

נספח 5550 מסלול למנהלים ושכירים
תנאים כלליים

- 1 הגדרות ופרשנות 2
2. תוקף הפוליסה וחבות הפניקס..... 4
3. חובת הגילוי..... 5
4. התשלום התקופתי, הפקדות חד פעמיות וכספים שהועברו מקופות גמל אחרות..... 6
5. בחירת מסלולי ההשקעה, שינוי הבחירה והעברה בין מסלולי השקעה..... 6
6. ניהול וביצוע השקעות, ניהול חשבונות ודיווח..... 7
7. סגירה ופתיחה של מסלולי השקעה..... 7
8. דמי ניהול..... 8
9. חישוב תשואה..... 8
10. משיכת ערך הפדיון..... 8
11. העברת כספים בין קופות גמל..... 9
12. חידוש הפוליסה והקפאתה..... 9
13. תנאים מיוחדים לביטוח מנהלים..... 9
14. שינוי מעמד המבוטח..... 10
15. תנאי הצמדה..... 10
16. קביעת המוטב ושינויו..... 10
17. תביעות ותשלומי הפניקס..... 10
18. הלוואות..... 11
19. תשלומים נוספים..... 11
20. דיווחים..... 11
21. הודעות והצהרות..... 12
22. התיישנות..... 12
23. סתירות..... 12
24. כפיפות..... 12
25. מקום שיפוט..... 12
- א. תנאים מיוחדים - תוכנית קופה לקצבה..... 13
- ב. פרק מסלולי השקעה..... 17
- ג. פרק הכיסויים הביטוחיים והריסק היסודי..... 19

בפוליסה זו, על כל חלקיה ופרקיה יתפרשו המונחים הבאים כדלקמן:

אג"ח	אגרת חוב כהגדרתה בחוק החברות, התשנ"ט - 1999, לרבות אגרת חוב שהנפיקה המדינה ואגרת חוב שהנפיקה אגודה שיתופית.
בית השקעות	גוף הרשאי לנהל תיקי השקעות על פי כל דין, לרבות חוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה - 1995.
גיל פרישה מוקדמת	גיל פרישה מוקדמת כמשמעו בחוק גיל פרישה, התשס"ד - 2004.
דמי ניהול מהחיסכון המצטבר	סכום המנוכה מהחיסכון המצטבר ושיעורו מוצג בדף פרטי הביטוח.
דמי ניהול מהתשלום התקופתי	סכום המנוכה מהתשלום התקופתי ושיעורו מוצג בדף פרטי הביטוח.
דף פרטי הביטוח	חלק בלתי נפרד מהפוליסה הכולל, בין השאר, מספר פוליסה, תקופת הביטוח ותקופת התשלום, הכיסויים הביטוחיים הנרכשים וסכומי הביטוח בהם, וכן את שיעור התשלום התקופתי מהמשכורת, ללא עדכון בשיעור התשלום התקופתי ובמרכיביו הנעשים במסגרת העברת התשלומים החדשיים, דמי ניהול וכדומה. בכל מקרה של שינוי בפוליסה שיגרור, על פי תנאיה, שינוי בדף פרטי הביטוח, תשלום הפניקס למבוטח, בתוך 10 ימים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן, בצירוף הסבר לגבי השינוי, ועדכון זה יחשב כהסכמת הפניקס לצורך סעיף 21.2 להלן.
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 ששה חודשים תתווסף לגיל הכניסה שנה. בכל 12 חודשים נוספים, תתווסף לגילו שנה אחת. לא צוין אחרת בתעודת הזהות, ייחשב ה-1 בינואר ליום הולדת המבוטח.
ההסדר התחיקתי	כל החוקים, התקנות, הצווים והוראות הממונה מכח חוקים אלו, לרבות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981, חוק חוזה הביטוח, תקנות תשלומים התשע"ד 2014, חוק לחלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, התשע"ד - 2014 הוראות חוק קופות גמל החלות על קופות ביטוח ובפרט סעיף 56 לחוק זה וכל הוראה נוספת שתותקן בהתאם לסעיף 56 לחוק קופות גמל, כפי שיחולו מעת לעת, פקודת מס הכנסה [נוסח חדש] והוראות הממונה, אשר יסדירו את התנאים החלים על המעסיק, המבוטח והפניקס בקשר עם פוליסה זו.
הפקדה חד פעמית	כל הפקדה שאינה תשלום תקופתי או שאינה תשלום תקופתי המשולם באיחור.
הפקדות לחיסכון הביטוחיים	התשלום התקופתי בניכוי דמי הניהול מהתשלום התקופתי ובניכוי הפרמיה בגין הריסק היסודי והכיסויים הביטוחיים, ככל שקיימים.
הצעה לביטוח	טפסים שמולאו ונחתמו על ידי המעסיק והמבוטח בטרם קבלתו לביטוח, המהווים פניה להפניקס בהצעה שיערך עבורו ביטוח, ושעל בסיס האמור בהם שקלה הפניקס לבטחו.
הריסק היסודי	ביטוח למקרה מוות המזכה בסכום ביטוח על פי המסלול בו בחר המבוטח בהצעת הביטוח (לרבות בחירה בין מסלול הכולל או בין מסלול שאינו כולל צבירה) כפי שבא לידי ביטוי בדף פרטי הביטוח והכל כמפורט בסעיף הריסק היסודי שבפרק הכיסויים הביטוחיים.
הפניקס	הפניקס חברה לביטוח בע"מ.
השכר המבוטח	משכורתו החודשית של המבוטח המבוטח כפי שדווחה על פי תקנות התשלומים ושעל פיה משולם התשלום התקופתי, למעט הפקדות חד פעמיות ותשלומים בגין העבר, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.
חוק חוזה הביטוח	חוק חוזה הביטוח, התשמ"א - 1981.
חוק הגנת השכר	חוק הגנת השכר, התשי"ח - 1958.
חוק פיצוי פיטורים	חוק פיצוי פיטורים, תשכ"ג - 1963.
חוק קופות גמל	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005.
חיסכון מצטבר	ההפקדות לחיסכון בתוספת הפקדות חד פעמיות, ככל שהיו, כשהן משוערכות בהתאם לתמהיל ההשקעות בו הופקדו.
יום משיכת כספים	היום בו נמשכו בפועל כספים ממסלול השקעה והוא היום האחרון שבו נזקפו רווחים בגין הכספים שנמשכו.
יום עסקים	כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד - 1994, וכמפורש על פי עמדת הממונה מיום 12/08 או כל עמדה שתבוא במקומו.
כיסויים ביטוחיים	נספחים נוספים ככל שנרכשו המפורטים בדף פרטי הביטוח ובכפוף לאמור בפרק הכיסויים הביטוחיים.
מבוטח	האדם ששמו נקוב בפוליסה כמבוטח.
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 מדד 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 (1000 נקודות) מחולק ב-1000.
מוטב	מי שנקבע כזכאי, בהתאם לתנאי הפוליסה, לתגמולי הביטוח בקרות מקרה הביטוח.

ממונה על שוק ההון, הביטוח והחיסכון כהגדרתו בחוק קופות גמל.	ממונה
מסלול ההשקעה "תלוי גיל", אשר השקעותיו יהיו בהתאם להוראות סעיף 4 לפרק מסלולי ההשקעה ב"מסלול תלוי גיל". מסלול זה יישמש כמסלול השקעות ברירת המחדל הן בגין כספי מרכיב הפיצויים והן בגין כספי מרכיב תגמולי העובד והמעסיק.	מסלול השקעה ברירת המחדל
כל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בפרק מסלולי ההשקעה, הפתוחים להשקעה, והכל בהתאם לאמור להלן בסעיף 7 לפוליסה.	מסלול השקעה
מי ששמו נקוב בדף פרטי הביטוח כמעסיק.	מעסיק
אחד או יותר מבין המקרים הבאים: א. מות המבוטח או כל מקרה ביטוח אחר על פי הכיסויים הביטוחיים הנוספים המצורפים לפוליסה, כפי שיהיו מעת לעת. ב. תאריך התחלת תשלום הקצבה.	מקרה הביטוח
חלק מהתשלום התקופתי המשולם לפוליסה על ידי המעסיק בגין רכיב הפיצויים או חלקו כמפורט בדף פרטי הביטוח ובכפוף לאמור בסעיף 4.12 להלן.	מרכיב פיצויים
חלק מהתשלום התקופתי המשולם לפוליסה על ידי המעסיק עבור המבוטח, וכמפורט בדף פרטי הביטוח ובכפוף לאמור בסעיף 4.12 להלן.	מרכיב תגמולי מעסיק
חלק מהתשלום התקופתי המשולם לפוליסה על ידי המבוטח בגין התגמולים, כמפורט בדף פרטי הביטוח ובכפוף לאמור בסעיף 4.12 להלן.	מרכיב תגמולי עובד
סך תגמולי הביטוח על פי הריסק היסודי או הכיסויים הביטוחיים כנקוב בדף פרטי הביטוח.	סכום ביטוח
החיסכון המצטבר בניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר.	ערך פדיון
חלק מערך הפדיון שנצבר במרכיב הפיצויים.	ערך פדיון פיצויים
ערך הפדיון בניכוי ערך פדיון הפיצויים.	ערך פדיון תגמולים
חוזה הביטוח שבין המבוטח לבין הפניקס לרבות ההצעה לביטוח, הצהרת בריאות, דף פרטי הביטוח וכל נספח אחר ככל שקיים.	פוליסה
(פוליסה מסולקת) פוליסה שהתשלום התקופתי בגינה הופסק במלואו והכיסויים הביטוחיים בה בטלים. למען הסר ספק - פוליסה בריסק זמני אינה פוליסה מוקפאת כהגדרתה בפוליסה.	פוליסה מוקפאת
חלק מהתשלום התקופתי המשולם להפניקס בגין הריסק היסודי ו/או הכיסויים הביטוחיים ככל שנרכשו.	פרמיה
קופת גמל אישית לפיצויים, הכלולה בפוליסה כחלק בלתי נפרד ממנה, אשר נועדה לקליטת כספים אשר הועברו מקופת גמל אישית לפיצויים אחרת והופקדו בה בשל שנים שקדמו לשנת המס 2008. מובהר, כי הוראות הפוליסה הנוגעות לקופה אישית לפיצויים יחולו רק לגבי כספים שהועברו כאמור.	קופה אישית לפיצויים
קופת גמל לתגמולים, הכלולה בפוליסה כחלק בלתי נפרד ממנה, אשר נועדה לקליטת כספים אשר הועברו מקופת גמל לתגמולים אחרת והופקדו בה בשל שנים שקדמו לשנת המס 2008. מובהר, כי הוראות הפוליסה הנוגעות לקופה לתגמולים יחולו רק לגבי כספים שהועברו כאמור.	קופה לתגמולים
הסכום הנקוב בדף פרטי הביטוח כ"סכום הביטוח" המגיע למוטב בכפוף להוראות הפוליסה.	תגמולי ביטוח
תום תקופת החיסכון והכיסויים הביטוחיים (ככל שנרכשו), לרבות תום תקופת תשלום תגמולי אובדן כושר עבודה יהיו זהות וימשכו לפחות עד לגיל פרישה מוקדמת או לכל היותר עד מועד הגיעו של המבוטח לגיל 67 כמפורט בדף פרטי הביטוח. מובהר כי אין באמור לעיל כדי למנוע החרגות אישיות, בשל מצב רפואי קודם בכיסוי הביטוחי לאובדן כושר עבודה, בין אם לכל תקופת הביטוח ובין אם לחלק ממנה, כפי שנקבעו כתוצאה מהליך חיתום שערכה הפניקס, ככל שערכה. המבוטח רשאי, בכפוף להוראות פוליסה זו והסדר התחיקתי, לבקש להאריך את תקופת הביטוח של מרכיב החיסכון בלבד לאחר גיל 67 ועד לגיל 100 וזאת ככל שאין בפוליסה כיסויים ביטוחיים. ככל שקיימים בפוליסה כיסויים ביטוחיים הפניקס רשאית לאשר את הארכת תקופת הביטוח לרבות הארכת תום תקופת הכיסויים הביטוחיים, כולם או חלקם, מעבר למועדים הנקובים ברישא של ההגדרה, וזאת בכתב.	תום תקופת הביטוח
הרכב מסלולי ההשקעה שנבחר בהתאם להוראות סעיף 6 להלן.	תמהיל השקעות
תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(דמי ניהול), התשע"ב - 2012.	תקנות דמי הניהול
תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים התשע"ב, כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת, וכל תקנות שיבואו במקומן.	תקנות דרכי ההשקעה
תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), תשס"ח - 2008, כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת, וכל הוראות שיחולו מכוחן, או תקנות לפי חוק קופות גמל שיבואו במקומן.	תקנות ההעברה
תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד - 1964, כפי שיחולו מעת לעת או הוראות לפי חוק קופות גמל או תקנות מכח חוק קופות גמל שיבואו במקומן.	תקנות מס הכנסה

