

ביטוח חיים למשכנתא

ביטוח למקרה פטירה להבטחת החזר הלוואה במשכנתא המיועד לאדם עם מוגבלות מקצרת חיים
בהתאם לחוק שיוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות (תיקון מס' 18) התשע"ח-2018

התכנית איננה מאושרת כקופת גמל

תוכן עניינים

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

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 לפוליסה זו קיימת תקופת אכשרה כאמור בסעיף 2.7 בקורות מקרה הביטוח מכל סיבה שהיא לפני תום תקופת האכשרה לא יהיה זכאי המוטב לתשלום תגמולי ביטוח.

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

1.4 בפוליסה זו יתפרשו המונחים הבאים כדלקמן:

אדם עם מוגבלות מקצרת חיים

אדם עם מוגבלות שאקטואר ממונה הכיר במוגבלות שיש לו ככזו שעלולה לקצר את תוחלת חייו לעומת תוחלת חיים ממוצעת בתקופה העולה על שלוש שנים, ובלבד שהאקטואר הממונה קבע שתוחלת החיים של האדם עם המוגבלות עולה על חמש שנים.

אקטואר ממונה

אקטואר שמונה בהתאם להוראות שקבע הממונה לענין זה.

גיל המבוטח (הגיל הביטוחי)

דמי הביטוח / הפרמיה

הגיל הביטוחי שייקבע בהתאם להוראות סעיף 11 להלן. 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, תשלומים בגין הפרשי הצמדה בהתאם לתנאי ההצמדה בפוליסה, תשלומים בגין חוב דמי הביטוח וכל שינוי אחר שייערך בדמי הביטוח ככל שייערך 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 ההלוואה המבוטחת, הריבית להלוואה המבוטחת, סוג הצמדת ההלוואה המבוטחת, יתרת סכום הביטוח, דמי הביטוח, מסלול תשלום דמי הביטוח, תאריך התחלת הביטוח ותאריך סיום תקופת הביטוח.

ההלוואה אשר קיבל המבוטח מהמלווה, ואשר את פרטיה מסר המבוטח לחברה בהצעת הביטוח ועבורה ביקש המבוטח לבטח את חייו במסגרת פוליסה זו, בסכום הביטוח.

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.

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.

האדם שחיוו בוטחו על פי הפוליסה, ואשר שמו נקוב בדף פרטי הביטוח כמבוטח.

חוזה הביטוח, התנאים הכלליים, לרבות ההצעה, דף פרטי הביטוח וכל נספח ותוספת המצורפים אליהם המהווים ביחד את חוזה הביטוח שבין החברה והמבוטח.

סכום יתרת ההלוואה במועד קרות מקרה הביטוח, על פי הרשום בספרי המוטב הבלתי חוזר, ללא מרכיב תוספות לסילוק הלוואה כהגדרתו בסעיף 6.1.2.

קבלת המבוטח לביטוח ועריכת הביטוח לראשונה.

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.

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.

מי שנקבע כמוטב בהתאם להוראות סעיף 10 להלן, הזכאי בהתקיים חבות החברה לתשלום, תגמולי ביטוח בהתאם לסעיף 6 להלן.

המלווה שנקבע כאמור בסעיף 10 להלן, כמוטב בלתי חוזר, הזכאי בהתקיים חבות החברה לתשלום, לתגמולי ביטוח כאמור בסעיף 6 להלן.

כל מוסד פיננסי, שנתן הלוואה למבוטח ונקבע כמוטב בלתי חוזר בפוליסה.

ההלוואה המבוטחת

ההסדר התחיקתי

ההצעה (הצעת הביטוח)

המבוטח

הפוליסה

יתרת ההלוואה

כריתת חוזה הביטוח

מדד המחירים לצרכן

מדד יסודי

מוטב

מוטב בלתי חוזר

מלווה

ממונה

מסלול תשלום דמי ביטוח

הממונה על רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון.
מסלול דמי ביטוח משתנים כל שנה: 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.

מקרה הביטוח

מקרה הביטוח הינו מותו של המבוטח לאחר תחילת תקופת הביטוח ולפני תום תקופת הביטוח.

סכום הביטוח

סכום הביטוח הינו הסכום המצוין בדף פרטי הביטוח, המשתנה מעת לעת ומהווה את יתרת סכום הביטוח האמורה בדף פרטי הביטוח.

מובהר בזאת כי סכום הביטוח בפוליסה זו לא יעלה על 500,000 ש"ח (צמוד למדד מחירי הדירות המתעדכן ב- 15 ביולי בכל שנה, לעומת המדד הידוע ב- 04-05.2018), אלא אם הסכימה לכך החברה אחרת.

עמלות פירעון מוקדם

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.

