

נספח 1705 תנאים לפוליסה לביטוח חיים מסוג ריזיקו – סכום ביטוח יורד ביטוח משכנתא אישי – בפרמיה משתנה כל שנה

החברה מתחייבת בזה, על יסוד ההצעה לביטוח, הצהרת הבריאות, פרטי הבדיקות הרפואיות, ההודעות וההצהרות האחרות שנמסרו בכתב לחברה על ידי בעל הפוליסה ו/או המבוטח, המהווים חלק בלתי נפרד מהפוליסה, ובהתאם לכל התנאים של הפוליסה - לשלם כמצוין בפוליסה את הסכום המגיע לתשלום לאחר שתוגש לחברה הוכחה על קרות מקרה הביטוח, והכל כמפורט בפוליסה זו.

1 הגדרות ופרשנות

בפוליסה זו יתפרשו המונחים הבאים כדלקמן:

חברה	הפניקס חברה לביטוח בע"מ.
פוליסה	חוזה הביטוח שבין בעל הפוליסה לבין החברה לרבות ההצעה לביטוח וכל נספח ותוספת המצורפים לו.
דף פרטי הביטוח	דף המצורף לפוליסה והמהווה חלק בלתי נפרד ממנה.
בעל הפוליסה	האדם, חבר בני האדם או התאגיד, שהתקשר עם החברה בחוזה הביטוח, ואשר שמו נקוב בפוליסה כבעל הפוליסה.
מבוטח	האדם שחייבוטחו על פי הפוליסה ואשר שמו נקוב בפוליסה כמבוטח.
גיל המבוטח	ההפרש בין תאריך התחלת הביטוח, לבין תאריך לידתו של המבוטח, על פי הרשום בתעודת הזהות, אשר יחושב בשנים שלמות. ששה חודשים ומעלה יוסיפו לגיל המבוטח שנה שלמה. גילו של המבוטח ישתנה בהתאמה מדי שנה בשנה.
דמי ניהול חשבון	סכום המנוכה מידי חודש מהפרמיה, כמפורט בדף פרטי הביטוח.
הסדר התחיקתי	החוקים, התקנות, הצווים, והוראות המפקח, לרבות החוקים שהוזכרו בפרק ההגדרות, אשר יסדירו את התנאים החלים על בעל הפוליסה, המבוטח והחברה, כפי שיחולו מעת לעת.
הצעה לביטוח	טפסים שמולאו ונחתמו על ידי המבוטח בטרם קבלתו לביטוח, והמהווים פניה לחברה בהצעה שיערך עבורו ביטוח ושעל בסיס האמור בהם נאותה החברה לבטחו.
יתרת חוב הלוואה	יתרת הלוואה בספרי המלווה, הנובעת מההלוואות על שם המבוטח, הנקובות בהצעה לביטוח ושליפיהן נקבע סכום הביטוח למקרה מוות בפוליסה, וזאת כמפורט ובכפוף לאמור בסעיף 5 להלן ובפוליסה זו בכלל למען הסר ספק, בשום מקרה לא יכוסה במסגרת פוליסה זו יתרת חוב הלוואה הנובעת מהלוואות על שם המבוטח שלא נכללו בהצעה לביטוח.
מוטב	מי שנקבע כזכאי, בהתאם לתנאי הפוליסה, לקבלת ההפרש, אם קיים, בין סכום הביטוח לסכום שאמור להשתלם למוטב הבלתי חוזר, בקרות מקרה הביטוח, כמפורט בסעיף 6 להלן.
מוטב בלתי חוזר	מוטב שהוא המלווה, אשר נקבע על ידי בעל הפוליסה כמוטב בלתי חוזר
מלווה	המוסד הפיננסי שהלווה למבוטח הלוואה כמשכנתא ונרשם בפוליסה זו כמוטב בלתי חוזר.
מקרה הביטוח	מות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח.
פרמיה	דמי הביטוח, ותשלומים אחרים שעל בעל הפוליסה לשלם לחברה מכח הפוליסה, לרבות כל תוספת האמורה בפוליסה.
פיגורים וריבית פיגורים	חוב הנקוב בספרי המלווה הנובע מאי תשלום סדיר של תשלומי הלוואה למלווה כמפורט בסעיף 5 ב' להלן.
קנס פדיון מוקדם	קנס הנקוב בספרי המלווה, אם קיים, הנובע מפרעון מוקדם של הלוואה במועד מות המבוטח.
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 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.
סכום הביטוח למקרה מוות	סכום הביטוח למקרה מוות הנקוב בדף פרטי הביטוח. סכום ביטוח זה פוחת כל שנה כמפורט בסעיף 5 לפוליסה