<p>תקנות תשלומים</p>	<p>תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופת גמל), תשע"ד-2014, וכן כל תקנות שיבואו במקומם ו/או הוראות ההסדר התחיקתי בדבר אופן ומבנה תשלומים לפוליסה כפי שיהיו מעת לעת.</p>
<p>תשלום תקופתי</p>	<p>התשלומים שהמעסיק התחייב לשלם להפניקס, כפי שידווחו להפניקס מעת לעת על פי הוראות תקנות התשלומים, המחושבים כאחוזים מהשכר המבוטח של המבוטח, המשולמים בגין רכיבי הפוליסה כמפורט בהצעה לביטוח וכפי שישתנו, ככל שישתנו, בכפוף לדיווח בהתאם לתקנות התשלומים, וכן כל תשלום אחר שעל המעסיק לשלם להפניקס והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ככל שעל פי תקנות התשלומים עודכנו סכומי ורכיבי התשלומים לאחר כניסת הפוליסה לתוקף, אזי סכומי ורכיבי התשלומים הקובעים יהיו השיעורים המדווחים על פי תקנות התשלומים, חרף המפורט בדף פרטי הביטוח.</p>

<p>2 תוקף הפוליסה וחבות הפניקס</p>	
<p>2.1</p>	<p>חבות הפניקס נקבעת בהתאם לאמור בפוליסה ובהסדר התחיקתי.</p>
<p>2.2</p>	<p>הפוליסה תיכנס לתוקפה לאחר אישור והסכמת הפניקס בכתב, החל מיום תחילת הביטוח כמצוין בדף פרטי הביטוח ובכפוף להתמלאותם, במצטבר, של כל התנאים הבאים:</p>
<p>2.2.1</p>	<p>לאחר שהתקבל בהפניקס אמצעי תשלום שניתן לגבות ממנו בפועל או שולם התשלום התקופתי.</p>
<p>2.2.2</p>	<p>המבוטח חי במועד קבלתו לביטוח.</p>
<p>2.3</p>	<p>קיבלה הפניקס תשלום תקופתי או התקבל אמצעי תשלום בגין המבוטח וכן טופס הצעה לביטוח בכתב, וטרם נכנסה הפוליסה לתוקף כמפורט לעיל, יחולו התנאים שלהלן:</p>
<p>2.3.1</p>	<p>תנאי הכיסוי הביטוחי (הריסק היסודי וכיסויים ביטוחיים, ככל שקיימים) ותנאי החיסכון, ייקבעו בהתאם לקבוע בהצעה לביטוח ובפוליסה זו, וזאת כל עוד לא הודיעה הפניקס למבוטח על דחיית ההצעה לביטוח או כל עוד לא חזרה הפניקס למבוטח בהצעה לביטוח נגדית והכל כמפורט להלן:</p>
<p>2.3.2</p>	<p>דחיית ההצעה לביטוח: הפניקס תהא רשאית, להודיע למבוטח על אי קבלתו לכל הכיסויים הביטוחיים והריסק היסודי כמפורט בהצעה לביטוח תוך שלושה חודשים מיום קבלת תשלום תקופתי או אמצעי התשלום או תוך שישה חודשים ממועד זה אם פנתה למבוטח לקבלת נתונים נוספים (להלן "שלושה או שישה חודשים") ובתנאי שלאחר מועד הודעה זו תבוטל הפוליסה והפניקס לא תגבה תשלומים תקופתיים נוספים והכל בהתאם להסדר התחיקתי.</p>
<p>2.3.3</p>	<p>מתן הצעה לביטוח נגדית: הפניקס תהא רשאית, תוך שלושה או שישה חודשים, לפי העניין לחזור למבוטח בהצעה לביטוח נגדית. המבוטח יתבקש לאשר את תנאי הצעת הביטוח הנגדית וזאת בתוך 90 ימים מהיום שבו הועברה אליו ובמהלך 90 ימים אלה יחולו תנאי הביטוח על פי ההצעה הנגדית. אישר המבוטח את תנאי הצעת הביטוח הנגדית בתוך המועד כאמור, יהיו תנאי הכיסוי הביטוחי והחיסכון בהתאם להצעה לביטוח הנגדית. במקרה זה, תשלח הפניקס למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן. לא אישר המבוטח את הצעת הביטוח הנגדית בתוך המועד כאמור ו/או הודיע על סירובו לאשר את תנאי הצעה בתוך המועד כאמור, תבוטל הפוליסה והחל ממועד ביטולה לא תגבה הפניקס תשלומים תקופתיים נוספים והכל בהתאם להסדר התחיקתי.</p>
<p>2.3.4</p>	<p>דחיית ההצעה לביטוח או חזרה למבוטח בהצעה לביטוח נגדית תבוצע לכל היותר שלושה חודשים מיום קבלת התשלום התקופתי לראשונה, או אם פנתה הפניקס למבוטח בבקשה להשלמת נתונים, שישה חודשים מיום קבלת התשלום התקופתי לראשונה. אם הפניקס לא דחתה את ההצעה לביטוח, ולא חזרה למבוטח בהצעה לביטוח נגדית, או אם הודיעה למבוטח על קבלתו לביטוח לפי תנאי ההצעה לביטוח בתוך המועדים כאמור, לא תהא רשאית הפניקס לשנות את התנאים הקבועים בהצעה לביטוח עד תום תקופת הביטוח.</p>
<p>2.3.5</p>	<p>קרה מקרה ביטוח בתוך שלושה או שישה חודשים מיום קבלת אמצעי התשלום והצעה לביטוח, לפי העניין, ובטרם נכנסה הפוליסה לתוקפה תבחן הפניקס את תנאי קבלתו של המבוטח לפי הוראות החיתום הקיימות בהפניקס לגבי מבוטחים בעלי מאפיינים דומים, אלמלא קרה מקרה הביטוח. הפניקס תשלם למוטב את תגמולי הביטוח על פי הצעת הביטוח ובכפוף לתנאי הפוליסה, ואילו היתה מודיעה הפניקס על אי קבלה לביטוח תהיה פטורה מחבות.</p>
<p>2.3.6</p>	<p>קיבלה הפניקס תשלום תקופתי בגין המבוטח ולא קיבלה הפניקס הצעה לביטוח בתוך המועדים הנקובים לעיל יחול האמור להלן:</p> <p>2.3.6.1 המבוטח יהיה זכאי במהלך המועדים האמורים, לכיסוי ביטוחי, רק במקרה בו קיים הסדר ספציפי בין הפניקס לבין מעסיקו המורה על קיום כיסוי ביטוחי כאמור ובהתאם לתנאיו של אותו הסדר וככל שלא קיים הסדר לעניין השקעת הכספים במסלולי ההשקעה וכן הסדר לעניין דמי הניהול מהתשלום התקופתי ומהחיסכון המצטבר יחול האמור בסעיף 2.3.6.2.</p> <p>2.3.6.2 לא קיים הסדר ספציפי עם מעסיקו של המבוטח, תחול ברירת המחדל שלהלן: מלוא התשלומים התקופתיים יושקעו במסלול השקעה ברירת מחדל. זקיפת התשלומים התקופתיים על חשבון מרכיב הפיצויים ומרכיב תגמולי העובד והמעסיק תתבצע כך: 5% למרכיב תגמולי העובד, 5% למרכיב תגמולי המעסיק ו- 8.33% למרכיב הפיצויים (להלן - "מסלול ביטוח ברירת המחדל"). דמי הניהול מהחיסכון המצטבר יהיו בשיעור שנתי של 1.05% ודמי הניהול מהתשלום התקופתי יהיו בשיעור שנתי של 4%.</p> <p>2.3.6.3 התנאים המפורטים בסעיפים 2.3.6.1 ו- 2.3.6.2 יהיו תקפים עד לתום תקופת הביטוח אלא אם התקבלה הצעת ביטוח מהמבוטח בתוך שלושה חודשים מיום קבלת אמצעי התשלום או שהפניקס פנתה למבוטח, בתוך שישה חודשים מיום קבלת אמצעי התשלום בבקשה להמצאת הצעת ביטוח והודיעה לו כי ככל שלא התקבלה הצעת ביטוח בתוך 90 ימים תבוטל הפוליסה.</p> <p>2.3.6.4 התקבלה הצעת ביטוח בתוך המועדים הנקובים בסעיף 2.3.6.3, תנהג הפניקס בהתאם לקבוע בסעיפים 2.2 עד 2.3 על תנאי סעיפיו לעיל. כל שינוי שיבוצע בתנאי החיסכון, יחול רטרואקטיבית ממועד קבלת אמצעי התשלום.</p> <p>2.3.6.5 לא התקבלה הצעה בתוך המועדים הנקובים כאמור, תבוטל הפוליסה והחל ממועד ביטולה לא תגבה הפניקס תשלומים תקופתיים נוספים והכל בהתאם להסדר התחיקתי.</p>