תקופת אכשרה

תקופה רצופה של שנתיים ושישה חודשים המתחילה במועד תחילת הביטוח ואשר רק בסיומה תהיה זכאות לתגמולי הביטוח לאחר קרות מקרה הביטוח ובכפוף לאמור בתנאי הפוליסה. המוטב לא יהיה זכאי לתגמולי ביטוח כלשהם בגין מקרה ביטוח שארע מכל סיבה שהיא לפני תום תקופת האכשרה.

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

1.6. 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.

2.2. החל ממועד קבלת הפניה לחברה בבקשה לעריכת ביטוח (ההצעה) בחברה, יחולו ההוראות הבאות:

2.2.1. החברה תחזור למבוטח בהצעת ביטוח נגדית, בתוך 15 ימי עבודה מיום קבלת ההצעה או מיום קבלת מלוא הנתונים הנדרשים מהמבוטח, אם החברה פנתה למבוטח בבקשה להשלמת נתונים, לפי העניין (להלן: "תקופת מתן התגובה").

2.2.2. לא חזרה החברה למבוטח בהצעה נגדית, עד תום תקופת מתן התגובה אזי תנאי הכיסוי הביטוחי יקבעו בהתאם לקבוע בהצעת הביטוח ובהתאם לתנאי פוליסה "ביטוח חיים למשכנתא" - ביטוח למקרה פטירה להבטחת החזר הלוואה מבטחת במשכנתא.

2.2.3. 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.

2.2.3.1. אישר המבוטח את תנאי הצעת הביטוח הנגדית בתוך המועד כאמור, יהיו תנאי הכיסוי הביטוחי בהתאם להצעת הביטוח הנגדית.

2.2.3.2. 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). למרות האמור לעיל, המבוטח יהיה בכיסוי ביטוחי ובכפוף לתקופת אכשרה החל מהתאריך בו חתם על ההצעה לביטוח או בתאריך תחילת תקופת הביטוח הנקוב הצעה, על פי המאוחר מביניהם. החברה תגבה דמי ביטוח בגין התקופה החל מתחילת הכיסוי הביטוחי ועד לסיום תקופת הביטוח כמפורט בפוליסה להלן.

2.7. בפוליסה זו קיימת תקופת אכשרה של שנתיים ו-6 חודשים ממועד תחילת הביטוח.

2.8. שערך סכום הביטוח ודמי הביטוח, שינויים בדמי הביטוח והגיל הביטוחי יקבעו בהתאם למועד תחילת תקופת הביטוח כמפורט בפוליסה להלן.

2.9. סיום / תום 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.

2.9.4. במועד פטירת המבוטח במהלך תקופת האכשרה ללא זכות לתשלום תגמולי ביטוח.

3. חובת גילוי

3.1. קבלת המבוטח לביטוח בתכנית זו מבוססת על הנחת החברה, כי המבוטח השיב תשובות מלאות וכנות לשאלות שנשאל בטופס הצעת הביטוח וכי מסר לחברה את מלוא המידע שברשותו ובידיעתו וכי לא הסתיר מהחברה בכוונת מרמה עניין מהותי שהיה בו כדי להשפיע על קבלתו לביטוח ו/או על תנאי קבלתו.

3.2. הציגה החברה למבוטח לפני תחילת הביטוח או לפני קבלתו לביטוח, אם בטופס של הצעת ביטוח ואם בדרך אחרת שבכתב, שאלה בעניין שיש בו כדי להשפיע על נכונות של מבטח סביר לכרות את חוזה הביטוח בכלל או לכרות אותו בתנאים המפורטים בנספח (להלן - "עניין מהותי"), על המבוטח להשיב עליה בכתב תשובה מלאה וכנה.

שאלה גורפת הכורכת עניינים שונים, ללא אבחנה ביניהם, אינה מחייבת תשובה כאמור אלא אם היתה סבירה בעת כריתת החוזה.

הסתרה בכוונת מרמה מצד המבוטח של עניין שהוא ידע כי הוא עניין מהותי, דינה כדין מתן תשובה שאינה מלאה וכנה.

3.3. ניתנה לשאלה בעניין מהותי, תשובה שאינה מלאה וכנה כהגדרתה לעיל, יחולו ההוראות הבאות:

3.3.1. 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.

3.3.2. נודע הדבר לחברה לאחר שקרה מקרה הביטוח, ובטרם בוטלה הפוליסה, 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:

(1) התשובה ניתנה בכוונת מרמה.

(2) החברה כמבטח סביר לא הייתה מתקשרת על פי פוליסה זו, אף בדמי ביטוח גבוהים יותר, אילו ידעה את המצב לאמיתו. במקרה זה זכאי המבוטח להחזר דמי הביטוח ששילם בעד התקופה שלאחר קרות מקרה הביטוח, בניכוי הוצאות החברה.

