

נספח 9346 הכנסה למשפחה – כיסוי ביטוחי נוסף –
ריסק למקרה מוות המעניק תשלום חודשי למוטב
משתתף ברווחי תיק השקעות כולל כיסוי ביטוחי לשחרור מתשלום פרמיות למבוטח משני

מוצהר ומוסכם בזאת כי הפניקס מתחייבת לשלם למוטב בעקבות מות המבוטח על פי נספח זה, תשלומים חודשיים קבועים הנקובים בדף פרטי הביטוח, המהווים תשלום לשיעורין של סכום הביטוח הנוסף, לפי נספח זה, במשך תקופה שנקבעה על ידי בעל הפוליסה. התשלומים האמורים ישולמו בנוסף לכל סכום אחר שיגיע לפי פוליסה זו.

נספח זה מהווה חלק בלתי נפרד מהפוליסה אליה צורף ככל שאין התייחסות לעניין מסוים בנספח זה יחולו התנאים הכלליים של הפוליסה. נספח זה אינו כולל מרכיב חיסכון ואין בו ערך פדיון או ערך מסולק.

בפוליסה, לשון יחיד משמעה גם לשון רבים ולהיפך. לשון זכר משמעה גם לשון נקבה ולהיפך.

1 הגדרות ופרשנות	
מבוטח ראשי	המבוטח בביטוח היסודי כמפורט בדף פרטי הפוליסה.
מבוטח משני	מבוטח נוסף שאינו המבוטח הראשי (ככל שבוטח) כמפורט בדף פרטי הביטוח.
תגמולי ביטוח	הסכום הנקוב בדף פרטי הביטוח כ"סכום הביטוח" המגיע למוטב בכפוף להוראות הפוליסה וההסדר התחיקתי, אשר ישולם בתשלומים חודשיים (להלן: "תשלום חודשי"). תשלום חודשי זה אינו ניתן להמרה לתשלום חד פעמי.
	שאר הגדרות הנספח ייקבעו על פי הגדרות הנספח היסודי אליו צורף כיסוי ביטוחי נוסף זה.
2 תנאים מקדימים לתוקף הנספח	
2.1	קבלתו של המבוטח לביטוח במסגרת כיסוי ביטוחי נוסף זה או הגדלת סכום הביטוח מכוחו, מותנית בהסכמת ובאישור הפניקס מראש ובכתב.
2.2	התקבל המבוטח לביטוח בהתאם לכיסוי ביטוחי נוסף זה, תשלח אליו הפניקס, דף פרטי ביטוח, המהווה אישור על קבלתו לביטוח ובו יפורטו תנאי כיסוי זה לרבות תקופת הביטוח עלות הפרמיה הנוספת וסכום הביטוח, בגין כיסוי ביטוחי זה.
3 חבות הפניקס	
3.1	חבות הפניקס נקבעת בהתאם לאמור בפוליסה ובחוק.
3.2	קרה מקרה הביטוח במהלך תקופת הביטוח, הפניקס תשלם את תגמולי הביטוח בהתאם לתנאי הפוליסה.
3.3	התשלום החודשי השני ואילך, ישולם ב 1 בכל חודש וישתנה מדי חודש בחודשו לעומת התשלום החודשי של החודש הקודם, על פי שיעור התשואה ברוטו על ההשקעות במסלול ההשקעה כהגדרתו להלן, בניכוי דמי ניהול יומיים, ובניכוי הריבית התחשיבית לפי הנוסחה שלהלן: $\prod M_{(dmy)} * \frac{\text{סכום בתשלום החודשי}}{\text{סכום החודשי}} = \frac{\text{לחודש קודם}}{\text{לחודש נוכחי}}$ כאשר: $\prod M_{(dmy)} - \text{מכפלת המדדים היומיים להצמדת התשלום החודשי, עבור הימים שעברו מהתשלום החודשי של החודש הקודם. המדד להצמדת התשלום החודשי יחושב יומית לפי הנוסחה שלהלן:}$ $M_{(dmy)} = \frac{(\text{שיעור התשואה הברוטו היומי} + 1)}{\left(1 + \frac{\text{ריבית}}{\text{תחשיבית}} + \frac{\text{דמי ניהול}}{365.25}\right)}$ שיעור התשואה הברוטו היומי – שיעור הגידול או הקטון היומי בערך הכספים המושקעים במסלול ההשקעה, לפני ניכוי דמי הניהול. ריבית תחשיבית – ריבית ברוטו בשיעור שנתי של 4% בניכוי דמי ניהול בשיעור שנתי של 0.6%. דמי ניהול – דמי ניהול בשיעור שנתי של 0.6%. בסעיף זה: אג"ח – אגרת חוב כהגדרתה בחוק החברות, התשנ"ט - 1999 לרבות אגרת חוב שהנפיקה המדינה ואגרת חוב שהנפיקה אגודה שיתופית. יום עסקים: כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד - 1994. מסלול השקעה – מסלול השקעות "מסלול כללי למקבלי קצבה" או כל מסלול השקעה אחר שתבחר הפניקס במקומו, באישור המפקח. 1. ניהול ההשקעות במסלול ההשקעות יעשה בכפוף להוראות תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים) תשע"ב - 2012 (להלן: "תקנות דרכי ההשקעה") ובהתאם להסדר התחיקתי, כפי שיהיה מעת לעת. 2. ההשקעות במסלול ההשקעה תבוצענה בישראל או בחו"ל על-פי אמות מידה מקצועיות תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים ומבלי להעדיף כל עניין וכל שיקול על פני עניינים של כלל המבוטחים במסגרת המסלול האמור, וזאת בתום לב, בשקידה סבירה ובזהירות נאותה.

