חיסכון ארוך טווח

מרכז קשרי לקוחות fnx4u וקבלת קהל: 3455* / 03-7332222 | רחבעם זאבי 2, גבעת שמואל
משרד ראשי: דרך השלום 53, גבעתיים 5345433 | infom@fnx.co.il | www.fnx.co.il | פקס: 03-7336948

נספח 7771 מסלול לעצמאיים

תנאים כלליים

1 הגדרות ופרשנות 2
2. תוקף הפוליסה וחבות הפניקס 3
3. חובת הגילוי 4
4. התשלום התקופתי, הפקדות חד פעמיות וכספים שהועברו מקופות גמל אחרות 5
5. הגדלת התשלום התקופתי 5
6. חלוקת התשלום התקופתי בין תוכנית קופה משלמת לקצבה ותכנית קופה לא משלמת לקצבה 5
7. בחירת מסלולי ההשקעה, שינוי הבחירה והעברה בין מסלולי השקעה 5
8. ניהול וביצוע השקעות, ניהול חשבונות ודיווח 6
9. סגירה ופתיחה של מסלולי השקעה 7
10. דמי ניהול 7
11. חישוב תשואה 7
12 משיכת ערך הפדיון 7
13. העברת כספים בין קופות גמל 8
14. חידוש הפוליסה והקפאתה 8
15. אפשרויות העומדות בפני המבוטח במשך תקופת הפוליסה 8
16. תנאי הצמדה 8
17. קביעת המוטב ושינויו 9
18. תביעות ותשלומי הפניקס 9
19. הלוואות 9
20. תשלומים נוספים 10
21. דיווחים 10
22. הודעות והצהרות 10
23. התיישנות 10
24. סתירות 10
25. כפיפות 10
26. מקום שיפוט 10
א. תנאים מיוחדים – תוכנית קופה "משלמת לקצבה" 11
ב. תנאים מיוחדים – תוכנית קופה "לא משלמת לקצבה" 15
ג. תנאים מיוחדים – תוכנית המשך 17
ד. פרק מסלולי השקעה 21
ה. פרק הכיסויים הביטוחיים והריסק היסודי 23

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 הרשאי לנהל תיקי השקעות על פי כל דין, לרבות חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה- 1995.
גיל פרישה מוקדמת	גיל פרישה מוקדמת כמשמעו בחוק גיל פרישה, התשס"ד - 2004.
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 מספר פוליסה, תקופת הביטוח ותקופת התשלום, הכיסויים הביטוחיים הנרכשים וסכומי הביטוח בהם, וכן את התשלום התקופתי, אופן חלוקת התשלום התקופתי בין תכנית קופה משלמת לקצבה ותכנית קופה לא משלמת לקצבה, דמי ניהול וכדומה. בכל מקרה של שינוי בפוליסה שיגרור, על פי תנאיה, שינוי בדף פרטי הביטוח, תשלח הפניקס למבוטח, בתוך 10 ימים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן, בצירוף הסבר לגבי השינוי, ועדכון זה יחשב כהסכמת הפניקס לצורך סעיף 22.2 להלן.
הגיל המבוטח	גיל הכניסה של המבוטח הרשום בדף פרטי הביטוח נקבע על פי גילו בחודש הראשון לחודש תחילת הביטוח, בהתאם לרשום בתעודת הזהות ויחושב על פי שנים שלמות כך שמעל ששה חודשים תתווסף לגיל הכניסה המבוטח שנה. בכל 12 חודשים נוספים, תתווסף לגילו שנה אחת. לא צוין אחרת בתעודת הזהות, ייחשב ה-1 בינואר ליום הולדת המבוטח.
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, הוראות חוק קופות גמל החלות על קופות ביטוח ובפרט סעיף 56 לחוק זה וכל הוראה נוספת שתותקן בהתאם לסעיף 56 לחוק קופות גמל, כפי שיחולו מעת לעת, פקודת מס הכנסה [נוסח חדש] והוראות הממונה, אשר יסדירו את התנאים החלים על המבוטח והפניקס בקשר עם פוליסה זו.
הפניקס	הפניקס חברה לביטוח בע"מ.
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 הסיכון היסודי והכיסויים הביטוחיים ככל שקיימים.
הצעה לביטוח	טפסים שמולאו ונחתמו על ידי המבוטח בטרם קבלתו לביטוח, המהווים פניה להפניקס בהצעה שיערך עבורו ביטוח, 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.
חוק חוזה הביטוח	חוק חוזה הביטוח, התשמ"א - 1981.
חוק קופות גמל	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005.
חיסכון מצטבר	ההפקדות לחיסכון בתוספת הפקדות חד פעמיות, ככל שהיו, כשהן משוערכות בהתאם לתמהיל ההשקעות 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 נקודות) מחולק ב- 1000.
מוטב	מי שנקבע כזכאי, בהתאם לתנאי הפוליסה, לתגמולי הביטוח בקרות מקרה הביטוח.
ממונה	הממונה על שוק ההון, הביטוח והחיסכון כהגדרתו בחוק קופות גמל.
מסלול השקעה ברירת המחדל	מסלול ההשקעה "תלוי גיל", אשר השקעותיו יהיו בהתאם להוראות סעיף 4 לפרק מסלולי ההשקעה ב"מסלול תלוי גיל".
מסלול השקעה	כל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בפרק מסלולי ההשקעה, הפתוחים להשקעה, והכל בהתאם לאמור להלן בסעיף 7 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.** בתכנית קופה משלמת לקצבה - תאריך התחלת תשלום הקצבה. בתכנית קופה לא משלמת לקצבה - המועד בו מועברים הכספים לקופה משלמת לקצבה לצורך תשלום קצבאות. בתכנית קופה לתגמולים - תום תקופת הביטוח.
סכום ביטוח	סך תגמולי הביטוח על פי הריסק היסודי או הכיסויים הביטוחיים כנקוב בדף פרטי הביטוח.
ערך פדיון	החיסכון המצטבר בניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר.
פוליסה	חוזה הביטוח שבין המבוטח 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 בה בטלים. **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.
קופה משלמת לקצבה	כהגדרתה בחוק קופות גמל, דהיינו-קופת גמל לקצבה שניתן למשוך ממנה כספים במישרין.
קופה לא משלמת לקצבה	כהגדרתה בחוק קופות גמל, דהיינו - קופת גמל לקצבה שלא ניתן למשוך ממנה כספים, אלא באמצעות העברתם לקופת גמל משלמת לקצבה.
קופה לתגמולים	קופת גמל לתגמולים, הכלולה בפוליסה כחלק בלתי נפרד ממנה, אשר נועדה לקליטת כספים אשר הועברו מקופת גמל לתגמולים אחרת והופקדו בה בשל שנים שקדמו לשנת המס 2008. מובהר, כי הוראות הפוליסה הנוגעות לקופה לתגמולים יחולו רק לגבי כספים שהועברו כאמור.
תגמולי ביטוח	הסכום הנקוב בדף פרטי הביטוח כ"סכום הביטוח" המגיע למוטב בכפוף להוראות הפוליסה.
תום תקופת הביטוח	תום תקופת החיסכון והכיסויים הביטוחיים (ככל שנרכשו), לרבות תום תקופת תשלום תגמולי אובדן כושר עבודה (ככל שקמה זכאות), יהיו זהות וימשכו על 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. 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.
תמהיל השקעות	הרכב מסלולי ההשקעה שנבחר בהתאם להוראות סעיף 6 להלן.
תקנות דמי הניהול	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(דמי ניהול), התשע"ב - 2012.
תקנות דרכי ההשקעה	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסים (קופות גמל) כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים התשע"ב, כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת, וכל תקנות שיבואו במקומן.
תקנות ההעברה	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), תשס"ח - 2008, כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת, וכל הוראות שיחולו מכוחן, או תקנות לפי חוק קופות גמל שיבואו במקומן.
תקנות מס הכנסה	תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד - 1964, כפי שיחולו מעת לעת או הוראות לפי חוק קופות גמל או תקנות מכח חוק קופות גמל שיבואו במקומן.
תשלום תקופתי	התשלומים שהמבוטח התחייב לשלם לחברה להפניקס המשולמים בגין רכיבי הפוליסה כמפורט בהצעה לביטוח וכפי שישתנו, ככל שישתנו, כמפורט בדף פרטי הביטוח, וכן כל תשלום אחר שעל המבוטח 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 ובכפוף להתמלאותם, 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 למבוטח על דחיית ההצעה לביטוח או כל עוד לא חזרה הפניקס למבוטח בהצעה לביטוח נגדית והכל כמפורט להלן:**

