

**נספח 8800 תנאים כלליים לביטוח מפני אבדן כושר עבודה - תשלום פיצוי חודשי ושחרור (פוליסה במעמד שכיר ובמעמד עצמאי)**
**תוכן העניינים**
**עמוד**

3	1. הגדרות ופרשנות
5	2. פרשנות וכללי
6	3. תוקף הפוליסה
6	4. חובת הגילוי
7	5. הפרמיות ותשלומן
7	6. התחייבות הפניקס
8	7. הוראות בנוגע לתגמולי הביטוח
11	8. הגדלת תגמולי הביטוח כתוצאה מגידול בשכר המבוטח (גג חתם)
11	9. כיסוי בתקופת העדר עבודה
12	10. סייגים וחריגים
12	11. הגשת תביעה, החלטת הפניקס ובדיקת מחודשת של זכאות
13	12. תשלום תגמולי ביטוח
13	13. הצמדת הפיצוי החודשי בתקופת תשלומו
13	14. החזר פרמיות
13	15. ביטול תקופת המתנה בגין מקרה ביטוח חוזר
14	16. חזרת כושר העבודה
14	17. שיקום מקצועי
14	18. שינוי מעסיק או מעמד המבוטח בפוליסה
14	19. חידוש הפוליסה
14	20. התיישנות
14	21. שינויים
14	22. הודעות וכתובות הצדדים
14	23. מיסים והיטלים
15	24. שעבוד
15	25. מקום שיפוט

**נספח 8800 תנאים כלליים לביטוח מפני אבדן כושר עבודה - תשלום פיצוי חודשי ושחרור (פוליסה במעמד שכיר ובמעמד עצמאי) / דף גילוי נאות**

נושא	סעיף	תנאים		
א. כללי	1. שם הכיסוי	ביטוח מפני אבדן כושר עבודה - תשלום פיצוי חודשי ושחרור		
	2. הגדרת מקרה הביטוח	<p><b>אבדן כושר עבודה מוחלט</b> - המבוטח ייחשב כבלתי כשיר לעבודה באופן מוחלט אם עקב מחלה או תאונה שבעקבותיה נשלל כושר העבודה של המבוטח באופן זמני או קבוע בשיעור של 75% לפחות, לעסוק בעיסוק שבו עסק עד אותה מחלה או תאונה ובעקבותיה נבצר ממנו לעסוק בכל עיסוק סביר אחר התואם את ניסיונו, השכלתו והכשרתו לפני קרות מקרה הביטוח.</p> <p><b>אבדן כושר עבודה חלקי</b> - המבוטח ייחשב כבלתי כשיר לעבודה באופן חלקי אם עקב מחלה תאונה שבעקבותיה נשלל כושר העבודה של המבוטח באופן זמני או קבוע בשיעור העולה על 25% ועד לשיעור של 74%, לעסוק בעיסוק שבו עסק עד אותה מחלה או תאונה ובעקבותיה נבצר ממנו לעסוק בכל עיסוק סביר אחר.</p> <p><b>עיסוק סביר אחר</b> - עיסוק התואם את ניסיונו, השכלתו והכשרתו של המבוטח לפני קרות מקרה הביטוח. לצורך הגדרה זו "לפני קרות מקרה הביטוח" - תקופה של 3 שנים לפני קרות מקרה הביטוח ואם שינה המבוטח את עיסוקו עקב המחלה או התאונה שגרמו למקרה הביטוח - תקופה של 3 שנים לפני קרות המחלה או התאונה כאמור.</p> <p><b>לפני קרות מקרה הביטוח</b> - תקופה של 3 שנים לפני קרות מקרה הביטוח, ואם שינה המבוטח את עיסוקו עקב המחלה או התאונה שגרמו למקרה הביטוח - תקופה של 3 שנים לפני קרות המחלה או התאונה כאמור.</p>		
	4. משך תקופת הביטוח	התקופה בה יעמוד ביטוח זה בתוקפו, בכפוף להוראות הפוליסה, אשר ראשיתה ביום תחילת תקופת הביטוח וסיומה במועד הגיעו של המבוטח לגיל פרישה חובה, למעט אם בחר המבוטח תום תקופת ביטוח מוקדמת יותר, כך שתסתיים קודם להגיעו לגיל פרישה חובה, ובלבד שתקופת הביטוח לא תסתיים קודם להגיעו של המבוטח לגיל פרישה מוקדמת.		
	5. תנאים לחידוש אוטומטי	אין.		
	6. תקופת אכשרה	אין.		
	7. תקופת המתנה	על פי בחירת המבוטח כנקוב בדף פרטי הביטוח. הפניקס רשאית לקבוע 6 חודשי המתנה עקב מצב רפואי מסויים כפי שיפורט בדף פרטי הביטוח.		
	8. השתתפות עצמית	אין.		
	ב. שינוי תנאים	9. שינוי תנאי הפוליסה במהלך תקופת הביטוח	אין	
		ג. פרמיות	10. גובה הפרמיה	טבלת פרמיות כמפורט בדף פרטי הביטוח. תוספת לפרמיה עשויה להיגבות בשל עיסוק, מקצוע, תחביב או מצבו הבריאותי של המבוטח כמפורט בדף פרטי הביטוח.
			11. מבנה הפרמיה	פרמיה משתנה כל שנה.
			12. שינוי תעריפי הפרמיה במהלך תקופת הביטוח	הפניקס תהיה זכאית לשנות את התעריף לכלל המבוטחים בביטוח זה, באישור הממונה, בהודעה מוקדמת בכתב של 30 יום למבוטח ולמשלם.
	ד.	13. סייגים לחבות הפניקס	כמפורט בסעיף 10 בתנאים הכלליים	

**נספח 8800 תנאים כלליים לביטוח מפני אבדן כושר עבודה - תשלום פיצוי חודשי ושחרור (פוליסה במעמד שכיר ובמעמד עצמאי)**

מוצהר ומוסכם בזאת כי בכפוף לתנאי הפוליסה להלן ובהתאם להצעה, דף פרטי הביטוח, להצהרות ולהודעות המבוטח ובכפיפות לתנאים, להוראות, לסייגים ולהסדר התחיקתי, מתחייבת הפניקס לשלם תגמולי ביטוח בקרות מקרה ביטוח כמוגדר בפוליסה זו וכמפורט בדף פרטי הביטוח.

**1 | הגדרות**

בפוליסה תהיה משמעות המונחים המפורטים להלן, כאמור בצידם:

<p><b>1.1 אבדן כושר עבודה חלקי</b></p> <p>אבדן כושר עבודה שנגרם עקב מחלה או תאונה שבעקבותיה נשלל כושר העבודה של המבוטח באופן זמני או קבוע בשיעור העולה על 25% ועד לשיעור של 74%, לעסוק בעיסוק שבו עסק עד אותה מחלה או תאונה ובעקבותיה נבצר ממנו לעסוק בכל עיסוק סביר אחר כהגדרת המונח בסעיף 1.28 להלן.</p>	
<p><b>1.2 אבדן כושר עבודה מוחלט</b></p> <p>אבדן כושר עבודה שנגרם עקב מחלה או תאונה שבעקבותיה נשלל כושר העבודה של המבוטח באופן זמני או קבוע בשיעור של 75% לפחות, לעסוק בעיסוק שבו עסק עד אותה מחלה או תאונה ובעקבותיה נבצר ממנו לעסוק בכל עיסוק סביר אחר כהגדרת המונח בסעיף 1.28 להלן.</p>	
<p><b>1.3 גורם ממשלתי</b></p> <p>המוסד לביטוח לאומי או משרד הבטחון.</p>	
<p><b>1.4 גיל המבוטח</b></p> <p>גיל הכניסה של המבוטח הרשום בדף פרטי הביטוח נקבע על פי גילו ביום הראשון לחודש תחילת הביטוח של כיסוי ביטוחי זה, 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.</p>	
<p><b>1.5 גיל פרישת חובה וגיל פרישה מוקדמת</b></p> <p>כמשמעותם בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004 כפי שיהיה מעת לעת במהלך תקופת הביטוח. <b>למען הסר ספק, חישוב גיל המבוטח בפוליסה ייעשה בהתאם להגדרת גיל המבוטח שבסעיף 1.4 לעיל.</b></p>	
<p><b>1.6 דף פרטי ביטוח</b></p> <p>דף המצורף לפוליסה, כפי שישתנה מעת לעת בהתאם להוראות הפוליסה ובהתאם להסדר התחיקתי, והמהווה חלק בלתי נפרד ממנה הכולל, בין השאר, את מספר הפוליסה, פרטי המבוטח, יום תחילת תקופת הביטוח ותקופת הביטוח, הפרמיות ופרטים אודות הכיסויים הביטוחיים הכלולים בפוליסה ופרטים נוספים הנוגעים לביטוח על פי פוליסה זו ככל וקיימים. בכל שינוי/עדכון בתנאי הפוליסה תשלח הפניקס דף פרטי ביטוח מעודכן תוך 10 ימי עסקים בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.</p>	
<p><b>1.7 הכנסה מעבודה</b></p> <p>השתכרות או רווח מעסק, משלח יד או מעבודה בהתאם לקבוע בסעיפים (1)2 ו-(2)2 לפקודה, כפי שמדווחים לרשויות המס. לגבי עצמאי או בעל שליטה גם הכנסות מדיבידנד או דיבידנד להלכה שהופקו מחברת מעטים שבשליטתו, כהגדרתם בפרק החמישי לפקודה, אם רכש כיסוי לגבי רכיב כאמור בפוליסה.</p>	
<p><b>1.8 הכנסה פסיבית</b></p> <p>הכנסה שאינה הכנסה מעבודה שמקורה באחד מאלה: ריבית, הפרשי הצמדה, דיבידנד, דמי שכירות, תמלוגים או הכנסה שמקורה בפיצוי חודשי המשולם למבוטח בגין מקרה ביטוחי אחר, לרבות ממבטחים אחרים או מגורם ממשלתי.</p>	
<p><b>1.9 הממונה</b></p> <p>הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון ברשות שוק ההון, ביטוח וחסכון.</p>	
<p><b>1.10 הסדר תחיקתי</b></p> <p>חוק הפיקוח, חוק חוזה הביטוח וכל החוקים, התקנות והצווים וכן הוראות הממונה אשר יסדירו את התנאים החלים על המבוטח, המוטב והפניקס בהקשר לפוליסה זו, כפי שיהיו מעת לעת.</p>	
<p><b>1.11 הפקודה</b></p> <p>פקודת מס הכנסה [נוסח חדש], תשכ"א-1961.</p>	
<p><b>1.12 הצעת הביטוח</b></p> <p>טפסים שמולאו קודם לקבלתו של המבוטח לביטוח על פי הפוליסה, המהווים פנייה להפניקס בהצעה שיערך עבורו ביטוח ואשר על יסוד האמור בהם ניאונה הפניקס לבטח את המבוטח.</p>	
<p><b>1.13 הפניקס</b></p> <p>הפניקס חברה לביטוח בע"מ.</p>	
<p><b>1.14 השכר המבוטח בפוליסה</b></p> <p>הכנסה מעבודה כפי שהיא מתעדכנת מעת לעת שבשלה משולמת פרמיה לפוליסה בכפוף לגג חתם כאמור בסעיף 8 להלן ולתקרת שכר מבוטח. למען הסר ספק יובהר כי הפרמיה תגבה בגין השכר המבוטח בלבד. עדכון השכר המבוטח בפוליסה במעמד עצמאי יעשה על ידי המבוטח עצמו בכפוף להכנסתו מעבודה המדווחת לרשויות המס וכל זמן שלא נעשה עדכון כאמור, יוצמד השכר המבוטח בפוליסה למדד וזאת עד למקרה קרות מקרה הביטוח, ככל ויארע שאז יחולו הוראות סעיף 13 לענין הצמדה הפיצוי החודשי. עדכון השכר המבוטח בפוליסה במעמד שכיר יעשה בהתאם לדיווחי המעסיק על פי ההסדר התחיקתי.</p>	
<p><b>1.15 חוק הגנת השכר</b></p> <p>חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958.</p>	
<p><b>1.16 חוק הפיקוח</b></p> <p>חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.</p>	

