

נספח 7700 תנאים כלליים לביטוח חיים – ריסק למקרה מוות צמוד למדד

מוצהר ומוסכם בזאת כי בכפוף לתקופות הפוליסה ובהתאם להצעה, להצהרות ולהודעות בעל הפוליסה והמבוטח ובכפיפות לתנאים, להוראות לסייגים ולהסדר התחיקתי, מתחייבת הפניקס לשלם למוטב תגמולי ביטוח בעת קרות מקרה ביטוח. בפוליסה, לשון יחיד משמעה גם לשון רבים ולהיפך. לשון זכר משמעה גם לשון נקבה ולהיפך.

1 הגדרות ופרשנות	
ביטוח יסודי	ביטוח ריסק למקרה מוות הנקוב כביטוח יסודי בדף פרטי הביטוח.
בעל הפוליסה	מי ששמו נרשם בדף פרטי הביטוח כבעל הפוליסה החייב בתשלום הפרמיה.
דף פרטי הביטוח	חלק בלתי נפרד מהפוליסה הכולל בין השאר, מספר פוליסה, פרטי הביטוח היסודי והכסויים הנוספים כפי שיהיו בתוקף מעת לעת, סכומי הביטוח, תקופת הביטוח ותקופת התשלום.
הגיל המבוטח	גיל הכניסה של המבוטח הרשום בדף פרטי הביטוח נקבע על פי גילו ביום הראשון לחודש תחילת הביטוח, בהתאם לרישום בתעודת הזהות ויחושב על פי שנים שלמות, כך שמעל 6 חודשים תתווסף לגיל הכניסה שנה. בכל 12 חודשים נוספים, תתווסף לגילו שנה אחת. לא צוין אחרת בתעודת הזהות, יחשב ה-1 בינואר ליום הולדת המבוטח.
הפניקס	הפניקס חברה לביטוח בע"מ.
הממונה	הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות-גמל), התשס"ה - 2005.
הסדר תחיקתי	כל החוקים, התקנות, הצווים והוראות הממונה מכוח חוקים אלו, לרבות חוק חוזה הביטוח התשמ"א - 1981 (להלן: "חוק חוזה ביטוח") וחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981, אשר יסדירו את התנאים החלים על בעל הפוליסה, המבוטח, המוטב והפניקס בקשר עם פוליסה זו.
הצהרת בריאות	מהווה חלק בלתי נפרד מההצעה לביטוח ובה נתונים אודות מצב בריאותו, שמסר המבוטח להפניקס.
הצעה לביטוח	טפסים שמולאו ונחתמו על ידי בעל הפוליסה והמבוטח בטרם קבלתו לביטוח, המהווים פניה להפניקס בהצעה שיערך עבורו ביטוח, ושעל בסיס האמור בהם נאותה הפניקס לבטחו.
כיסויים ביטוחיים	נספחים נוספים המפורטים בדף פרטי הביטוח.
מבוטח	מי שחיוו בוטחו ונרשם כמבוטח בדף פרטי הביטוח.
מדד	מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) שקבעה 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 בינו 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 על פי עדכון אחרון בכתב שנמסר להפניקס לפני קרות מקרה הביטוח כזכאי לקבל תגמולי ביטוח.
מקרה הביטוח	מות המבוטח מכל סיבה שהיא לפני תום תקופת הביטוח.
סכום ביטוח	סך תגמולי הביטוח כנקוב בדף פרטי הביטוח.
פוליסה	חוזה ביטוח שבין בעל הפוליסה לבין הפניקס לרבות הצעה לביטוח, דף פרטי הביטוח וכל נספח, ככל שקיים.
פרמיה	סכום משתנה, שבעל הפוליסה חייב לשלמו, כמפורט בדף פרטי הביטוח.
תגמולי ביטוח	הסכום הנקוב בדף פרטי הביטוח כ"סכום הביטוח" המגיע למוטב בכפוף להוראות הפוליסה וההסדר התחיקתי.
תום תקופת הביטוח	המועד בו מסתיים הביטוח כנקוב בדף פרטי הביטוח כ"תאריך תום הביטוח".
תחילת הביטוח	המועד בו מתחיל הביטוח כנקוב בדף פרטי הביטוח כ"תאריך תחילת הפוליסה" בכפוף לאמור בסעיף 2 להלן.
תקופת הביטוח	התקופה ממועד תחילת הביטוח ועד מועד תום התקופה כנקוב בדף פרטי הביטוח.
2 תנאים מקדימים לתוקף הפוליסה	
2.1	הפוליסה תכנס לתוקפה במועד קבלת הצעה לביטוח בהפניקס או במועד תחילת הביטוח, כמצוין בהצעה, לפי המאוחר מביניהם ובתנאי שהתקיימו בה התנאים המצטברים הבאים:
2.1.1	התקבלה בהפניקס הצעה לביטוח.
2.1.2	נמסרה להפניקס הוראת קבע לבנק או לחברת כרטיסי האשראי לתשלום הפרמיה או שולמה פרמיה או ניתנה התחייבות לתשלום הפרמיה על ידי אמצעי תשלום אחר שניתן לגבות ממנו.
2.1.3	המבוטח חי במועד הגשת ההצעה.

