 10.1.5 הסכום המגיע על-פי הפוליסה במקרה של מות העמית, ישולם למוטב. במקרה מות המוטב ישולם הסכום שהיה אמור להשתלם לו, ליורשיו החוקיים של המוטב.
- 10.1.6 כל עוד לא נאמר אחרת בהסדר התחיקתי, החברה תשלם את הסכום המגיע על-פי הפוליסה במות העמית בתוך 30 ימים מן היום שהוגשה לחברה התביעה, המידע והמסמכים הדרושים לביורר חבותה.
- 10.1.7 באמצעות תשלום התביעה, תשוחרר החברה מכל ההתחייבויות הנובעות מן הפוליסה או מאותו חלק של הפוליסה שבגיניו שולמה התביעה.

10.2 תשלום לעמית בתום תקופת הפוליסה:

- 10.2.1 בתום תקופת הפוליסה יהיה זכאי העמית לקבל את החיסכון המצטבר בסכום חד-פעמי.
- 10.2.2 כל עוד לא נאמר אחרת בהסדר התחיקתי, החברה תשלם את הסכום המגיע על-פי הפוליסה בתום תקופת הפוליסה, בתוך 7 ימים מתום תקופת הפוליסה או מן היום שהוגשה לחברה התביעה, המידע והמסמכים הדרושים לשם ביצוע התשלום, לפי המאוחר מביניהם.
- 10.3 מכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב, בגין הפוליסה, המגיע לה מבעל הפוליסה או מן העמית או מן המוטב.

11. משיכות, המרה לפוליסה מוקפאת וחידוש הפוליסה

11.1 משיכה מלאה שלא בתום תקופת הפוליסה

- 11.1.1 בעל הפוליסה יהיה רשאי למשוך את מלוא החיסכון המצטבר בפוליסה, באמצעות הגשת בקשה בכתב כאמור בסעיף 16 להלן על-פי הטפסים שיהיו מקובלים בחברה במועד הבקשה.
- 11.1.2 משיכת החיסכון המצטבר תעשה בהתאם להסדר התחיקתי.
- 11.1.3 החברה תשלם לבעל הפוליסה את החיסכון המצטבר שנמשך בתוך 30 ימים מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה בקשה כתובה וכל המסמכים הדרושים לתשלום החיסכון המצטבר.
- 11.1.4 עם קבלת ההודעה על משיכת מלוא החיסכון המצטבר שבפוליסה, תבוטל הפוליסה.

11.2 משיכה חלקית

- 11.2.1 בעל הפוליסה יהיה רשאי לבצע משיכה חלקית של החיסכון המצטבר באמצעות בקשה בכתב שתוגש כאמור בסעיף 16 להלן ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 11.2.2 המשיכה החלקית של החיסכון המצטבר תבוצע מכל מסלול השקעה באופן יחסי, בכפוף להסדר התחיקתי.
- 11.2.3 ביקש בעל הפוליסה למשוך חלק מן החיסכון המצטבר, באופן שהסכום שיימשך יהיה שווה ל-90% או יותר מן החיסכון המצטבר, או שהיתרה של החיסכון המצטבר שתיוותר לאחר התשלום או המשיכה של אותו חלק, תהיה פחותה מ-25,000 ש"ח צמוד למדד ינואר 2008, הגבוה מביניהם, יראו את הבקשה כבקשה למשיכה של מלוא החיסכון המצטבר אלא אם הסכימה החברה אחרת. בכל מקרה שהחברה קיבלה בקשה למשיכה חלקית של החיסכון מצטבר, שדינה כדין משיכה מלאה כאמור בסעיף זה, תיתן החברה לבעל הפוליסה הודעה על-כך ותאפשר לו, אם יבקש זאת בתוך 7 ימי עסקים ממועד ההודעה, להקטין את סכום המשיכה כך שהוראות סעיף זה לא יחולו.
- 11.2.4 תשלום סכום המשיכה החלקית יהיה כפוף לסעיף 11.1 לעיל בשינויים המחויבים.

11.3 המרת הפוליסה לפוליסה מוקפאת

- 11.3.1 בעל הפוליסה רשאי לדרוש את המרת הפוליסה לפוליסה מוקפאת. דרישה כאמור חייבת להיות בכתב כאמור בסעיף 16 להלן. עם קבלת הדרישה בחברה תומר הפוליסה לפוליסה מוקפאת.
- 11.3.2 החיסכון המצטבר בפוליסה מוקפאת, הוא החיסכון המצטבר ביום ההקפאה בניכוי דמי-ניהול החיסכון המצטבר שנגבו עד למועד חישובו של החיסכון המצטבר.