1.17	חוק חוזה הביטוח	חוק חוזה הביטוח, התשמ"א - 1981.
1.18	יום עסקים	כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד - 1994 ובכפוף להסדר התחיקתי.
1.19	יום תחילת תקופת הביטוח	היום שבו החל הביטוח על פי פוליסה זו, כפי שמועד זה נקוב בדף פרטי הביטוח ובכפוף לסעיף 3 להלן.
1.20	כיסויים ביטוחיים	פיצוי חודשי ושחרור וכן נספחים ביטוחיים נוספים ככל שנרכשו על ידי המבוטח ומפורטים בדף פרטי הביטוח.
1.21	מבוטח	האדם אשר פרטיו נקובים בדף פרטי הביטוח כ"מבוטח".
1.22	מבטחים אחרים	קרן פנסיה או חברת ביטוח אחרת שאינה הפניקס.
1.23	מדד	מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) המתפרסם ע"י הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, או כל מדד רשמי אחר שיבוא במקומו.
1.24	מדד יסודי	המדד הנקוב בדף פרטי הביטוח כ"מדד היסודי". המדד היסודי מותאם למדד בסיסי של חודש ינואר 1959 (100 נקודות) מחולק ב-1,000.
1.25	מסלול השקעה	מסלול השקעה כפי שייבחר על ידי המבוטח בעת קבלת הפיצוי החודשי מתוך מסלולי ההשקעה שיוצגו על ידי הפניקס, באותה עת. לא בחר המבוטח במסלול השקעה כאמור, יהיה מסלול ההשקעה "מסלול השקעה ברירת מחדל".
1.26	מסלול השקעה ברירת מחדל	"מסלול בסיסי למקבלי קצבאות" או כל מסלול השקעה אחר שיקבע במקומו באישור הממונה.
1.27	מסמך קווים מנחים	מסמך קווים מנחים לעניין תוכניות ביטוח חיים משולבות בחיסכון מיום 12.12.2006 או כל מסמך אחר שיבוא במקומו.
1.28	עיסוק סביר אחר	עיסוק התואם את נסיונו, השכלתו והכשרתו של המבוטח לפני קרות מקרה הביטוח. לצורך הגדרה זו "לפני קרות מקרה הביטוח" - תקופה של 3 שנים לפני קרות מקרה הביטוח ואם שינה המבוטח את עיסוקו עקב המחלה או התאונה שגרמו למקרה הביטוח - תקופה של 3 שנים לפני קרות המחלה או התאונה כאמור.
1.29	פוליסה	חוזה ביטוח זה שבין המבוטח להפניקס וכן הצעת הביטוח, דף פרטי הביטוח וכל נספח, הרחבה ותוספת המצורפים להם.
1.30	פוליסה במעמד עצמאי	פוליסה אישית שנרכשה על ידי מבוטח שלא במסגרת יחסי עובד מעסיק.
1.31	פוליסה במעמד שכיר	פוליסה אישית שנרכשה על ידי מעסיק עבור מבוטח במסגרת יחסי עובד-מעסיק.
1.32	פיצוי חודשי	כהגדרתו בסעיף 7 להלן.
1.33	פיצוי חודשי מגורם ממשלתי	קצבה המשתלמת למבוטח בשל נכותו, אם משתלמת על ידי גורם ממשלתי לפי אחד מאלה: 1.33.1 פרק ה' (תאונות עבודה) לחוק הביטוח הלאומי, התשנ"ה - 1995 (להלן - "חוק הביטוח הלאומי"). 1.33.2 חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התש"ל - 1970 (להלן - "חוק התגמולים"). 1.33.3 חוק הנכים (תגמולים ושיקום), התשי"ט - 1959. 1.33.4 חוק המשטרה (נכים ונספים), התשמ"א - 1981. 1.33.5 חוק שירות בתי-הסוהר (נכים ונספים), התשמ"א - 1981.
1.34	פרמיה	דמי הביטוח המשולמים בגין הפוליסה.
1.35	שחרור	שחרור מפרמיה ו/או שחרור מהפקדות כאמור בסעיף 7.3 להלן.
1.36	שיעור הפיצוי החודשי	שיעור הפיצוי החודשי שנרכש בפוליסה והכל כאמור בסעיף 7.1 להלן.
1.37	תגמולי ביטוח	פיצוי חודשי ושחרור וכן כל תשלום אחר המשולם בקרות מקרה ביטוח בכפוף להוראות הפוליסה ו/או נספח הכיסוי הביטוחי הרלוונטי.
1.38	תום תקופת תשלום תגמולי הביטוח	המועד בו תחדל הפניקס לשלם למבוטח שארע לו מקרה ביטוח את תגמולי הביטוח והוא יחול במועד המוקדם מבין: 1.38.1 המועד שבו חדל המבוטח להיות במצב של אבדן כושר עבודה (חלקי או מלא, לפי העניין). 1.38.2 תום תקופת הביטוח. 1.38.3 מות המבוטח.
1.39	תקופת הביטוח	התקופה בה יעמוד ביטוח זה בתוקפו, בכפוף להוראות הפוליסה, אשר ראשיתה ביום תחילת תקופת הביטוח וסיומה במועד הגיעו של המבוטח לגיל פרישה חובה, למעט אם בחר המבוטח תום תקופת ביטוח מוקדמת יותר, כך שתסתיים קודם להגיעו לגיל פרישה חובה, ובלבד שתקופת הביטוח לא תסתיים קודם להגיעו של המבוטח לגיל פרישה מוקדמת. עם זאת מובהר כי אין באמור בסעיף זה כדי למנוע מהפניקס לכלול בפוליסה של מבוטח מסוים החרגה אישית בהתאם להליך החיתום הרפואי שעבר המבוטח, אם עבר, במועד ההצטרפות ולגביה בלבד, בין אם לכל תקופת הביטוח ובין אם לחלק ממנה, ובכלל כך לתקופה שתחילתה מאוחרת יותר לתחילת תקופת הביטוח.

<p>הועלה גיל פרישה חובה במהלך תקופת הביטוח בפוליסה במעמד שכיר יחולו התנאים הבאים:</p> <p>1.39.1 תקופת הביטוח בפוליסה תוארך בהתאמה.</p> <p>1.39.2 החל ממועד העדכון ובשלו בלבד, תעודכן הפרמיה בהתאם לתעריף הקיים בהפניקס במועד הפקת הפוליסה, ככל וקיים ואם לא קיים בהתאם לתעריף שיחושב על פי ההנחות האקטואריות שלפיהן נקבעה הפרמיה במועד ההצטרפות ובכפוף לאישור הממונה, ככל וקיימת הנחה בתעריף למבוטח עדכון הפרמיה יעשה בהתאם לאותה הנחה.</p> <p>1.39.3 הפניקס תשלח למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן אליו תצורף הודעה נפרדת שתכלול מידע על הארכת תקופת הביטוח, עדכון הפרמיה בהתאם ועל זכותו של המבוטח לבקש שלא להאריך את תקופת הביטוח.</p> <p>1.39.4 המבוטח יהיה רשאי להודיע להפניקס כי אינו מעוניין בהארכת תקופת הביטוח וזאת בתוך 60 ימים מיום משלוח דף פרטי הביטוח המעודכן. הודיע המבוטח כאמור, לא יעודכנו תקופת הביטוח והפרמיה כאמור לעיל.</p> <p>1.39.5 למען הסר ספק יובהר כי המבוטח יהיה רשאי להודיע להפניקס על ביטול תקופת ההארכה גם במועד מאוחר יותר ואז תבוטל ההארכה ועדכון הפרמיה ממועד קבלת בקשת המבוטח.</p> <p>1.39.6 האמור לעיל לא יחול על מבוטח שמצוי באבדן כושר עבודה לפי הפוליסה וכל עוד הוא במצב כאמור. חזר למבוטח כושר העבודה, הרי שחרף האמור בסעיף 1.39.2 לעיל, תעודכן הפרמיה החל ממועד חזרת כושר העבודה של המבוטח.</p>	
<p>תקופה בת 3 חודשים אשר תחילתה לאחר קרות מקרה הביטוח, במהלכה לא ישולמו תגמולי ביטוח על פי הפוליסה. על אף האמור, תגמולי הביטוח ישולמו לאחר תקופת המתנה של 6 חודשים, אם נקבעה בתנאי הפוליסה תקופת המתנה כאמור לגבי מצב רפואי מסוים, ולגבי בלבד וזאת חלף החרגה אישית בשל אותו מצב רפואי. במקרה של אבדן כושר עבודה חוזר כהגדרתו בסעיף 17.8 להלן, לא תחול תקופת המתנה חוזרת.</p>	<p><b>1.40 תקופת המתנה</b></p>
<p>תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופת גמל), התשע"ד - 2014.</p>	<p><b>1.41 תקנות התשלומים</b></p>
<p>תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כיסויים ביטוחיים בקופות גמל), תשע"ג - 2013.</p>	<p><b>1.42 תקנות כיסויים ביטוחיים</b></p>
<p>תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי ההשקעה החלים על גופים מוסדיים), תשע"ב - 2012.</p>	<p><b>1.43 תקנות כללי ההשקעה</b></p>
<p>סכום של 80,000 ₪ צמוד למדד חודש אוגוסט 2017.</p>	<p><b>1.44 תקרת שכר מבוטח</b></p>
<p><b>2 פרשנות וכללי</b></p>	
<p>האמור בפוליסה זו בלשון יחיד - כאילו נאמר אף בלשון רבים.</p>	<p><b>2.1</b></p>
<p>האמור בפוליסה זו בלשון זכר - כאילו נאמר בלשון נקבה וכן להיפך.</p>	<p><b>2.2</b></p>
<p>כותרות הסעיפים הינן לצורך נוחות הקורא בלבד ואין להסתייע בהן למטרות פרשנות הפוליסה.</p>	<p><b>2.3</b></p>
<p>במקרה של סתירה בין תנאים אלה לבין התנאים של נספח מסוים שצורף לפוליסה זו ו/או במקרה של סתירה בין נספח מסוים לאחר, יחולו תנאי הנספח על ההטבות הנובעות מאותו נספח.</p>	<p><b>2.4</b></p>
<p>הנספחים שצורפו לפוליסה כפופים לתנאים הכלליים של הפוליסה בשינויים המחויבים, ומהווים חלק בלתי נפרד מהם.</p>	<p><b>2.5</b></p>
<p>שינויים ו/או ויתורים ו/או סטיות מהתנאים הכלליים של הפוליסה לא יתפרשו כשינויים ו/או ויתורים ו/או סטיות מהתנאים המת"חסיים לנספחים שצורפו אליה, אלא אם צוין במפורש בכתב אחרת.</p>	<p><b>2.6</b></p>
<p>על פוליסה זו ועל הנספחים לה חלות הוראות ההסדר התחיקתי, והיא כפופה להן. בכל מקרה של סתירה בין הוראות הפוליסה להוראות קוגנטיות בהסדר התחיקתי, יחולו הוראות ההסדר התחיקתי.</p>	<p><b>2.7</b></p>
<p>ההפניות בפוליסה לחוקים ולתקנות, הינה לנוסחם כפי שהיה מעת לעת ו/או לכל הסדר תחיקתי שיחליפם, למעט אם נקבע אחרת.</p>	<p><b>2.8</b></p>
<p>פוליסה זו יכולה להיות משווקת כנספח לתכנית חסכון המתנהלת בהפניקס (בסעיף זה - "פוליסת החסכון") וכן כפוליסה העומדת בפני עצמה (STAND ALONE), בשינויים המחויבים ובכלל זה בכפוף להוראות סעיף 2.9.2 להלן.</p> <p>לענין זה "פוליסה העומדת בפני עצמה" - פוליסה שאינה מהווה נספח לפוליסה אחרת, בין אם שווקה ככזו לראשונה, או שהפכה לפוליסה כאמור לאחר שהמבוטח העביר ממנה את הכספים הצבורים לתכנית אחרת או לגוף מוסדי אחר והכל, לאחר המועד הקובע.</p> <p>2.9.1 שווקה הפוליסה כנספח לפוליסת החסכון יחולו על התכנית גם הוראות אלה:</p> <p>2.9.1.1 בכל מקרה בו נכתב בפוליסה זו "פוליסה" יבוא "בנספח" או "בכיסוי ביטוחי נוסף זה".</p> <p>2.9.1.2 שיווק הפוליסה כנספח, לא יהיה בו כדי לגרוע מזכותו של המבוטח להעביר את הכספים הצבורים בפוליסת החסכון לפוליסת חסכון אחרת לרבות בגוף מוסדי אחר ולא יהיה בהעברה כאמור בכדי לגרוע מזכויות המבוטח על פי פוליסה זו לרבות מההטבות שהוענקו לו, למעט כמפורט בסעיף 2.9.2.</p> <p>מובהר כי במקרה של העברת כספים בפוליסה במעמד שכיר, והמשך תשלום פרמיות לפוליסה על ידי המעסיק, ובהעדר דיווח אחר של המעסיק או המבוטח,</p>	<p><b>2.9</b></p>

