

# פסגות חיסכון מנוהל





# חיסכון מנוהל

## חיסכון לפרט לתשלום הוני תלוי תשואה

(פוליסה ללא כיסויים ביטוחיים)  
(התוכנית אינה מאושרת כקופת גמל)

### סעיף 1: הגדרות ופרשנות

1.1 בפוליסה זו תהיה למונחים הבאים המשמעות אשר מופיעה לצידם:

**בעל הפוליסה:** האדם, או חבר בני אדם או תאגיד, המתקשר עם החברה בפוליסה זו ואשר פרטיו נקובים בדף פרטי הביטוח כ"בעל הפוליסה". יובהר כי חבר בני אדם או תאגיד יוכל להתקשר בפוליסה זו כבעל פוליסה רק במקרה בו המבוטח הינו עובד של חבר בני האדם או התאגיד, ובעל הפוליסה יצהיר כי ההתקשרות לפי פוליסה זו הינה לפי הסכם בינו לבין המבוטח בו התחייב חבר בני האדם או התאגיד להתקשר בפוליסה מסוג זה, על מנת לייעד את הכספים הנצברים בפוליסה למקרים בהם, לפי ההסכם בינו לבין המבוטח, תחול על בעל הפוליסה חובה לשלם למבוטח את החיסכון לתשלום.

**גיל המבוטח:** גיל המבוטח יקבע לפי יום הולדתו הקרוב ביותר למועד התחלת הביטוח או כל מועד אחר בו נדרש חישוב של גיל המבוטח, כשהוא מחושב בשנים שלמות. ששה חודשים ויום ויותר מיום הולדתו האחרון של המבוטח יוסיפו לגיל המבוטח שנה שלמה.

**הפקדה שוטפת:** התשלומים השוטפים המשולמים לחברה ע"י בעל הפוליסה בגין פוליסה זו.

**דמי ניהול מהחיסכון המצטבר:** הסכומים שהחברה תנכה מהחיסכון המצטבר בשיעור כמפורט בדף פרטי ביטוח, וכאמור בסעיף 6 להלן.

**דף פרטי הביטוח:** דף המצורף לפוליסה, כפי שישתנה מעת לעת, ככל שישתנה, המהווה חלק בלתי נפרד ממנה, הכולל בין היתר את מספר הפוליסה, פרטי המבוטח ובעל הפוליסה, מועד התחלת הביטוח, ומועד סיום הביטוח, ההפקדה השוטפת, מסלולי ההשקעה של החיסכון, שיעור דמי הניהול מהחיסכון המצטבר ופרטים נוספים הנוגעים לביטוח על פי פוליסה זו.

**ההסדר התחיקתי:** החוקים והתקנות, הצווים והוראות הממונה המסדירים את התנאים החלים על בעל הפוליסה המבוטח, המוטב והחברה בקשר עם פוליסה זו, כפי שיהיו מעת לעת.

**החברה:** פסגות חברה לכיטוח (פ.ב) בע"מ.

**הצעה:** טפסים שמולאו ע"י המבוטח ובעל הפוליסה המהווים פניה לחברה בהצעה לעריכת הפוליסה עבור המבוטח, ושעל בסיס האמור בהם נאותה החברה לבטחו.

**הפקדה חד פעמית:** כל תשלום חד פעמי לפוליסה אשר החברה הסכימה לקבלו כהפקדה חד פעמית, כאמור בסעיף 4 להלן.

**הפקדה לחיסכון:** הפקדות שוטפות ששולמו לחברה בתוספת הפקדות חד פעמיות.

**חוק הפיקוח:** חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981.

**חוק חוזה הביטוח:** חוק חוזה הביטוח, התשמ"א - 1981.

**חיסכון מצטבר:** הסכומים שנצברו מההפקדה לחיסכון בתוספת תשואת מסלולי ההשקעה ברוטו, בניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר כאמור להלן בסעיף 6, ובניכוי סכומים שנמשכו מהפוליסה כאמור להלן בסעיף 12.

**החיסכון לתשלום:** החיסכון המצטבר בניכוי הלוואות שניטלו ובניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה ובניכוי כל מס בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

**יום מסחר:** אם שיעור החזקת ניירות ערך חוץ במסלול ההשקעה אינו גדול מ- 10% - יום עסקים. אם שיעור החזקת ניירות ערך חוץ במסלול ההשקעה גדול מ- 10% - יום בו מתקיים מסחר הן בבורסה בישראל והן בבורסות ו/או בשווקים מוסדרים רלוונטיים מחוץ לישראל

**יום עסקים:** כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות התשנ"ד - 1994 ובהתאם לעמדת הממונה לענין יום עסקים מיום 12.8.2014, או כל הוראות שיבואו במקומם.

