הפניקס

חיסכון ארוך טווח

שירות לקוחות

*3455 | 03-7332222 | infom@fnx.co.il | www.fnx.co.il | פקס: 03-7336948

נספח 5552 תנאים כלליים לביטוח חיים - תכנית פרט-מסלול לחיים

תוכן העניינים

		עמוד
1.	הגדרות ופרשנות	2
2.	תוקף הפוליסה וחבות הפניקס	3
3.	חובת הגילוי	4
4.	התשלום התקופתי, הפקדות חד פעמיות	5
5.	הגדלת התשלום התקופתי	5
6.	בחירת מסלולי ההשקעה, שינוי הבחירה והעברה בין מסלולי השקעה	5
7.	ניהול וביצוע השקעות, ניהול חשבונות ודיווח	6
8.	סגירה ופתיחה של מסלולי השקעה	6
9.	דמי ניהול	7
10.	חישוב תשואה	7
11.	משיכת ערך הפדיון	7
12.	חידוש הפוליסה	8
13.	תנאי הצמדה	8
14.	קביעת המוטב ושינויו	8
15.	תביעות ותשלומי הפניקס	9
16.	תשלומים בתום תקופת הפוליסה	9
17.	הלוואות	10
18.	תשלומים נוספים	10
19.	דיווחים	10
20.	הודעות והצהרות	10
21.	התיישנות	10
22.	סתירות	11
23.	כפיפות	11
24.	מקום שיפוט	11
	פרק מסלולי השקעה	12
	פרק הכיסויים הביטוחיים והריסק היסודי	14
	המרת סכום הוני לקצבה	16

1 הגדרות ופרשנות

בפוליסה זו, על כל חלקיה ופרקיה יתפרשו המונחים הבאים כדלקמן:

אג"ח	אגרת חוב כהגדרתה בחוק החברות, התשנ"ט- 1999 לרבות אגרת חוב שהנפיקה המדינה ואגרת חוב שהנפיקה אגודה שיתופית.
בית השקעות	גוף רשאי לנהל תיקי השקעות על פי כל דין, לרבות חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה – 1995.
בעל הפוליסה	האדם או חבר בני אדם או התאגיד המתקשר עם הפניקס בחוזה לעריכת פוליסה עבור המבוטח והינו בעל הזכויות והחובות בפליסה לרבות חובת התשלום התקופתי, ושמו נקוב בדף פרטי הביטוח כבעל הפוליסה.
גיל המבוטח	גיל הכניסה של המבוטח הרשום בדף פרטי הביטוח נקבע על פי גילו ביום הראשון לחודש תחילת הביטוח, בהתאם לרשום בתעודת הזהות ויחושב על פי שנים שלמות כך שמעל 6 חודשים תתוסף לגיל הכניסה שנה. בכל 12 חודשים נוספים, תתווסף לגילו שנה אחת. לא צוין אחרת בתעודת הזהות, יחשב ה 1 בינואר ליום הולדת המבוטח.
דמי ניהול מהחיסכון המצטבר	סכום המנוכה מהחיסכון המצטבר ושיעורו מוצג בדף פרטי הביטוח.
דמי ניהול מהתשלום התקופתי	סכום המנוכה מהתשלום התקופתי ושיעורו מוצג בדף פרטי הביטוח.
דף פרטי הביטוח	חלק בלתי נפרד מהפוליסה, הכולל, בין השאר את הפרטים הבאים: מספר פוליסה, תקופת הביטוח ותקופת התשלום, הכיסויים הביטוחיים הנרכשים וסכומי הביטוח בהם, התשלום התקופתי, דמי ניהול וכיו"ב. בכל מקרה של שינוי בפוליסה שיגרור, על פי תנאיה, שינוי בדף פרטי הביטוח, תשלח הפניקס לבעל הפוליסה, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן, בצירוף הסבר לגבי השינוי, ועדכון זה יחשב כהסכמת הפניקס לצורך סעיף 20.2 להלן.
ההסדר התחיקתי	כל החוקים, התקנות, הצווים והוראות הממונה מכח חוקים אלו, לרבות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א- 1981, חוק חוזה הביטוח, חוק לחלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, התשע"ד- 2014, התקנות והצווים שהותקנו ו/או שיותקנו מכח חוקים אלה לרבות החוקים והתקנות שהוזכרו בפרק ההגדרות והוראות הממונה, אשר יסדירו את התנאים החלים על בעל הפוליסה, המבוטח והפניקס בקשר עם פוליסה זו.
הפקדה חד פעמית	כל הפקדה שאינה תשלום תקופתי או שאינה תשלום תקופתי המשולם באיחור.
הפקדות לחיסכון	התשלום התקופתי בניכוי דמי הניהול מהתשלום התקופתי ובניכוי הפרמיה בגין הריסק היסודי והכיסויים הביטוחיים ככל שקיימים.
הצעה לביטוח	טפסים שמולאו ונחתמו על ידי בעל הפוליסה והמבוטח בטרם קבלתו של המבוטח לביטוח והמהווים פניה להפניקס בהצעה שיערך ביטוח עבור המבוטח ושעל בסיס האמור בהם שקלה הפניקס לבטחו.
הריסק היסודי	ביטוח למקרה מוות המזכה בסכום ביטוח על פי המסלול בו בחר המבוטח בהצעת הביטוח (לרבות בחירה בין מסלול הכולל או בין מסלול שאינו כולל צבירה) כפי שבא לידי ביטוי בדף פרטי הביטוח והכל כמפורט בסעיף הריסק היסודי שבפרק הכיסויים הביטוחיים.
הפניקס	הפניקס חברה לביטוח בע"מ.
חוק חוזה הביטוח	חוק חוזה הביטוח, התשמ"א- 1981.
חיסכון מצטבר	ההפקדות לחיסכון, בתוספת הפקדות חד פעמיות, ככל שהיו, כשהן משוערכות בהתאם לתמהיל השקעות בו הופקדו.
יום משיכת כספים	היום בו נמשכו בפועל כספים ממסלול השקעה והוא היום האחרון שבו נזקפו רווחים בגין הכספים שנמשכו.
יום עסקים	כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד- 1994 וכמפורש על פי עמדת הממונה מיום 12/08 או כל עמדה שתבוא במקומה.
כיסויים ביטוחיים	נספחים נוספים ככל שנרכשו, המפורטים בדף פרטי הביטוח ובכפוף לאמור בפרק הכיסויים הביטוחיים.
מבוטח	האדם ששמו נקוב בפוליסה כמבוטח.
מדד	מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) המתפרסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה או גוף מוסכם 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 שבינו לבין המדד המוחלף.
מדד יסודי	המדד האחרון הידוע ב- 1 בחודש של תחילת הביטוח. המדד הבסיסי מותאם למדד חודש ינואר 1959 (100 נק) מחולק ב- 1000.
מוטב	מי שנקבע כזכאי, בהתאם לתנאי הפוליסה, לתגמולי הביטוח בקרות מקרה הביטוח, והכל כמפורט בפרק המוטב ושינויו.
ממונה	הממונה על שוק ההון, הביטוח והחיסכון כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה- 2005.
מסלול השקעה ברירת המחדל	מסלול ההשקעה "כללי", אשר השקעותיו יהיו בהתאם להוראות ההשקעה ב"מסלול כללי" בפרק מסלולי השקעה.
מסלול השקעה	כל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בפרק מסלולי ההשקעה, הפתוחים להשקעה, והכל בהתאם לאמור להלן בסעיף 6 לפוליסה.

מקרה הביטוח	אחד או יותר מבין המקרים הבאים: **א.** מות המבוטח או כל מקרה ביטוח אחר על פי הכיסויים הביטוחיים הנוספים המצורפים לפוליסה, כפי שיהיו מעת לעת. **ב.** תום תקופת הביטוח כמפורט בדף פרטי הביטוח.
ערך פדיון	החיסכון המצטבר בניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר.
פוליסה	חוזה ביטוח שבין בעל הפוליסה לבין הפניקס לרבות ההצעה לביטוח, הצהרת בריאות, דף פרטי הביטוח וכל נספח אחר ככל שקיים.
פוליסה מוקפאת (פוליסה מסולקת)	פוליסה שהתשלום התקופתי בגינה הופסק במלואו והכיסויים הביטוחיים לרבות הריסק היסודי בה בטלים או פוליסה שלא משולם בה תשלום תקופתי והינה למטרת חיסכון בלבד. **למען הסר ספק - פוליסה בריסק זמני אינה פוליסה מוקפאת כהגדרתה בפוליסה.**
פרמיה	חלק מהתשלום התקופתי המשולם להפניקס בגין הריסק היסודי ו/או הכיסויים הביטוחיים ככל שנרכשו.
תגמולי ביטוח	הסכום הנקוב בדף פרטי הביטוח כ"סכום ביטוח" המגיע למבוטח בכפוף להוראות הפוליסה.
תום תקופת הביטוח	תום תקופת החיסכון והכיסויים הביטוחיים (ככל שנרכשו), לרבות תקופת תשלום תגמולי אובדן כושר עבודה יהיו זהות וימשכו לפחות עד לגיל פרישה מוקדמת או לכל היותר עד מועד הגיעו של המבוטח לגיל 67 כמפורט בדף פרטי הביטוח מובהר כי אין באמור לעיל כדי למנוע החרגות אישיות, בשל מצב רפואי קודם בכיסוי הביטוחי לאובדן כושר עבודה, בין אם לכל תקופת הביטוח ובין אם לחלק ממנה, כפי שנקבעו כתוצאה מהליך חיתום שערכה הפניקס , ככל שערכה. המבוטח רשאי, בכפוף להוראות פוליסה זו וההסדר התחיקתי, לבקש להאריך את תקופת הביטוח של מרכיב החיסכון בלבד לאחר גיל 67 ועד לגיל 100, וזאת ככל שאין בפוליסה כיסויים ביטוחיים. ככל שקיימים בפוליסה כיסויים ביטוחיים הפניקס רשאית לאשר את הארכת תקופת הביטוח לרבות הארכת תום תקופת הכיסויים הביטוחיים, כולם או חלקם, מעבר למועדים הנקובים ברישא של ההגדרה, וזאת בכתב.
תמהיל השקעות	הרכב מסלולי ההשקעה שנבחר בהתאם להוראות סעיף 6 להלן.
תקנות דרכי ההשקעה	תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א-2001, כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת, וכל תקנות שיבואו במקומן.
תשלום תקופתי	התשלומים להפניקס כמפורט בדף פרטי הביטוח וכל תשלום אחר שעל בעל הפוליסה לשלם להפניקס והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

2 תוקף הפוליסה וחבות הפניקס

2.1 חבות הפניקס נקבעת בהתאם לאמור בפוליסה ובהסדר התחיקתי.

2.2 הפוליסה תיכנס לתוקפה לאחר אישור והסכמת הפניקס בכתב, החל מיום תחילת הביטוח כמצוין בדף פרטי הביטוח והתמלאותם במצטבר, של כל התנאים הבאים:

2.2.1 לאחר שהתקבל בהפניקס אמצעי תשלום שניתן לגבות ממנו בפועל או שולם התשלום התקופתי.

2.2.2 המבוטח חי במועד קבלתו לביטוח.

