



הפניקס חברה לביטוח

ביטוח אחריות מקצועית עבור ביטוח החזר הוצאות למוסדות פיננסיים

פוליסה מספר:
- 22/018/462/1000824
- 22/018/462/1005221
- 22/018/462/1005245
22/018/462/1005269

הפניקס ביטוח, ניהול נכסים והשקעות

לשליחת מסמכי
חיסכון לטווח ארוך
וביטוח בריאות
F1@fnx.co.il |
פקס: 03-
7337986

לשליחת מסמכים
infom@fnx.co.il

לצ'אט מקוון ומידע
www.fnx.co.il

ליצירת קשר עם נציג
infod@fnx.co.il
03-3455* |
WhatsApp 054-
9893455 733222

משרד ראשי:
דרך השלום 53,
גבעתיים
5345433

קשרי לקוחות:
רחוב רחבעם
זאבי 2, גבעת
שמואל

ביטוח אחריות מקצועית לרבות הפרת אמונים של עובדים עבור ביטוח החזר הוצאות למוסדות פיננסיים	סוג
אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ הברזל 19 א, רמת החייל, ישראל	המבוטח
מיום: 1 בדצמבר 2022 עד יום: 30 בדצמבר 2023 כולל שני ימים אלו	תקופה
80,000,000 ש"ח לכל תביעה אחת או סדרה אחת של תביעות הנובעת מסיבת מקור אחת ובמקובץ.	גבול אחריות
250,000 ש"ח לכל תביעה	השתתפות עצמית
ניהול קופות גמל, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, ייעוץ פנסיוני, שיווק פנסיוני ו/או כל פעילות כמפורט בטופס ההצעה.	היקף פעילויות המבוטח
נוסח הפוליסה: טעויות והשמטות עבור מוסדות פיננסיים (מהדורה מורחבת מרץ 2017) בתוספת תיקוני ניסוח לידרים – כמצורף	תנאים
אם המבוטח יטען טענה כלשהי ביודעו כי היא כוזבת או נטענת במרמה, בין בנוגע לסכום ובין בדרך אחרת, חוזה זה ייעשה בטל וכל טענה לפיו תאבד.	
א. בחירתו ומינויו של מיופה כוח לדין יבוצעו בשיתוף פעולה עם המבוטח.	
ב. סעיף האחריות הצולבת יראה את הביטוח כאילו נערך בנפרד עבור כל אחד מן המבוטחים.	
ג. המונח "עובד" יורחב כך שיכלול:	
1. עובדים של אלטשולר שחם בע"מ ואלטשולר שחם בית השקעות בע"מ ואלטשולר שחם פתרונות מימון בע"מ ואלטשולר שחם סוכנות לייעוץ פנסיוני וביטוח פנסיוני (לשעבר אלטשולר שחם ייעוץ פנסיוני בע"מ), ו/או אלטשולר שחם חברה לביטוח בע"מ ו/או אלטשולר שחם תגמולים בע"מ וכן חברות בנות וחברות קשורות של חברות אלו המעורבות בפעילותו של המבוטח ו/או המעניקות שירותים למבוטח ייחשבו כ"עובד" בפוליסה זו.	

הפניקס ביטוח, ניהול נכסים והשקעות

לשליחת מסמכי חיסכון לטווח ארוך וביטוח בריאות F1@fnx.co.il פקס: 03- 7337986	לשליחת מסמכים infom@fnx.co.il	לצ'אט מקוון ומידע www.fnx.co.il	ליצירת קשר עם נציג	infod@fnx.co.il 03-3455 733222 054- 9893455 WhatsApp	משרד ראשי: דרך השלום 53, גבעתיים 5345433	קשרי לקוחות: רחוב רחבעם זאבי 2, גבעת שמואל
---	--	--	---------------------------	---	---	---

2. עובדים של גופים, לרבות בנקים, שיספקו שירותי הפעלה וחלוקה למבטוח גם בנוגע לקרנות נאמנות, קופות גמל, קופות מרכזיות, קרנות השתלמות, קרנות פנסיה וכל שירות פיננסי אחר למבטוח.

3. כל אישיות טבעית או גוף המקבלים תשלום לפי חשבונית, לרבות לפי הסכם שירותי ניהול בין המבטוח לבין הגוף מטעמה של האישיות הטבעית המקבלת את התשלום על השירותים, גם ביחס לשירותי שיווק של קופות גמל וניהול תיקי השקעות עבור המבטוח או חברות בנות שלו. המבטוח מוותר על זכות השיבוב נגד אותו גוף ועובדיו.

4. קצין ציט, חברי ועדת ההשקעות וועדת האשראי של המבטוח (וביחס לשירותי ניהול תיקי השקעות המוענקים על ידי מבטוח 2, גם אלו הפועלים מטעמו של המבטוח כוועדת אשראי של קרנות המקבלות שירותים מן המבטוח) וכל ועדות מקצועיות אחרות.

5. עובדי אלטשולר שחם פיננסים בע"מ, ביחס למשרותיהם באלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ ו/או שירותים המוענקים לאלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ ו/או מטעמה.