<p>יחשב כל גידול בפרמיה שאינו גידול התואם את טבלת השתנות הפרמיה כאמור בפוליסה, כגידול בשכר המבוטח כאמור בפוליסה זו.</p> <p>2.9.1.3 ביטול פוליסה זו, לא יהיה בו כדי לגרוע מזכויות המבוטח על פי פוליסת החסכון לרבות מההטבות שהוענקו לו ובכפוף להן.</p> <p>2.9.1.4 הוראות הפוליסה ייגברו על הוראות פוליסת החסכון אליה היא מצורפת כנספח.</p> <p>2.9.2 שווקה הפוליסה כפוליסה העומדת בפני עצמה יחולו על התוכנית גם ההוראות הבאות:</p> <p>2.9.2.1 לעניין סעיף 9.1 על המשלם הפרמיה לפוליסה יהיה להמשיך ולשלם את הפרמיה ישירות להפניקס על מנת לשמור על הכיסוי הביטוחי ולא יחולו לענין זה הוראות סעיף 9.1.3 להלן והכל בכפוף לשינויים בהוראות ההסדר התחיקתי.</p>	
<p>הפוליסה אינה מיועדת לביצוע הפקדות לחסכון ותנאיה אינם מאפשרים ביצוע הפקדות כאמור. לפיכך, התוכנית אינה כוללת ערכי פדיון או ערכי סילוק, בין בתקופת הביטוח ובין בתום תקופת הביטוח.</p>	2.10
<b>3 תוקף הפוליסה</b>	
<p>הפוליסה תיכנס לתוקפה במועד בו התקיימו כל התנאים הבאים במצטבר:</p> <p>3.1.1 התקבלה בהפניקס הצעה לביטוח.</p> <p>3.1.2 הפניקס נתנה הסכמתה לעריכת הביטוח.</p> <p>3.1.3 הפניקס קיבלה את תשלום הפרמיה הראשונה או את אמצעי התשלום ממנו ניתן היה לגבות את הפרמיה בפועל (להלן - "אמצעי תשלום"), לפי המועד המוקדם מביניהם;</p> <p>3.1.4 טרם ארע למבוטח מקרה הביטוח במועד בו התקיימו התנאים המפורטים בסעיפים 3.1.3 - לעיל.</p>	3.1
<p>במקרה בו קיבלה הפניקס הצעה לביטוח טרם מתן הסכמתה לעריכת הביטוח תחולנה ההוראות הבאות:</p> <p>3.2.1 הפניקס תודיע למועמד לביטוח על תוצאות הליך החיתום הרפואי תוך 90 ימים ממועד קבלת ההצעה לביטוח. מצאה הפניקס כי היא אינה יכולה להודיע למועמד לביטוח על תוצאות ההליך כאמור, תעדכן את המועמד לביטוח אודות התמשכות הליך החיתום הרפואי והטעמים לכך. לענין סעיף זה "תוצאות הליך החיתום הרפואי" - קבלה לביטוח (עם או בלי החרגות לכיסוי הביטוח או תוספת לפרמיה), אי קבלה לביטוח או הפסקת טיפול בבקשת ההצטרפות לביטוח, בין היתר בשל כך שלא הועברו להפניקס כל המידע והמסמכים שנדרשו על ידה לצורך ביצוע החיתום הרפואי.</p> <p>במקרה של הודעה על קבלה לביטוח עם החרגות לכיסוי הביטוח ו/או עם תוספת לפרמיה, תהווה הודעת הפניקס הצעה לביטוח נגדית. המבוטח יתבקש ליתן הסכמתו בכתב לביטוח על פי תנאי ההצעה לביטוח הנגדית וזאת בתוך 60 יום ממועד קבלתה.</p> <p>3.2.2 מקרה ביטוח שקרה בתוך המועדים כאמור בסעיף 3.2.1, והפניקס היתה מודיעה למבוטח על קבלתו לביטוח לפי הוראות החיתום הקיימות בהפניקס בנוגע למבוטחים בעלי מאפיינים דומים, אלמלא קרה מקרה הביטוח, תשלם הפניקס את תגמולי הביטוח בהתאם לתנאי הפוליסה ובכפוף להוראות מדיניות החיתום הרלוונטית של הפניקס. למען הסר ספק מובהר כי במקרה שבו היתה מודיעה הפניקס למועמד לביטוח על אי קבלתו לביטוח כאמור לעיל, יראו את הפוליסה כאילו לא נכנסה כלל לתוקפה, והפניקס תחזיר את הפרמיות ששולמו עד לאותו מועד בהתאם להוראות הפוליסה ולהוראות ההסדר התחיקתי.</p>	3.2
<p>תוקף הפוליסה יפוג והביטוח לפיה יסתיים בכל אחד מהמקרים שלהלן, ובמועד המוקדם מביניהם:</p> <p>3.3.1 ביום תום תקופת הביטוח כנקוב בדף פרטי הביטוח.</p> <p>3.3.2 במוות המבוטח.</p> <p>3.3.3 במועד ביטול הפוליסה על ידי המבוטח או הפניקס בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.</p> <p>3.3.4 יובהר, במקרה בו יפוג תוקף הפוליסה, בטלים כל הנספחים שצורפו לה. אין באמור כדי לגרוע מזכותו של המבוטח לבטל בכל עת את הפוליסה כולה ו/או נספח מנספחיה ואולם, ככל שיבטל נספח מנספחיה, אין בכך כדי לבטל את הפוליסה כולה. הפניקס תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן סמוך לאחר עריכת השינוי, ככל שייעשה.</p>	3.3
<b>4 חובת הגילוי</b>	
<p>הציגה הפניקס למבוטח לפני כריתת החוזה, אם בטופס של הצעת הביטוח ואם בדרך אחרת שבכתב, שאלה בענין שיש בו כדי להשפיע על נכונותו של מבטח סביר לכרות את החוזה בכלל או לכרות אותו בתנאים שבו (להלן - "עניין מהותי"), על המבוטח להשיב עליה בכתב תשובה מלאה וכנה. שאלה גורפת הכורכת עניינים שונים, ללא אבחנה ביניהם, אינה מחייבת תשובה כאמור, אלא אם היתה סבירה בשעת כריתת החוזה.</p>	4.1
<p>הסתרה בכוונת מרמה מצד המבוטח של עניין שהוא ידע כי הוא עניין מהותי, דינה כדין מתן תשובה שאינה מלאה וכנה.</p>	4.2
<p>ניתנה לשאלה בענין מהותי תשובה שלא הייתה מלאה וכנה, רשאית הפניקס בתוך 30 ימים מהיום שנודע לה על כך וכל עוד לא קרה מקרה הביטוח, לבטל את הפוליסה בהודעה בכתב למבוטח. במקרה כזה יחוזרו הפרמיות ששולמו בעד התקופה שלאחר הביטול, בניכוי הוצאות הפניקס בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, זולת אם פעל המבוטח בכוונת מרמה.</p>	4.3