	3. בהחלטות בדבר ההשקעות במסלול זה תשקול הפניקס, בין היתר: 3.1 אפשרויות השקעה חלופיות מאותו סוג, תוך מתן משקל לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס ביניהם. 3.2 כאשר ההשקעה הינה השקעה בניירות ערך, גם את כדאיותה באמות מידה כלכליות מקובלות, בהתאם לאיכותו של נייר הערך. 3.3 כאשר ההשקעה הינה באג"ח, גם את איכות הבטוחה, והאם הינה בטוחה מספקת להתחייבויות בהתאם לאג"ח. 3.4 הפניקס רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול, בכפוף לתקנות דרכי ההשקעה בשיעורים הקבועים בהסדר התחיקתי, עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם צדדים קשורים. 3.5 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 הפניקס 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. 4. הנכסים שיצטברו ב"מסלול כללי למקבלי קצבה" יושקעו באפיקי השקעה כגון: אג"ח ממשלתיות, אג"ח קונצרניות, אג"ח להמרה, ובפיקדונות במח"מ שלא יעלה על 4 שנים. ההשקעה במטבע חוץ לא תעלה על 30% מסך נכסי המסלול. לא יושקעו נכסים במניות בבורסה בת"א ו/או בבורסות זרות בחו"ל ובנגזרות פיננסיות על מניות.
4 הפרמיות ותשלומן	
4.1	הפרמיה עבור כיסוי ביטוחי נוסף זה, תשולם בנוסף לפרמיה עבור הביטוח היסודי וכמפורט בדף פרטי הביטוח.
4.2	הפרמיה תשתנה על פי טבלת השתנות הפרמיות כמפורט בדף פרטי הביטוח, כשהגיל הנקוב בטבלה הינו הגיל המבוטח.
4.3	חובת תשלום הפרמיה נפסקת עם תשלום הפרמיה האחרונה שזמן פרעונה חל לפני מות המבוטח או בתום תקופת הביטוח על פי כיסוי ביטוחי נוסף זה, לפי המוקדם מביניהם.
5 קביעת המוטב ושינויו	
5.1	בטרם אירע מקרה הביטוח, רשאי בעל הפוליסה לקבוע ולשנות בכתב את המוטב הרשום בפוליסה.
5.2	בטרם אירע מקרה הביטוח, המבוטח יהיה רשאי לקבוע מוטבים אם בעל הפוליסה אישר זאת.
5.3	קביעת מוטב שאינה ניתנת לביטול (להלן: "מוטב בלתי חוזר") אפשרית אם הפניקס הסכימה לכך בכתב.
5.4	החלוקה בין המוטבים בכל התשלומים החודשיים תהיה בחלקים שווים, אלא אם קבע בעל הפוליסה אחרת.
5.5	לא נקבעו מוטבים- יהיו המוטבים יורשי החוקיים של המבוטח.
5.6	שילמה הפניקס את הסכום המגיע למוטב הרשום בפוליסה בטרם נרשם בה אחר כמוטב במקומו, בין על פי הוראה בכתב בחתימת בעל הפוליסה ובין על פי צוואתו המאושרת על ידי בית המשפט המורה על תשלום לאחר, תהא הפניקס משוחררת מכל חבות כלפי אותו אחר וכלפי בעל הפוליסה, עזבונו ומי שיבוא במקומו.
6 ביטול הכיסוי הביטוחי הנוסף	
תוקף כיסוי ביטוחי נוסף זה יפוג בקרות אחד המקרים הבאים, לפי המוקדם מביניהם:	
6.1	תשלום מלוא תגמולי הביטוח על פי כיסוי ביטוחי נוסף זה.
6.2	על פי בקשת בעל הפוליסה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
6.3	תום תקופת הביטוח של הכיסוי הביטוחי הנוסף, כנקוב בדף פרטי הביטוח.
6.4	ביטול או סילוק הביטוח היסודי, אליו צורף כיסוי ביטוחי נוסף זה, בכפוף לתנאיו ולהוראות ההסדר התחיקתי.
7 תביעות ותשלומי הפניקס	
7.1	התשלום החודשי הראשון המגיע על פי הפוליסה, ישולם תוך 30 ימים מהיום בו הוגשו להפניקס כל המסמכים הדרושים כאמור.
7.2	סכום התשלום החודשי הראשון ישולם לפי שיעור עלית המדד מן המדד היסודי עד המדד שפורסם לאחרונה לפני יום התשלום.
7.3	תקופת התשלומים תסתיים בתום תקופת הביטוח כמפורט בדף פרטי ביטוח.
7.4	לסכומים שישולמו לאחר 30 ימים, כאמור בסעיפים 7.1 ו 7.4 לעיל, יתווספו הפרשי הצמדה וריבית צמודה על פי ההסדר התחיקתי.
7.5	מכל תשלום שתשלם הפניקס על פי פוליסה זו, תנוכה כל יתרת החוב המגיעה לה מבעל הפוליסה והמבוטח בגין פוליסה זו.
7.6	תקופת ההתיישנות של תביעה לתגמולי ביטוח על פי פוליסה זו היא 5 שנים ממועד קרות מקרה הביטוח. וזאת בהתאם לסעיף ההתיישנות בחוק חוזה ביטוח, התשמ"א 1981 - או כל הוראת חוק אחרת אשר תבואו במקומו.

