



## ביטוח חיים למשכנתה

ביטוח למקרה פטירה להבטחת החזר הלוואה מובטחת במשכנתה  
התכנית איננה מאושרת כקופת גמל

### תוכן עניינים

1.	מבוא	2
2.	תוקף ותקופת הביטוח	3
3.	חריגים	5
4.	חובת גילוי	5
5.	דמי הביטוח (הפרמיות)	6
6.	תגמולי הביטוח ואופן תשלומם:	6
7.	שינויים בפוליסה	7
8.	ביטול הפוליסה	7
9.	חידוש הפוליסה	8
10.	קביעה ושינוי המוטב והעברת בעלות	8
11.	קביעה והוכחת גיל	9
12.	תביעות	9
13.	תנאי הצמדה וריבית	10
14.	מיסים והיטלים	12
15.	התיישנות	12
16.	הודעות דיווחים ושינויים	12
17.	מקום שיפוט	12

# 1. מבוא

מגדל חברה לביטוח בע"מ (שתיקרא להלן - "החברה") מתחייבת בזה - על יסוד ההצעה, ההודעות וההצהרות האחרות שנמסרו בכתב לחברה על ידי המבוטח, המהוות חלק בלתי נפרד מהפוליסה, בהתאם ובכפוף לכל התנאים של הפוליסה, וכל עוד הפוליסה בתוקף - לשלם כמצוין בפוליסה את סכום הביטוח המגיע לתשלום, לאחר שתוכח לחברה חבותה לתשלום.

1.1 פוליסה זו הינה ביטוח חיים למקרה מוות בלבד להבטחת החזר יתרת הלוואה מבוטחת, ללא מרכיב חסכון כלשהוא, ולפיכך אין לפוליסה זו ערכי פדיון או ערכים מסולקים בכל זמן שהוא במשך או בתום תקופת הביטוח.

1.2 פוליסה זו כפופה להוראות ההסדר התחיקתי, אלא אם נקבע בפוליסה אחרת, מקום בו ניתן להתנות עליו.

1.3 בפוליסה זו יתפרשו המונחים הבאים כדלקמן:

גיל המבוטח (הגיל הביטוחי)	הגיל הביטוחי שייקבע בהתאם להוראות סעיף 11 להלן.
דמי הביטוח / הפרמיה	התשלומים השוטפים אותם יש לשלם לחברה כמפורט בדף פרטי הביטוח, הכוללים את התוספות שתיקבענה על ידי החברה ככל שתיקבענה, עקב מצבו הבריאותי של המבוטח ו/או סיכונים מיוחדים הקשורים במבוטח לרבות: עדכונים בשיעור דמי הביטוח כאמור בדף פרטי הביטוח בהתאם למסלול תשלום דמי הביטוח, תשלומים בגין הפרשי הצמדה בהתאם לתנאי ההצמדה בפוליסה, תשלומים בגין חוב דמי הביטוח וכל שינוי אחר שיערך בדמי הביטוח ככל שיערך בהתאם לתנאי הפוליסה.
דף פרטי הביטוח	דף המצורף לפוליסה לרבות כל שינוי ועדכון שיערך, ככל שיערך בדף זה, המהווה חלק בלתי נפרד מהפוליסה והכולל בין היתר את הפרטים העיקריים של הביטוח לפי פוליסה זו, כפי שיהיו מעת לעת, ובכללם שם המבוטח, מספר הפוליסה, סכום הלוואה המבוטחת, הריבית להלוואה המבוטחת, סוג הצמדת הלוואה המבוטחת, יתרת סכום הביטוח, דמי הביטוח, מסלול תשלום דמי הביטוח, תאריך התחלת הביטוח ותאריך סיום תקופת הביטוח.
הלוואה המבוטחת	הלוואה אשר קיבל המבוטח מהמלווה, אשר להבטחת החזרתה בקרות מקרה הביטוח, ביקש המבוטח לבטח את חייו במסגרת פוליסה זו, בסכום הביטוח.
ההסדר התחיקתי	כל החוקים, התקנות, הצווים והוראות הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר, המסדירים ואשר יסדירו את התנאים החלים על בעל פוליסה, המבוטח והחברה בקשר עם ההתקשרות בפוליסה.
ההצעה (הצעת הביטוח)	המידע, המצגים והבקשות אשר מסר המבוטח, כמפורט במסמך ההצעה, ובמסמכים הנלווים לו, המהווים פניה לחברה בהצעה לעריכת הביטוח, ושעל בסיס האמור בהם נאותה החברה לערוך את הביטוח, כאמור בפוליסה.
המבוטח	האדם שחיוו בוטחו על פי הפוליסה, ואשר שמו נקוב בדף פרטי הביטוח כמבוטח.
הפוליסה	חוזה הביטוח, התנאים הכלליים, לרבות ההצעה, דף פרטי הביטוח וכל נספח ותוספת המצורפים אליהם המהווים ביחד את חוזה הביטוח שבין החברה והמבוטח.