תום תקופת הביטוח	תום תקופת ההלוואה הנקובה בדף פרטי הביטוח.
כל תאריך בפוליסה זו נקבע על פי הלוח הגרגוריאני.	
2 חבות החברה	
א	חבות החברה נקבעת בהתאם לאמור בפוליסה ובחוק
ב	<p>הפוליסה נכנסת לתוקפה לאחר הסכמת החברה בכתב, החל מיום תחילת הביטוח כמצוין בפוליסה ובכפוף להתמלאותם, במצטבר, של כל התנאים הבאים:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. לאחר ששולמה הפרמיה הראשונה. 2. המבוטח חי בתאריך תשלום הפרמיה הראשונה. 3. מיום ההצעה לביטוח או הבדיקה הרפואית או מיום חתימת המבוטח על הצהרת הבריאות ועד ליום שבו החליטה החברה על הסכמתה לעריכת הפוליסה, לא ארע מקרה הביטוח, לא חל שינוי במצב בריאותו, במצבו הגופני, במקצועו ובעיסוקיו של המבוטח שהיו משפיעים על תנאי קבלתו לביטוח אילו ידעה עליהן החברה ביום קבלתו.
ג	התנאים המפורטים לעיל בס"ק (ב) יחולו גם במקרה של חידוש הפוליסה אחרי ביטולה מכל סיבה שהיא
ד	חבות החברה תהיה בתוקף במשך תקופת הביטוח ועד לתום תקופת הביטוח, כמצוין בדף פרטי הביטוח. כל הארכה של תקופת הביטוח טעונה הסכמת החברה מראש ובכתב.
ה	החברה תהיה פטורה מתשלום סכום הביטוח אם מות המבוטח נגרם עקב התאבדותו או נסיונו להתאבדות (בין אם המבוטח היה שפוי בדעתו במועד כניסת הביטוח לתוקף ובכל מועד שלאחריו ובין אם לא), תוך שנה מיום כניסת הביטוח לתוקף או מיום חידושו לאחר שבוטל, הכל לפי המקרה.
ו	שולמו לחברה כספים על חשבון פרמיות לפני שהחברה החליטה על קבלת המועמד לביטוח, לא תיחשב קבלת הכספים כהסכמת החברה לעריכת הביטוח. לא הסכימה החברה לעריכת הביטוח, תשיב את הכספים ששולמו לחברה על חשבון פרמיות בצירוף הפרשי הצמדה.
3 חבות הגילוי	
א	הפוליסה מבוססת על תשובות מלאות וכנות אשר ניתנו לשאלות שנשאלו בטפסי הצעת הביטוח והשאלון הרפואי, וכן על העובדה כי לא הוסתר מהחברה דבר מהותי שהיה בו כדי להשפיע על תנאי קבלת המבוטח לביטוח.
ב	ניתנה לשאלה בענין מהותי תשובה שלא היתה מלאה וכנה, רשאית החברה, תוך שלושים ימים מהיום שנודע לה על כך וכל עוד לא קרה מקרה הביטוח, לבטל את החוזה בהודעה בכתב לבעל הפוליסה ו/או למבוטח ובמקרה זה יהיה זכאי בעל הפוליסה להחזר דמי הביטוח ששילם בעד התקופה שלאחר הביטול, בניכוי הוצאות החברה, זולת אם פעל המבוטח בכוונת מרמה.
ג	<p>קרה מקרה הביטוח לפני שנתבטל החוזה מכוח סעיף זה, אין החברה חייבת אלא בתגמולי ביטוח מופחתים בשיעור יחסי, שהוא כיחס שבין הפרמיה שהיתה משתלמת כמקובל אצלה לפי המצב לאמיתו לבין הפרמיה המוסכמת, והוא פטור כליל בכל אחת מאלה:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. התשובה ניתנה בכוונת מרמה; 2. מבטח סביר לא היה מתקשר באותו חוזה, אך בדמי ביטוח מרובים יותר, אילו ידע את המצב לאמיתו; במקרה זה זכאי המבוטח להחזר דמי הביטוח ששילם בעד התקופה שלאחר קרות מקרה הביטוח, בניכוי הוצאות המבטח.
4 הפרמיה	
א	הפרמיה המשולמת בגין נספח זה תשתנה אחת לשנה על פי גיל המבוטח ובהתאם לסכום הביטוח לכל מבוטח כמפורט בדף פרטי הביטוח.
ב	הפרמיות תשולמנה בזמני הפירעון הקבועים בפוליסה חובת תשלום הפרמיות נפסקת עם תשלום הפרמיות שזמן פרעון חל לאחרונה לפני מות המבוטח או תום תקופת (הביטוח, לפי המוקדם מביניהם) פרט לפרמיה שלא שולמה במועד ושזמן פרעונה חל קודם לכן, מובהר בזה, שפרמיות שהשתלמו לפוליסה זו, לאחר קרות מקרה הביטוח, יוחזרו למוטב במלואם.
ג	במקרה של תשלום הפרמיות על ידי הוראת קבע לבנק לתשלום פרמיות (שירות שיקים) או לזכות חשבון החברה בבנק, ייחשב זיכוי חשבון החברה בבנק כתשלום הפרמיה.
ד	מועד גביית הפרמיה בשרות שיקים יהיה, על פי קביעת החברה, בין הימים 1 וה- 15 בחודש או 4- ימים האחרונים של החודש.
ה	במקרה של תשלום הפרמיה שלא באמצעות הוראת קבע לבנק, תשלום הפרמיה בהמחאה לפקודת החברה, במשרד החברה כמצוין בפוליסה
ו	הסכמת החברה לקבל פרמיה שלא באחת הדרכים המפורטות לעיל, או לאחר זמן פרעונם לפי הענין, במקרה מסוים, לא תתפרש כהסכמה לנהוג כן גם במיקרים אחרים כלשהם.