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

	2.3.3	מתן הצעה לביטוח נגדית: הפניקס תהא רשאית, תוך שלושה או שישה חודשים, לפי העניין לחזור למבוטח בהצעה לביטוח נגדית. המבוטח 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 המבוטח את תנאי הצעת הביטוח הנגדית בתוך המועד כאמור, יהיו תנאי הכיסוי הביטוחי והחיסכון בהתאם להצעה לביטוח הנגדית. במקרה זה, תשלח הפניקס למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן. לא אישר המבוטח 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 למבוטח בהצעה לביטוח נגדית תבוצע לכל היותר שלושה חודשים מיום קבלת התשלום התקופתי לראשונה, או אם פנתה הפניקס למבוטח בבקשה להשלמת נתונים, שישה חודשים מיום קבלת התשלום התקופתי לראשונה. אם הפניקס לא דחתה את ההצעה לביטוח, ולא חזרה למבוטח בהצעה לביטוח נגדית, או אם הודיעה למבוטח על קבלתו 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 בתוך שלושה או שישה חודשים מיום קבלת אמצעי התשלום והצעה לביטוח, לפי העניין, 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	המבוטח יהיה זכאי במהלך המועדים האמורים, לכיסוי ביטוחי, רק במקרה בו קיים הסדר ספציפי בין הפניקס לבין המבוטח, המורה על קיום כיסוי ביטוחי כאמור ובהתאם לתנאיו של אותו הסדר וככל שלא קיים הסדר לעניין החלוקה בין תכנית קופה משלמת לקצבה ותוכנית קופה לא משלמת לקצבה השקעת הכספים במסלולי ההשקעה וכן הסדר לעניין דמי הניהול מהתשלום התקופתי ומהחיסכון המצטבר, יחול האמור בסעיף 2.3.6.2.
	2.3.6.2	לא קיים הסדר ספציפי עם המבוטח, תחול ברירת המחדל שלהלן: מלוא התשלומים התקופתיים יועברו לחיסכון בתכנית קופה משלמת לקצבה ויושקעו במסלול השקעה ברירת מחדל. דמי הניהול שייגבו יהיו בהתאם להסדר התחיקתי.
	2.3.6.3	התנאים המפורטים בסעיפים 2.3.6.1 ו- 2.3.6.2 יהיו תקפים עד לתום תקופת הביטוח אלא אם התקבלה הצעת ביטוח מהמבוטח בתוך שלושה חודשים מיום קבלת אמצעי התשלום או שהפניקס פנתה למבוטח, בתוך שישה חודשים מיום קבלת אמצעי התשלום בבקשה להמצאת הצעת ביטוח והודיעה לו כי ככל שלא תתקבל הצעת ביטוח בתוך 90 ימים תבוטל הפוליסה.
	2.3.6.4	התקבלה הצעת ביטוח בתוך המועדים הנקובים בסעיף 2.3.6.3, תנהג הפניקס בהתאם לקבוע בסעיפים 2.2 עד 2.3 על תתי סעיפיו לעיל. כל שינוי שיבוצע בתנאי החיסכון, יחול רטרואקטיבית ממועד קבלת אמצעי התשלום.
	2.3.6.5	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 בענין שיש בו כדי להשפיע על נכונותו של מבטח סביר לכרות את החוזה בכלל או לכרותו בתנאים שבו (להלן - ענין מהותי), על המבוטח להשיב עליה בכתב תשובה מלאה וכנה.
	3.1.1	שאלה גורפת הכורכת ענינים שונים, ללא אבחנה ביניהם, אינה מחייבת תשובה כאמור אלא אם היתה סבירה בעת כריתת החוזה.
	3.1.2	הסתרה בכוונת מרמה מצד המבוטח של ענין שהוא ידע כי הוא ענין מהותי, דינה כדין מתן תשובה שאינה מלאה וכנה.
3.2		ניתנה לשאלה בענין מהותי תשובה שלא היתה מלאה וכנה, רשאית הפניקס, תוך שלושים ימים מהיום שנודע לו על כך וכל עוד לא קרה מקרה הביטוח, לבטל את החוזה בהודעה בכתב למבוטח.
	3.2.1	ביטלה הפניקס את החוזה מכוח סעיף זה, זכאי המבוטח להחזר דמי הביטוח ששילם בעד התקופה שלאחר הביטול, בניכוי הוצאות הפניקס, זולת אם פעל המבוטח בכוונת מרמה.
	3.2.2	קרה מקרה הביטוח לפני שנתבטל הכיסוי הביטוחי מכוח סעיף זה, אין הפניקס חייבת אלא בתגמולי ביטוח מופחתים בשיעור יחסי, שהוא כיחס שבין דמי הביטוח שהיו משתלמים 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 דמי הביטוח 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, הפקדות חד פעמיות וכספים שהועברו מקופות גמל אחרות**
4.1	התשלום התקופתי בגין חודש כלשהו ישולם בזמני הפרעון הקבועים התחיקתי בדף פרטי הביטוח. 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	כל תשלום תקופתי, לאחר תשלומו לפוליסה, יחולק בין התכנית לקופה משלמת לקצבה והתכנית לקופה לא משלמת לקצבה, בהתאם להוראות המבוטח כאמור בסעיף 5. לאחר מכן תנוכה עלות הכיסוי הביטוחי (הפרמיה) מהתשלום התקופתי, ולאחר מכן ינוכו דמי ניהול מהתשלום התקופתי. יתרת התשלום התקופתי לאחר הניכויים כאמור, (כלומר - ההפקדה לחיסכון) תושקע במסלולי ההשקעה בהתאם לבחירת המבוטח כאמור בסעיף 6 וינוכו ממנה דמי ניהול מהחיסכון המצטבר.
4.3	התשלום התקופתי יהיה צמוד למדד הידוע ביום תשלומו ביחס למדד היסודי, המצוין בדף פרטי הביטוח.
4.4	כל תשלום תקופתי ששולם יירשם בחשבון הפוליסה על פי הוראות ההסדר התחיקתי.
4.5	לא שולם התשלום התקופתי או חלק ממנו במועדו, יתווספו במועד התשלום הצמדה וריבית צמודה על פי ההסדר התחיקתי.
4.6	לא שולם התשלום התקופתי או חלק ממנו במועדו, ולא שולם גם תוך 15 ימים לאחר שהפניקס דרשה לשלמו, רשאית הפניקס להודיע למבוטח בכתב כי הפוליסה תוקפא והכיסויים הביטוחיים בה, ככל שקיימים יבוטלו כעבור 21 ימים נוספים, אם הסכום שבפיגור לא יסולק לפני כן והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובכפוף לתנאי סעיף 5 לפרק הכיסויים הביטוחיים (שמירת הכיסוי הביטוחי).
4.7	הסכמת הפניקס לקבל תשלום תקופתי שלא באחת הדרכים המפורטות לעיל, או לאחר זמן פרעונו לפי העניין, במקרה מסוים, לא תתפרש כהסכמה לנהוג כן גם במקרים אחרים כלשהם.
4.8	**הפקדות חד פעמיות** המבוטח יהיה רשאי להפקיד הפקדות חד פעמיות לפוליסה בכפוף לאישור הפניקס ולהסדר התחיקתי, ועל כספים אלו יחולו הוראות סעיף 6 לעניין מסלולי השקעה והוראות סעיף 9 לעניין דמי הניהול. מקדמי הקצבה שיחולו על אותה הפקדה חד פעמית יהיו בהתאם למקדמי הקצבה שיהיו מקובלים בהפניקס במועד תשלום הקצבה. יובהר כי בהפקדה חד פעמית לא יירכשו כיסויים ביטוחיים ולא ייגבו דמי ניהול מהתשלום התקופתי.
4.9	בכפוף לאישור הפניקס המבוטח יהיה רשאי להעביר כספים מקופת גמל אחרת, ולהורות לקופה על ייעוד הכספים והכל בהתאם לתקנות הפיקוח על שרותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל התשס"ח - 2008 לתקנות מס הכנסה), לתקנות מס הכנסה או להוראות סעיף 23 לחוק קופות הגמל, ולהסדר התחיקתי ובכפוף לסייגים הקבועים בו. במידה ולא הורה המבוטח על יעוד הכספים תפקיד הפניקס את הכספים לקופה משלמת לקצבה או לקופה לא משלמת לקצבה או לקופה לתגמולים, והכל בהתאם ליעודם המקורי כפי שהיה בקופת הגמל שממנה הועברו. הפניקס תקבע את מקדמי הקצבה שיחולו על אותם כספים הנובעים מההעברה בהתאם למקדמי הקצבה שיהיו מקובלים בהפניקס במועד קבלת הקצבה.
5	**הגדלת התשלום התקופתי**
5.1	המבוטח 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, ייקבע 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 לסעיף 4 בפרק הכיסויים הביטוחיים.
6	**חלוקת התשלום התקופתי בין תכנית קופה משלמת לקצבה ותכנית קופה לא משלמת לקצבה**
6.1	פוליסה זו כוללת, כחלק בלתי נפרד ממנה, את התנאים לתוכנית קופה משלמת לקצבה והתנאים לתוכנית קופה לא משלמת לקצבה, כפי שנבחרו על ידי המבוטח.
6.2	במועד הגשת ההצעה לביטוח ו/או מעת לעת, ייתן המבוטח הוראות בכתב לגבי אופן חלוקת התשלום התקופתי שיופקד לפוליסה ממועד זה ואילך, בין התכנית לקופה משלמת לקצבה והתכנית לקופה לא משלמת לקצבה, וזאת בכפוף לתקנות מס הכנסה ולהסדר התחיקתי.
6.3	החל ממועד מתן ההוראות על ידי המבוטח, יחולק התשלום התקופתי, מדי חודש בין התכנית לקופה משלמת לקצבה והתכנית לקופה לא משלמת לקצבה בהתאם להוראות המבוטח ועל פי תמהיל ההשקעות שנקבע כאמור בסעיף 6. במקרה בו שינה המבוטח את הוראותיו לגבי חלוקת התשלום התקופתי, יחולק התשלום התקופתי בהתאם להוראות החדשות, החל מה-1 לחודש בו התבקש השינוי, ובמקרים שלא צוין תאריך, החל מה-1 לחודש קבלת הבקשה.
6.4	שינה המבוטח את הוראותיו באשר לחלוקת התשלום התקופתי, בין התכנית לקופה משלמת לקצבה והתכנית לקופה לא משלמת לקצבה, תשלח הפניקס למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן כמפורט בהגדרת "דף פרטי הביטוח" שלעיל.
7	**בחירת מסלולי ההשקעה, שינוי הבחירה והעברה בין מסלולי השקעה**
7.1	במועד הגשת ההצעה לביטוח וכן מעת לעת יקבע המבוטח בהוראה בכתב, את תמהיל ההשקעות של ההפקדות לחיסכון. בחירת תמהיל השקעות תעשה מתוך מסלולי ההשקעה שיהיו פתוחים באותה עת. שינה המבוטח את הוראותיו באשר לחלוקת ההפקדות לחיסכון בין מסלולי ההשקעה השונים, תשלח הפניקס למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן כמפורט בהגדרת "דף פרטי הביטוח" שלעיל. לא בחר המבוטח בתמהיל השקעות כלשהו תופקדנה ההפקדות לחיסכון במסלול השקעה ברירת מחדל.
7.2	בכפוף לאישור הפניקס, יהיה המבוטח רשאי לבחור תמהיל השקעות המורכב ממספר מסלולי השקעה הקיימים באותו מועד ובלבד שלא יופקדו בכל מסלול השקעה שנבחר פחות מ- 10% מסך התשלום התקופתי או פחות מ-10% מסך ההפקדה החד-פעמית, לפי העניין. המבוטח יהיה רשאי להודיע להפניקס בכתב על רצונו להעביר כספים שהצטברו בין מסלול השקעה אחד למשנהו.
7.3	מובהר כי העברת כספים ממסלול השקעה אחד למשנהו, לא תחשב כמשיכה כהגדרתה בהסדר התחיקתי.

7.4	כספים המועברים ממסלול השקעה אחד למשנהו, יזכו 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.
7.5	בכל הפקדה חד פעמית שתופקד בפוליסה יורה המבוטח להפניקס את תמהיל ההשקעות, בכפוף להוראות סעיף 6.3 לעיל. לא ניתנה הוראה כאמור על ידי המבוטח תחלק הפניקס את ההפקדה החד פעמית בהתאם להוראות התקפות שניתנו על ידי המבוטח קודם לכן או לפי הוראות הפוליסה, ובהתאם לאמור בתקנות דרכי ההשקעה.

8 ניהול וביצוע השקעות, ניהול חשבונות ודיווח

8.1	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.	
8.2	חישוב התשואה והרווח בגין מסלולי ההשקעה השונים יבוצע על בסיס יומי וכמפורט בסעיף 11 להלן ובכפוף להסדר התחיקתי.	
8.3	**הפניקס תהיה רשאית לבצע את ההשקעות באמצעות בית השקעות בהתאם לנספח מסלולי ההשקעה.**	
	8.3.1	הפניקס תהיה רשאית להפסיק את התקשרותה מול בית השקעות, בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי או על פי החלטת ועדת ההשקעות של הפניקס והחל מאותו מועד יעבור ניהול ההשקעות לידי הפניקס או לבית השקעות אחר והכל בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי של הפניקס.
	8.3.2	במסגרת השינוי כאמור בסעיף 9.3 תהיה הפניקס רשאית לשנות את נספח מסלולי ההשקעה והכל בכפוף לאמור בפוליסה, להסדר התחיקתי ולאישור הממונה.
	8.3.3	החליטה הפניקס על הפסקת ההתקשרות עם בית ההשקעות תשלח הודעה על כך למבוטח לפחות 60 ימים בטרם ביצוע השינוי ותפרט במסגרתה את תמצית הוראות מסלולי ההשקעה החדשים. המבוטח יתבקש לקבוע תמהיל השקעות חדש בהתאם למסלולי ההשקעה החלופיים וזאת הן להעברת הכספים הצבורים והן להפקדת כספים חדשים וזאת בתוך 30 ימים ממשלוח ההודעה. לא בחר המבוטח תמהיל השקעות חדש בתוך המועד כאמור, יועברו הכספים למסלול השקעה בררת מחדל. הודעה על העברת הכספים למסלול בררית מחדל, תשלח למבוטח בתוך 30 ימים ממועד ביצוע השינוי.
	8.3.4	החליטה הפניקס על הפסקת ההתקשרות עם בית השקעות והתקשרה עם בית השקעות אחר יחול האמור בסעיף זה בשינויים המחויבים.
8.4	השקעת ההפקדות לחיסכון שהופקדו במסלולי ההשקעה שנבחרו, תיעשה לא יאוחר מיום העסקים העוקב לקבלת הכספים על ידי הפניקס, בכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה.	
8.5	ההשקעות במסלולי ההשקעות (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.	
8.6	כל פתיחה או סגירה של מסלול השקעה וכן שינוי במדיניות ההשקעה של מסלול השקעה, כפופים לאישור הממונה.	
8.7	ההשקעות יתבצעו על ידי הפניקס בכפוף לנספחי מסלולי ההשקעה. ההשקעות יתבצעו 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.	
8.8	הפניקס תשקול, בין השאר, בעת קבלת החלטה על השקעותיה את השיקולים המפורטים להלן, והכל בשים לב לייעוד ההשקעה בהתאם לתכלית מדיניות ההשקעה:	
	8.8.1	בהשקעה במסגרת מסלולי השקעה שמדיניות ההשקעה שלהם מכוונת לעקוב ככל הניתן אחר תוצאות מדדי ייחוס הכלולים בסלי מדדים (להלן בסעיף קטן זה "מסלולים עוקבי מדד"), 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.
	8.8.2	בהשקעה במסגרת מסלולי השקעה אחרים, שתכליתם אינה עקיבה אחר מדדי ייחוס, תשקול הפניקס, בין היתר, את השיקולים הבאים: 8.8.2.1 אפשרויות השקעה חלופיות מאותו סוג, תוך מתן משקל לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס ביניהם. 8.8.2.2 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.
8.9	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.	
8.10	חרגה הפניקס ממדיניות ההשקעה 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.	
8.11	מובהר, כי שינויים בהקצאת סלי המדדים במסגרת מסלולי השקעה עוקבי מדד לא ייחשבו כחריגה ממדיניות ההשקעה.	

8.12	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.

9 סגירה ופתיחה של מסלולי השקעה

9.1	הפניקס רשאית לסגור מסלולי השקעה, תוך קביעת סוג הסגירה, על פי אחת מהאפשרויות הבאות, ובתנאי שהתקבל אישור הממונה:	
	9.1.1	סגירת מסלול ההשקעה מפני הפקדת כספים חדשים כלשהם.
	9.1.2	סגירת מסלול ההשקעה לחלוטין, כלומר - הכספים שנצברו במסלול השקעה זה יועברו למסלול השקעה אחר.
9.2	שינוי מהותי במדיניות ההשקעה במסלול ההשקעה, ייחשב כסגירת מסלול השקעה באופן המפורט לעיל בס"ק 9.1.2 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).	
9.3	החליטה הפניקס על סגירת מסלול השקעה כמפורט בסעיף זה, תשלח הודעה על כך למבוטח, לפחות 45 יום טרם סגירת מסלול ההשקעה, בה תבקש הפניקס מהמבוטח (בכפוף לסעיף 20 לחוק קופות גמל) לקבוע מסלול השקעה חלופי להפקדת כספים חדשים ו/או להעברת כספים צבורים (בכפוף לסעיף 23 לחוק קופות גמל ולתקנות שיותקנו לפיו ולתקנות ההעברה). לא קבע המבוטח 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 למבוטח תוך 30 יום מביצוע השינוי. בכל שינוי בחלוקת ההפקדות לחיסכון שישולמו החל מאותו מועד, בין מסלולי ההשקעה כתוצאה מהאמור בסעיף זה, תשלח הפניקס למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן כמפורט בהגדרת "דף פרטי הביטוח" שלעיל.	
9.4	הפניקס תהיה רשאית לפתוח מסלולי השקעה חדשים, והכל בתנאי שהתקבל אישור הממונה לפתיחת אותו מסלול השקעה.	