2.2 נתקבלה פרמיה או אמצעי תשלום והצעה לביטוח בטרם נכנסה הפוליסה לתוקף: 2.2.1 דחיית ההצעה לביטוח – הפניקס תהיה רשאית להודיע לבעל הפוליסה והמבוטח על אי קבלה לביטוח תוך שלושה חודשים מיום קבלת אמצעי התשלום או אם פנתה לבעל הפוליסה והמבוטח לקבלת נתונים נוספים זאת תוך שישה חודשים מיום קבלת אמצעי התשלום (להלן: "שלושה או שישה חודשים"). במקרה זה, במידה ושולמה פרמיה, תוחזר לבעל הפוליסה. 2.2.2 מתן הצעה נגדית – הפניקס תהיה רשאית, תוך שלושה או שישה חודשים לחזור לבעל הפוליסה והמבוטח בהצעה לביטוח נגדית (בהתאם להוראות החיתום המקובלות בהפניקס) עד לאישור בעל הפוליסה והמבוטח תוך 90 יום מיום שבו הועברה ההצעה הנגדית יחולו תנאי הביטוח על פי ההצעה הנגדית.	2.2
היה והפניקס לא דחתה את הצעת הביטוח ולא חזרה למבוטח בהצעה נגדית כמפורט בסעיפים 2.2.1 ו-2.2.2 לעיל, לא תהא רשאית הפניקס לשנות את התנאים הקבועים בהצעת הביטוח עד מועד תום תקופת הביטוח.	2.3
2.4 למרות האמור בסעיף 2.1 לעיל, קרה מקרה הביטוח לאחר קבלת פרמיה והצעה לביטוח ובטרם נכנסה הפוליסה לתוקפה, תבחן הפניקס את תנאי קבלתו של המבוטח על פי הוראות החיתום המקובלות בהפניקס לגבי מבוטחים בעלי מאפיינים דומים, אלמלא קרה מקרה הביטוח ותפעל כדלקמן: 2.4.1 תשלם הפניקס למוטב את תגמולי הביטוח על פי הצעת הביטוח ובכפוף לתנאי הפוליסה במידה והיתה מודיעה לבעל הפוליסה והמבוטח על קבלה לביטוח. 2.4.2 אם הפניקס היתה מודיעה לבעל הפוליסה והמבוטח על דחיית ההצעה, תהיה הפניקס פטורה מחבות לשלם למוטב את תגמולי הביטוח. במקרה זה, במידה ושולמה פרמיה, תוחזר לבעל הפוליסה.	2.4
3 חבות הפניקס	
קרה מקרה הביטוח במהלך תקופת הביטוח, הפניקס תשלם את תגמולי הביטוח בהתאם לתנאי הפוליסה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.	3.1
עם היוודע להפניקס שקרה מקרה הביטוח ובהעדר פניה אליה, תאתר הפניקס את המוטבים, ואת כתובתם האחרונה הרשומה במרשם האוכלוסין ותיידע אותם כי יתכן והם זכאים מכוח פוליסה על שם המבוטח. אם אין בידה פרטים אודות המוטבים, תשלח מכתב לכתובת בעל הפוליסה הרשומה אצלה.	3.2
