

תרגום

במקרה של סתירה בין מסמך זה לבין הפוליסה המקורית בשפה באנגלית –

יגבר האמור בגרסת הפוליסה באנגלית



הפניקס חברה לביטוח בע"מ

14.4.2015

לכבוד:

מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ

כתב כיסוי לביטוח אחריות מקצועית עבור מוסדות פיננסיים

פוליסת רובד נוסף בגין מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ

ביטוח אחריות מקצועית כולל נאמנות עובדים עבור מוסדות פיננסיים – פוליסת מטרייה (רובד שני)	סוג הכיסוי:
מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ (לשעבר: דש גמל ופנסיה בע"מ) (לשעבר: ד"ש ניהול קופות גמל בע"מ)	המבוטח:
הפוליסה תכסה גם את החברות הבאות (לאור המיזוגים שהיו בעבר) : מיטב גמל ופנסיה (כיסוי בגין פעילות עד 30.7.2013 - מועד המיזוג עם מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ) (לשעבר: דש גמל ופנסיה בע"מ)	
איפקס ניהול קופות גמל בע"מ (כיסוי בגין פעילות עד 30.7.2013 - מועד המיזוג עם מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ) (לשעבר: דש גמל ופנסיה בע"מ)	
מיטב ישיר גמל בע"מ (לשעבר: ישיר (ניהול קופות גמל) בע"מ – run-off בגין פעילות עד 25.12.2011 - מועד המיזוג עם מיטב גמל ופנסיה בע"מ)	
מיטב משען ניהול קופות גמל בע"מ (run-off בגין פעילות עד 31.3.12 מועד המיזוג עם מיטב גמל ופנסיה בע"מ)	
דש קרנות פנסיה בע"מ (לשעבר יובלים ניהול קרנות פנסיה בע"מ) - run-off בגין פעילות עד 30.9.12 - מועד המיזוג עם דש גמל ופנסיה בע"מ	
מיטב פנסיה בע"מ (run-off בגין פעילות עד 1.11.2008 - מועד הרכישה ע"י מיטב גמל ופנסיה בע"מ)	

גאון קופות גמל בע"מ (run-off) בגין פעילות עד 28.4.2010 מועד המיזוג עם מיטב גמל ופנסיה בע"מ) ישיר בית השקעות (קופות גמל) בע"מ (run-off) בגין פעילות עד 8.7.2010 מועד המיזוג עם מיטב גמל ופנסיה בע"מ)

מילניום גמל והשתלמות בע"מ (run-off) בגין פעילות עד 2.8.2011 מועד המיזוג עם מיטב גמל ופנסיה בע"מ)

מ 31.3.2015 עד 18.1.2016 (כולל)

תקופת הביטוח:

ניהול ושיווק של קופות גמל, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קופות פיצויים, קופות פיצויים מרכזיות, ייעוץ פנסיוני, שיווק פנסיוני, סוכנות לביטוח מסחרית אשר עוסקת, בין היתר, בשיווק ומכירה של מוצרי ביטוח כגון אובדן כושר עבודה וביטוח חיים (ריסק) של חברות ביטוח חיצוניות ו/או פעילות כלשהי כמפורט בטפסי ההצעה.

תיאור הפעילויות

60,000,000 ₪ לתביעה או סדרה של תביעות הנובעות ממקור אחר ובסה"כ לתקופת הביטוח

גבול האחריות:

מעל

כיסוי ברבדי כיסוי אחרים (פוליסות בסיסיות) בסך 98,500,000 ₪ לתביעה או סדרה של תביעות הנובעות ממקור אחר ובסה"כ לתקופת הביטוח

השתתפות עצמית בפוליסה הבסיסית:

180,000 ₪ לתביעה

סעיף LSW 055 Follow form (הכיסוי בפוליסה זו זהה לכיסוי בפוליסה הבסיסית).

תנאי הפוליסה:

סעיף Drop-down מצ"ב

בכפוף לכל התנאים והחריגים של הפוליסות הבסיסיות: 14/018/462/1002217 ו 14/018/462/1002389

מוסכם ומוצהר כי בפסקה השנייה בסעיף ו' 2 – גבול האחריות, המילים "גבול..." עד סוף הסעיף יימחקו.

למרות האמור לעיל פוליסה זו תחול מעל גבולות האחריות בפוליסות הבסיסיות לפי סעיף ו' 2 בפוליסה הבסיסית.

כל העולם, למעט ארה"ב וקנדה

חוק ושיפוט:

בכל חילוקי דעות בין הצדדים, פרשנות הפוליסה הינה לפי החוק הישראלי בלבד והצדדים מקבלים על עצמם את הסמכות הבלעדית של בתי משפט בישראל בלבד.