10 דמי ניהול

10.1	**דמי ניהול מהתשלום התקופתי** יהיו בשיעור שנתי המפורט בדף פרטי הביטוח וזאת עד לתקרה של 4% והכל על פי הוראות הממונה וההסדר התחיקתי כפי שיחולו מעת לעת. **מהפקדה חד פעמית ומכספים אשר הופקדו בחברה ואשר נובעים מהעברת כספים מקופת גמל אחרת לא ינוכו דמי ניהול מהתשלום התקופתי ובכפוף לתקנות דמי הניהול.**
10.2	**דמי ניהול מהחיסכון המצטבר** יהיו בשיעור המפורט בדף פרטי הביטוח ובכפוף לתקנות דמי הניהול עד לתקרה של 1.05% ועל פי הוראות הממונה וההסדר התחיקתי כפי שישתנו מעת לעת. דמי הניהול כאמור בסעיף זה יחושבו באופן יומי.
10.3	שיעור דמי ניהול מהחיסכון המצטבר עשוי להשתנות, כמפורט בדף פרטי הביטוח, ועל פי ההסדר התחיקתי כפי שיחול מעת לעת.
10.4	למרות האמור לעיל, במהלך תשלומי הקצבה לפי התכנית לקופה משלמת לקצבה תגבה הפניקס דמי ניהול בשיעור שנתי של 0.3%.
10.5	במהלך הפדיון לשיעורין כאמור בתכנית קופה לתגמולים, תיגבה הפניקס דמי ניהול מהחיסכון המצטבר בשיעור הנקוב בדף פרטי הביטוח ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי וזאת עד לתקרה של 1.05%.
10.6	במהלך תשלום הקצבה החודשית בהתאם לתכנית ההמשך לתכנית קופה לא משלמת לקצבה, תיגבה הפניקס דמי ניהול בשיעור שנתי של 0.3%.
10.7	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.
10.8	בכל שינוי שיבוצע בכפוף להסדר התחיקתי בשיעור דמי הניהול מהתשלום התקופתי ו/או בשיעור דמי הניהול מהחיסכון המצטבר, תשלח הפניקס למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן כמפורט בהגדרת "דף פרטי" ביטוח שלעיל.

11 חישוב תשואה

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

12 משיכת ערך הפדיון

12.1	**בקשות למשיכת ערך הפדיון, כולו או חלקו, תוגשנה בכתב, ועל גבי הטפסים שיהיו מקובלים בהפניקס במועד הגשת הבקשה ולמשרדי הפניקס בלבד והן תטופלנה החל ממועד הגעתן, למשרדי הפניקס, על פי ההסדר התחיקתי וכמפורט בסעיף זה להלן:**
12.2	**הוראות נוספות למשיכת מלוא ערך הפדיון לפני תום תקופת הביטוח** עם קבלת הודעה על פדיון מלוא הסכומים שבפוליסה, יבוטלו בה כל הכיסויים הביטוחיים לרבות הריסק היסודי בחלוף 3 ימים מהיום בו התקבלה הבקשה מהפניקס 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 פרטית ובכפוף לתנאי הביטוח ותעריפי התשלום התקופתי כפי שיהיו בפניקס במועד המשיכה לכלל המבוטחים בהפניקס בפוליסה בעלת מאפיינים דומים.
12.3	יובהר בזאת כי משיכה (או העברה של ערך הפדיון לקופת גמל אחרת) של 90% או יותר מערך הפדיון הכולל תחשב לבקשה של מלוא ערך הפדיון, לעניין ביטול הכיסויים הביטוחיים כמפורט בסעיף 12.2 לעיל.
12.4	משיכת כספים מתוך הפוליסה תעשה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובהתאם לסעיף 23 לחוק קופות גמל והתקנות שיותקנו מכוחו ולתקנות מס הכנסה, הקובעות את זכאותו של המבוטח למשיכת כספים.
12.5	כל משיכה שלא בהתאם להוראות הדין תחויב במס שינוכה במקור כמפורט בתקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקרן שלא אושרה ותשלומים שלא כדין), תשכ"ד - 1964.
12.6	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 19.

12.7	**ערך הפדיון לתום תקופת הביטוח (מקרה ביטוח)** ישולם על פי הוראות ההסדר התחיקתי ועל פי הוראות סעיף 2 בתוכנית קופה משלמת לקצבה ו/או סעיף 2 בתכנית קופה משלמת לא לקצבה.
12.8	**ערך הפדיון לפני תום תקופת הביטוח** ישולם, בהתאם למועדים שיפורטו בתקנות שיותקנו מכח סעיף 23 לחוק קופות גמל 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 והצמדה למדד בהתאם להסדר התחיקתי.
12.9	**הוראות נוספות לפדיון חלקי** המבוטח יהיה רשאי לבצע פדיון חלקי של הפוליסה בכפוף לתקנות מס הכנסה ולהסדר התחיקתי. הפדיון החלקי יבוצע ממסלולי ההשקעה בפוליסה באופן יחסי. עם קבלת הודעה על פדיון חלקי (או בקשה להעברת חלק מערך הפדיון לקופת גמל אחרת), 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 ישארו בתוקף בכפוף להמשך תשלום הפרמיה בגינם.
12.10	במועד התשלום למבוטח, תצרף הפניקס למבוטח פירוט חשבון בהתאם להוראות הממונה.
12.11	למען הסר ספק מובהר כי הוראות סעיף זה כפופות להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחולו מעת לעת.

13 העברת כספים בין קופות גמל

13.1	המבוטח יהיה רשאי להעביר את ערך הפדיון (כולו או חלקו), לקופת גמל אחרת והכל בהתאם לתקנות ההעברה, לתקנות מס הכנסה או להוראות סעיף 23 לחוק קופות הגמל, ולהסדר התחיקתי ובכפוף לסייגים הקבועים בו. העברת ערך הפדיון (כולו או חלקו) תהיה בניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלום התקופתי.
13.2	העברת ערך הפדיון (כולו או חלקו) כאמור לעיל, תתבצע בהתאם למועדים הנקובים בהסדר התחיקתי ובכפוף להוראותיו.
13.3	במועד העברת הכספים בין קופות גמל, יינתן למבוטח פירוט חשבון בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
13.4	העברת כספים מהפוליסה במקרה בו קיימת בחשבון המבוטח יתרת חוב בשל הלוואה תתאפשר רק לאחר פרעון ההלוואה במלואה.
13.5	העברת האחריות על הכיסויים הביטוחיים במקרה של העברת ערך הפדיון (כולו או חלקו) תיעשה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ונספח הכיסויים הביטוחיים.
13.6	למען הסר ספק מובהר כי הוראות סעיף זה כפופות להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.

14 חידוש פוליסה והקפאתה

14.1	המבוטח יהיה רשאי לחדש את תשלומיו לפוליסה במהלך 12 החודשים מהמועד בו הפכה לפוליסה מוקפאת, בכפוף לאמור להלן ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שיחולו מעת לעת:	
14.2	חידוש פוליסה מוקפאת יתבצע על פי תנאי סעיף 2 לפוליסה, כמפורט בסעיף 2.3 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 6 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.	
14.3	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	
14.4	הקפאת הפוליסה תתרחש בכל אחד מהמקרים הבאים:	
	14.4.1	על פי בקשת המבוטח, במקרה זה הפוליסה תוקפא תוך 3 ימים מהמועד שבו הגיעה בקשת להקפאת הפוליסה בהפניקס וממועד זה לא יהיו בה כיסויים ביטוחיים בתוקף.
	14.4.2	אי תשלום הפרמיות במועדן, בכפוף לחוק חוזה ביטוח, הוראות הפוליסה וההסדר התחיקתי.

15 אפשרויות העומדות בפני המבוטח במשך תקופת הביטוח

המבוטח זכאי, בהתאם להוראות המפורטות בפוליסה זו, לבחור באחת או יותר, לפי העניין, מבין האפשרויות הבאות והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי:

15.1	החלת ריסק זמני כאמור בסעיף 5 לפרק הכיסויים הביטוחיים.
15.2	הקפאת הפוליסה או חידושה כאמור בסעיף 14 לעיל.
15.3	משיכת ערך הפדיון כאמור בסעיף 12 לעיל.
15.4	**שינוי מעמד המבוטח** - המשך הפקדת תשלומים תקופתיים לפוליסה זו במעמד של עמית שכיר, והכל בכפוף להסדר התחיקתי כפי שיחול מעת לעת. המבוטח יהיה רשאי להמשיך את הכיסויים הביטוחיים על פי הפוליסה, וזאת ללא צורך בהוכחת מצב בריאותו ובתנאי שהפרמיה בגין הכיסויים הביטוחיים שולמה במלואה עד למועד שינוי המעמד. אפשרות זו תעמוד למבוטח למשך 12 חודשים מהיום שבו שולם התשלום התקופתי האחרון לפוליסה המעמד של עמית עצמאי (לא כולל תשלום עבו ריסק זמני), ובכפוף להעברת הצעה לביטוח מנהלים על פי הטפסים כפי שיהיו מקובלם בהפניקס במועד השינוי. על הפוליסה יחולו התנאים הכללים לביטוח מנהלים ועובדים שכירים מהדורת 1/15 וההסדר התחיקתי כפי שיחול מעת לעת.

16 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.

17 קביעת המוטב ושינויו

17.1 בכל מקרה ביטוח שאינו מות המבוטח, המוטב יהיה המבוטח.

17.2 בטרם אירע מקרה הביטוח של מוות, המזכה מוטב בסכום הביטוח על פי תנאי הפוליסה, ובכפוף לאמור בסעיף לעיל רשאי המבוטח לשנות את המוטב הרשום בפוליסה.

17.3 שינוי המוטב יחייב את הפניקס רק לאחר שנמסרה לה הוראה בכתב על כך, בחתימת המבוטח, ובתנאי שההוראה הגיעה להפניקס לפני קרות מקרה הביטוח.

17.4 מינוי או שינוי מוטב יימסר להפניקס באופן שיאפשר את זיהויו.

17.5 נפטר המוטב לפני המבוטח, יהיו יורשיו החוקיים של המוטב זכאים לקבלת תגמולי הביטוח בגין הכיסויים המשולמים במקרה מוות, ובלבד שהמבוטח לא שינה את המוטב.

17.6 לא נקבע מוטב בפוליסה, יהיה המוטב יורשיו החוקיים של המבוטח.

17.7 בשום מקרה לא יהיה המבוטח זכאי לקבוע מוטב בקביעה בלתי חוזרת.

17.8 שילמה הפניקס את הסכום המגיע למוטב הרשום בפוליסה, בטרם נרשם בה אחר כמוטב במקומו, בין על פי הוראה בכתב של המבוטח ובין על פי צוואתו המקוימת על ידי בית משפט מוסמך, המורה על תשלום לאחר, תהא הפניקס משוחררת מכל חבות כלפי אותו אחר וכלפי עזבון המבוטח, וכל מי שיבוא במקומו.

17.9 כאמור בסעיף זה לגבי "מוטב", הכוונה הינה גם למספר מוטבים, בשינויים המחייבים.

18 תביעות ותשלומי הפניקס

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

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

18.2.1 במקרה מוות - תעודת פטירה, דו"ח מפורט של בית חולים 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.

18.2.2 בכל מקרה ביטוח אחר - כל המידע הדרוש כמפורט בפרק הכיסוי הביטוחי הרלבנטי.

כמו כן חייב 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.

18.3 כל עוד לא נאמר בהסדר התחיקתי, תשלם הפניקס את הסכום המגיע על פי הפוליסה בתום התקופה, בתוך 7 ימים ממועד התחלת תשלום הקצבה על פי קופה משלמת לקצבה, ו/או מתום תקופת הביטוח על פי תכנית קופה לתגמולים ו/או על פי תכנית ההמשך.

18.4 למרות האמור לעיל, בקרות מקרה הביטוח על פי פרקי הכיסויים הביטוחיים ו/או הביטוחים הריסק היסודי, תשלם הפניקס את הסכום המגיע על פי הפוליסה בתוך 30 ימים ממועד מילוי כל הדרישות על פי סעיף 18.2 ככל שאישרה הפניקס את התביעה על פי תנאי הפוליסה וההסדר התחיקתי או תדחה את התביעה ותנמק בכתב את החלטתה.

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

18.6 במידה ונפטר המבוטח לפני התחלת תשלומי הקצבה, תשלם הפניקס למוטב את הסכום המגיע במקרה מוות בסכום חד פעמי על פי התנאים המפורטים בסעיף 18. למרות האמור לעיל יהיה המוטב זכאי, על פי בקשתו בכתב, לקבל את הסכום המגיע במקרה מוות בתשלומים חודשיים שווים ורצופים באמצעות העברת הסכום לפוליסה נפרדת, ממנה ניתן למשוך את ערך הפדיון בתשלומים חודשיים. העברת סכום הביטוח הינה כריתת חוזה חדש לכל דבר ועניין. הזכאות לפי סעיף זה ניתנת למימוש כל עוד תשווק הפניקס לציבור המבוטחים פוליסה מעין זו. במקרה כאמור יהיו התנאים לפי הפוליסה החדשה שתיפתח, למען הסר ספק דמי הניהול בפוליסה החדשה לא יעלו על 1.05% מהצבירה.

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

18.8 לתשלומי הפניקס ששולמו לאחר 30 ימים מיום הגשת התביעה תיווסף הצמדה וריבית צמודה בהסדר בהתאם לסעיף 28 לחוק חוזה ביטוח.

18.9 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.

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

19 הלוואות

19.1 הפניקס רשאית, אך לא חייבת, לתת למבוטח, לפי בקשתו בכתב הלוואה בכפוף להסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.

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

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

19.4	בכל מקרה בו תבצע הפניקס תשלום כלשהו על פי הפוליסה, הסכום המינימאלי שייפרע מתשלום זה יהיה היתרה החורגת מההלוואות שניתן להעמיד על פי ההסדר התחיקתי. על אף האמור לעיל, בתום תקופת הביטוח (לרבות מועד התחלת תשלום הקצבה בתכנית קופה משלמת לקצבה ו/או מועד העברת ערך הפדיון לתכנית קופה משלמת לקצבה בתכנית קופה לא משלמת לקצבה) ו/או במקרה בו לא משולמת ההלוואה כסדרה למועד הפדיון, יפרעו מהתשלום המשולם למבוטח, מלוא ההלוואה והריבית (כפי שיהיו לאותו מועד), והיתרה תשולם בהתאם להסדר התחיקתי.
19.5	הפניקס תהיה רשאית לדרוש מהמבוטח המבקש לקבל הלוואה מהפניקס, כתנאי להעמדת ההלוואה, להוריד את רמת הסיכון בהשקעת כספי החיסכון המצטבר באופן בו תורה הפניקס, וזאת עד למועד לסילוקה המלא של ההלוואה.
19.6	במקרה בו יבקש המבוטח להעביר את ערך פדיון הפוליסה במלואו או בחלקו לקופת גמל אחרת תנהג הפניקס בהתאם להוראות סעיף 13.4.