11.4 חידוש הפוליסה

- 11.4.1 בעל הפוליסה יהיה רשאי לדרוש חידוש פוליסה שהוקפאה, אם טרם חלפו 12 חודשים מן המועד שבו הופסק תשלום הפקדות שוטפות לפוליסה.

דרישה כאמור תוגש לחברה בכתב כאמור בסעיף 16 להלן.

11.4.2 חידוש הפוליסה יהיה על-פי תנאי הפוליסה המקוריים.

11.4.3 במקרה של חידוש הפוליסה כאמור ייקבע ותק הפוליסה לעניין חישוב דמי-הניהול מן החיסכון המצטבר, כמותק הפוליסה כפי שהיה במועד האחרון בו הופסקה ההפקדה השוטפת.

12. הלוואות

12.1 החברה רשאית לתת לבעל הפוליסה הלוואה, לפי בקשתו בכתב, ובהתאם להסדר התחיקתי, לאחר ששולמו הפקדות שוטפות בעבור 3 שנים לפחות, לפני קרות מקרה הפוליסה.

12.2 הלוואה תינתן לפי התנאים ולפי שיעור הריבית אשר ייקבעו על-ידי החברה ביום מתן הלוואה.

12.3 תנאי הלוואה יהיו כפופים להסדר התחיקתי.

12.4 החברה תהיה רשאית לדרוש מבעל הפוליסה שקיבל הלוואה להעביר את החיסכון המצטבר בגובה הלוואה בתוספת 10% למסלול השקעה ברירת מחדל, במועד מתן הלוואה וזאת כל עוד קיימת יתרת הלוואה בפוליסה. בעל הפוליסה לא יהיה זכאי לבצע שינוי בקביעה זו, בלא הסכמת החברה, עד לסילוקה המלא של הלוואה.

12.5 בכל מקרה בו תבצע החברה תשלום כלשהו על-פי הפוליסה, ייפרע מתשלום זה החלק היחסי מסכום הלוואה והריבית לאותו מועד, אשר ייקבע על-פי השיעור המקובל בחברה ביחס בין יתרת הלוואה לבין יתרת סכום החיסכון המצטבר לאותו מועד והכול בכפוף להסדר התחיקתי.

על-אף האמור לעיל, ומבלי לגרוע מכל סעד אחר העומד לחברה על-פי דין, בתום תקופת הפוליסה ו/או במקרה בו לא משולמת הלוואה כסדרה, תהיה החברה רשאית לקזז מהחיסכון המצטבר את מלוא הלוואה והריבית, והכול בכפוף להסדר התחיקתי.

13. המוטב ושינוי

13.1 במות העמית יהיה המוטב - מי שקבע בעל הפוליסה כמוטב בהצעת הפוליסה. בתום תקופת הפוליסה יהיה המוטב - העמית. בכל מקרה פוליסה אחר יהיה המוטב - בעל הפוליסה. בטרם אירע מקרה הפוליסה המזכה את המוטב בסכום הפוליסה 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. בכל שינוי כאמור תשלח החברה לבעל הפוליסה, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, אישור על השינוי.

13.2 שילמה החברה את הסכום הרשום בפוליסה המגיע למוטב לפני שנרשם בה אחר כמוטב במקומו, בין אם על-פי הוראה בכתב בחתימת בעל הפוליסה ובין אם על-פי צוואתו המאושרת על-ידי בית-משפט המורה על תשלום לאחר, תהיה החברה משוחררת מכל חבות כלפי אותו אחר וכלפי בעל הפוליסה, עיזבונו וכל מי שיבוא במקומו.

13.3 לא נקבעו מוטבים בהצעת הפוליסה - יהיו המוטבים - היורשים החוקיים של העמית.

14. תנאי הצמדה

14.1 כל תשלומי ההפקדה השוטפת המשולמים לחברה ישולמו בתוספת הפרשי הצמדה בשיעור עליית המדד הידוע ביום התשלום לעומת המדד היסודי.

14.2 למען הסר ספק, תנאי ההצמדה למדד לא יחולו על הפקדות לחיסכון שהושקעו במסלולי ההשקעה.

