



השקעות ופתרונות פיננסיים

"בסט אינווסט אישי"
תנאים כלליים לפוליסת חסכון



13 אגים אחת שלק!

"בסט אינווסט (BEST INVEST) – אישי"

תנאים כלליים לפוליסת חסכון

תוכן עניינים לתנאים הכלליים

תנאים כלליים של פוליסת חסכון

2	סעיף 1 – הגדרות
3	סעיף 2 – פרשנות וכפיפות
3	סעיף 3 – תוקף הפוליסה
4	סעיף 4 – התשלום השוטף
5	סעיף 5 – הפקדה חד פעמית
5	סעיף 6 – דמי ניהול מהחסכון המצטבר
5	סעיף 7 – בחירת מסלולי השקעה ושינוי הבחירה
6	סעיף 8 – העברת החסכון המצטבר בין מסלולי השקעה
6	סעיף 9 – חישוב היתרה במסלול השקעה
6	סעיף 10 – סגירה ופתיחה של מסלולי השקעה
7	סעיף 11 – השקעות, ניהול חשבונות ודיווח
8	סעיף 12 – חישוב החסכון המצטבר
8	סעיף 13 – משיכת ערך הפדיון
9	סעיף 14 – המוטב
9	סעיף 15 – תשלומי החברה בקרות אירוע מזכה
10	סעיף 16 – הארכת תקופת הפוליסה
10	סעיף 17 – הלוואות
11	סעיף 18 – מיסים והיטלים
11	סעיף 19 – הוכחת גיל
11	סעיף 20 – הודעות, שינויים
12	סעיף 21 – דיווחים ועדכונים
12	סעיף 22 – סתירות
12	סעיף 23 – זכות עיון
12	סעיף 24 – מקום השיפוט
13	נספח מסלולי השקעה

"בסט אינווסט (BEST INVEST) - אישי"
תנאים כללים לפוליסת חסכון

1. הגדרות

בפוליסה זו תהיה לכל אחד מהמונחים המשמעות לצידו כמפורט להלן:

- 1.1 **אג"ח-** כהגדרתה בתקנות דרכי ההשקעה.
- 1.2 **אירוע מזכה-** אחד או יותר מבין המקרים הבאים:
1. מות העמית לפני תום תקופת הפוליסה.
2. תום תקופת הפוליסה כמפורט בדף פרטי הפוליסה.
- 1.3 **בעל הפוליסה-** האדם או התאגיד המתקשר עם החברה בחוזה זה ואשר שמו רשום בדף פרטי הפוליסה ובהצעה לפוליסה כבעל הפוליסה ואשר חובת תשלום התשלום השוטף חלה עליו.
- 1.4 **גיל העמית-** גיל העמית במועד תחילת הפוליסה בתוספת מספר השנים שעברו החל מאותו מועד ועד לתאריך בו מתבצעת בדיקת גילו.
- 1.5 **גיל העמית במועד תחילת הפוליסה-** גיל העמית יחושב בשנים שלמות ויקבע לפי יום ההולדת של העמית הקרוב ביותר למועד תחילת הפוליסה.
- 1.6 **דמי ניהול מהחסכון המצטבר-** סכום המנוכה מהחסכון המצטבר כאמור בסעיף 6.1 להלן וכקבוע בדף פרטי הפוליסה.
- 1.7 **דף פרטי הפוליסה-** דף המצורף לפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה, כפי שישתנה מעת לעת, הכולל את מספר הפוליסה, חלוקת התשלומים לחסכון בין מסלולי ההשקעה השונים, מועד תחילת הפוליסה, תום תקופת הפוליסה ודמי הניהול מהחסכון המצטבר. 10 ימי עסקים לאחר ביצוע כל שינוי בפרט מהפרטים המפורטים בדף פרטי הפוליסה, אשר מחייב, בהתאם לתנאי הפוליסה, את עדכונן של דף פרטי הפוליסה, תשלח החברה לבעל הפוליסה דף פרטי פוליסה מעודכן אליו תצרך הסבר בדבר השינוי שבוצע ועדכון זה יחשב כהסכמת החברה לשינוי, כנדרש על פי סעיף 20.3 להלן.
- 1.8 **הסדר תחיקתי-** חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981, חוק חוזה הביטוח, התקנות והצווים מכוח חוקים אלה לרבות הוראות הממונה, אשר יסדירו את התנאים החלים על הפוליסה, בעל הפוליסה, העמית, המוטב והחברה.
- 1.9 **הפקדה חד-פעמית-** הפקדת סכום לפוליסה שאינו תשלום שוטף, שדווחה כהפקדה חד-פעמית ושהחברה הסכימה לקבלה בהתאם לנהליה ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 1.10 **הצעה לפוליסה-** טפסים שמולאו ונחתמו על ידי בעל הפוליסה והעמית בטרם קבלתו של העמית לפוליסה, המהווים פניה לחברה בהצעה שתערך עבור העמית פוליסה ושעל בסיס האמור בהם נאותה החברה לערוך לעמית פוליסה.
- 1.11 **חברה-** הכשרת הישוב חברה לביטוח בע"מ.
- 1.12 **חוק חוזה הביטוח-** חוק חוזה הביטוח, תשמ"א – 1981.