20 תשלומים נוספים

המבוטח או המוטב, הכל לפי העניין, יהיה חייב לשלם להפניקס כל מס או היטל שחל או יחול על הפוליסה, על התשלום התקופתי, על סכומי הביטוח ועל כל התשלומים האחרים שהפניקס מחויבת לשלם 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.

21 דיווחים

21.1	שינוי חקיקה המשפיע על זכויות המבוטח יחייב את הפניקס בעדכון המבוטחים, מקום שחלה חובה זו בהוראות ההסדר התחיקתי.
21.2	הפניקס תשלח למבוטח, אחת לשנה קלנדרית, בתוך שלושה חודשים מתום שנת המאזן שלה, דיווח שנתי לגבי השנה שהסתיימה הכולל מידע בהתאם לאמור ביטוח בהסדר התחיקתי ובהתאם לדרישת הממונה.
21.3	המבוטח 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.

22 הודעות והצהרות

22.1	סוכן הביטוח הקבוע בפוליסה ייחשב כשלוח הפניקס לעניין מתן הודעות מאת המבוטח ו/או המוטב, למעט **לעניין בקשה להגדלת התשלום התקופתי כמפורט בסעיף 5, בקשה להפקדה חד פעמית כמפורט בסעיף 4.10, בקשות משיכה בהתאם לסעיף 12, שינוי מסלולי השקעה בהתאם לסעיף 7, בקשת העברה בהתאם לסעיף 13, בקשה לשינוי מוטב בהתאם לסעיף 17, תביעה לתשלום תגמולי ביטוח בעקבות קרות מקרה ביטוח בהתאם לסעיף 18, בקשה להוספה, הגדלה או הקטנה של כיסויים ביטוחיים בהתאם לפרק "כיסויים ביטוחיים והריסק היסודי" שאז יש להגיש הוראות ובקשות כאמור, וכן כל מסמך נוסף הנחוץ לצורך ביצוע הוראות/בקשות אלה להפניקס במשרדיה.**
22.2	כל שינוי בפוליסה או בתנאיה, ייכנס לתוקפו רק אם הפניקס אישרה והסכימה לכך בכתב.
22.2	כל בקשה שיש להגיש בהתאם לתנאי הפוליסה בכתב, תוגש על גבי הטפסים שיהיו מקובלים בהפניקס לאותו עניין, במועד הבקשה.
22.2	עד שלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח, תפנה הפניקס למבוטח ותציג את האפשרויות העומדות בפניו בתום תקופת הביטוח לרבות כל אלה:

22.4.1	האפשרות לקבלת מלוא כספי ערך הפדיון בניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלום התקופתי, בהתאם לתכנית קופה לתגמולים, לתכנית קופה משלמת לקצבה ולתכנית קופה לא משלמת לקצבה.
22.4.2	האפשרות להוון חלק מהקצבה (ככל שישנה), שיעור ההיוון ותקופתו.
22.4.3	לצד כל אפשרות כאמור לעיל, יצוין גובה הסכום המתאים (סכום החיסכון, סכום הקצבה, סכום הקצבה המהוון וסכום הקצבה שנותר לאחר ההיוון).
22.4.4	קביעת מסלול הפרישה לפי תנאי תכנית קופה משלמת לקצבה ותכנית ההמשך, לרבות דחיית מועד הפרישה, התנאים והמנגנון לשינוי המסלול כאמור והמשמעויות לעניין זה ככל שקיימות, לרבות במקרים בהם עקב שינוי מסלול הפרישה מאבד המבוטח את זכאותו למקדם המבטיח תוחלת חיים החל ממועד ההצטרפות לביטוח.

22.2	הודעה של הפניקס תחשב כאילו התקבלה בידי המבוטח, אם נשלחה לכתובת האחרונה בישראל, שמסרו לה. אין באמור בסעיף זה כדי לגרוע מחובותיה של הפניקס בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי לעניין איתור מוטבים ומבוטחים.
22.2	הודעה להפניקס תימסר בכתב לכתובתה: דרך השלום 53 גבעתיים, מיקוד 5345433. הכתובת מעודכנת באתר האינטרנט של הפניקס ובנייר המכתבים ותתעדכן בהתאם במקרה של שינוי. הפניקס והמבוטח, לפי העניין, חייבים להודיע בכתב על שינוי בכתובתם.

23 התיישנות

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

24 סתירות

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

25 כפיפות

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

26 מקום שיפוט

התביעות הנובעות מתוך הפוליסה תהיינה בסמכות בית המשפט המוסמך בישראל.

א תנאים מיוחדים - תכנית "קופה לקצבה"

1 הגדרות ופרשנות

1.1 בנספח זה יהיה לכל אחד מהמונחים הבאים, המשמעות המופיעה לצידו:

ההפקדות לתכנית קופה משלמת לקצבה - חלק מהתשלום התקופתי שיופקד בתכנית קופה משלמת לקצבה על פי קביעת המבוטח בניכוי דמי ניהול מהתשלום התקופתי בגין חלק זה ובניכוי הפרמיה, והפקדות חד פעמיות שהופקדו לתכניות קופה משלמת לקצבה בהתאם להסדר התחיקתי.

חיסכון מצטבר בתכנית קופה משלמת לקצבה - סך ההפקדות לתכנית קופה משלמת לקצבה, כשהן משוערכות בהתאם לתוצאות ההשקעות כאמור בסעיף 11 לתנאים הכלליים, ובהתאם להוראות כל מסלול השקעה בו הופקדו.

סכום הקצבה המזערי - סכום הקצבה המזערי כהגדרתו בסעיף 23 לחוק קופות הגמל, או בהוראה אחרת בהסדר החקיקתי אשר תחליף הגדרה זו, כפי שתהיה בתוקף מעת לעת.

ערך הפדיון של תכנית קופה משלמת לקצבה - החיסכון המצטבר בתכנית קופה משלמת לקצבה בניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר.

תום תקופת הביטוח בתכנית קופה משלמת לקצבה - תאריך התחלת תשלום הקצבה.

תנאים כלליים - התנאים הכללים לביטוח חיים "מסלול חדש" שאושרו כתכנית ביטוח ואשר תכנית זו מהווה חלק בלתי נפרד מתנאיה. הגדרות שאינן מופיעות בסעיף זה, תקבע הגדרתן לפי הגדרתן בסעיף ההגדרות שבתנאים הכלליים ו/או בסעיפי הפוליסה ו/או בסעיפי תכנית קופה משלמת לקצבה.

2 פדיון התכנית

2.1 ערך הפדיון של תכנית קופה משלמת לקצבה ישולם כאמור בסעיף 12 לתנאים הכלליים.

2.2 למען הסר ספק מובהר כי תכנית קופה משלמת לקצבה מהווה קופת גמל לקצבה שאושרה על ידי הממונה ולפיכך חלים על פדיון התכנית המיסים החלים על פוליסות מסוג זה, בכפוף לפקודת מס הכנסה ולתקנות מס הכנסה וכל תיקון ו/או תוספת שיהיו במועד הפדיון.

3 תגמולי ביטוח

3.1 עד שלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח בתכנית קופה משלמת לקצבה, תפנה הפניקס למבוטח ותיידע אותו בדבר האפשרות לקבלת קצבה.

3.2 בתום תקופת הביטוח בתכנית קופה משלמת לקצבה תשלם הפניקס למבוטח קצבה חודשית בהתאם לערך הפדיון של תכנית קופה משלמת לקצבה ובהתאם למסלול הקצבה שנבחר על ידי המבוטח.

3.3 הקצבה החודשית תשולם בתוך 7 ימים מתום תקופת הביטוח או תוך שבעה ימים מיום שהוגשו להפניקס המסמכים הנדרשים בפוליסה לעניין זה, לפי המאוחר, ובכפוף להסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.

4 תשלום הקצבה למבוטח

4.1 החל ממועד הגיעו של המבוטח לגיל 67 או לתום תקופת הביטוח בתכנית קופה משלמת לקצבה, כמפורט בדף פרטי הביטוח, המוקדם מביניהם ובלבד שמועד זה לא יחול טרם הגיעו של המבוטח לגיל פרישה מוקדמת, כפי שיהיה במועד הרלוונטי ובכפוף לתקנות שיותקנו לפי סעיף 23 לחוק קופות גמל ועד להתקנתן בכפוף לתקנות מס הכנסה, תשלם הפניקס למבוטח קצבה חודשית בהתאם לבחירתו בבקשה לקצבה (לעיל ולהלן - "בקשת הקצבה") ועל פי מקדם הקצבה שייקבע על ידי הפניקס במועד התחלת תשלומי הקצבה. למרות האמור לעיל המבוטח יהא רשאי למשוך את הכספים בסכום חד פעמי ובלבד שסכום הקצבה אשר יוותר לתשלום חודשי לאחר המשיכה לא יפחת מסכום הקצבה המזערי. הסכום החד-פעמי יחושב כמכפלת סכום הקצבה אותה מבקש המבוטח למשוך בסכום חד פעמי במקדם הקצבה לפיו הומר החיסכון המצטבר.

4.2 שינוי טבלאות מקדמי ההמרה לקצבה

4.2.1 **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.**

4.2.2 הפניקס רשאית לשנות את מקדמי הקצבה מעת לעת בתנאי ששינתה אותו לכלל המבוטחים אשר הינם באותה קבוצת גיל ו/או מין ו/או וותק, כל זאת, בכפוף לאישור הממונה על שוק ההון והביטוח.

4.2.3 שינתה הפניקס את מקדמי הקצבה כאמור, תפרסם את דבר השינוי באתר האינטרנט של הפניקס.

4.3 **מסלולי קצבה ללא המשך תשלום קצבה לבן הזוג, בהם מקדמי ההמרה אינם מובטחים:**

4.3.1 **המבוטח רשאי לבחור באחד ממסלולי הקצבה א' עד ד' כאמור להלן:**

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 כאמור בסעיף 4.

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, ולפחות למשך 360 חודשים.

מקדמי הקצבה המפורטים להלן אינם מובטחים, ועשויים להשתנות כאמור בסעיף 4.2 לעיל.

4.3.2 בחר המבוטח במסלול קצבה א' עד ד', תשלם הפניקס למבוטח קצבה חודשית כמפורט בטבלאות מקדמי הקצבה בסעיף 4.2 והמתייחסות לתכנית קופה משלמת לקצבה שלהלן. במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו לו מספר תשלומים מובטחים בהתאם לבחירתו עם תחילת קבלת הקצבה, תמשיך הפניקס לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטב וזאת עד להשלמת מספר תשלומי הקצבה החודשית המבוטחים שנבחרו שיימנו ממועד התחלת תשלום הקצבה החודשית למבוטח.

