

ביטוח חיים למשכנתא

התנאים הכלליים לביטוח חיים

התכנית אינה מאושרת כקופת גמל

מגדל חברה לביטוח בע"מ (שתיקרא להלן – "החברה") מתחייבת בזה – על יסוד ההצעה, ההודעות וההצהרות האחרות שנמסרו לחברה על ידי בעל הפוליסה ו/או המבוטח, המהוות חלק בלתי נפרד מהפוליסה, ובהתאם לכל התנאים של הפוליסה – לשלם כמצוין בפוליסה את הסכום המגיע לתשלום לאחר שתוגש לחברה הוכחה להנחת דעתה על קרות מקרה הביטוח בכפוף לתשלום הפרמיות לפי תנאי הפוליסה.

סעיף 1 : מבוא

- א. על פוליסה זו בכפוף לתנאיה ולהוראותיה חל חוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981 (להלן – "החוק").
- ב. בפוליסה זו יתפרשו המונחים הבאים כדלקמן :
- בעל הפוליסה:** האדם, חבר בני האדם או התאגיד, העושה את הביטוח בחברה ואשר שמו נקוב בפוליסה כבעל הפוליסה.
- דף פרטי הביטוח:** דף המצורף לפוליסה, לרבות כל עדכון בדף זה, והמהווה חלק בלתי נפרד ממנה, הכולל את הפרטים העיקריים של הביטוח לפי פוליסה זו, כפי שיהיו מעת לעת, ובכללם סכום הביטוח, הפרמיה, תחילת הביטוח ותוקפו.
- החזר חודשי:** הסכום החודשי שמשלם בעל הפוליסה למלווה עד תום תקופת ההלוואה המבוטחת, או עד לפרעונה המוחלט של יתרת ההלוואה המבוטחת.
- הסדר תחיקתי:** כל החוקים, התקנות, הצווים והוראות המפקח על הביטוח, אשר יסדירו את התנאים החלים על בעל הפוליסה, המבוטח והחברה, כפי שיחולו מעת לעת.
- יתרת הלוואה מבוטחת:** יתרת הסכומים שעל בעל הפוליסה להחזיר למלווה בגין סכום ההלוואה המבוטחת, כפי שתהיה בעת קרות מקרה הביטוח, בכפוף ובהתאם לאמור בסעיף 5 לתנאי הפוליסה.
- מבוטח:** האדם שחייו בוטחו על פי הפוליסה ואשר שמו נקוב בפוליסה כמבוטח.
- מוטב :** הזכאים/ם במות המבוטח להפרש, אם יהיה הפרש בין סכום הביטוח לבין יתרת ההלוואה המבוטחת כמפורט בסעיף 5 (ג') לתנאי הפוליסה.
- מוטב בלתי חוזר:** המלווה שנקבע כמוטב בלתי חוזר בהצעת הביטוח.
- מלווה:** כל מוסד פיננסי, לרבות בנק, שנתן הלוואה לבעל הפוליסה ונקבע כמוטב בלתי חוזר בפוליסה.
- מסלול פרמיה משתנה כל שנה:** מסלול לפיו הפרמיה תשתנה אחת לשנה במשך כל תקופת הביטוח ותחושב בהתאם לגיל המבוטח באותה שנה וכמפורט בדף פרטי הביטוח, בתוספת הפרשי הצמדה למדד או לדולר, אם יחולו, לפי העניין.

**מסלול פרמיה משתנה
כל חמש שנים:**

מסלול לפיו הפרמיה תשתנה אחת ל-5 שנים במשך כל תקופת הביטוח ותחושב בהתאם לגיל המבוטח בתחילת כל 5 שנים וכמפורט בדף פרטי הביטוח, בתוספת הפרשי הצמדה למדד או לדולר, אם יחולו, לפי העניין.