15. דיווחים

15.1 שינוי חקיקה המשפיע על זכויות בעל הפוליסה או העמית יחייב את החברה בעדכון בעל הפוליסה, כחלק מן הדיווח הנשלח על ידי החברה כאמור בסעיפים 15.2 ו-15.3 להלן, וזאת במועד הדיווח הראשון שלאחר השינוי אלא אם קבע הממונה מועד מוקדם יותר לעדכון כאמור.

- 15.2 החברה תשלח לבעל הפוליסה, אחת לשנה קלנדרית, בתוך 3 חודשים מתום שנת המאזן שלה, דוח בגין השנה שהסתיימה, הכולל מידע בהתאם לאמור בתקנות הפיקוח על עסקי פוליסה (תנאים בחוזי פוליסה), התשנ"ז - 1996 ובהתאם להסדר התחיקתי.
- 15.3 החברה תשלח לבעל הפוליסה, בתוך 60 ימים מתום כל רבעון (חוץ מן הרבעון האחרון), דיווח רבעוני בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

16. הודעות והצהרות

- 16.1 כל ההודעות וההצהרות הנמסרות לחברה בקשר עם הפוליסה, על-ידי בעל הפוליסה או העמית או המוטב, ובלבד שמוסר ההודעה מורשה לכך, צריכות להימסר בכתב במשרדי החברה או אצל סוכן הפוליסה הרלוונטי הרשום בפוליסה. **ואולם הודעות וכן כל המסמכים הנלווים לשינוי מוטבים, משיכות והעברות בין מסלולי השקעה, תביעות ומשיכות בתום תקופת הפוליסה צריכות להימסר במשרדי החברה בלבד.** כל שינוי בפוליסה או בתנאיה ייכנס לתוקפו רק אם החברה הסכימה לכך בכתב ורשמה רישום מתאים על-כך למעט אם לא נדרשת לשינוי הסכמת החברה בהתאם לתנאי הפוליסה.
- 16.2 כל בקשה שיש להגיש לחברה בכתב, תוגש באמצעות הטפסים שיהיו מקובלים בחברה במועד הבקשה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 16.3 כל הודעה שתישלח בדואר על-ידי החברה לבעל הפוליסה או לעמית או למוטב או להיפך (בכפוף לאמור בסעיף 16.1 לעיל), תימסר לפי הכתובת המעודכנת הידועה ותיחשב כהודעה שהתקבלה כדין על-ידי הנמען בתוך 72 שעות מזמן מסירת המכתב הכולל את ההודעה בדואר.
- 16.4 החברה, בעל הפוליסה או העמית או המוטב לפי העניין, חייבים להודיע בכתב על כל שינוי בכתובתם.
- 16.5 לא יאוחר משלושה חודשים לפני תום תקופת הפוליסה, תפנה החברה לעמית ותציג בפניו את האפשרויות העומדות בפניו בתום תקופת הפוליסה, כולל כל אלה:
- 16.5.1 קבלת כספי החיסכון המצטבר בסכום חד-פעמי.
- 16.5.2 לצד כל אפשרות כאמור לעיל, יירשם הסכום הרלוונטי.

17. סתירות

- 17.1 במקרה של סתירה בין התנאים הכלליים של הפוליסה ובין התנאים של תכנית נספח ו/או פרק מסוים, יחולו תנאי התכנית/הנספח/הפרק על ההטבות הנובעות מהם. במקרה של סתירה בין התנאים של תכנית או נספחים או פרקים שונים יחולו התנאים של כל תכנית/נספח/פרק על ההטבות הנובעות מאותה תכנית, לפי העניין.
- 17.2 על-אף כל דבר אחר האמור בפוליסה זו על כל נספחיה, תנאי פוליסה זו יהיו כפופים להסדר התחיקתי ולהנחיות המוצאות על-פיהם. בכל סתירה בין הוראות הפוליסה לתנאים הקוגנטיים של הוראות ההסדר התחיקתי, תגברנה ההוראות הקוגנטיות שבהסדר התחיקתי.

18. מסים והיטלים

- בעל הפוליסה או העמית או המוטב, לפי המקרה, חייב לשלם לחברה את המסים הממשלתיים והאחרים החלים על הפוליסה, על ההפקדות השוטפות, 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.

19. מקום השיפוט

התביעות הנובעות מן הפוליסה תוגשנה אך ורק לבתי המשפט המוסמכים בישראל.