	4.3.3	הקצבה החודשית שתשלם הפניקס תיקבע על פי מינו של המבוטח, גילו בתחילת תשלום הקצבה, מסלול הקצבה ועל פי השנה הקלנדרית שבה התחיל תשלום הקצבה, ומצבו הרפואי כפי שייקבע בהתאם לדרישות הפניקס.
	4.3.4	החלה הפניקס לשלם למבוטח קצבה בשנת 2013, יהיה זכאי המבוטח לקצבה חודשית אשר תחושב על ידי חלוקת ערך הפדיון של תכנית קופה משלמת לקצבה שיעמוד לזכותו במועד תשלום הקצבה החודשית (בש"ח), במקדם המרה, אשר יקבע בהתאם למינו של המבוטח ולגילו במועד התחלת תשלום הקצבה כמפורט בטבלאות כפי שמופיעות ומעודכנות מעת לעת באתר הפניקס ובספריה, ומתייחסות לתכנית קופה משלמת לקצבה.
4.3	**מסלולי קצבה הכוללים המשך תשלום לבן הזוג, ובהם מקדמי ההמרה אינם מובטחים:**	
	4.4.1	**המבוטח רשאי לבחור באחד ממסלולי הקצבה ה' עד ח' כאמור להלן:** ה. מסלול קצבה ה': תשלום קצבה למבוטח לכל ימי חייו, ולכל הפחות 240 תשלומים, ולאחר מותו תשלום קצבה בשיעור של 40% לבת זוגו. ו. מסלול קצבה ו': תשלום קצבה למבוטח לכל ימי חייו, ולכל הפחות 240 תשלומים, ולאחר מותו תשלום קצבה בשיעור של 50% לבת זוגו. ז. מסלול קצבה ז': תשלום קצבה למבוטח לכל ימי חייו, ולכל הפחות 240 תשלומים, ולאחר מותו תשלום קצבה בשיעור של 60% לבת זוגו. ח. מסלול קצבה ח': תשלום קצבה למבוטח לכל ימי חייו, ולכל הפחות 240 תשלומים, ולאחר מותו תשלום קצבה בשיעור של 70% לבת זוגו.
	4.4.2	**חישוב תשלומי מסלול קצבה ה' עד ח':** בקש המבוטח לקבל קצבה למשך כל ימי חייו ולכל הפחות למשך 240 תשלומים ושלאחר מותו תשולם הקצבה (בשיעורה על פי בחירת המבוטח(לבת זוגו למשך כל ימי חייה, תיקבע הפניקס את הקצבה החודשית שתשולם למבוטח מערך הפדיון של תכנית קופה משלמת לקצבה, **על פי טבלת מקדמי המרה כפי שיהיו נהוגים בהפניקס בעת התחלת תשלום הקצבה כפי שמופיעים באתר האינטרנט של הפניקס** (**www.fnx.co.il**) ובספרי הפניקס, כפי שיעודכנו מעת לעת, ועל פי גילם של המבוטח ושל בת זוגו במועד התחלת תשלום הקצבה וכן על פי שיעור הקצבה שתשולם לבת זוגו של המבוטח לאחר מותו והכל בכפוף לאמור בסעיפים 4.4.5 עד 4.4.8 לעיל.
	4.4.3	לצורך סעיף 4.4.1 יראו כבת זוגו של המבוטח את בת הזוג אשר את פרטיה מסר המבוטח בכתב להפניקס במועד בחירתו במסלול קצבה זה, ושעל בסיס נתונים אלו ערכה הפניקס את חישוב הקצבאות להן יהיה זכאי המבוטח ובמקרה פטירתו תהיה זכאית בת זוגו אחריו.
	4.4.4	למען הסר ספק, מובהר בזה, כי המבוטח אינו רשאי לשנות את פרטי בת הזוג לאחר שהחל לקבל מהפניקס קצבה חודשית על פי סעיף זה.
	4.4.5	בעת בחירת מסלול קצבה זה, יוכיח המבוטח להפניקס את תאריך הלידה של בת זוגו באמצעות תעודה מזהה, ובהתאם לדרישות הפניקס.
	4.4.6	מובהר כי במידה והמבוטח הינו אישה, יחול האמור לעיל על המבוטחת ועל בן זוגה, בשינויים המחויבים.
	4.4.7	במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו לו 240 תשלומי קצבה חודשית, תמשיך הפניקס לשלם את תשלומי הקצבה החודשית לבת הזוג וזאת עד להשלמת 240 תשלומי קצבה חודשית שיימנו ממועד התחלת תשלום הקצבה החודשית למבוטח. בתום תשלום 240 תשלומי הקצבה החודשית כאמור, תמשיך בת הזוג לקבל, למשך כל ימי חייה את אחוז הקצבה החודשית שנקבע על ידי המבוטח בבקשת הקצבה וזאת בכפוף לאמור בסעיף 4.4.8 להלן.
	4.4.8	נפטר המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו לו 240 תשלומים חודשיים, ובמועד פטירתו בת הזוג אינה בחיים, תמשיך הפניקס לשלם את תשלומי הקצבה החודשיים ליורשיה החוקיים של בת הזוג וזאת עד להשלמת 240 תשלומי קצבה חודשיים שיימנו ממועד התחלת תשלום הקצבה החודשית למבוטח. בתום תשלום 240 תשלומי הקצבה החודשית, לא תשלם עוד הפניקס קצבה ו/או כל תגמולי ביטוח אחרים.
	4.4.9	הקצבה החודשית תחושב על בסיס חלוקת ערך הפדיון של תכנית קופה משלמת לקצבה כפי שיהיה במועד התחלת תשלום הקצבה במקדמי ההמרה כאמור בסעיף 4.2. המקדמים המפורטים בטבלה מתבססים, לצורך הדוגמא בלבד, על ההנחה שההפרש בין גילאי המבוטח לבן/בת הזוג הינו 4 שנים. במקרה בו ההפרש בין הגילאים הינו נמוך או גבוה מ-4 שנים תקבע הפניקס קצבה חודשית ביום הבקשה על בסיס אותן טבלאות תוחלת חיים שלפיהן חושבו מקדמי ההמרה כאמור בסעיף 4.2.
4.5	**מסלול קצבה אחר** בקש המבוטח לקבל קצבה שתנאי תשלומה שונים, לעניין תקופת ההבטחה ו/או שיעור התשלום לבן הזוג, מתנאי תשלום הקצבה כמפורט במסלול קצבה א' עד ח', תיקבע הפניקס את הקצבה החודשית שתשולם מערך הפדיון של תכנית קופה משלמת לקצבה, על פי מינו של המבוטח, שיעור התשלום לבת הזוג, וגילו במועד התחלת תשלום הקצבה ועל בסיס טבלת מקדמי ההמרה כפי שיהיו נהוגים בהפניקס בעת התחלת תשלום הקצבה. במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו תשלומי הקצבה החודשית לתקופת ההבטחה תמשיך הפניקס לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטב וזאת עד לתום תקופת ההבטחה ויחולו הוראות סעיפים 4.2. עד 4.4. לעיל, בשינויים המחויבים.	
4.6	**תנאים כלליים לכל מסלולי הקצבה**	
	4.6.1	לא בחר המבוטח באף אחת מהאפשרויות שלעיל, יחשב כאילו בחר במסלול קצבה ב' כאמור בסעיף 4.3 לעיל.
	4.6.2	ביום בו יחל המבוטח לקבל תשלומי קצבה, תועבר יתרת ערך הפדיון של תכנית קופה משלמת לקצבה למסלול השקעה בסיסי למקבלי קצבה (גמלה) או לכל מסלול אחר שתקבע הפניקס באישור הממונה, אלא אם בחר במסלול השקעה למקבלי קצבאות אחר בהתאם לסעיף מסלולי השקעה למקבלי קצבאות בפרק מסלולי ההשקעה.
	4.6.3	החל המבוטח לקבל קצבה על פי נספח זה ישתנה סכומה מדי חודש בחודשו על פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית שעל פיה חושב סכום הקצבה החודשית ובכפוף להוראות המתאימות לעניין זה.

	4.6.4	בכפוף לאישור הפניקס, יהיה המבוטח רשאי לבחור תמהיל השקעות המורכב ממספר מסלולי השקעה הקיימים באותו מועד ובלבד שלא יופקדו בכל מסלול השקעה שנבחר פחות מ- 10% מסך הצבירה הקיימת לקצבה. המבוטח יהיה רשאי להודיע להפניקס בכתב על רצונו להעביר כספים בין מסלול השקעה אחד למשנהו.
	4.6.5	מובהר כי העברת כספים ממסלול השקעה אחד למשנהו, לא תחשב כמשיכה כהגדרתה בהסדר התחיקתי.
	4.6.6	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.
	4.6.7	לאחר התחלת תשלום הקצבה הראשונה, לא יהיה זכאי המבוטח לפדות את הפוליסה או לשלם אליה תשלומים תקופתיים נוספים, בגין חלק הפוליסה שמומש כקצבה.
	4.6.8	למען הסר ספק מובהר בזה שתשלום הקצבה למבוטח יבוצע בכפוף לתקנות מס הכנסה ולהסדר התחיקתי.
	4.6.9	למרות האמור בסעיף 4.1, המבוטח יהיה רשאי להקדים (לא לפני מועד הגיעו לגיל פרישה מוקדמת כפי שיהיה במועד הרלוונטי), או לדחות את תום תקופת הביטוח בתכנית קופה משלמת לקצבה עד למועד הגיעו לגיל 80 והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.
	4.6.10	המבוטח יהיה רשאי לחלק את ערך הפדיון בתכנית קופה משלמת לקצבה בין מסלולי הקצבה השונים ולבחור מועדים שונים לתחילת תשלום הקצבה והכל בהתאם לאישורה של הפניקס.
	4.6.11	תשלום הקצבה החודשית על פי מסלולי משיכת הקצבה המפורטים לעיל מותנה בכך שסכומה בתחילת תשלומה לא יפחת מ- 5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום התשמ"ז- 1987. במקרה והקצבה החודשית נמוכה משיעור זה, תשלם הפניקס למבוטח ו/או לזכאי את סכום ערך הפדיון בתכנית קופה משלמת לקצבה, בתשלום חד-פעמי במקום תשלום הקצבה, בכפוף להסדר התחיקתי.
	4.6.12	במהלך תשלום הקצבה על פי סעיף 4 לעיל, תגבה הפניקס דמי ניהול בשיעור שנתי של 0.3%.
	4.6.13	**היוון קצבה:** מבוטח אשר בחר במסלול קצבה א', ב', ג' או ד' יהיה רשאי להוון לסכום חד-פעמי שיעור של עד 25% מקצבתו החודשית (להלן בסעיף זה: "שיעור ההיוון") לתקופה שלא תעלה על 5 שנים (להלן בסעיף זה: "תקופת ההיוון"), אם סכום הקצבה החודשית לה יהיה זכאי המבוטח לפני ההיוון יפחת מסכום הקצבה המזערי, ובלבד שיתרת הקצבה לאחר ההיוון כאמור לא תפחת מ -5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום. הסכום המהוון יחושב על פי סכום הקצבה נכון למועד תחילת תשלומה, שיעור ההיוון ותקופת ההיוון על פי בחירת המבוטח ובהתאם לטבלה המצורפת בנספח א' לתכנית קופה משלמת לקצבה להלן. 4.6.10.1 במהלך תקופת ההיוון תשולם למבוטח קצבה חודשית בשיעור מוקטן, בהתאם לשיעור ההיוון. 4.6.10.2 מתום תקופת ההיוון, תשולם למבוטח הקצבה החודשית לה היה זכאי במועד התחלת תשלום הקצבה, אלמלא ההיוון, כשהיא צמודה לתוצאות ההשקעות, בניכוי הריבית שעל פיה חושב סכום הקצבה החודשית ובכפוף להוראות המתאימות לעניין זה. 4.6.10.3 נפטר המבוטח לפני תום תקופת ההיוון, תשולם למוטב קצבה חודשית בשיעור המוקטן, בהתאם לשיעור ההיוון, עד לתום תקופת ההיוון, ובסיומה תשולם למוטב הקצבה אלמלא ההיוון, עד לתום תקופת ההבטחה. 4.6.10.4 הבקשה להיוון קצבה תצורף לבקשת הקצבה. המבוטח יהיה רשאי לחזור בו מבקשת היוון הקצבה בכל שלב לפני מועד ביצוע תשלום ההיוון למבוטח. 4.6.10.5 הסכום המהוון ישולם למבוטח תוך 30 ימים ממועד תחילת תשלום הקצבה למבוטח, בתשלום חד פעמי ובהתאם לאישורה של הפניקס, והכל-בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת. 4.6.10.6 מובהר, כי האמור בסעיף זה כפוף להסדר התחיקתי כפי שיהיה בתוקף מעת לעת. בחר המבוטח באפשרות ההיוון, ינוכה מהסכום המהוון כל סכום מס שניכויו יתחייב באותו מועד בהתאם להסדר התחיקתי.
4.7		למען הסר ספק מובהר כי מכל תשלומיה תנכה הפניקס כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלום התקופתי, כולו או חלקו, למעט חוב הלוואה אשר לגביו תנהג הפניקס כמפורט בהוראות סעיף 19 לתנאים הכלליים.
	4.7.1	למען הסר ספק, מובהר בזאת כי חישוב מקדמי הקצבה כאשר נבחר מסלול הכולל תשלומים לבן/בת זוג, ייעשה בהתאם למין המבוטח ולמין בן/בת זוגו.
	4.7.2	תשלום הקצבה לא יבוצע מחוץ לגבולות ישראל אלא אם אושר על ידי הפניקס אחרת.
	4.7.3	להפניקס שמורה הזכות לדרוש הוכחות לשביעות רצונה כי המבוטח בחיים במהלך תקופת תשלום הקצבה.

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 התיישנות

על הזכות לקבלת קצבה בהתאם לתנאי הפוליסה, לא חלה התיישנות והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי לעניין טיפול בנכסים ללא דורש.

נספח א' - היוון (סעיף 4.6.10 לתכנית קופה משלמת לקצבה)

ריבית היוון 3.40% גמלא חודשית 100 ₪

שיעור קצבה מהוונת	שנות היוון				
	1	2	3	4	5
5%	₪ 59.09	₪ 116.24	₪ 171.51	₪ 224.96	₪ 276.65
10%	₪ 118.18	₪ 232.48	₪ 343.01	₪ 449.91	₪ 553.30
15%	₪ 177.27	₪ 348.71	₪ 514.52	₪ 674.87	₪ 829.95
20%	₪ 236.36	₪ 364.95	₪ 686.02	₪ 899.83	₪ 1,106.6
25%	₪ 295.45	₪ 581.19	₪ 857.53	₪ 1,124.78	₪ 1,383.25

ב תנאים מיוחדים - תכנית "קופה לא משלמת לקצבה"

תכנית מאושרת כקופת ביטוח לא משלמת לקצבה

1 הגדרות ופרשנות

1.1 בנספח זה יהיה לכל אחד מהמונחים הבאים, המשמעות המופיעה לצידו:

הפקדות לתכנית קופה לא משלמת לקצבה - חלק מהתשלום התקופתי שהופקד בתכנית קופה לא משלמת לקצבה על פי קביעת המבוטח בניכוי דמי ניהול מהתשלום התקופתי בגין חלק זה ובניכוי הפרמיה, וההפקדות החד פעמיות שהופקדו לתכנית קופה לא משלמת לקצבה בהתאם להסדר התחיקתי.

חיסכון מצטבר בתכנית קופה לא משלמת לקצבה - סך ההפקדות לתכנית קופה לא משלמת לקצבה, כשהן משוערכות בהתאם לתוצאות ההשקעות כאמור בסעיף 11 לתנאים הכלליים, ובהתאם להוראות כל מסלול השקעה בו הופקדו.

חיסכון מצטבר בתכנית קופה לתגמולים - סך הכספים שהועברו לתכנית קופה לתגמולים ומקורם בהפקדות לקופה לתגמולים עד ליום 31.12.2007, כשהם משוערכים בהתאם לתוצאות ההשקעות כאמור בסעיף 11 לתנאים הכלליים, ובהתאם להוראות כל מסלול השקעה בו הופקדו.

ערך הפדיון של תכנית קופה לא משלמת לקצבה - החיסכון המצטבר בתכנית קופה לא משלמת לקצבה בניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר.

ערך הפדיון של תכנית קופה לתגמולים - החיסכון המצטבר בתכנית קופה לתגמולים בניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר.