קבלת המבוטח לביטוח ועריכת הביטוח לראשונה, קבלת המבוטח לביטוח ועריכת ביטוח בסכום ביטוח נוסף ו/או בתנאים שונים ככל שיערך וכן חידוש הפוליסה ככל שיבוצע.	כריתת חוזה הביטוח
מי שנקבע כמוטב בהתאם להוראות סעיף 10 להלן, הזכאי בהתקיים חבות החברה לתשלום, לתגמולי ביטוח בהתאם לסעיף 6.3 להלן.	מוטב
המלווה שנקבע כאמור בסעיף 10 להלן, כמוטב בלתי חוזר, הזכאי בהתקיים חבות החברה לתשלום, לתגמולי ביטוח כאמור בסעיף 6.1.1 להלן.	מוטב בלתי חוזר
כל מוסד פיננסי, שנתן הלוואה למבוטח ונקבע כמוטב בלתי חוזר בפוליסה.	מלווה
דמי הביטוח יתעדכנו, על פי אחד המסלולים שלהלן, בהתאם למסלול שיצוין בדף פרטי הביטוח: <b>1. מסלול דמי ביטוח משתנים כל שנה:</b> מסלול לפיו סכום דמי הביטוח ישתנה אחת לשנה, החל ממועד התחלת תקופת הביטוח ועד לתום תקופת הביטוח, בהתאם לגילו הביטוחי של המבוטח בעת שינוי הסכום, וזאת בנוסף לשינויים הנובעים מהצמדה של דמי הביטוח, בהתאם לתנאי ההצמדה בפוליסה. <b>2. מסלול דמי ביטוח משתנים כל חמש שנים:</b> מסלול לפיו סכום דמי הביטוח ישתנה אחת ל- 5 שנים, החל ממועד תחילת תקופת הביטוח ועד לתום תקופת הביטוח, בהתאם לגילו הביטוחי של המבוטח בעת שינוי הסכום, וזאת בנוסף לשינויים הנובעים מהצמדתם של דמי הביטוח, בהתאם לתנאי ההצמדה בפוליסה.	מסלול תשלום דמי ביטוח
מקרה הביטוח הינו מותו של המבוטח לאחר תחילת תקופת הביטוח ולפני תום תקופת הביטוח. היה בפוליסה יותר ממבוטח אחד, יהיה מקרה הביטוח מותו של כל אחד מהם, לאחר תחילת תקופת הביטוח ולפני תום תקופת הביטוח.	מקרה הביטוח
סכום הביטוח הינו הסכום המצוין בדף פרטי הביטוח, המשתנה מעת לעת ומהווה את יתרת סכום הביטוח האמורה בדף פרטי הביטוח.	סכום הביטוח
העמלה המשולמת למלווה בגין פירעונה המוקדם של יתרת ההלוואה המבוטחת או חלק ממנה, ככל שמשולמת עמלה כאמור לפני המועד שנקבע לפירעונה על פי הרשום בספרי המלווה.	עמלות פירעון מוקדם

1.4 כל האמור בפוליסה זו בלשון יחיד אף בלשון רבים משמעו, וכל האמור בלשון זכר אף בלשון נקבה משמעו, אלא אם כן נאמר במפורש אחרת.

1.5 כותרות הסעיפים נכתבו לצורך הנוחות בלבד והן לא ישמשו לצורך פרשנות.

## 2. תוקף ותקופת הביטוח

2.1 קבלתו של המבוטח לביטוח, מותנית בהסכמת החברה ובאישור החברה מראש בכתב. התבקשה עריכת הביטוח בפוליסה זו עבור מספר מבוטחים יחולו הוראות סעיף זה והסעיפים להלן על כל אחד מהמבוטחים בנפרד, אלא אם צוין אחרת במפורש בפוליסה להלן.

- 2.2 החל ממועד קבלת הפניה לחברה בבקשה לעריכת ביטוח (ההצעה) בחברה, יחולו ההוראות הבאות:
- 2.2.1 במקרה בו לא תתקבל ההצעה, החברה תודיע למבוטח על דחיית ההצעה או תחזור למבוטח בהצעת ביטוח נגדית, בתוך 90 ימים מיום קבלת ההצעה או בתוך 180 ימים מיום קבלת ההצעה, אם החברה פנתה למבוטח בבקשה להשלמת נתונים, לפי העניין (להלן: "תקופת מתן התגובה").
- 2.2.2 לא הודיעה החברה למבוטח על דחיית ההצעה כאמור ולא חזרה אליו בהצעה נגדית, עד תום תקופת מתן התגובה אזי תנאי הכיסוי הביטוחי יקבעו בהתאם לקבוע בהצעת הביטוח ובהתאם לתנאי פוליסה זו.
- 2.2.3 דחתה החברה את ההצעה, יראו את המבוטח כמי שלא התקבל לביטוח אף אם הועברו דמי ביטוח בגין ההצעה טרם קבלתו לביטוח. הועברו לחברה דמי הביטוח בטרם הקבלה לביטוח והחברה דחתה את ההצעה, תשיב החברה למבוטח את דמי הביטוח אשר שולמו על ידו עד אותו מועד.
- 2.2.4 חזרה החברה למבוטח בהצעה נגדית כאמור לעיל, המבוטח יתבקש לאשר את תנאי הצעת הביטוח הנגדית וזאת בתוך 90 ימים ובמהלך 90 ימים אלה יחולו תנאי ההצעה הנגדית.
- 2.2.4.1 אישר המבוטח את תנאי הצעת הביטוח הנגדית בתוך המועד כאמור, יהיו תנאי הכיסוי הביטוחי בהתאם להצעת הביטוח הנגדית .
- 2.2.4.2 לא אישר המבוטח את הצעת הביטוח הנגדית בתוך המועד כאמור או הודיע על סירובו לאשר את תנאיה בתוך המועד כאמור, יראו את המבוטח כמי שלא התקבל לביטוח.
- 2.3 קרה מקרה ביטוח במהלך תקופת מתן התגובה, והחברה הייתה מודיעה למבוטח על קבלת המבוטח לביטוח לפי הוראות החיתום הקיימות בחברה לגבי מבוטחים בעלי מאפיינים דומים, אלמלא קרה מקרה הביטוח, תשלם החברה את סכום הביטוח בהתאם לכיסוי הביטוחי כאמור בסעיף 2.2.2 לעיל.
- 2.4 התקבל המבוטח לביטוח תשלח אליו החברה דף פרטי ביטוח, המהווה אישור על קבלתו לביטוח ועל התנאים על פיהם התקבל לביטוח.
- 2.5 החברה עשויה להתנות את קבלתו של המבוטח לביטוח בעלות נוספת שתיכלל בדמי הביטוח, כפי שיפורט בדף פרטי הביטוח.
- 2.6 מועד תחילת תקופת הביטוח: תקופת הביטוח תחל בתאריך הנקוב בדף פרטי הביטוח כתאריך התחלת הביטוח, ואך ורק לאחר שהתקבל אמצעי תשלום המאפשר את גביית דמי הביטוח, או לחילופין שולם התשלום הראשון של דמי הביטוח (הפרמיה הראשונה). במקרה של הגדלת סכום הביטוח (ככל שיוסכם על הגדלתו), תחל תקופת ביטוח ביחס לסכום הביטוח הנוסף, בתאריך הנקוב בדף פרטי ביטוח מעודכן כתאריך תחילת תקופת הביטוח ביחס לסכום הביטוח הנוסף.
- 2.7 למרות האמור לעיל, המבוטח יהיה בכיסוי ביטוחי החל מהתאריך הנקוב בהצעה לביטוח או בתאריך תחילת תקופת הביטוח על פי המאוחר מביניהם. ככל שיוסכם על הגדלת סכום הביטוח יחול הכיסוי הביטוחי הנוסף בתאריך הנקוב בבקשה להגדלת סכום הביטוח או בתאריך תחילת תקופת הביטוח בקשר לכיסוי הביטוחי הנוסף על פי המאוחר מביניהם. החברה תגבה דמי ביטוח בגין התקופה החל מתחילת הכיסוי הביטוחי ועד לסיום תקופת הביטוח כמפורט בפוליסה להלן.