<p>ז</p>	<p>לא שולמה הפרמיה או חלקה במועדה, ולא שולמה גם תוך 15 ימים לאחר שהחברה דרשה לשלמה, רשאית החברה להודיע למבוטח בכתב כי החוזה יתבטל כעבור 21 ימים נוספים אם הסכום שבפיגור לא יסולק לפני כן, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.</p>
<p>ח</p>	<p>פרמיה שלא שולמה במועדה תשא ריבית פיגורים בשיעור שלא יפחת משיעור ריבית הפיגורים הנהוג באותו מועד בחברה (להלן - "הפרמיה שבפיגור"), ובכפוף להוראות</p>
<p>5 סכום הביטוח</p>	
<p>א</p>	<p>במות המבוטח, לפני תאריך תום תקופת הביטוח, כאשר הפוליסה בתוקף, החברה תשלם למוטב הבלתי חוזר, בכפוף לכל תנאי הפוליסה את סכום הביטוח למקרה מוות או יתרת חוב ההלוואה, הגבוה מביניהם, בניכוי כל חוב בגין פרמיה בפיגור לפי פוליסה זו, וזאת בכפוף לאמור בסעיף ב' ו' ג' להלן.</p>
<p>ב</p>	<p>יתרת חוב ההלוואה כאמור בסעיף א' לעיל, תכלול:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. חוב של עד 360 יום הנובע מפיגורים וריבית פיגורים למוטב הבלתי חוזר על יתרת חוב ההלוואה, באם קיים, במועד קרות מקרה הביטוח בתוספת ריבית שהצטברה בעת הפיגור ובגינו. 2. קנס פדיון מוקדם שהוטל על ידי המלווה במועד קרות מקרה הביטוח ובלבד שקנס זה תואם את הוראות בנק ישראל כפי שמתפרסמות מעת לעת.
<p>ג</p>	<p>למען הסר ספק מובהר בזה, שהאמור בסעיף א' וב' לעיל יחול בתנאי שיתרת חוב ההלוואה במועד ההצטרפות לפוליסה זו זהה לסכום הביטוח למקרה מוות שנקבע בדף פרטי הביטוח באותו מועד.</p>
<p>ד</p>	<p>עלה סכום הביטוח על פי הפוליסה על הסכום שאמור להשתלם למוטב הבלתי חוזר בקרות מקרה הביטוח, תשולם יתרת סכום הביטוח למוטבים כמפורט בסעיף 6 להלן, ובהיעדר הוראה על מינוי מוטבים - ליורשיו של המבוטח על פי צו קיום צוואה ו/או צו ירושה.</p>
<p>ה</p>	<p>סכום הביטוח למקרה מוות, בגינו של כל מבוטח ישתנה מדי שנה ב- 1 לחודש תחילת הביטוח, בכפוף ליתרת תקופת הביטוח, ובשיעור הריבית הנקוב בדף פרטי הביטוח.</p>
<p>ו</p>	<p>על פי הוראה בכתב מבעל הפוליסה בכפוף לאישור בכתב מהמוטב שנקבע בקביעה בלתי חוזרת ניתן לשנות את שיעור הריבית בכל 1 לחודש של תחילת הביטוח והחברה מתחייבת לבצע את שינוי הריבית. סכום הביטוח יהיה סכום הביטוח שיהיה נכון למועד השינוי וישתנה בכפוף ליתרת תקופת הביטוח ושיעור הריבית על פי הודעת השינוי.</p>