2.3 **קיבלה הפניקס תשלום תקופתי או התקבל אמצעי תשלום בגין המבוטח וכן טופס הצעה לביטוח בכתב, וטרם נכנסה הפוליסה לתוקף כמפורט לעיל, יחולו התנאים שלהלן:**

2.3.1 תנאי הכיסוי הביטוחי (הריסק היסודי וכיסויים ביטוחיים ככל שקיימים) ותנאי החיסכון, ייקבעו בהתאם לקבוע בהצעה לביטוח ובפוליסה זו, וזאת כל עוד לא הודיעה הפניקס לבעל הפוליסה על דחיית ההצעה לביטוח או כל עוד לא חזרה הפניקס לבעל הפוליסה בהצעה לביטוח נגדית כמפורט להלן:

2.3.2 דחיית ההצעה לביטוח: הפניקס תהא רשאית, להודיע לבעל הפוליסה על אי קבלתו של המבוטח לכל הכיסויים הביטוחיים (לרבות הריסק היסודי) כמפורט בהצעה לביטוח תוך שלושה חודשים מיום קבלת אמצעי התשלום או תוך שישה חודשים ממועד זה אם פנתה למבוטח לקבלת נתונים נוספים (להלן "שלושה או שישה חודשים") ובתנאי שלאחר מועד זה תבוטל הפוליסה והפניקס לא תגבה תשלומים תקופתיים נוספים והכל בהתאם להסדר התחיקתי.

2.3.3 מתן הצעה לביטוח נגדית: הפניקס תהא רשאית, שלושה או שישה חודשים, לפי העניין לחזור לבעל הפוליסה בהצעה לביטוח נגדית. בעל הפוליסה יתבקש לאשר את תנאי הצעת הביטוח הנגדית וזאת בתוך 90 ימים מהיום שבו הועברה אליו ובמהלך 90 ימים אלה יחולו תנאי הביטוח על פי ההצעה הנגדית. אישר בעל הפוליסה את תנאי הצעת הביטוח הנגדית בתוך המועד כאמור, יהיו תנאי הכיסוי הביטוחי והחיסכון בהתאם להצעה לביטוח הנגדית. במקרה זה, תשלח הפניקס לבעל הפוליסה דף פרטי ביטוח מעודכן. לא אישר בעל הפוליסה את הצעת הביטוח הנגדית בתוך המועד כאמור ו/או הודיע על סירובו לאשר את תנאיה בתוך המועד כאמור, תבוטל הפוליסה והחל ממועד ביטולה לא תגבה הפניקס תשלומים תקופתיים נוספים והכל בהתאם להסדר התחיקתי.

2.3.4 דחיית ההצעה לביטוח או חזרה לבעל הפוליסה בהצעה לביטוח נגדית, תבוצע לכל היותר שלושה חודשים מיום קבלת התשלום התקופתי לראשונה, או אם פנתה הפניקס לבעל הפוליסה בבקשה להשלמת נתונים, שישה חודשים מיום קבלת התשלום התקופתי לראשונה. אם הפניקס לא דחתה את ההצעה לביטוח, ולא חזרה לבעל הפוליסה בהצעה לביטוח נגדית, או אם הודיעה לבעל הפוליסה על קבלתו של המבוטח לביטוח לפי תנאי ההצעה לביטוח בתוך המועדים כאמור, לא תהא רשאית הפניקס לשנות את התנאים הקבועים בהצעה לביטוח עד תום תקופת הביטוח.

	הנגדית בתוך המועד כאמור, יהיו תנאי הכיסוי הביטוחי והחיסכון בהתאם להצעה לביטוח הנגדית. במקרה זה, תשלח הפניקס לבעל הפוליסה דף פרטי ביטוח מעודכן. לא אישר בעל הפוליסה את הצעת הביטוח הנגדית בתוך המועד כאמור ו/או הודיע על סירובו לאשר את תנאיה בתוך המועד כאמור, תבוטל הפוליסה והחל ממועד ביטולה לא תגבה הפניקס תשלומים תקופתיים נוספים והכל בהתאם להסדר התחיקתי.
	2.3.4 דחיית ההצעה לביטוח או חזרה לבעל הפוליסה בהצעה לביטוח נגדית, תבוצע לכל היותר שלושה חודשים מיום קבלת התשלום התקופתי לראשונה, או אם פנתה הפניקס לבעל הפוליסה בבקשה להשלמת נתונים, שישה חודשים מיום קבלת התשלום התקופתי לראשונה. אם הפניקס לא דחתה את ההצעה לביטוח, ולא חזרה לבעל הפוליסה בהצעה לביטוח נגדית, או אם הודיעה לבעל הפוליסה על קבלתו של המבוטח לביטוח לפי תנאי ההצעה לביטוח בתוך המועדים כאמור, לא תהא רשאית הפניקס לשנות את התנאים הקבועים בהצעה לביטוח עד תום תקופת הביטוח.
	2.3.5 קרה מקרה ביטוח, תוך שלושה או שישה חודשים מיום קבלת אמצעי התשלום והצעה לביטוח ובטרם נכנסה הפוליסה לתוקפה תבחן הפניקס את תנאי קבלתו של המבוטח לפי הוראות החיתום הקיימות בהפניקס לגבי מבוטחים בעלי מאפיינים דומים, אלמלא קרה מקרה הביטוח. הפניקס תשלם למוטב את תגמולי הביטוח על פי הצעת הביטוח ובכפוף לתנאי הפוליסה, ואילו היתה מודיעה הפניקס על אי קבלה לביטוח תהיה פטורה מחבות.
	2.3.6 קיבלה הפניקס תשלום תקופתי בגין המבוטח ולא קיבלה הפניקס הצעה לביטוח בתוך המועדים הנקובים לעיל,יחול האמור להלן:
	2.3.6.1 מלוא התשלומים התקופתיים יועברו לחיסכון המצטבר ולא ירכשו כיסויים ביטוחיים. הכספים יושקעו במסלול השקעה ברירת מחדל (להלן - "מסלול ביטוח ברירת המחדל"), כשדמי הניהול מהתשלום התקופתי יהיו בשיעור של 4% ודמי הניהול מהחיסכון המצטבר יהיו בשיעור של 1.7%.
	2.3.6.2 התנאים המפורטים בסעיף 2.3.6.1 יהיו תקפים עד לתום תקופת הביטוח אלא אם התקבלה הצעת ביטוח מבעל הפוליסה בתוך שלושה חודשים מיום קבלת התשלום התקופתי הראשון או שהפניקס פנתה לבעל הפוליסה, בתוך שישה חודשים מיום קבלת התשלום התקופתי הראשון בבקשה להמצאת הצעת ביטוח והודיעה לו כי ככל שלא תתקבל הצעת ביטוח בתוך 90 ימים תבוטל הפוליסה.
	2.3.6.3 התקבלה הצעת ביטוח בתוך המועדים הנקובים בסעיף 2.3.6.2, תנהג הפניקס בהתאם לקבוע בסעיפים 2.3.1 עד 2.3.5 לעיל. כל שינוי שיבוצע בתנאי החיסכון, יחול רטרואקטיבית ממועד קבלת התשלום התקופתי הראשון. למען הסר ספק מובהר כי אם לא התקבלה הצעה לביטוח והפניקס לא ביטלה את הפוליסה, יהיה רשאי בעל הפוליסה לשנות את תמהיל ההשקעות בגין החיסכון המצטבר בהתאם לסעיף 6 להלן.
	2.3.6.4 לא התקבלה הצעה בתוך המועדים הנקובים כאמור, תבוטל הפוליסה והחל ממועד ביטולה לא תגבה הפניקס תשלומים תקופתיים נוספים והכל בהתאם להסדר התחיקתי.
2.4	התנאים המפורטים לעיל בס"ק 2.3 יחולו גם במקרה של חידוש הפוליסה לאחר הקפאתה מכל סיבה שהיא בכפוף לתנאי חיתום שהגדירה הפניקס במועד בקשת החידוש ולאישור מפורש של הפניקס.
3	חובת הגילוי
3.1	הציגה הפניקס למבוטח לפני כריתת החוזה, אם בטופס של הצעת ביטוח ואם בדרך אחרת שבכתב, שאלה בעניין שיש בו כדי להשפיע על נכונותו של מבטח סביר לכרות את החוזה בכלל או לכרותו בתנאים שבו (להלן - עניין מהותי), על המבוטח להשיב עליה בכתב תשובה מלאה וכנה.
	3.1.1 שאלה גורפת הכורכת עניינים שונים, ללא אבחנה ביניהם, אינה מחייבת תשובה כאמור אלא אם היתה סבירה בעת כריתת החוזה.
	3.1.2 הסתרה בכוונת מרמה מצד המבוטח של עניין שהוא ידע כי הוא עניין מהותי, דינה כדין מתן תשובה שאינה מלאה וכנה.
3.2	ניתנה לשאלה בעניין מהותי תשובה שלא היתה מלאה וכנה, רשאית הפניקס, תוך שלושים ימים מהיום שנודע לו על כך וכל עוד לא קרה מקרה הביטוח, לבטל את הכיסויים הביטוחיים בהודעה בכתב למבוטח.
	3.2.1 ביטלה הפניקס את הכיסויים הביטוחיים מכוח סעיף זה, זכאי המבוטח להחזר פרמיה ששילם בעד התקופה שלאחר הביטול, בניכוי הוצאות הפניקס, זולת אם פעל המבוטח בכוונת מרמה.
	3.2.2 קרה מקרה הביטוח לפני שנתבטל החוזה הכיסוי הביטוחי מכוח סעיף זה, אין הפניקס חייבת אלא בתגמולי ביטוח מופחתים בשיעור יחסי, שהוא כיחס שבין הפרמיה שהיתה משתלמת כמקובל אצלה לפי המצב לאמיתו לבין הפרמיה המוסכמת, והיא פטורה כליל בכל אחת מאלה:
	3.2.2.1 התשובה ניתנה בכוונת מרמה;
	3.2.2.2 מבטח סביר לא היה מתקשר באותו חוזה, אף בפרמיה מרובה, אילו ידע את המצב לאמיתו; במקרה זה זכאי המבוטח להחזר פרמיה ששילם בעד התקופה שלאחר קרות מקרה הביטוח, בניכוי הוצאות הפניקס.
3.3	הפניקס אינה זכאית לתרופות האמורות בסעיף 3.2 בכל אחת מאלה, אלא אם התשובה שלא היתה מלאה וכנה ניתנה בכוונת מרמה:
	3.3.1 הוא ידע או היה עליו לדעת את המצב לאמיתו בשעת כריתת החוזה או שהוא גרם לכך שהתשובה לא היתה מלאה וכנה;
	3.3.2 העובדה שעליה ניתנה תשובה שלא היתה מלאה וכנה חדלה להתקיים לפני שקרה מקרה הביטוח, או שלא השפיעה על מקרהו, על חבות המבטח או על היקפה.