- 2.8. שערך סכום הביטוח ודמי הביטוח, שינויים בדמי הביטוח והגיל הביטוחי יקבעו בהתאם למועד תחילת תקופת הביטוח כמפורט בפוליסה להלן.
- 2.9. סיום/תם תקופת הביטוח: תקופת הביטוח מסתיימת, במועד המוקדם מבין המועדים הבאים:
- 2.9.1. המועד הנקוב בדף פרטי הביטוח כתאריך גמר הביטוח.
- 2.9.2. במקרה של ביטול כדין של הפוליסה, במועד כניסתו לתוקף של הביטול כאמור בסעיף 8.
- 2.9.3. במועד תשלום תגמולי הביטוח במלואם.
- מובהר כי במקרה בו קיימים מספר מבוטחים בפוליסה, וקרה מקרה ביטוח לאחד מהם, תסתיים תקופת הביטוח בתשלום תגמולי הביטוח המגיעים בקרות מקרה ביטוח לאחד המבוטחים.

### 3. חריגים

- 3.1. החברה תהיה פטורה מחבותה לתשלום סכום הביטוח אם נגרם מות המבוטח עקב התאבדות (בין אם המבוטח היה שפוי בדעתו ובין אם לאו) בתוך שנה מיום כריתת חוזה הביטוח, או מיום חידוש הפוליסה, הכל לפי התאריך המאוחר יותר. במקרה של הגדלה של סכום הביטוח יחול האמור בסעיף זה לגבי סכום הביטוח הנוסף, החל ממועד כריתת חוזה הביטוח לגבי סכום הביטוח הנוסף.

### 4. חובת גילוי

- 4.1. הפוליסה מבוססת על הנחת החברה, כי לשאלות שנשאלו בכתב בהליך הקבלה לביטוח ובהצעת הביטוח לרבות בעניין מצבו הבריאותי של המבוטח, גילו, אורח חיו, מקצועו ועיסוקיו וכן בקשר עם ההלוואה המבוטחת ותנאיה וכלל ענין מהותי שיש בו כדי להשפיע על נכונותו של מבטח סביר לכרות את חוזה הביטוח או לכרותו בתנאים שכן (להלן: "ענין מהותי") ניתנו תשובות מלאות וכנות. הסתרה בכוונת מרמה מצד המבוטח של ענין שהוא ידע כי הוא ענין מהותי, דינה כדין מתן תשובה שאינה מלאה וכנה. שאלה גורפת הכורכת ענינים שונים, ללא אבחנה ביניהם, אינה מחייבת תשובה כאמור אלא אם היתה סבירה בעת כריתת החוזה.
- 4.2. ניתנה לשאלה בעניין מהותי, תשובה שאינה מלאה וכנה כהגדרתה לעיל, יחולו ההוראות הבאות:
- 4.2.1. נודע הדבר לחברה בטרם קרה מקרה הביטוח, תהא החברה רשאית תוך 30 יום לבטל את הפוליסה בהודעה בכתב למבוטח.
- במקרה זה, זכאי המבוטח להחזר דמי הביטוח ששילם בעד התקופה שלאחר הביטול, בניכוי הוצאות החברה, זולת אם פעל המבוטח בכוונת מרמה.
- 4.2.2. נודע הדבר לחברה לאחר שקרה מקרה הביטוח, אין החברה חייבת אלא בתגמולי ביטוח מופחתים בשיעור יחסי שהוא כיחס שבין דמי הביטוח שהיו משתלמים כמקובל בחברה לפי המצב לאמיתו לבין דמי הביטוח המוסכמים, והחברה תהא פטורה כליל בכל אחת מאלה:
- 4.2.2.1. התשובה ניתנה בכוונת מרמה.
- 4.2.2.2. החברה כמבטח סביר לא הייתה מתקשרת על פי פוליסה זו, אף בדמי ביטוח מרובים יותר, אילו ידעה את העובדות לאמיתן. במקרה זה זכאי המבוטח להחזר דמי הביטוח ששילם בעד התקופה שלאחר קרות מקרה הביטוח, בניכוי הוצאות החברה.