2.4	התנאים המפורטים לעיל בס"ק 2.3 יחולו גם במקרה של חידוש הפוליסה לאחר הקפאתה מכל סיבה שהיא בכפוף לתנאי חיתום שהגדירה הפניקס במועד בקשת החידוש ולאישור מפורש של הפניקס.
3	חובת הגילוי
3.1	הציגה הפניקס למבוטח לפני כריתת החוזה, אם בטופס של הצעת ביטוח ואם בדרך אחרת שבכתב, שאלה בענין שיש בו כדי להשפיע על נכונותו של מבטח סביר לכרות את החוזה בכלל או לכרותו בתנאים שבו (להלן - ענין מהותי), על המבוטח להשיב עליה בכתב תשובה מלאה וכנה.
3.1.1	שאלה גורפת הכורכת ענינים שונים, ללא אבחנה ביניהם, אינה מחייבת תשובה כאמור אלא אם היתה סבירה בעת כריתת החוזה.
3.1.2	הסתרה בכוונת מרמה מצד המבוטח של ענין שהוא ידע כי הוא ענין מהותי, דינה כדין מתן תשובה שאינה מלאה וכנה.
3.2	ניתנה לשאלה בענין מהותי תשובה שלא היתה מלאה וכנה, רשאית הפניקס, תוך שלושים ימים מהיום שנודע לו על כך וכל עוד לא קרה מקרה הביטוח, לבטל את החוזה בהודעה בכתב למבוטח.
3.2.1	ביטלה הפניקס את החוזה מכוח סעיף זה, זכאי המבוטח להחזר דמי הביטוח ששילם בעד התקופה שלאחר הביטול, בניכוי הוצאות הפניקס, זולת אם פעל המבוטח בכוונת מרמה.
3.2.2	קרה מקרה הביטוח לפני שנתבטל הכיסוי הביטוחי מכוח סעיף זה, אין הפניקס חייבת אלא בתגמולי ביטוח מופחתים בשיעור יחסי, שהוא כיחס שבין דמי הביטוח שהיו משתלמים כמקובל אצלה לפי המצב לאמיתו לבין הפרמיה המוסכמת, והיא פטורה כליל בכל אחת מאלה: 3.2.2.1 התשובה ניתנה בכוונת מרמה; 3.2.2.2 מבטח סביר לא היה מתקשר באותו חוזה, אף בפרמיה מרובה אילו ידע את המצב לאמיתו; במקרה זה זכאי המבוטח להחזר דמי הביטוח ששילם בעד התקופה שלאחר קרות מקרה הביטוח, בניכוי הוצאות הפניקס.
3.3	הפניקס אינה זכאית לתרופות האמורות בסעיף 3.2 בכל אחת מאלה, אלא אם התשובה שלא היתה מלאה וכנה ניתנה בכוונת מרמה: 3.3.1 הוא ידע או היה עליו לדעת את המצב לאמיתו בשעת כריתת החוזה או שהוא גרם לכך שהתשובה לא היתה מלאה וכנה. 3.3.2 העובדה שעליה ניתנה תשובה שלא היתה מלאה וכנה חדלה להתקיים לפני שקרה מקרה הביטוח, או שלא השפיעה על מקרהו, על חבות המבוטח או על היקפה.
3.4	הפניקס אינה זכאית לתרופות האמורות בסעיף 3.2 לאחר שעברו שלוש שנים מכריתת החוזה, זולת אם המבוטח פעל בכוונת מרמה.
4	התשלום התקופתי, הפקדות חד פעמיות וכספים שהועברו מקופות גמל אחרות
4.1	התשלום התקופתי בגין חודש כלשהו ישולם בזמני הפרעון הקבועים בדף פרטי הביטוח. חובת ביצוע התשלום התקופתי נפסקת עם ביצוע התשלום התקופתי שזמן פרעונו חל לאחרונה לפני מות המבוטח או בתום תקופת הביטוח, לפי המוקדם מביניהם (פרט לתשלומים תקופתיים שלא שולמו במועדם ושזמן פרעונם חל קודם לכן).
4.2	מכל תשלום תקופתי, לאחר תשלומו לפוליסה, תנוכה עלות הכיסוי הביטוחי ממרכיב תגמולי העובד וממרכיב תגמולי המעסיק בכל תכנית ולאחר מכן ינוכו דמי ניהול מהתשלום התקופתי כולו (ממרכיב תגמולי העובד, ממרכיב תגמולי מעסיק וממרכיב הפיצויים). יתרת התשלום התקופתי לאחר הניכויים כאמור (כלומר - ההפקדה לחיסכון), תושקע במסלול ההשקעה בהתאם לבחירת המבוטח כאמור בסעיף 6 וינוכו ממנה דמי ניהול מהחיסכון המצטבר.
4.3	כל תשלום תקופתי ששולם יירשם בחשבון הפוליסה על פי הוראות ההסדר התחיקתי.
4.4	תשלום תקופתי או חלק ממנו שלא שולם במועדו יישא ריבית בשיעור שלא יפחת משיעור ריבית הפיגורים בשל איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית שמפרסם החשב הכללי של מדינת ישראל מזמן לזמן (להלן - "הסכום שבפיגור"), שתשלום על ידי המעסיק ועל חשבוננו. על סכום בפיגור שישולם לפוליסה, יחולו הוראות הפוליסה החלות על התשלום התקופתי ובפרט סעיף 4.2 לעיל.
4.5	במקרה שבו לא יעביר המעסיק את התשלום התקופתי כנדרש על פי חוק תפעל הפניקס כנדרש על פי חוק הגנת השכר התשי"ח-1958 לרבות הטיפול בהתראות המתאימות, בגביית החוב ובשמירה על הכיסוי הביטוחי.
4.6	מבלי לפגוע באמור לעיל, לא ישלם המעסיק את התשלום התקופתי המגיע ממנו ומהמבוטח, כולו או חלקו, במועדים שנקבעו בחוק הגנת השכר, תפעל הפניקס בהתאם לחוק הגנת השכר ובין היתר תהא רשאית לתבוע מהמעסיק פיצוי הלנה או שיפוי בהתאם לחוק הגנת השכר. מכל תשלום תקופתי או חלק ממנו ששולם על ידי המעסיק ו/או שגבתה הפניקס תנכה הפניקס את הפרמיה ואת הוצאות הפניקס. במקרה של פדיון הפוליסה על ידי המבוטח, תנוכה הפרמיה מתוך ערך הפדיון טרם תשלומו למבוטח והכל בכפוף להוראות חוק הגנת השכר. למען הסר ספק מובהר כי הפניקס תהיה זכאית לתבוע את התשלום התקופתי ו/או הפרמיה בגין מלוא התקופה בה נשמר הכיסוי הביטוחי למבוטח בהתאם לחוק הגנת השכר.
4.7	הסכמת הפניקס לקבל תשלום תקופתי שלא באחת הדרכים המפורטות לעיל, או לאחר זמן פרעונו לפי העניין, במקרה מסוים, לא תתפרש כהסכמה לנהוג כן גם במקרים אחרים כלשהם.
4.8	במקרה של הגדלת התשלום התקופתי בגין עליה בשכרו של המבוטח, דין ההגדלה כדין התשלום התקופתי לכל דבר ועניין לרבות לעניין מרכיב הפיצויים ומרכיב התגמולים כמפורט בדף פרטי הביטוח, או כמפורט בדיווחים המועברים לפניקס על פי תקנות התשלומים ככל שנקבע בדיווחים אלה שיעורי רכיבי תשלום מעודכנים. לעניין הגדלת סכומי הביטוח של הכיסויים הביטוחיים יחול פרק הכיסויים הביטוחיים שבפוליסה.
4.9	במקרה של הגדלת התשלום התקופתי, שלא בעקבות הגדלת שכר לרבות הגדלת שיעור ההפקדה מהשכר, שינוי או הוספת מרכיב פיצויים או תגמולי עובד או תגמולי מעסיק, כל אלו בהתאם להסדר התחיקתי, תוגש בקשה בהתאם למשרדי הפניקס. הפניקס רשאית לאשר שינוי זה. ככל שאישרה הפניקס את השינוי-הוא ייכנס לתוקף רק לאחר אישורה בכתב והוצאת דף פרטי ביטוח מעודכן. אישרה הפניקס את הגדלת התשלום התקופתי בהתאם לסעיף זה, יחולו לגביו הוראות סעיף 4.8 לעיל.

	<p>4.10 הפקדות חד פעמיות המבוטח ו/או המעסיק, יהיו רשאים להפקיד הפקדות חד פעמיות לפוליסה בכפוף לאישור הפניקס הפניקס ולהסדר התחיקתי, ועל כספים אלו יחולו הוראות סעיף 5 לעניין מסלולי השקעה והוראות סעיף 8 לעניין דמי הניהול. מקדמי הקצבה שיחולו על אותה הפקדה חד פעמית יהיו בהתאם למקדמי הקצבה שיהיו מקובלים בהפניקס במועד תשלום הקצבה.</p> <p>יובהר כי בהפקדה חד פעמית לא יירכשו כסויים ביטוחיים ולא ייגבו דמי ניהול מהתשלום התקופתי.</p>	4.10
	<p>4.11 בכפוף לאישור הפניקס המבוטח יהיה רשאי להעביר כספים מקופת גמל אחרת, ולהורות לקופה על ייעוד הכספים והכל בהתאם לתקנות הפיקוח על שרותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל התסס"ח - 2008 לתקנות מס הכנסה) לתקנות מס הכנסה או להוראות סעיף 23 לחוק קופות הגמל, ולהסדר התחיקתי ובכפוף לסייגים הקבועים בו. במידה ולא הורה המבוטח על ייעוד הכספים תפקיד הפניקס את הכספים לקופה לקצבה או לקופה לתגמולים או לקופה אישית לפיצויים, והכל בהתאם לייעודם המקורי כפי שהיה בקופת הגמל שממנה הועברו. הפניקס תקבע את מקדמי הקצבה שיחולו על אותם כספים הנובעים מההעברה בהתאם למקדמי הקצבה שיהיו מקובלים בהפניקס במועד תשלום הקצבה.</p>	4.11
	<p>4.12 ככל שהפניקס קיבלה דיווחים על פי תקנות התשלומים לגבי שיעור רכיב הפיצויים, תגמולי עובד ו/או תגמולי מעביד לאחר כניסת הפוליסה לתוקף, אזי שיעור הרכיב הקובע יהא השיעור המדווח כאמור, חרף המפורט בדף פרטי הביטוח.</p>	4.12
5 בחירת מסלולי ההשקעה, שינוי הבחירה והעברה בין מסלולי השקעה		
	<p>5.1 במועד הגשת ההצעה לביטוח וכן מעת לעת יקבע המבוטח בהוראה בכתב, את תמהיל ההשקעות של ההפקדות לחיסכון. בחירת תמהיל השקעות תעשה מתוך מסלולי ההשקעה שיהיו פתוחים באותה עת. שינה המבוטח את הוראותיו באשר לחלוקת ההפקדות לחיסכון בין מסלולי ההשקעה השונים, תשלח הפניקס למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן כמפורט בהגדרת "דף פרטי הביטוח" שלעיל. לא בחר המבוטח בתמהיל השקעות כלשהו, או לא נתקבלה הסכמת המעסיק כאמור בסעיף 5.3 לגבי מסלול השקעת כספי מרכיב הפיצויים (אם וככל שהסכמתו נדרשת על פי תנאי הפוליסה) תופקדנה ההפקדות לחיסכון במסלול השקעה ברירת מחדל.</p>	5.1
	<p>5.2 בכפוף לאישור הפניקס ולהוראות סעיף 5.3 להלן, יהיה המבוטח רשאי, לבחור תמהיל השקעות המורכב ממספר מסלולי השקעה הקיימים באותו מועד ובלבד שלא יופקדו בכל מסלול השקעה שנבחר פחות מ- 10% מסך מרכיב הפיצויים או פחות מ- 10% מסך מרכיב תגמולי העובד ומרכיב תגמולי המעסיק או פחות מ- 10% מסך ההפקדה החד-פעמית, לפי העניין. המבוטח יהיה רשאי להודיע להפניקס בכתב על רצונו להעביר כספים שהצטברו בין מסלול השקעה אחד למשנהו, והכל בכפוף להוראות סעיף 5.3.</p>	5.2
	<p>5.3 כל עוד לא נקבע אחרת בהסדר התחיקתי, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת, בחירה או שינוי של מסלול ההשקעה בגין ההפקדות לחיסכון של מרכיב הפיצויים על ידי המבוטח, תהיה טעונה מסירת הסכמתו של המעסיק בכתב להפניקס, למעט במקרים הבאים בהם לא תידרש הסכמת המעסיק כאמור:</p>	5.3
	<p>5.3.1 במקרה בו הכספים במרכיב הפיצויים באים במקום פיצויי פיטורים לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים.</p>	5.3.1
	<p>5.3.2 במקרה בו קיימת למבוטח זכאות בלא תנאי כאמור בסעיף 10.9.2 לא תידרש הסכמת המעסיק לצורך בחירה או שינוי של מסלול ההשקעה בגין מרכיב הפיצויים, החל מהמועד בו התגבשה הזכאות ללא תנאי בהתאם לקבוע בהצעה לביטוח.</p>	5.3.2
	<p>5.3.3 במקרה בו מסלול ההשקעה שנבחר על ידי המבוטח בגין מרכיב הפיצויים הינו מסלול השקעות ברירת המחדל.</p>	5.3.3
	<p>5.3.4 במקרה בו במועד הגשת ההצעה לביטוח נמסרה להפניקס הסכמת המעסיק בכתב, לפיה לא תידרש הסכמתו לבחירה או שינוי של מסלול ההשקעה בגין מרכיב הפיצויים.</p>	5.3.4
	<p>5.4 מובהר כי העברת כספים ממסלול השקעה אחד למשנהו, לא תחשב כמשיכה כהגדרתה בהסדר התחיקתי.</p>	5.4
	<p>5.5 כספים המועברים ממסלול השקעה אחד למשנהו, יזכו בתשואת המסלול ממנו הם מועברים עד ליום העסקים בו תבצע ההעברה, ויהיו זכאים לתשואת המסלול אליו הועברו החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו הועברו הכספים, בכפוף לתנאי המסלולים.</p>	5.5
	<p>5.6 בכל הפקדה חד פעמית שתופקד בפוליסה יורה המבוטח להפניקס את תמהיל ההשקעות, בכפוף להוראות סעיף 5.3 לעיל. לא ניתנה הוראה כאמור על ידי המבוטח תחלק הפניקס את ההפקדה החד פעמית בהתאם להוראות התקפות שניתנו על ידי המבוטח קודם לכן או לפי הוראות הפוליסה, ובהתאם לאמור בתקנות דרכי ההשקעה.</p>	5.6
6 ניהול וביצוע השקעות, ניהול חשבונות ודיווח		
	<p>6.1 ניהול ההשקעות במסלולי ההשקעה יעשה בהתאם לתנאי מסלולי ההשקעה ובכפוף להוראות תקנות דרכי ההשקעה לעניין התחייבויות מבטיחות תשואה ולעניין התחייבויות שאינן מבטיחות תשואה, לפי העניין.</p>	6.1
	<p>6.2 חישוב התשואה והרווח בגין מסלולי ההשקעה השונים יבוצע על בסיס יומי וכמפורט בסעיף 9 להלן ובכפוף להסדר התחיקתי.</p>	6.2
	<p>6.3 הפניקס תהיה רשאית לבצע את ההשקעות באמצעות בית השקעות בהתאם לנספח מסלולי ההשקעה.</p>	6.3
	<p>6.3.1 הפניקס תהיה רשאית להפסיק את התקשרותה מול בית השקעות, בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי או על פי החלטת ועדת ההשקעות של הפניקס והחל מאותו מועד יעבור ניהול ההשקעות לידי הפניקס הפניקס או לבית השקעות אחר והכל בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי של הפניקס.</p>	6.3.1
	<p>6.3.2 במסגרת השינוי כאמור בסעיף 7.3 תהיה הפניקס רשאית לשנות את פרק מסלולי ההשקעה והכל בכפוף לאמור בפוליסה, להסדר התחיקתי ולאישור הממונה.</p>	6.3.2
	<p>6.3.3 החליטה הפניקס על הפסקת ההתקשרות עם בית השקעות תשלח הודעה על כך למעסיק ולמבוטח לפחות 60 ימים בטרם יבצע השינוי ותפרט במסגרתה את תמצית הוראות מסלולי ההשקעה החדשים. המעסיק והמבוטח יתבקשו לקבוע תמהיל השקעות חדש בהתאם למסלולי ההשקעה החלופיים וזאת הן להעברת הכספים הצבורים והן להפקדת כספים חדשים וזאת בתוך 30 ימים ממשלוח ההודעה. לא בחרו המעסיק והמבוטח תמהיל השקעות חדש בתוך המועד כאמור, יועברו הכספים למסלול השקעה ברירת מחדל. הודעה על העברת הכספים למסלול ברירת מחדל, תשלח למבוטח בתוך 30 ימים ממועד ביצוע השינוי.</p>	6.3.3
	<p>6.3.4 החליטה הפניקס על הפסקת ההתקשרות עם בית השקעות והתקשרה עם בית השקעות אחר יחול האמור בסעיף זה בשינויים המחייבים.</p>	6.3.4