<p>4.4 קרה מקרה הביטוח לפני שנתבטלה הפוליסה מכוח האמור לעיל, אין הפניקס חייבת אלא בתגמולי ביטוח מופחתים בשיעור יחסי שהוא כיוחס שבין הפרמיה שהיתה משתלמת כמקובל אצלה לפי המצב לאמיתו לבין הפרמיה המוסכמת, והיא פטורה כליל בכל אחת מאלה:                  4.4.1 התשובה ניתנה בכוונת מירמה.                  4.4.2 מבטח סביר לא היה מתקשר על פי פוליסה זו אף בפרמיה גבוהה יותר אילו ידע את המצב לאמיתו. במקרה זה, יוחזרו הפרמיות ששולמו בעד התקופה שלאחר קרות מקרה הביטוח, בניכוי הוצאות הפניקס, ובהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.</p>	<p>4.4</p>
<p>4.5 הפניקס לא תהיה זכאית לתרופות המפורטות בסעיפים 4.3 ו-4.4 לעיל בכל אחת מאלה, אלא אם התשובה שלא היתה מלאה וכנה ניתנה בכוונת מירמה:                  4.5.1 היא ידעה או היה עליה לדעת את המצב לאמיתו בשעת כריתת החוזה או שהיא גרמה לכך שהתשובה לא היתה מלאה וכנה.                  4.5.2 העובדה שעליה ניתנה תשובה שלא היתה מלאה וכנה חדלה להתקיים לפני שקרה מקרה הביטוח, או שלא השפיעה על מקרהו, על חבות הפניקס או על היקפה.                  4.5.3 חלפו 3 שנים ממועד הקבלה לביטוח.</p>	<p>4.5</p>
<p><b>5 הפרמיות ותשלומן</b></p>	
<p>5.1 הפרמיה המשולמת לפוליסה תיקבע ותשתנה אחת לשנה החל ממועד תחילת הפוליסה לפי גיל המבוטח בתחילת כל תקופה. בנוסף, תשתנה הפרמיה באמצעות הצמדתה לשכר המבוטח בפוליסה למבוטח שכיר או לשכר המבוטח בפוליסה או למדד בתכנית לעצמאי, בהתאם לאופן הצמדת תגמולי הביטוח כאמור להלן בסעיפים 7.2.1.1 (בפוליסה במעמד שכיר) או 7.2.2.1 (בפוליסה במעמד עצמאי).</p>	<p>5.1</p>
<p>5.2 את הפרמיות יש לשלם בהוראות קבע או בכל אמצעי אחר שיוסכם. הסכמת הפניקס לקבל פרמיה שלא באחת הדרכים המפורטות לעיל, או לאחר זמן פירעונה, לפי העניין, במקרה מסוים, לא תתפרש כהסכמתה לנהוג כן, גם במקרים אחרים כל שהם.</p>	<p>5.2</p>
<p>5.3 הפרמיות תשולמנה בזמני הפירעון הקבועים בפוליסה כמפורט בדף פרטי הביטוח, מבלי שהפניקס תהיה חייבת לשלוח הודעות כלשהן על כך.</p>	<p>5.3</p>
<p>5.4 לא שולמה במועדה פרמיה כלשהי בגין התקופה בה עמדה התכנית בתוקף, יחולו ההוראות כדלקמן:                  5.4.1 בפוליסה במעמד שכיר, תתווסף עליה ריבית שתשלום על ידי המעסיק כאמור בתקנות התשלומים.                  5.4.2 בפוליסה במעמד עצמאי יתווספו על הפרמיה הפרשי הצמדה למדד מהמועד שנועד לתשלומה ועד לתשלומה בפועל וכן תתווסף לפרמיה במועד תשלומה, ריבית והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.</p>	<p>5.4</p>
<p>5.5 לא שולמה פרמיה כלשהי, כולה או חלקה במועדה, תהיה הפניקס רשאית לבטל את הפוליסה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ובפוליסה במעמד שכיר, גם בהתאם להוראות חוק הגנת השכר.</p>	<p>5.5</p>
<p>5.6 מובהר כי לא ייגבו פרמיות, הפרשי הצמדה וריבית עבור תקופה שמאוחרת למועדים שבהם רשאית הפניקס לבטל את הפוליסה בהתאם לסעיף 15 לחוק חוזה ביטוח ובפוליסה במעמד שכיר, גם בהתאם להוראות חוק הגנת השכר, אלא אם הסכימו לכך המבוטח והפניקס.</p>	<p>5.6</p>
<p>5.7 הפניקס תהיה זכאית לשנות את התעריף לכלל המבוטחים באחת הקטגוריות הכלולות בביטוח זה, באישור הממונה, בהודעה מוקדמת בכתב של 30 יום למבוטח ולמשלם. משלם הפרמיות יהא חייב בתשלום הפרמיות בהתאם לשינוי האמור.</p>	<p>5.7</p>
<p>5.8 במועד כניסת העדכון לתוקף תשלח הפניקס למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן, הכולל את עדכון הפרמיה וכן את המועדים החדשים בהם תשתנה הפרמיה, ואת סכומי השתנות הפרמיה החדשים, כנובע מהעדכון.</p>	<p>5.8</p>
<p><b>6 התחייבויות הפניקס</b></p>	
<p>6.1 מקרה הביטוח בפוליסה זו הינו אבדן כושר עבודה מוחלט או אבדן כושר עבודה חלקי של המבוטח שארע במהלך תקופת הביטוח.</p>	<p>6.1</p>
<p>6.2 בקרות מקרה הביטוח של אבדן כושר עבודה מוחלט ובכפוף לאמור בפוליסה, תשלם הפניקס את הפיצוי החודשי בגין התקופה החל מתום תקופת ההמתנה ועד לתום תקופת תשלום תגמולי הביטוח.</p>	<p>6.2</p>
<p>6.3 בנוסף, ובתקופת תשלום הפיצוי החודשי על פי סעיף 6.1 לעיל ועד לתום תקופת תשלום הפיצוי החודשי, תשחרר הפוליסה מחובת תשלום הפרמיות ומחובת תשלום ההפקדות כמפורט בסעיף 7.3 להלן.</p>	<p>6.3</p>
<p>6.4 בקרות מקרה הביטוח של אבדן כושר עבודה חלקי ובכפוף לאמור בפוליסה, תשלם הפניקס למבוטח פיצוי חודשי השווה לסכום הפיצוי החודשי כאמור בסעיף 7.2 להלן כפול שיעור אבדן כושר העבודה החלקי (בין 25% ל- 74%) שנקבע למבוטח.</p>	<p>6.4</p>
<p>6.5 סכום השחרור שישולם בקרות מקרה הביטוח של אבדן כושר עבודה חלקי יהיה שווה למכפלת סכום השחרור הקבוע בפוליסה למקרה אבדן כושר עבודה מוחלט כאמור בסעיף 7.3 להלן בשיעור אבדן כושר העבודה החלקי (בין 25% ל- 74%) שנקבע למבוטח.</p>	<p>6.5</p>

7.1.1 קביעת שיעור הפיצוי החודשי

7.1.1.1 בפוליסה בה משולמת הפרמיה על חשבון ההפקדות למרכיב התגמולים כהגדרתו בתקנות כיסויים ביטוחיים (להלן - "מרכיב התגמולים"), שיעור הפיצוי החודשי ייקבע במועד ההצטרפות לפוליסה או במועד בו בחר המבוטח לרכוש את התוכנית על חשבון מרכיב התגמולים, לפי המאוחר (להלן - "מועד החישוב"), כך שהעלות המצטברת של הכיסויים הביטוחיים הנרכשים מתוך מרכיב התגמולים, עבור תקופת הביטוח, עד לכל אחד ממועד תשלום הפרמיה, לא תעלה על 35% מסך כל ההפקדות למרכיב התגמולים עד לאותו מועד (להלן - "שיעור הניצול המקסימלי") והכל בהתאם להסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.

7.1.1.2 קביעת שיעור הפיצוי במועד החישוב תעשה על בסיס ההנחות הבאות:

7.1.2.1 רציפות בהפקדות למרכיב התגמולים בפוליסת החסכון אליה נספחים תנאי פוליסה זו (להלן - "פוליסת החסכון") החל ממועד החישוב ולאורך כל תקופת הביטוח למעט 5 חודשי ריסק זמני בהם רשאי המבוטח לשלם את הפרמיה מתוך הצבירה לחסכון בפוליסת החסכון.

7.1.2.2 שיעור הפקדות למרכיב התגמולים, נותר קבוע כמפורט בהצעה לביטוח או בכל הודעה אחרת מאוחרת יותר שהתקבלה ואושרה על ידי הפניקס.

7.1.2.3 גידול בשיעור שנתי של 2% בשכר המבוטח, כפי שהוא במועד החישוב.

7.1.2.4 ריבית היוון שנתית של 2.91% המבוססים על תשואה שנתית שתשיג הפניקס של 4% בניכוי דמי ניהול מהחסכון המצטבר בשיעור מקסימאלי.

7.1.3 שיעור הפיצוי החודשי הקבוע בדף פרטי הביטוח לא יפחת לאורך תקופת הביטוח.

7.1.4 על אף האמור לעיל ובכפוף לגילוי נאות אשר יינתן למבוטח במועד ההצטרפות, אי התממשות של כל או חלק מההנחות המפורטות בסעיף 7.1.2 עלול להביא להקטנת שיעור הפיצוי החודשי במקרה בו עלתה העלות המצטברת של הכיסויים הביטוחיים הנרכשים מתוך מרכיב התגמולים, עד לכל אחד ממועדי תשלום הפרמיה, על שיעור הניצול המקסימלי, עד לאותו מועד. קטן שיעור הפיצוי תשלח הפניקס למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן.

7.1.5 חרף האמור בסעיף 7.1.1 ובנוסף לאמור בסעיף 7.1.3 במקרים בהם יחולו בפוליסת החסכון השינויים כמפורט להלן, תחשב הפניקס מחדש את שיעור הפיצוי החודשי בהתאם להנחות שבסעיף 7.1.2:

7.1.5.1 משיכה, מלאה או חלקית של היתרה הצבורה בפוליסת החסכון.

7.1.5.2 העברה, מלאה או חלקית של היתרה הצבורה בפוליסת החסכון, אלא אם נקבע אחרת בהוראות ההסדר התחיקתי.

7.1.5.3 שינוי בסכומי הביטוח למקרה מוות ובלבד שבד בבד עם שינוי סכומי הביטוח כאמור, הוגשה בקשה לשנות את שיעור הפיצוי החודשי בפוליסה.

7.1.5.4 שינוי בהרכב ההרחבות לכיסוי לאבדן כושר עבודה לרבות רכישת ברות ביטוח ובלבד שבד בבד הוגשה בקשה לשנות את שיעור הפיצוי החודשי בפוליסה.

7.1.6 קטן שיעור הפיצוי החודשי כאמור בסעיפים 7.1.4 ו-7.1.5 תשלח הפניקס למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן וכן דף מידע ובו גילוי נאות אודות השינוי שבוצע בשיעור הפיצוי החודשי.

7.1.7 במידה ובמועד חישוב (כהגדרתו לעיל) בהתאם לחישוב לפי סעיף 7.1.2, שיעור הניצול הצפוי שנקבע למבוטח היה נמוך משיעור הניצול המכסימלי, יוכל המבוטח לבקש להגדיל את שיעור הכיסוי הביטוחי עד לסכום אותו יוכל היה לרכוש, לו היה מנצל במועד ההצטרפות את שיעור הניצול המקסימלי לרכישת הכיסוי הביטוחי, בהתאם להסדר התחיקתי כפי שיהיה מעת לעת. ההגדלה כאמור תחשב לכל דבר וענין כהצטרפות מחדש, כנהוג בהפניקס באותה עת.