- 4.3. החברה אינה זכאית לתרופות האמורות בסעיף זה בכל אחת מאלה, אלא אם התשובה שלא הייתה מלאה וכנה ניתנה בכוונת מרמה:
- 4.3.1. היא ידעה או היה עליה לדעת את המצב לאמיתו בשעת כריתת החוזה או שהיא גרמה לכך שהתשובה לא הייתה מלאה וכנה;
- 4.3.2. העובדה שעליה ניתנה תשובה שלא הייתה מלאה וכנה חדלה להתקיים לפני שקרה מקרה הביטוח, או שלא השפיעה על מקרהו, על חבות החברה או על היקפה.
- 4.4. החברה אינה זכאית לתרופות האמורות בסעיף זה לעיל, לאחר שלוש שנים מכריתת חוזה הביטוח, או שלוש שנים מיום חידוש הפוליסה, ולגבי סכום ביטוח שהוגדל, החל מתום שלוש שנים ממועד ההגדלה, זולת אם פעל המבוטח בכוונת מרמה.

## 5. דמי הביטוח (הפרמיות)

- 5.1. סכום דמי הביטוח יעודכן בהתאם למסלול תשלום דמי הביטוח המפורט בדף פרטי הביטוח, מידי 1 לחודש העדכון. זאת בהתאם לגילו הביטוחי של המבוטח במועד עדכון סכום דמי הביטוח.
- 5.2. דמי הביטוח יהיו בהתאם למפורט בדף פרטי הביטוח, והם ישולמו לחברה במועדים ובאופן הקבועים בדף פרטי הביטוח, בתוספת הפרשי הצמדה, בהתאם לתנאי ההצמדה בפוליסה וכמפורט בסעיף 13 להלן. בלי שהחברה תהיה חייבת לשלוח הודעות כלשהן על כך.
- 5.3. חובת תשלום דמי הביטוח נפסקת עם התשלום האחרון של דמי הביטוח שזמן פירעונו חל לפני קרות מקרה הביטוח או בסיום תקופת הביטוח לפי המועד המוקדם.
- 5.4. תשלום דמי הביטוח יעשה באמצעות הוראת קבע לבנק (שרות שיקים) או בכרטיס אשראי. תשלום בדרך אחרת יעשה במשרדי החברה כמצוין בדף פרטי הביטוח או בשיק לפקודתה.
- 5.5. כל שינוי במסלול תשלום דמי הביטוח, מותנה בהגשת בקשה בכתב על ידי המבוטח, ובהסכמת החברה.

## 6. תגמולי הביטוח ואופן תשלומם:

- 6.1. תגמולי הביטוח שעל החברה לשלם בקרות מקרה הביטוח ובהתקיים החבות לתשלומם בהתאם להוראות הפוליסה וההסדר התחיקתי, יהיו בסכום הגבוה מבין הסכומים המתקבלים על פי ס"ק 6.1.1 או 6.1.2 להלן:
- 6.1.1. סכום השווה ליתרת ההלוואה המבוטחת שעל המבוטח להחזיר למלווה, כפי שרשומה בספרי המלווה, ביום קרות מקרה הביטוח, ובהתאם לתנאי ההלוואה כפי שמפורטים בדף פרטי הביטוח, כולל סכומים בגין פיגור בהחזר ההלוואה המבוטחת של עד 12 חודשים מלפני קרות מקרה הביטוח בלבד, ועמלת פירעון מוקדם ככל שתחול (להלן: "יתרת ההלוואה המבוטחת הרשומה בספרי המלווה").
- 6.1.2. סכום השווה ליתרת סכום הביטוח במועד קרות הביטוח, כמפורט בדף פרטי הביטוח (להלן: "יתרת ההלוואה המבוטחת בפוליסה" או "יתרת סכום הביטוח").
- 6.2. בהתקיים החבות לתשלום תגמולי הביטוח בהתאם להוראות הפוליסה וההסדר התחיקתי, תשלם החברה למוטב הבלתי חוזר אך ורק את תגמולי הביטוח בסכום הנקוב בסעיף 6.1.1 לעיל.
- 6.3. שילמה החברה את תגמולי הביטוח בסכום הנקוב כאמור בסעיף 6.1.1 לעיל וסכום זה קטן מהסכום הנקוב בסעיף 6.1.2 לעיל, תשלם החברה את הפרש שבין הסכום הנקוב בסעיף 6.1.2 לעיל לסכום הנקוב בסעיף 6.1.1 לעיל למוטב כמוגדר בסעיף 10.2 לעיל לתנאי הפוליסה.