מסלול פרמיה קבועה:

מסלול לפיו הפרמיה לא תשתנה במשך כל תקופת תשלומה למעט בגין הפרשי הצמדה למדד או לדולר, אם יחולו, לפי העניין.

מקרה הביטוח:

מקרה הביטוח הינו מותו של המבוטח לפני תום תקופת הביטוח. היה ובפוליסה יותר ממבוטח אחד, יהיה מקרה הביטוח מותו של כל אחד מהם.

סכום הביטוח:

סכום שישולם במקרה מותו של המבוטח, כמוגדר בסעיף 5 לתנאי הפוליסה.

סכום הלוואה מבוטחת: סכום הלוואה בגינו ביקש בעל הפוליסה לבטח את חיי המבוטח במסגרת פוליסה זו, כמפורט בדף פרטי ביטוח.

עמלת פרעון מוקדם:

כל סוגי העמלות המשולמות למלווה בגין פרעונה המוקדם של יתרת הלוואה המבוטחת או חלק ממנה, לפני המועד שנקבע לפרעונה על פי תנאי הלוואה

פוליסה:

חוזה הביטוח שבין בעל הפוליסה לבין החברה, לרבות ההצעה וכל נספח ותוספת המצורפים לו.

פרמיה:

דמי הביטוח שעל בעל הפוליסה לשלם לחברה בגין פוליסה זו, לרבות כל תוספת שתיקבע ע"י החברה עקב מצב בריאותו ו/או סיכונים מיוחדים הקשורים במבוטח.

תקופת הביטוח:

תקופת הלוואה המבוטחת, או תאריך גמר הביטוח כמצוין בדף פרטי הביטוח או בהגיע המבוטח לגיל 85 (שיחושב עפ"י סעיף 7 להלן) או עם קבלת הודעת בעל הפוליסה או המבוטח על פרעון מוקדם מלא של יתרת הלוואה המבוטחת - המועד המוקדם מביניהם.

**תקופת הלוואה
המבוטחת:**

הינה התקופה לה ניתנה לבעל הפוליסה הלוואה מבוטחת מהמלווה בכפוף לאמור בסעיף 2 ד' להלן.

סעיף 2 : תוקף הפוליסה

- א. פוליסה זו תהיה חופשית מכל הגבלות בקשר לעיסוקיו, מקצועו, נסיעותיו, מקום מגוריו או טיסותיו של המבוטח אלא אם כן צוין אחרת בפוליסה.
- ב. הכיסוי הביטוחי על פי הפוליסה נכנס לתוקף החל מיום קבלת סכום ההלוואה המבוטחת מהמלווה בפועל.
- ג. תאריך התחלת הביטוח נקבע ב-1 בחודש שחל מיד לאחר יום קבלת ההלוואה המבוטחת בפועל. הפרמיה לתקופה מיום קבלת ההלוואה בפועל ועד תאריך התחלת הביטוח תחושב כמפורט בסעיף 4 ג' להלן.
- ד. תקופת הביטוח הינה כמצוין בפוליסה וכל הצעה להארכתה או לשינויה טעונה הסכמת החברה מראש ובכתב. מנין שנות הביטוח של הפוליסה יחושב על פי הלוח הגרוריאני מיום התחלת הביטוח כרשום בדף פרטי הביטוח.
- ה. **החברה תהיה פטורה מתשלום סכום הביטוח אם נגרם מות המבוטח עקב התאבדות או נסיון להתאבדות (בין אם המבוטח היה שפוי בדעתו ובין אם לאו) תוך שנה מיום כריתת חוזה הביטוח, או מיום חידוש הפוליסה לאחר שבוטלה, הכל לפי התאריך המאוחר יותר.**