6.4	השקעת ההפקדות לחיסכון שהופקדו במסלולי ההשקעה שנבחרו, תיעשה לא יאוחר מיום העסקים העוקב לקבלת הכספים על ידי הפניקס, בכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה.
6.5	ההשקעות במסלולי ההשקעות (להלן - "ההשקעות"), תבוצענה בהתאם לתקנות דרכי ההשקעה ולמדיניות ההשקעה של כל מסלול השקעה, כפי שנקבעה על ידי האורגנים המוסמכים של הפניקס וכפי שאושרה על ידי הממונה ובכפוף לאמור בסעיף 7 להלן. ההשקעות תנוהלנה בנפרד מיתר השקעות הפניקס וייערכו בניין חשבונות נפרדים.
6.6	כל פתיחה או סגירה של מסלול השקעה וכן שינוי במדיניות ההשקעה של מסלול השקעה, כפופים לאישור הממונה.
6.7	ההשקעות יתבצעו על ידי הפניקס בכפוף לנספחי מסלולי ההשקעה. ההשקעות יתבצעו על פי אמות מידה מקצועיות תוך מתן משקל לתשואות ולסיכונים בהתאם לסוג מסלול ההשקעה ולייעודו ומבלי להעדיף כל עניין ו/או שיקול על פני עניין המבוטחים והכל בתום לב, בזהירות נאותה ובשקיזה סבירה.
6.8	הפניקס תשקול, בין השאר, בעת קבלת החלטה על השקעותיה את השיקולים המפורטים להלן, והכל - בשים לב לייעוד ההשקעה בהתאם לתכלית מדיניות ההשקעה:
6.8.1	בהשקעה במסגרת מסלולי השקעה שמדיניות ההשקעה שלהם מכוונת לעקוב ככל הניתן אחר תוצאות מדדי ייחוס הכלולים בסלי מדדים (להלן בסעיף קטן זה "מסלולים עוקבי מדד"), תשקול הפניקס, בין היתר, את מידת התאמת ההשקעה למטרת העקיבה אחר תוצאות מדד הייחוס בסל המדד. כאשר קיימות אפשרויות השקעה חלופיות מאותו סוג המתאימות לתכלית ההשקעה של עקיבה אחר תוצאות מדד ייחוס, תבחן הפניקס חלופות אלו תוך מתן משקל לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס ביניהם.
6.8.2	בהשקעה במסגרת מסלולי השקעה אחרים, שתכליתם אינה עקיבה אחר מדדי ייחוס, תשקול הפניקס, בין היתר, את השיקולים הבאים:
6.8.2.1	אפשרויות השקעה חלופיות מאותו סוג, תוך מתן משקל לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס ביניהם.
6.8.2.2	כאשר ההשקעה הינה השקעה בניירות ערך, גם את כדאיותה באמות מידה כלכליות מקובלות, בהתאם לאיכותו של נייר הערך. כאשר ההשקעה הינה באגרת חוב, גם את איכות הבטוחה, והאם הינה בטוחה מספקת להתחייבויות בהתאם לאגרת החוב.
6.9	בכל עת רשאית הפניקס לבצע פעולות מכירה, קניה, השאלה של נכסים, עסקאות עם ו/או באמצעות צדדים קשורים ו/או כל פעולה עסקית אחרת בנכסים המופקדים בכל מסלול השקעה, והכל בכפוף להוראות תקנות דרכי ההשקעה ובהתאם למדיניות ההשקעות של כל מסלול השקעה, כמפורט בנספח לתנאים הכלליים כפי שמדיניות זו תהיה בתוקף מעת לעת, ככל שיראה להפניקס מתאים לטובת המבוטחים.
6.10	חרגה הפניקס ממדיניות ההשקעות כאמור לעיל, תפעל הפניקס לתיקון החרגה, ככל שהינה נדרשת לכך, ובהתאם לחרגה והיקפה והכל בהתאם לתקנות דרכי השקעה וההסדר התחיקתי ותדווח לממונה ככל שתקנות דרכי השקעה או ההסדר התחיקתי מחייבים זאת.
6.11	מובהר, כי שינויים בהקצאת סלי המדדים במסגרת מסלולי השקעה עוקבי מדד לא יחשבו כחרגה ממדיניות ההשקעה.
6.12	מובהר כי הפניקס רשאית לנכות הוצאות בקשר עם ביצוע השקעות בהתאם להוראות מכוח סעיף 32 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התש"ה - 2005 ו/או כל דין אחר שיבוא בנוסף להן או במקומן, וחישוב תשואת מסלול השקעה תיעשה לאחר ניכוי הוצאות אלו.
7 סגירה ופתיחה של מסלולי השקעה	
7.1	הפניקס רשאית לסגור מסלולי השקעה, תוך קביעת סוג הסגירה, על פי אחת מהאפשרויות הבאות, ובתנאי שהתקבל אישור הממונה:
7.1.1	סגירת מסלול ההשקעה מפני הפקדת כספים חדשים כלשהם.
7.1.2	סגירת מסלול ההשקעה לחלוטין, כלומר - הכספים שנצברו במסלול השקעה זה יועברו למסלול השקעה אחר.
7.2	שינוי מהותי במדיניות ההשקעה במסלול ההשקעה, ייחשב כסגירת מסלול השקעה באופן המפורט לעיל בס"ק 7.1.2 וכפתיחת מסלול השקעה חדש (לצורך סעיף זה - "שינוי מהותי") היוו שינוי במדיניות ההשקעה במסלול ההשקעה בלמעלה מ- 20% מנכסי מסלול ההשקעה ביחס למסלול השקעה אשר במדיניות ההשקעה שלו נקבע שיעור מקסימאלי או מינימאלי להחזקה של אותם נכסים, או שינוי מהותי אחר אשר מוגדר באופן מפורש ככזה בנספח מסלולי ההשקעה).
7.3	החליטה הפניקס על סגירת מסלול השקעה כמפורט בסעיף זה, תשלח הודעה על כך למבוטח, לפחות 45 יום טרם סגירת מסלול ההשקעה, בה תבקש הפניקס מהמבוטח (בכפוף לסעיף 20 לחוק קופות גמל) לקבוע מסלול השקעה חלופי להפקדת כספים חדשים ו/או להעברת כספים צבורים (בכפוף לסעיף 23 לחוק קופות גמל ולתקנות שיותקנו לפיו ולתקנות ההעברה). לא קבע המבוטח מסלול השקעה חלופי תוך 30 יום ממשלוח ההודעה, יועברו כספי הפוליסה למסלול השקעות ברירת מחדל על פי טעמי ההשקעה כפי שיהיו מעודכנים בהפניקס באותו מועד. הודעה על שינוי מסלול ההשקעה ו/או על העברת הכספים הצבורים תישלח למבוטח תוך 30 יום מביצוע השינוי. בכל שינוי בחלוקת ההפקדות לחיסכון שישולמו החל מאותו מועד, בין מסלולי ההשקעה כתוצאה מהאמור בסעיף זה, תשלח הפניקס למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן כמפורט בהגדרת "דף פרטי הביטוח" שלעיל.
7.4	הפניקס תהיה רשאית לפתוח מסלולי השקעה חדשים, והכל בתנאי שהתקבל אישור הממונה לפתיחת אותו מסלול השקעה.
7.5	מובהר, כי שינויים בהקצאת סלי המדדים במסגרת מסלולי השקעה עוקבי מדד לא יחשבו כחרגה ממדיניות ההשקעה.
8 דמי ניהול	
8.1	דמי ניהול מהתשלום התקופתי יהיו בשיעור שנתי המפורט בדף פרטי הביטוח וזאת עד לתקרה של 4% והכל על פי הוראות הממונה וההסדר התחיקתי כפי שיחולו מעת לעת.
מהפקדה חד פעמית ומכספים אשר הופקדו בחברה ואשר נובעים מהעברת כספים מקופת גמל אחרת לא ינוכו דמי ניהול מהתשלום התקופתי ובכפוף לתקנות דמי הניהול.	

8.2	דמי ניהול מהחיסכון המצטבר יהיו בשיעור המפורט בדף פרטי הביטוח ובכפוף לתקנות דמי הניהול עד לתקרה של 1.05% ועל פי הוראות הממונה וההסדר התחיקתי כפי שישתנו מעת לעת. דמי הניהול כאמור בסעיף זה יחושבו באופן יומי.
8.3	שיעור דמי ניהול מהחיסכון המצטבר עשוי להשתנות, כמפורט בדף פרטי הביטוח, ועל פי ההסדר התחיקתי כפי שיחול מעת לעת.
8.4	למרות האמור לעיל, במהלך תשלומי הקצבה תגבה הפניקס דמי ניהול בשיעור שנתי של 0.6%.
8.5	במהלך הפדיון לשיעורין כאמור בתכנית קופה לתגמולים, תיגבה הפניקס דמי ניהול מהחיסכון המצטבר בשיעור הנקוב בדף פרטי הביטוח ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי וזאת עד לתקרה של 1.05%.
8.6	דמי ניהול מהחיסכון המצטבר ייגבו ויועברו לחשבון הפניקס לפחות אחת לחודש. כספים שהופקדו לפוליסה או שנמשכו ממנה במהלך החודש, יחויבו בדמי ניהול בשיעור יחסי למספר הימים שבהם נוהלו בפוליסה באותו החודש.
8.7	בכל שינוי שיבוצע בכפוף להסדר התחיקתי בשיעור דמי הניהול מהתשלום התקופתי ו/או בשיעור דמי הניהול מהחיסכון המצטבר, תשלח הפניקס למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן כמפורט בהגדרת "דף פרטי" ביטוח שלעיל.
9	חישוב תשואה חישוב התשואה של הכספים שהופקדו בפוליסה, יעשה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובהתאם לשינויים שיחולו בו מעת לעת.
10	משיכת ערך הפדיון
10.1	בקשות למשיכת ערך הפדיון, כולו או חלקו, תוגשנה בכתב, ועל גבי הטפסים שיהיו מקובלים בהפניקס במועד הגשת הבקשה ולמשרדי הפניקס בלבד והן תטופלנה החל ממועד הגעתן, למשרדי הפניקס, על פי ההסדר התחיקתי וכמפורט בסעיף זה להלן:
10.2	הוראות נוספות למשיכת מלוא ערך הפדיון לפני תום תקופת הביטוח עם קבלת הודעה על פדיון מלוא הסכומים שבפוליסה, יבוטלו בה כל הכיסויים הביטוחיים לרבות הריסק היסודי בחלוף 3 ימים מהיום בו התקבלה הבקשה מהפניקס והפוליסה תבוטל ביום ביצוע הפדיון. על אף האמור לעיל, המבוטח רשאי לבקש במועד בקשת הפדיון, בכתב, להמשיך ולרכוש את הכיסוי לאובדן כושר עבודה ו/או הכיסויים הביטוחיים (ככל שהיו קיימים) בלא בחינה מחודשת של מצבו הרפואי במסגרת פוליסה פרטית ובכפוף לתנאי הביטוח ותעריפי התשלום התקופתי כפי שהיו בפניקס במועד המשיכה לכלל המבוטחים בהפניקס בפוליסה בעלת מאפיינים דומים.
10.3	יובהר בזאת כי משיכה (או העברה של ערך הפדיון לקופת גמל אחרת) של 90% או יותר מערך הפדיון הכולל תחשב לבקשה של מלוא ערך הפדיון, לענין ביטול הכיסויים הביטוחיים כמפורט בסעיף 10.2 לעיל.
10.4	משיכת כספים מתוך הפוליסה תעשה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובהתאם לסעיף 23 לחוק קופות גמל והתקנות שיותקנו מכוחו ולתקנות מס הכנסה, הקובעות את זכאותו של המבוטח למשיכת כספים. תשלום ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים ייעשה לאחר פרישתו של המבוטח מעבודה או לאחר פטירתו - לזכאים לכך.
10.5	כל משיכה שלא בהתאם להוראות הדין תחוייב במס שינוכה במקור כמפורט בתקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקרן שלא אושרה ותשלומים שלא כדין), תשכ"ד-1964.
10.6	בכל מקרה, ישולם ערך הפדיון בניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלום התקופתי; כולו או חלקו, בכפוף לחוק הגנת השכר ולענין הלוואות בכפוף להוראות סעיף 18.
10.7	ערך הפדיון לפני תום תקופת הביטוח ישולם, בהתאם למועדים שיפורטו בתקנות שיותקנו מכח סעיף 23 לחוק קופות גמל או בתוך 30 ימים מהיום שבו הגיעו למשרדי הפניקס בקשה כתובה וכל המסמכים הדרושים לתשלום ערך הפדיון, לפי המוקדם מבין שני מועדים אלה. על סכום שישולם באיחור, יתווספו ריבית והצמדה למדד בהתאם להסדר התחיקתי.
10.8	הוראות לענין ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים יהיה שווה לסכום שנצבר מתוך התשלום התקופתי בגין מרכיב הפיצויים בניכוי דמי ניהול מהתשלום התקופתי, כשהוא משוערך בהתאם לתמהיל ההשקעות ובניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר על אף האמור לעיל, אם קיימת למבוטח זכאות בלא תנאי, יהיה ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים אם שולם למבוטח, לפי הגבוה מבין אלה:
10.8.1	צבירת הפיצויים בתכנית.
10.8.2	סך התשלומים ששולמו למרכיב הפיצויים בתכנית, כשהם צמודים למדד, אך לא יותר מסך הצבירה בפוליסה; תשלום ההשלמה מעבר לצבירת הפיצויים כאמור בפסקת משנה זו, ינוכה מערך הפדיון של מרכיב התגמולים של המעסיק ושל העובד, באופן יחסי.
	בסעיף משנה זה: זכאות בלא תנאי - זכאותו של המבוטח ליתרת מרכיב הפוליסה, למעט על פי סייג לזכאות, שאינה ניתנת לשינוי או לביטול אם ניתנה ביום התשלום הראשון של המעסיק לפוליסה, גם אם נקבע במועד האמור כי הזכאות תתגבש רק בתום לא יותר משלוש שנות עבודה אצל אותו מעסיק. סייג לזכאות - התניה בפוליסה ולפיה לא יהיה המבוטח זכאי לקבל את כל הכספים שבפוליסה, אם התקיימו בו התנאים המצדיקים פיטורים בלא פיצויים בהתאם לסעיפים 16 או 17 לחוק פיצויי פיטורים.
	צבירת הפיצויים בתכנית - סך כל ההפקדות לחיסכון בתוספת ההפקדות החד פעמיות, ככל שהיו, לפי הענין, בתוספת הרווחים כפי שיוחסו למרכיב זה בהתאם לתקנות מס הכנסה ולהסדר התחיקתי, ובניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר שיוחסו למרכיב זה.
10.8.3	ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים בגין כספים שנצברו לפני יום 31.12.2007, שהופקדו בתכנית קופה אישית לפיצויים, יחושבו בהתאם להוראות אותה תוכנית.
10.8.4	משיכת ערך פדיון הפיצויים תבוצע על פי מסלול ההשקעה בו הוא נצבר.