נגרם מות המבוטח בידי מוטב, הפניקס תהיה פטורה מתשלום תגמולי הביטוח למוטב זה וחלקו ישולם למוטבים האחרים באופן שווה.	3.3
3.4 הפניקס תהיה פטורה מתשלום תגמולי הביטוח אם מות המבוטח נגרם עקב התאבדותו בתוך שנה: 3.4.1 ממועד תחילת הביטוח. 3.4.2 מיום חידוש הפוליסה (לגבי פוליסה שחודשה על פי סעיף 7.4 להלן). 3.4.3 ממועד תחילת הביטוח של סכום ביטוח מוגדל (לגבי הגדלה, ככל שהתבקשה, בין אם בביטוח היסודי או בכיסויים הביטוחיים).	3.4
4 חובת הגילוי	
4.1 הציגה הפניקס לבעל הפוליסה ולמבוטח לפני קבלתו לביטוח, אם בטופס של הצעת ביטוח ואם בדרך אחרת שבכתב, שאלה בעניין שיש בו כדי להשפיע על נכונותו של מבטח סביר לקבלו לביטוח בכלל או לקבלו בתנאים שבו (להלן – "עניין מהותי"), על בעל הפוליסה והמבוטח להשיב עליה בכתב תשובה מלאה וכנה. שאלה גורפת הכורכת עניינים שונים, ללא אבחנה ביניהם, אינה מחייבת תשובה כאמור אלא אם היתה סבירה בעת הקבלה לביטוח. הסתרה בכוונת מרמה מצד בעל הפוליסה והמבוטח של עניין שהוא ידע כי הוא עניין מהותי, דינה כדין מתן תשובה שאינה מלאה וכנה.	4.1
אם נודע לפניקס כי הופרה חובת הגילוי: 4.2.1 ניתנה לשאלה בעניין מהותי תשובה שלא היתה מלאה וכנה, רשאית הפניקס, תוך שלושים ימים מהיום שנודע לה על כך וכל עוד לא קרה מקרה הביטוח, לבטל את הפוליסה בהודעה בכתב לבעל הפוליסה והמבוטח. 4.2.2 ביטלה הפניקס את הפוליסה מכוח סעיף זה, זכאי בעל הפוליסה והמבוטח להחזר הפרמיה ששילמו בעד התקופה שלאחר הביטול, זולת אם פעלו בעל הפוליסה והמבוטח בכוונת מרמה. 4.2.3 קרה מקרה הביטוח לפני שנתבטלה הפוליסה מכוח סעיף זה, אין הפניקס חייבת אלא בתגמולי ביטוח מופחתים בשיעור יחסי, שהוא כיחס שבין הפרמיה שהייתה משתלמת כמקובל אצלה לפי המצב לאמיתו לבין הפרמיה המוסכמת, והיא פטורה כליל בכל אחת מאלה: 4.2.3.1 התשובה ניתנה בכוונת מרמה. 4.2.3.2 מבטח סביר לא היה מתקשר באותה פוליסה, אף בפרמיה גבוהה יותר, אילו ידע את המצב לאמיתו. במקרה זה זכאים בעל הפוליסה והמבוטח להחזר הפרמיה ששילמו בעד התקופה שלאחר קרות מקרה הביטוח.	4.2