סעיף 3: חובת גילוי

- ניתנו על ידי המבוטח ו/או בעל הפוליסה תשובות שאינן מלאות וכנות לשאלות הנוגעות למצב בריאותו, אורח חייו, מקצועו ועיסוקיו של המבוטח, או שלא הובאו לידיעת החברה במרמה עובדות הנוגעות לעניינים אלה, יחולו ההוראות הבאות:
- א. נודע הדבר לחברה בטרם קרה מקרה הביטוח, תהא החברה רשאית תוך 30 יום לבטל את הפוליסה בהודעה בכתב לבעל הפוליסה ו/או למבוטח.
- ב. נודע הדבר לחברה לאחר שקרה מקרה הביטוח, תשלם החברה סכום ביטוח מופחת בשיעור יחסי שהוא כיחס שבין הפרמיה שנקבעה בפוליסה לבין הפרמיה שהיתה נקבעת על ידי החברה אילו הובאו לידיעתה העובדות האמורות ותהא פטורה כליל בכל אחת מאלה:
- (1) אי גילוי העובדות היה בכוונת מרמה.
- (2) החברה לא היתה מתקשרת על פי פוליסה זו אילו ידעה את העובדות לאמיתן.
- במקרה זה יהיה בעל הפוליסה זכאי להחזר הפרמיות ששילם בעד התקופה שלאחר קרות מקרה הביטוח, בניכוי הוצאות החברה.
- ג. החברה אינה זכאית לתרופות האמורות בסעיף זה לעיל לאחר שעברו שלוש שנים מכריתת חוזה הביטוח או מיום חידוש הפוליסה לאחר שבוטלה, המאוחר מביניהם, זולת אם פעל בעל הפוליסה או המבוטח בכוונת מרמה.

סעיף 4: הפרמיה ותשלומה

- א. הפרמיה תיקבע בהתאם למסלול תשלום הפרמיה לחברה, קבועה או משתנה, כפי שנתבקש בהצעת הביטוח, כמפורט בדף פרטי הביטוח. הפרמיה תשוערך על פי תנאי סוג ההצמדה כמפורט בסעיף 9 לתנאי הפוליסה, כפי שנתבקש בהצעה, וכמפורט בדף פרטי הביטוח.

- ב. בחר בעל הפוליסה במסלול פרמיה קבועה, אזי במקרה ותקופת הביטוח בפוליסה עולה על 5 שנים, תהיה תקופת תשלום הפרמיה קצרה מתקופת הביטוח, והחברה לא תגבה פרמיה בגין שנות הביטוח האחרונות של תקופת הביטוח כמפורט בטבלה להלן:

מספר שנות הביטוח האחרונות בהן לא תיגבה פרמיה לביטוח	אם תקופת הביטוח הינה
0	עד 4 שנים ועד בכלל
1	5 עד 9 שנים
2	10 עד 14 שנים
3	15 עד 19 שנים
4	20 עד 24 שנים
5	25 עד 29 שנים
6	30 עד 34 שנים

- ג. זמן פרעון של פרמיה הוא האחד בכל חודש אזרחי. חובת תשלום הפרמיות נפסקת עם תשלום הפרמיה האחרונה שזמן פרעונה חל לפני מות המבוטח.

שולמו פרמיות לאחר מות המבוטח, תחזיר החברה את הפרמיות האמורות.

בגין התקופה הראשונה ממועד קבלת ההלוואה המבוטחת בפועל ועד תאריך התחלת הביטוח המצוין בדף פרטי הביטוח, ישלם המבוטח פרמיה בסכום יחסי לתקופה זו.

- ד. במקרה של תשלום הפרמיות ע"י הוראת קבע לתשלום פרמיות (שרות שיקים) או בכרטיס אשראי תראה החברה את זיכוי חשבונה בבנק כתשלום הפרמיה. תשלום בדרך אחרת יעשה במשרדי החברה כמצוין על גבי הפוליסה או בשיק לפקודתה.

- ה. **לא שולמה פרמיה במועדה, תהא החברה זכאית לבטל את הפוליסה בכפיפות להוראות החוק ולהסדר התחיקתי.**

על אף האמור לעיל, מובהר בזאת כי במקרה של פיגור בתשלום פרמיות ע"י בעל הפוליסה, תודיע החברה למוטב הבלתי חוזר על כך, לפני ביטול הפוליסה כחוק.