**מבוטח:** האדם ששמו נקוב בדף פרטי הביטוח כ"מבוטח".

**מדד:** 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.

**מדד יסודי:** המדד האחרון הידוע במועד התחלת הביטוח, והנקוב בדף פרטי הביטוח. המדד היסודי מותאם למדד בסיסי של חודש ינואר 1959 (100 נקודות) מחולק ב- 1000.

**מוטב:** הזכאי לחיסכון לתשלום בהתאם לתנאי הפוליסה בקרות מקרה הביטוח.

**מועד התחלת הביטוח:** התאריך הנקוב בדף פרטי הביטוח כ"התחלת הביטוח" אשר במועדו נכנס הביטוח לתוקף, בכפוף לאמור בסעיף 2 להלן.

**מועד סיום הביטוח:** התאריך הנקוב בדף פרטי הביטוח כ"סיום הביטוח" אשר במועדו תגיע פוליסה זו לסיומה.

**ממונה:** המפקח על הביטוח כהגדרתו בחוק הפיקוח.

**מסלולי השקעה:** כל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בנספח א' לפוליסה זו, לרבות שינויים שיחולו בהם מעת לעת, כאמור להלן בסעיף 9.

**מסלול השקעה ברירת מחדל:** מסלול פסגות כללי או כל מסלול השקעה אחר שיבוא במקומו לפי שיקול דעת החברה באישור הממונה.

**מקרה ביטוח:** המוקדם מבין שני אלה:  
א. מות המבוטח מכל סיבה שהיא בתקופת הביטוח.  
ב. מועד סיום הביטוח.

**פוליסה:** חוזה זה, הצעת הביטוח, וכן דף פרטי הביטוח וכל הטפסים הנלווים אל אלה וכל נספח או הרחבה המצורפים להם.  
**פוליסה מוקפאת:** פוליסה שתשלום ההפקדה השוטפת בגינה הופסק מסיבה כלשהיא  
**תקופת ביטוח:** התקופה ממועד התחלת הביטוח ועד מועד סיום הביטוח

**תשואת מסלול ההשקעה ברוטו:** שיעור הגידול או הקיטון בערך הכספים המושקעים במסלול ההשקעה בתקופה נתונה, לפני ניכוי דמי ניהול החיסכון המצטבר, אשר יחושב בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

1.2 האמור בפוליסה זו בלשון יחיד- אף לשון רבים משמע, וכן להיפך.

1.3 האמור בפוליסה זו בלשון זכר- אף לשון נקבה משמע, וכן להיפך.

1.4 כותרות הסעיפים הינן לצורך נוחות המעיין בלבד ואין להסתייע בהן למטרות פרשנות הפוליסה.

1.5 במקרה של סתירה בין תנאי הפוליסה לבין התנאים של נספח מסוים שצורף לפוליסה זו יחולו תנאי הנספח על הכיסוי הביטוחי נשוא הנספח, ועל שאר חלקי הפוליסה יחולו תנאים אלה.

1.6 הפוליסה כפופה להסדר התחיקתי ואולם במקרים בהם נקבעה הוראה בפוליסה השונה מהוראה בהסדר התחיקתי אשר ניתן להתנות עליה יחולו תנאי הפוליסה.

## **סעיף 2: כניסת הפוליסה לתוקף**

הפוליסה תיכנס לתוקפה החל ממועד התחלת הביטוח בכפוף לתנאים הבאים:

2.1 שולמה הפקדה שוטפת ראשונה או הופקדה בפוליסה הפקדה חד פעמית או החברה קיבלה אמצעי תשלום ממנו ניתן לגבות את ההפקדה השוטפת.

2.2 המבוטח היה בחיים בתאריך תשלום ההפקדה השוטפת הראשונה או ההפקדה החד פעמית הראשונה או במועד בו נמסר לחברה אמצעי תשלום, כאמור לעיל בסעיף 2.1, לפי המוקדם מביניהם.

## **סעיף 3: אופן תשלום ההפקדות**

3.1 ההפקדות השוטפות ישולמו לחברה בזמני הפרעון כמפורט בדף פרטי הביטוח, ובאחת מדרכי התשלום להן תסכים החברה.

3.2 ההפקדות השוטפות ישולמו בתוספת הפרשי הצמדה בשיעור עליית המדד כפי שיהיה ידוע במועד תשלום ההפקדה השוטפת לבין המדד היסודי.

3.3 תשלומים ששולמו לחברה כהפקדה שוטפת או כהפקדה חד פעמית, כאמור להלן בסעיף 4 ירשמו בחשבון הפוליסה לפי ערך יום העסקים שבו התקבלו בחברה כדלקמן:

3.3.1 שולמה הפקדה שוטפת או הפקדה חד פעמית לחברה בהמחאה שנפרעה ייחשב המועד המאוחר מבין המועד המצוין על ההמחאה למועד בו קיבלה החברה את ההמחאה, כיום תשלום ההפקדה לחברה.