- 1.13 **חסכון מצטבר-** התשלומים לחסכון (לרבות הפקדות חד-פעמיות), כשהם משוערכים על פי תוצאות ההשקעות כמפורט בסעיף 12 להלן, בניכוי דמי ניהול מהחסכון המצטבר ובניכוי כל סכום שנמשך מהפוליסה.
- 1.14 **יום עסקים-** כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד – 1994.
- 1.15 **יורשים חוקיים-** יורשים לפי צו ירושה או לפי צו קיום צוואה שניתנו על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת (לרבות הרשם לענייני ירושה).
- 1.16 **יתרה במסלול השקעה-** יתרת הכספים הצבורים במסלול השקעה בפוליסה, המחושבת כאמור בסעיף 9 להלן.
- 1.17 **מדד-** מדד המחירים הידוע בשם "מדד המחירים לצרכן" המתפרסם ע"י הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה או כל גוף אחר או מוסד רשמי אחר, לפי המקרה, או כל מדד אחר שיבוא במקומו.
- 1.18 **מדד יסודי-** המדד האחרון הידוע ב-1 בחודש של מועד תחילת הפוליסה והנקוב בדף פרטי הפוליסה. המדד היסודי מותאם למדד חודש ינואר 1959 (100 נקודות).
- 1.19 **מוטב-** הזכאי לערך הפדיון בהתאם לתנאי הפוליסה בקרות אירוע מזכה או הזכאי לתשלומים אחרים בהתאם לתנאי הפוליסה כאמור בסעיף 15.2.1 .
- 1.20 **מועד תחילת הפוליסה-** המועד בו תיכנס הפוליסה לתוקפה כנקוב בדף פרטי הפוליסה ובכפוף לאמור בסעיף 3 להלן.
- 1.21 **ממונה-** הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005.
- 1.22 **מסלול השקעה-** כל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בנספח מסלולי ההשקעה, הפתוחים להשקעה, בהם בחר בעל הפוליסה והמצוינים בדף פרטי הפוליסה, לרבות שינויים עתידיים שיחולו בהם מעת לעת (כולל פתיחת מסלולי השקעה) באישור הממונה.
- 1.23 **מסלול השקעה ברירת מחדל-** מסלול השקעה "בסט אינווסט (BEST INVEST)-כללי" או כל מסלול אחר שיבוא במקומו באישור הממונה.
- 1.24 **עמית-** האדם ששמו נקוב בדף פרטי הפוליסה כעמית.
- 1.25 **ערך פדיון-** החסכון המצטבר בניכוי כל ההלוואות שניטלו, אם ניטלו, ובניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלומים השוטפים.
- 1.26 **פוליסה-** חוזה זה וכן ההצעה לפוליסה וכל פרק, נספח ותוספת המצורפים לו.
- 1.27 **תום תקופת הפוליסה-** מועד הגיעו של העמית לגיל 80 או לסיום תקופת הפוליסה כמפורט בדף פרטי הפוליסה, המוקדם מבין מועדים אלה ובכפוף לאמור בסעיף 16.

1.28 **תקנות דרכי השקעה** - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), תשס"א – 2001, כפי שיהיו מעת לעת, או תקנות שיבואו במקומן.

1.29 **תשואת מסלול השקעה** - שיעור השינוי (גידול/קיטון) בערך הכספים המושקעים במסלול השקעה בתקופה נדונה.

1.30 **תשלום לחסכון** - התשלום השוטף בתוספת הפקדות חד פעמיות שהופקדו לפוליסה.

1.31 **תשלום שוטף** - ההפקדות השוטפות המשולמות לחברה כפי שאלה מפורטות בדף פרטי הפוליסה וכן תשלומים נוספים שעל בעל הפוליסה לשלם לחברה בהתאם להוראות הפוליסה והכל בהתאם להסדר התחיקתי.

2. פרשנות וכפיפות

2.1 הפוליסה כפופה להוראות ההסדר התחיקתי.

2.2 בכל מקרה של סתירה בין הוראות הפוליסה להוראות קוגנטיות בהסדר התחיקתי, יחולו הוראות ההסדר התחיקתי.

3. תוקף הפוליסה

3.1 הפוליסה תיכנס לתוקפה בכפוף לקבלת תשלום שוטף ו/או הפקדה חד פעמית בתוספת הצעה לפוליסה ובתנאי מפורש שהעמית חי ביום קבלתם בחברה לראשונה ואולם אם קיבלה החברה תשלום שוטף ו/או הפקדה חד פעמית בגין העמית ללא הצעה לפוליסה, יחולו התנאים שלהלן:

3.1.1.1 מלוא התשלומים השוטפים ו/או ההפקדות החד פעמיות יועברו לחסכון. הכספים יושקעו במסלול השקעה ברירת מחדל.

3.1.1.2 התנאים המפורטים בסעיף 3.1.1 יהיו תקפים עד לתום תקופת הפוליסה אלא אם התקבלה הצעה לפוליסה בתוך שלושה חודשים מיום קבלת התשלום השוטף הראשון ו/או ההפקדה החד פעמית הראשונה, לפי המוקדם מביניהם או שהחברה פנתה לבעל הפוליסה, בתוך שישה חודשים מיום קבלתם לראשונה בבקשה להמצאת הצעה לפוליסה והודיעה לו כי ככל שלא תקבל הצעה לפוליסה בתוך 90 ימים תבוטל הפוליסה.