31.3.2015

מועד רטרואקטיבי:

כל העולם כולל ארה"ב וקנדה

גבולות טריטוריאליים:

פוליסה לביטוח אחריות מקצועית נוסח WNM

(פוליסת אקסס)

לשפות את המבוטח בגין תביעה או תביעות המוגשות לראשונה כנגד המבוטח במשך תקופת הביטוח עד לגבול האחריות הכולל של פוליסה זו (כנקוב ברשימה) מעל גבולות האחריות הכוללים של הפוליסות הבסיסיות (כמפורט להלן), או מעל גבולות האחריות הכוללים בכל פוליסה אחרת אשר מחליפה את הפוליסות הבסיסיות בגבולות אחריות זהים, להלן "הפוליסות הבסיסיות".

גבול האחריות עפ"י פוליסה זו הינו 60,000,000 ש"ח מעל גבולות האחריות בפוליסות הבאות:

• 14/018/462/1002389

• 14/018/462/1002217

1. המבטח יהיה אחראי לשלם תגמולי ביטוח עפ"י פוליסה זו לאחר שהמבטחים של הפוליסות הבסיסיות שילמו את מלוא גבולות האחריות או הכירו באחריות או נמצאו אחראים לשלם את מלוא גבולות האחריות, כולל הוצאות.
2. תנאי בפוליסה זו הינו בקיום הפוליסות הבסיסיות במשך כל תקופת הביטוח, למעט הפחתת גבולות האחריות הכוללים של הפוליסות הבסיסיות עקב תשלום תגמולי ביטוח או הוצאות משפטיות במסגרת ההגנה או היישוב של תביעות כאמור.
3. אם, כתוצאה מתשלום תגמולי ביטוח או הוצאות משפטיות ע"י המבטחים של הפוליסות הבסיסיות במשך תקופת הביטוח, גבול האחריות של הפוליסות הבסיסיות:
 - (א) יופחת באופן חלקי, אזי פוליסה זו תחול מעל גבולות האחריות המופחתים בפוליסות הבסיסיות עד תום תקופת הביטוח,
 - (ב) במקרה של מיצוי גבולות האחריות עפ"י הפוליסות הבסיסיות במלואם, פוליסה זו תחול במקום הפוליסות הבסיסיות עד תום תקופת הביטוח.
4. בקרות מקרה ביטוח בסכום שבו המבטחים של פוליסה זו עלולים להיות אחראים להשתתף, אין להוציא הוצאות כלשהן לפני קבלת הסכמתו של המבטחים של פוליסה זו (המבטח מתחייב לא לסרב לבקשה זו מסיבה שאינה סבירה). המבוטח אינו רשאי ליישב תביעה כלשהי בסכום שעלול להוות עילה לתביעה במסגרת פוליסה זו ללא הסכמתו של המבטחים של פוליסה זו.
5. במקרה של תביעה כנגד המבוטח או גילוי נזקים או נסיבות ע"י המבוטח במשך תקופת הביטוח אשר עלולות להוות עילה לתביעה עפ"י פוליסה זו, כאשר יש הערכה סבירה כי גובה התביעה כולל הוצאות המשפטיות להגנה או ליישוב התביעה עלול לחרוג מגבולות האחריות של הפוליסות הבסיסיות, על המבוטח למסור הודעה בכתב למבטחים של פוליסה זו ללא דיחוי.
6. תגמולי ביטוח עפ"י פוליסה זו אשר משולמים לאחר סילוק התביעה יחושבו לפי ערכם לפני סילוק התביעה וכל ההתאמות הנדרשות ייעשו בין המבוטח לבין המבטחים. אין האמור לעיל בא לקבוע כי תגמולי ביטוח עפ"י פוליסה ישולמו רק לאחר שהיקף הנזק שנגרם למבוטח התברר סופית.
7. אם לא צוין אחרת, פוליסה זו הינה כפופה לאותם תנאים, חריגים והגדרות של הפוליסות הבסיסיות. תוספות או שינויים כלשהם לפוליסות הבסיסיות במשך תקופת הביטוח אשר כרוכים בתוספת פרמיה או בהשתתפות עצמית שונה לא יחייבו את המבטחים של פוליסה זו לפני אישור השינוי ע"י המבטחים.
8. אם המבוטח יגיש תביעה כלשהי בידיעה שהסכום או כל דבר אחר כוזב או שקרי – פוליסה זו תתבטל מעליה והמבוטח לא יהיה זכאי לתשלום תגמולי ביטוח כלשהם.

04/00

LSW055