4.3	הפניקס אינה זכאית לתרופות האמורות בסעיף 4.2. בכל אחת מאלה, אלא אם התשובה שלא היתה מלאה וכנה ניתנה בכוונת מרמה: 4.3.1. היא ידעה או היה עליה לדעת את המצב לאמיתו בשעת הקבלה לביטוח או שהיא גרמה לכך שהתשובה לא היתה מלאה וכנה. 4.3.2. העובדה שעליה ניתנה תשובה שלא היתה מלאה וכנה חדלה להתקיים לפני שקרה מקרה הביטוח.
4.4	הפניקס אינה זכאית לתרופות האמורות בסעיף 4.2. לאחר שעברו שלוש שנים מהקבלה לביטוח, זולת אם בעל הפוליסה או המבוטח פעלו בכוונת מרמה.
5	הפרמיות ותשלומן
5.1	הפרמיה תשולם באחד בחודש (להלן: "זמן פרעון") על פי אופן התשלום כמפורט בדף פרטי הביטוח תחת הכותרת "פרוט הפרמיות לפי אופן תשלום".
5.2	הפרמיה תהיה צמודה למדד הידוע ביום תשלומה ביחס למדד היסודי, הנקוב בדף פרטי הביטוח.
5.3	הפרמיה תשתנה על פי טבלת השתנות הפרמיות כמפורט בדף פרטי הביטוח, כשהגיל הנקוב בטבלה הינו הגיל המבוטח.
5.4	חובת תשלום הפרמיה נפסקת עם תשלום הפרמיה האחרונה שזמן פרעונה חל לפני מות המבוטח או בתום תקופת הביטוח, לפי המוקדם מביניהם.
5.5	לפרמיה שתשולם בחלוף 30 יום לאחר זמן פרעונה יתווספו החל מהיום ה-31 ועד למועד התשלום בפועל ריבית צמודה על פי הקבוע בחוק פסיקת ריבית והצמדה התשכ"א – 1961.
5.6	לא שולמה הפרמיה או חלקה בתוך 30 יום מזמן הפרעון, ולא שולמה גם תוך 15 ימים לאחר שהפניקס דרשה לשלמה, רשאית הפניקס להודיע לבעל הפוליסה בכתב על ביטול הפוליסה כעבור 21 ימים נוספים ובלבד שהסכום שבפיגור לא שולם לפני כן (להלן: "ביטול עקב אי תשלום פרמיות").
6	ביטול הביטוח
	תוקף ביטוח זה יפוג בקרות אחד המקרים הבאים, לפי המוקדם מביניהם:
6.1	תשלום תגמולי הביטוח.
6.2	על פי בקשת בעל הפוליסה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
6.3	אי תשלום הפרמיות במועדן, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי וכמפורט בסעיף 5.6 לעיל.
6.4	תום תקופת הביטוח.
6.5	ביטול פוליסה זו על ידי הפניקס מחמת אי גילוי בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, כאמור בסעיף 4 לעיל.
6.6	הפניקס לא תוכל לבטל פוליסה שבה נקבע מוטב בלתי חוזר עקב הודעת ביטול מבעל הפוליסה או עקב אי תשלום, אלא לאחר שהודיעה למוטב הבלתי חוזר על הביטול הצפוי והאפשרות להפוך לבעל הפוליסה תוך 30 יום ממועד ההודעה.
7	חידוש הפוליסה
	בוטלה הפוליסה על ידי הפניקס עקב אי תשלום – תחודש הפוליסה לבקשת בעל הפוליסה והמבוטח בתנאים זהים לתנאי הפוליסה שבוטלה וללא הצהרת בריאות עדכנית, ובלבד שיחולו התנאים הבאים במצטבר:
7.1	מזמן פרעון הפרמיה האחרונה שלא שולמה טרם חלפו שלושה חודשים.
7.2	המבוטח חי בעת החידוש.
7.3	הפרמיה אשר היה על בעל הפוליסה לשלם אלמלא בוטלה הפוליסה, תשולם במלואה בתוספת הפרשי הצמדה וריבית צמודה על פי ההסדר התחיקתי.
7.4	בכל מקרה אחר של ביטול יהיה חידוש הפוליסה טעון הסכמתה בכתב של הפניקס, ויעשה בתנאים המקובלים בהפניקס באותה עת.
8	קביעת המוטב ושינויו
8.1	בטרם אירע מקרה הביטוח, רשאי בעל הפוליסה לקבוע ולשנות בכתב את המוטב הרשום בפוליסה.
8.2	בטרם אירע מקרה הביטוח, המבוטח יהיה רשאי לקבוע מוטבים אם בעל הפוליסה אישר זאת.
8.3	קביעת מוטב שאינה ניתנת לביטול (להלן: "מוטב בלתי חוזר") אפשרית אם הפניקס הסכימה לכך בכתב.
8.4	החלוקה בין המוטבים תהיה בחלקים שווים, אלא אם קבע בעל הפוליסה אחרת.
8.5	לא נקבעו מוטבים – יהיו המוטבים יורשיו החוקיים של המבוטח.
8.6	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.