3.3.2 שולמה הפקדה שוטפת או הפקדה חד פעמית לחברה באמצעות הוראת קבע, העברה בנקאית או הוראת תשלום קבועה באמצעות כרטיס אשראי, יחשב יום זיכוי חשבון החברה בבנק כיום תשלום ההפקדה לחברה.

3.3.3 לא שולמו ההפקדות השוטפות במועד, רשאית החברה להפוך את הפוליסה לפוליסה מוקפאת, בכפוף להוראות סעיף 15 חוק חוזה הביטוח.

#### **סעיף 4: הפקדות חד פעמיות**

4.1 הפקדת הפקדות חד פעמיות לפוליסה מחייבת קבלת הסכמת החברה בכתב ומראש.

#### **סעיף 5: ההפקדה לחיסכון**

ההפקדות החד פעמיות, אם הסכימה החברה לקבלן, וההפקדות השוטפות יהיו "ההפקדה לחיסכון" ויופקדו במסלולי ההשקעה, שנבחרו ע"י בעל הפוליסה כאמור להלן בסעיף 7.

#### **סעיף 6: דמי ניהול**

דמי ניהול החיסכון המצטבר שהחברה רשאית לגבות יהיו בשיעור כנקוב בדף פרטי הביטוח, שלא יעלה על 2/12% לחודש. דמי הניהול מהחיסכון המצטבר יחושבו ויגבו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

#### **סעיף 7: בחירה ושינוי של מסלולי ההשקעה**

7.1 בעת הגשת ההצעה, או בעת הפקדה חד פעמית, אם הסכימה החברה לקבלה, יקבע בעל הפוליסה את החלוקה באחוזים של ההפקדה השוטפת או ההפקדה החד פעמית, לפי הענין, בין מסלולי ההשקעה הפתוחים להשקעת כספים חדשים באותה עת.

7.2.1 לא קבע בעל הפוליסה מסלולי ההשקעה להפקדה השוטפת היא תושקע במסלול ההשקעה ברירת מחדל.

7.2.2 לא קבע בעל הפוליסה מסלולי השקעה להפקדה חד פעמית תושקע ההפקדה החד פעמית במסלולי ההשקעה הקיימים בפוליסה להפקדה השוטפת בעת ההפקדה החד פעמית, לפי יחס החלוקה באחוזים בין המסלולים הקיימים בפוליסה להפקדה שוטפת. לא היו בפוליסה, בעת ההפקדה החד פעמית, מסלולי השקעה להפקדה שוטפת, תושקע ההפקדה החד פעמית במסלול ההשקעה ברירת מחדל.

7.3 בכל עת רשאי בעל הפוליסה ע"י מתן הודעה בכתב לחברה, לשנות את הבחירה במסלולי ההשקעה ו/או לשנות את החלוקה באחוזים בין המסלולים הקיימים

בפוליסה, והכל בכפוף לתנאי מסלולי השקעה הפתוחים להשקעה בעת ביצוע השינוי. שינוי מסלולי ההשקעה ייכנס לתוקפו בתוך ארבעה ימי עסקים מיום קבלת הודעת השינוי ע"י החברה.

7.4 בכל מקרה של שינוי הבחירה במסלולי ההשקעה או בשיעור החלוקה באחוזים בין מסלולים שונים, תשלח החברה לבעל הפוליסה בתוך עשרה ימים ממועד ביצוע השינוי דף פרטי ביטוח מעודכן.

### **סעיף 8: העברת כספים בין מסלולי השקעה**

8.1 בכל עת רשאי בעל הפוליסה ע"י מתן הודעה בכתב לחברה להעביר את החיסכון המצטבר, כולו או חלקו, ממסלול השקעה אחד למסלול השקעה אחר, והכל בכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה הפתוחים להשקעה בעת ביצוע ההעברה.

8.2 העברת החיסכון המצטבר, כאמור בסעיף 8.1 תעשה בתוך 4 ימי עסקים מיום קבלת ההודעה האמורה בס' 8.1.

8.3 כספים המועברים ממסלול השקעה אחד למשנהו, כאמור, יזכו בתשואת מסלול ההשקעה ממנו הועברו עד ליום העסקים שבו תיעשה ההעברה, ובתשואת המסלול אליו הועברו החל מיום העסקים הראשון, שלאחר היום בו תיעשה ההעברה.