תום תקופת הביטוח - תום תקופת הביטוח בתכנית קופה לא משלמת לקצבה כמפורט בדף פרטי הביטוח ובכפוף לאמור בתנאים הכלליים.

תנאים כלליים - התנאים הכללים לביטוח חיים "מסלול חדש" שאושרו כתכנית ביטוח ואשר תכנית זו מהווה חלק בלתי נפרד מתנאיה.

1.2 הגדרות שאינן מופיעות בסעיף זה, תקבע הגדרתן לפי הגדרתן בסעיף ההגדרות שבתנאים הכלליים ו/או בסעיפי הפוליסה ו/או בסעיפי תכנית קופה לא משלמת לקצבה.

2 פדיון התכנית

2.1 ערך הפדיון של תכנית קופה לא משלמת לקצבה ישולם כאמור בסעיף 12 לתנאים הכלליים.

2.2 למען הסר ספק מובהר כי תכנית קופה לא משלמת לקצבה מהווה קופת גמל לקצבה שאושרה על ידי הממונה ולפיכך חלים על פדיון כספי תכנית קופה לא משלמת לקצבה כל המיסים החלים על פוליסות מסוג זה, בכפוף לפקודת מס הכנסה ולתקנות מס הכנסה וכל תיקון ו/או תוספת שיהיו במועד הפדיון.

3 תגמולי ביטוח

3.1 עד שלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח בתכנית קופה לא משלמת לקצבה ו/או בתכנית קופה לתגמולים, תפנה הפניקס למבוטח ותיידע אותו בדבר האפשרויות העומדות בפניו בתום תקופת הביטוח, לפי העניין, בכפוף להסדר התחיקתי כדלקמן:

3.1.1 האפשרות להעביר, בתום תקופת הביטוח של תכנית קופה לא משלמת לקצבה, את הכספים שנצברו בתכנית קופה לא משלמת לקצבה לקופה משלמת לקצבה שיבחר המבוטח למטרת תשלום קצבה.

3.1.2 האפשרות למשוך, בתום תקופת הביטוח של תכנית קופה ולא לפני הגיע המבוטח לגיל פרישה מוקדמת כפי שיהיה במועד הרלוונטי ובכפוף להסדר התחיקתי, את ערך הפדיון של תכנית קופה לתגמולים, כולו או חלקו, בסכום חד-פעמי או בתשלומים חודשיים לשיעורין כמפורט בסעיף 5.4 להלן.

3.2 בתום תקופת הביטוח בתכנית קופה לא משלמת לקצבה, תעביר הפניקס את ערך הפדיון, לקופה משלמת לקצבה אשר תיקבע לפי בחירת המבוטח. ההעברה תבוצע לאחר בקשת המבוטח להעברה, ובתוך פרק הזמן הקבוע בהסדר התחיקתי כפי שיהיה מעת לעת.

4

למען הסר ספק מובהר, כי מכל תשלומיה תנכה הפניקס כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלום התקופתי, כולו או חלקו, למעט חוב הלוואה אשר לגביו תנהג הפניקס כמפורט בהוראות סעיף 19 לתנאים הכלליים.

5 לעניין כספים שנצברו בקופה לתגמולים עד ליום 31.12.2007 יחולו ההוראות הבאות:

5.1 בתום תקופת הביטוח, עם קבלת בקשה מהמבוטח, תשלם הפניקס בתוך 7 ימים את ערך הפדיון של תכנית קופה לתגמולים, בכפוף להסדר התחיקתי, כפי שיהיה מעת לעת.

5.2 מובהר, כי תכנית קופה לתגמולים מהווה קופת גמל לתגמולים שאושרה על ידי הממונה לגבי כספים שהופקדו בהן בשל שנים שקדמו לשנת המס 2008. לפיכך חלים על פדיון כספי תכנית קופה לתגמולים מיסים בכפוף לפקודת מס הכנסה ולתקנות מס הכנסה וכל תיקון ו/או תוספת שיהיו במועד הפדיון.

5.3 פדיון לשיעורין בתכנית קופה לתגמולים

בתום תקופת הביטוח בתכנית קופה לתגמולים, ולא לפני הגיע המבוטח לגיל פרישה מוקדמת, יהיה המבוטח רשאי למשוך את ערך הפדיון של תכנית קופה לתגמולים, כולו או חלקו, בתשלומים חודשיים (להלן - "התשלום החודשי"), בכפוף להסדר התחיקתי ובתנאים המצטברים הבאים:

5.3.1 בסעיף זה: "יתרת ערך הפדיון" - ערך הפדיון של תכנית קופה לתגמולים שנקבע על ידי המבוטח כסכום שבגינו ישולם תשלום חודשי, בניכוי התשלום החודשי ששולם עד למועד החישוב וכל סכום שנמשך מתכנית קופה לאחר התחלת התשלומים החודשיים.

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

5.3.3	התשלום החודשי ישולם עד למועד בו יתרת ערך הפדיון של תכנית קופה לתגמולים יהיה אפס (0).	
5.3.4	מובהר כי בכל מקרה בו בחר המבוטח כי לא ישתנה גובה התשלום החודשי, ככל שיחול גידול ו/או הקטנה בתשואות, תקטן/תתארך התקופה בה יבוצעו התשלומים החודשיים, לפי העניין.	
5.3.5	תמהיל ההשקעות ליתרת ערך הפדיון יהיה כפי שהיה קיים בפוליסה קודם לתחילת התשלום החודשי.	
5.3.6	המבוטח יהיה רשאי לקבוע מועד תשלום בהתאם למועדים שיוצעו על ידי הפניקס, בו ישולם התשלום החודשי אחת לכל חודש. במידה ולא בחר המבוטח במועד כלשהו, ישולמו התשלומים החודשיים במועד שיקבע על ידי הפניקס.	
5.3.7	המבוטח יהיה רשאי במהלך תקופת התשלום החודשי לבקש פדיון מלא של יתרת ערך הפדיון של תכנית קופה לתגמולים וזאת בתנאים המפורטים בסעיף 12 בתנאים הכלליים. עם קבלת בקשת הפדיון בהפניקס יופסק התשלום החודשי למבוטח ותופסק זכאותו לתשלומים אלו.	
5.3.8	המבוטח יהיה רשאי לבצע פדיון חלקי של ערך הפדיון של תכנית קופה לתגמולים, והמשך ביצוע התשלום החודשי עד למועד בו ערך הפדיון של תכנית קופה לתגמולים יהיה אפס (0).	
5.3.9	נפטר המבוטח בטרם שולמו לו כל התשלומים החודשיים תשולם למוטביו יתרת ערך הפדיון של תכנית קופה לתגמולים וזאת בתשלום חד פעמי, או בהמשך התשלומים החודשיים, בהתאם לבחירתם.	

ג תנאים מיוחדים לקופה לא משלמת לקצבה - תוכנית המשך

מטרתו של נספח זה לאפשר למבוטח, בתום תקופת הביטוח למשוך את ערך הפדיון של תכנית קופה לתגמולים ו/או תכנית קופה לא משלמת לקצבה, כולו או חלקו, ולהעבירו לתכנית קופה משלמת לקצבה (להלן "תכנית המשך") שתאפשר קבלת קצבה בתנאים המפורטים בנספח זה. מובהר כי אופן העברת ערך הפדיון של תכנית קופה לתגמולים ו/או תכנית קופה לא משלמת לקצבה לתכנית המשך יעשה באמצעות משיכתו מתכנית קופה לתגמולים ו/או מתכנית קופה לא משלמת לקצבה, לפי העניין, והפקדתו בתוכנית המשך, וזאת בכפוף להסדר התחיקתי ולשינויים שעשויים לחול בו מעת לעת.

בחר המבוטח באפשרות זו, ינוכה מערך הפדיון לתכנית ההמשך כל מס שניכויו יתחייב, אם יתחייב, באותו מועד בהתאם להסדר התחיקתי.

עד שלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח, תפנה הפניקס למבוטח ותיידע אותו בדבר האפשרות להעביר את ערך הפדיון של תכנית קופה לתגמולים ו/או תכנית קופה לא משלמת לקצבה, 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 להפניקס, לפחות 45 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

הקצבה תשולם למבוטח בהתאם למסלול הקצבה שנבחר על ידו, כאמור בסעיף 3 להלן.

3 תשלום הקצבה למבוטח

3.1 שינוי טבלאות מקדמי ההמרה לקצבה

3.1.1 **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.**

3.1.2 הפניקס רשאית לשנות את מקדמי הקצבה מעת לעת בתנאי ששינתה אותו לכלל המבוטחים אשר הינם באותה קבוצת גיל ו/או מין ו/או וותק, כל זאת, בכפוף לאישור הממונה על שוק ההון והביטוח.

3.1.3 שינתה הפניקס את מקדמי הקצבה כאמור, תפרסם את דבר השינוי באתר האינטרנט של הפניקס.

3.2 מסלולי קצבה ללא המשך תשלום קצבה לבן הזוג, בהם מקדמי ההמרה אינם מובטחים:

3.2.1 **המבוטח רשאי לבחור באחד ממסלולי הקצבה א' עד ד' כאמור להלן:**

א. מסלול קצבה א': תשלום קצבה חודשית למבוטח לכל ימי חייו, ולפחות למשך120 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 כאמור בסעיף 3.

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, ולפחות למשך 360 חודשים.

מקדמי הקצבה המפורטים להלן אינם מובטחים, ועשויים להשתנות כאמור בסעיף 2.1 לעיל.

3.2.2 בחר המבוטח במסלול קצבה א' עד ד', תשלם הפניקס למבוטח קצבה חודשית כמפורט בטבלאות מקדמי הקצבה בסעיף 3.1 והמתייחסות לתכנית ההמשך שלהלן. במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו לו מספר תשלומים מובטחים בהתאם לבחירתו עם תחילת קבלת הקצבה, תמשיך הפניקס לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטב וזאת עד להשלמת מספר תשלומי הקצבה החודשית המבוטחים שנבחרו שיימנו ממועד התחלת תשלום הקצבה החודשית למבוטח.

3.2.3 הקצבה החודשית שתשלם הפניקס תיקבע על פי מינו של המבוטח, גילו בתחילת תשלום הקצבה, מסלול הקצבה ועל פי השנה הקלנדרית שבה התחיל תשלום הקצבה, ומצבו הרפואי כפי שייקבע בהתאם לדרישות הפניקס.

3.2.4 החלה הפניקס לשלם למבוטח קצבה בשנת 2013 , יהיה זכאי המבוטח לקצבה חודשית אשר תחושב על ידי חלוקת ערך הפדיון לתכנית ההמשך שיעמוד לזכותו במועד תשלום הקצבה החודשית (בש"ח), במקדם המרה, אשר יקבע בהתאם למינו של המבוטח ולגילו במועד התחלת תשלום הקצבה כמפורט בטבלאות כפי שמופיעות ומעודכנות מעת לעת באתר הפניקס ובספריה, ומתייחסות לתכנית ההמשך.

3.3 מסלולי קצבה הכוללים המשך תשלום לבן הזוג, ובהם מקדמי ההמרה אינם מובטחים:

3.3.1 **המבוטח רשאי לבחור באחד ממסלולי הקצבה ה' עד ח' כאמור להלן:**

ה. מסלול קצבה ה': תשלום קצבה למבוטח לכל ימי חייו, ולכל הפחות 240 תשלומים, ולאחר מותו תשלום קצבה בשיעור של 40% לבת זוגו.

ו. מסלול קצבה ו': תשלום קצבה למבוטח לכל ימי חייו, ולכל הפחות 240 תשלומים, ולאחר מותו תשלום קצבה בשיעור של 50% לבת זוגו.

ז. מסלול קצבה ז': תשלום קצבה למבוטח לכל ימי חייו, ולכל הפחות 240 תשלומים, ולאחר מותו תשלום קצבה בשיעור של 60% לבת זוגו. ח. מסלול קצבה

ח': תשלום קצבה למבוטח לכל ימי חייו, ולכל הפחות 240 תשלומים, ולאחר מותו תשלום קצבה בשיעור של 70% לבת זוגו.

3.3.2 חישוב תשלומי מסלול קצבה ד' עד ח':

בקש המבוטח לקבל קצבה למשך כל ימי חייו ולכל הפחות למשך 240 תשלומים ושלאחר מותו תשולם הקצבה (בשיעורה על פי בחירת המבוטח) לבת זוגו למשך כל ימי חייה, תיקבע הפניקס את הקצבה החודשית שתשולם למבוטח מערך הפדיון לתכנית ההמשך, על פי טבלת מקדמי המרה כפי שיהיו נהוגים בהפניקס בעת התחלת תשלום הקצבה כפי שמופיעים באתר האינטרנט של הפניקס (www.fnx.co.il) ובספרי הפניקס, כפי שיעודכנו מעת לעת, ועל פי גילם של המבוטח ושל בת זוגו במועד התחלת תשלום הקצבה וכן על פי שיעור הקצבה שתשולם לבת זוגו של המבוטח לאחר מותו והכל בכפוף לאמור בסעיפים 3.3.4 עד 3.3.8 לעיל.