3.4	הפניקס אינה זכאית לתרופות האמורות בסעיף 3.2 לאחר שעברו שלוש שנים מכריתת החוזה, זולת אם המבוטח פעל בכוונת מרמה.
4 התשלום התקופתי והפקדות חד פעמיות	
4.1	התשלום התקופתי בגין חודש כלשהו ישולם בזמני הפרעון הקבועים בדף פרטי הביטוח. בכל שינוי בזמני הפירעון שיחול לבקשת בעל הפוליסה, תשלח הפניקס לבעל הפוליסה דף פרטי ביטוח מעודכן כהגדרת "דף פרטי הביטוח" שלעיל. חובת ביצוע התשלום התקופתי נפסקת עם ביצוע התשלום התקופתי שזמן פרעונו חל לאחרונה לפני מות המבוטח או בתום תקופת הביטוח, לפי המוקדם מביניהם (פרט לתשלומים תקופתיים שלא שולמו במועדם ושזמן פרעונם חל קודם לכן).
4.2	מועד גביית התשלום התקופתי בהוראת קבע יהיה על פי קביעת הפניקס.
4.3	מכל תשלום תקופתי, לאחר תשלומו לפוליסה, תנוכה הפרמיה ולאחר מכן ינוכו דמי ניהול מכל התשלום התקופתי. יתרת התשלום התקופתי לאחר הניכויים כאמור (כלומר - ההפקדה לחיסכון), תושקע במסלולי ההשקעה בהתאם לבחירת בעל הפוליסה כאמור בסעיף 6 וינוכו ממנה דמי ניהול מהחיסכון המצטבר.
4.4	כל תשלום תקופתי ששולם יירשם בחשבון הפוליסה על פי הוראות ההסדר התחיקתי.
4.5	התשלום התקופתי יהיה צמוד למדד הידוע ביום תשלומו ביחס למדד היסודי, המצוין בדף פרטי הביטוח.
4.6	לא שולם התשלום התקופתי או חלק ממנו במועדו, יתווספו במועד התשלום הצמדה וריבית צמודה על פי ההסדר התחיקתי.
4.7	לא שולם התשלום התקופתי או חלקו במועדו, ולא שולם גם תוך 15 ימים לאחר שהפניקס דרשה לשלמו, רשאית הפניקס להודיע לבעל הפוליסה בכתב כי הפוליסה תוקפא והכיסויים הביטוחיים בה יבוטלו כעבור 21 ימים נוספים, אם הסכום שבפיגור לא יסולק לפני כן, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
4.8	הסכמת הפניקס לקבל תשלום תקופתי שלא באחת הדרכים המפורטות לעיל, או לאחר זמן פירעונו לפי העניין, במקרה מסוים, לא תתפרש כהסכמה לנהוג כן גם במקרים אחרים כלשהם.
4.9	בעל הפוליסה יהיה רשאי להפקיד הפקדות חד פעמיות לפוליסה בכפוף לאישור הפניקס ולהסדר התחיקתי. על כספים אלו יחולו הוראות סעיף 6 לעניין מסלולי ההשקעה והוראות סעיף 9 לעניין דמי הניהול. מהפקדה חד פעמית לא יירכשו כיסויים ביטוחיים ולא ייגבו דמי ניהול.
5 הגדלת התשלום התקופתי	
5.1	בעל הפוליסה יהיה רשאי להגדיל את התשלום התקופתי בכפוף לאישור הפניקס ולהסדר התחיקתי. על כספים אלו יחולו הוראות סעיף 6 לעניין מסלולי ההשקעה והוראות סעיף 9 לעניין דמי הניהול.
5.2	במקרה של הגדלת התשלום התקופתי, יקבע ותק התשלום התקופתי שישולם כתוצאה מכך, לעניין חישוב דמי הניהול מהתשלום התקופתי, כוותק הפוליסה כולה.
5.3	הכיסוי הביטוחי הנובע מהגדלת התשלום התקופתי יהיה בכפוף לסעיפים 2 ו-3 שבפרק הכיסויים הביטוחיים.
6 בחירת מסלולי ההשקעה, שינוי הבחירה והעברה בין מסלולי השקעה	
6.1	בכפוף לאמור בסעיף 6.2 להלן לעניין פתיחת מסלולי השקעה נוספים," כמפורט בדף פרטי הביטוח, יהיו המסלולים היחידים בו יופקדו ההפקדות לחיסכון וההפקדות החד-פעמיות, ולא ניתן יהיה לבחור מסלולי השקעה נוספים.
6.2	ככל שבעתיד תפתח הפניקס מסלולי השקעה נוספים במסגרת הפוליסה, כאמור בסעיף 8 להלן, יחולו ההוראות הבאות לעניין בחירת מסלולי השקעה, שינוי הבחירה והעברה בין מסלולי השקעה.
6.3	במועד הגשת ההצעה לביטוח וכן מעת לעת, יקבע בעל הפוליסה בהוראה בכתב, את תמהיל ההשקעות של ההפקדות לחיסכון. בחירת תמהיל השקעות תעשה מתוך מסלולי ההשקעה שיהיו פתוחים באותה עת. שינה בעל הפוליסה את הוראותיו באשר לחלוקת ההפקדות לחיסכון בין מסלולי ההשקעה השונים, תשלח הפניקס לבעל הפוליסה דף פרטי ביטוח מעודכן כמפורט בהגדרת "דף פרטי הביטוח" שלעיל. לא בחר בעל הפוליסה בתמהיל השקעות כלשהו, תופקדנה ההפקדות לחיסכון במסלול השקעה ברירת מחדל.
6.4	בכל הפקדה חד פעמית שתופקד בפוליסה יורה בעל הפוליסה להפניקס את תמהיל ההשקעות. לא ניתנה הוראה כאמור על ידי בעל הפוליסה תחלק הפניקס את ההפקדה החד פעמית בין מסלולי ההשקעה בהתאם להוראות התקפות של בעל הפוליסה שניתנו לפני ההפקדה החד פעמית לגבי תשלומים תקופתיים ובהתאם לאמור בתקנות דרכי ההשקעה. בהעדר הוראות תקפות, תופקד ההפקדה החד פעמית במסלול השקעה ברירת המחדל.
6.5	בכפוף לאישור הפניקס, יהיה בעל הפוליסה רשאי, לבחור תמהיל השקעות המורכב ממספר מסלולי השקעה הקיימים באותו מועד,ובלבד שלא יופקדו בכל מסלול השקעה שנבחר פחות מ- 10% מסך התשלום התקופתי ו/או ההפקדה החד פעמית לפי העניין.
6.6	בעל הפוליסה רשאי להודיע להפניקס בכתב על רצונו להעביר כספים שהצטברו בין מסלול השקעה אחד למשנהו, והכל בכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה כפי שיהיו בתוקף באותו מועד. הודעת השינוי תימסר להפניקס בכתב והשינוי יתבצע בכפוף לתנאי מסלול ההשקעה, אלא אם נקבע מועד אחר בהסדר התחיקתי, בתוך 3 ימי עסקים מיום קבלת ההודעה בהפניקס.
6.7	כספים המועברים ממסלול השקעה אחד למשנהו, יזוכו בתשואת המסלול ממנו הם מועברים עד ליום העסקים בו תתבצע ההעברה, ויהיו זכאים לתשואת המסלול אליו הועברו החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו הועברו הכספים, בכפוף לתנאי המסלולים

7 ניהול וביצוע השקעות, ניהול חשבונות ודיווח	
7.1	ניהול ההשקעות במסלולי ההשקעה יעשה בהתאם לתנאי מסלולי ההשקעה ובכפוף להוראות תקנות דרכי ההשקעה לעניין התחייבויות מבטיחות תשואה ולעניין התחייבויות שאינן מבטיחות תשואה, לפי העניין.
7.2	חישוב התשואה והרווח בגין מסלולי ההשקעה השונים יבוצע על בסיס יומי וכמפורט בסעיף 10 להלן ובכפוף להסדר התחיקתי.
7.3	השקעת ההפקדות לחיסכון שהופקדו במסלולי ההשקעה שנבחרו, תיעשה לא יאוחר מיום העסקים העוקב לקבלת הכספים על ידי הפניקס, בכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה.
7.4	ההשקעות במסלולי ההשקעות, לרבות השקעות באמצעות מסלולי השקעות המנוהלים על ידי מנהל השקעות חיצוני (להלן - "ההשקעות"), תבוצענה בהתאם לתקנות דרכי ההשקעה ולמדיניות ההשקעה של כל מסלול השקעה, כפי שנקבעה על ידי האורגנים המוסמכים של הפניקס וכפי שאושרה על ידי הממונה ובכפוף לאמור בסעיף 8 להלן. ההשקעות תנוהלנה בנפרד מיתר השקעות הפניקס וייערכו בגינן חשבונות נפרדים.
7.5	כל פתיחה או סגירה של מסלול השקעה וכן שינוי במדיניות ההשקעה של מסלול השקעה, כפופים לאישור הממונה.
7.6	ההשקעות תבוצענה על ידי הפניקס או על ידי מנהל השקעות חיצוני, בהתאם למסלול ההשקעה, בכפוף לנספחי מסלולי ההשקעה. ההשקעות תבוצענה על פי אמות מידה מקצועיות תוך מתן משקל לתשואות ולסיכונים בהתאם לסוג מסלול ההשקעה ולייעודו ומבלי להעדיף כל עניין ו/או שיקול על פני עניין המבוטחים והכל בתום לב, בזהירות נאותה ובשקידה סבירה.
7.7	הפניקס תשקול, בין השאר, בעת קבלת החלטה על השקעותיה את השיקולים המפורטים להלן, והכל - בשים לב לייעוד ההשקעה בהתאם לתכלית מדיניות ההשקעה: 7.7.1 בהשקעה במסגרת מסלול השקעה שמדיניות ההשקעה שלו מכוונת לעקוב ככל הניתן אחר תוצאות מדדי ייחוס הכלולים בסלי מדדים תשקול הפניקס, בין היתר, את מידת התאמת ההשקעה למטרת העקיבה אחר תוצאות מדד הייחוס בסל המדד. כאשר קיימות אפשרויות השקעה חלופיות מאותו סוג, המתאימות לתכלית ההשקעה של עקיבה אחר תוצאות מדד ייחוס, תבחן הפניקס חלופות אלו תוך מתן משקל לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס ביניהם. למען הסר ספק, הפניקס אינה מתחייבת כי ההשקעות במסלולים עוקבי מדד ישיגו תשואה זהה לתשואות המדד וייתכנו פערים בין תשואות מסלולים עוקבי מדד ותשואות המדד, בין היתר מכיוון שהרכב הנכסים הכלולים במסלולים עוקבי מדד עשוי להיות שונה מהרכב הנכסים הכלולים במדד ולאור עלויות ביצוע עסקאות בנכסים במסגרת ההשקעות ודמי ניהול הנגבים בפוליסה. 7.7.2 בהשקעה במסגרת מסלולי השקעה אחרים, שתכליתם אינה עקיבה אחר מדדי ייחוס, תשקול הפניקס, בין היתר, את השיקולים הבאים: 7.7.2.1 אפשרויות השקעה חלופיות מאותו סוג, תוך מתן משקל לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס ביניהם. 7.7.2.2 כאשר ההשקעה הינה השקעה בניירות ערך, גם את כדאיותה באמות מידה כלכליות מקובלות, בהתאם לאיכותו של נייר הערך. כאשר ההשקעה הינה באגרת חוב, גם את איכות הבטוחה, והאם הינה בטוחה מספקת להתחייבויות בהתאם לאגרת החוב.
7.8	בכל עת רשאית הפניקס לבצע פעולות מכירה, קניה, השאלה של נכסים עסקאות עם ו/או באמצעות צדדים קשורים ו/או כל פעולה עסקית אחרת בנכסים המופקדים בכל מסלול השקעה, והכל בכפוף להוראות תקנות דרכי ההשקעה ובהתאם למדיניות ההשקעות של כל מסלול השקעה, כמפורט בנספח לתנאים הכלליים כפי שמדיניות זו תהיה בתוקף מעת לעת, ככל שיראה להפניקס מתאים לטובת המבוטחים.
7.9	חרגה הפניקס ממדיניות ההשקעות כאמור לעיל, תפעל הפניקס לתיקון החריגה, ככל שהינה נדרשת לכך, ובהתאם לחריגה והיקפה והכל בהתאם לתקנות דרכי השקעה וההסדר התחיקתי ותדווח לממונה ככל שתקנות דרכי ההשקעה או ההסדר התחיקתי מחייבים זאת.
7.10	מובהר, כי שינויים בהקצאת סלי המדדים במסגרת מסלולי השקעה עוקבי מדד לא ייחשבו כחריגה ממדיניות ההשקעה.
7.11	מובהר כי הפניקס רשאית לנכות הוצאות בקשר עם ביצוע השקעות בהתאם להוראות מכוח סעיף 32 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005 ו/או כל דין אחר שיבוא בנוסף להן או במקומן, וחישוב תשואת מסלול השקעה תיעשה לאחר ניכוי הוצאות אלו.
8 סגירה ופתיחה של מסלולי השקעה	
8.1	הפניקס רשאית לסגור מסלולי השקעה, תוך קביעת סוג הסגירה, על פי אחת מהאפשרויות הבאות, ובתנאי שהתקבל אישור הממונה: 8.1.1 סגירת מסלול ההשקעה מפני הפקדת כספים חדשים כלשהם. 8.1.2 סגירת מסלול ההשקעה לחלוטין, כלומר - הכספים שנצברו במסלול השקעה זה יועברו למסלול השקעה אחר.
8.2	שינוי מהותי במדיניות ההשקעה במסלול ההשקעה, ייחשב כסגירת מסלול השקעה באופן המפורט לעיל בס"ק 8.1.2 וכפתיחת מסלול השקעה חדש. לצורך סעיף זה - "שינוי מהותי" הינו שינוי במדיניות ההשקעה במסלול ההשקעה בלמעלה מ- 20% מנכסי מסלול ההשקעה ביחס למסלול השקעה אשר במדיניות ההשקעה שלו נקבע שיעור מקסימאלי או מינימאלי להחזקה של אותם נכסים, או שינוי מהותי אחר אשר מוגדר באופן מפורש ככזה בנספח מסלולי ההשקעה.