### **סעיף 9: סגירה ופתיחה של מסלולי השקעה**

9.1 בכפוף לאישור הממונה רשאית החברה לסגור מסלול השקעה, כדלקמן:

9.1.1 סגירת מסלול השקעה להפקדת כספים חדשים- במקרה כזה תשלח החברה לבעל הפוליסה הודעה בכתב על סגירת המסלול לפחות 45 יום לפני סגירת המסלול, בה תבקש החברה מבעל הפוליסה להודיע לה בתוך 30 ימים ממשלוח ההודעה ע"י החברה את בחירתו במסלול השקעה חליפי להפקדת כספים חדשים. כן תודיע החברה לבעל הפוליסה בהודעה בכתב האמורה את מסלול ההשקעה החליפי, אליו יופקדו הכספים החדשים החל מיום סגירת המסלול להפקדות חדשות, היה ובעל הפוליסה לא יודיע לה את בחירתו (להלן: "המסלול החליפי"). לא הודיע בעל הפוליסה את בחירתו בתוך מועד 30 הימים כאמור, יופקדו הכספים החדשים, החל ממועד סגירת המסלול במסלול החליפי. החברה תשלח לבעל הפוליסה דף פרטי ביטוח מעודכן בתוך עשרה ימים ממועד ביצוע שינוי מסלול ההשקעה ביחס לכספים חדשים.

9.1.2 סגירת מסלול כללית להפקדת כספים חדשים וכן לכספים שנצברו באותו מסלול במקרה כזה תשלח החברה לבעל הפוליסה הודעה בכתב על סגירת המסלול לפחות 45 יום לפני סגירת המסלול, בה תבקש החברה מבעל הפוליסה להודיע לה בתוך 30 ימים ממשלוח ההודעה ע"י החברה את בחירתו במסלול השקעה חליפי להעברת החיסכון המצטבר במסלול ההשקעה המיועד לסגירה וכן להפקדת כספים חדשים. כן תודיע החברה לבעל הפוליסה בהודעה בכתב האמורה את מסלול ההשקעה החליפי, אליו יועבר החיסכון המצטבר במסלול ההשקעה ויופקדו כספים חדשים החל מיום סגירת המסלול, היה ובעל הפוליסה לא יודיע לה את בחירתו (להלן: "המסלול החליפי"). לא הודיע בעל הפוליסה את בחירתו בתוך מועד 30 הימים כאמור, יועבר החיסכון המצטבר במסלול המיועד לסגירה וכן הכספים החדשים

יפקדו במסלול החליפי, החל ממועד סגירת המסלול. החברה תשלח לבעל הפוליסה דף פרטי ביטוח מעודכן בתוך עשרה ימים ממועד ביצוע שינוי מסלול ההשקעה כאמור.

9.2 שינוי במדיניות ההשקעה במסלול השקעה בלמעלה מ-20% מנכסי מסלול ההשקעה תחשב כשינוי מהותי במדיניות מסלול ההשקעה, וכסגירת מסלול כללית ופתיחת מסלול השקעה חדש.

9.3 בכפוף להסדר התחיקתי רשאית החברה לפתוח מסלולי השקעה חדשים. הודעה על פתיחת מסלול השקעה תעשה באחת מהדרכים הבאות, על פי בחירת החברה:

9.3.1 החברה תפרסם אודות פתיחת מסלולי ההשקעה החדשים בשני עיתונים יומיים.

9.3.2 החברה תשלח הודעה אודות פתיחת מסלולי ההשקעה החדשים לכתובת המבוטח.

### **סעיף 10: ביצוע ההשקעות וניהול חשבונות**

10.1 ההשקעות במסלולי ההשקעות (להלן: "ההשקעות") תבוצענה בהתאם לתקנות דרכי ההשקעה ובהתאם למדיניות ההשקעה של כל מסלול השקעה כפי שאושרה ע"י הממונה, וכמפורט בנספח א'. ההשקעות ינוהלו בנפרד מיתר השקעות החברה ויערכו לגביהן חשבונות נפרדים.

10.2 כל פתיחה, סגירה או שינוי מדיניות ההשקעה של מסלול השקעה תעשה באישור הממונה.

10.3 ההשקעות תבוצענה על ידי החברה ו/או מי מטעמה, בארץ או בחו"ל, לפי שיקול דעתה הבלעדי של החברה, לפי אמות מידה מקצועיות, תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים, ומבלי להעדיף כל עניין או שיקול על פני ענינים של כלל המבוטחים במסגרת התוכנית, וזאת בתום לב, בשקידה סבירה ובזהירות נאותה. בבואה להחליט על השקעותיה, תשקול החברה בין השאר, את אלה:  
10.3.1 אפשרויות השקעה חלופיות מאותו סוג, בשים לב לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחסים ביניהם.

10.3.2 כאשר ההשקעה היא בניירות ערך – גם את כדאיות ההשקעה לפי איכות נייר הערך הנמדדת באמות מידה כלכליות מקובלות, וכאשר ההשקעה היא באיגרת חוב, גם את איכות הבטוחה והאם היא מספקת להתחייבויות לפי אגרות חוב.

10.4 החברה רשאית בכל עת לבצע פעולות קניה, מכירה, השאלה של נכסים ו/או כל פעולה עסקית אחרת בנכסים המופקדים במסלול ההשקעה האמור, לרבות יצירה או קניה של חוזים עתידיים או אופציות, עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם צדדים קשורים, והכל בכפוף לתקנות דרכי ההשקעה או לכל הוראה שתבוא במקומן, ובהתאם למדיניות ההשקעות של מסלול ההשקעה.