	3.3.3	לצורך סעיף 3.3.1 יראו כבת זוגו של המבוטח את בת הזוג אשר את פרטיה מסר המבוטח בכתב להפניקס במועד בחירתו במסלול קצבה זה, ושעל בסיס נתונים אלו ערכה הפניקס את חישוב הקצבאות להן יהיה זכאי המבוטח ובמקרה פטירתו תהיה זכאית בת זוגו אחריו.
	3.3.4	למען הסר ספק, מובהר בזה, כי המבוטח אינו רשאי לשנות את פרטי בת הזוג לאחר שהחל לקבל מהפניקס קצבה חודשית על פי סעיף זה.
	3.3.5	בעת בחירת מסלול קצבה זה, יוכיח המבוטח להפניקס את תאריך הלידה של בת זוגו באמצעות תעודה מזהה, ובהתאם לדרישות הפניקס.
	3.3.6	מובהר כי במידה והמבוטח הינו אישה, יחול האמור לעיל על המבוטחת ועל בן זוגה, בשינויים המחויבים.
	3.3.7	במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו לו 240 תשלומי קצבה חודשית, תמשיך הפניקס לשלם את תשלומי הקצבה החודשית לבת הזוג וזאת עד להשלמת 240 תשלומי קצבה חודשית שיימנו ממועד התחלת תשלום הקצבה החודשית למבוטח. בתום תשלום 240 תשלומי הקצבה החודשית כאמור, תמשיך בת הזוג לקבל, למשך כל ימי חייה את אחוז הקצבה החודשית שנקבע על ידי המבוטח בבקשת הקצבה וזאת בכפוף לאמור בסעיף 3.3.8 להלן.
	3.3.8	נפטר המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו לו 240 תשלומים חודשיים, ובמועד פטירתו בת הזוג אינה בחיים, תמשיך הפניקס לשלם את תשלומי הקצבה החודשיים ליורשיה החוקיים של בת הזוג וזאת עד להשלמת 240 תשלומי קצבה חודשיים שיימנו ממועד התחלת תשלום הקצבה החודשית למבוטח. בתום תשלום 240 תשלומי הקצבה החודשית, לא תשלם עוד הפניקס קצבה ו/או כל תגמולי ביטוח אחרים.
	3.3.9	הקצבה החודשית תחושב על בסיס חלוקת ערך הפדיון לתכנית ההמשך כפי שיהיה במועד התחלת תשלום הקצבה במקדמי ההמרה כאמור בסעיף 3.1 . המקדמים המפורטים בטבלה מתבססים, לצורך הדוגמא בלבד, על ההנחה שההפרש בין גילאי המבוטח לבן/בת הזוג הינו 4 שנים. במקרה בו ההפרש בין הגילאים הינו נמוך או גבוה מ -4 שנים תקבע הפניקס קצבה חודשית ביום הבקשה על בסיס אותן טבלאות תוחלת חיים שלפיהן חושבו מקדמי ההמרה כאמור בסעיף 3.1 .
	3.3.10	מובהר בזה, כי הוראות סעיף 3.2.4 יחולו על מסלול קצבה זה.
3.4	**מסלול קצבה אחר**	
	3.4.1	בקש המבוטח לקבל קצבה שתנאי תשלומה שונים, לעניין תקופת ההבטחה ו/או שיעור התשלום לבן הזוג, מתנאי תשלום הקצבה כמפורט במסלול קצבה א' עד ח', תיקבע הפניקס את הקצבה החודשית שתשולם מערך הפדיון לתכנית ההמשך, על פי מינו של המבוטח, שיעור התשלום לבת הזוג, וגילו במועד התחלת תשלום הקצבה ועל בסיס טבלת מקדמי ההמרה כפי שיהיו נהוגים בהפניקס בעת התחלת תשלום הקצבה. במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו תשלומי הקצבה החודשית לתקופת ההבטחה תמשיך הפניקס לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטב וזאת עד לתום תקופת ההבטחה ויחולו הוראות סעיפים 3.1 עד 3.3 לעיל, בשינויים המחויבים.
3.5	**תנאים כלליים לכל מסלולי הקצבה**	
	3.5.1	לא בחר המבוטח באף אחת מהאפשרויות שלעיל, יחשב כאילו בחר במסלול קצבה ב' כאמור בסעיף 3.2 לעיל.
	3.5.2	ביום בו יחל המבוטח לקבל תשלומי קצבה, תועבר יתרת ערך הפדיון של תכנית קופה משלמת לקצבה למסלול השקעה בסיסי למקבלי קצבה (גמלה) או לכל מסלול אחר שתקבע הפניקס באישור הממונה, אלא אם בחר במסלול השקעה למקבלי קצבאות אחר בהתאם לסעיף מסלולי השקעה למקבלי קצבאות בפרק מסלולי ההשקעה.
	3.5.3	החל המבוטח לקבל קצבה על פי נספח זה ישתנה סכומה מדי חודש בחודשו על פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית שעל פיה חושב סכום הקצבה החודשית ובכפוף להוראות המתאימות לעניין זה.
	3.5.4	בכפוף לאישור הפניקס, יהיה המבוטח רשאי לבחור תמהיל השקעות המורכב ממספר מסלולי השקעה הקיימים באותו מועד ובלבד שלא יופקדו בכל מסלול השקעה שנבחר פחות מ- 10% מסך הצבירה הקיימת לקצבה. המבוטח יהיה רשאי להודיע להפניקס בכתב על רצונו להעביר כספים בין מסלול השקעה אחד למשנהו.
	3.5.5	מובהר כי העברת כספים ממסלול השקעה אחד למשנהו, לא תחשב כמשיכה כהגדרתה בהסדר התחיקתי.
	3.5.6	כספים המועברים ממסלול השקעה אחד למשנהו, יזכו 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.
	3.5.7	לאחר התחלת תשלום הקצבה הראשונה, לא יהיה זכאי המבוטח לפדות את הפוליסה או לשלם אליה תשלומים תקופתיים נוספים, בגין חלק הפוליסה שמומש כקצבה.
	3.5.8	למען הסר ספק מובהר בזה שתשלום הקצבה למבוטח יבוצע בכפוף לתקנות מס הכנסה ולהסדר התחיקתי.
	3.5.9	למרות האמור בפתיח לפרק תנאים מיוחדים זה, המבוטח יהיה רשאי להקדים (לא לפני מועד הגיעו לגיל פרישה מוקדמת כפי שיהיה במועד הרלוונטי), או לדחות את תום תקופת הביטוח בתכנית קופה לא משלמת לקצבה עד למועד הגיעו לגיל 80 והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.
	3.5.10	המבוטח יהיה רשאי לחלק את ערך הפדיון לתכנית ההמשך בין מסלולי הקצבה השונים ולבחור מועדים שונים לתחילת תשלום הקצבה והכל בהתאם לאישורה של הפניקס.
	3.5.11	תשלום הקצבה החודשית על פי מסלולי משיכת הקצבה המפורטים לעיל מותנה בכך שסכומה בתחילת תשלומה לא יפחת מ- 5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום התשמ"ז -1987. במקרה והקצבה החודשית נמוכה משיעור זה, תשלם הפניקס למבוטח ו/או לזכאי את סכום ערך הפדיון לתכנית ההמשך, בתשלום חד-פעמי במקום תשלום הקצבה, בכפוף להסדר התחיקתי.
	3.5.12	במהלך תשלום הקצבה על פי סעיף 3 לעיל, תגבה הפניקס דמי ניהול בשיעור שנתי של 0.3%.

3.5.13 **היוון קצבה:**

מבוטח אשר בחר במסלול קצבה א, ב, ג או ד' יהיה רשאי להוון לסכום חד-פעמי שיעור של עד 25% מקצבתו החודשית (להלן בסעיף זה: "שיעור ההיוון") לתקופה שלא תעלה על 5 שנים (להלן בסעיף זה: "תקופת ההיוון"), אם סכום הקצבה החודשית לה יהיה זכאי המבוטח לפני ההיוון יפחת מסכום הקצבה המזערי, ובלבד שיתרת הקצבה לאחר ההיוון כאמור לא תפחת מ -5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום. הסכום המהוון יחושב על פי סכום הקצבה נכון למועד תחילת תשלומה, שיעור ההיוון ותקופת ההיוון על פי בחירת המבוטח ובהתאם לטבלה המצורפת בנספח א' לתכנית קופה לא משלמת לקצבה להלן.

3.5.10.1 במהלך תקופת ההיוון תשולם למבוטח קצבה חודשית בשיעור מוקטן, בהתאם לשיעור ההיוון.

3.5.10.2 מתום תקופת ההיוון, תשולם למבוטח הקצבה החודשית לה היה זכאי במועד התחלת תשלום הקצבה, אלמלא ההיוון, כשהיא צמודה לתוצאות ההשקעות, בניכוי הריבית שעל פיה חושב סכום הקצבה החודשית ובכפוף להוראות המתאימות לעניין זה.

3.5.10.3 נפטר המבוטח לפני תום תקופת ההיוון, תשולם למוטב קצבה חודשית בשיעור המוקטן, בהתאם לשיעור ההיוון, עד לתום תקופת ההיוון, ובסיומה תשולם למוטב הקצבה אלמלא ההיוון, עד לתום תקופת ההבטחה.

3.5.10.4 הבקשה להיוון קצבה תצורף לבקשת הקצבה. המבוטח יהיה רשאי לחזור בו מבקשת היוון הקצבה בכל שלב לפני מועד ביצוע תשלום ההיוון למבוטח.

3.5.10.5 הסכום המהוון ישולם למבוטח תוך 30 ימים ממועד תחילת תשלום הקצבה למבוטח, בתשלום חד פעמי ובהתאם לאישורה של הפניקס, והכל-בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.

3.5.10.6 מובהר, כי האמור בסעיף זה כפוף להסדר התחיקתי כפי שיהיה בתוקף מעת לעת. בחר המבוטח באפשרות ההיוון, ינוכה מהסכום המהוון כל סכום מס שניכויו יתחייב באותו מועד בהתאם להסדר התחיקתי.

3.6 למען הסר ספק מובהר כי מכל תשלומיה תנכה הפניקס כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלום התקופתי, כולו או חלקו, בכפוף לחוק הגנת השכר, למעט חוב הלוואה אשר לגביו תנהג הפניקס כמפורט בהוראות סעיף 20 לתנאים הכלליים.

3.6.1 למען הסר ספק, מובהר בזאת כי חישוב מקדמי הקצבה כאשר נבחר מסלול הכולל תשלומים לבן/ בת זוג, ייעשה בהתאם למין המבוטח ולמין בן/בת זוגו.

3.6.2 תשלום הקצבה לא יבוצע מחוץ לגבולות ישראל אלא אם כן אושר על ידי הפניקס אחרת.

3.6.3 להפניקס שמורה הזכות לדרוש הוכחות לשביעות רצונה כי המבוטח בחיים במהלך תקופת תשלום הקצבה.

3.7 **הגדרות ונוסחת הצמדה**

<u>מדד להצמדת הקצבה:</u>

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, $i^* = (1 + i)^{\frac{1}{365.25}} - 1$

<u>השתנות הקצבה:</u>

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.

4 התיישנות

על הזכות לקבלת קצבה בהתאם לתנאי הפוליסה, לא חלה התיישנות והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי לעניין טיפול בנכסים ללא דורש.

נספח א' - היוון (סעיף 3.5.13 לתכנית המשך)

ריבית היוון 3.40%

גמלא חודשית 100 ₪

שיעור קצבה מהוונת	שנות היוון				
	1	2	3	4	5
5%	₪ 59.09	₪ 116.24	₪ 171.51	₪ 224.96	₪ 276.65
10%	₪ 118.18	₪ 232.48	₪ 343.01	₪ 449.91	₪ 553.30
15%	₪ 177.27	₪ 348.71	₪ 514.52	₪ 674.87	₪ 829.95
20%	₪ 236.36	₪ 364.95	₪ 686.02	₪ 899.83	₪ 1,106.6
25%	₪ 295.45	₪ 581.19	₪ 857.53	₪ 1,124.78	₪ 1,383.25

ד נספח מסלולי השקעה

מודל השקעה תלוי גיל (מסלול ברירת מחדל)

מסלולי ההשקעה במסגרת המודל הם:

- מסלול השקעה לבני 50 ומטה
- מסלול השקעה לבני 50 עד 60
- מסלול השקעה למבוטחים בני 60 ומעלה

נכסי המבוטחים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבוטחים בכל מסלול.

מסלולים אלה הם מסלולי ברירת המחדל בעת ההצטרפות לקופת הגמל, ומבוטח יצורף אליהם, בעת הצטרפותו לקופת הגמל, בהתאם לגילו הביטוחי, אלא אם בחר אחרת.

מבוטח החוסך במסלול ברירת מחדל, אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו, ישויך לאותו מסלול ברירת מחדל אחר ביום העסקים הראשון לאחר המועד בו הגיל הביטוחי של המבוטח הגיע לגיל בו קיים מסלול ברירת מחדל אחר כאמור.

מבוטח רשאי לעבור למסלול השקעה במסגרת המודל שאינו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור.

מסלולי השקעות מתמחים - מדיניות השקעה

מסלול השקעה אג"ח

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אג"ח סחירות ושאינן סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות, 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 דעתה של ועדת ההשקעות.

מסלול השקעה אג"ח עד 25% מניות

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, 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 25% מנכסי המסלול. (ובכל אופן החשיפה לא תעלה על 25% מנכסי המסלול).

חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.

חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.

מסלול פאסיבי - מדדי אג"ח חו"ל

נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, יושקעו במדדי אג"ח חו"ל. (העונים על התנאים המנויים בסעיף 6 לחוזר גופים מוסדיים 2013-9-13 שעניינו כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים).יתרת הנכסים, למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים, תושקע במדדים שונים [העונים על התנאים המנויים בסעיף 6 לחוזר גופים מוסדיים 2013-9-13 שעניינו כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים) בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

מסלול השקעה 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 דעתה של ועדת ההשקעות.

מסלול השקעה מתמחה מחקה מדד S&P500

נכסי המסלול יעקבו אחר מדד S&P500. בשיעור חשיפה של 100% מנכסי המסלול. נכסי המסלול העוקבים אחר המדד כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים.

מודל השקעה תלוי גיל פאסיבי

מסלולי ההשקעה במסגרת המודל הם:

- מסלול פאסיבי לבני 50 ומטה;
- מסלול פאסיבי לבני 50 עד 60;
- מסלול פאסיבי לבני 60 ומעלה.