7.1.8 הוראות סעיפים 7.1.1 עד 7.1.7 לעיל לא יחולו, לגבי פוליסות שישוקו עד ליום 31.3.2019, ושיעור הפיצוי החודשי בפוליסות אלה יוכל להשתנות במהלך תקופת הביטוח, ואולם השינוי הצפוי בשיעור הפיצוי החודשי, יפורט על גבי טופס חתום על ידי המבוטח ונלווה לטופס ההצעה לביטוח ובו יפורט שיעור הפיצוי החודשי והחל מ-01.06.2018, גם סכום הפיצוי החודשי במהלך תקופת הביטוח ושיעור השינוי הצפוי בפיצוי החודשי על בסיס ההנחות שיפורטו למבוטח.

7.1.9 למבוטחים אשר ירכשו את התוכנית בפוליסה בה משולמת הפרמיה תקציב נפרד המיועד לתוכנית זו בלבד (להלן ולצורך סעיף זה בלבד - "התקציב"), במקרה בו הפרמיה לתוכנית תעלה על התקציב שהוגדר ובלבד שתקציב כאמור אינו נמורם 2.5% מהשכר המבוטח בפוליסה, יוקטן שיעור הפיצוי החודשי שנקבע בדף פרטי הביטוח בהתאם לתקציב. שיעור הפיצוי החודשי והחל מ-01.06.2018, גם סכום הפיצוי החודשי במהלך תקופת הביטוח יפורט על גבי טופס חתום על ידי המבוטח ונלווה לטופס ההצעה לביטוח.

7.2 הפיצוי החודשי

7.2.1 פוליסה במעמד שכיר

7.2.1.1 סכום הפיצוי החודשי שישולם בקרות מקרה הביטוח של אבדן כושר עבודה מוחלט יהיה שווה למכפלה של שיעור הפיצוי החודשי שנרכש בפוליסה בממוצע השכר המבוטח בפוליסה. חרף האמור מובהר כי שיעור הפיצוי החודשי הראשון שישולם על פי תנאי הפוליסה לא יעלה על 75% מממוצע השכר המבוטח בפוליסה, כשהוא מוצמד למדד ממועד קרות מקרה הביטוח ועד ליום התשלום.

7.2.1.2 לענין סעיף 7.2.1.1 לעיל "ממוצע השכר המבוטח בפוליסה" - ממוצע השכר המבוטח בפוליסה בשנים עשר החודשים או בשלושת החודשים שקדמו למועד קרות מקרה הביטוח, לפי הגבוה מביניהם. בשנת הביטוח הראשונה, ממוצע השכר המבוטח בפוליסה יהיה ממוצע השכר המבוטח בפוליסה בתקופה שבין מועד תחילת



<p>הביטוח לבין מועד קרות מקרה הביטוח או בשלושת החודשים שקדמו למועד קרות מקרה הביטוח, לפי הגבוה מביניהם.</p> <p>ממוצע השכר המבוטח בפוליסה יחושב באופן הבא - לשכר המבוטח בשל כל אחד מהחודשים הכלולים בחישוב יתווספו הפרשי הצמדה מהמדד הידוע ביום תשלום השכר ועד למדד הידוע ביום קרות מקרה הביטוח (להלן - "השכר החודשי המעודכן"). סך השכר החודשי המעודכן בשל החודשים הכלולים בחישוב יחולק במספר החודשים הכלולים בחישוב.</p> <p>7.2.2 פוליסה במעמד עצמאי</p> <p>7.2.2.1 סכום הפיצוי החודשי שישולם בקרות מקרה הביטוח של אבדן כושר עבודה מוחלט יהיה שווה למכפלה של שיעור הפיצוי החודשי שנרכש בפוליסה בממוצע השכר המבוטח בפוליסה.</p> <p>חרף האמור מובהר כי שיעור הפיצוי החודשי הראשון שישולם על פי תנאי הפוליסה לא יעלה על 75% מממוצע ההכנסה מעבודה של המבוטח בשנים עשר החודשים שקדמו למועד קרות מקרה הביטוח או, בתקופה קצרה יותר אם מדובר בשנת הביטוח הראשונה, כמפורט בסעיף 7.2.2.2, כשהוא מוצמד למדד ממועד קרות מקרה הביטוח ועד ליום התשלום.</p> <p>7.2.2.2 לענין סעיף 7.2.2.1 לעיל "ממוצע השכר המבוטח בפוליסה" משמעו ממוצע השכר המבוטח בפוליסה בשנים עשר החודשים שקדמו למועד קרות מקרה הביטוח. בשנת הביטוח הראשונה ממוצע השכר המבוטח בפוליסה יהיה ממוצע השכר המבוטח בפוליסה בתקופה שממועד תחילת הביטוח לבין מועד קרות מקרה הביטוח.</p> <p>ממוצע השכר המבוטח בפוליסה יחושב באופן הבא - לשכר המבוטח בשל כל אחד מהחודשים הכלולים בחישוב יתווספו הפרשי הצמדה מהמדד הידוע ביום שבו עדכן המבוטח את השכר המבוטח בפוליסה ביחס לכל אחת מההכנסות הכלולות בחישוב ועד למדד הידוע ביום קרות מקרה הביטוח (להלן - "השכר החודשי המעודכן"). סך השכר החודשי המעודכן בשל החודשים הכלולים בחישוב יחולק במספר החודשים הכלולים בחישוב.</p> <p>7.2.3 במקרה של אבדן כושר עבודה חלקי - סכום הפיצוי החודשי שישולם יהיה שווה לסכום הפיצוי החודשי הקבוע בפוליסה למקרה של אבדן כושר עבודה מוחלט כאמור בסעיפים 7.2.1 או 7.2.2, לפי הענין כפול שיעור אבדן כושר העבודה החלקי (בין 25% ל- 74%) שנקבע למבוטח.</p> <p>7.2.4 הפיצוי החודשי ישולם במישרין למבוטח. במקרה מות המבוטח, ישולמו לעזבונו תגמולי הביטוח להם היה זכאי המבוטח בעודו בחיים.</p>	
<p>7.3.1 בתקופת תשלום הפיצוי החודשי למבוטח שארע לו אבדן כושר עבודה מוחלט תשחרר הפוליסה מתשלום פרמיות בעד כל הכיסויים הביטוחיים הכלולים בה, באופן שבו כיסויים ביטוחיים אלה ישמרו במלואם במהלך תקופת אבדן כושר העבודה (להלן - "שחרור מפרמיה") והכל בכפוף להוראות הפוליסה וההסדר התחיקתי.</p> <p>7.3.2 בנוסף, במקרה בו נרכשה הפוליסה אגב חיסכון (פנסיוני או שאינו פנסיוני), בין מתוך ההפקדות לחיסכון ובין אם מעל להפקדות, יכלול השחרור גם תשלום של ההפקדות השוטפות לחיסכון ויחולו ההוראות הבאות:</p> <p>7.3.2.1 במקרה בו החיסכון מתנהל בהפניקס - ישחרר החיסכון גם מתשלום הפקדות שוטפות לחיסכון ולא תיגבה מהתשלום עלות הכיסויים הביטוחיים.</p> <p>7.3.2.2 במקרה בו החיסכון מתנהל אצל מבטח אחר - יועבר סכום השחרור מהפקדות הפוליסה האחרת ולא תגבה מהתשלום עלות הכיסויים הביטוחיים. ככל שיהיה בידי הפניקס את שיעור ההפקדות לענין השחרור יקבע השחרור בהתאם לשיעורים כאמור. ככל שאין בידי הפניקס את השיעורים כאמור ייקבעו שיעורי ההפקדות בהתאם לדיווח המבוטח, בטרם קרות מקרה הביטוח.</p> <p>7.3.3 סכום השחרור מהפקדות במקרה של אבדן כושר עבודה מוחלט יהיה שווה למכפלה של שיעור השחרור מהפקדות שנרכש בפוליסה כמפורט בדף פרטי הביטוח בממוצע השכר המבוטח בפוליסה כהגדרתו בסעיף 7.2.1.2 או 7.2.2.2, לפי הענין.</p> <p>7.3.3.1 שיעור ההפקדות לענין שחרור ייקבע על ידי המבוטח קודם כניסת הפוליסה לתוקף או במקרה שהפכה לפוליסה העומדת בפני עצמה, לאחר הפיכתה לכזו. שיעורי ההפקדות כאמור יישמרו כקבועים עד למועד שבו יעדכן המבוטח ו/או המעסיק את הפניקס בשיעורי הפקדות אחרים או עד שנודע לפניקס אודות שיעורי הפקדות אחרים והכל בכפוף לאישור הפניקס, למעט הגדלה בשיעור הפקדות שנובעת מהסכם קיבוצי ו/או בהתאם להוראות צו ההרחבה לביטוח פנסיוני מקיף במשק. לא הודיע המבוטח או לא נודע להפניקס על שיעורי ההפקדות והתכנית הפכה לכזו העומדת בפני עצמה לאחר שהחיסכון שהתנהל בהפניקס עבר לפוליסה אחרת או לגוף מוסדי אחר, יישמרו שיעורי ההפקדות הקיימים בפוליסה לפני מועד ההעברה.</p> <p>7.3.4 במקרה של אבדן כושר עבודה חלקי - סכום השחרור שישולם בקרות מקרה הביטוח יהיה שווה למכפלת סכום השחרור הקבוע בפוליסה למקרה של אבדן כושר עבודה חלקי (בין 25% ל- 74%) שנקבע למבוטח.</p> <p>7.3.5 השחרור ישולם במישרין לפוליסה ביניה נרכש השחרור או למוצר החיסכון של המבוטח, לפי הענין.</p>	<p><b>7.3 שחרור</b></p>

<p><b>7.4 קיזוז פיצויים חודשיים המשולמים ממבטחים אחרים ו/או מגורם ממשלתי</b></p>	<p>7.4.1 <b>קיזוז פיצויים חודשיים המשולמים ממבטחים אחרים</b> - ביטוח המבטוח את עצמו כנגד אבדן כושר העבודה גם אצל מבטחים אחרים וכתוצאה מכך סך הפיצוי החודשי המגיע לו בגין אותו מקרה הביטוח ממבטחים אחרים ומהפוליסה עולה על 100% מממוצע השכר של המבטוח מכל מקור הכנסה, תפעל הפניקס כדלקמן:</p> <p>7.4.1.1 הפניקס תהיה רשאית לקזז את סכום הפיצוי החודשי המשולם על ידה כך שסך שיעור הפיצוי המשולם למבטוח מהפוליסה וממבטחים אחרים, יחד, לא יפחת מ-100% מממוצע השכר של המבטוח מכל מקור הכנסה ובלבד שסכום הפיצוי החודשי שישולם על ידי הפניקס לא יעלה על סכום הפיצוי החודשי אשר אמור להשתלם על ידי הפוליסה.</p> <p>7.4.1.2 למען הסר ספק מובהר כי האמור בסעיף זה לא יחול במקרה שבו במועד ההצטרפות לפוליסה, השכר המבטוח בפוליסה כבר מבטוח בהפניקס בפוליסת אבדן כושר עבודה אחרת ו/או בכיסוי ביטוחי אחר לאבדן כושר עבודה שאינם קבוצתיים שלגביהם ניתן אישור הממונה לפי תקנה 11 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (ביטוח אבדן כושר עבודה קבוצתי), תשס"ז - 2006.</p> <p>7.4.2 <b>קיזוז פיצויים חודשיים המשולמים מגורם ממשלתי</b> - קיבל או מקבל או זכאי לקבל המבטוח פיצוי חודשי מגורם ממשלתי, בין אם זה משולם מדי חודש בחודשו ובין אם הוון ומשולם כסכום חד פעמי, ובשל אותו מקרה ביטוח שבשלו הגיש תביעה לקבלת תגמולי ביטוח על פי פוליסה זו, וכתוצאה מכך סך הפיצוי החודשי המשולם לו בגין אותו מקרה ביטוח מהגורם הממשלתי ומהפוליסה עולה על 100% ממוצע השכר של המבטוח מכל מקור הכנסה, יקבע סכום הפיצוי החודשי המשולם על ידי הפניקס לאחר קיזוז מלוא סכום הפיצוי המשולם על ידי הגורם הממשלתי ובלבד שסכומו בתוספת הפיצוי החודשי המשולם מהגורם הממשלתי לא יפחת מ-100% מממוצע השכר של המבטוח מכל מקור הכנסה, ובלבד שסכום הפיצוי החודשי שישולם על ידי הפניקס לא יעלה על סכום הפיצוי החודשי אשר אמור להשתלם על ידי הפוליסה.</p> <p>7.4.3 <b>בסעיף זה - "ממוצע השכר של המבטוח מכל מקור הכנסה"</b> - ממוצע של הכנסה מעבודה של המבטוח, מכל מקור הכנסה מעבודה, בשנים עשר החודשים או בשלושת החודשים שקדמו לקרות מקרה הביטוח לפי הגבוה מביניהם. ממוצע השכר של המבטוח מכל מקור הכנסה יחושב באופן הבא: לכל אחת מההכנסות הכלולות בחישוב יתווספו הפרשי הצמדה מהמדד הידוע ביום תשלום ההכנסה ועד למדד הידוע ביום קרות מקרה הביטוח. הסכום שיתקבל יחולק במספר חודשי ההכנסות הכלולות בחישוב.</p> <p>7.4.4 הודיע המבטוח להפניקס או נודע להפניקס, לפי המוקדם, כי פחת או פסק תשלום הפיצוי החודשי ממבטחים אחרים או מגורם ממשלתי כאמור לעיל, תעדכן הפניקס את הסכום המקוזז בהתאם החל מיום ההפחתה או ההפסקה.</p> <p>7.4.5 בעל אף האמור בסעיפים 7.4.1 ו- 7.4.2 לעיל, הפיצוי החודשי שישולם למבטוח לא יפחת משיעור של 30% מסכום הפיצוי החודשי לו הוא זכאי על פי תנאי הפוליסה.</p> <p>7.4.6 למען הסר ספק מובהר כי האמור בסעיף זה לא יחול לגבי מרכיב השחרור מתשלום הפרמיות וההפקדות הקבוע בפוליסה כאמור בסעיף 7.3, אשר ישולם בהתאם להוראות הפוליסה.</p>
<p><b>7.5 קיזוז הכנסות אחרות</b></p>	<p>7.5.1 היתה למבטוח המקבל תגמולי ביטוח על פי הפוליסה, הכנסה חודשית מעיסוק שאינו עונה על הגדרת עיסוק סביר (להלן - "הכנסה אחרת") שצמחה לו לאחר קרות מקרה הביטוח, זכאותו לתגמולי ביטוח לא תתבטל אולם מבלי לגרוע מתקרת התשלום הקבועה בסעיף 7.2.1.1 להפניקס תהיה הזכות לקזז הכנסה זו מהפיצוי החודשי המשולם על פי הפוליסה באופן בו:</p> <p>7.5.1.1 ב-12 החודשים הראשונים ממועד תחילת קבלתה של ההכנסה האחרת - סכום הפיצוי החודשי המשולם על ידי הפניקס בצירוף עם ההכנסה האחרת לא יפחת מ-120% מממוצע השכר של המבטוח מכל מקור הכנסה. החל מהחודש ה-13 ועד לחודש ה-36 ממועד תחילת ההכנסה האחרת - סכום הפיצוי החודשי המשולם על ידי הפניקס בצירוף עם ההכנסה האחרת לא יפחת מ-100% מממוצע השכר של המבטוח מכל מקור הכנסה, ובלבד שסכום הפיצוי החודשי שישולם על ידי הפניקס לא יעלה על סכום הפיצוי החודשי אשר אמור להשתלם על ידי הפוליסה.</p> <p>7.5.1.2 החל מהחודש ה-37 ממועד תחילת קבלתה של ההכנסה האחרת ואילך - סכום הפיצוי החודשי המשולם על ידי הפניקס בצירוף עם ההכנסה האחרת לא יפחת מ-75% מממוצע השכר של המבטוח מכל מקור הכנסה, ובלבד שסכום הפיצוי החודשי שישולם על ידי הפניקס לא יעלה על סכום הפיצוי החודשי אשר אמור להשתלם על ידי הפוליסה.</p> <p>7.5.2 זכות המבטוח על פי סעיפים 7.5.1.1 ו-7.5.1.2 תתקיים פעם אחת לכל מקרה ביטוח.</p> <p>7.5.3 יובהר כי לענין סעיף 7.5.1 דמי לידה כהגדרתם בחוק הביטוח הלאומי יחשבו כהכנסה אחרת.</p> <p>7.5.4 חרף האמור בסעיף 7.5.1 לעיל, הפניקס לא תוכל לקזז מתגמולי הביטוח:</p> <p>7.5.4.1 הכנסה פסיבית של המבטוח.</p> <p>7.5.4.2 הכנסות שמקורן בעבודה שבוצעה על ידי המבטוח לפני קרות מקרה הביטוח ששולמה בפיקוד או כתשלום דחוי (להלן - "חוב עבר") לאחר קרות מקרה הביטוח, למען הסר ספק, תשלומים עיתיים המשולמים בשל שירות מתמשך לא יחשבו חוב עבר.</p> <p>7.5.5 בנוסף, ובמקרה של אבדן כושר עבודה חלקי, אם עבד המבטוח באופן חלקי בהתאם לחלקיות אבדן כושר עבודה שנקבעה לו, לא תקוז הפניקס מתגמולי הביטוח המשולמים למבטוח את ההכנסה המשולמת לו, לרבות גידול בה אם יהיה, בשל עבודתו החלקית כאמור.</p>

**8 הגדלת תגמולי הביטוח כתוצאה מגידול בשכר המבוטח (גג חתם)**

<p>עד לתקרת השכר המבוטח כהגדרתו בסעיף 1.44, לא תדרוש הפניקס כי המבוטח יעבור חיתום רפואי עבור גידול ריאלי בשכר המבוטח בפוליסה בשיעור של עד 15% מממוצע השכר המבוטח בפוליסה בשנים עשר החודשים שקדמו למועד הגידול ובלבד שסך הגידול הריאלי בשכר המבוטח בפוליסה במשך שישים החודשים שקדמו למועד הגידול כאמור לא יעלה על 60%. לעניין שנים עשר החודשים הראשונים ממועד תחילת הביטוח, תיבחן תקרת הגידול (15%) אל מול ממוצע השכר המבוטח בפוליסה בתקופה שממועד תחילת הביטוח ועד למועד הגידול.</p>	<p><b>8.1</b></p>
<p>יובהר כי בפוליסה במעמד עצמאי, גידול ריאלי בשכר המבוטח בפוליסה כאמור לעיל יהיה ביחס לגידול בהכנסתו מעבודה של המבוטח המדווחת לרשויות המס.</p>	
<p>גידול ריאלי בשכר המבוטח בפוליסה בשיעור העולה על השיעורים הקבועים בסעיף 8.1 לעיל, יעשה בכפוף להסכמת הפניקס רק עבור החלק העולה על השיעורים כאמור.</p>	<p><b>8.2</b></p>
<p>על אף האמור בסעיף 8.1 גידול בשכר המבוטח בפוליסה מעל תקרת השכר המבוטח, יעשה כפוף להסכמת הפניקס רק עבור החלק העולה על תקרת השכר המבוטח.</p>	<p><b>8.3</b></p>
<p>למען הסר ספק יובהר כי גביית הפרמיה תעשה בגין השכר המבוטח בלבד.</p>	<p><b>8.4</b></p>

**9 כיסוי בתקופת העדר עבודה**

<p>מבוטח שלא עבד במועד קרות מקרה הביטוח במשך תקופה שאינה עולה על 12 חודשים או שמצוי בהסדר ריסק זמני באותו מועד, לפי התקופה הארוכה מביניהם, וכל עוד הכיסוי למקרה של אבדן כושר עבודה לא בוטל, יחולו לגביו התנאים הבאים:</p> <p>9.1.1 הגדרת מקרה הביטוח תהיה לפי הגדרת "עיסוק סביר", בהתאם לעיסוקו של המבוטח בטרם הפסיק לעבוד.</p> <p>9.1.2 תגמולי הביטוח שישולמו בקרות מקרה הביטוח יהיו בהתאם לאמור בסעיף 7.2 לעיל, כאשר ממוצע השכר יחושב ביחס לשכר בחודשים שקדמו לחודש בו הפסיק המבוטח לעבוד ולא ביחס לשכר מהחודשים שקדמו לקרות מקרה הביטוח.</p> <p>9.1.3 בסעיף זה "הסדר ריסק זמני" - הסדר לשמירת כיסוי ביטוחי במקרה של הפסקת ההפקדות השוטפות בפוליסת חסכון אליה נילוות פוליסה זו ולפיו הפניקס תנכה את הפרמיה לפוליסה זו מהיתרה הצבורה של המבוטח בפוליסת החסכון וזאת למשך תקופה שלא תעלה על חמישה חודשים, בכפוף לאמור בפוליסה החסכון לאחריהם יהיה זכאי המבוטח להפקיד לפוליסת החסכון סכום בגובה עלות הפרמיה או להורות לחברה המנהלת לנכות את עלות הפרמיה מהיתרה הצבורה בפוליסת החסכון לצורך המשך שמירת הכיסוי האמור למשך תקופה שאורכה כתקופת ההפקדות הרצופה האחרונה של העמית להגדלת יתרתו הצבורה בקופת הגמל, ובלבד שאינה עולה על 24 חודשים מן החודש שבו הסתיימו ההפקדות.</p>	<p><b>9.1</b></p>
<p>מבוטח שלא עבד במועד קרות מקרה הביטוח למשך תקופה העולה על 12 חודשים, וכל עוד הכיסוי למקרה של אבדן כושר עבודה לא בוטל, יחולו לגביו התנאים הבאים:</p> <p>9.2.1 הגדרת מקרה הביטוח תהיה לפי הגדרת "עיסוק סביר", בהתאם לעיסוקו של המבוטח בטרם הפסיק לעבוד.</p> <p>9.2.2 הפיצוי החודשי שישולם בקרות מקרה ביטוח של אבדן כושר עבודה מלא יהיה הנמוך מביין:</p> <p>9.2.2.1 הפיצוי החודשי שישולם בהתאם לאמור בסעיף 7.27.1.9 לעיל כאשר ממוצע השכר יחושב ביחס לשכר בחודשים שקדמו לחודש בו הפסיק המבוטח לעבוד ולא ביחס לשכר מהחודשים שקדמו לקרות מקרה הביטוח.</p> <p>9.2.2.2 שכר מינימום כהגדרתו בחוק שכר מינימום, התשמ"ז-1987, כפי שיהיה נכון למועד קרות מקרה הביטוח.</p> <p>9.2.3 סכום השחרור שישולם בקרות מקרה הביטוח יהיה בהתאם לאמור בסעיף 7.3 לעיל וביחס לשכר בחדשים שקדמו לחודש בו הפסיק המבוטח לעבוד ולא ביחס לשכר בחודשים שקדמו לקרות מקרה הביטוח.</p>	<p><b>9.2</b></p>
<p>60 ימים לפני תום הסדר הריסק הזמני, ככל שקיים, וכל עוד לא קרה מקרה הביטוח, תפנה הפניקס למבוטח ותיידע אותו על הגבלת סכום הפיצוי כאמור בסעיף 9.2.2 והשלכותיו, ככל שישנן. הפניקס תציין בפניו את האפשרויות העומדות בפניו לרבות האפשרות לקנות הרחבת ברות ביטוח.</p>	<p><b>9.3</b></p>
<p>טרם קרות מקרה הביטוח תעמוד למבוטח הזכות לפנות להפניקס ולבקש את הפחתת תשלום הפרמיה החודשית בשיעור המתאים להפחתת הפיצוי החודשי כאמור בסעיף 9.1.2 לעיל והפניקס תציין בפני המבוטח את האפשרויות העומדות בפניו לרבות האפשרות לרכוש הרחבת ברות ביטוח.</p>	<p><b>9.4</b></p>
<p>בחר המבוטח להקטין את הכיסוי לפיצוי החודשי ולרכוש הרחבת ברות ביטוח, תשולם הפרמיה בגין ההרחבה זו על ידי המבוטח בנוסף לפרמיה המשולמת לפוליסה זו, וההרחבות, ככל שישנן. זכות לרכישת ברות ביטוח תעמוד למבוטח במהלך 90 הימים מתום התקופה הנקובה בסעיף 9.1 לעיל והזכות תעמוד לו מחדש עבור כל מקרה של העדר עבודה כאמור בסעיף זה.</p>	<p><b>9.5</b></p>

<p>להלן רשימת החריגים אשר בהתקיים או בהתקיים אחד מהם לא תחוב הפניקס בתשלום תגמולי ביטוח במקרה של אבדן כושר עבודה שארע כתוצאה מהם:</p> <p>10.1.1 נסיון התאבדות או פגיעה עצמית מכוונת.</p> <p>10.1.2 התמכרות לאלכוהול (אלכוהוליזם).</p> <p>10.1.3 התמכרות לסמים אלא אם השימוש בהם הוא בהוראת רופא.</p> <p>10.1.4 מעשה פלילי בו השתתף המבוטח באופן יזום.</p> <p>10.1.5 פגיעה מנשק לא קונבנציונלי (נשק גרעיני, כימי או ביולוגי) או מטילים קונבנציונליים.</p> <p>10.1.6 מלחמה או פעולת טרור שבעטיים זכאי המבוטח לפיצוי חודשי מגורם ממשלתי בסכום הגבוה מסכום הפיצוי החודשי על פי תנאי הפוליסה. חריג זה לא יחול אם הפעולות כאמור נמשכו פחות מ- 48 שעות רצופות.</p> <p>10.1.7 אירוע רב נפגעים שנגרם כתוצאה מביקוע גרעיני, היתוך גרעיני, זיהום רדיואקטיבי, קרינה מייננת, פסולת גרעינית, תקלה במתקן גרעיני, קרינת רנטגן.</p> <p>10.1.8 טיסה בכל טיס אזרחי כלשהו, בין אם ממונע ובין אם לאו למעט טיסה כנוסע בכלי טיס אזרחי בעל תעודת כשירות להובלת נוסעים.</p> <p>10.1.9 ענפי ספורט מסוכנים (ספורט אתגרי) בהתאם לרשימה המפורטת באתר האינטרנט של הפניקס ובלבד שפעילות הספורט האתגרי בוצעה באופן קבוע.</p> <p>10.1.10 שמירת הריון - לעניין הפיצוי החודשי בלבד. חריג זה לא יחול לגבי אלו:</p> <p>10.1.10.1 לגבי רכיב השחרור הקיים בפוליסה.</p> <p>10.1.10.2 בתקופה שלאחר תום שמירת ההריון.</p> <p>לעניין פסיקה זו - "שמירת הריון" - כהגדרתה בחוק הביטוח הלאומי שבשלה זכאית המבוטחת לגמלת שמירת הריון בסכום הגבוה מסכום הפיצוי החודשי על פי תנאי הפוליסה.</p>	<p>10.1</p>
<p>יובהר כי אין באמור בסעיף זה כדי למנוע מהפניקס לכלול בפוליסה של המבוטח החרגות אישיות בהתאם להליך חיתום רפואי או מקצועי שעבר המבוטח, אם עבר, במועד ההצטרפות, והכל בהתאם להוראות הדין או הממונה.</p>	<p>10.2</p>
<p><b>11 הגשת תביעה, החלטת הפניקס ובדיקה מחודשת של זכאות</b></p>	
<p>בקרות מקרה ביטוח על המבוטח להודיע להפניקס, ובתוך זמן סביר מהמועד שנודע להם על קרות מקרה הביטוח.</p>	<p>11.1</p>
<p>בהקדם האפשרי ממועד הפניה להפניקס כאמור בסעיף 11.1 לעיל תעביר הפניקס למוסר ההודעה את הטפסים הדרושים למילוי התביעה. ניתן למצוא טפסים אלה גם באתר האינטרנט של הפניקס שכתובתו כמפורט בסעיף 22.1 להלן.</p>	<p>11.2</p>
<p>לאחר מתן ההודעה כאמור לעיל, יהיה על המבוטח להמציא להפניקס בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, בהקדם האפשרי, אישורים מתאימים לרבות מסמכים רפואיים המפרטים את המחלה או את נסיבות האירוע שבעטיין התגבשה הזכות לקבלת תגמולי ביטוח על פי הפוליסה וכן כל מסמך או אישור אחרים שהפניקס תדרוש באופן סביר לבירור חבותה.</p>	<p>11.3</p>
<p>במסגרת הגשת התביעה או לכל המאוחר קודם לתום תקופת הצמדת הפיצוי החודשי למדד כאמור בסעיף 13.1 להלן, יבחר המבוטח את מסלול ההשקעה אשר לתשואתו יוצמד סכום הפיצוי החודשי. לא בחר המבוטח מסלול להשקעה, יוצמד סכום הפיצוי החודשי לתשואת מסלול השקעה ברירת מחדל.</p>	<p>11.4</p>
<p>הפניקס זכאית לנהל חקירה באופן סביר ובכלל זאת לבדוק את המבוטח באופן סביר, ובהתחשב בין היתר במצבו הרפואי של המבוטח, מיקומו הגיאוגרפי, איכות ואמינות המידע הרפואי שממציא מבוטח אשר אינו שוהה בישראל במועדים הרלוונטיים, וכיוצ"ב, על ידי רופאים או רופא מטעמה, ועל חשבונה, הן לצורך בירור התביעה, והן מעת לעת לבירור המשך חבותה לפי הפוליסה. הפניקס תהיה רשאית לבקש לבדוק את המבוטח בישראל בנימוקים סבירים, וזאת בהתחשב בין היתר במצבו הרפואי של המבוטח, מיקומו הגיאוגרפי, איכות ואמינות המידע הרפואי שממציא מבוטח אשר אינו שוהה בישראל על ידי רופאים מטעם הפניקס ועל חשבונה לפי תיאום סביר מראש והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. במקרה האמור עלויות ההגעה והשהיה יהיו על חשבון המבוטח.</p>	<p>11.5</p>
<p>בתוך 30 ימים ממועד מילוי כל הדרישות על פי הוראות סעיף זה תודיע הפניקס על קבלת התביעה או תידחה את התביעה ותנמק החלטתה. במסגרת החלטתה על קבלת התביעה תודיע הפניקס על תקופת הזכאות לקבלת תגמולי הביטוח (להלן בסעיף זה - "תקופת הזכאות"). תקופת הזכאות לא תכלול את תקופת ההמתנה. החלטת הפניקס וההנמקה כאמור בסעיף זה יימסרו למבוטח בכתב.</p>	<p>11.6</p>
<p>קודם לתום תקופת הזכאות, תודיע הפניקס למבוטח על תום תקופת הזכאות ועל זכותו להגיש תביעת המשך. בהודעתה כאמור תפרט הפניקס את נוהל הגשת תביעת המשך לרבות המסמכים שעל המבוטח להגיש במסגרתה.</p>	<p>11.7</p>

12 תשלום תגמולי ביטוח	
12.1	בקרות מקרה הביטוח ובכפוף להוראות נספח הכיסוי הביטוחי הרלוונטי, תשלם הפניקס את תגמולי הביטוח וזאת החל מתום תקופת ההמתנה וכל עוד קיימת זכאות לתשלום תגמולי ביטוח ולכל היותר עד לתום תקופת תשלום תגמולי הביטוח.
12.2	תגמולי הביטוח בגין חודש התשלום הראשון יחושבו באופן יחסי מתום תקופת ההמתנה עד לתחילת החודש שאחריה. תגמולי הביטוח בגין חודש התשלום האחרון, יחושבו באופן יחסי לפי מספר הימים בהם זכאי המבוטח לקבלת תגמולי הביטוח באותו חודש.
12.3	תגמולי הביטוח ישולמו עד ה 1 לחודש העוקב.
12.4	מכל תשלומיה תנכה הפניקס כל חוב המגיע לה בגין הפוליסה בכפוף להסדר התחיקתי.
12.5	שולמו תגמולי ביטוח עבור תקופה במהלכה לא היתה זכאות לקבלת תגמולי ביטוח, תהיה הפניקס רשאית לנכות את הסכומים ששולמו ביתר מכל פיצוי על פי הפוליסה או לתבעם במסגרת הליך שיפוטי.
13 הצמדת הפיצוי החודשי בתקופת תשלום	
13.1	סכום הפיצוי החודשי שישולם לאחר קרות מקרה הביטוח יהיה צמוד למדד, החל מהתשלום הראשון ועד תום 24 תשלומים חודשיים. ההצמדה בתקופה האמורה תהיה כיחס שבין המדד הידוע במועד כל תשלום לעומת המדד הידוע בקרות מקרה הביטוח.
13.2	החל ממועד הפיצוי החודשי ה-25 ישתנה הפיצוי החודשי מידי חודש בחודשו לעומת הפיצוי החודשי בגין החודש הקודם, בהתאם לתשואה הברוטו במסלול ההשקעה, בניכוי ריבית תחשיבית בשיעור שנתי של 2.5%, ובניכוי דמי ניהול דמי ניהול שיסוכמו עם המבוטח ובשיעור שלא יעלה על 0.6% או כקבוע בהסדר התחיקתי, הנמוך מביניהם (למען הנוחות ההתייחסות בסעיפים להלן תהיה לדמי ניהול בשיעור שנתי של 0.6%). הפיצוי החודשי יחושב באופן הבא: $[\text{סכום הפיצוי בחודש הנוכחי}] = [\text{סכום הפיצוי בחודש הקודם}] * (1 + 0.6\%) * (1 + 2.5\%)$
13.3	יובהר כי חישוב המדד מתבצע באופן יומי ועל בסיס התשואות היומיות. הריבית התחשיבית ודמי הניהול היומיים מחושבים לפי $(1 + 2.5\%)^{(1/Y)} - 1 + (1 + 0.6\%)^{(1/Y)}$ בהתאמה, כאשר Y מצוין 365 (או 366) ימים בשנה. ההצמדה החודשית מתבצעת על ידי מכפלת המדדים היומיים, עבור הימים שעברו מתשלום הפיצוי בחודש הקודם, ועד תשלום הפיצוי בחודש הנוכחי.
13.4	ניהול ההשקעות במסלול ההשקעה יעשה בכפוף לתקנות כללי ההשקעה ובהתאם להסדר התחיקתי, כפי שיהיה מעת לעת.
13.5	סכום השחרור שישולם לאחר קרות מקרה הביטוח יהיה צמוד למדד, החל ממועד התשלום הראשון. ההצמדה תהיה כיחס שבין המדד הידוע במועד כל תשלום לעומת המדד הידוע במועד קרות מקרה הביטוח. בסעיף זה: <b>תשואת מסלול ההשקעה</b> - שיעור הגידול או הקיטון בערך הכספים המושקעים במסלול ההשקעה בתקופה נתונה, אשר יחושב בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
14 החזר פרמיות	
14.1	קרה מקרה הביטוח וסכום הפיצוי החודשי לו זכאי המבוטח בהתאם לתנאי הפוליסה, נמוך מסכום הפיצוי החודשי שנרכש בפוליסה, למעט מקרים של תשלום פיצוי חודשי מופחת כאמור בסעיף 1.4.6 תחזיר הפניקס את עודף הפרמיות. לעניין זה "עודף הפרמיות" - סכום השווה לפער שבין הפרמיה ששולמה בפועל בפוליסה בגין הכיסוי לאבדן כושר עבודה בשבע השנים שקדמו לקרות מקרה הביטוח.
14.2	לעניין זה "עודף הפרמיות" - סכום ההפרשים שבין הפרמיה ששולמה בפועל מדי חודש עבור הפיצוי החודשי שנרכש בפוליסה לבין הפרמיה שהיתה צריכה להיות משולמת מדי חודש בעד הפיצוי החודשי לו היה המבוטח זכאי במקרה של אבדן כושר עבודה התאם לתנאי הפוליסה.
14.3	נרכש כיסוי אבדן כושר עבודה אגב חיסכון פנסיוני, יוחזר עודף הפרמיות למבוטח באמצעות הפקדתו למוצר החיסכון הפנסיוני של המבוטח.
14.4	הפניקס תהיה זכאית לדרוש מהמבוטח תלושי שכר או דוחות לרשויות המס או כל מסמך אחר שיש בו כדי להעיד על זכאותו של המבוטח להחזר עודף הפרמיות, לפי העניין.
14.5	עודף הפרמיות יוצמד למדד, מהמדד הידוע ביום תשלומה של כל פרמיה בפועל ועד למדד הידוע ביום ביצוע החזר וכן תווסף ריבית כמפורט בהוראות ההסדר התחיקתי.
14.6	לא קרה מקרה הביטוח, המבוטח לא יהיה זכאי להחזר פרמיה לפי סעיף זה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
15 ביטול תקופת המתנה בגין מקרה ביטוח חוזר	
15.1	במקרה של אבדן כושר עבודה חוזר, יהיה המבוטח זכאי לתשלום תגמולי הביטוח ללא תקופת המתנה חוזרת.
15.2	לעניין זה: "אבדן כושר עבודה חוזר" אבדן כושר עבודה שארע בתוך 12 חודשים ממועד הפסקת תשלום תגמולי הביטוח בשל מקרה הביטוח, עקב חזרת כושר העבודה ובלבד שאבדן הכושר החוזר ארע בשל אותה מחלה או תאונה.

<b>16 חזרת כושר העבודה</b>	
16.1	שילמה הפניקס למבוטח תגמולי ביטוח בעד התקופה שלאחר חזרת כושר העבודה, על המבוטח להשיב להפניקס את תגמולי הביטוח ששולמו ביתר, ולשלם את הפרמיה החל מהמועד שבו חזר כושר העבודה.
16.2	חזר המבוטח לעבוד, חייב המבוטח להודיע להפניקס.
<b>17 שיקום מקצועי</b>	
17.1	קרה מקרה הביטוח, תהיה רשאית הפניקס להציע למבוטח לעבור הליך שיקום מקצועי ואולם למבוטח תעמוד הזכות לסרב להצעה זו.
17.2	בחר המבוטח לעבור שקום מקצועי בהתאם להצעת הפניקס לעבור הליך כזה, והשיקום שעבר אפשר את חזרתו לעסוק בעיסוק שאינו עונה על הגדרת עיסוק סביר, לא יהיה בכך כדי לשלול את זכאותו לתגמולי ביטוח על פי תנאי הפוליסה ואולם אם כתוצאה מהשיקום המקצועי שעבר בחר המבוטח לעבוד בעיסוק שאינו עונה על הגדרת עיסוק סביר, להפניקס תהיה הזכות לקצו את ההכנסה האחרת, ככל וקיימת כאמור בסעיף 7.5 לעיל.
17.3	הוצאות שיקום מקצועי כאמור בסעיף זה, ימומנו על ידי הפניקס.
<b>18 שינוי מעסיק או מעמד המבוטח בפוליסה</b>	
18.1	בעת מעבר של מבוטח שכיר בין מעסיקים שונים, תשמרנה זכויותיו של המבוטח בפוליסה, והמבוטח לא יידרש לחיתום רפואי מחדש. זאת, לגבי שיעור הכיסוי הביטוחי והשכר המבוטח בפוליסה שהיו כלולים במסגרת הפוליסה ערב עזיבת המעסיק הקודם, לכל הפחות. אין באמור בפסקה זו כדי לאיין את הזכות להגדלת השכר המבוטח בכפוף לקבוע בסעיף 8 לעיל.
18.2	בעת שינוי מעמד המבוטח משכיר לעצמאי ולהיפך, ישתנה מעמדו של המבוטח בפוליסה בהתאם, והפוליסה שברשותו תשמר על כל תנאיה ללא צורך בחיתום רפואי מחדש והכל לגבי שיעור הכיסוי הביטוחי והשכר המבוטח בפוליסה שהיו כלולים במסגרת הפוליסה ערב שינוי המעמד כאמור, לכל הפחות.
18.3	לעניין סעיף זה - "שיעור הכיסוי הביטוחי" - שיעור הפיצוי החודשי ושיעור השחרור שנרכשו בפוליסה.
<b>19 חידוש הפוליסה</b>	
19.1	בוטלה הפוליסה על ידי הפניקס עקב אי תשלום בכפוף לחוק חוזה הביטוח ובפוליסה במעמד שכיר גם בכפוף לחוק הגנת השכר, תשי"ח - 1958 - תחודש הפוליסה לבקשת המבוטח בתנאים זהים לתנאי הפוליסה שבוטלה וללא הצהרת בריאות עדכנית, ובלבד שיחולו התנאים הבאים במצטבר: 19.1.0.1 מזמן פרעון הפרמיה האחרונה שלא שולמה טרם חלפו שלושה חודשים. 19.1.0.2 טרם ארע מקרה הביטוח בעת החידוש. 19.1.0.3 הפרמיה אשר היה צריך לשלם אלמלא בוטלה הפוליסה, שולמה במלואה כמפורט בסעיף 5.4 לעיל ובכפוף להסדר התחיקתי.
19.2	בכל מקרה אחר של ביטול יהיה חידוש הפוליסה טעון הסכמתה בכתב של הפניקס, ויעשה בתנאים המקובלים בהפניקס באותה עת.
<b>20 התיישנות</b>	
תקופת התיישנות של תביעה לתגמולי ביטוח לפי פוליסה זו, הנה שלוש שנים ממועד קרות מקרה הביטוח.	
<b>21 שינויים</b>	
כל שינוי בפוליסה או בתנאיה לרבות ומבלי לפגוע בכלליות האמור, שינוי סכום ביטוח, תקופת ביטוח וכל שינוי אחר, לא יבוצע ולא יכנס לתוקפו אלא אם ורק לאחר שהפניקס קיבלה על כך הודעה בכתב והסכימה לכך בכתב, ושלחה דף פרטי ביטוח מתוקן הכולל את השינוי כאמור למבוטח.	
<b>22 הודעות וכתובות הצדדים</b>	
22.1	כל ההודעות וההצהרות הנמסרות להפניקס ע"י המבוטח, ימסרו בכתב באמצעות דואר אלקטרוני SherutF@fnx.co.il או למשרדה הראשי של הפניקס, לכתובתה דרך השלום 53 גבעתיים, מיקוד 5345433. או בכתובת שתפורסם באתר האינטרנט של הפניקס (www.fnx.co.il).
22.2	בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי בקשות שיש להגיש להפניקס בכתב יוגשו באמצעות הטפסים המקובלים בהפניקס במועד הבקשה, אותם ניתן לקבל במשרדי הפניקס וכן מצויים באתר האינטרנט של הפניקס כאמור בס' 22.1 לעיל. מובהר כי על הגשת תביעות יחולו הוראות סעיף 11 לעיל.
22.3	הפניקס תצא ידי חובתה במשלוח הודעותיה לכתובת האחרונה הידועה לה. הפניקס מתחייבת להודיע למבוטח על כל שינוי בכתובתה.
<b>23 מיסים והיטלים</b>	
המבוטח יהא חייב לשלם להפניקס תוך זמן סביר ממועד קבלת דרישתה את המיסים ו/או תשלומי החובה הממשלתיים והאחרים שהפניקס מחוייבת לשלמם, החלים על הפוליסה או המוטלים על פרמיות או על כל תשלומים אחרים שהפניקס חייבת לשלמם לפי פוליסה זו, בין אם המסים והתשלומים האלה קיימים בתאריך הוצאת הפוליסה ובין אם יוטלו בעתיד והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.	

**24 שעבוד**

הפוליסה על נספחיה וכן תגמולי הביטוח מכוחה, אינם ניתנים לשיעבוד אלא אם התקבלה על כך מראש הסכמתה של הפניקס.

**25 מקום השיפוט**

כל התביעות הנובעות מתוך הפוליסה תהיינה בסמכות הייחודית של בתי המשפט המוסמכים לכך במדינת ישראל.