10.5 חריגה בהשקעות בהתאם לתקנות דרכי ההשקעה תתוקן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.



## **סעיף 11: חישוב התשואה והחיסכון המצטבר**

11.1 חישובי התשואה במסלולי ההשקעה והחיסכון המצטבר יעשו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיהיה מעת לעת.

11.2 אם ביום מסחר חלה הפסקת מסחר בבורסה, בנייר ערך או ברשימת ניירות ערך בבורסה בו מושקעים למעלה מ- 3% משווי הנכסים במסלול, או הפסקת מסחר מלאה, רשאית החברה לדחות את ביצוע הפעולות שמועדן חל ביום המסחר שבו היתה הפסקה כאמור, כולן או חלקן, ליום המסחר הראשון שלאחר חידוש המסחר שהופסק כאמור.

## **סעיף 12: משיכת החיסכון לתשלום לפני קרות מקרה הביטוח**

12.1 בעל הפוליסה רשאי בכל עת, בטרם אירע מקרה הביטוח, למשוך את החיסכון לתשלום בפוליסה, כולו או חלקו, ע"י הגשת בקשה בכתב למשרדי החברה חתומה ומלאה כנדרש, על גבי טופס משיכה המקובל בחברה, ואשר ניתן לקבלו מהחברה לפי בקשה, וכן ניתן למצוא אותו באתר האינטרנט של החברה: [www.psagot.co.il](http://www.psagot.co.il), ואם היה בעל הפוליסה תאגיד או חבר בני אדם - בכפוף לכך שיצרף לבקשת המשיכה הצהרה חתומה על ידו לפיה הסיבה למשיכת החיסכון לתשלום הינה אחת מאלה:

- א. לצורך תשלום מענק פרישה למבוטח, בעקבות פרישתו של המבוטח מעבודה אצל בעל הפוליסה.
- ב. למטרת העברת החיסכון לתשלום למכשיר חסכון אחר ובלבד שאף במסגרת מכשיר החיסכון האחר, ייועדו הכספים הנצברים לטובת המבוטח כאמור בהגדרת "בעל הפוליסה" לעיל.
- ג. המבוטח פרש מעבודתו אצל בעל הפוליסה, אך, על פי תנאי ההסכם בין בעל הפוליסה למבוטח, המבוטח אינו זכאי לקבלת החיסכון לתשלום. החברה תשלח הודעה למבוטח על בקשת המשיכה שהעביר בעל הפוליסה, בסמוך לאחר קבלת הבקשה וההצהרה, ולפני תשלום החיסכון לתשלום לבעל הפוליסה.

12.2 במקרה של בקשה למשיכה חלקית של החיסכון לתשלום יציין בעל הפוליסה בבקשת המשיכה את מסלולי השקעה מהם יש למשוך את הסכום שמשיכתו מתבקשת ואת סדר המשיכה ביניהם. לא ציין בעל הפוליסה את המסלולים כאמור, תבוצע המשיכה החלקית מכל מסלול השקעה באופן יחסי, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

12.3 משיכת החיסכון לתשלום, כולו או חלקו, יהיו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחולו מעת לעת, ובהתאם להוראות הפוליסה.

12.4 בכפוף להסדר התחיקתי, החברה תשלם לבעל הפוליסה את החיסכון לתשלום, כולו או חלקו, לפי הענין, בתוך 30 יום מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה בקשה בכתב למשיכה וכן כל המסמכים הדרושים לתשלום החיסכון לתשלום. על תשלום החיסכון לתשלום באיחור יחולו הוראות סעיף 28 לחוק חוזה הביטוח.

12.5 במועד ביצוע התשלום לבעל הפוליסה תצרף החברה פירוט חשבון בהתאם להוראות הממונה.

12.6 יובהר כי בכל מקרה ישולם החיסכון לתשלום בניכוי הלוואות שניטלו וכן כל חוב הרובץ על הפוליסה, כמו כן מכל תשלום כאמור ינוכה מס בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

12.7 עם תשלום מלוא החיסכון לתשלום ע"י החברה תבוטל הפוליסה ממועד ביצוע הפדיון והחברה תהיה משוחררת מכל חבות לפי פוליסה זו.

### **סעיף 13: תשלום החיסכון לתשלום במועד סיום הביטוח**

13.1 במועד סיום הביטוח יהיה המבוטח זכאי לקבל את החיסכון לתשלום באמצעות הגשת בקשה בכתב למשרדי החברה על גבי טופס בקשה לפדיון הנוהג בחברה במועד הבקשה, ויצרף אליו את המסמכים הנדרשים לחברה לשם ביצוע התשלום.