- ו. לפרמיות שלא שולמו במועדן, תתווסף במועד תשלומן, בנוסף להפרשי הצמדה עפ"י תנאי הפוליסה, בין אם חלים ובין אם לאו, ריבית בשיעור שיהיה נהוג בחברה באותה עת ובכפוף להסדר התחיקתי, מיום היווצר הפיגור ועד לפרעון בפועל לחברה.

- ז. במקרה והמבוטח פרע חלק מסכום ההלוואה המבוטחת בפרעון מוקדם, תוך הקטנת החזר החודשי באופן יחסי לחלק שנפרע וללא שינוי בתקופת ההלוואה והריבית והוא הודיע על כך לחברה, תוקטן הפרמיה באופן יחסי לשיעור ההקטנה בהחזר החודשי החל ממועד תשלום הפרמיה הסמוך למתן ההודעה כאמור.

- ח. **על בעל הפוליסה או המבוטח להודיע לחברה על כל שינוי בתנאי ההלוואה המבוטחת, ובכלל זה שינוי בהחזר ההלוואה, בתקופת ההלוואה או בריבית ההלוואה, לרבות עקב פיגורים בפרעון ההלוואה כסדרה והכל בכפוף לסעיף 11 להלן. התקבלה הודעה כאמור, תבצע החברה שינוי בתנאי הביטוח בהתאם.**

לא התקבלה הודעה בדבר שינוי בתנאי ההלוואה המבוטחת כאמור, ימשיכו לחול התנאים הקיימים בפוליסה.

- ב. בכל מקרה של תביעה לתשלום סכום כלשהו לפי תנאי הפוליסה, על מגיש התביעה למסור לחברה תביעה בכתב אליה יצורפו כל המסמכים שיידרשו על ידי לבירור חבותה.
- ג. על ידי תשלום התביעה תשוחרר החברה מכל התחייבות הנובעת מהפוליסה או מאותו חלק של הפוליסה שבגיניו שולמה התביעה.
- ד. החברה תשלם את תשלומיה במקרה מות המבוטח תוך 7 ימים מהיום שנמסרה לה התביעה והמסמכים הדרושים לבירור חבותה כאמור בסעיף קטן ב' לעיל.
- ה. לחברה זכות קיזוז ושעבוד ראשון על כל הזכויות הנובעות מפוליסה זו והיא תנכה ו/או תקיזז מכל תשלום שעליה לשלם על פי הפוליסה הזו כל חוב המגיע לה בקשר עם הפוליסה, לרבות חובות כאמור בסעיף 12 לתנאי הפוליסה.

סעיף 9: תנאי הצמדה וריבית

תנאי הצמדה בפוליסה ייקבעו בהתאם לסוג הצמדה החלה על ההלוואה המבוטחת, אם חלה, וכפי שנתבקש בהצעה.

א. תנאי הצמדה למדד

אם ההלוואה המבוטחת צמודה למדד המחירים לצרכן, יחולו על הפוליסה תנאי הצמדה למדד כדלקמן:

(1) "מדד המחירים לצרכן" (להלן "המדד") - 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 אותם נתונים שעליהם בנוי המדד הקיים ובין אם לאו:

אם יבוא מדד אחר במקום המדד הקיים, תקבע הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה את היחס בינו לבין המדד המוחלף.

(2) המדד היסודי - המדד הנקוב בדף פרטי הביטוח כמדד יסודי.

(3) המונח "היום הקובע" הוא:

- לגבי תשלום הפרמיה - יום תשלומה בפועל לחברה.

- לגבי תשלום בגין קרות מקרה הביטוח על פי סעיף 5 א' (2) - יום התשלום ע"י החברה.

(4) המדד הקובע - המדד האחרון שפורסם לפני היום הקובע.