8.3	החליטה הפניקס על סגירת מסלול השקעה כמפורט בסעיף זה, תשלח הודעה על כך לבעל הפוליסה, לפחות 45 יום טרם סגירת מסלול ההשקעה, בה תבקש הפניקס מבעל הפוליסה לקבוע מסלול השקעה חלופי להפקדת כספים חדשים ו/ או להעברת כספים צבורים (בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי). לא קבע בעל הפוליסה מסלול השקעה חלופי תוך 30 יום ממשלוח ההודעה, יועברו כספי הפוליסה למסלול השקעות ברירת מחדל על פי טעמי ההשקעה כפי שיהיו מעודכנים בהפניקס באותו מועד. הודעה על שינוי מסלול ההשקעה ו/או על העברת הכספים הצבורים תישלח לבעל הפוליסה תוך 30 יום מביצוע השינוי. בכל שינוי בחלוקת ההפקדות לחיסכון שישולמו החל מאותו מועד, בין מסלולי ההשקעה כתוצאה מהאמור בסעיף זה, תשלח הפניקס לבעל הפוליסה דף פרטי ביטוח מעודכן כמפורט בהגדרת "דף פרטי הביטוח" שלעיל.
8.4	הפניקס תהיה רשאית לפתוח מסלולי השקעה חדשים, והכל בתנאי שהתקבל אישור הממונה לפתיחת אותו מסלול השקעה.

9 דמי ניהול

9.1 **דמי ניהול מהתשלום התקופתי**	יהיו בשיעור המפורט בדף פרטי הביטוח, בהתאם למסלול ההשקעות שנבחר על ידי המבוטח, וזאת עד לתקרה של 4% והכל על פי הוראות הממונה וההסדר התחיקתי כפי שיחולו מעת לעת. **9.1.1 מהפקדה חד פעמית לא ינוכו דמי ניהול מהתשלום התקופתי.**
9.2 **דמי ניהול מהחיסכון המצטבר**	הפניקס תגבה דמי ניהול מהחיסכון המצטבר בשיעור שנתי, בהתאם למסלול ההשקעות שנבחר על ידי המבוטח וכמפורט בדף פרטי הביטוח, וזאת עד לתקרה של 1.7% והכל על פי הוראות הממונה וההסדר התחיקתי כפי שיחולו מעת לעת. 9.2.1 דמי ניהול מהחיסכון המצטבר ייגבו ויועברו לחשבון הפניקס לפחות אחת לחודש. כספים שהופקדו לפוליסה או שנמשכו ממנה במהלך החודש, יחויבו בדמי ניהול בשיעור יחסי למספר הימים שבהם נוהלו בפוליסה באותו החודש.
9.3	שיעור דמי הניהול מהחיסכון המצטבר עשוי להשתנות, בין היתר, בהתאם לשיעור דמי הניהול מהתשלום התקופתי ולסכום החיסכון המצטבר בפוליסה ובהתאם לשינוי מסלול ההשקעה, ככל שיתבקש על ידי המבוטח, והכל כמפורט בדף פרטי הביטוח ובכפוף לסעיף 9.2 לעיל.
9.4	בכל שינוי שיבוצע בשיעור דמי הניהול מהתשלום התקופתי ו/או בשיעור דמי הניהול מהחיסכון המצטבר, תשלח הפניקס לבעל הפוליסה דף פרטי ביטוח מעודכן כמפורט בהגדרת "דף פרטי הביטוח" שלעיל.
9.5	למרות האמור לעיל, במהלך תשלומי הקצבה על פי תכנית המשך לקצבה, תגבה הפניקס דמי ניהול מהחיסכון המצטבר בשיעור שנתי של 1%.
9.6	במהלך תשלום פדיון לשיעורין תגבה הפניקס דמי ניהול מהחיסכון המצטבר בשיעור הנקוב בדף פרטי הביטוח, בכפוף לשיעור מקסימאלי של 1%.

10 חישוב תשואה

חישוב התשואה של הכספים שהופקדו בפוליסה, יעשה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובהתאם לשינויים שיחולו בו מעת לעת.

11 משיכת ערך הפדיון

11.1	בעל הפוליסה יהיה רשאי למשוך את ערך הפדיון מהפוליסה, כולו או חלקו, בכל עת קודם לתום תקופת הביטוח. ככל שבעל הפוליסה הינו חבר בני אדם או תאגיד, יהיה רשאי לפדות את הפוליסה אך ורק בהתקיים אחד התנאים כדלקמן: 11.1.1 בהתאם להצהרה של בעל הפוליסה להפניקס, לפיה המשיכה הינה לצורכי תשלום מענק פרישה על פי הסכם עבודה, במקרה זה יש לצרף טופס 161 של רשות המיסים או טופס אחר שיבוא במקומו על פי דין, ובו מצוין הסכום לו זכאי המבוטח הזהה לסכום המשיכה מהפוליסה. 11.1.2 התקבל בהפניקס פסק דין או צו של גורם שיפוטי על פיו קמה לבעל הפוליסה זכאות למשיכת הכספים. (יובהר כי ככל שיש פסק דין המורה לשלם את הכספים למבוטח ישולמו הכספים למבוטח). 11.1.3 משיכה לצורך העברת ערך הפדיון לפוליסת ביטוח אחרת למטרה זהה, בכפוף להגשת בקשה בכתב, חתומה ע"י בעל הפוליסה והמבוטח למשרדי הפניקס.
11.2	**בקשות למשיכת ערך הפדיון, כולו או חלקו, תוגשנה בכתב, ועל גבי הטפסים שיהיו מקובלים בהפניקס במועד הבקשה, למשרדי הפניקס בלבד והן תטופלנה החל ממועד הגעתן למשרדי הפניקס על פי ההסדר התחיקתי וכמפורט בסעיף זה להלן:** 11.2.1 **הוראות נוספות למשיכת מלוא ערך הפדיון לפני תום תקופת הביטוח.** עם קבלת הודעה על פדיון מלוא הסכומים שבפוליסה, יבוטלו כל הכיסויים הביטוחיים לרבות הריסק היסודי בחלוף 3 ימים מהיום בו התקבלה הבקשה בהפניקס והפוליסה תבוטל ביום ביצוע הפדיון. על אף האמור לעיל, המבוטח רשאי לבקש במועד בקשת הפדיון, בכתב, להמשיך ולרכוש את הכיסוי לאובדן כושר עבודה ו/או הכיסויים הביטוחיים (ככל שהיו קיימים) בלא בחינה מחודשת של מצבו הרפואי במסגרת פוליסה חדשה ובכפוף לתנאי הביטוח ותעריפי התשלום התקופתי כפי שיהיו בהפניקס במועד המשיכה לכלל מבוטחי הפניקס בפוליסה בעלת מאפיינים דומים. 11.2.2 יובהר בזאת כי משיכה של 90% או יותר מערך הפדיון הכולל, תחשב לבקשה של מלוא ערך הפדיון לעניין ביטול הכיסויים הביטוחיים כמפורט בסעיף 11.2.1 לעיל.
11.3	בכל מקרה ישולם, ערך הפדיון בניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלום התקופתי, כולו או חלקו, ולעניין הלוואות בכפוף להוראות סעיף 17 להלן.
11.4	ערך הפדיון ישולם בהתאם למועדים הקבועים בהסדר התחיקתי או בתוך 30 ימים מהיום שבו הגיעו למשרדי הפניקס בקשה כתובה וכל המסמכים הדרושים לתשלום ערך הפדיון, לפי המוקדם מבין שני מועדים אלה על סכום שישולם באיחור, יתווספו ריבית פיגורים והצמדה למדד בהתאם להסדר התחיקתי.

11.5 הוראות נוספות לפדיון חלקי	בעל הפוליסה יהיה רשאי לבצע פדיון חלקי של הפוליסה. הפדיון החלקי יבוצע ממסלולי ההשקעה בפוליסה באופן יחסי, בהתאם ליחס סכום המשיכה מתוך סך ערך הפדיון הכולל בפוליסה נכון למועד ביצוע הפדיון. עם קבלת הודעה על פדיון חלקי הפוליסה והכיסוי לריסק היסודי הכלול בה יוקטנו באופן יחסי בהתאם ליחס סכום המשיכה מתוך סך ערך הפדיון הכולל בפוליסה נכון למועד ביצוע הפדיון. חבות הפניקס תוקטן בהתאם לאמור לעיל תוך 3 ימים מהיום בו התקבלה הבקשה בהפניקס. ככל שבחר המבוטח בסכום ביטוח יסודי הכולל את החיסכון המצטבר, הרי שבכל מקרה בו יבוצע פדיון חלקי בפוליסה והמבוטח יבקש להמשיך את הכיסוי הביטוחי, דין הבקשה כדין הגדלת סכום ביטוח על פי תנאי הפוליסה והפניקס תהיה רשאית לדרוש כי המבוטח יעבור הליך חיתום רפואי לשביעות רצונה של הפניקס, לגבי סכום ההגדלה כאמור. יתר הכיסויים הביטוחיים יישארו בתוקף בכפוף להמשך תשלום פרמיה בגינם.
11.6	במועד התשלום תצרף הפניקס פירוט חשבון בהתאם להוראות הממונה.
11.7	למען הסר ספק מובהר כי הוראות סעיף זה כפופות להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחולו מעת לעת.