<p>ז</p>	<p>על פי הוראה בכתב מבעל הפוליסה בכפוף לאישור בכתב מהמוטב שנקבע בקביעה בלתי חוזרת ניתן להקטין את סכום הביטוח בגינו של כל מבוטח.</p>
<p>ח</p>	<p>למען הסר ספק מובהר בזה ששינוי סכום הביטוח כאמור ותקופת הביטוח יבוצע רק לאחר קבלת אישורו בכתב של המוטב הבלתי חוזר, במידה והיה כזה, ולאחר אישור החברה בכתב</p>
<p>6 קביעת המוטב ושינויו</p>	
<p>א</p>	<p>בעל הפוליסה יקבע בטופס ההצעה, את המלווה כמוטב בלתי חוזר, כמשמעו בסעיף 11 (ג) לחוק חוזה הביטוח התשמ"א - 1981, בעת פטירתו של המבוטח.</p>
<p>ב</p>	<p>בשום מקרה, לא יהיה בעל הפוליסה זכאי לחזור בו מקביעת המלווה כמוטב בלתי חוזר, אלא אם ארע אחד מאלה:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. המלווה הסכים בכתב ומראש למינוי מוטב נוסף או אחר. 2. ההלוואה נפרעה במלואה, בכפוף לאישור בכתב מהמלווה.
<p>ג</p>	<p>בנוסף לאמור בסעיפי משנה (א) ו- (ב) לעיל ולסעיף 5 בפוליסה, רשאי בעל הפוליסה למנות מוטב ו/או לשנות את זהות המוטבים. למען הסר ספק מובהר בזה, כי מינוי מוטב ו/או שינוי כאמור בסעיף זה יהיו רק בגין סכומי ביטוח העולים על הסכום שאמור להשתלם למוטב הבלתי חוזר בקרות מקרה הביטוח (אם יהיו כאלו). שינוי זהות המוטב כאמור תחייב את החברה, רק לאחר שנמסרה הוראה בכתב בחתימת בעל הפוליסה.</p>
<p>ד</p>	<p>שילמה החברה את הסכום המגיע למוטב הרשום בפוליסה, בטרם נרשם בה אחר כמוטב במקומו, בין על פי הוראה בכתב של המבוטח ובין על פי צוואתו המקויימת על ידי בית משפט מוסמך, המורה על תשלום לאחר, תהא החברה משוחררת מכל חבות כלפי אותו אחר וכלפי עזבון המבוטח, וכל מי שיבוא במקומו.</p>
<p>7 תקופת הביטוח</p>	
<p>תקופת הביטוח היא מיום כניסת הפוליסה לתוקף ועד למוקדם מבין אלה:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. תשלום סכום הביטוח למקרה מוות. 2. ביטול הפוליסה לפי בקשת בעל הפוליסה ובכפוף להוראות הפוליסה. 3. סיום תוקף הפוליסה לפי הנקוב בדף פרטי הביטוח. 4. ביטול הפוליסה כמפורט בפוליסה זו. 	

