

ביטוח משכנתאות

התנאים הכלליים לביטוח הדדי לשתי נפשות למקרה מות בלבד סכום הביטוח פוחת מידי שנה סכום הביטוח משולם במקרה מות הראשון מבין שני המבוטחים נספח מס' 402

1. הגדרות

"המדד הידוע" - המדד הידוע לתאריך מסוים הוא המדד שפורסם לאחרונה לפני תאריך זה.

"דף פרטי הביטוח" - דף המצורף לפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה הכולל את מספר הפוליסה ופרטי הביטוח הספציפי.

"סכום הביטוח" - סכום הביטוח הנקוב בדף פרטי הביטוח. סכום הביטוח פוחת מידי שנה בהתאם לדף פרטי הביטוח.

בפוליסה זו תהיה למונחים הבאים המשמעות אשר מפורשת בציטוט:

"החברה" - שלוח חברה לבטוח בע"מ, אשר כתובתה לצורך פוליסה זו היא אבא הלל 3 רמת גן, או כל כתובת אחרת עליה תודיע החברה בכתב, מזמן לזמן לבעל הפוליסה.

"הפוליסה" - חוזה לביטוח זה לרבות בקשת המועמד לביטוח (ההצעה) וכל נספח ותוספת המצורפים לו.

"בעל הפוליסה" - האדם, חבר בני האדם או התאגיד, המתקשר עם החברה בחוזה, לפי פוליסה זו, ואשר שמו נקוב בתור בעל הפוליסה במקום המיועד לכך בדף פרטי הביטוח.

2. תחולת החוק

חוק חוזה הביטוח התשמ"א - 1981 (להלן: "החוק") חל על הפוליסה.

"המבוטחים" - שמות המבוטחים לפי פוליסה זו, כנקוב בדף פרטי הביטוח.

"המוטב" - הזכאי בהתאם לתנאי הפוליסה לתגמולי ביטוח בקרות מקרה הביטוח.

"הפרמיה" - דמי הביטוח שעל בעל הפוליסה לשלם לחברה, לפי תנאי הפוליסה.

3. חבות החברה והגבלת החבות

א. במקרה מות הראשון מהמבוטחים, לפני תאריך תום תקופת הביטוח, כאשר הפוליסה בתוקף, החברה תשלם, בכפוף לכל תנאי הפוליסה, את סכום הביטוח, בניכוי חובות בגין פרמיה בפגיגור לפי פוליסה זו, והפוליסה אז מבטלת.

ב. חבותה של החברה נקבעת לפי החוק, לפי תנאי הפוליסה, ולפי תוכן הנספחים אשר צורפו אליה.

ג. הפרמיה נקבעה על יסוד גילם של המבוטחים בתאריך התחלת הביטוח, הכל כדשום בדף פרטי הביטוח. גילי המבוטחים נקבעו לפי יום הולדתם הקרוב ביותר לתאריך תחילת הביטוח.

ד. חבותה של החברה על-פי הפוליסה נכנסת לתוקפה במועד התחלת הביטוח כמצויין במקום המיועד לכך בדף פרטי הביטוח, אולם זאת בתנאי ששולמה הפרמיה

"המדד" - 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. המדד מותאם למדד הבסיסי של 100.0 נקודות מחודש ינואר 1959, כשהוא מחולק ל-1000.

שהיתה נקבעת ע"י החברה אילו הובאו לידיעתה כל העובדות האמורות לאמיתן. אם ניתנה תשובה בכוונת מירמה, או אם מבטח סביר לא היה מתקשר בחוזה הביטוח אילו ידע את המצב לאמיתו, תהיה החברה פטורה מתשלום סכום הביטוח.

ג. החברה לא תהיה זכאית לתרופות האמורות בסעיף זה לעיל לאחר שחלפו שלוש שנים מכריתת חוזה הביטוח או מחידושו לאחר שבוטל, לפי הענין, זולת אם בעל הפוליסה ו/או אחד מהמבוטחים פעלו בכוונת מרמה.

ד. במקרה שהפוליסה בוטלה מחמת הפרת חובת גילוי, יוחזרו זמי הביטוח בהתאם להוראות החוק.

5. התיישנות

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

6. תשלום פרמיות

א. הפרמיות תשולמנה בזמני הפרעון הקבועים בפוליסה, מבלי שהחברה תהיה חייבת לשלוח הודעות כלשהן על כך. חובת תשלום הפרמיות נפסקת עם תשלום הפרמיה האחרונה שזמן פרעונה חל לפני מות הראשון מהמבוטחים (פרט לגבי פרמיות שזמן פרעונן חל קודם לכן).