6.4. קרה מקרה הביטוח לכל המבוטחים בפוליסה בו זמנית, וקמה לחברה החבות לתשלום תגמולי הביטוח, תופחת יתרת ההלוואה המבוטחת הרשומה בספרי המלווה כפי שתשולם למלווה, מיתרת סכום הביטוח בגין כל אחד מהמבוטחים בחלקים שווים, ובהתאם לכך יחושב ההפרש הנקוב בסעיף 6.3 לעיל וישולם ככל שתקום החבות לתשלום, לכל אחד מהמוטבים, בהתאם להוראות הפוליסה. תשלום החברה כאמור ייחשב כתשלום סופי של החברה לסילוק תגמולי הביטוח.

6.5. קרה מקרה הביטוח לאחד המבוטחים בפוליסה, וקמה לחברה החבות לתשלום תגמולי הביטוח, תשולם יתרת ההלוואה המבוטחת הרשומה בספרי המלווה במלוואה למלווה, ותופחת מיתרת סכום הביטוח לפיה בוטח אותו מבוטח, ובהתאם לכך יחושב ההפרש בסעיף 6.3 לעיל וישולם ככל שתקום החבות לתשלום למוטב שמינה אותו מבוטח, בהתאם להוראות הפוליסה. תשלום החברה כאמור ייחשב כתשלום סופי של החברה לסילוק תגמולי הביטוח והפוליסה כולה תגיע לידי סיום ביחס לכל המבוטחים בפוליסה. החברה תהיה רשאית במקרה זה להציע למבוטח שנותר בחיים לרכוש פוליסה חלופית למקרה פטירה, בתוך שלושה חודשים ממועד ביטול הפוליסה, ללא צורך בהצהרת בריאות, ובלבד שסכום הביטוח בפוליסה החלופית לא יעלה על סכום הביטוח שהיה קיים בפוליסה זו בקרות מקרה הביטוח.

## 7. שינויים בפוליסה

7.1. כל שינוי בפוליסה מחייב הסכמה מראש ובכתב של החברה ויכנס לתוקפו רק לאחר שהתקבל ואושר על ידי החברה.

7.2. כל בקשה של המבוטח לשינוי בפוליסה צריך שתוגש בכתב לחברה.

7.3. המבוטח מתחייב להודיע לחברה בכתב על כל שינוי שיערך בתנאי ההלוואה המבוטחת לרבות בסכומה, בתנאי ההצמדה, בשיעורי הריבית, בגובה ההחזר החודשי ובתקופת החזרתה ובהתאם לכך לבקש לערוך את השינויים הדרושים בפוליסה. החברה לא תיתן את הסכמתה לעריכת שינויים בפוליסה הנובעים מהשינויים האמורים לעיל ו/או ביתרת סכום הביטוח ו/או בתקופת הביטוח ללא קבלת הסכמת המלווה מראש ובכתב.

7.4. שינויים בתנאי הלוואה המבוטחת שהחברה לא עודכנה לגביהם כאמור בסעיף 7.3 ולא הביאו לשינוי בפוליסה, לא יחייבו את החברה.

7.5. כל הגדלה של סכום הביטוח תיחשב ככריתת חוזה ביטוח נוסף בגין סכום הביטוח הנוסף / המוגדל.

7.6. בכל מקרה של שנוי בפוליסה ככל שיערך, תשלח החברה דף פרטי ביטוח מעודכן הכולל את השינויים שנערכו בפוליסה והשינויים בפוליסה יחולו ממועד אישור ביצוע השינוי על ידי החברה ואילך.

## 8. ביטול הפוליסה

8.1. ביטול הפוליסה על ידי המבוטח:

המבוטח רשאי לבטל את הפוליסה בהודעה בכתב לחברה, והביטול ייכנס לתוקפו כעבור שלושה ימים מהיום שבו נמסרה הודעת הביטול לחברה או במועד כקבוע בהסדר התחיקתי על פי המאוחר.

8.1.1. נקבע מוטב בקביעה בלתי חוזרת תודיע החברה על כך למוטב הבלתי חוזר.

8.2. ביטול הפוליסה על ידי החברה:

8.2.1. בכל מקרה בו לא שולמו דמי הביטוח או חלק מהם במועדם בהתאם להוראות פוליסה זו ודף פרטי הביטוח, ולא שולמו גם לאחר חלוף 15 ימים לאחר שהחברה דרשה מן המבוטח בכתב לשלם, רשאית החברה להודיע למבוטח בכתב כי

הפוליסה תתבטל כעבור 21 ימים נוספים אם הסכום שבפיגור לא יסולק לפני כן. הודיעה החברה למבוטח כאמור, והסכום שבפיגור לא שולם לחברה במלואו, תתבטל הפוליסה כאמור בחלוף 21 ימים ממועד משלוח ההודעה לעיל למבוטח.

8.2.1.1. נקבע מוטב בקביעה בלתי חוזרת, תודיע החברה על הפיגור למוטב הבלתי חוזר בכתב ותאפשר לו לסלק את הסכום שבפיגור בתוך 15 ימים. לא סילק המוטב הבלתי חוזר את הסכום שבפיגור תוך 15 ימים מהיום שנמסרה לו ההודעה, תהיה החברה רשאית לבטל את הפוליסה כאמור לעיל.

8.2.2. כן תהיה החברה רשאית לבטל את הפוליסה על פי התנאים המפורטים בסעיף 6.2 בפוליסה זו או בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

8.2.2.1. נקבע מוטב בקביעה בלתי חוזרת, תודיע על כך החברה למוטב הבלתי חוזר.