3.4. החברה אינה זכאית לתרופות האמורות בסעיף זה בכל אחת מאלה, אלא אם התשובה שלא הייתה מלאה וכנה ניתנה בכוונת מרמה:

(1) היא ידעה או היה עליה לדעת את המצב לאמיתו בשעת כריתת החוזה או שהיא גרמה לכך שהתשובה לא הייתה מלאה וכנה;

(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.

3.5. החברה אינה זכאית לתרופות האמורות בסעיף זה לעיל, לאחר שלוש שנים מכריתת חוזה הביטוח, זולת אם פעל המבוטח בכוונת מרמה.

4. סכום הביטוח

4.1. שיעור הכיסוי של יתרת ההלוואה יחושב על פי סכום הביטוח במועד ההצטרפות לפוליסה זו, מחולק ביתרת סכום ההלוואה במועד לקיחת ההלוואה. שיעור הכיסוי של יתרת ההלוואה לא יעלה על מחצית מיתרת ההלוואה וסכום הביטוח לא יעלה על 500,000 ₪ (צמוד למדד מחירי הדירות המתעדכן ב- 15 ביולי בכל שנה, לעומת המדד הידוע ב- 04-05.2018), לפי הנמוך מביניהם.

4.2. על האף האמור בסעיף 4.1 לעיל, בכפוף לקבלת אישור בכתב מהחברה, המבוטח יהא רשאי לבקש שסכום הביטוח בפוליסה זו יהא גבוה מהנקוב בסעיף 4.1 לעיל.

- 4.3. סכום הביטוח ישתנה כמפורט בטבלאות השתנות סכומי הביטוח בדף פרטי הביטוח, בהתאם לשיעור הריבית ותקופת ההלוואה הנקובים בדף פרטי הביטוח לכל אחת מההלוואות.
- 4.4. על אף האמור בסעיף 4.2 ובכפוף לאמור בסעיף 4.1 לעיל, המבוטח בכפוף לאישור בכתב מהמוטב הבלתי חוזר, יהיה רשאי לבקש להקטין את סכום הביטוח ו/או לקצר את תקופת הכיסוי הביטוחי. שינוי סכום הביטוח ו/או קיצור תקופת הכיסוי הביטוחי כאמור יחול מ- 1 לחודש שלאחר קבלת הבקשה בחברה או האישור מהמוטב הבלתי חוזר. מובהר כי עם ביצוע השינויים כאמור תעודכן הפרמיה לפוליסה בהתאמה.

5. דמי הביטוח (הפרמיות)

- 5.1. דמי הביטוח ישתנו אחת לשנה, ויעודכנו מידי 1 לחודש בתחילת כל שנת ביטוח כמפורט בדף פרטי הביטוח, זאת בהתאם לגילו הביטוחי של המבוטח במועד עדכון 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. החברה תראה את זיכוי חשבונה בבנק או זיכוי חשבון החברה בחברת האשראי, לפי הענין, כתשלום דמי הביטוח.
- 5.5. לדמי ביטוח ששולמו באיחור יתווספו במועד התשלום בפועל הפרשי הצמדה למדד כאמור בסעיף 13 לעיל וכן ריבית בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי בגין התקופה שלאחר 30 ימים מהיום שנקבע לתשלום דמי הביטוח עד תשלומם בפועל.
- מובהר כי לא ייגבו פרמיות, הפרשי הצמדה וריבית עבור תקופה שמאחרת למועדים שבהם רשאית החברה לבטל את התכנית בהתאם לסעיף 8.2.1 אלא אם הסכימו לכך אחרת המבוטח והחברה.

6. תגמולי הביטוח ואופן תשלומם

- 6.1. תגמולי הביטוח שעל החברה לשלם בקרות מקרה הביטוח ובהתקיים החבות לתשלומם בהתאם להוראות הפוליסה וההסדר התחיקתי, יהיו כמפורט להלן:
- 6.1.1. לאחר מועד קרות מקרה הביטוח ובכפוף להצגת דרישה מאת המוטב הבלתי חוזר, תשלם החברה את שיעור הכיסוי של יתרת ההלוואה אך לא יותר מסכום הביטוח נכון למועד קרות מקרה הביטוח, כשהוא צמוד למדד עד למועד קרות מקרה הביטוח על פי שיעור השינוי בין המדד הקובע ביחס למדד היסודי. מובהר כי שיעור הכיסוי של יתרת ההלוואה לעניין סעיף זה יעמוד על 50%, אלא אם כן אישרה החברה אחרת כאמור בסעיף 4.1.
- 6.1.2. על אף האמור בסעיף 6.1.1 לעיל, תשלם החברה למוטב הבלתי חוזר גם את מרכיב התוספות לסילוק ההלוואה, או חלק ממנו, ככל שייגבה על ידי המוטב הבלתי חוזר.