ב. לא שולמה פרמיה כלשהי, או חלק ממנה, במועדה, תתווסף לסכום שבפיגור - כחלק בלתי נפרד ממנו - ריבית בשיעור הנהוג בחברה באותה עת לגבי פיגורים בתשלומי פרמיות ובכפוף לחוק הריביות, כשהיא מחושבת מיום היווצר הפיגור ועד לתשלום הפרמיה בפועל, וכן הפרשי הצמדה למדד.

ג. את הפרמיות יש לשלם במשרדי החברה כמצויין בפוליסה. ניתן לשלם את הפרמיות גם ע"י הוראת קבע לבנק לתשלום פרמיות ישירות לחשבון החברה (שירות שיקים) ובמקרה כזה תראה החברה את זיכוי חשבון החברה בבנק בסכום הפרמיה כתשלומה. כמו-כן ניתן לשלם פרמיות באמצעות סוכן הביטוח הרשום בפוליסה, אך זאת אך ורק בשק(ים) לפקודת החברה.

ד. הסכמת החברה לקבל פרמיה שלא באחת הדרכים המפורטות לעיל, או לאחר זמן פרעונה, לפי הענין, במקרה מסויים לא תתפרש כהסכמתה לנהוג כן גם במקרים אחרים כלשהם.

הראשונה וכן בתנאי שהמבוטחים חיים בתאריך תשלומה ובתנאי נוסף שמימי הבדיקות הרפואיות של המבוטחים, או מימי חתימתם על הצהרות בריאותם לפי הענין, ועד ליום שבו הסכימה החברה לכריתת חוזה הביטוח על-פי הפוליסה לא חל שינוי במצב בריאותם, במצבם הגופני, מקצועם או בעיסוקים של המבוטחים שהיה משפיע על תנאי קבלת המבוטחים לביטוח אילו ידעה עליו החברה בעת הסכמתה האמורה.

ה. חבותה של החברה מסתיימת בתאריך תום תקופת הביטוח, כמצוין במקום המיועד לכך בדף פרטי הביטוח.

ו. החברה תהיה פטורה מתשלום כלשהו אם מות הראשון מהמבוטחים נגרם עקב התאבדותו, בין אם המבוטח היה שפוי בדעתו ובין אם לאו, תוך שנה מיום כריתת חוזה הביטוח או מיום חידושו לאחר שבוטל, הכל לפי המקרה.

ז. בכל המקרים בהם אין החברה חייבת בתשלום סכום הביטוח לפי החוק, תחזיר החברה למוטב את הנמוך מ: - כל הפרמיות ששולמו לה, צמודות מיום תשלומן למדד הידוע ביום החזר הפרמיות, - סכום הביטוח.

4. חובת גילוי

הביטוח על פי הפוליסה נעשה על יסוד הידיעות וההצהרות בכתב שנמסרו לחברה ע"י בעל הפוליסה והמבוטחים או מטעם מי מהם לפי הענין, והמצורפות לפוליסה. נכוונותן מהווה תנאי עיקרי לקיומו של הביטוח. אם עובדות הנוגעות לגילם, מצב בריאותם, מקצועם ועיסוקם של המבוטחים (להלן "ענין מהותי") לא הובאו לידיעת החברה עד למועד כריתת חוזה הביטוח או עד למועד חידושו לאחר שבוטל, לפי הענין, וכן אם ניתנה ב"ענין מהותי" תשובה שאיננה מלאה וכנה לשאלה שנשאלה ע"י החברה או מטעמה לפני כריתת חוזה הביטוח או חידושו כאמור, תחולנה ההוראות הבאות בכפוף לחוק:

א. אם נודע הדבר לחברה וכל עוד לא אירע מקרה הביטוח, רשאית היא, תוך שלושים יום מהיום שנודע הדבר לחברה, לבטל את חוזה הביטוח בהודעה לבעל הפוליסה ו/או למבוטחים.

ב. נודע הדבר לחברה לאחר שאירע מקרה הביטוח, או שמקרה הביטוח אירע לפני שנתבטל חוזה הביטוח על פי האמור בסעיף קטן א. לעיל, תהיה החברה חייבת רק בתשלום סכום ביטוח מופחת, בשיעור יחסי שהוא כיוחס בין הפרמיה שנקבעה בפוליסה לבין הפרמיה

ה. כל תשלומי הפרמיות - הן בזמני פרעונן והן בזמנים אחרים - יהיו כפופים לסעיף 8.