9 הקטנת ביטוחים וכיסויים נוספים בעת הקטנת סכום הביטוח היסודי

אם התבקשה הקטנת סכום הביטוח היסודי שבפוליסה, הכיסויים הביטוחיים שבנספח, אם קיימים, והפרמיה בגינם יוקטנו בשיעור זהה.

10 תביעות ותשלומי הפניקס

10.1	עם קבלת תביעה לתשלום תגמולי ביטוח, תעביר הפניקס למגיש התביעה את המסמכים הנדרשים לבירור חבותה.
10.2	הפניקס תשלם את תגמולי הביטוח לאחר שתקבל בחזר מבעל הפוליסה, המוטב או מי שפועל בשמם את טופס התביעה על כל המבוקש בו וכל מידע ומסמך נוסף שתבקש באופן סביר ככל שקיימים בידיהם, ואם אינם ברשותם עליהם לעזור להפניקס ככל שיוכלו להשיגם.
10.3	סכום המגיע על פי הפוליסה, ישולם תוך 30 ימים מהיום בו הוגשו להפניקס כל המסמכים הדרושים כאמור.
10.4	כל התשלומים שעל הפניקס לשלם בשל מקרה הביטוח, ישולמו לפי שיעור עליית המדד מן המדד היסודי עד המדד שפורסם לאחרונה לפני יום התשלום.
10.5	לסכומים שישולמו לאחר 30 ימים, כאמור בסעיף 10.3 לעיל, יתווספו הפרשי הצמדה וריבית צמודה על פי סעיף 28 לחוק חוזה ביטוח.
10.6	מכל תשלום שתשלם הפניקס על פי פוליסה זו, תנוכה כל יתרת החוב המגיעה לה מבעל הפוליסה והמבוטח בגין פוליסה זו.
10.7	תקופת ההתיישנות לעניין תביעת תגמולי הביטוח היא שלוש שנים ממועד קרות מקרה הביטוח.

11 הודעות והצהרות

11.1	סוכן הביטוח הקבוע בפוליסה ייחשב כשלוח של הפניקס לעניין מתן הודעות מאת בעל הפוליסה והמבוטח.
11.2	כל שינוי בפוליסה או בתנאיה, ייכנס לתוקפו רק אם הפניקס הסכימה לכך בכתב.
11.3	כל בקשה שיש להגיש בהתאם לתנאי הפוליסה בכתב, תוגש על גבי הטפסים שהיו מקובלים בהפניקס לאותו עניין, במועד הבקשה.
11.4	הודעה של הפניקס תחשב כאילו התקבלה בידי בעל פוליסה והמבוטח אם נשלחה לכתובת האחרונה בישראל שמסרו לה. אין באמור בסעיף זה בכדי לגרוע מחובותיה של הפניקס בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי לעניין איתור מוטבים.
11.5	הודעה להפניקס תימסר בכתב לכתובתה: דרך השלום 53 גבעתיים 5345433.
11.6	הכתובת מעודכנת באתר האינטרנט של הפניקס ובנייר המכתבים ותתעדכן בהתאם במקרה של שינוי. הפניקס, בעל הפוליסה והמבוטח לפי העניין, חייבים להודיע בכתב על שינוי בכתובתם.

12 מיסים והיטלים

בעל הפוליסה, המבוטח, או המוטב, לפי העניין, חייב לשלם להפניקס, מיד עם דרישתה, את המיסים הממשלתיים והאחרים החלים על הפוליסה או המוטלים על הפרמיה או על התשלומים שהפניקס חייבת לשלם על-פי הפוליסה, בין אם המיסים האלה קיימים במועד הוצאת הפוליסה ובין אם הם יוטלו במועד שלאחר מכן.

13 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.

14 מקום השיפוט

התביעות הנובעות מתוך הפוליסה תהיינה בסמכות בית משפט המוסמך בישראל.