13.2 כל עוד לא נקבע אחרת בהסדר התחיקתי, החיסכון לתשלום ישולם למבוטח במועד סיום הביטוח בסכום הוני (תשלום חד פעמי) בתוך שבעה ימים ממועד סיום הביטוח או מיום בו קיבלה החברה את בקשת המבוטח ומלוא המסמכים הנדרשים לביצוע התשלום, לפי המאוחר מביניהם. על תשלום החיסכון לתשלום באיחור יחולו הוראות סעיף 28 לחוק חוזה הביטוח

13.3 לפחות 90 יום לפני מועד סיום הביטוח, וכל עוד החיסכון לתשלום לא נמשך במלואו, תשלח החברה למבוטח הודעה בכתב בה תפרט את סכום החיסכון לתשלום לתאריך ההודעה והאפשרויות העומדות לפני המבוטח במועד סיום הביטוח.

13.4 עם תשלום מלוא החיסכון לתשלום ע"י החברה תבוטל הפוליסה ממועד ביצוע הפדיון והחברה תהיה משוחררת מכל חבות לפי פוליסה זו.

### **סעיף 14: מוטבים ושינויים**

14.1 אם בתום תקופת הביטוח המבוטח הינו בחיים - המבוטח הוא המוטב.  
14.2 במקרה של פטירת המבוטח לפני תום תקופת הביטוח יחולו ההוראות המפורטות להלן:

14.2.1 בעל הפוליסה זכאי לקבוע את המוטב בפוליסה, וכן רשאי הוא להסמיך את המבוטח לקבוע את המוטב. הסמיך בעל הפוליסה את המבוטח לקבוע את המוטב, תהיה הסמכה זו בלתי חוזרת, והמבוטח בלבד יהיה זכאי לקבוע את המוטב בפוליסה. הוסמך המבוטח לקבוע את המוטב כאמור יבוא "המבוטח" במקום "בעל הפוליסה" בהוראות סעיף 14.2.2 - 14.2.7 להלן.

14.2.2 המוטב יהיה מי שבעל הפוליסה קבע כמוטב בהצעת הביטוח או בהודעה אחרונה בכתב לשינוי מוטב שנחתמה על ידי בעל הפוליסה והתקבלה בחברה לפני שאירע מקרה הביטוח והחברה נתנה הסכמתה כאמור בסעיף 19.1 להלן.

14.2.3 בעל הפוליסה רשאי לקבוע יותר ממוטב אחד, וכן לקבוע את חלקו היחסי של כל מוטב בסכום הביטוח. נקבעו מספר מוטבים ללא קביעת חלקם היחסי בסכום הביטוח, יחולק סכום הביטוח בחלוקה שווה בין כל המוטבים.

14.2.4 לא קבע בעל הפוליסה מוטב, יהיו המוטבים בפוליסה, היורשים על פי דין

של המבוטח בהתאם לצו ירושה או הזוכים על פי צוואה של המבוטח בהתאם לצו קיום צוואה שניתנו ע"י ערכאה משפטית מוסמכת.

14.2.5 נפטר מוטב לפני המבוטח, ולאחר מות המוטב לא נעשה שינוי במוטבים כאמור בסעיף 14.2.2 לעיל, יהיו היורשים על פי דין של המוטב בהתאם לצו ירושה או הזוכים על פי צוואה של המוטב בהתאם לצו קיום צוואה שניתנו ע"י ערכאה משפטית מוסמכת, זכאים לקבלת סכום הביטוח שהיה מגיע לאותו מוטב.

14.2.6 שילמה החברה את הסכום המגיע למוטב שהיה רשום אצלה במועד קרות מקרה הביטוח ובטרם נרשם אצלה אחר כמוטב במקומו, בין לפי הוראה בכתב של בעל הפוליסה ובין לפי צו קיום צוואה מאושר ע"י בית משפט המורה על תשלום לאחר, תהיה החברה משוחררת מכל חבות כלפי אותו מוטב אחר, כלפי בעל הפוליסה, כלפי העזבון וכלפי כל אדם אחר שיבוא במקומם.

14.2.7 בעל הפוליסה יהיה רשאי לקבוע מוטב בלתי חוזר בכפוף להסכמת החברה מראש ובכתב.

### **סעיף 15: תביעה במקרה פטירת המבוטח לפני מועד סיום הביטוח**

15.1 במות המבוטח לפני מועד סיום הביטוח על המוטב או בעל הפוליסה, לפי הענין, להודיע לחברה בכתב מיד לאחר שנודע לו על כך, ולמסור לחברה בהקדם תביעה בכתב על גבי טופס התביעה האמור בסעיף 15.2 להלן בצירוף המסמכים הנדרשים בטופס התביעה. מובהר כי הודעתו של האחד תשחרר את האחר מחובת הודעה כאמור.