ד. הפוליסה מורחבת לכיסוי אחריותו השילוחית של המבטוח הנובעת מכל מעשה ו/או מחדל של כל מי שמבצע שירותי הפעלה ו/או חלוקה עבור המבטוח גם בתחום קרנות נאמנות ו/או קופות גמל ו/או קרנות פנסיה ו/או קרנות השתלמות ו/או ניהול תיקי השקעות, לרבות עובדיו של אורגן כאמור ו/או כל מי שפועל מטעמו.

ה. הפוליסה מורחבת לכיסוי אחריותו השילוחית של המבטוח הנובעת מכל מעשה ו/או מחדל של כל סוכני ביטוח ו/או מתווכי ביטוח ו/או סוכנים אחרים המעורבים בהפעלתן וחלוקתן של קופות הגמל, קרנות הנאמנות, קרנות הפנסיה, קרנות ההשתלמות וקופות הפיצויים של המבטוח.

ו. הפוליסה מכסה את אחריות המבטוח בקשר לשירותי ניהול השקעות או ניהול תיקי השקעות שמבצעים צדדים שלישיים עבור המבטוח לרבות עבור קרנות נאמנות. כמו כן, הפוליסה מכסה את אחריות המבטוח הנובעת מכל מעשה ו/או מחדל של הצדדים המבצעים את שירותי ניהול ההשקעות וניהול תיקי ההשקעות מטעמו.

ז. מוסכם כי פוליסה זו תהא ראשונה לפני כל ביטוח אחר ו/או פיקדון או בטוחה אחרים המותרים כתחליף לכיסוי ביטוחי לפי הדין הישראלי.

הפניקס ביטוח, ניהול נכסים והשקעות

לשליחת מסמכי
חיסכון לטווח ארוך
וביטוח בריאות
F1@fnx.co.il |
פקס: 03-
7337986

לשליחת מסמכים
infom@fnx.co.il

לצ'אט מקוון ומידע
www.fnx.co.il

ליצירת קשר עם נציג
infod@fnx.co.il
03-3455 *
733222
054-
9893455
WhatsApp

משרד ראשי:
דרך השלום 53,
גבעתיים
5345433

קשרי לקוחות:
רחוב רחבעם
זאבי 2, גבעתיים
שמואל

ח. בסעיף 2 לחלק 3, הגדרת המונח "תביעה", לאחר המילה "המבוטח" בשורה השנייה: יתווספו המילים "ו/או העובד".

ט. המבטח מוותר על כל זכות השיבוב נגד בנקים המבצעים שירותי הפעלה ו/או חלוקה עבור המבוטח למעט ביחס למעשים לא ישרים.

י. החברה האם, אלטשולר שחם בע"מ ואלטשולר שחם בית השקעות בע"מ יתווספו לשמו של המבוטח בכל הפוליסות.

יא. מובן ומוסכם בזאת כי המבטח לא יהא אחראי לבצע כל תשלום על הפסד בקשר לכל תביעה המוגשת נגד המבוטח והנובעת מן העניינים הנזכרים בפרק ה' לטופס ההצעה מיום 10/11/2010 ו/או ממידע מאוחר יותר / מידע קשור המוצג למבטחים, מבוססת על עניינים או מידע אלו או שניתן לייחסה אליהם.

יב. סעיף סנקציות LMA 3100.

יג. מצוין ומוסכם בזאת כי הגדרת "עובד" – **תנאי ג(3) – מתוקנת כדלקמן:**

כל אישיות טבעית המקבלת תשלום לפי חשבונית לפי הסכם שירותי ניהול, אך ורק בין המבוטח לבין אותה אישיות טבעית או גוף מטעמה של אותה אישיות טבעית המקבלת תשלום על שירותים אלו, אך זאת אך ורק ביחס לשירותים הכוללים מתן שירותי ניהול למבוטח או מטעמו ואך ורק בעת שהאישיות הטבעית האמורה פועלת בתפקיד של מבוטח.

המבטח מוותר על זכות שיבוב נגד אותו גוף ועובדיו.

יד. חריג קריפטו – כמצורף.

טו. הפוליסה מורחבת לכיסוי אחריותו השלוחית של המבוטח הנובעת מכל מעשה ו/או מחדל של כל סוכני ביטוח, נותני שירותי ביטוח, מתווכי ביטוח ו/או סוכנים אחרים המעורבים בהפעלה ובחלוקה של המבוטח לרבות קופות גמל, קרנות נאמנות, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קופות פיצויים, ומוצרי ביטוח.

טז. מצוין ומוסכם בזאת כי מעשה או מחדל הנעשים בתום לב על ידי מי מן המבוטחים ו/או העובדים והעלולים לגרוע מן הזכויות לפי הפוליסה לא יגרעו מזכויות הלקוח.