12 חידוש הפוליסה והקפאתה

חידוש התשלומים לפוליסה יתאפשר במהלך 12 החודשים מהמועד בו הפכה לפוליסה מוקפאת, בכפוף לאמור להלן ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שיחולו מעת לעת:

12.1	חידוש פוליסה מוקפאת יתבצע על פי תנאי סעיף 2 לפוליסה וככל שהתבקשו במסגרת החידוש גם כיסויים ביטוחיים שהיו בפוליסה, יחולו גם הוראות פרק הכיסויים הביטוחיים.על אף האמור, במקרה בו חל על המבוטח כיסוי בגין ריסק זמני כאמור בסעיף 4 לפרק הכיסויים הביטוחיים, והבקשה לחידוש הפוליסה הוגשה במהלך תקופת הריסק הזמני, לא יידרש המבוטח להוכיח את מצב בריאותו בגין כיסוי ביטוחי שניתן לו בתקופת הריסק הזמני.
12.2	במקרה של חידוש פוליסה מוקפאת כאמור יקבע ותק התשלום התקופתי ששולם ממועד החידוש לעניין חישוב דמי הניהול מהתשלום התקופתי ודמי הניהול מהחיסכון המצטבר, כוותק הפוליסה כפי שהיה במועד האחרון בו הופסק ביצוע התשלום התקופתי.
12.3	הקפאת פוליסה תתרחש בכל אחד מהמקרים הבאים: 12.3.1 על פי בקשת המבוטח, במקרה זה הפוליסה תוקפא תוך 3 ימים מהמועד שבו הגיעה בקשה להקפאת הפוליסה בהפניקס וממועד זה לא יהיו בה כיסויים ביטוחיים בתוקף. 12.3.2 אי תשלום פרמיות במועדן, בכפוף לחוק חוזה ביטוח, הוראות הפוליסה וההסדר התחיקתי.

13 תנאי הצמדה

כל התשלומים הצמודים למדד על פי פוליסה זו על כל נספחיה, ישולמו על פי היחס שבין המדד הקובע למדד היסודי המצוין בדף פרטי הביטוח. לעניין זה, המדד הקובע - המדד האחרון הידוע לפני ביצוע התשלום בפועל.

14 קביעת המוטב ושינויו

בסעיף זה, ככל שבעל הפוליסה הוא תאגיד או חבר בני אדם, קביעת המוטב תהיה לפי בקשת המבוטח בלבד. במקרה זה התאגיד או חבר בני אדם לא ייקבע כמוטב או כמוטב בלתי חוזר בפוליסה זו, כמו כן בכל מקום בו נרשם בסעיף 14 להלן בעל הפוליסה יבוא במקומו המבוטח.

14.1	בתום תקופת הביטוח המבוטח הוא המוטב.
14.2	במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח ישולם סכום הביטוח למקרה מוות כאמור בפוליסה, למוטב למקרה מוות כמפורט בהצעה לביטוח או בכל שינוי אחר שהתקבל כמפורט בסעיף 14.4, המאוחר מביניהם. נפטר המוטב לפני המבוטח, יהיו יורשיו החוקיים של המוטב זכאים לקבלת תגמולי הביטוח בגין הכיסויים המשולמים במקרה מוות, ובלבד שבעל הפוליסה לא שינה את המוטב.
14.3	לא קבע בעל הפוליסה מוטבים למקרה מות המבוטח יהיו המוטבים יורשיו החוקיים של המבוטח.
14.4	בטרם אירע מקרה הביטוח של מוות, המזכה מוטב בסכום הביטוח על פי תנאי הפוליסה, ובכפוף לאמור בסעיף לעיל רשאי בעל הפוליסה לשנות את המוטב הרשום בפוליסה.
14.5	שינוי המוטב יחייב את הפניקס רק לאחר שנמסרה לה הוראה בכתב על כך, בחתימת בעל הפוליסה, ובתנאי שההוראה הגיעה להפניקס לפני קרות מקרה הביטוח.
14.6	מינוי או שינוי מוטב יימסר להפניקס באופן שיאפשר את זיהויו.
14.7	נפטר המוטב לפני המבוטח, יהיו יורשיו החוקיים של המוטב זכאים לקבלת תגמולי הביטוח בגין הכיסויים המשולמים במקרה מוות, ובלבד שהמבוטח לא שינה את המוטב.
14.8	שילמה הפניקס את הסכום המגיע למוטב הרשום בפוליסה במקרה מוות, בטרם נרשם בה אחר כמוטב במקומו, בין על פי הוראה בכתב של בעל הפוליסה ובין על פי צוואתו המקוימת על ידי בית משפט מוסמך, המורה על תשלום לאחר, תהא הפניקס משוחררת מכל חבות כלפי אותו אחר וכלפי עזבון בעל הפוליסה וכל מי שיבוא במקומו.
14.9	האמור בסעיף זה לגבי "מוטב", הכוונה הינה גם למספר מוטבים, בשינויים המחייבים.

15 תביעות ותשלומי הפניקס

15.1 במות המבוטח או בקרות כל מקרה ביטוח אחר על פי פרקי הכיסוי הביטוחי או הביטוחים הנוספים הכלולים בפוליסה, על בעל הפוליסה ו/או על המוטב ובהעדרו של מוטב - על יורשיו החוקיים של המבוטח, לפי העניין להודיע להפניקס על מקרה הביטוח.

15.2 עם קבלת תביעה לתשלום תגמולי ביטוח, תעביר הפניקס למגיש התביעה את המסמכים הנדרשים לבירור חבותה, לרבות טופס התביעה כמקובל בהפניקס וכן דרישה לקבלת מסמכים ופרטים סבירים נוספים בהתאם לדרישותיה, כדלקמן:

15.1.1 במקרה מוות - תעודת פטירה, דו"ח מפורט של בית החולים ו/או של הרופא שטיפל במבוטח, ככל שקיים, ו/או תעודה על סיבת המוות ונסיבותיו ו/או כל מסמך סביר אחר שתבקש ובאם המסמכים אינם ברשותם עליהם לעזור להפניקס להשיגם ככל שניתן.

15.1.2 בכל מקרה ביטוח אחר - כל המידע הדרוש באופן סביר כמפורט בפרק הכיסוי הביטוחי הרלבנטי. כמו כן חייבים בעל הפוליסה ו/או המבוטח או המוטב, לפי העניין, למסור להפניקס תוך זמן סביר לאחר שנדרש לעשות כן את המידע והמסמכים הנוספים הדרושים להפניקס לשם בירור חבותה, ואם אינם ברשותו עליו לעזור להפניקס, ככל שיוכל, להשיגם.

15.3 כל עוד לא נאמר אחרת בהסדר התחיקתי, בתום תקופת הביטוח תשלם הפניקס את הסכום המגיע על פי הפוליסה בתוך 7 ימים.

15.4 למרות האמור לעיל, בקרות מקרה הביטוח על פי פרקי הכיסויים הביטוחיים ו/או הריסק היסודי, תשלם הפניקס את הסכום המגיע על פי הפוליסה בתוך 30 ימים ממועד מילוי כל הדרישות על פי סעיף 15.1.1 וכן 15.1.2.ככל שאישרה הפניקס את התביעה על פי תנאי הפוליסה וההסדר התחיקתי, או תדחה את התביעה ותנמק בכתב את החלטתה.

15.5 הפוליסה תבוטל לאחר תשלום סכום הביטוח למוטבים במות המבוטח וזאת על פי תנאי הפוליסה.

15.6 לתשלומי הפניקס ששולמו לאחר 30 ימים מיום הגשת התביעה תיווסף הצמדה וריבית צמודה לפי שיעורה בהסדר התחיקתי.

15.7 תמה תקופת הביטוח ו/או נודע להפניקס שקרה מקרה הביטוח ולא נמסרה להפניקס תביעה לתשלום תגמולי הביטוח, תפעל הפניקס לאיתור המוטבים ולתשלום תגמולי הביטוח בהתאם להסדר התחיקתי.

15.8 במועד תשלום כל סכום על פי סעיף זה, תשלח הפניקס לבעל הפוליסה או למוטב לפי העניין דיווח, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי והנחיות הממונה ככל שתהיינה קיימות לגבי אופן חישוב הסכום המשולם.

16 תשלומים בתום תקופת הפוליסה

16.1 אלא אם יקבע מועד אחר בהסדר התחיקתי, בתוך 7 ימים מתום תקופת הביטוח ובכפוף להסדר התחיקתי, כפי שיהיה מעת לעת, תשלם הפניקס למבוטח כאמור בסעיף 14.1 לעיל את ערך הפדיון בסכום חד פעמי או בפדיון לשיעורין לפי סעיף 16.2 להלן.

16.2 פדיון לשיעורין עד שלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח תפנה הפניקס למבוטח כאמור בסעיף 14.1 לעיל ותיידע אותו בדבר האפשרות למשוך, בתום תקופת הביטוח את ערך הפדיון כולו או חלקו, בתשלומים חודשיים (להלן - "התשלום החודשי"), בתנאים המצטברים הבאים:

16.2.1 בסעיף זה: "יתרת ערך הפדיון" - ערך הפדיון שנקבע על ידי המבוטח כסכום שבגינו ישולם תשלום חודשי, בניכוי התשלום החודשי ששולם (ככל ששולם) עד למועד החישוב וכל סכום שנמשך מהפוליסה לאחר התחלת התשלומים החודשיים.

16.2.2 סכום התשלום החודשי יקבע על ידי המבוטח במועד תחילת תשלומו.

16.2.3 התשלום החודשי ישולם עד למועד בו יתרת ערך הפדיון תהיה אפס (0).

16.2.4 מובהר כי בכל מקרה לא ישתנה גובה התשלום החודשי וככל שיחול גידול ו/או הקטנה בתשואות, תקטן/תתארך התקופה בה יבוצעו התשלומים החודשיים, לפי העניין.

16.2.5 המבוטח יהיה רשאי לקבוע כל תמהיל השקעות בגין ערך הפדיון במהלך ביצוע התשלום החודשי על פי הכללים המפורטים בסעיף 6 לעיל. במידה ולא נקבע כאמור יקבע תמהיל ההשקעות כפי שהיה קיים בפוליסה קודם לתחילת התשלום החודשי.

16.2.6 התשלום החודשי ישולם במועד קבוע. המבוטח יהיה רשאי לקבוע מועד תשלום בהתאם למועדים שיוצעו על ידי הפניקס. במידה ולא בחר המבוטח במועד כלשהו, ישולמו התשלומים החודשיים במועד שיקבע על ידי הפניקס.

16.2.7 המבוטח יהיה רשאי במהלך תקופת התשלום החודשי לבקש פדיון מלא של יתרת ערך הפדיון וזאת בתנאים המפורטים בסעיף 11 לעיל. עם קבלת בקשת הפדיון בהפניקס יופסק התשלום החודשי למוטב.

16.2.8 המבוטח יהיה רשאי לבצע פדיון חלקי מתוך יתרת ערך הפדיון, והמשך ביצוע התשלום החודשי עד למועד בו ערך הפדיון יהיה אפס (0).

16.2.9 נפטר המבוטח בטרם שולמו לו כל התשלומים החודשיים תשולם למוטביו יתרת ערך הפדיון וזאת בתשלום חד פעמי, או בהמשך התשלומים החודשיים, בהתאם לבחירתם.