15.2 לאחר קבלת ההודעה על מקרה הביטוח האמורה בסעיף 15.1 לעיל תעביר החברה למסור ההודעה את הטפסים הדרושים למילוי כתב התביעה. ניתן למצוא טפסים אלה גם באתר האינטרנט של החברה [www.psgot.co.il](http://www.psgot.co.il)

15.3 המבוטח, בעל הפוליסה ו/או המוטב לפי הענין, ימסור לחברה, לאחר שנדרש לכך, את המידע והמסמכים הנוספים הדרושים לחברה באופן סביר לצורך בירור חבותה.

15.4 במות המבוטח לפני מועד סיום הביטוח תשלם החברה למוטב את החיסכון לתשלום בתוך 30 יום מהיום שנמסרו לה מלוא המידע והמסמכים הדרושים לבירור חבותה 15.5 החברה רשאית לנכות מכל תשלום למוטב בגין הפוליסה, כל חוב המגיע לה מבעל הפוליסה או המבוטח בגין פוליסה זו.

15.6 על תשלום החיסכון לתשלום למוטב באיחור יחולו הוראות סעיף 28 לחוק חוזה הביטוח.

15.7 עם תשלום מלוא החיסכון לתשלום למוטב הרשום בפוליסה תפקע הפוליסה ממועד התשלום והחברה תהיה משוחררת מכל חבות לפי פוליסה זו.

### **סעיף 16: הלוואות**

16.1 לפני מועד סיום הביטוח רשאית החברה, לפי שיקול דעתה הבלעדי, לתת לבעל

הפוליסה שהינו אדם, לפי בקשתו בכתב הלוואה לפי התנאים ושיעור הריבית שיקבעו ע"י החברה במועד מתן הלוואה ובכפוף להסדר התחיקתי. יובהר כי בעל פוליסה שהינו תאגיד או חבר בני אדם לא יהיה זכאי לקבל הלוואות מהפוליסה.

16.2 מבלי לפגוע הכלליות האמור לעיל בסעיף 16.1 רשאית החברה להתנות הסכמתה למתן הלוואה בהעברת חלק החיסכון המצטבר בסכום השווה לסכום הלוואה בתוספת 10% למסלול ההשקעות ברירת מחדל במועד מתן הלוואה, וכל עוד קיימת הלוואה בפוליסה. בעל הפוליסה לא יהיה רשאי לשנות את מסלול ההשקעות לגבי סכום זה כל עוד הלוואה לא נפרעה במלואה.

16.3 בכל מקרה בו יתבקש תשלום החיסכון לתשלום של הפוליסה, כולו או חלקו, יפרע מתשלום זה חלק יחסי מסכום הלוואה וההצמדה והריבית לאותו מועד, כשיעור היחס שבין סכום החיסכון לתשלום הנמשך לבין החיסכון לתשלום בכללותו.

### **סעיף 17: מיסים והיטלים**

בעל הפוליסה, או המבוטח, או המוטב, הכל לפי העניין, יהא חייב לשלם לחברה מיד עם קבלת דרישתה את המיסים ו/או תשלומי החובה הממשלתיים והאחרים שהחברה מחוייבת לשלמם, החלים על הפוליסה או המוטלים על ההפקדות לפוליסה או על כל תשלומים אחרים שהחברה חייבת לשלמם לפי פוליסה זו, בין אם המסים והתשלומים האלה קיימים בתאריך הוצאת הפוליסה ובין אם יוטלו בעתיד.

### **סעיף 18: דיווחים**

18.1 בכל מקרה של שינוי חקיקה המשפיע על זכויות בעל הפוליסה או המבוטח יהיה על החברה לעדכן את בעל הפוליסה בכך בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

18.2 החברה תשלח לבעל הפוליסה, אחת לשנה קלנדרית בתוך שלושה חודשים מתום שנת המאזן שלה, דו"ח לגבי השנה שהסתיימה הכולל מידע בהתאם לאמור בהסדר התחיקתי וכן כל דיווח נוסף ככל שנדרש בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

### **סעיף 19: הודעות וכתובות הצדדים**

19.1 כל ההודעות וההצהרות הנמסרות לחברה ע"י בעל הפוליסה, המבוטח, המוטב או כל אדם אחר, יימסרו בכתב למשרדה הראשי של החברה, בכתובת בית פסגות, רחוב אחד העם 14, תל-אביב 6514211.

19.2 בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, בקשות שיש להגיש לחברה בכתב יוגשו באמצעות הטפסים המקובלים בחברה במועד הבקשה, אותם ניתן לקבל במשרדי החברה וכן מצויים באתר האינטרנט של החברה [www.psgot.co.il](http://www.psgot.co.il).