לעניין זה, "מרכיב התוספות לסילוק ההלוואה" - סכום הפיגור וריבית הפיגורים בגין החלק היחסי של יתרת ההלוואה (אשר בגינה נקבע סכום הביטוח בפוליסה), עבור תקופה שלא תעלה על שנים עשר חודשי פיגור בהחזר ההלוואה, ובתוספת עמלת הפירעון המוקדם בגין סילוק ההלוואה טרם סיומה. החלק היחסי של יתרת ההלוואה ייקבע על פי היחס שבין סכום הביטוח במועד ההצטרפות לבין יתרת ההלוואה שרשומה בספרי המלווה במועד ההצטרפות לפוליסה זו.

6.1.3. במקרה בו נמצא כי סך התשלומים כמפורט בסעיפים 6.1.1 ו- 6.1.2 לעיל נמוך מסכום הביטוח הנקוב בדף פרטי הביטוח נכון למועד קרות מקרה הביטוח, כשהוא צמוד למדד עד למועד קרות מקרה הביטוח על פי שיעור השינוי בין המדד הקובע ביחס למדד היסודי (להלן: "ההפרש") תשלם החברה לאחר התשלום למוטב הבלתי חוזר את ההפרש למוטב.

7. שינויים בפוליסה

7.1. כל שינוי בפוליסה אשר יתבקש ע"י המבוטח יכנס לתוקפו רק אם הסכימה לכך החברה בכתב, ורשמה רישם מתאים בפוליסה. יובהר כי החברה לא תסרב לבקשה להקטנת סכום הביטוח או לקיצור תקופת הלוואה בכפוף לקבלת אישור בכתב מהמוטב הבלתי חוזר הנקוב בפוליסה לשינויים אלה.

7.2. כל הגדלה של סכום הביטוח תיחשב ככריתת חוזה ביטוח נוסף בגין סכום הביטוח הנוסף ותבוצע רק באמצעות עריכת פוליסה נוספת.

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

8. ביטול הפוליסה

8.1. ביטול הפוליסה על ידי המבוטח:

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

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

8.2. ביטול הפוליסה על ידי החברה:

8.2.1. לא שילם המשלם את דמי הביטוח, כולם או חלקם, במועדם, ולא שולמו גם לאחר חלוף 15 יום לאחר שהחברה דרשה מהמבוטח בכתב לשלם, רשאית החברה להודיע למבוטח בכתב כי הפוליסה תבטל כעבור 21 ימים נוספים אם הסכום שבפיגור לא ישולם לפני כן והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. הודיעה החברה למבוטח כאמור, והסכום שבפיגור לא שולם לחברה במלואו, תבטל הפוליסה כאמור בחלוף 21 ימים ממועד משלוח ההודעה לעיל למבוטח.

8.2.2. נקבע מוטב בקביעה בלתי חוזרת, ובוטלה הפוליסה כאמור בסעיף 8.2.1 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. במקרה זה חידוש הפוליסה לא יהיה מותנה בהסכמת החברה ולא תחול תקופת אכשרה נוספת או הליך חיתום.

9.2. בחלוף המועד המפורט בסעיף 9.1 לא ניתן יהיה לחדש פוליסה זו.

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.

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 ומסמך מפורט של הרופא שטיפל במבוטח ובמקרה שלא היה טיפול רפואי - תעודה המעידה על סיבת המוות ונסיבותיו. ככל שאין באפשרות מגיש התביעה להציג לחברה את ההוכחות והמסמכים המקוריים, כאמור לעיל, על מגיש התביעה להציג לחברה העתק זהה למקור של המסמכים. 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 לבירור 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 לבירור 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.
- 13.2. סכום הביטוח ודמי הביטוח יחושבו וישולמו בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן.
- 13.3. תגמולי הביטוח לפי סעיף 6 לעיל, יחושבו עד למועד קרות מקרה הביטוח בהתקיים התנאים לתשלומם, לפי שיעור עליית המדד מהמדד היסודי עד המדד שפורסם לאחרונה לפני מועד קרות מקרה הביטוח.
- 13.4. תגמולי ביטוח אלו יחושבו לפי שיעור עליית המדד מהמדד שפורסם לאחרונה לפני 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.
- 13.5. 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.

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 - רח' 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. לחילופין יוכל המבוטח או המוטב להגיש מסמכים גם באופן דיגיטלי באמצעות החשבון האישי המקוון של המבוטח, או בדואר אלקטרוני לפי הכתובת המיועדת למשלוח המסמכים ואשר תפורסם באתר החברה www.migdal.co.il.
- 16.5. 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.
- 16.6. 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.