	8 ביטול
בעל הפוליסה רשאי בכל עת לבטל את הביטוח בהודעה בכתב לחברה. הביטול יכנס לתוקפו עם מסירת ההודעה האמורה לחברה. החברה תשלח הודעה על ביטול פוליסה זו למוטב הבלתי חוזר, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.	א
הוראת ביטול תשלום הפרמיה על ידי בעל הפוליסה תחשב כהוראת ביטול של הפוליסה.	ב
לא שולמה פרמיה במועדה כאמור בסעיף 4 לעיל תהא החברה זכאית לבטל פוליסה זו.	ג
9 פדיון הפוליסה וביטוח מסולק	
לפוליסה זו אין ערך פדיון ו/או ערך סילוק.	
10 תנאי הצמדה	
כל התשלומים שעל החברה לשלם בשל מקרה הביטוח, ישולמו על פי היחס שבין המדד הקובע למדד היסודי, הנקוב בדף פרטי הביטוח. לעניין זה, המדד הקובע - המדד האחרון הידוע לפני ביצוע התשלום בפועל.	א תשלומי החברה
הפרמיה שעל בעל הפוליסה לשלם תשולם בתוספת הפרשי הצמדה למדד בין המדד הקובע לבין המדד היסודי הנקוב בדף פרט הביטוח. לעניין זה: המדד הקובע - המדד הידוע ביום ביצוע כל תשלום בפועל. יום ביצוע התשלום הוא המאוחר מבין אלה: המועד הנקוב בהמחאה או המועד שבו הגיעה ההמחאה למשרדי החברה. במקרה של תשלום על פי העברה בנקאית לזכות חשבון החברה, ייחשב יום זיכוי חשבון החברה בבנק כיום ביצוע התשלום בפועל.	ב תשלום דמי ביטוח על ידי בעל הפוליסה
1. כל הסכומים כאמור לעיל, ישארו ללא שינוי כל עוד לא יעלה המדד הידוע ליום תשלום על המדד היסודי. 2. כל תוספת לסכום כלשהו על פי תנאי ההצמדה כאמור בסעיף זה תהווה חלק בלתי נפרד מאותו סכום.	ג תנאים נוספים
11 תביעות ותשלומי החברה	
במות המבוטח על בעל הפוליסה או המוטב לפי העניין להודיע לחברה על מקרה הביטוח, לציין את סיבותיו ולהעביר לחברה מסמכים ופרטים כדלקמן: העתק מאושר של תעודת פטירה מקורית, ודו"ח מפורט של הרופא שטיפל במבוטח. לא טופל המבוטח, תצורף תעודה על סיבת המוות ונסיבותיו. כמו כן חייבים בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב, לפי העניין, למסור לחברה תוך זמן סביר לאחר שנדרש לעשות כן את המידע והמסמכים הנוספים הדרושים לחברה לשם בירור חבותה, ואם אינם ברשותו עליו לעזור לחברה, ככל שיוכל, להשיגם.	א
בקרות מקרה הביטוח תשלם החברה את הסכום המגיע על פי הפוליסה, בתוך 30 ימים מהיום בו הוגשו לה המסמכים הדרושים כאמור לעיל על פי ס"ק (א) לעיל. לסכומים שישולמו לאחר המועד האמור לעיל, יתווספו הפרשי הצמדה וריבית על פי ההסדר התחיקתי.	ב
סכומי הביטוח המופיעים בדף פרטי הביטוח ישולמו במות המבוטח אליו מתייחס והמבוטחים הנוספים ימשיכו להיות מבוטחים.	ג
בכפוף לאמור בסעיף 48 לחוק חוזה הביטוח, התשמ"א - 1981, לחברה זכות קזוז, עכבון ושעבוד ראשון על כל הזכויות הנובעות מהפוליסה, ומכל תשלום שתשלם החברה, תנוכה כל יתרת החוב המגיעה לה מבעל הפוליסה ו/או המבוטח ו/או המוטב בנין פוליסה זו.	ד
12 תשלומים נוספים	
בעל הפוליסה או המוטב, הכל לפי העניין, יהיה חייב לשלם לחברה את המיסים הממשלתיים והעירוניים החלים על הפוליסה או המוטלים על דמי הביטוח על סכומי הביטוח ועל כל התשלומים האחרים שהחברה מחוייבת 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.	
13 הודעות והצהרות	
כל ההודעות והצהרות של בעל הפוליסה המבוטח או המוטב תוגשנה לחברה במשרדה.	א
כל שינוי בפוליסה או בתנאיה, ייכנס לתוקפו רק אם החברה הסכימה לכך בכתב ורשמה רישום מתאים על כך בפוליסה	ב
כל הודעה שתשלח בדואר על ידי החברה לבעל הפוליסה, המבוטח או המוטב, לפי הכתובת המעודכנת הידועה לחברה תחשב כהודעה שנתקבלה כדין על ידי הנמען תוך 72 שעות מזמן שנמסר המכתב הכולל ההודעה בדואר. הוראה זו תחול גם על הודעות שישלחו בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב לחברה.	ג
שינה בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב לפי העניין, את כתובתו או העתיק את דירתו, חייב להודיע על כך לחברה. לא הודיע על השינוי לחברה, תצא החברה ידי חובתה על ידי משלוח הודעותיה לפי הכתובת האחרונה הידועה לה.	ד

14 התיישנות

תקופת ההתיישנות של התביעה על פי הפוליסה, היא שלוש שנים מיום קרות מקרה הביטוח.

15 סתירות

במקרה של סתירה בין התנאים הכלליים של הפוליסה לבין התנאים של נספח מסוים, יחולו תנאי הנספח המסוים על הזכויות הנובעות מאותו נספח ועל שאר חלקי הפוליסה יחולו התנאים הכלליים.
במקרה של סתירה בין התנאים של נספחים שונים יחולו התנאים של כל נספח על ההטבות הנובעות מאותו נספח לפי העניין.