10.9	<p>הוראות נוספות לפדיון חלקי המבוטח יהיה ראשי לבצע פדיון חלקי של הפוליסה בכפוף לתקנות מס הכנסה ולהסדר התחיקתי. הפדיון החלקי יבוצע ממסלולי ההשקעה בפוליסה באופן יחסי. עם קבלת הודעה על פדיון חלקי (או בקשה להעברת חלק מערך הפדיון לקופת גמל אחרת), למעט מקרה של משיכת כספי פיצויים, הפוליסה והכיסוי לריסק היסודי הכלול בה, יוקטנו באופן יחסי בהתאם ליחס סכום המשיכה מתוך סך ערך הפדיון הכולל בפוליסה נכון למועד ביצוע הפדיון. חבות הפניקס תוקטן בהתאם לאמור לעיל תוך 3 ימים מהיום בו התקבלה הבקשה בהפניקס. ככל שבחר המבוטח בסכום ביטוח יסודי, הכולל את החיסכון המצטבר, הרי שבכל מקרה בו יבוצע פדיון חלקי בפוליסה והמבוטח יבקש להמשיך את הכיסוי הביטוחי, דין הבקשה כדין הגדלת סכום ביטוח על פי תנאי הפוליסה והפניקס תהיה ראשית לדרוש כי המבוטח יעבור הליך חיתום רפואי, לשביעות רצונה של הפניקס, לגבי סכום ההגדלה כאמור. יתר הכיסויים הביטוחיים ישארו בתוקף בכפוף להמשך תשלום הפרמיה בגינם.</p>
10.10	<p>במועד התשלום למבוטח, תצטרף הפניקס למבוטח פירוט חשבון בהתאם להוראות הממונה.</p>
10.11	<p>למען הסר ספק מובהר כי הוראות סעיף זה כפופות להוראות ההסדר התחיקתי.</p>
העברת כספים בין קופות גמל	
11.1	<p>המבוטח יהיה ראשי להעביר את ערך הפדיון (כולו או חלקו), לקופת גמל אחרת והכל בהתאם לתקנות ההעברה, לתקנות מס הכנסה או להוראות סעיף 23 לחוק קופות הגמל, ולהסדר התחיקתי ובכפוף לסייגים הקבועים בו. העברת ערך הפדיון (כולו או חלקו) תהיה בניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלום התקופתי בכפוף לחוק הגנת השכר.</p>
11.2	<p>העברת ערך הפדיון (כולו או חלקו) כאמור לעיל, תתבצע בהתאם למועדים הנקובים בהסדר התחיקתי ובכפוף להוראותיו.</p>
11.3	<p>במועד העברת הכספים בין קופות גמל, יינתן למבוטח פירוט חשבון בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.</p>
11.4	<p>העברת כספים מהפוליסה במקרה בו קיימת בחשבון המבוטח יתרת חוב בשל הלוואה תתאפשר רק לאחר פרעון הלוואה במלואה.</p>
11.5	<p>העברת האחרייות על הכיסויים הביטוחיים במקרה של העברת ערך הפדיון (כולו או חלקו) תיעשה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ונספח הכיסויים הביטוחיים.</p>
11.6	<p>למען הסר ספק מובהר כי הוראות סעיף זה כפופות להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שתהינה בתוקף מעת לעת.</p>
חידוש פוליסה והקפאתה	
12.1	<p>המבוטח יהיה ראשי לחדש את תשלומיו לפוליסה במהלך 12 החודשים מהמועד בו הפכה לפוליסה מוקפאת, בכפוף לאמור להלן ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שיחולו מעת לעת:</p>
12.2	<p>חידוש פוליסה מוקפאת יתבצע על פי תנאי סעיף 2 לפוליסה, כמפורט בסעיף 2.3 וככל שהתבקשו במסגרת החידוש גם כיסויים ביטוחיים שהיו בפוליסה יחולו גם הוראות פרק הכיסויים הביטוחיים. על אף האמור, במקרה בו חל על המבוטח כיסוי בגין ריסק זמני כאמור בסעיף 6 לפרק הכיסויים הביטוחיים, והבקשה לחידוש הפוליסה הוגשה במהלך תקופת הריסק הזמני, לא יידרש המבוטח להוכיח את מצב בריאותו בגין כיסוי ביטוחי שניתן לו בתקופת הריסק הזמני. מובהר, כי האמור בסעיף זה כפוף להוראות חוק הגנת השכר ואין בו כדי לגרוע מהוראותיו.</p>
12.3	<p>במקרה של חידוש פוליסה מוקפאת כאמור יקבע ותק התשלום התקופתי ששולם ממועד החידוש לענין חישוב דמי הניהול מהתשלום התקופתי ודמי הניהול מהחיסכון המצטבר, כוותק הפוליסה כפי שהיה במועד האחרון בו הופסק ביצוע התשלום התקופתי.</p>
12.4	<p>הקפאת פוליסה תתרחש בכל אחד מהמקרים הבאים:</p>
12.4.1	<p>על פי בקשת המבוטח, במקרה זה הפוליסה תוקפא תוך 3 ימים מהמועד שבו הגיעה בקשת להקפאת הפוליסה בהפניקס וממועד זה לא יהיו בה כיסויים ביטוחיים בתוקף.</p>
12.4.2	<p>אי תשלום הפרמיות במועדן, בכפוף לחוק הגנת השכר, חוק חוזה ביטוח, הוראות הפוליסה וההסדר התחיקתי.</p>
תנאים מיוחדים לביטוח מנהלים	
13.1	<p>בעת סיום יחסי עובד מעסיק בין המבוטח לבין המעסיק הרשום בפוליסה, יהיה המבוטח זכאי לצבירת הפיצויים כהגדרתה בתכנית קופה אישית לפיצויים, בתכנית קופה לקצבה, לפי העניין, בכל אחד מהמקרים הבאים:</p>
13.1.1	<p>הודעת המעסיק על זכאות כאמור.</p>
13.1.2	<p>נחתם הסכם בין המעסיק לבין המבוטח, המאמץ את תנאי האישור הכללי בדבר תשלומי מעסיקים לקרן פנסיה או לקופת ביטוח שהוצא על ידי שר העבודה מכה סמכותו לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים (להלן - "האישור הכללי"), והמבוטח זכאי בהתאם לתנאי האישור הכללי לצבירת הפיצויים.</p>
13.1.3	<p>קיימת למבוטח זכאות בלא תנאי כהגדרתה בתכנית קופה אישית לפיצויים, בתכנית קופה לקצבה לפי העניין, ובכפוף לתנאי הזכאות.</p>
13.1.4	<p>כספי צבירת הפיצויים באים במקום תשלום פיצויי פיטורים לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים מכוח הוראות הסכם קיבוצי החל על המבוטח והמעסיק (לרבות מכוח צו ההרחבה לביטוח פנסיוני מקיף במשק), ויחסי עובד-מעסיק בין המבוטח למעסיק לא נסתיימו בנסיבות שאינן מקנות למבוטח זכאות לפיצויי פיטורים לפי חוק פיצויי פיטורים, והכל בכפוף להתקיימות תנאי הזכאות הקבועים בהסכם הקיבוצי או בצו ההרחבה כאמור, לפי העניין, ובכפוף להסדר התחיקתי כפי שיהיה בתוקף מעת לעת.</p>
13.1.5	<p>המעסיק והעובד חתמו על סעיף "העברת בעלות אוטומטית" ביחס לכספי מרכיב הפיצויים במועד הגשת הצעת הביטוח.</p>
13.1.6	<p>נמסר להפניקס פסק דין של ערכאה משפטית מוסמכת אשר קובע כי המבוטח זכאי לכספי צבירת הפיצויים או מורה להפניקס לשלם את כספי צבירת הפיצויים למבוטח.</p>
13.2	<p>המעסיק יהיה זכאי להחזרת צבירת הפיצויים שמקורה בתשלומים התקופתיים או ההפקדות החד פעמיות ששולמו על ידו בגין מרכיב הפיצויים, בכל מקרה בו המבוטח אינו זכאי לצבירת הפיצויים כאמור בסעיף 13.1 לעיל והכל בכפוף לחתימת המעסיק על מסמכים על פי דרישת הפניקס ובכפוף להסדר התחיקתי כפי שיהיה בתוקף מעת לעת.</p>

13.3	במקרה של מחלוקת בין המעסיק לבין המבוטח לגבי הזכאות לצבירת הפיצויים, רשאית הפניקס לעכב את תשלום ערך הפדיון של מרכיב הפיצויים, עד אשר יומצא לה צו או פסק דין של ערכאה שיפוטית מוסמכת אשר קובע מי מהם זכאי לכספים או מורה להפניקס כיצד לנהוג בהם.
13.4	למען הסר ספק מובהר כי אם שילם המעסיק במסגרת הפוליסה תשלומים תקופתיים או הפקדות חד פעמיות, על חשבון פיצויי פיטורים ועזב המבוטח את מקום עבודתו אצל המעסיק בנסיבות המזכות אותו בפיצויי פיטורים כאמור בסעיף 13.1, יראו בכל סכום שתשלם הפניקס למבוטח במסגרת הפוליסה בגין תשלומים תקופתיים אלה כתקבול בידי המבוטח בגין פיצויי פיטורים המגיעים לו מהמעסיק.
13.5	אפשרויות העומדות בפני המבוטח בעת עזיבת עבודה הפסיק המבוטח את עבודתו אצל המעסיק, יהיה זכאי, בהתאם להוראות המפורטות בפוליסה זו, לבחור באחת או יותר, לפי העניין, מבין האפשרויות הבאות והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי:
13.5.1	המשך תשלום תקופתי לפוליסה הנוכחית אצל מעסיק אחר.
13.5.2	החלת ריסק זמני (שמירת הכיסוי הביטוחי) כאמור בסעיף 6 לפרק הכיסויים הביטוחיים.
13.5.3	הקפאת הפוליסה וחיידושה כאמור בסעיף 12 לעיל.
13.5.4	משיכת ערך הפדיון כאמור בסעיף 10 לעיל.
13.5.5	שינוי מעמד המבוטח ממעמד של עמית שכיר למעמד של עמית עצמאי כאמור בסעיף 14 להלן.