7. ביטול

א. בעל הפוליסה רשאי בכל עת לבטל את הביטוח או חלק ממנו בהודעה בכתב לחברה. הביטול יכנס לתוקפו עם מסירת ההודעה האמורה לחברה. החברה תשלח הודעה על ביטול פוליסה זו למוטב הבלתי חוזר.

ב. לא שולמה פרמיה במועדה, תהיה החברה זכאית לבטל את הביטוח על פי הפוליסה בכפיפות לקיום הוראות החוק לענין זה.

ג. אין ערכי פדיון או ערכי סילוק לפוליסה זו.

8. תנאי הצמדה למדד המחירים לצרכן

א. התשלום במקרה מוות יוצמד לשיעור עליית המדד מן המדד היסודי הנקוב בפוליסה ועד המדד הידוע לפני יום התשלום.

ב. הפרמיה שתשולם לחברה תחושב כדלקמן: הפרמיה תשולם בתוספת הפרשי הצמדה למדד בין המדד הידוע ביום ביצוע כל תשלום בפועל ובין המדד היסודי הנקוב בפוליסה. לענין זה, יום ביצוע התשלום הוא המאוחר מבין אלה: המועד הנקוב בהמחאה או המועד שבו הגיעה ההמחאה למשרדי החברה. במקרה של תשלום על פי העברה בנקאית לזכות חשבון החברה, יחשב יום זיכוי חשבון החברה בבנק כיום ביצוע התשלום בפועל. מועד גבית הפרמיה בשרות שקיס יהיה על פי קביעת החברה בימים בין 1 עד 15 בחודש או ב- 4 הימים האחרונים של החודש.

9. חידוש הפוליסה

במקרה שהפוליסה בוטלה עקב קבלת הודעת ביטול בכתב מאת בעל הפוליסה או כתוצאה מפיגור בתשלום פרמיה (סעיף 7.ב.), יהיה חידוש הפוליסה טעון הסכמה מפורשת ובכתב של החברה לכך וכפוף לתנאים שתקבע החברה באותה עת. החברה תהיה חופשית להענות לבקשת בעל הפוליסה לחידוש כאמור, או לדחותה, כפי שתמצא החברה לנכון לפי שיקול דעתה.

למרות האמור לעיל, אם בוטלה הפוליסה כתוצאה מפיגור בתשלום פרמיה, החברה תחדש את הפוליסה עד 3 חודשים

מיום ביטולה עם קבלת בקשת חידוש בכתב מבעל הפוליסה. לפני חידוש הפוליסה, בעל הפוליסה יהיה חייב לשלם את חוב הפרמיה שבפיגור עד תאריך החידוש.

10. קביעת המוטב ושינויו

א. בעל הפוליסה ממנה בזה, בקביעה בלתי חוזרת כמשמעה בסעיף 11 (ג) לחוק חוזה הביטוח, את המלווה כמוטב בעת פטירתו של כל אחד מהמבוטחים.

ב. בשום מקרה, לא יהיה בעל הפוליסה זכאי לחזור בו מקביעת המלווה כמוטב בלתי חוזר, אלא אם ארע אחד מאלה:

- (1) המלווה הסכים בכתב ומראש למינוי מוטב נוסף, או אחר.
- (2) ההלוואה נפרעה במלואה.

ג. למרות האמור בסעיף משנה א. לעיל, לא יעלה סכום הביטוח המשולם למוטב הבלתי חוזר על הנמוך מבין יתרת חוב ההלוואה בספרי המלווה, לרבות ריבית פיגורים עפ"י תנאי ההלוואה, לבין סכום הביטוח על פי הפוליסה. עלה סכום הביטוח על יתרת חוב ההלוואה, תשולם יתרת סכום הביטוח למוטבים כמפורט בסעיף זה להלן, ובהיעדר הוראה על מינוי מוטבים - לירשיו של המבוטח על פי צו קיום צוואה ו/או צו ירושה.

ד. בכפוף לאמור בסעיף משנה א. ו-ב. לעיל, רשאי בעל הפוליסה למנות מוטב ו/או לשנות את זהות המוטבים. למען הסר ספק מובהר בזה, כי מינוי מוטב ו/או שינוי כאמור בסעיף זה יהיו רק בגין סכומי ביטוח העולים על יתרת חוב ההלוואה (אם יהיו כאלה).

ה. שינוי זהות המוטב תחייב את החברה, רק לאחר שנמסרה לחברה הוראה בכתב בחתימת בעל הפוליסה ובהסכמתו של המבוטח בכתב.