8 המשכיות	
המבוטח בכיסוי ביטוחי נוסף זה רשאי להמשיך להיות מבוטח ללא הצהרת בריאות עדכנית, תוך 60 יום מהמועד בו בוטל הכיסוי הביטוחי הנוסף על פי סעיף 6.4 לעיל, בהתקיים התנאים הבאים במצטבר:	
8.1	טרם חלפו שלושה חודשים מזמן פרעון הפרמיה האחרונה שלא שולמה.
8.2	המבוטח בכיסוי ביטוחי נוסף זה, חי בעת הבקשה להמשכיות.
8.3	הפרמיה אשר היתה אמורה להיות משולמת אלמלא בוטלה הפוליסה, תשולם במלואה בתוספת הפרשי הצמדה וריבית צמודה על פי ההסדר התחיקתי.
9 ברות ביטוח	
9.1	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 הקרוב ביותר ליום הולדתו הארבעים וחמישה של המבוטח.
9.2	במשך כל תקופת הזכאות, כמוגדר לעיל, יהיה המבוטח רשאי לרכוש מאת הפניקס, על פי בקשה בכתב אשר נחתמה על ידו וללא צורך בהוכחה חדשה על מצב בריאותו, ביטוח נוסף על חייו (להלן-בסעיף זה בלבד- "הביטוח הנוסף"), הפניקס תערוך בהתאם להוראות אלו: 9.2.1 גובה סכום הביטוח הנוסף אשר ניתן לרכוש בכל אחת מתקופות הזכאות לא יעלה על 25% (עשרים וחמישה אחוזים) מסך כל סכומי ביטוח הכנסה למשפחה, הכלולים בדף פרטי הביטוח, עבור אותו המבוטח. סך כל שיעורי סכום ביטוח הכנסה למשפחה, לכל תקופת הזכאות יחד, כאמור בסעיף א', לא יעלה על 100% (מאה אחוזים) מסך כל סכומי ביטוח הכנסה למשפחה, הכלולים בדף פרטי הביטוח, עבור אותו מבוטח. הכל בכפוף לסעיף "תנאי ההצמדה" שבתנאים הכלליים לביטוח חיים. 9.2.2 הביטוח הנוסף יהיה מסוג הכנסה למשפחה. 9.2.3 התנאים של הביטוח הנוסף יהיו זהים לתנאים אשר ייכללו בפוליסות ביטוח חיים מסוג זה שייערכו על ידי הפניקס בזמן הוצאת הביטוח הנוסף. 9.2.4 שיעורי הפרמיה השנתית עבור הביטוח הנוסף ייקבעו בהתאם לשיעורי הפרמיות שיהיו נהוגים בחברה לאותו סוג ביטוח בזמן הוצאת הביטוח הנוסף, לפי גיל המבוטח באותה עת. זאת בכפוף לתנאי הקבלה שקבעה הפניקס למבוטח בעת הוצאת הביטוח לפי נספח זה.
10 שחרור מתשלום פרמיות למבוטח משני (ככל שבוטח) לאחר מות המבוטח הראשי	
בקרות מקרה הביטוח למבוטח הראשי, במהלך תקופת הביטוח של כיסוי נוסף זה, יישאר נספח זה בתוקפו וכן יישארו בתוקפם כל הכיסויים הביטוחיים המתייחסים למבוטח המשני (אם קיים) כשהם משוחררים מתשלום פרמיות, עד תום תקופת הביטוח על פי נספח זה כמפורט בדף פרטי הביטוח.	
11 סתירות	
במקרה של סתירה בין התנאים הכלליים של הפוליסה ובין התנאים של נספח מסוים, ככל שקיים, יחולו תנאי הנספח המסוים. במקרה של סתירה בין התנאים של נספחים שונים, ככל שקיימים, יחולו התנאים של כל נספח על ההטבות הנובעות מאותו נספח לפי עניין. במקרה של סתירה בין תנאי הנספח ו/או הביטוח היסודי לבין הוראות ההסדר התחיקתי שלא ניתן להתנות עליהן יגבר ההסדר התחיקתי.	
12 מקום שיפוט	
התביעות הנובעות מתוך הפוליסה תהיינה בסמכות בית משפט המוסמך בישראל.	