16.2.10 בכל נקודת זמן לאחר שהחל לקבל תשלומים חודשיים על פי סעיף זה לעיל, יהיה רשאי המבוטח בכפוף לאישור הפניקס, להפקיד את יתרת ערך הפדיון שטרם שולמה לו לתכנית לקצבה קיימת בהפניקס באותו מועד, ככל שקיימת והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

16.3 **למען הסר ספק מובהר, כי מכל תשלומיה תנכה הפניקס כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלום התקופתי, כולו או חלקו.**

17 הלוואות

17.1 הפניקס רשאית, אך לא חייבת, לתת לבעל הפוליסה, לפי בקשתו בכתב, הלוואה והכל בכפוף להסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת. לצורך סעיף זה - ככל שבעל הפוליסה הינו תאגיד או חבר בני אדם, לא ניתן יהיה לקחת הלוואה מהפוליסה.

17.2 ההלוואה תינתן לפי תנאים ולפי שיעור הריבית אשר יקבעו על ידי הפניקס ביום מתן ההלוואה.

17.3 תנאי ההלוואה יהיו כפופים להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחולו מעת לעת.

17.4 בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שיחולו מעת לעת, בכל מקרה בו תבצע הפניקס תשלום כלשהו על פי הפוליסה, יפרע מתשלום זה החלק היחסי מסכום ההלוואה והריבית לאותו מועד, אשר יקבע כמכפלת סכום זה ביחס בין סכום הפדיון לבין סכום החיסכון המצטבר לאותו מועד ובלבד שהפניקס דרשה מבעל הפוליסה, בכתב לסלק את ההלוואה תוך התקופה שעליה לשלם את ערך הפדיון כאמור וההלוואה לא סולקה גם תוך תקופה זו.

17.5 על אף האמור בסעיף 17.4 לעיל, בתום תקופת הביטוח ו/או במקרה בו לא משולמת ההלוואה כסדרה למועד הפדיון, יפרעו מתשלום זה, מלוא ההלוואה והריבית (כפי שיהיו לאותו מועד) והיתרה תשולם בהתאם להסדר התחיקתי ובלבד שהפניקס דרשה מבעל הפוליסה, בכתב לסלק את ההלוואה תוך התקופה שעליה לשלם את ערך הפדיון כאמור וההלוואה לא סולקה גם תוך תקופה זו.

17.6 הפניקס תהיה רשאית לדרוש מבעל הפוליסה המבקש לקבל הלוואה מהפניקס, כתנאי להעמדת ההלוואה, להוריד את רמת הסיכון בהשקעת כספי החיסכון המצטבר באופן בו תורה הפניקס, עד לסילוקה המלא של ההלוואה.

18 תשלומים נוספים

בעל הפוליסה ו/או המבוטח או המוטב, הכל לפי העניין, יהיה חייב לשלם להפניקס ו/או לרשויות המס, לפי העניין, כל מס או היטל שחל או יחול על הפוליסה, התשלום התקופתי, על סכומי הביטוח ועל כל התשלומים האחרים המחויבים על-פי הפוליסה, בין אם המיסים האלה קיימים בתאריך הוצאת הפוליסה ובין אם יוטלו במשך תקופת קיומה, או בכל זמן אחר עד לתשלום, והכל בהתאם להסדר התחיקתי כפי שיחול מעת לעת.

19 דיווחים

19.1 שינוי חקיקה המשפיע על זכויות המבוטח ו/או בעל הפוליסה יחייב את הפניקס בעדכון בעל הפוליסה, מקום שחלה חובה זו בהוראות ההסדר התחיקתי.

19.2 הפניקס תשלח לבעל הפוליסה, אחת לשנה קלנדרית, בתוך שלושה חודשים מתום שנת המאזן שלה, דיווח שנתי לגבי השנה שהסתיימה הכולל מידע בהתאם לאמור בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאים בחוזי ביטוח), התשנ"ז- 1996, ובהתאם לדרישות הממונה. כן תשלח הפניקס לבעל הפוליסה, דיווח רבעוני בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

19.3 בעל הפוליסה יהיה זכאי, על פי בקשה בכתב שתגיע להפניקס, לקבל את פרטי תשואות מסלולי ההשקעה בהם מופקד ערך הפדיון בפוליסה ואת הרכב הנכסים בהם לפי סוגי הנכסים וזאת בנוסף לדיווחים וההודעות שבהם מחויבת הפניקס.

20 הודעות והצהרות

20.1 סוכן הביטוח הקבוע בפוליסה ייחשב כשלוח של הפניקס לעניין מתן הודעות מאת בעל הפוליסה ו/או המבוטח ו/או המוטב, למעט לעניין בקשות משיכה בהתאם לסעיף 11, שינוי מסלולי השקעה בהתאם לסעיף 6, בקשה להוספה, הגדלה, הקטנה וביטול של כיסויים ביטוחיים בהתאם לפרק "כיסויים ביטוחיים והריסק היסודי, בקשה לשינוי בתשלום התקופתי או להפקדה חד פעמית בהתאם לסעיף 5, בקשה לשינוי מוטב בהתאם לסעיף 14, בקשה לתביעה לתשלום סכום ביטוח בעקבות פטירת המבוטח בהתאם לסעיף 15, בקשה להגדלת התשלום התקופתי בהתאם לסעיף 5, שאז על בעל הפוליסה ו/או המבוטח ו/או המוטב להגיש הוראות ובקשות כאמור, וכן כל מסמך נוסף הנחוץ לצורך ביצוע הוראות/בקשות אלה להפניקס במשרדיה.

20.2 כל שינוי בפוליסה או בתנאיה, ייכנס לתוקפו רק אם הפניקס אישרה והסכימה לכך בכתב.

20.3 כל בקשה שיש להגיש בהתאם לתנאי הפוליסה בכתב, תוגש על גבי הטפסים שיהיו מקובלים בהפניקס לאותו עניין, במועד הבקשה.

20.4 עד שלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח, תפנה הפניקס למוטב או למבוטח (לפי העניין) ותציג את האפשרויות העומדות בפניו בתום תקופת הביטוח לרבות האפשרות לקבלת מלוא כספי ערך הפדיון בניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלום התקופתי בהתאם לסעיף 16 לעיל, בתשלום חד פעמי או בפדיון לשיעורין, בציון גובה הסכום הרלוונטי.

20.5 הודעה של הפניקס תחשב כאילו התקבלה בידי בעל הפוליסה, המוטב ו/או המבוטח (לפי העניין), אם נשלחה לכתובת האחרונה בישראל, שמסרו לה. אין באמור בסעיף זה כדי לגרוע מחובותיה של הפניקס בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי לעניין איתור מבוטחים ומוטבים.

20.6 הודעה להפניקס תימסר בכתב לכתובתה: רחוב הפניקס 2, ת.ד 18, ראשון לציון, 7510001. הכתובת מעודכנת באתר האינטרנט של הפניקס ובנייר המכתבים ותתעדכן בהתאם במקרה של שינוי. הפניקס, בעל הפוליסה והמבוטח, לפי העניין, חייבים להודיע בכתב על שינוי בכתובתם.

21 התיישנות

תקופת ההתיישנות של התביעה על פי הכיסויים הביטוחיים בפוליסה, היא שלוש שנים מיום קרות מקרה הביטוח.

22 סתירות

במקרה של סתירה בין התנאים הכלליים של הפוליסה לבין התנאים של נספח מסוים, יחולו תנאי הנספח המסוים על הזכויות הנובעות מאותו נספח ועל שאר העניינים יחולו תנאי הפוליסה.

23 כפיפות

הפוליסה כפופה להוראות ההסדר התחיקתי. בכל מקרה של סתירה בין הוראות שאינן ניתנות להתנאה בהסדר התחיקתי לבין הוראות הפוליסה, יחולו הוראות ההסדר התחיקתי.

24 מקום שיפוט

התביעות הנובעות מתוך הפוליסה תהיינה בסמכות בית המשפט המוסמך בישראל.

פרק מסלולי השקעה

הוראות מיוחדות לכלל מסלולי ההשקעות (כולל מסלול השקעה כללי)

הנכסים שיצטברו בכל מסלולי ההשקעה להלן, יושקעו בכפוף להוראות תקנות הפיקוח על עסקי הביטוח (דרכי השקעת ההון, הקרנות והתחייבויות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשסא"- 2001 לעניין השקעות כנגד התחייבות בישראל הנובעת מעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים או כל הוראה בהסדר התחיקתי שתבוא במקומן.

תקופת מימוש	אם ביום עסקים כלשהו חלה הפסקת מסחר בבורסה, בין אם בנייר ערך בו מושקעים למעלה מ- 3% משווי הנכסים במסלול ו/או הפסקת מסחר ברשימת ניירות ערך הנסחרת בבורסה ובה מושקעים למעלה מ- 3% משווי הנכסים במסלול ו/או הפסקת מסחר מלאה, שומרת לעצמה החברה את הזכות לדחות את ביצוע הפעולות שמועדן חל ביום העסקים בו היתה הפסקת המסחר, במלואן או בחלקן, ליום העסקים הראשון שלאחר יום המסחר בו חלה הפסקת מסחר.

מסלול השקעה כללי

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

מסלולי השקעות מתמחים - מדיניות השקעה

הפניקס עוקב מדדים גמיש

נכסי המסלול יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ובשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, אחר מדדי מניות או מדדי אג"ח קונצרני או מדדי אג"ח ממשלות, או שילוב ביניהם, ולכל הפחות אחר שלושה מדדים כאמור שאינם דומים. שיעור המעקב אחר כל אחד משלושת המדדים ששיעורם מסך נכסי המסלול הוא הגדול ביותר, לא יפחת מ-10% ולא יעלה 50% מנכסי המסלול.

יתרת נכסי המסלול יעקבו אחר מדדים שונים, למעט שיעור מהנכסים שיושקע באופן הבא:

א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור;

ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים:

1) מזומנים;
2) מק"מ;
3) פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם;
4) באג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעונן אינו עולה על 12 חודשים;
5) באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעונן אינו עולה על 12 חודשים ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת;
6) קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994.

המעקב אחר המדדים כאמור יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכוני מטבע.

הפניקס אשראי ואג"ח

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: פיקדונות, אג"ח סחירות ושאינן סחירות, לרבות אג"ח הכוללות רכיב המרה, וני"ע מסחריים, שהנפיקו תאגידים או ממשלות, הלוואות שאינן סחירות שהועמדו לתאגידים ולפרטיים, קרנות השקעה וקרנות סל אשר מירב נכסיהן מושקעים באפיקי חוב, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה המתמחות בחוב. החל מיום 1 ביולי 2024 השקעה בקרנות השקעה מתמחות בחוב תהיה בתנאי שבהתאם למדיניות ההשקעה שלהן, שיעור החשיפה לחוב לא יפחת מ 75%.

יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.

הפניקס אשראי ואג"ח עם מניות עד 25% מניות

נכסי המסלול יהיו חשופים לאשראי ואג"ח באמצעות הנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: פיקדונות, אג"ח סחירות ושאינן סחירות לרבות אג"ח הכוללות רכיב המרה, וני"ע מסחריים, שהנפיקו תאגידים או ממשלות, הלוואות שאינן סחירות שהועמדו לתאגידים ולפרטיים, קרנות השקעה וקרנות סל אשר מירב נכסיהן מושקעים באפיקי חוב, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75%. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 25% מנכסי המסלול.

שיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל, בקרנות נאמנות, בקרנות השקעה ובקרנות השקעה המתמחות בחוב. החל מיום 1 ביולי 2024 השקעה בקרנות השקעה מתמחות בחוב תהיה בתנאי שבהתאם למדיניות ההשקעה שלהן, שיעור החשיפה לחוב לא יפחת מ 75%.

יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.

הפניקס עוקב מדדי אג"ח

נכסי המסלול יעקבו באמצעות מכשירי עוקבי מדד ובשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, אחר מדדי אג"ח קונצרני ואג"ח ממשלתי ולכל הפחות אחר שלושה מדדים כאמור שאינם דומים. שיעור המעקב אחר כל אחד משלושת המדדים, ששיעורם מסך נכסי המסלול הוא הגדול ביותר, לא יפחת מ-10% ולא יעלה 50% מנכסי המסלול.

יתרת נכסי המסלול יעקבו אחר מדדים שונים, למעט שיעור מהנכסים שיושקע באופן הבא:

א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור;

ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים:

1) מזומנים;
2) מק"מ;
3) פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדת;
4) אג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעונן אינו עולה על 12 חודשים;
5) באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעונן אינו עולה על 12 חודשים ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת;
6) קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994.

המעקב אחר המדדים כאמור יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכוני מטבע.

הפניקס עוקב מדדים אג"ח עם מניות (עד 25% מניות)

נכסי המסלול יעקבו באמצעות מכשירי עוקבי מדד ובשיעור שלא יפחת מ-75%, אחר מדדי אג"ח קונצרני ומדדי אג"ח ממשלתי ולכל הפחות אחר שלושה מדדים כאמור. החשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 25% מנכסי המסלול.

שיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 100% מנכסי המסלול.

יתרת נכסי המסלול יעקבו אחר מדדים שונים למעט שיעור מהנכסים שיושקע באופן הבא:

א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור;

ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים:

1) מזומנים;
2) מק"מ;
3) פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם;
4) אג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעונן אינו עולה על 12 חודשים;
5) באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעונן אינו עולה על 12 חודשים ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת;
6) קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994.

המעקב אחר המדדים כאמור יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכוני מטבע.

הפניקס 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 ובאמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.

יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.

הפניקס עוקב מדד S&P 500

נכסי המסלול, יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ונגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות) ובשיעור חשיפה שלא יעלה על 100% מנכסי המסלול, אחר מדד S&P 500. נכסי המסלול העוקבים אחר המדד יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים שיושקעו באופן הבא:

א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור;

ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים:

1) מזומנים;
2) מק"מ;
3) פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם,
4) אג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעונן אינו עולה על 12 חודשים;
5) באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעונן אינו עולה על 12 חודשים ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת.
6) קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994.

המעקב אחר המדד יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכוני מטבע.

הפניקס 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. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.

הפניקס כספי (שקלי)

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים אשר אינם צמודים ואינם חשופים לסיכוני מטבע (פרט למטבע השקל החדש): פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות נקובות בש"ח, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות (סחירות ושאינן סחירות), בשיעור שלא יפחת מ75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל ובקרנות נאמנות. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

הפניקס מניות סחיר

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 בנכסים סחירים בלבד. ההשקעה עשויה להתבצע הן במישרין (בנכסי בסיס) והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות ולרבות נגזרים לא סחירים אשר משמשים לצרכי גידור ונגזרים לא סחירים אשר שווים נגזר מנכס בסיס סחיר), בקרנות סל או בקרנות השקעה.

יתרת הנכסים תושקע במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 3 חודשים ממועד הפקדתם.

השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.

הפניקס אג"ח סחיר

נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח קונצרני ואג"ח ממשלתי בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה בנכסים סחירים בלבד. ההשקעה עשויה להתבצע הן במישרין (בנכסי בסיס) והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות ולרבות נגזרים לא סחירים אשר משמשים לצרכי גידור ונגזרים לא סחירים אשר שווים נגזר מנכס בסיס סחיר), בקרנות סל ובקרנות נאמנות.

יתרת הנכסים תושקע במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 3 חודשים ממועד הפקדתם.

השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.

הפניקס שריעה

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי השריעה האסלאמית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות.

השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.

הפניקס APOLLO אשראי ואג"ח

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: פיקדונות, אג"ח סחירות ושאינן סחירות לרבות אג"ח הכוללות רכיב המרה, וני"ע מסחריים, שהנפיקו תאגידים או ממשלות, הלוואות שאינן סחירות שהועמדו לתאגידים ולפרטיים, קרנות השקעה וקרנות סל אשר מירב נכסיהן מושקעים באפיקי חוב, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל, בקרנות נאמנות ובקרנות השקעה המתמחות בחוב. החל מיום 1 ביולי 2024 השקעה בקרנות השקעה מתמחות בחוב תהיה בתנאי שבהתאם למדיניות ההשקעה שלהן, שיעור החשיפה לחוב לא יפחת מ 75%. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.

הפניקס- BLACKROCK – כללי

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

הפניקס- BLACKROCK – 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, ובאמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות) בקרנות סל, בקרנות נאמנות ובקרנות השקעה.

יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.

הפניקס עוקב מדדי מניות

נכסי המסלול, יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ובשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, אחר מדדי מניות, ולכל הפחות בשלושה מדדים כאמור שאינם דומים.

שיעור המעקב אחר כל אחד משלושת המדדים, ששיעורם מסך נכסי המסלול הוא הגדול ביותר, לא יפחת מ-10% ולא יעלה על 50% מנכסי המסלול.

יתרת נכסי המסלול יעקבו אחר מדדים שונים למעט שיעור מהנכסים שיושקע באופן הבא:

א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור;

ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים:

1) מזומנים;

2) מק"מ;

3) פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם;

4) אג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעונן אינו עולה על 12 חודשים;

5) באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעונן אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת;

6) קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994.

המעקב אחר המדדים כאמור יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכוני מטבע.

פרק הכיסויים הביטוחיים והריסק היסודי

פרק זה מהווה חלק בלתי נפרד מהתנאי הפוליסה והוראותיו ייקראו בכפוף לאמור בהם

1 חבות הפניקס

1.1 חבות הפניקס בגין הכיסויים הביטוחיים תקבע על פי האמור בתנאים הכלליים, בפרק זה ובנספחי הכיסויים הביטוחיים הרלוונטיים.

1.2 חריגים

1.2.1 נגרם מקרה הביטוח בידי מוטב במתכוון - פטורה הפניקס מתשלום תגמולי הביטוח לאותו המוטב וחלקו ישולם למוטבים האחרים, ככל שנקבעו, באופן שווה. ככל שלא נקבעו מוטבים ישולם ליורשים על פי דין באופן שווה.

1.2.2 הפניקס תהיה פטורה מתשלום תגמולי הביטוח למקרה מוות (למעט רכיב החיסכון) אם נגרם מות המבוטח עקב התאבדות בתוך שנה מיום תחילת הביטוח או מיום חידוש הפוליסה לאחר שהוקפאה, לפי המאוחר מביניהם, או בתוך שנה ממועד תחילת הביטוח של סכום ביטוח מוגדל (לגבי סכום ההגדלה ככל שהתבקשה ואושרה, בין עם בריסק היסודי או בכיסויים הביטוחיים).

2 הריסק היסודי

2.1 בעל הפוליסה יהיה רשאי לקבוע, בהצעת הביטוח, סכום ביטוח למקרה מוות על פי אחד ממסלולי הביטוח הבאים:

2.1.1 סכום ביטוח צמוד למדד כולל ערך הפדיון.

2.1.2 סכום ביטוח צמוד למדד שאינו כולל את ערך הפדיון.

2.2 במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח, תשלם הפניקס למוטב את סכום ביטוח למקרה מוות, בהתאם למסלול הביטוח על פי סעיף 2.1 לעיל, כדלקמן:

2.2.1 בחר בעל הפוליסה במסלול ביטוח הכולל תשלום ערך הפדיון, ישולם למוטב הגבוה מבין הסכומים הבאים:

2.2.1.1 סכום הביטוח למקרה מוות כשהוא צמוד למדד.

2.2.1.2 ערך הפדיון.

2.3 בחר בעל הפוליסה במסלול ביטוח שאינו כולל את ערך הפדיון ישולם למוטב סכום הביטוח למקרה מוות בתוספת ערך הפדיון.

2.4 על אף האמור לעיל, סכום הביטוח בפוליסה מוקפאת (מסולקת) יהיה שווה לערך הפדיון של הפוליסה המוקפאת ליום התשלום בפועל.

2.5 על אף האמור בסעיף 2.2 לעיל, בכל מקרה, לא יפחת הסכום שישולם במקרה מוות מ- 90% מסכום הביטוח למקרה מוות הממוצע ב- 12 החודשים האחרונים לפני קרות מקרה הביטוח (להלן - "התקופה הרלוונטית"). החישוב לפי סעיף משנה זה, יתבצע באמצעות הצמדת סכומי הביטוח בתקופה הרלוונטית, למדד הידוע ביום פטירת המבוטח.

2.6 החישוב לפי סעיף משנה 2.5 לעיל, יתבצע רק בהתקיים כל התנאים כדלקמן:

2.6.1 התשלום התקופתי שולם באופן סדיר ושוטף ב- 12 החודשים שלפני קרות מקרה הביטוח.

2.6.2 הפוליסה בתוקף מלא ולא התקבלה בהפניקס ב- 12 החודשים שלפני קרות מקרה הביטוח, בקשה לפדיון מלא או חלקי ו/או להפסקת תשלום התשלום התקופתי.

2.6.3 במקרה שהתקבלה בתוך 12 החודשים האחרונים בקשה להקטנת סכום הביטוח ו/או להקטנת התשלום התקופתי, יילקחו בחשבון, לצורך קביעת הממוצע, אותם תשלומים ששולמו ממועד השינוי.

3 הוראות לעניין הכיסויים ביטוחיים והריסק היסודי

3.1 בעל הפוליסה יהיה רשאי לבקש להוסיף, לכלול או להגדיל בפוליסה כיסויים ביטוחיים (מבין הכיסויים הביטוחיים שיוצעו על ידי הפניקס באותה עת), וכן לגרוע להקטין או להגדיל את הכיסויים הביטוחיים בפוליסה והכל בהתאם להסדר התחיקתי.

3.2 תנאי כל אחד מהכיסויים, שנרכשו, מפורטים בפרק הרלוונטי לכיסוי המהווה חלק מהפוליסה. תקופת הכיסויים, הפרמיה בגין הכיסוי הביטוחי וסכומי הביטוח מפורטים בדף פרטי הביטוח.

3.3 הוספתם של כיסויים ביטוחיים או הגדלתם של כיסויים ביטוחיים קיימים, מותנית באישור הפניקס בכתב וזאת לאחר קבלת הוכחת מצב בריאות של המבוטח וכן כל מידע אחר שיידרש באופן סביר על ידי הפניקס. הפניקס תהיה רשאית לאשר את השינוי כאמור בכפוף לתשלום פרמיה נוספת או בתנאים אחרים שתקבע.

3.4 כל שינוי כאמור ייחשב ככריתת חוזה ביטוח חדש לגבי ההוספה או ההגדלה בלבד וייכנס לתוקף על פי תנאי סעיף 2 לעיל, בשינויים המחויבים או במידה ונדרש אישור הפניקס לשינוי כאמור, לאחר מתן האישור בכתב, על פי המאוחר מבין השניים.