## 9. חידוש הפוליסה

9.1. במקרה שהפוליסה בוטלה על ידי החברה כתוצאה מאי תשלום דמי הביטוח כאמור בסעיף 8.2 לעיל, רשאי המבוטח במשך שלושה חודשים מיום הביטול, לדרוש את חידושה בהתאם לתנאיה בעת ביטולה, בהודעה בכתב החתומה על ידי המבוטח ובכפוף לכך שכל דמי הביטוח אשר היה צורך לשלם אלמלא בוטלה הפוליסה, ישולמו לחברה במלואם. דין דמי הביטוח האמורים כדין דמי ביטוח שלא שולמו במועדם.

9.2. למעט האפשרות הקיימת בס"ק 9.1 לעיל, ובחלוף המועדים המפורטים בהם בהתאמה, יהיה חידוש הפוליסה טעון הסכמתה מראש ובכתב של החברה. החברה תהיה רשאית לקבל את המבוטח לביטוח או לדחות את בקשתו או להתנות את קבלתו של המבוטח לביטוח בעלות נוספת.

## 10. קביעה ושינוי המוטב והעברת בעלות

10.1. המבוטח יקבע את המלווה כמוטב הבלתי חוזר.

10.2. בנוסף למוטב הבלתי חוזר יקבע המבוטח מוטב נוסף שאינו מוטב בלתי חוזר (להלן: "המוטב").

10.3. כל עוד הביטוח בתוקף ולא קרה מקרה הביטוח, רשאי המבוטח לשנות את המוטב בהודעה בכתב לחברה ככל שאינו מוטב בלתי חוזר.

10.4. המבוטח רשאי לקבוע, יותר ממוטב אחד שאינו מוטב בלתי חוזר, ואת החלוקה ביניהם.

קבע המבוטח, מספר מוטבים ולא קבע את החלוקה ביניהם, יחולקו הסכומים המגיעים למוטבים שבחר אותו מבוטח בחלוקה שווה ביניהם.

נפטר מוטב לפני המבוטח, ולא נעשה שינוי במוטבים כאמור לעיל, יהיו היורשים של המוטב זכאים לקבלת הסכום שהיה מגיע לאותו מוטב, זולת אם בעת קביעת המוטבים נתן המבוטח לחברה הוראות אחרות בעניין זה.

10.5. לא קבע המבוטח מוטב כאמור, המוטבים יהיו היורשים החוקיים של המבוטח.

10.6. לא ישנה המבוטח קביעתו של מוטב אחר לקביעה בלתי חוזרת אלא אם קיבל לכך את הסכמתה המפורשת בכתב של החברה ובמקרה של שינוי מוטב בלתי חוזר גם את הסכמת המוטב הבלתי חוזר.



- 10.7. שילמה החברה את הסכום המגיע למוטב שהיה רשום אצלה במועד קרות מקרה הביטוח ובטרם נירשם אחר כמוטב במקומו, בין אם בהוראה בכתב ובין אם על פי צוואה, תהא החברה פטורה מכל חבות כלפי אותו מוטב אחר, כלפי העיזבון וכלפי כל צד שלישי שהוא.
- 10.8. המבוטח אינו רשאי להעביר את הפוליסה לאחר ללא קבלת הסכמת החברה והמלווה מראש ובכתב.

#### 11. קביעה והוכחת גיל

- 11.1. לעניין הביטוח על-פי הפוליסה, גילו הביטוחי של המבוטח במועד תחילת תקופת הביטוח ייקבע לפי יום הולדתו הקרוב ביותר ליום תחילת הביטוח. גילו של המבוטח יחושב בשנים שלמות. ששה חודשים ומעלה יוסיפו לגיל המבוטח שנה שלמה. בתום כל שנה מיום תחילת הביטוח ישתנה גיל המבוטח בשנה אחת.
- 11.2. יום הולדתו של המבוטח יהיה על -פי התאריך הרשום כתאריך הלידה בתעודת הזהות ו/או בתעודה רשמית אחרת. לעניין זה ובהעדר הוכחה אחרת, אם לא צוין בתעודת הזהות ו/או בתעודה רשמית אחרת חודש הלידה, ייחשב 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 בתעודת הזהות בעקבות השינוי כאמור ועל-פיו, ורק אם שינוי תאריך הלידה נעשה לפני קרות מקרה הביטוח.

#### 12. תביעות

- 12.1. ארע מקרה הביטוח, על המוטב והמוטב הבלתי חוזר, להודיע לחברה מיד לאחר שנודע להם על קרות מקרה הביטוח ועל זכותם לתגמולי ביטוח, מתן הודעה מאחד מאלה משחרר את השני מחבותו.
- 12.2. בכל מקרה של תביעה לתשלום סכום כלשהוא לפי תנאי הפוליסה, על מגיש התביעה למסור לחברה תביעה בכתב, ולהציג בפניה תעודת פטירה מקורית ודין וחשבון מפורט ומקורי של הרופא שטיפל במבוטח ובמקרה שלא היה טיפול רפואי - תעודה מקורית המעידה על סיבת המוות ונסיבותיו, ככל שאין באפשרות מגיש התביעה להציג לחברה את ההוכחות והמסמכים המקוריים, כאמור לעיל, על מגיש התביעה להציג לחברה העתק של המסמכים המקוריים בצירוף הסבר למי נשלחו המסמכים המקוריים ופירוט הסיבה לכך שאין ביכולתו להמציאם. ככל שאין באפשרות מגיש התביעה להציג לחברה מסמכים אלה באשר אינם ברשותו, עליו לעזור לחברה ככל שיוכל להשיגם.
- 12.3. כן ימציא מגיש התביעה לחברה, תוך זמן סביר לאחר שנידרש לעשות כן את המידע והמסמכים הנוספים המעידים על סיבת המוות שיידרשו על ידי החברה באופן סביר לברור חבותה לרבות כתב ויתור על סודיות רפואית בחתימת יורשי המבוטח, ואם אינם ברשותו, עליו לעזור לחברה, ככל שיוכל, להשיגם.
- 12.4. על ידי תשלום התביעה תשחרר החברה מכל התחייבות הנובעת מהפוליסה.
- 12.5. בהתקיים מקרה הביטוח והחבות לתשלום בהתאם לאמור בפוליסה זו ולהסדר התחיקתי, תשלם החברה את תגמולי הביטוח תוך 30 יום מהיום שנמסרה לה התביעה וכל המסמכים הדרושים לברור חבותה.
- 12.6. החברה תנכה ו/או תקזז מכל תשלום שעליה לשלם על פי הפוליסה הזו כל חוב המגיע לה בגין פוליסה זו.