19.3 קיבלה החברה הודעה מאת בעל הפוליסה על מינוי סוכן ביטוח מטעמו יחשב סוכן הביטוח שצוין בהודעה כשלוח של החברה לענין מתן הודעות של בעל הפוליסה, המבוטח ושל המוטב, לפי הענין, למעט לענין בקשות לשינוי מסלולי השקעה כאמור בסעיף 7.3, העברת החסכון המצטבר ממסלול השקעה אחד למשנהו כאמור בסעיף 8.1, בקשות משיכה לפי סעיף 12.1 בקשות לתשלום במועד סיום הביטוח לפי סעיף 13.1, תביעות כאמור לעיל בסעיף 15.1, שאז יש להגיש את ההוראות והבקשות כאמור וכן כל מסמך נוסף הנחוץ לצורך ביצוע ההוראות ובקשות אלו במשרדי החברה בלבד.

19.4 על החברה, המבוטח, בעל הפוליסה או המוטב, לפי הענין, להודיע לצד השני בכתב על כל שינוי של כתובתו. מבלי לפגוע בכלליות האמור לעיל, יובהר כי כתובתה המעודכנת של החברה מעת לעת מפורסמת גם באתר האינטרנט של החברה, [www.psagot.co.il](http://www.psagot.co.il)

19.5 כל הודעה שתישלח בדואר ע"י החברה לבעל הפוליסה, המבוטח או המוטב לפי הכתובת המעודכנת הידועה לחברה תיחשב כהודעה שנשלחה לכתובת הנכונה. אין באמור כדי לפטור את החברה מחובותיה לפי תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (איתור עמיתים ומוטבים) התשע"ב 2012 וחוזר הממונה לענין זה.

### **סעיף 20: שינויים**

20.1 כל שינוי בפוליסה, אם יתבקש ע"י בעל הפוליסה ו/או המבוטח, ייכנס לתוקפו רק אם הסכימה לכך החברה בכתב ורשמה רישום מתאים בדף פרטי הביטוח.

20.2 בכל מקרה של שינוי בפוליסה, אשר בהתאם לתנאי הפוליסה מחייב שינוי בדף פרטי הביטוח, תשלח החברה למבוטח בתוך עשרה ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בתוספת הסבר לגבי השינוי שבוצע.

### **סעיף 21: מקום השיפוט**

כל התביעות הנובעות מתוך הפוליסה תהיינה בסמכות הייחודית של בתי המשפט המוסמכים לכך במדינת ישראל.

## נספח א' - מסלולי ההשקעה

להלן פירוט מסלולי ההשקעה המוצעים ע"י החברה ומדיניות ההשקעה בכל מסלול. ההשקעות תבוצענה בכפוף להוראות ומגבלות תקנות דרכי ההשקעה, לפי תנאי הפוליסה, ובהתאם למדיניות ההשקעה בכל מסלול כמפורט להלן:

1. **מסלול השקעה פסגות כללי** – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים, בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעתה של וועדת ההשקעות.

2. **מסלול השקעה פסגות אג"ח עד 10% במניות** - נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פיקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 10% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים, כאמור לעיל, תושג באמצעות השקעה במישרין ו/או באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של וועדת ההשקעות, ובכפוף לכל דין.

3. **מסלול השקעה פסגות אג"ח עד 20% במניות** - נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פיקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 20% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים, כאמור לעיל, תושג באמצעות השקעה במישרין ו/או באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של וועדת ההשקעות, ובכפוף לכל דין.

4. **מסלול השקעה פסגות אג"ח** – נכסי המסלול יהיה חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אג"ח סחירות ושאין סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופיקדונות. חשיפה תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים, כאמור לעיל, תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעת וועדת ההשקעות.

5. **מסלול השקעה פסגות מניות** – נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעת וועדת ההשקעות.

6. **מסלול השקעה פסגות פאסיבי כללי** - נכסי המסלול יושקעו במדדים שונים, בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעת ועדת ההשקעות.

7. **מסלול השקעה פסגות פאסיבי מדדי מניות** – נכסי המסלול בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100% יושקעו במדדי מניות. יתרת הנכסים, למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים, תושקע במדדים שונים, בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעת ועדת השקעות.
8. **מסלול השקעה פסגות הלכה** – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים, בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות וחברת הביטוח תהיה חייבת לפעול בנאמנות כלפי המבוטחים במסלול זה. **השאת התשואה במסלול זה מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.**
9. **מסלול השקעה פסגות כספי** - כל נכסי המסלול יושקעו בנכסים המפורטים בסעיף 2 לתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המירביים), התשנ"ה-1994.
10. **מסלול השקעה פסגות חו"ל** – נכסי המסלול יהיה חשופים לנכסים שהונפקו בחו"ל, לרבות מניות, אג"ח סחיר ולא סחיר, הלוואות ועוד, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. החשיפה לנכסים כאמור, תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או קרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעת וועדת השקעות.



אנחנו כאן בשבילך  
מרכז שירות לקוחות \*6707  
[www.psagot.co.il](http://www.psagot.co.il)