(5) הפרמיה וסכום הביטוח עפ"י סעיף 5א' (2) יוצמדו לשיעור עלית המדד, מן המדד היסודי הנקוב בדף פרטי הביטוח ועד המדד הקובע.

(6) המדד היסודי הנקוב בדף פרטי הביטוח מותאם למדד הבסיסי של 100.0 נקודות מחודש ינואר 1959, מחולק ב-1000.

ב. תנאי הצמדה לדולר

אם ההלוואה המבוטחת הינה דולרית, יחולו על הפוליסה תנאי הצמדה לדולר כדלקמן:

(1) "שער הדולר" - הסכום במטבע ישראלי שתושב ישראלי יידרש לשלמו עבור דולר אחד לפי השער היציג המתפרסם ע"י בנק ישראל.

ט. במקרה והפרמיה תהיה קבועה כאמור בס"ק ב' לעיל, אזי במקרה של שינוי בתקופת ההלוואה המבוטחת, עליו דווח לחברה, תשתנה בהתאם לכך תקופת שנות הביטוח האחרונות בהן לא תיגבה פרמיה לביטוח ותיקבע מחדש עפ"י המפורט בסעיף 4 ב' לעיל.

סעיף 5: סכום הביטוח

א. סכום הביטוח בקרות מקרה הביטוח יהיה שווה לגובה מבין הסכומים המתקבלים עפ"י ס"ק (1) או (2) להלן:

(1) סכום השווה ליתרת ההלוואה המבוטחת כפי שתהיה רשומה בספרי המלווה, ביום קרות מקרה הביטוח, לרבות שינויים שיחולו ביתרה לפי תנאי ההלוואה המבוטחת, כפי שיהיו מעת לעת בספרי המלווה, כולל סכומים שבפיגור בהחזרים החודשיים בגין יתרת ההלוואה המבוטחת של עד 12 חודשים, ולרבות עמלת פרעון מוקדם בגינה.

(2) סכום יתרת ההלוואה המבוטחת כמפורט בדף פרטי הביטוח.

ב. בקרות מקרה הביטוח תשלם החברה את סכום הביטוח עפ"י ס"ק א' (1) לעיל למלווה.

ג. אם החברה תשלם את סכום הביטוח בקרות מקרה הביטוח עפ"י ס"ק א' (2) לעיל וסכום זה יעלה על הסכום עפ"י ס"ק א' (1) לעיל, ישולם ההפרש למוטב כמוגדר בסעיף 1 לתנאי הפוליסה.

ד. במקרה והמבוטח פרע חלק מסכום ההלוואה המבוטחת בפרעון מוקדם והוא הודיע על כך לחברה, יוקטנו סכום הביטוח והפרמיה ויותאמו לשיעור ההקטנה ביתרת ההלוואה המבוטחת החל ממועד ההודעה כאמור.

ה. תשלום החברה עפ"י האמור לעיל, ייחשב כתשלום סופי של החברה לסילוק סכום ההלוואה המבוטחת.

סעיף 6: המוטב בנות המבוטח

א. בעל הפוליסה יקבע בטופס הצעת הביטוח את המלווה כמוטב בלתי חוזר יחיד.

בעל הפוליסה רשאי לשנות את המוטב הבלתי חוזר, אך ורק בהסכמה בכתב של המוטב הבלתי חוזר.

ב. בנוסף לאמור בס"ק א' לעיל, יקבע בעל הפוליסה בהצעת הביטוח את המוטב שאינו מוטב בלתי חוזר.

בעל הפוליסה רשאי לשנות בכל עת את המוטב שקבע בהצעת הביטוח, ושאינו המוטב הבלתי חוזר, בהודעה בכתב לחברה.