### 13. תנאי הצמדה וריבית

13.1. תנאי ההצמדה בפוליסה יהיו בהתאם לסוג הצמדת ההלוואה המבוטחת כפי הרשום בדף פרטי הביטוח (להלן: "סוג ההצמדה בפוליסה").

13.2. תנאי הצמדה בפוליסה - צמודה למדד המחירים לצרכן:

ככל שתנאי ההצמדה בפוליסה, כוללים הצמדה למדד המחירים לצרכן, יחולו על הפוליסה תנאי הצמדה וחייבים בתשלומי ריבית פיגורים כדלהלן:

13.3. סכום הביטוח ודמי הביטוח יחושבו וישולמו בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן כמפורט להלן:

13.3.1. "מדד המחירים לצרכן" משמעו 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 שהוא בנוי על אותו נתונים שעליהם בנוי המדד הקיים ובין לאו: אם יבוא מדד אחר במקום המדד הקיים, תקבע הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה את היחס בינו לבין המדד המוחלף.

13.3.2. המונח "המדד היסודי" הוא: - המדד שפורסם לאחרונה לפני ה-1 בחודש בו מתחילה תקופת הביטוח. המדד היסודי הנקוב בפוליסה מותאם למדד הבסיסי של 100.0 נקודות מחודש ינואר 1959, מחולק ב-1,000.

13.4. תגמולי הביטוח לפי סעיף 6.1.1 לעיל, יחושבו בהתקיים התנאים לתשלומם, לפי שיעור עליית המדד מהמדד שפורסם לאחרונה לפני מועד קרות מקרה הביטוח עד המדד שפורסם לאחרונה לפני יום התשלום בפועל. לתגמולי ביטוח אלו שישולמו לאחר תום 30 ימים מיום שהיו בידי החברה כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור חבותה, תצורף בנוסף ריבית בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי החל מתום 30 הימים מיום קבלת החברה את כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור חבותה, ועד מועד התשלום בפועל.

13.4.1. תגמולי הביטוח לפי סעיף 6.1.2 לעיל, יחושבו בהתקיים התנאים לתשלומם, לפי שיעור עליית המדד מהמדד היסודי עד המדד שפורסם לאחרונה לפני יום התשלום בפועל. לתגמולי ביטוח אלו, שישולמו לאחר תום 30 ימים מיום שהיו בידי החברה כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור חבותה, תצורף בנוסף ריבית בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי החל מתום 30 הימים מיום קבלת החברה את כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור חבותה, ועד מועד התשלום בפועל.

13.4.2. דמי הביטוח שעל המבוטח לשלם לחברה, יחושבו וישולמו בהתאם לאמור בפוליסה ולהסדר התחיקתי לפי שיעור עליית המדד מהמדד היסודי עד המדד שפורסם לאחרונה לפני יום התשלום בפועל. לדמי ביטוח שישולמו לחברה לאחר תום 30 ימים מהיום שנקבע לתשלומם, תצורף בנוסף ריבית בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, החל מתום 30 ימים מהיום שנקבע לתשלום דמי הביטוח עד תשלומם בפועל.

13.5. תנאי הצמדה בפוליסה - הצמדה דולרית:

ככל שתנאי ההצמדה בפוליסה, כוללים הצמדה לדולר, יחולו על הפוליסה תנאי הצמדה וחייבים בתשלומי ריבית כדלהלן:

13.5.1. סכום הביטוח ודמי הביטוח יחושבו וישולמו בתוספת הפרשי הצמדה לשער הדולר כמפורט להלן:

13.5.2. "שער הדולר" - הסכום במטבע ישראלי שנידרש לשלמו עבור דולר אחד לפי שער הדולר ארה"ב היציג המתפרסם על ידי בנק ישראל.