14 שינוי מעמד המבוטח

במקרה בו ישתנה מעמד המבוטח ממעמד של עמית שכיר למעמד של עמית עצמאי (בהתאם לתקנות מס הכנסה), יהיה זכאי המבוטח, בתוך תקופה של 12 חודשים שמנייה יחל מיום תשלום התשלום התקופתי האחרון (תקופת הריסק הזמני לא תימנה בתוך תקופה זו), להודיע על רצונו להפקיד תשלומים תקופתיים לתכנית במעמד עמית עצמאי, תוך שמירה על ותק הפוליסה בכל הקשור לשיעור דמי הניהול ומקדמי הקצבה. המבוטח יהיה רשאי להמשיך את הכיסויים הביטוחיים על פי הפוליסה, וזאת ללא צורך בהוכחת מצב בריאותו ובתנאי שהפרמיה בגין הכיסויים הביטוחיים שולמה במלואה עד למועד שינוי המעמד ובכפוף לחוק הגנת השכר.

15 תנאי הצמדה

כל התשלומים הצמודים למדד על פי פוליסה זו על כל נספחיה, ישולמו על פי היחס שבין המדד הקובע למדד היסודי המצוין בדף פרטי הביטוח. לעניין זה, המדד הקובע - המדד האחרון הידוע לפני ביצוע התשלום בפועל.

16 קביעת המוטב ושינוי

16.1	בכל מקרה ביטוח שאינו מות המבוטח, המוטב יהיה המבוטח.
16.2	במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח ישולם סכום השווה לערך הפדיון של מרכיב הפיצויים ככל שנצבר בפוליסה מהמעסיק שבתקופת העבודה אצלו נפטר המבוטח, לשאיירי המבוטח כמשמעותם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורים. יתרת סכום הביטוח למקרה מוות כאמור בפוליסה, תשולם למוטב למקרה מוות כמפורט בהצעה לביטוח או בכל שינוי אחר שהתקבל כמפורט בסעיף זה, המאוחר מביניהם.
16.3	בטרם אירע מקרה הביטוח של מוות, המזכה מוטב בסכום הביטוח על פי תנאי הפוליסה, ובכפוף לאמור בסעיף לעיל רשאי המבוטח לשנות את המוטב הרשום בפוליסה.
16.4	שינוי המוטב יחייב את הפניקס רק לאחר שנמסרה לה הוראה בכתב על כך, בחתימת המבוטח, ובתנאי שההוראה הגיעה להפניקס לפני קרות מקרה הביטוח.
16.5	מינוי או שינוי מוטב יימסר להפניקס באופן שיאפשר את זיהויו.
16.6	נפטר המוטב לפני המבוטח, יהיו יורשיו החוקיים של המוטב זכאים לקבלת תגמולי הביטוח בגין הכיסויים המשולמים במקרה מוות, ובלבד שהמבוטח לא שינה את המוטב.
16.7	לא נקבע מוטב בפוליסה, יהיה המוטב יורשיו החוקיים של המבוטח.
16.8	בשום מקרה לא יהיה המבוטח זכאי לקבוע מוטב בקביעה בלתי חוזרת.
16.9	שילמה הפניקס את הסכום המגיע למוטב הרשום בפוליסה, בטרם נרשם בה אחר כמוטב במקומו, בין על פי הוראה בכתב של המבוטח ובין על פי צוואתו המקוימת על ידי בית משפט מוסמך, המורה על תשלום לאחר, תהא הפניקס משוחררת מכל חבות כלפי אותו אחר וכלפי עזבון המבוטח, וכל מי שיבוא במקומו.
16.10	כאמור בסעיף זה לגבי "מוטב", הכוונה הינה גם למספר מוטבים, בשינויים המחייבים.

17 תביעות ותשלומי הפניקס

17.1	במות המבוטח או בקרות כל מקרה ביטוח אחר על פי פרקי הכיסוי הביטוחי או הביטוחים הנוספים הכלולים בפוליסה, על המעסיק, המבוטח או המוטב ובהעדרו של מוטב - על יורשיו החוקיים של המבוטח, לפי העניין, להודיע להפניקס על מקרה הביטוח.
17.2	עם קבלת תביעה לתשלום תגמולי הביטוח, תעביר הפניקס למגיש התביעה את המסמכים הנדרשים לבירור חבותה, לרבות את טופס התביעה כמקובל בהפניקס וכן דרישה לקבלת מסמכים ופרטים סבירים נוספים בהתאם לדרישותיה, כדלקמן:
17.2.1	במקרה מוות - תעודת פטירה דו"ח מפורט של בית חולים ו/או של הרופא שטיפל במבוטח, ככל שקיים, ו/או תעודה על סיבת המוות ונסיבותיו ו/או כל מסמך סביר אחר שתבקש ובאם המסמכים אינם ברשותם עליהם לעזור להפניקס להשיגם ככל שניתן.
17.2.2	בכל מקרה ביטוח אחר - כל המידע הדרוש באופן סביר כמפורט בפרק הכיסוי הביטוחי הרלבנטי.
	כמו כן חייב המבוטח או המוטב, לפי העניין, למסור להפניקס תוך זמן סביר לאחר שנדרש לעשות כן את המידע והמסמכים הנוספים הדרושים להפניקס לשם בירור חבותה, ואם אינם ברשותו עליו לעזור להפניקס, ככל שיוכל, להשיגם.

17.3	כל עוד לא נאמר אחרת בהסדר התחיקתי, תשלם הפניקס את הסכום המגיע על פי הפוליסה בתום התקופה, בתוך 7 ימים ממועד התחלת תשלום הקצבה, ו/או מתום תקופת הביטוח על פי תכנית קופה לתגמולים ו/או על פי תכנית ההמשך.
17.4	למרות האמור לעיל, בקרות מקרה הביטוח על פי פרקי הכיסויים הביטוחיים ו/או הריסק היסודי, תשלם הפניקס את הסכום המגיע על פי הפוליסה בתוך 30 ימים ממועד מילוי כל הדרישות על פי סעיף 17.2 ככל שאישרה הפניקס את התביעה על פי תנאי הפוליסה וההסדר התחיקתי או תדחה את התביעה ותנמק בכתב את החלטתה.
17.5	הפוליסה תבוטל לאחר תשלום מלוא סכום הביטוח למוטבים במוות המבוטח וזאת על פי תנאי הפוליסה.
17.6	במידה ונפטר המבוטח לפני התחלת תשלומי הקצבה, תשלם הפניקס למוטב את הסכום המגיע במקרה מוות בסכום חד פעמי, על פי התנאים המפורטים בסעיף 17 למרות האמור לעיל יהיה המוטב זכאי, על פי בקשתו בכתב, לקבל את הסכום המגיע במקרה מוות בתשלומים חודשיים שווים ורצופים. באמצעות העברת הסכום לפוליסה נפרדת, ממנה ניתן למשוך את ערך הפדיון בתשלומים חודשיים. העברת סכום הביטוח הינה כריתת חוזה חדש לכל דבר ועניין. הזכאות לפי סעיף זה ניתנת למימוש כל עוד תשווק הפניקס לציבור המבוטחים פוליסה מעין זו. במקרה כאמור יהיו התנאים לפי הפוליסה החדשה שתיפתח, למען הסר ספק דמי הניהול בפוליסה החדשה לא יעלו על 1.05% מהצבירה.
17.7	למען הסר ספק מובהר כי מכל תשלומיה תנכה הפניקס כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלום התקופתי, כולו או חלקו, בכפוף לחוק הגנת השכר.
17.8	לתשלומי הפניקס ששולמו לאחר 30 ימים מיום הגשת התביעה תיווסף הצמדה וריבית צמודה בהתאם לסעיף 28 לחוק חוזה ביטוח.
17.9	תמה תקופת הביטוח ו/או נודע להפניקס שקרה מקרה הביטוח ולא נמסרה להפניקס תביעה לתשלום תגמולי הביטוח, תפעל הפניקס לאיתור המוטבים ולתשלום תגמולי הביטוח בהתאם להסדר התחיקתי.
17.10	במועד תשלום כל סכום על פי סעיף זה, תשלח הפניקס למבוטח או למוטב (לפי העניין) דיווח, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי והנחיות הממונה ככל שתהיינה קיימות לגבי אופן חישוב הסכום המשולם.
18 הלוואות	
18.1	הפניקס רשאית, אך לא חייבת, לתת למבוטח, לפי בקשתו בכתב הלוואה בכפוף להסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.
18.2	ההלוואה תינתן לפי תנאים ולפי שיעור הריבית אשר יקבעו על ידי הפניקס ביום מתן הלוואה.
18.3	תנאי הלוואה יהיו כפופים להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחולו מעת לעת.
18.4	בכל מקרה בו תבצע הפניקס תשלום כלשהו על פי הפוליסה, הסכום המינימלי שייפרע מתשלום זה יהיה היתרה החורגת מההלוואות שניתן להעמיד על פי ההסדר התחיקתי. על אף האמור לעיל, בתום תקופת הביטוח (לרבות מועד התחלת תשלום הקצבה) ו/או במקרה בו לא משולמת הלוואה כסדרה למועד הפדיון, יפרעו מהתשלום המשולם למבוטח, מלוא הלוואה והריבית (כפי שיהיו לאותו מועד), והיתרה תשולם בהתאם להסדר התחיקתי.
18.5	הפניקס תהיה רשאית לדרוש מהמבוטח המבקש לקבל הלוואה מהפניקס, כתנאי להעמדת הלוואה, להוריד את רמת הסיכון בהשקעת כספי החיסכון המצטבר באופן בו תורה הפניקס, וזאת עד למועד לסילוקה המלא של הלוואה.
18.6	במקרה בו יבקש המבוטח להעביר את ערך פדיון הפוליסה במלואו או בחלקו לקופת גמל אחרת תנהג הפניקס בהתאם להוראות סעיף 11.4.
19 תשלומים נוספים	
המעסיק או המבוטח או המוטב, הכל לפי העניין, יהיה חייב לשלם להפניקס כל מס או היטל שחל או יחול על הפוליסה, התשלום התקופתי, על סכומי הביטוח ועל כל התשלומים האחרים שהפניקס 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 כפי שיחול מעת לעת.	
20 דיווחים	
20.1	שינוי חקיקה המשפיע על זכויות המבוטח יחייב את הפניקס בעדכון המבוטחים, מקום שחלה חובה זו בהוראות ההסדר התחיקתי.
20.2	הפניקס תשלח למבוטח, אחת לשנה קלנדרית, בתוך שלושה חודשים מתום שנת המאזן שלה, דיווח שנתי לגבי השנה שהסתיימה הכולל מידע בהתאם לאמור בהסדר התחיקתי ובהתאם לדרישת הממונה.
20.3	המעסיק והמבוטח יהיו זכאים, על פי בקשה בכתב שתגיע להפניקס, לקבל את פרטי תשואות מסלולי ההשקעה בהם מופקד ערך הפדיון בפוליסה ואת הרכב הנכסים בהם לפי סוגי הנכסים וזאת בנוסף לדיווחים והודעות שבהם מחוייבת הפניקס. מובהר בזה, שערך הפדיון שידווח למעסיק הוא בגין ערך פדיון מרכיב הפיצויים בלבד.
21 הודעות והצהרות	
21.1	סוכן הביטוח הקבוע בפוליסה ייחשב כשלוח הפניקס לעניין מתן הודעות מאת המבוטח ו/או המעסיק ו/או המוטב, למעט לעניין בקשה להגדלת התשלום התקופתי שלא עקב הגדלת שכר כמפורט בסעיף 3.9, בקשה להפקדה חד פעמית כמפורט בסעיף 3.10, בקשות משיכה בהתאם לסעיף 10, שינוי מסלולי השקעה בהתאם לסעיף 5, בקשת העברה בהתאם לסעיף 11, בקשה לשינוי מוטב בהתאם לסעיף 16, תביעה לתשלום תגמולי ביטוח בעקבות קרות מקרה ביטוח בהתאם לסעיף 17, בקשה להוספה, הגדלה או הקטנה של כיסויים ביטוחיים בהתאם לפרק "כיסויים ביטוחיים והריסק היסודי" שאז יש להגיש הוראות ובקשות כאמור, וכן כל מסמך נוסף הנחוץ לצורך ביצוע הוראות/בקשות אלה להפניקס במשרדה.
21.2	כל שינוי בפוליסה או בתנאיה, ייכנס לתוקפו רק אם הפניקס אישרה והסכימה לכך בכתב.
21.3	כל בקשה שיש להגיש בהתאם לתנאי הפוליסה בכתב, תוגש על גבי הטפסים שיהיו מקובלים בהפניקס לאותו עניין, במועד הבקשה.