סעיף 7: הוכחת גיל

על המבוטח להוכיח את תאריך לידתו ע"י תעודה לשביעות רצונה של החברה. גילו של המבוטח ייקבע לפי יום הולדתו הקרוב ביותר לתאריך התחלת הביטוח. תאריך לידתו של המבוטח הוא עניין מהותי עליו חלה חובת גילוי כאמור בסעיף 3 לעיל ובמקרה של מתן תשובה שאינה מלאה וכנה או העלמת עובדה בקשר לכך יחולו הוראות סעיף 3 לעיל.

סעיף 8: תביעות

א. ארע מקרה הביטוח, על בעל הפוליסה או המוטב לפי העניין, להודיע לחברה מיד לאחר שנודע למי מהם על כך.

- א. תום תקופת הביטוח כמצוין בדף פרטי הביטוח.
 ב. בהגיע המבוטח לגיל 85, שיחושב עפ"י סעיף 7 לעיל.
 ג. עם קבלת הודעה מבעל הפוליסה או המבוטח לגבי פרעון מוקדם מלא של יתרת ההלוואה המבוטחת למלווה.

סעיף 11: שינויים בפוליסה

כל שינוי בתנאי הפוליסה ו/או בסכום הביטוח ו/או בקשה לביטול הפוליסה מותנה בקבלת הסכמתו של המלווה בכתב לחברה ובאישורה בכתב.

סעיף 12: מיסים והיטלים

החברה תנכה מסכום הביטוח את המיסים הממשלתיים והאחרים החלים על הפוליסה או המוטלים על הפרמיות, על סכומי 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, הכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

סעיף 13: התיישנות

תקופת ההתיישנות של תביעה על פי הפוליסה היא שלוש שנים לאחר שקרה מקרה הביטוח.

סעיף 14: הודעות

הודעה של בעל הפוליסה ו/או המבוטח ו/או המוטב הבלתי חוזר (להלן: הנמענים) וכן הודעה של החברה לנמענים, תינתן לפי מענם האחרון שנמסר בכתב. כל הודעה ו/או הצהרה במשרדי החברה תימסר בכתב. כל שינוי בפוליסה, אם יתבקש, יכנס לתקפו רק לאחר שנתקבל ואושר על ידי החברה ובכפוף לסעיף 11 לעיל.

סעיף 15: מקום השיפוט

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

- (2) "דולר" – דולר של ארצות הברית של אמריקה.
 (3) "שער הדולר היסודי" – שער הדולר הנקוב בדף פרטי הביטוח בפוליסה.
 (4) שער "הדולר הקובע" – שער הדולר שפורסם ביום הקובע.
 (5) ה"יום הקובע" הוא –

(א) לגבי תשלום הפרמיה – ה-15 בחודש שקדם ליום תשלום הפרמיה לחברה.

(ב) לגבי תשלום בגין קרות מקרה הביטוח על פי סעיף 5 א' (2) – היום שקדם ליום התשלום ע"י החברה.

(6) הפרמיה וסכום הביטוח על פי סעיף 5 א' (2) יוצמדו לשיעור שינוי שער הדולר בין שער הדולר הקובע לבין שער הדולר היסודי.

(7) פוחת המטבע הישראלי ביחס לשער הדולר בשיעור העולה על 7% בין היום הקובע לתשלום הפרמיה לבין יום תשלומה בפועל, תכלול ההגדלה של הפרמיה כאמור בסעיף קטן (6) לעיל את שיעור הפיחות האמור.

ג. תנאים לא צמודים

אם ההלוואה המבוטחת אינה צמודה למדד או אינה הלוואה דולרית, או אינה נקובה במטבע חוץ אחר, כל הסכומים על פי הפוליסה, לרבות הפרמיה וסכום הביטוח יהיו לא צמודים ולא יחולו עליהם תנאי ההצמדה למדד או לדולר או לכל מטבע חוץ אחר.

סעיף 10: ביטול הפוליסה

הביטוח על פי הפוליסה יתבטל במועד המוקדם מבין אלה ובכפוף לאמור בסעיף 11 להלן: