

נספח 8888 תנאים מיוחדים נוספים "ריסק גמיש" - מתן אפשרות בחירה למוטב לאחר מות המבוטח בין תשלום חד פעמי לבין תשלום חודשי של תגמולי הביטוח
נספח הרחבה לכיסוי "ריסק למקרה מוות צמוד למדד"

מוצגה ומוסכם בזאת כי בנוסף לאמור בנספח תנאים כלליים לביטוח חיים/ ריסק מוות, יחולו התנאים להלן:

1 הגדרות ופרשנות

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, וכמפורש על פי עמדת הממונה מיום 12/08 או כל עמדה אחרת שתבוא במקומה.

תגמולי ביטוח - למרות האמור בסעיף הגדרת המונח "תגמולי ביטוח" בנספח תנאי הפוליסה, בנספח זה תחול ההגדרה הבאה למונח האמור: הסכום הנקוב בדף פרטי הביטוח כ"סכום הביטוח" המגיע למוטב בכפוף להוראות הפוליסה וההסדר התחיקתי, אשר ישולם באופן חד פעמי או בתשלומים חודשיים, בהתאם לבחירת המוטב.

2 תשלום תגמולי הביטוח למוטב

2.1 לאחר קרות מקרה הביטוח, למוטב תהא האפשרות לבחור בין קבלת סכום הביטוח באופן חד פעמי או בתשלומים חודשיים, ובכפוף להודעת המוטב להפניקס בטופס התביעה לתשלום תגמולי ביטוח.

2.2 לא הודיע המוטב, בעת הגשת טופס תביעה לתשלום תגמולי ביטוח, על רצונו לקבל את סכום הביטוח בתשלומים חודשיים כאמור בסעיף 1 לעיל, ישולם לו סכום הביטוח בתשלום חד פעמי.

2.3 החל המוטב לקבל תשלומים חודשיים, לא תהא לו האפשרות לשנות את בחירתו כאמור בסעיף 1 לעיל.

3 קבלת תגמולי הביטוח בתשלומים חודשיים

3.1 חבות הפניקס

3.1.1 בחר המוטב באפשרות של קבלת סכום הביטוח בתשלומים חודשיים, יידרש המוטב לבחור את תקופת התשלום שלא תעלה על 240 תשלומים חודשיים, או לבחור את סכום התשלום החודשי. בחר המוטב בתשלום חודשי, לא יפחת התשלום הראשון מסך של 4000 ₪ (סכום זה יהיה צמוד למדד המחירים לצרכן כאשר בסיסו היוו המדד הידוע ב 1/1/2016).

3.1.2 נוסחה להמרת סכום ביטוח חד פעמי לתשלום חודשי:
 הגדרות:

i - ריבית היוון שנתית 3.4%, המהווה ריבית תחשיבית 4% ברוטו בניכוי דמי ניהול של 0.6%.

$$v = \frac{1}{(1+i)^{1/12}} = 99.722\%$$

S - סכום ביטוח חד פעמי בפוליסת ביטוח חיים.

P₀ - הסכום החודשי לתשלום התחלתי למוטב.

t - מספר שנים לתשלום.

בחירת הסכום החודשי לתשלום התחלתי P, יגדיר את התקופה לתשלום (אשר תעוגל לשנים שלמות) או לחילופין בחירת מספר השנים לתשלום t, יגדיר את הסכום ההתחלתי לתשלום P, בהתאם למשוואה הבאה, ובכפוף לקיום פתרון למשוואה:

$$P_0 = \frac{S}{\left(\frac{1-v^{12t}}{1-v}\right)}$$

3.1.3 הסכום החודשי לתשלום בפועל יעוגל כך שתקופת התשלום תהיה בשנים שלמות, עיגול השנים ייעשה על פי חוקי העיגול המספרי.

3.1.4 התשלום החודשי הראשון המגיע למוטב על פי הפוליסה, ישולם תוך 30 ימים מהיום בו הוגשו לחברה הפניקס כל המסמכים הדרושים כאמור בפוליסה. היה וישולם הסכום החודשי הראשון לאחר 30 הימים דלעיל, הוא ישולם לפי שיעור עלית המדד מן המדד הידוע ביום ה 30 ועד המדד שפורסם לאחרונה לפני יום התשלום.

3.1.5 התשלום החודשי שנבחר הינו תשלום בסיס התחלתי, אשר ישתנה מידי חודש בחודשו על פי תוצאות ההשקעות.

3.1.6 התשלום החודשי השני ואילך, ישולם ב-1 בכל חודש וישתנה מידי חודש בחודשו לעומת התשלום החודשי של החודש הקודם, על פי שיעור התשואה ברוטו על ההשקעות במסלול ההשקעה כהגדרתו להלן, לפי הנוסחה שלהלן:

<p>3.2.1. המדד להצמדת התשלום החודשי: המדד להצמדת הקצבה החודשית יחושב על בסיס התשואות היומיות בחודש: $M_{(dmy)} = \frac{(1 + r_{(dmy)})}{(1 + i^*)}$ כאשר: $r_{(dmy)}$ - התשואה היומית ברוטו שהושגה בגין ההשקעות במסלול ההשקעה. שיעור התשואה היומית ברוטו - שיעור הגידול או הקיטון היומי בערך הכספים המושקעים במסלול ההשקעה, לפני ניכוי דמי הניהול. $i^* = (1 + i)^{\frac{1}{365 \cdot 25}} - 1$, 4% שנתי ברוטו, i</p> <p>3.2.2. השתנות התשלום החודשי: התשלום החודשי שישולם למוטב ישתנה מדי חודש בהתאם לתוצאותיהן של ההשקעות, לפי הנוסחה שלהלן: $P_t = P_{t-1} \cdot \prod M_{(dmy)}$ כאשר: P_t - הסכום לתשלום חודשי למוטב בגין חודש $t = 1, 2, \dots$ P_0 - הסכום החודשי לתשלום התחלתי למוטב. $\prod M_{(dmy)}$ - מכפלת המדדים היומיים להצמדת התשלום החודשי, עבור הימים שעברו מהתשלום החודשי הקודם.</p>	<p>3.2 הגדרות ונוסחת הצמדה</p>
<p>יתרת תגמולי הביטוח שטרם שולמה תושקע על פי ההוראות שלהלן:</p> <p>3.3.1. מסלול השקעה: יתרת תגמולי הביטוח שטרם שולמה תושקע במסלול השקעות "מסלול השקעה בסיסי למקבלי קצבה (גמלה)" או כל מסלול השקעה אחר שתבחר הפניקס במקומו באישור המפקח.</p> <p>3.3.2. 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.</p> <p>3.3.3. הנכסים שיצטברו ב"מסלול השקעה בסיסי למקבלי קצבה (גמלה)" יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.</p> <p>3.3.4. 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 עניינם של כלל המבוטחים במסגרת המסלול האמור, וזאת בתום לב, בשקיפה סבירה ובזהירות נאותה.</p> <p>3.3.5. בהחלטות בדבר ההשקעות במסלול זה תשקול הפניקס, בין היתר:</p> <p>3.3.5.1. אפשרויות השקעה חלופיות מאותו סוג, תוך מתן משקל לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס ביניהם.</p> <p>3.3.5.2. כאשר ההשקעה הינה השקעה בניירות ערך, גם את כדאיותה באמות מידה כלכליות מקובלות, בהתאם לאיכותו של נייר הערך.</p> <p>3.3.5.3. כאשר ההשקעה הינה באג"ח, גם את איכות הבטוחה, והאם הינה בטוחה מספקת להתחייבויות בהתאם לאג"ח.</p> <p>3.3.5.4. הפניקס רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול, בכפוף לתקנות דרכי ההשקעה בשיעורים הקבועים בהסדר התחיקתי, עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם צדדים קשורים.</p> <p>3.3.5.5. 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 הייתה הפסקת המסחר, במלואן או בחלקן, ליום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים בו חלה הפסקת מסחר.</p>	<p>3.3 ניהול וביצוע השקעות</p>