נכסי המבוטחים יושקעו במדדים שונים (העונים על התנאים המנויים בסעיף 6 לחוזר גופים מוסדיים 2013-9-13 שעניינו כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים) בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבוטחים בכל מסלול.

מבוטח החוסך במודל השקעות תלוי גיל פאסיבי, אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול פאסיבי אחר המתאים לגילו, ישויך לאותו מסלול פאסיבי אחר ביום העסקים הראשון לאחר המועד בו הגיל הביטוחי של המבוטח הגיע לגיל בו קיים מסלול פאסיבי אחר כאמור.

מבוטח רשאי לעבור למסלול השקעה פאסיבי במסגרת המודל שאינו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור.

מסלול השקעה 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 והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית

הפניקס מסלול עוקב מדדים גמיש

נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 100%, יעקבו אחר מדדי מניות או אג"ח קונצרני או אג"ח ממשלות, או שילוב ביניהם, כהגדרתם באשכול מסלולים מחקי מדדים, ולכל הפחות בשלושה מדדים כאמור (העונים על התנאים המנויים בסעיף 6 בפרק 4, חלק 2, שער 5, בחוזר המאוחד שכותרתו ניהול נכסי השקעה), באמצעות מכשירים עוקבי מדד.

יתרת הנכסים, למעט שיעור מהנכסים שיושקע בנגזרים המשמשים לצרכי גידור, במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם, לצורך טיפול בביטחונות בגין נגזרים, הפקדות, משיכות והעברות כספים, יעקבו אחר מדדים שונים (העונים על התנאים המנויים בסעיף 6 בפרק 4, חלק 2, שער 5, בחוזר המאוחד שכותרתו ניהול נכסי השקעה) בכפוף להוראות הדין.

עקיבה אחר מדדים כאמור עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.

מסלול משולב סחיר

נכסי המסלול יהיו חשופים לתמהיל של מניות, אג"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.

הוראות מיוחדות לכלל מסלולי ההשקעות (כולל מסלולי ההשקעה במודל תלוי גיל)

	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 בניהול אישי

מסלול ההשקעה מתנהל כקופת גמל בניהול אישי לפי תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (קופת גמל בניהול אישי), התשס"ט-2009.

מסלולי השקעה למקבלי קצבאות

(למשיכת קצבה בתום תקופת הביטוח בתכנית קופה משלמת לקצבה)

1	**מסלול השקעה בסיסי למקבלי קצבה (גמלה)**	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
2	**מסלול השקעה אג"ח עד 25% מניות למקבלי קצבה**	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, 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 25% מנכסי המסלול (ובכל אופן החשיפה לא תעלה על 25% מנכסי המסלול). חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.
3	**מסלול השקעה מניות למקבלי קצבה**	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 דעתה של ועדת ההשקעות.
4	**מסלול השקעה אג"ח למקבלי קצבה**	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אג"ח סחירות ושאינן סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות, 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 דעתה של ועדת ההשקעות.
5	**מסלול השקעה הלכה למקבלי קצבה**	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.

6	**הוראות מיוחדות לכלל מסלולי השקעה למקבלי קצבאות**	**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 העסקים בו חלה הפסקת מסחר.

ה פרק הכיסויים הביטוחיים והריסק היסודי

פרק זה מהווה חלק בלתי נפרד מהתנאים הכללים והוראותיו ייקראו בכפוף לאמור בהם

1 חבות הפניקס

1.1 חבות הפניקס בגין הכיסויים הביטוחיים תקבע על פי האמור בתנאים הכללים, 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 הגדלה ככל שהתבקשה ואושרה) בין אם בריסק היסודי או בכיסויים הביטוחיים.**

2 הריסק היסודי

2.1 תום תקופת הביטוח למקרה מוות תהיה כנקוב בדף פרטי הביטוח. בהסכמת הפניקס, יהיה המבוטח רשאי להאריך את תקופת הביטוח כאמור בהגדרת "תום תקופת הביטוח" שבתנאים הכלליים.

2.2 המבוטח יהיה רשאי לקבוע, בהצעת הביטוח, סכום ביטוח למקרה מוות על פי אחד ממסלולי הביטוח הבאים:

- 2.2.1 סכום ביטוח צמוד למדד כולל ערך הפדיון.
- 2.2.2 סכום ביטוח צמוד למדד שאינו כולל את ערך הפדיון.

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

- 2.3.1 בחר המבוטח בסכום ביטוח הכולל תשלום ערך הפדיון, ישולם למוטב הגבוה מבין הסכומים הבאים:
  - 2.3.1.1 סכום הביטוח למקרה מוות כשהוא צמוד למדד.
  - 2.3.1.2 ערך הפדיון.
- 2.3.2 בחר המבוטח 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 2.3 לעיל, בכל מקרה, לא יפחת הסכום שישולם במקרה מוות מ- 90% מסכום הביטוח למקרה מוות הממוצע ב- 12 החודשים האחרונים לפני קרות מקרה הביטוח. 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 בחברה 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 הוקטן התשלום התקופתי, יילקחו בחשבון, לצורך קביעת הממוצע, אותם סכומי ביטוח ו/או תשלומים החל ממועד השינוי.

3 הוראות לעניין כיסויים ביטוחיים נוספים והריסק היסודי

3.1 המבוטח יהיה רשאי לבקש בכתב להוסיף, לכלול או להגדיל בפוליסה כיסויים ביטוחיים (כפי שיוצעו על ידי הפניקס באותה העת), וכן לגרוע להקטין או להגדיל את הכיסויים הביטוחיים בפוליסה והכל בהתאם לתקנות מס הכנסה ולהסדר התחיקתי.

3.2 תנאיו של כל אחד מהכיסויים שנרכשו מפורטים בפרק הרלוונטי לכיסוי המהווה חלק מהפוליסה. תקופת הכיסויים, שעורי עלות הכיסוי שנקבעו למבוטח וסכומי הביטוח לכל כיסוי 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 וכן כל מידע אחר שיידרש באופן סביר על ידי הפניקס. הפניקס תהיה רשאית לאשר את השינוי כאמור בכפוף לתשלום פרמיה נוספת ו/או בתנאים אחרים שתקבע.

3.4 כל שינוי כאמור ייחשב ככריתת חוזה ביטוח חדש לגבי ההוספה או ההגדלה בלבד וייכנס לתוקף על פי סעיף 2.2 ו 2.3 (תוקף הפוליסה וחבות הפניקס) בשינויים המחוייבים וזאת מבלי לגרוע מהוראות סעיף 3.3 שלעיל.

3.5 הפרמיה בגין הכיסויים הביטוחיים למקרה מוות (לרבות הריסק היסודי) ו/או אובדן כושר עבודה (פיצוי ושחרור מהתשלום התקופתי לפוליסה), לא תעלה על 35% מסך התשלומים התקופתיים בניכוי הוצאות בכפוף להסדר התחיקתי (להלן - "המגבלה").
בכל מקרה בו תחרוג הפרמיה מהמגבלה יוקטנו הכיסויים הביטוחיים למוות ולאובדן כושר עבודה בהתאם להוראות הממונה וההסדר התחיקתי כפי שיחולו מעת לעת כאמור להלן: תחילה יוקטנו הכיסויים למקרה מוות, לאחר מכן יוקטן הכיסוי הביטוחי לפיצוי בגין כיסוי אובדן כושר עבודה, ולבסוף יבוטל הכיסוי לפיצוי בגין כיסוי אובדן כושר עבודה. במקרה של הקטנת הכיסויים לתקופה העולה על 3 חודשים בסכום הגבוה מ- 10% מסכום

		הביטוח שהיה מבוטח ערב ההקטנה, תשלח הפניקס הודעה בכתב למבוטח בנוגע לשמירת הכיסויים ערב הקטנתם. המבוטח יהיה רשאי לבחור במועד בקשתו, סדר הקטנת כיסויים ביטוחיים שונה מהאמור לעיל, בהתאם לאפשרויות שתציע הפניקס באותו מועד. בתוך 60 יום ממועד משלוח ההודעה על ידי הפניקס רשאי המבוטח לבקש בכתב מהפניקס לגבות את התוספת בגין סכומי הביטוח, ההפרשים, באמצעות תשלום נוסף באותו מועד וללא צורך בהוכחה חדשה על מצב בריאותו.
3.6		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.
	3.6.1	תוקף הכיסויים הביטוחיים, לרבות הריסק היסודי יפוג אוטומטית בקרות אחד מהמקרים להלן, המוקדם מביניהם:
	3.6.2	תום תקופת הביטוח כנקוב בדף פרטי הביטוח.
	3.6.3	כאשר הפוליסה על פי התנאים הכלליים תבוטל ו/או יבוצע פדיון מלא ו/או תהפך לפוליסה מוקפאת.
	3.6.4	כאשר שולם מלוא סכום הביטוח למקרה מוות על ידי הפניקס.
	3.6.5	כאשר שולם מלוא סכום הביטוח למקרה מוות על ידי הפניקס.
4		**גביית הפרמיה**
4.1		גביית הפרמיה בגין הכיסוי הביטוחי/הריסק היסודי תבוצע מהתשלום התקופתי במועד תשלומו.
4.2		ניכוי הפרמיה מתוך התשלום התקופתי יעשה בכפוף להוראות סעיף 4 (התשלום התקופתי).
4.3		הפרמיה בגין הריסק היסודי/ ביטוח נוסף למקרה מוות תיקבע לפי הגיל המבוטח בתחילת הביטוח ותתעדכן אחת לשנה בהתאם למפורט בדף פרטי הביטוח.
5		**שמירת הכיסוי הביטוחי (ריסק זמני)**
5.1		במקרה של הפסקת ביצוע תשלומים תקופתיים לפוליסה, יישמרו זכויותיו של המבוטח בגין הכיסויים הביטוחיים שבפוליסה למשך שלושה חודשים מיום הפסקת התשלום או עד למיצוי ערך הפדיון, המוקדם מביניהם, והכל על פי הפרמיה האחרונה ששולמה ועל פי תנאי הפוליסה. הפרמיה בגין הריסק הזמני תחויב מדי חודש מערך הפדיון בפוליסה.
5.2		הריסק הזמני ייערך אלא אם הודיע המבוטח להפניקס בכתב על אי רצונו בעריכתו.
5.3		בקשת המבוטח למשיכת מלוא ערך הפדיון או להקפאת הפוליסה מהווה הוראה בכתב על אי רצונו בריסק הזמני על פי סעיף 5.2 לעיל.
5.4		הפניקס תפנה למבוטח בסמוך לתום הריסק הזמני על פי סעיף 5.1 ותציע לו להאריכו. המבוטח יהיה רשאי להמשיך את הריסק הזמני על פי סעיף 5.1 לתקופה שלא תעלה על עשרים וארבעה חודשים הכוללת את התקופה הנקובה בסעיף 5.1 לעיל או שלא תעלה על תקופת הביטוח הרצופה האחרונה בפוליסה, לפי התקופה הקצרה מביניהם. המבוטח יוכל לבחור בין תשלום הפרמיה בגין הריסק הזמני לבין ניכוי עלות הפרמיה מערך הפדיון בפוליסה. לא בחר המבוטח תנוכה הפרמיה מערך הפדיון בפוליסה כל עוד קיים.
5.5		הפניקס תודיע למבוטח בכתב על סיומו של הכיסוי על פי סעיף 5.3, לפחות 30 ימים קודם לסיומו.
6		**המשכיות**
6.1		המבוטח רשאי לרכוש, במקום פוליסה זו, פוליסת פרט שתכלול את הכיסויים הביטוחיים שרכש במסגרת פוליסה זו או חלקם, ללא צורך בהוכחת מצב בריאות חדשה ובתנאים הבאים:
6.2		על המבוטח להודיע להפניקס, בכתב על רצונו לרכוש פוליסת פרט כאמור, תוך 30 יום ממועד פדיון או הקפאת הפוליסה.
6.3		הפרמיות שולמו כסדרן עד למועד ביצוע ההמשכיות.
6.4		סכום הביטוח להמשכיות יהיה שבעים אחוז (70%) מהסכום שבסיכון, הממוצע בששת החודשים האחרונים שלפני בקשת העברת הפדיון.
6.5		התנאים של פוליסת הפרט יהיו זהים לתנאים אשר יכללו בפוליסות ביטוח חיים מסוג זה שייערכו על ידי הפניקס בעת הוצאת הפוליסה המוחלפת.
6.6		שיעורי הפרמיה השנתית עבור פוליסת הפרט יקבעו בהתאם לשעורי הפרמיות שיהיו נהוגים בה לאותו סוג ביטוח בעת הוצאת פוליסת הפרט לפי גיל המבוטח באותה עת וזאת בהתאם לתנאי החיתום בפוליסה.
6.7		תקופת הביטוח בפוליסת הפרט תסתיים בתום תקופת הביטוח למקרה מוות בפוליסה זו.
6.8		במידה וקיימים ביטוחים וכיסויים נוספים, ניתן להוסיפם לפוליסת הפרט על פי התנאים שלעיל.
7		**תגמולי הביטוח**
7.1		תגמולי הביטוח בגין הכיסויים הביטוחיים ישולמו בהתאם להוראות הרלבנטיות של כל כיסוי ביטוחי נרכש, ובהתאם להוראות התנאים הכלליים, תכנית קופה משלמת לקצבה, תכנית קופה לא משלמת לקצבה וההסדר התחיקתי.
7.2		סכום הביטוח למקרה מוות בפוליסה מסולקת שווה לערך הפדיון של הפוליסה המסולקת במועד התשלום בפועל.
8		**כללי**
		בכל מקרה של סתירה בין הוראות התנאים הכלליים לבין הוראות פרק או הוראות נספחי הכיסויים הביטוחיים יגברו הוראות הכיסויים הביטוחיים.