עד שלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח, תפנה הפניקס למבוטח ותציג את האפשרויות העומדות בפניו בתום תקופת הביטוח לרבות כל אלה:	21.4
21.4.1 האפשרות לקבלת מלוא כספי ערך הפדיון בניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלום התקופתי; בכפוף לחוק הגנת השכר, בהתאם לתכנית קופה לתגמולים, לתכנית קופה אישית לפיצויים ולתכנית קופה לקצבה.	
21.4.2 האפשרות להוון חלק מהקצבה (ככל שישנה), שיעור ההיוון ותקופתו.	
21.4.3 לצד כל אפשרות כאמור לעיל, יצוין גובה הסכום המתאים (סכום החיסכון, סכום הקצבה, סכום הקצבה המהוון וסכום הקצבה שנותר לאחר ההיוון).	
21.4.4 קביעת מסלול הפרישה לפי תנאי תכנית קופה לקצבה, לרבות דחיית מועד הפרישה, התנאים והמנגנון לשינוי המסלול כאמור והמשמעויות לעניין זה ככל שקיימות, לרבות במקרים בהם עקב שינוי מסלול הפרישה מאבד המבוטח את זכאותו למקדם המבטיח תוחלת חיים החל ממועד ההצטרפות לביטוח.	
21.5 הודעה של הפניקס תחשב כאילו התקבלה בידי המעסיק ו/או המבוטח (לפי העניין), אם נשלחה לכתובת האחרונה בישראל, שמסרו לה. אין באמור בסעיף זה כדי לגרוע מחובותיה של הפניקס בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי לעניין איתור מבוטחים ומוטבים.	
21.6 הודעה להפניקס תימסר בכתב לכתובתה: דרך השלום 53 גבעתיים, מיקוד 5345433. הכתובת מעודכנת באתר האינטרנט של הפניקס ובנייר המכתבים ותתעדכן בהתאם במקרה של שינוי. הפניקס, המעסיק והמבוטח, לפי העניין, חייבים להודיע בכתב על שינוי בכתובתם.	

22 התיישנות

תקופת ההתיישנות של התביעה על פי הריסק היסודי והכיסויים הביטוחיים בפוליסה, היא שלוש שנים מיום קרות מקרה הביטוח.

23 סתירות

במקרה של סתירה בין התנאים הכלליים של הפוליסה לבין התנאים של נספח מסוים, ככל שקיים, יחולו תנאי הנספח המסוים על הזכויות הנובעות מאותו נספח, ועל שאר העניינים יחולו תנאי הפוליסה.

24 כפיפות

הפוליסה כפופה להוראות ההסדר התחיקתי. בכל מקרה של סתירה בין הוראות שאינן ניתנות להתנאה בהסדר התחיקתי לבין הוראות הפוליסה, יחולו הוראות ההסדר התחיקתי.

25 מקום שיפוט

התביעות הנובעות מתוך הפוליסה תהיינה בסמכות בית המשפט המוסמך בישראל.

א תנאים מיוחדים - תכנית "קופה לקצבה"

1	הגדרות ופרשנות
1.1	<p>בנספח זה יהיה לכל אחד מהמונחים הבאים, המשמעות המופיעה לצידו:</p> <p>סכום הקצבה המזערי - סכום הקצבה המזערי כהגדרתו בסעיף 23 לחוק קופות הגמל, או בהוראה אחרת בהסדר החקיקתי אשר תחליף הגדרה זו, כפי שתהיה בתוקף מעת לעת.</p> <p>תנאים כלליים - התנאים הכלליים לביטוח חיים "מסלול למנהלים ושכירים" שאושרו כתכנית ביטוח ואשר תכנית זו מהווה חלק בלתי נפרד מתנאיה. הגדרות שאינן מופיעות בסעיף זה, תקבע הגדרתן לפי הגדרתן בסעיף ההגדרות שבתנאים הכלליים ו/או בסעיפי הפוליסה ו/או בסעיפי תכנית קופה לקצבה.</p>
3	תגמולי ביטוח
3.1	עד שלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח תפנה הפניקס למבוטח ותיידע אותו בדבר האפשרות לקבלת קצבה.
3.2	בתום תקופת הביטוח תשלם הפניקס למבוטח קצבה חודשית בהתאם לערך הפדיון ובהתאם למסלול הקצבה שנבחר על ידי המבוטח.
3.3	הקצבה החודשית תשולם בתוך 7 ימים מתום תקופת הביטוח או תוך שבעה ימים מיום שהוגשו להפניקס המסמכים הנדרשים בפוליסה לעניין זה, לפי המאוחר, ובכפוף להסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.
4	תשלום הקצבה למבוטח
4.1	<p>החל ממועד הגיעו של המבוטח לגיל 67 או לתום תקופת הביטוח, כמפורט בדף פרטי הביטוח, המוקדם מביניהם ובלבד שמועד זה לא יחול טרם הגיעו של המבוטח לגיל פרישה מוקדמת, כפי שיהיה במועד הרלוונטי ובכפוף לתקנות שיותקנו לפי סעיף 23 לחוק קופות גמל ועד להתקנתן בכפוף לתקנות מס הכנסה, תשלם הפניקס למבוטח קצבה חודשית בהתאם לבחירתו בבקשה לקצבה (לעיל ולהלן) - "בקשת הקצבה" ועל פי מקדם הקצבה שייקבע על ידי הפניקס במועד התחלת תשלומי הקצבה. למרות האמור לעיל המבוטח יהא רשאי למשוך את הכספים בסכום חד פעמי ובלבד שסכום הקצבה אשר יוותר לתשלום חודשי לאחר המשיכה לא יפחת מסכום הקצבה המזערי.</p> <p>הסכום החד-פעמי יחושב כמכפלת סכום הקצבה אותה מבקש המבוטח למשוך בסכום חד פעמי במקדם הקצבה לפיו הומר החיסכון המצטבר.</p>
4.2	שינוי טבלאות מקדמי ההמרה לקצבה
4.2.1	טבלאות מקדמי ההמרה לקצבה (להלן - "מקדמי הקצבה") אשר בתוקף הינן טבלאות מקדמי ההמרה לקצבה כפי שמופיעות באתר האינטרנט של הפניקס (www.fnx.co.il) ובספרי הפניקס, כפי שיעודכנו מעת לעת.
4.2.2	הפניקס רשאית לשנות את מקדמי הקצבה מעת לעת בתנאי ששינתה אותו לכלל המבוטחים אשר הינם באותה קבוצת גיל ו/או מין ו/או וותק, כל זאת, בכפוף לאישור הממונה על שוק ההון והביטוח.
4.2.3	שינתה הפניקס את מקדמי הקצבה כאמור, תפרסם את דבר השינוי באתר האינטרנט של הפניקס.
4.3	מסלולי קצבה ללא המשך תשלום קצבה לבן הזוג, בהם מקדמי ההמרה אינם מובטחים:
4.3.1	<p>המבוטח רשאי לבחור באחד ממסלולי הקצבה א' עד ד' כאמור להלן:</p> <p>א. מסלול קצבה א': תשלום קצבה חודשית למבוטח לכל ימי חייו, ולפחות למשך 120 חודשים.</p> <p>ב. מסלול קצבה ב': תשלום קצבה חודשית למבוטח לכל ימי חייו, ולפחות למשך 240 חודשים.</p> <p>מובהר ומוסכם בזה כי מסלול זה יהיה מסלול ברירת המחל במידה ולא נבחר מסלול קצבה כאמור בסעיף 4.</p> <p>ג. מסלול קצבה ג': תשלום קצבה חודשית למבוטח לכל ימי חייו, ולפחות למשך 300 חודשים.</p> <p>ד. מסלול קצבה ד': תשלום קצבה חודשית למבוטח לכל ימי חייו, ולפחות למשך 360 חודשים.</p> <p>מקדמי הקצבה המפורטים להלן אינם מובטחים, ועשויים להשתנות כאמור בסעיף 4.2 לעיל.</p>
4.3.2	בחר המבוטח במסלול קצבה א' עד ד', תשלם הפניקס למבוטח קצבה חודשית כמפורט בטבלאות מקדמי הקצבה בסעיף 4.2 והמתייחסות לתכנית קופה לקצבה שלהלן. במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו לו מספר תשלומים מובטחים בהתאם לבחירתו עם תחילת קבלת הקצבה, תמשיך הפניקס לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטב וזאת עד להשלמת מספר תשלומי הקצבה החודשית המבוטחים שנבחרו שיימנו ממועד התחלת תשלום הקצבה החודשית למבוטח.
4.3.3	הקצבה החודשית שתשלם הפניקס תיקבע על פי מינו של המבוטח, גילו בתחילת תשלום הקצבה, מסלול הקצבה ועל פי השנה הקלנדרית שבה התחיל תשלום הקצבה.
4.3.4	הקצבה החודשית תחושב על ידי חלוקת ערך הפדיון שיעמוד לזכות המבוטח במועד תשלום הקצבה החודשית הראשונה (בש), במקדם המרה, אשר יקבע בהתאם למינו של המבוטח ולגילו במועד התחלת תשלום הקצבה כמפורט בטבלאות כפי שמופיעות ומעודכנות מעת לעת באתר הפניקס ובספריה.
4.4	מסלולי קצבה הכוללים המשך תשלום לבן הזוג, ובהם מקדמי ההמרה אינם מובטחים:
4.4.1	<p>המבוטח רשאי לבחור באחד ממסלולי הקצבה ה' עד ח' כאמור להלן:</p> <p>ה. מסלול קצבה ה': תשלום קצבה למבוטח לכל ימי חייו, ולכל הפחות 240 תשלומים, ולאחר מותו תשלום קצבה בשיעור של 40% לבת זוגו.</p> <p>ו. מסלול קצבה ו': תשלום קצבה למבוטח לכל ימי חייו, ולכל הפחות 240 תשלומים, ולאחר מותו תשלום קצבה בשיעור של 50% לבת זוגו.</p>