3.5 תום תקופת הכיסויים הביטוחיים, ככל שקיימים, יהיה זהה לתום תקופת החיסכון וכמפורט בדף פרטי הביטוח ובלבד שמועד זה לא יחול קודם מגיל פרישה מוקדמת ולא יאוחר מגיל 67, אלא בהסכמה מפורשת של הפניקס בכתב.

3.6 תוקף הכיסויים הביטוחיים, לרבות הריסק היסודי יפוג אוטומטית בקרות אחד מהמקרים להלן, המוקדם מביניהם:

3.6.1 תום תקופת הביטוח למקרה מוות כנקוב בדף פרטי הביטוח.

3.6.2 כאשר הפוליסה על פי התנאים הכלליים תבוטל ו/או יבוצע פדיון מלא ו/או תהפך לפוליסה מוקפאת.

	3.6.3 כאשר התקבלה אצל הפניקס הודעת ביטול הכיסוי על ידי המבוטח, 3.6.5 כאשר שולם מלוא סכום הביטוח למקרה מוות על ידי הפניקס.
4 שמירת הכיסוי הביטוחי (ריסק זמני)	
4.1	במקרה של הפסקת ביצוע תשלומים תקופתיים לפוליסה, יישמרו זכויות המבוטח בגין הכיסויים הביטוחיים שבפוליסה למשך שלושה חודשים מיום הפסקת התשלום או עד למיצוי ערך הפדיון, המוקדם מביניהם, והכל על פי הפרמיה האחרונה ששולמה (להלן -"הריסק הזמני"). הפרמיה בגין הריסק הזמני תחויב מדי חודש מערך הפדיון בפוליסה.
4.2	הריסק הזמני ייערך אלא אם הודיע בעל הפוליסה להפניקס בכתב על אי רצונו בעריכתו.
4.3	בקשת המבוטח למשיכת מלוא ערך הפדיון מהווה הוראה בכתב על אי רצונו בריסק הזמני על פי סעיף 4.2 לעיל.
4.4	הפניקס תפנה לבעל הפוליסה בסמוך לתום הריסק הזמני על פי סעיף 4.1 ותציע לו להאריכו. בעל הפוליסה יהיה רשאי להמשיך את הריסק הזמני על פי סעיף 4.1 לתקופה שלא תעלה על עשרים וארבעה חודשים הכוללת את התקופה הנקובה בסעיף 4.1 לעיל או שלא תעלה על תקופת הביטוח הרצופה האחרונה בפוליסה, לפי התקופה הקצרה מביניהם. בעל הפוליסה יוכל לבחור בין תשלום הפרמיה בגין הריסק הזמני לבין ניכוי עלות הפרמיה מערך הפדיון בפוליסה. לא בחר בעל הפוליסה תנוכה הפרמיה מערך הפדיון בפוליסה כל עוד קיים.
4.5	למען הסר ספק מובהר כי בעל הפוליסה יהיה רשאי, בכל מועד להפסיק את הכיסוי הזמני על פי סעיפים 4.1 ו- 4.4 לעיל.
4.6	הפניקס תודיע לבעל הפוליסה ולמבוטח בכתב על סיומו של הכיסוי על פי סעיף 4.4, 30 ימים קודם לסיומו.
5 תנאים לרכישת ביטוח נוסף	
מבוטח שהתקבל לביטוח למקרה מוות בתנאים רגילים יהיה זכאי לרכוש סכום ביטוח נוסף למקרה מוות בלא צורך בהוכחה חדשה על מצב בריאותו.	
5.1	תקופת הזכאות לצורך סעיף זה תוגדר כתקופה המתחילה ביום בו נולד למבוטח בן או בת או ביום בו נישא המבוטח ותסתיים בתום תשעים יום לאחריו, בתנאי שהמאורע אירע לפני מועד תום שנת הביטוח הקרובה ביותר ליום הולדתו הארבעים וחמישה של המבוטח.
5.2	בכל תקופת הזכאות, כמוגדר לעיל, יהיה המבוטח רשאי לרכוש סכום ביטוח נוסף למקרה מוות בגובה של עד 50% מסכום הביטוח שנרכש קודם למועד הבקשה וזאת על פי בקשה בכתב אשר נחתמה על ידו.
5.3	הזכות לרכישת ביטוח נוסף זה ניתנת למימוש עד ארבע פעמים במהלך תקופת הביטוח.
5.4	שיעורי הפרמיה השנתית עבור סכום הביטוח הנוסף, על פי סעיף זה, ייקבעו בהתאם לשיעורי הפרמיות שיהיו נהוגים בהפניקס לאותו סוג ביטוח, בעת הוספתו ועל פי גיל המבוטח באותה עת.
6 תגמולי הביטוח	
6.1	תגמולי הביטוח בגין הכיסויים הביטוחיים ישולמו בהתאם להוראות הרלבנטיות של כל כיסוי ביטוחי נרכש, ובהתאם להוראות התנאים הכלליים וההסדר התחיקתי.
6.2	סכום הביטוח למקרה מוות בפוליסה מוקפאת, שווה לערך הפדיון של הפוליסה המוקפאת במועד התשלום בפועל.
7 כללי	
בכל מקרה של סתירה בין הוראות התנאים הכלליים לבין הוראות פרק הכיסויים הביטוחיים או הוראות נספחי הכיסויים הביטוחיים, ככל שקיימים, יגברו הוראות הכיסויים הביטוחיים	

המרת סכום הוני לקצבה

נספח זה מאפשר למבוטח, בתום תקופת הביטוח וחרף האמור בסעיף 11 לתנאים הכלליים, למשוך את ערך הפדיון, כולו או חלקו ולהפקידו בתכנית המשך שתאפשר קבלת קצבה בתנאים המפורטים בנספח זה.

בחר המבוטח באפשרות זו, ינוכה מערך הפדיון לתכנית ההמשך כל מס שניכויו יתחייב באותו מועד בהתאם להסדר התחיקתי. עד שלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח, תפנה הפניקס למבוטח ותיידע אותו בדבר האפשרות להעביר את ערך הפדיון, כולו או חלקו (להלן – "ערך הפדיון לתכנית ההמשך"), לתכנית המשך שתאפשר קבלת קצבה חודשית, והכל בתנאים המצטברים המפורטים להלן:

1

המבוטח העביר את בקשתו בכתב לפניקס, לפחות 30 ימים לפני תום תקופת הביטוח או 30 ימים לפני המועד שבו הוא חפץ לקבל קצבה ובלבד שבמועד התחלת קבלת הקצבה לא יהיה גילו נמוך מגיל פרישה מוקדמת כהגדרתו בחוק גיל פרישה, התשס"ד- 2004, כפי שיהיה במועד קבלת הקצבה (להלן –"הבקשה לקצבה").

2 שינוי טבלאות מקדמי ההמרה לקצבה

2.1	טבלאות מקדמי ההמרה לקצבה (להלן "מקדמי הקצבה") אשר בתוקף הינן טבלאות מקדמי ההמרה לקצבה כפי שמופיעות באתר האינטרנט של הפניקס (www.fnx.co.il) ובספרי הפניקס, כפי שיעודכנו מעת לעת.
2.2	למען הסר ספק הפניקס רשאית לשנות את מקדמי הקצבה מעת לעת בתנאי ששינתה אותם לכלל המבוטחים אשר הינם באותה קבוצת גיל ו/או מין.
2.3	שינתה הפניקס את מקדמי הקצבה כאמור, תפרסם את דבר השינוי באתר האינטרנט של הפניקס.

3

המבוטח יהיה רשאי לבחור בתשלום קצבה בהתאם לאחד ממסלולי הקצבה שלהלן:

מסלולי קצבה המוצעים על ידי הפניקס בתכנית ההמשך הינם:

א. מסלול קצבה א: תשלום קצבה חודשית למבוטח לכל ימי חייו, ולפחות למשך 120 חודשים.

ב. מסלול קצבה ב: תשלום קצבה חודשית למבוטח לכל ימי חייו, ולפחות למשך 240 חודשים. מובהר ומוסכם בזה כי מסלול זה יהיה מסלול ברירת המחדל במידה ולא נבחר מסלול קצבה.

ג. מסלול קצבה ג: תשלום קצבה חודשית למבוטח לכל ימי חייו, ולפחות למשך 300 חודשים.

ד. מסלול קצבה ד: תשלום קצבה חודשית למבוטח לכל ימי חייו, לפחות למשך 360 חודשים.

4 תנאים כלליים לכל מסלולי הקצבה

4.1	ביום בו יחל המבוטח לקבל תשלומי קצבה, יועבר ערך הפדיון לתכנית ההמשך למסלול השקעות כללי (גמלא) או לכל מסלול אחר שתקבע הפניקס באישור הממונה.
4.2	לאחר התחלת תשלום הקצבה הראשונה, לא יהיה זכאי המבוטח לפדות את הפוליסה או לשלם אליה תשלומים תקופתיים נוספים בגין ערך הפדיון לתכנית ההמשך.
4.3	למען הסר ספק מובהר בזה שהמעבר לתכנית ההמשך ותשלום הקצבה למבוטח יבוצע בכפוף להסדר התחיקתי.
4.4	המבוטח יהיה רשאי לחלק את ערך הפדיון לתכנית ההמשך בין מסלולי הקצבה השונים והכל בהתאם לאישורה של הפניקס.
4.5	תשלום הקצבה על פי האפשרות המפורטת לעיל מותנה בכך שסכומה בתחילת תשלומה לא יפחת מ 5% משכר המינימום לפי שכר מינימום התשמ"ה-1987.
4.6	למען הסר ספק מובהר כי מכל תשלומיה על פי פוליסה זו, תנכה הפניקס כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלום התקופתי, כולו או חלקי.
4.7	הגדרתם של המונחים בתכנית ההמשך תקבע בהתאם להגדרת המונחים בסעיף ההגדרות שבתנאים הכלליים אליהם צורפה תוכנית ההמשך.
4.8 הגדרות ונוסחת הצמדה	**מדד להצמדת הקצבה -** המדד להצמדת הקצבה החודשית יחושב יומית לפי הנוסחה שלהלן: $M_{(dmy)} = \frac{(1 + r_{(dmy)}) \times (1-d^*)}{(1 + i^*) \times (1-d^*)}$ כאשר: $r_{(dmy)}$ - התשואה היומית שהושגה בגין ההשקעות במסלול ההשקעה d- דמי הניהול השנתיים בבסיס חישוב מקדם הקצבה, $d^* = (1 + d)^{\frac{1}{365.25}} - 1$ i - הריבית התעריפית בשיעור של 4% שנתי בבסיס חישוב מקדם הקצבה, $i^* = (1 + i)^{\frac{1}{365.25}} - 1$ **השתנות הקצבה -** הקצבה החודשית המשולמת למבוטח, תשתנה מדי חודש בהתאם לתוצאותיהן של ההשקעות, לפי הנוסחה שלהלן: $G_t = G_{t-1^*} \prod M_{(dmy)}$ כאשר: G_t - הקצבה החודשית המשולמת למבוטח בגין חודש. $t = 1,2$ G_o - הקצבה החודשית הבסיסית למבוטח. $\prod M_{(dmy)}$ - מכפלת המדדים היומיים להצמדת הקצבה החודשית, עבור הימים שעברו מהקצבה החודשית הקודמת. **המדדים להצמדת הקצבה מחושבים ברמה היומית, ועל בסיס התשואות היומיות**

5 דמי ניהול

בחר המבוטח בתשלום קצבה במסגרת תוכנית המשך על פי נספח זה, תגבה הפניקס דמי ניהול בשיעור של 1%.