יז. מצוין ומוסכם בזאת כי בסעיף 4 (ביטול) לחלק 4 (תנאים), בפסקה השנייה, במקום

הפניקס ביטוח, ניהול נכסים והשקעות

לשליחת מסמכי
חיסכון לטווח ארוך
וביטוח בריאות
F1@fnx.co.il |
פקס: 03-
7337986

לשליחת מסמכים
infom@fnx.co.il
www.fnx.co.il

ליצירת קשר עם נציג
infod@fnx.co.il
03-3455 *
733222
054-
9893455
WhatsApp

משרד ראשי:
דרך השלום 53,
גבעתיים
5345433

קשרי לקוחות:
רחוב רחבעם
זאבי 2, גבעת
שמואל

המילים: "לא פחות מ-45 ימים", יבואו
המילים: "לא פחות מ-60 ימים".

יח. חריג סייבר FIPI – יחול כמפורט בהסבה
המצורפת.

יט. הסבת סיכונים סייבר LMA 5478 – תחול
כמפורט בהסבה המצורפת.

תנאי מיוחד

ביחס לחוזה של מבטחת מס' 3, אלטשולר שחם גמל
ופנסיה בע"מ, עם ארגון גמלאי צה"ל (להלן: "חבר"),
מוסכם בזאת כדלקמן:

פוליסה זו מורחבת

פוליסה זו מורחבת לכיסוי אחריותם השלוחית של
חבר ומנהליה הנובעת מכל מעשה ו/או מחדל של
המבוטח במהלך ביצוע שירותי הפעלה וניהול של קרן
הפנסיה.

מבטח זה מוותר על זכויות שיבוב ביחס לחבר ו/או
למי מן העמיתים בה ו/או לכל אדם/אורגן הפועל
מטעמה.

פוליסה זו לא תבוטל ו/או תשונה לרעה במהלך
תקופת הביטוח בלא שתניתן הודעה על כך לחבר
בדואר רשום 30 יום מראש (כפקיעה).

ביחס למבטחת מס' 3, המונח "המבוטח" יורחב כך
שיכלול את "אלטשולר שחם פיננסים בע"מ".

מבוטח נגד מבטח / חברת אם

חריגים נוספים

המבטח לא יהא אחראי לבצע כל תשלום ביחס לכל
תביעה המוגשת על ידי הבאים או מטעמם:

(1) מבטח, או חליפיו או נמחיו של מבטח
כלשהו, אלא אם התביעה האמורה מוגשת
על ידי, או מטעם, אדם מבטח בתור לקוח
של חברה מבטחת כלשהי; או

(2) החברה האם של חברה מבטחת כלשהי או
גוף כלשהו המתופעלים, מנהלים או
נשלטים על ידי מבטח כלשהו.

חריג זה לא יחול ביחס לתביעת צד שלישי / הודעת
צד שלישי, שהגיש מבטח לאחר שצד שלישי הגיש
תביעה בלא שהתבקש לעשות כן.

חריג עמלות

לפי נוסח הפוליסה המצורף

הפניקס ביטוח, ניהול נכסים והשקעות

לשליחת מסמכי
חיסכון לטווח ארוך
וביטוח בריאות
F1@fnx.co.il |
פקס: 03-
7337986

לשליחת מסמכים
infom@fnx.co.il

לצ'אט מקוון ומידע
www.fnx.co.il

ליצירת קשר עם נציג
infod@fnx.co.il
03-3455*
733222
054-
9893455
WhatsApp

משרד ראשי:
דרך השלום 53,
גבעתיים
5345433

קשרי לקוחות:
רחוב רחבעם
זאבי 2, גבעת
שמואל

חריג הלבנת הון

לפי נוסח הפוליסה המצורף

חריג אחריות חוזית

לפי נוסח הפוליסה המצורף

בכל רחבי העולם, למעט ארה"ב/קנדה.
במקרה של מחלוקת, פרשנות הפוליסה תהא אך ורק
בהתאם לדין ישראל, וכל אחד מן הצדדים מסכים
לקבל על עצמו את סמכות השיפוט הבלעדית של בתי
המשפט בישראל.

ללא הגבלה

בכל רחבי העולם כאשר הדבר מותר לפי דין.

דין וסמכות שיפוט

תאריך רטרואקטיבי

גבולות טריטוריאליים

נחתם עבור המבטח ומטעמו

[חותמת: הפניקס חברה לביטוח בע"מ (00026)]
[חתימה]

.....
הפניקס חברה לביטוח בע"מ

תאריך: 12 בינואר 2023

הפניקס ביטוח, ניהול נכסים והשקעות

לשליחת מסמכי
חיסכון לטווח ארוך
וביטוח בריאות
F1@fnx.co.il |
פקס: 03-
7337986

לשליחת מסמכים
infom@fnx.co.il

לצ'אט מקוון ומידע
www.fnx.co.il

ליצירת קשר עם נציג
infod@fnx.co.il
03-3455* |
054-9893455
WhatsApp 733222

משרד ראשי:
דרך השלום 53,
גבעתיים
5345433

קשרי לקוחות:
רחוב רחבעם
זאבי 2, גבעת
שמואל