- 13.5.3. "דולר" - דולר של ארה"ב של אמריקה.
- 13.5.4. "שער הדולר היסודי" - שער הדולר הנקוב בדף פרטי הביטוח.
- 13.5.5. תגמולי הביטוח לפי סעיף 6.1.1 לעיל, יחושבו בהתקיים התנאים לתשלום, לפי שיעור עליית שער הדולר משער הדולר שפורסם לאחרונה לפני מועד קרות מקרה הביטוח עד שער הדולר שפורסם לאחרונה לפני יום התשלום בפועל. לסכום ביטוח זה שישולם לאחר תום 30 ימים מיום שהיו בידי החברה כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור חבותה, תצורף בנוסף ריבית בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי החל מתום 30 הימים מיום קבלת החברה את כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור חבותה, ועד מועד התשלום בפועל.
- 13.5.6. תגמולי הביטוח לפי סעיף 6 לעיל, יחושבו בהתקיים התנאים לתשלום, לפי שיעור עליית שער הדולר משער הדולר היסודי עד שער הדולר שפורסם לאחרונה לפני יום התשלום בפועל. לסכום ביטוח זה שישולם לאחר תום 30 ימים מיום שהיו בידי החברה כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור חבותה, תצורף בנוסף ריבית בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי החל מתום 30 הימים מיום קבלת החברה את כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור חבותה, ועד מועד התשלום בפועל.
- 13.5.7. דמי הביטוח שעל המבוטח לשלם לחברה, יחושבו וישולמו בהתאם לאמור בפוליסה ולהסדר התחיקתי לפי שיעור עליית שער הדולר משער הדולר היסודי עד שער הדולר שפורסם ב- 15 לחודש שקדם ליום התשלום בפועל. לדמי ביטוח שישולמו לחברה לאחר תום 30 ימים מהיום שנקבע לתשלום, תצורף בנוסף ריבית בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, החל מתום 30 ימים מהיום שנקבע לתשלום דמי הביטוח עד תשלומם בפועל.
- 13.6. תנאי הצמדה בפוליסה - ללא הצמדה:
- 13.6.1. ככל שתנאי ההצמדה בפוליסה, אינם כוללים הצמדה למדד כלשהו או למטבע חוץ כלשהו, סכום הביטוח ודמי הביטוח ישולמו כדלהלן (בין אם כוללים ריבית ובין אם לאו):
- 13.6.2. תגמולי הביטוח לפי סעיף 6.1.1 לעיל ולפי סעיף 6.1.2 לעיל, יחושבו בהתקיים התנאים לתשלום, לפי שיעור עליית המדד מהמדד שפורסם לאחרונה לפני מועד קרות מקרה הביטוח, עד המדד שפורסם לאחרונה לפני יום התשלום בפועל. לתגמולי ביטוח שישולמו לאחר תום 30 ימים מיום שהיו בידי החברה כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור חבותה, תצורף בנוסף ריבית בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי החל מתום 30 הימים מיום קבלת החברה את כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור חבותה, ועד מועד התשלום בפועל.
- 13.6.3. דמי הביטוח שעל המבוטח לשלם לחברה, ישולמו בהתאם לאמור בפוליסה ולהסדר התחיקתי ללא הצמדה. למרות זאת, לדמי ביטוח שישולמו לחברה לאחר תום 30 ימים מהיום שנקבע לתשלום, יצורפו הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן (כהגדרתו בסעיף 13.3.1. לעיל מהמדד שפורסם לאחרונה ביום שלאחר תום 30 ימים מהיום שנקבע לתשלום דמי הביטוח, עד המדד שפורסם לאחרונה לפני יום התשלום בפועל, וכן ריבית בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, החל מתום 30 ימים מהיום שנקבע לתשלום דמי הביטוח עד תשלומם בפועל.

#### 14. מיסים והיטלים

המבוטח או המוטב- לפי המקרה- חייב לשלם לחברה, עם דרישתה, את המיסים הממשלתיים והאחרים החלים על הפוליסה או המוטלים על דמי הביטוח, על סכום הביטוח ועל כל התשלומים האחרים שהחברה מחויבת לשלם לפי הפוליסה, בין אם המיסים האלה קיימים ביום עריכת הפוליסה ובין אם הם יוטלו במועד שלאחר מכן.

#### 15. התיישנות

תקופת ההתיישנות של תביעה על פי הפוליסה היא חמש שנים מיום קרות מקרה הביטוח.

#### 16. הודעות דיווחים ושינויים

16.1. הודעה של החברה למבוטח ו/או למוטב, לפי העניין, תחשב שנתקבלה על ידו אם תשלח לכתובת המעודכנת הידועה בחברה באותו מועד, ובלבד שכתובת זו הינה כתובת בישראל. בכל מקרה בו לא נמסרה כתובת תהיה הכתובת למשלוח דואר על פי מען הרשום במרשם האוכלוסין. אין באמור לעיל כדי לגרוע מהוראות ההסדר התחיקתי לעניין עדכון כתובת במקרה של דואר חוזר.

16.2. בכל מקרה של שינוי כתובת, יש להודיע על כך לחברה בכתב, בסמוך למועד השינוי.

16.3. כל הודעה ו/או הצהרה לחברה תימסר בכתב. אך ורק במשרדי החברה באחת מן הכתובות כמפורט להלן:

פתח תקוה - רח' היצירה 1, קריית אריה;

חיפה - שדי בן גוריון 6;

ירושלים - רח' בן יהודה 34;

בכל מקרה של שינוי כתובת לצורך משלוח הודעות כאמור לעיל, תשלח החברה הודעה מתאימה או תפרסם את כתובתה החדשה באמצעי תקשורת נפוצים.

16.4. כל שינוי בפוליסה או בתנאיה, בהתאם לאמור בפוליסה זו ובכפוף להסדר התחיקתי, ייכנס לתוקפו רק אם החברה הסכימה לכך בכתב ורשמה רישום מתאים על כך בדף פרטי הביטוח.

16.5. החברה תישלח למבוטח מידי שנה, בתוך שלושה חודשים מתום שנת המאזן שלה, דיווח שנתי לגבי השנה שנסתיימה.

#### 17. מקום שיפוט

מקום השיפוט הבלעדי בכל הקשור בפוליסה הוא אך ורק בבתי המשפט המוסמכים בישראל.