ו. שילמה החברה את הסכום המגיע למוטב הרשום בפוליסה בטרם נרשם בה אחר כמוטב במקומו, בין על פי הוראה בכתב בחתימת בעל הפוליסה ובין על פי צוואתו המאושרת על ידי בית המשפט המורה על תשלום לאחר, תהא החברה משוחררת מכל חבות כלפי אותו אחר וכלפי בעל הפוליסה, עיזבנו וכל מי שיבוא במקומו.

11 התביעה ותשלומה

א. כמות הראשון מהמבוטחים חייב בעל הפוליסה או המוטב להודיע על כך בכתב לחברה מיד לאחר שהדבר נודע לו.

ב. תביעה לתשלום על פי הפוליסה בעקבות מקרה הביטוח כאמור לעיל תמסר לחברה בכתב, ותצורף תעודה רשמית על מות הראשון מהמבוטחים אשר בה מצויינת סיבת המוות.

ג. על בעל הפוליסה או על המוטב, לפי העניין, למסור לחברה תוך זמן סביר לאחר שנדרש לכך את המידע והמסמכים הנוספים הדרושים לחברה לבירור חבותה, ואם אינם ברשותו עליו לעזור לחברה ככל שיוכל להשיגם.

ד. החברה תנכה מתשלומיה את כל החובות המגיעים לה בגין הפוליסה מבעל הפוליסה, מהמבוטחים, או מהמוטב לפי הפוליסה.

ה. החברה תשלם את התביעה תוך 7 ימים מהיום שנמסרו לה המידע והמסמכים כאמור בסעיפים קטנים ב. ו-ג. לעיל.

ו. על ידי תשלום סכום הביטוח לידי הזכאי להם, תשוחרר החברה מכל התחייבויותיה הנובעות מפוליסה זו, הן כלפי בעל הפוליסה, המבוטחים והמוטב, הן כלפי נציגיהם החוקיים או הבאים במקומם, והן כלפי צד שלישי כלשהו. היו שני מוטבים או יותר - ולא נקבע אחרת בפוליסה - תשוחרר החברה מהתחייבויותיה כאמור ע"י תשלום סכום הביטוח לכל המוטבים.

12 הודעות והצהרות

א. כל ההודעות והצהרות של בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב תוגשנה לחברה אך ורק בכתובת משרדה, כרשום בפוליסה, או בכתובת אחרת שעליה תודיע החברה בכתב לבעל הפוליסה מזמן לזמן (אם תודיע). כל שינוי בפוליסה או בתנאיה ייכנס לתוקפו רק אם החברה הסכימה לכך בכתב ורשמה רישום מתאים על כך בפוליסה או בתוספת לפוליסה.

ב. לסוכן אין רשות לשנות את הפוליסה או תנאיה, או לשנות את זמני הפרמיות או לחייב את החברה באורח כל שהוא.

13 שינוי כתובת

בכל מקרה של שינוי כתובת, של בעל הפוליסה, המבוטחים או המוטב, חייב בעל הפוליסה, או המוטב לפי העניין, להודיע על כך לחברה בכתב. החברה תצא ידי חובתה במשלוח הודעותיה לכתובת האחרונה הידועה לה.

14 תשלומים נוספים

בעל הפוליסה או המוטב, לפי העניין, יהא חייב לשלם לחברה מיד עם קבלת זרישתה את המיסים הממשלתיים, העירוניים והאחרים, החלים על הפוליסה או המוטלים על הפרמיות, על ההלוואות ועל כל התשלומים האחרים שהחברה מחוייבת לשלם לפי הפוליסה, בין אם המיסים האלה קיימים בתאריך הוצאת הפוליסה ובין אם יוטלו בעתיד. כן יהא חייב בעל הפוליסה או המוטב, לשלם לחברה בעד העתקות מהפוליסה ובעד מסמכים אחרים.

15 ביטול ביטוחים וכיסויים

במקרה שפוליסה זו תבוטל מסיבה כלשהיא, יבוטלו גם הנספחים הנוספים.

16 סתירות

במקרה של סתירה בין התנאים הכלליים של הפוליסה ובין התנאים של נספח מסוים, יחולו תנאי הנספח על ההטבות הנובעות מנספח זה, 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.

17 הטבות מס

תוכנית זו אינה מאושרת כקופת ביטוח לפי תקנה 42 לתקנות מס הכנסה (כללים לאשור וניהול קופות גמל התשכ"ד - 1964), ועל כן אינה זכאית להטבות המס הנובעות מאשור שכזה.