3.1.1.3 לא התקבלה הצעה בתוך המועדים הנקובים כאמור, תבוטל הפוליסה והחל ממועד ביטולה לא תגבה החברה תשלומים שוטפים נוספים והכל בהתאם להסדר התחיקתי.

3.2 מנין שנות תוקפה של הפוליסה יחושב ממועד תחילת הפוליסה על פי הלוח הגרגוריאני.

4. התשלום השוטף

4.1 התשלומים השוטפים ישולמו בזמני הפרעון הקבועים בדף פרטי הפוליסה באחת מדרכי התשלום שלהן תסכים החברה ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

4.2 החובה לשלם את התשלום השוטף לפוליסה, תיפסק ממועד תשלום התשלום השוטף שזמן פירעונו חל לפני תום תקופת הפוליסה או לפני קרות האירוע המזכה, לפי המוקדם מבין מועדים אלה.

4.3 התשלום השוטף ששולם יירשם בחשבון הפוליסה ביום העסקים שבו התקבל בחברה ואם התקבל אצל סוכן הביטוח, ביום העסקים בו התקבל אצל סוכן הביטוח. במקרה של תשלום באמצעות הוראת קבע בבנק או בתשלום קבוע באמצעות כרטיס אשראי, ייחשב זיכוי חשבון החברה בבנק כיום שבו התקבל התשלום השוטף לפוליסה.

4.4 לאחר תשלומו לפוליסה, יושקע התשלום השוטף במסלולי ההשקעה בהתאם לבחירת בעל הפוליסה ויצטרף לחסכון המצטבר ממנו ינוכו דמי הניהול מהחסכון המצטבר.

4.5 התשלום השוטף יהיה צמוד למדד הידוע ביום תשלומו ביחס למדד היסודי המצויין בדף פרטי הפוליסה.

5. הפקדה חד פעמית

5.1 בעל הפוליסה יהיה רשאי להפקיד הפקדות חד פעמיות לפוליסה בכפוף למתן הודעה לחברה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

5.2 לענין חלוקת ההפקדות החד פעמיות בין מסלולי ההשקעה השונים, יחולו הוראות סעיף 7.3 להלן.

6. דמי ניהול מהחסכון המצטבר

6.1 החברה תנכה דמי ניהול מהחסכון המצטבר בשיעור שנתי שלא יעלה על 2%, כנקוב בדף פרטי הביטוח ובכפוף להסדר התחיקתי. דמי הניהול מהחסכון המצטבר בשיעור האמור ייגבו מכל אחד ממסלולי ההשקעה אותם בחר בעל הפוליסה.

6.2 דמי הניהול מהחסכון המצטבר שתגבה החברה במהלך תשלום התשלומים החודשיים ו/או הקצבאות על פי סעיף 15 להלן יהיו בשיעור חודשי של 12%/1.

6.3 על אף האמור לעיל, רשאית החברה מעת לעת, לנכות דמי ניהול נמוכים מדמי הניהול הקבועים בדף פרטי הפוליסה לתקופה מסוימת לפי שיקול דעתה המוחלט. שונו דמי הניהול כאמור תשלח החברה לבעל הפוליסה, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי דף פרטי פוליסה מעודכן בתוספת הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.7 לעיל.

7. בחירת מסלולי השקעה ושינוי הבחירה

7.1 בעת הגשת ההצעה לפוליסה, יקבע בעל הפוליסה, בהוראה בכתב את מסלולי השקעה בגין התשלומים לחסכון הנובעים מהתשלום השוטף וזאת מבין מסלולי ההשקעה הפתוחים להשקעה באותו מועד.

7.2 לא ניתנה הודעה על בחירת מסלולי השקעה, יושקעו התשלומים לחסכון במסלול השקעה ברירת מחדל.

7.3 בכל הפקדה חד-פעמית יורה בעל הפוליסה לחברה מהי החלוקה בין מסלולי ההשקעה. באין הוראה כאמור מאת בעל הפוליסה, תחלק החברה את ההפקדה החד-פעמית בהתאם להוראות התקפות לאותו מועד, לעניין חלוקת התשלום לחסכון הנובע מהתשלום השוטף בין מסלולי ההשקעה. בהעדר הוראות תקפות תופקד ההפקדה החד פעמית במסלול השקעה ברירת מחדל.

7.4 בעל הפוליסה יהיה רשאי, בכל עת, בהודעה בכתב שתימסר לחברה, לשנות את הרכב מסלולי ההשקעה שנבחר והכל בכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה באותו מועד.

7.5 שינוי הבחירה בין מסלולי ההשקעה כאמור יחול אוטומטית החל ממועד קבלת ההודעה בחברה רק לגבי תשלומים לחסכון עתידיים.

7.6 זולת אם החברה הסכימה אחרת בכתב מראש, מספר מסלולי ההשקעה בפוליסה בכל עת, לא יעלה ביחד על ארבעה.

7.7 שינה בעל הפוליסה את הוראותיו לגבי חלוקת התשלומים לחסכון בין מסלולי ההשקעה, תשלח החברה לבעל הפוליסה, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי פוליסה מעודכן בצירוף הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.7 לעיל.

8. העברת החסכון המצטבר בין מסלולי השקעה

8.1 בעל הפוליסה יהיה רשאי, בכל עת, להעביר את החסכון המצטבר במסלול השקעה מסוים למסלול השקעה אחר, והכל בכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה כפי שיהיו בתוקף באותו מועד.

8.2 הודעה על רצונו של בעל הפוליסה תימסר לחברה בכתב והשינוי יכנס לתוקפו בתוך שלושה ימי עסקים מיום קבלת ההודעה בחברה, אלא אם נקבע מועד אחר בהסדר התחיקתי.

8.3 הכספים המועברים ממסלול השקעה אחד לאחר, יזוכו בתשואת המסלול ממנו הם מועברים, עד ליום העסקים בו תבצע ההעברה ויהיו זכאים לתשואת המסלול אליו הועברו החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו הועברו הכספים.

9. חישוב היתרה במסלול השקעה

9.1 בכל יום מסחר, למעט יום המסחר הראשון לפעילות במסלול ההשקעה, תחשב החברה את "היתרה במסלול ההשקעה" בפוליסה כפי שהיא נובעת מההשקעות ואשר מקורה בתשלומים לחסכון, כשהן משוערכות על פי תוצאות ההשקעות. לצורך סעיף זה "יום מסחר" – לגבי מסלול השקעה אשר בכל עת שהיא שיעור החזקת ניירות ערך זרים בו אינו עולה על 10% - יום עסקים. לגבי מסלול השקעה אשר בכל עת שהיא שיעור החזקת ניירות ערך זרים בו גבוה מ- 10% - יום שבו מתקיים מסחר הן בבורסה בישראל והן בבורסות ו/או בשווקים מוסדרים רלבנטיים מחוץ לישראל.

9.2 אופן חישוב היתרה במסלול השקעה יתבצע בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שתחולנה מעת לעת.

10. סגירה ופתיחה של מסלולי השקעה

10.1 בכפוף לאישור הממונה, החברה רשאית לסגור מסלול השקעה תוך קביעת סוג הסגירה כדלקמן:

10.1.1 מסלול ההשקעה יהיה סגור להפקדתם של כספים חדשים כלשהם. במקרה זה תשלח החברה הודעה על כך לבעל הפוליסה, לפחות 45 יום טרם סגירת מסלול ההשקעה, בה תבקש החברה מבעל הפוליסה לקבוע מסלול השקעה חלופי להפקדת כספים חדשים. לא הודיע בעל הפוליסה לחברה על מסלול ההשקעה החלופי תוך 30 יום ממשלוח ההודעה, תפקיד החברה את הכספים החדשים במסלול השקעה ברירת המחדל. החברה תשלח לבעל הפוליסה, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי פוליסה מעודכן בתוספת הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.7 לעיל.

10.1.2 מסלול ההשקעה יהיה סגור לחלוטין, דהיינו היתרה באותו מסלול השקעה תועבר למסלול השקעה אחר.

במקרה זה תשלח החברה הודעה לבעל הפוליסה, לפחות 45 יום טרם סגירת מסלול ההשקעה בה תבקש החברה מבעל הפוליסה לקבוע מסלול השקעה חלופי שאליו תועבר היתרה במסלול ההשקעה וכן התשלומים לחסכון העתידיים.

לא הודיע בעל הפוליסה לחברה על מסלול השקעה חלופי תוך 30 יום ממשלוח ההודעה, תפקיד החברה את היתרה שנצברה במסלול ההשקעה ואת התשלומים לחסכון העתידיים אותם בחר בעל הפוליסה להפקיד במסלול ההשקעה שנסגר, במסלול השקעה ברירת מחדל. החברה תשלח לבעל הפוליסה, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי פוליסה מעודכן בתוספת הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.7 לעיל.

10.2 שינוי מהותי במדיניות ההשקעה במסלול השקעה ייחשב כסגירת מסלול ההשקעה לעניין סעיף 10.1.2 לעיל ופתיחת מסלול השקעה חדש. לענין סעיף זה "שינוי מהותי" הינו שינוי במדיניות ההשקעה של מסלול ההשקעה בלמעלה מ- 20% מנכסי מסלול ההשקעה.

10.3 באישור הממונה רשאית החברה לפתוח מסלול השקעה חדש, לסגור מסלול השקעה קיים או לשנות מדיניות השקעה של מסלול השקעה. הודעה על פתיחה, סגירה או שינוי במדיניות כאמור, תינתן כמפורט בסעיף זה לעיל, בשינויים המחוייבים.

11. השקעות, ניהול חשבונות ודיווח

11.1 ההשקעות במסלולי ההשקעות (להלן: "ההשקעות") ייעשו בהתאם לתקנות דרכי השקעה ולמדיניות של כל מסלול השקעה כפי שנקבעה על ידי האורגנים המוסמכים של החברה ושאושרה ע"י הממונה, תנוהלנה בנפרד מיתר השקעות החברה וייערכו לגביהן חשבונות נפרדים.

11.2 ההשקעות תבוצענה על ידי פריזמה שוקי הון בע"מ (להלן – "פריזמה").

11.3 החברה תהיה רשאית להפסיק את התקשרותה מול פריזמה, בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי או על פי החלטת ועדת ההשקעות של החברה והחל מאותו מועד יעבור ניהול ההשקעות לידי החברה ו/או לידי בית השקעות אחר והכל בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי של החברה.

11.4 במסגרת השינוי כאמור בסעיף 11.3 תהיה החברה רשאית לשנות את נספח מסלולי ההשקעה והכל בכפוף לאמור בפוליסה, להסדר התחיקתי ולאישור הממונה.

11.5 החליטה החברה על הפסקת ההתקשרות עם פריזמה, תשלח הודעה על כך לבעל הפוליסה לפחות 60 ימים בטרם ביצוע השינוי וככל ששונה נספח מסלולי ההשקעה, תפרט במסגרתה את תמצית הוראות מסלולי ההשקעה ששוננו. בעל הפוליסה יתבקש לקבוע תמהיל השקעות חדש בהתאם למסלולי ההשקעה ששוננו וזאת 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. הודעה על העברת הכספים למסלול ברירת מחדל, תשלח לבעל הפוליסה בתוך 30 ימים ממועד ביצוע השינוי.

11.6 החליטה החברה על הפסקת ההתקשרות עם פריזמה והתקשרה עם בית השקעות אחר ו/או החליטה על העברת ניהול ההשקעות לידי החברה, יחול האמור בסעיפים 11.2 עד 11.5 בשינויים המחוייבים.

11.7 כן תהיה החברה רשאית להתקשר, במקביל, עם מספר בתי השקעות. החברה תהיה רשאית לשנות את נספח מסלולי ההשקעה בכפוף לאמור בפוליסה, להסדר התחיקתי ולאישור הממונה. החברה תודיע לבעל הפוליסה על כל התקשרות כאמור ועל השינויים בנספח מסלולי ההשקעה, ככל שהיו, בתוך 30 ימים מביצוע ההתקשרות כאמור.

11.8 ההשקעות, כולן או מקצתן, יעשו על ידי החברה ו/או מי מטעמה בישראל או בחו"ל (לפי שיקול דעתה הבלעדי), על פי אמות מידה מקצועיות תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים ומבלי להעדיף כל עניין וכל שיקול על פני עניינם של כלל העמיתים במסגרת התכנית – וזאת בתום לב, בשקידה סבירה ובוהירות נאותה, ובין היתר ישקלו השיקולים הבאים:

11.8.1. אפשרויות השקעה חלופיות מאותו סוג, בשים לב לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס ביניהם.

11.8.2. כאשר ההשקעה היא בניירות ערך – גם את כדאיות ההשקעה בהתאם לאיכות נייר הערך כשהיא באמות מידה כלכליות מקובלות, וכאשר ההשקעה היא באגרות חוב גם את איכות הבטוחה והאם היא בטוחה מספקת להתחייבות לפי אגרת החוב בהתאם להסדר התחיקתי.

11.9 בכפוף להסדר התחיקתי, החברה תהיה רשאית לבצע עסקאות עם גורמים קשורים ו/או באמצעות גורמים קשורים.

11.10 החברה רשאית לבצע בכל עת פעולות קניה, מכירה, השאלה של נכסים ו/או כל פעולה עסקית אחרת בנכסים המופקדים בכל מסלול השקעה, לרבות ליצור או לקנות חוזים עתידיים ו/או אופציות, בשיעורים הקבועים בתקנות דרכי השקעה, עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם צדדים קשורים, והכל בכפוף לתקנות דרכי ההשקעה או כל הוראה אשר תבוא במקומן, ככל שיראה לה מתאים לטובת העמיתים. יצירה ו/או קניה של חוזים עתידיים ו/או אופציות תיעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים + אופציות + נכס בסיס) לא תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעה של המסלול.

11.11 חרג היקף הנכסים מסוג מסוים במסלול השקעה בשיעור העולה ב- 10% על המוגדר לאותם נכסים באותו מסלול השקעה, בין עקב שינויים מהותיים בתשואות הנכסים בשוק ההון ובין עקב פדיונות מהותיים במסלול ההשקעות או כל סיבה אחרת (להלן – "חריגה ממדיניות ההשקעה"), תתוקן החריגה ממדיניות ההשקעה תוך 14 ימי עסקים.

11.12 דיווח על החריגה ממדיניות ההשקעה ואופן תיקונה יימסר לוועדת ההשקעות בישיבתה הקרובה למועד החריגה ולממונה – אחת לרבעון.

11.13 חרגה החברה זמנית ממדיניות ההשקעות בכל מסלול השקעה לתקופה שאינה עולה על 14 ימי עסקים, או לא עמדה בהוראות מדיניות ההשקעות בתקופה של עד 14 ימי עסקים מיום פתיחת מסלול ההשקעה – לא יראה הדבר כחריגה ממדיניות ההשקעות לרבות לענין מתן דיווח לגורמים המפורטים בסעיף 11.12 לעיל.

12. חישוב החסכון המצטבר

חישוב התשואה במסלולי ההשקעה ויתרות הכספים שהופקדו בפוליסה, יעשה בכפוף לאמור בהוראות ההסדר התחיקתי ובהתאם לשינויים שיחולו בו מעת לעת.

13. משיכת ערך הפדיון

13.1 בעל הפוליסה יהיה רשאי למשוך את ערך הפדיון, כולו או חלקו, בכל עת קודם לתום תקופת הפוליסה. במקרה של פדיון חלקי, יבוצע הפדיון מכל מסלול השקעה באופן יחסי, אלא אם במועד הגשת הבקשה לפדיון לחברה תימסרנה הוראות אחרות.

13.2 הבקשה למשיכת ערך הפדיון תוגש לחברה בכתב, על גבי הטפסים שיהיו מקובלים אצלה במועד הבקשה.

13.3 בכפוף לתנאי הפוליסה ותנאי ההסדר התחיקתי, תשלם החברה את ערך הפדיון תוך 14 ימי עסקים או בתוך המועד שיקבע בהסדר התחיקתי, לפי המוקדם מביניהם, מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה הבקשה בכתב וכל המסמכים הדרושים לתשלום ערך הפדיון.

13.4 יום משיכת הכספים ממסלולי ההשקעה יחול בתוך 2 ימי עסקים טרם תשלום ערך הפדיון. מובהר כי החברה לא תהיה אחראית לכל שינוי בשיעור התשואה במסלולי ההשקעה שיחול מיום הגשת הבקשה למשיכת ערך הפדיון ועד לתשלומה, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

- 13.5 לא שולם ערך הפדיון במועד הנקוב בהסדר התחיקתי, יתווספו עליו ריבית פיגורים והצמדה למדד בהתאם להסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.
- 13.6 במקרה של משיכת מלוא ערך הפדיון מהפוליסה, תבוטל הפוליסה החל ממועד תשלום ערך הפדיון.
- 13.7 במועד תשלום ערך הפדיון, תצרף החברה פירוט חשבון והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ולהנחיות הממונה, כפי שיחול מעת לעת.
- 13.8 למען הסר ספק מובהר כי האמור בסעיף זה כפוף להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.

14. המוטב

- 14.1 בתום תקופת הפוליסה: המוטב יהיה העמית.
- 14.2 **במקרה פטירת העמית לפני תום תקופת הפוליסה-**
- 14.2.1 ערך הפדיון ישולם למוטב כמצוין בהצעה לפוליסה, או כפי שנקבע בהודעתו האחרונה בכתב של בעל הפוליסה לשינוי המוטב, כפי שנתקבלה ואושרה בחברה. לא נקבע מוטב – יהיו המוטבים היורשים החוקיים של העמית.
- 14.2.2 במהלך תקופת הפוליסה וטרם פטירת העמית, רשאי בעל הפוליסה לשנות את המוטב שנקבע לפי סעיף 14.2.1 לעיל. לשם רישום השינוי ימציא בעל הפוליסה לחברה בקשה חתומה על ידו.
- 14.2.3 נפטר המוטב לפני העמית, יהיו יורשיו החוקיים של המוטב זכאים לקבלת ערך הפדיון המשולם במקרה מות העמית.
- 14.2.4 שילמה החברה למוטב כאמור את הסכום המגיע ונתברר לאחר מכן על קביעת מוטב אחר, בין אם בהוראה בכתב ובין אם על פי צוואה, מבלי שהדבר הובא לידיעת החברה לפני התשלום – תהא החברה פטורה מכל חבות כלפי אותו מוטב אחר, כלפי העיזבון וכלפי כל צד שלישי שהוא.

15. תשלומי החברה בקרות אירוע מזכה

תשלום במקרה מות העמית לפני תום תקופת הפוליסה

- 15.1 במות העמית, על בעל הפוליסה או על המוטב ובהעדרו של מוטב- על יורשיו החוקיים של העמית, לפי העניין, להודיע לחברה על קרות האירוע המזכה ולהעביר לחברה העתק מאושר של תעודת פטירה מקורית.
- 15.2 בקרות אירוע מזכה של מות העמית לפני תום תקופת הפוליסה, יקבל המוטב במקרה מוות את ערך הפדיון בתשלום חד פעמי.
- לחלופין יהיה רשאי המוטב לבחור בקבלת ערך הפדיון בתשלומים חודשיים שווים ורצופים לתקופה קבועה ומוגדרת מראש, שלא תפחת מ- 5 שנים ולא תעלה על 30 שנה (להלן: "התקופה הקבועה"), לפי בחירת המוטב באותו מועד ובכפוף לאמור להלן:
- 15.2.1 במקרה של מות המוטב לפני תום התקופה הקבועה תמשיך החברה לשלם את התשלום החודשי עד תום התקופה הקבועה למוטבים שקבע המוטב בכתב לחברה, ובאין כאלה ליורשים החוקיים של המוטב.
- 15.2.2 עם התשלום האחרון בתום התקופה הקבועה, תפקע לחלוטין חובת החברה לשלם את התשלומים על פי סעיף זה.

15.2.3. סכום כל תשלום חודשי יתעדכן, מדי חודש על פי תוצאותיהן של ההשקעות, בניכוי הריבית שעל פיה חושב סכום התשלום החודשי.

תשלום בתום תקופת הפוליסה

15.3 בתום תקופת הפוליסה תשלם החברה לעמית את ערך הפדיון בסכום חד פעמי.

כללי

15.4 כל עוד לא נקבע מועד מוקדם יותר בהסדר התחיקתי, החברה תשלם את תשלומיה לפי תנאי הפוליסה בקרות אירוע מזכה, תוך שבעה ימים מתום תקופת הפוליסה או תוך שבעה ימים מן היום שהוגשה לה התביעה בצירוף המסמכים הנוספים שיידרשו ע"י החברה, לפי המאוחר מבין מועדים אלה.

15.5 לתשלומי החברה ששולמו לאחר 30 ימים מיום הגשת התביעה תיווסף ריבית צמודה לפי שיעורה בהסדר התחיקתי.

15.6 תמה תקופת הפוליסה ולא נמסרה לחברה תביעה לתשלום ערך הפדיון, תפעל החברה לאיתור מוטבים בהתאם להסדר התחיקתי.

15.7 במועד תשלום כל סכום על פי סעיף זה, תשלח החברה למקבל התשלום דיווח מפורט, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי והנחיות הממונה ככל שתהיינה קיימות, לגבי אופן חישוב הסכום המשולם.

15.8 החברה תנכה מכל תשלום שעליה לשלם על פי הפוליסה כל חוב המגיע לה על פי הפוליסה.

16. הארכת תקופת הפוליסה

בתום תקופת הפוליסה יהיה העמית רשאי לבקש בכתב את הארכת תקופת הפוליסה עד הגיעו לגיל 95 והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

17. הלוואות

17.1 החברה רשאית לתת לבעל הפוליסה לפי בקשתו בכתב, הלוואה והכל בהתאם להסדר התחיקתי.

17.2 ההלוואה תינתן לפי התנאים ולפי שיעורי הריבית אשר יקבעו על ידי החברה ביום מתן ההלוואה.

17.3 בכל מקרה של תשלום כספים על-פי הפוליסה לרבות במועד משיכת כספים ו/או תשלום התשלומים החודשיים, ערך הפדיון שישולם יהיה בניכוי כל יתרת חוב על-פי ההלוואה, והחברה תקיז ממנו את יתרת ההלוואה ובלבד שדרשה בכתב, מבעל הפוליסה ו/או מהעמית ו/או מהמוטב, לפי העניין, לסלק את ההלוואה תוך התקופה שבה עליה לשלם את ערך הפדיון וההלוואה לא סולקה גם תוך תקופה זו והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

18. מיסים והיטלים

בעל הפוליסה ו/או העמית ו/או המוטב – לפי המקרה – חייבים לשלם לחברה את המיסים הממשלתיים והאחרים החלים על הפוליסה או המוטלים על התשלום השוטף, על ערך הפדיון, ועל כל התשלומים האחרים שהחברה מחויבת לשלם לפי הפוליסה, בין אם המיסים האלה קיימים ביום עריכת הפוליסה ובין אם יוטלו במועד שלאחר מכן, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחולו מעת לעת.

19. הוכחת גיל

לדרישת החברה, יהיה על העמית להוכיח את תאריך לידתו ע"י תעודה לשביעות רצונה של החברה. גילו של העמית ייקבע לפי יום הולדתו הקרוב ביותר למועד התחלת הפוליסה.

20. הודעות, שינויים

20.1 כל ההודעות וההצהרות הנמסרות לחברה על ידי בעל הפוליסה, העמית, המוטב, או כל אדם אחר צריכות להימסר בכתב במשרדי החברה או במשרדי סוכן הביטוח הרלבנטי ואולם בהתאם להוראות סעיף 35 לחוק חוזה הביטוח מובהר כי את ההודעות הבאות, בצירוף כל המסמכים הנלווים לבקשות אלה, חובה למסור במשרדי החברה בלבד (ולא במשרד סוכן הביטוח הרלבנטי):

20.1.1. שינוי מסלולי השקעה כאמור בסעיפים 7 ו-8 לעיל.

20.1.2. משיכת ערך הפדיון כאמור בסעיף 13 לעיל.

20.1.3. שינוי מוטבים כאמור בסעיף 14.2.2 לעיל.

20.2 בעל הפוליסה ו/או העמית ו/או המוטב (לפי העניין) מתחייבים להודיע לחברה על כל שינוי בכתובתם. החברה מתחייבת להודיע לבעל הפוליסה ו/או לעמית ו/או למוטב (לפי העניין) בכתב על כל שינוי בכתובתה.

20.3 כל שינוי בפוליסה, אם יתבקש, יכנס לתוקפו רק לאחר שנתקבל בחברה והחברה הסכימה לשינוי.

20.4 על כל ההודעות מאת בעל הפוליסה הנוגעות לעניין חלוקה בין מסלולי השקעה, ו/או כל הודעה אחרת שאינה נוגעת לכספים מופקדים, להגיע למשרדי החברה לכל הפחות 48 שעות לפני המועד בו התבקש שהשינוי יכנס לתוקפו, לפי העניין. במניין השעות לא יובאו בחשבון ימים שהנם ימי שבתון ו/או ימי חג.

הודעה כאמור שתגיע למשרדי החברה פחות מאשר 48 שעות טרם המועד בו התבקש שהשינוי יכנס לתוקפו, לפי העניין, תראה כאילו התקבלה במשרדי החברה 48 שעות טרם יום העסקים הסמוך לאחר מכן, לפי העניין.

20.5 כל הודעה שתישלח בדואר על ידי החברה לבעל הפוליסה, לעמית או למוטב, או על ידיהם לחברה, לפי הכתובת המעודכנת הידועה באותו מועד, תחשב כהודעה שנתקבלה כדין על ידי הנמען תוך 72 שעות מזמן הימסר המכתב הכולל את ההודעה בדואר ישראל.

20.6 החברה תפנה לעמית, לא יאוחר משלושה חודשים לפני תום תקופת הפוליסה ותציג את האפשרויות העומדות בפניו, לרבות קבלת ערך הפדיון בהתאם לאפשרויות הכלולות בסעיף 15. לצד כל אפשרות יצוין גובה הסכום הרלבנטי.

21. דיווחים ועדכונים

21.1 החברה תשלח לבעל הפוליסה, אחת לשנה קלנדרית בתוך שלושה חודשים מתום שנת המאזן שלה, דו"ח לגבי השנה שהסתיימה הכולל מידע בהתאם לאמור בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאים בחוזי ביטוח), התשנ"ז-1996 ובהתאם להסדר התחיקתי.

21.2 החברה תשלח לבעל הפוליסה, תוך 60 ימים מתום כל רבעון (למעט הרבעון האחרון), דיווח רבעוני בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

21.3 שינוי חקיקה המשפיע על זכויות העמית יחייב את החברה בעדכון בעל הפוליסה, כחלק מהדיווח הנשלח כאמור בסעיפים 21.1 ו-21.2 לעיל, וזאת במועד הדיווח הראשון שלאחר השינוי, אלא אם קבע הממונה מועד מוקדם יותר לעדכון כאמור.

22. סתירות

במקרה של סתירה בין תנאים אלה לבין התנאים של נספח מסוים שצורף לפוליסה זו יחולו תנאי הנספח על ההטבות הנובעות מאותו נספח, ועל שאר חלקי הפוליסה יחולו התנאים הכלליים. במקרה של סתירה בין התנאים של נספחים שונים יחולו התנאים של כל נספח על ההטבות הנובעות מאותו נספח, לפי העניין.

23. זכות עיון

בעל הפוליסה יהיה זכאי לקבל עפ"י בקשה בכתב שתוגש לחברה, בנוסף לדווחים וההודעות שבהם מחויבת החברה, את פרטי תשואות מסלולי ההשקעה בהם מופקדים הכספים בפוליסה והרכב הנכסים בהם לפי סוגי הנכסים.

24. מקום השיפוט

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



נספח מסלולי השקעה

1. הגדרה

במסלולי ההשקעה בנספח זה יהיה למונחים הבאים, המשמעות הנודעת לצידם כדלקמן:

מניות – מניות לרבות אופציות, חוזים עתידיים, קרנות נאמנות וקרנות השקעה, כשהם כולם סחירים או לא סחירים.

תקנות דרכי ההשקעה- תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), תשס"א – 2001, כפי שיהיו מעת לעת, או תקנות שיבואו במקומן.

הגדרות אלו הינן בנוסף להגדרות הקבועות בתנאים הכלליים של הפוליסה. מונחים שהגדרתם אינה מופיעה בפרק זה, תהיה הגדרתם כאמור בתנאים הכלליים.

2. דמי הניהול

דמי הניהול מהחיסכון המצטבר שתגבה החברה מכל מסלול ההשקעה יהיו בשיעור שנתי כמפורט בתנאים הכלליים וכנקוב בדף פרטי הביטוח.

3. מסלולי ההשקעה הפתוחים להשקעה:

3.1 מסלול השקעה "בסט אינווסט (BEST INVEST) - אג"ח ממשלתית".

מדיניות השקעה:

- החברה תשקיע את הנכסים הנצברים במסלול כך שבכל עת לא יפחת שיעור הנכסים המושקע באגרות חוב ממשלתיות מ- 70% מנכסי המסלול בכפוף להוראות תקנות דרכי ההשקעה.
- יתרת הנכסים במסלול יושקעו על פי שקול דעתה של החברה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ההשקעות תבוצענה באמצעות הבורסה בתל-אביב, בבורסות בחו"ל או בשווקים מוסדרים.

3.2 מסלול השקעה "בסט אינווסט (BEST INVEST) - מניות".

מדיניות השקעה:

- החברה תשקיע את הנכסים הנצברים במסלול כך שבכל עת לא יפחת שיעור הנכסים המושקע במניות מ- 50% מנכסי המסלול בכפוף להוראות תקנות דרכי ההשקעה.
- יתרת הנכסים במסלול יושקעו על פי שקול דעתה של החברה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ההשקעות תבוצענה באמצעות הבורסה בתל-אביב, בבורסות בחו"ל או בשווקים מוסדרים.

3.3 מסלול השקעה "בסט אינווסט (BEST INVEST) - כללי "

מדיניות השקעה:

- החברה תהיה רשאית להשקיע בכל נכס, בכפוף להוראות תקנות דרכי ההשקעה.
- לחברה אין חובה להשקיע בשיעור מינימאלי באפיק כלשהו.
- החברה רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ההשקעות תבוצענה באמצעות הבורסה בתל-אביב, בבורסות בחו"ל או בשווקים מוסדרים.

הכשרת הישוב חברה לביטוח בע"מ

משרד ראשי: רח' אריה שנקר 2, תל-אביב, ת.ד. 50100

מיקוד 68010, טל'. 03-7960000, פקס. 03-5167870

מחוז ת"א: רח' אריה שנקר 2, תל-אביב, ת.ד. 50100

מיקוד 68010, טל'. 03-7962648, פקס. 03-5167837

מחוז חיפה: שדרות פלי"ם 2, חיפה, מיקוד 33095,

טל'. 04-8612222, פקס. 1-700-700-173

מחוז ירושלים: רח' המרפא 8, בית בינת, קומה 8, ירושלים,

טל'. 02-5826463, פקס. 02-5826511

מרכז שירות: טל'. *3453

www.polisa.net