<p>ז. מסלול קצבה ז': תשלום קצבה למבוטח לכל ימי חייו, ולכל הפחות 240 תשלומים, ולאחר מותו תשלום קצבה בשיעור של 60% לבת זוגו.</p> <p>ח. מסלול קצבה ח': תשלום קצבה למבוטח לכל ימי חייו, ולכל הפחות 240 תשלומים, ולאחר מותו תשלום קצבה בשיעור של 70% לבת זוגו.</p>	
<p>4.4.2 חישוב תשלומי מסלול קצבה ה' עד ח':</p> <p>בקש המבוטח לקבל קצבה למשך כל ימי חייו ולכל הפחות למשך 240 תשלומים ושלאחר מותו תשלום הקצבה (בשיעורה על פי בחירת המבוטח) לבת זוגו למשך כל ימי חייה, תיקבע הפניקס את הקצבה החודשית שתשלום למבוטח מערך הפדיון על פי טבלת מקדמי המרה כפי שיהיו נהוגים בהפניקס בעת התחלת תשלום הקצבה כפי שמופיעים באתר האינטרנט של הפניקס (www.fnx.co.il) ובספרי הפניקס, כפי שיעודכנו מעת לעת, ועל פי גילם של המבוטח ושל בת זוגו במועד התחלת תשלום הקצבה וכן על פי שיעור הקצבה שתשלום לבת זוגו של המבוטח לאחר מותו והכל בכפוף לאמור בסעיפים 4.4.5 עד 4.4.8 לעיל.</p>	
<p>4.4.3 לצורך סעיף 4.4.1 יראו כבת זוגו של המבוטח את בת הזוג אשר את פרטיה מסר המבוטח בכתב להפניקס במועד בחירתו במסלול קצבה זה, ושעל בסיס נתונים אלו ערכה הפניקס את חישוב הקצבאות להן יהיה זכאי המבוטח ובמקרה פטירתו תהיה זכאית בת זוגו אחריו.</p>	
<p>4.4.4 למען הסר ספק, מובהר בזה, כי המבוטח אינו רשאי לשנות את פרטי בת הזוג לאחר שהחל לקבל מהפניקס קצבה חודשית על פי סעיף זה.</p>	
<p>4.4.5 בעת בחירת מסלול קצבה זה, יוכיח המבוטח להפניקס את תאריך הלידה של בת זוגו באמצעות תעודה מזהה, ובהתאם לדרישות הפניקס.</p>	
<p>4.4.6 מובהר כי במידה והמבוטח הינו אישה, יחול האמור לעיל על המבוטחת ועל בן זוגה, בשינויים המחויבים.</p>	
<p>4.4.7 במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו לו 240 תשלומי קצבה תמשיך הפניקס לשלם את תשלומי הקצבה החודשית לבת הזוג וזאת עד להשלמת 240 תשלומי קצבה חודשית שיימנו ממועד התחלת תשלום הקצבה החודשית למבוטח. בתום תשלום 240 תשלומי הקצבה החודשית כאמור, תמשיך בת הזוג לקבל, למשך כל ימי חייה את אחוז הקצבה החודשית שנקבע על ידי המבוטח בבקשת הקצבה וזאת בכפוף לאמור בסעיף 4.4.8 להלן.</p>	
<p>4.4.8 נפטר המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו לו 240 תשלומים חודשיים, ובמועד פטירתו בת הזוג אינה בחיים, תמשיך הפניקס לשלם את תשלומי הקצבה החודשיים ליורשיה החוקיים של בת הזוג וזאת עד להשלמת 240 תשלומי קצבה חודשיים שיימנו ממועד התחלת תשלום הקצבה החודשית למבוטח. בתום תשלום 240 תשלומי הקצבה החודשית, לא תשלם עוד הפניקס קצבה ו/או כל תגמולי ביטוח אחרים.</p>	
<p>4.4.9 הקצבה החודשית תחושב על בסיס חלוקת ערך הפדיון כפי שיהיה במועד התחלת תשלום הקצבה במקדמי ההמרה כאמור בסעיף 4.2. המקדמים המפורטים בטבלה מתבססים, לצורך הדוגמה בלבד, על ההנחה שהפרש בין גילאי המבוטח לבן/בת הזוג הינו 4 שנים. במקרה בו ההפרש בין הגילאים הינו נמוך או גבוה מ-4 שנים תקבע הפניקס קצבה חודשית ביום הבקשה על בסיס אותן טבלאות תוחלת חיים שלפיהן חושבו מקדמי ההמרה כאמור בסעיף 4.2.</p>	
<p>4.5 מסלול קצבה אחר בקש המבוטח לקבל קצבה שתנאי תשלומה שונים, לענין תקופת ההבטחה ו/או שיעור התשלום לבן הזוג, מתנאי תשלום הקצבה כמפורט במסלול קצבה א' עד ח', תיקבע הפניקס את הקצבה החודשית שתשלום מערך הפדיון על פי מינו של המבוטח, שיעור התשלום לבת הזוג, וגילו במועד התחלת תשלום הקצבה ועל בסיס טבלת מקדמי ההמרה כפי שיהיו נהוגים בהפניקס בעת התחלת תשלום הקצבה. במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו תשלומי הקצבה החודשית לתקופת ההבטחה תמשיך הפניקס לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למטוב וזאת עד לתום תקופת ההבטחה ויחולו הוראות סעיפים 4.2 עד 4.4 לעיל, בשינויים המחויבים.</p>	
<p>4.6 תנאים כלליים לכל מסלולי הקצבה</p>	
<p>4.6.1 לא בחר המבוטח באף אחת מהאפשרויות שלעיל, יחשב כאילו בחר במסלול קצבה ב' כאמור בסעיף 4.3 לעיל.</p>	
<p>4.6.2 ביום בו יחל המבוטח לקבל תשלומי קצבה, תועבר יתרת ערך הפדיון למסלול השקעה בסיסי למקבלי קצבה (גמלה) או לכל מסלול אחר שתקבע הפניקס באישור הממונה, אלא אם בחר במסלול השקעה למקבלי קצבאות אחר בהתאם לסעיף מסלולי השקעה למקבלי קצבאות בפרק מסלולי ההשקעה.</p>	
<p>4.6.3 החל המבוטח לקבל קצבה על פי נספח זה ישנתה סכומה מדי חודש בחודשו על פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית שעל פיה חושב סכום הקצבה החודשית ובכפוף להוראות המתאימות לעניין זה.</p>	
<p>4.6.4 בכפוף לאישור הפניקס, יהיה המבוטח רשאי לבחור תמהיל השקעות המורכב ממספר מסלולי השקעה הקיימים באותו מועד ובלבד שלא יופקדו בכל מסלול השקעה שנבחר פחות מ- 10% מסך הצבירה הקיימת לקצבה. המבוטח יהיה רשאי להודיע להפניקס בכתב על רצונו להעביר כספים בין מסלול השקעה אחד למשנהו.</p>	
<p>4.6.5 מובהר כי העברת כספים ממסלול השקעה אחד למשנהו, לא תחשב כמשיכה כהגדרתה בהסדר התיקתי.</p>	
<p>4.6.6 כספים המועברים ממסלול השקעה אחד למשנהו, יזכו בתשואת המסלול ממנו הם מועברים עד ליום העסקים בו תתבצע ההעברה, ויהיו זכאים לתשואת המסלול אליו הועברו החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו הועברו הכספים, בכפוף לתנאי המסלולים.</p>	
<p>4.6.7 לאחר התחלת תשלום הקצבה הראשונה, לא יהיה זכאי המבוטח לפדות את הפוליסה או לשלם אליה תשלומים תקופתיים נוספים, בגין חלק הפוליסה שמומש כקצבה.</p>	
<p>4.6.8 למען הסר ספק מובהר בזה שתשלום הקצבה למבוטח יבוצע בכפוף לתקנות מס הכנסה ולהסדר התיקתי.</p>	

<p>למרות האמור בסעיף 4.1, המבוטח יהיה רשאי להקדים (לא לפני מועד הגיעו לגיל פרישה מוקדמת כפי שיהיה במועד הרלוונטי), או לדחות את תום תקופת הביטוח, הכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.</p>	<p>4.6.9</p>	
<p>המבוטח יהיה רשאי לחלק את ערך הפדיון בין מסלולי הקצבה השונים ולבחור מועדים שונים לתחילת תשלום הקצבה והכל בהתאם לאישורה של הפניקס.</p>	<p>4.6.10</p>	
<p>תשלום הקצבה החודשית על פי מסלולי משיכת הקצבה המפורטים לעיל מותנה בכך שסכומה בתחילת תשלומה לא יפחת מ- 5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום התשמ"ז-1987. במקרה והקצבה החודשית נמוכה משיעור זה, תשלם הפניקס למבוטח ו/או לזכאי את סכום ערך הפדיון בתשלום חד-פעמי במקום תשלום הקצבה, בכפוף להסדר התחיקתי.</p>	<p>4.6.11</p>	
<p>במהלך תשלום הקצבה על פי סעיף 4 לעיל, תגבה הפניקס דמי ניהול בשיעור שנתי של 0.6%.</p>	<p>4.6.12</p>	
<p>היוון קצבה:</p> <p>מבוטח אשר בחר במסלול קצבה א', ב', ג' או ד' יהיה רשאי להוון לסכום חד-פעמי שיעור של עד 25% מקצבתו החודשית (להלן בסעיף זה: "שיעור ההיוון") לתקופה שלא תעלה על 5 שנים (להלן בסעיף זה: "תקופת ההיוון"). אם סכום הקצבה החודשית לה יהיה זכאי המבוטח לפני ההיוון יפחת מסכום הקצבה המזער, ובלבד שיתרת הקצבה לאחר ההיוון כאמור לא תפחת מ- 5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום.</p> <p>הסכום המהוון יחושב על פי סכום הקצבה נכון למועד תחילת תשלומה, שיעור ההיוון ותקופת ההיוון על פי בחירת המבוטח ובהתאם לטבלה המצורפת בנספח א' לתכנית קופה לקצבה להלן.</p> <p>4.6.13.1 במהלך תקופת ההיוון תשולם למבוטח קצבה חודשית בשיעור מוקטן, בהתאם לשיעור ההיוון.</p> <p>4.6.13.2 מתום תקופת ההיוון, תשולם למבוטח הקצבה החודשית לה היה זכאי במועד התחלת תשלום הקצבה, אלמלא ההיוון, כשהיא צמודה לתוצאות ההשקעות, בניכוי הריבית שעל פיה חושב סכום הקצבה החודשית ובכפוף להוראות המתאימות לעניין זה.</p> <p>4.6.13.3 נפטר המבוטח לפני תום תקופת ההיוון, תשולם למוטב קצבה חודשית בשיעור המוקטן, בהתאם לשיעור ההיוון, עד לתום תקופת ההיוון, ובסיומה תשולם למוטב הקצבה אלמלא ההיוון, עד לתום תקופת ההבטחה.</p> <p>4.6.13.4 הבקשה להיוון קצבה תצורף לבקשת הקצבה. המבוטח יהיה רשאי לחזור בו מבקשת היוון הקצבה בכל שלב לפני מועד ביצוע תשלום ההיוון למבוטח.</p> <p>4.6.13.5 הסכום המהוון ישולם למבוטח תוך 30 ימים ממועד תחילת תשלום הקצבה למבוטח, בתשלום חד פעמי ובהתאם לאישורה של הפניקס, והכל-בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהינה בתוקף מעת לעת.</p> <p>4.6.13.6 מובהר, כי האמור בסעיף זה כפוף להסדר התחיקתי כפי שיהיה בתוקף מעת לעת. בחר המבוטח באפשרות ההיוון, ינוכה מהסכום המהוון כל סכום מס שניכיוו יתחייב באותו מועד בהתאם להסדר התחיקתי.</p>	<p>4.6.13</p>	
<p>למען הסר ספק מובהר כי מכל תשלומיה תנכה הפניקס כל חוב הרוכז על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלום התקופתי, כולו או חלקו, בכפוף לחוק הגנת השכר, למעט חוב הלוואה אשר לגביו נתגה הפניקס כמפורט בהוראות סעיף 20 לתנאים הכלליים.</p>	<p>4.7</p>	
<p>למען הסר ספק, מובהר בזאת כי חישוב מקדמי הקצבה כאשר נבחר מסלול הכולל תשלומים לבן/בת זוג, ייעשה בהתאם למין המבוטח ולמין בן/בת זוג.</p>	<p>4.7.1</p>	
<p>תשלום הקצבה לא יבוצע מחוץ לגבולות ישראל אלא אם כן אושר על ידי הפניקס אחרת.</p>	<p>4.7.2</p>	
<p>להפניקס שמורה הזכות לדרוש הוכחות לשביעות רצונה כי המבוטח בחיים במהלך תקופת תשלום הקצבה.</p>	<p>4.7.3</p>	
<p>הגדרות ונוסחת הצמדה</p> <p>מדד להצמדת הקצבה:</p> <p>המדד להצמדת הקצבה החודשית יחושב יומית לפי הנוסחה שלהלן:</p> $M_{(dmy)} = \frac{(1 + r_{(dmy)}) \times (1 - d^*)}{(1 + i^*) \times (1 - d^*)}$ <p>כאשר:</p> <p>$r_{(dmy)}$ - התשואה היומית שהושגה בגין ההשקעות במסלול ההשקעה</p> <p>d^* - דמי הניהול השנתיים בבסיס חישוב מקדם הקצבה, $d^* = (1 + d)^{\frac{1}{365.25}} - 1$</p> <p>$i^*$ - הריבית התעריפית בשיעור של 4% שנתי בבסיס חישוב מקדם הקצבה, $i^* = (1 + i)^{\frac{1}{365.25}} - 1$</p> <p>השתנות הקצבה:</p> <p>הקצבה החודשית המשולמת למבוטח, תשתנה מדי חודש בהתאם לתוצאותיהן של ההשקעות, לפי הנוסחה שלהלן:</p> $G_t = G_{t-1} \times \prod M_{(dmy)}$ <p>כאשר:</p> <p>G_t - הקצבה החודשית המשולמת למבוטח בגין חודש $t = 1, 2$</p> <p>G_0 - הקצבה החודשית הבסיסית למבוטח.</p> <p>$\prod M_{(dmy)}$ - מכפלת המדדים היומיים להצמדת הקצבה החודשית, עבור הימים שעברו מהקצבה החודשית הקודמת.</p> <p>המדדים להצמדת הקצבה מחושבים ברמה היומית, ועל בסיס התשואות היומיות.</p>	<p>4.8</p>	

על הזכות לקבלת קצבה בהתאם לתנאי הפוליסה, לא חלה התיישנות והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי לעניין טיפול בנכסים ללא דורש.

נספח א' - היוון (סעיף 4.6.13 לתכנית קופה לקצבה)

ריבית היוון 3.40%

גמלה חודשית 100 ₪

שנות היוון					שיעור קצבה מהוונת
5	4	3	2	1	
₪ 276.65	₪ 224.96	₪ 171.51	₪ 116.24	₪ 59.09	5%
₪ 553.30	₪ 449.91	₪ 343.01	₪ 232.48	₪ 118.18	10%
₪ 829.95	₪ 674.87	₪ 514.52	₪ 348.71	₪ 177.27	15%
₪ 1,106.6	₪ 899.83	₪ 686.02	₪ 364.95	₪ 236.36	20%
₪ 1,383.25	₪ 1,124.78	₪ 857.53	₪ 581.19	₪ 295.45	25%

ב פרק מסלולי השקעה**מודל השקעה תלוי גיל (מסלול ברירת מחדל)**

מסלולי ההשקעה במסגרת המודל הם:

- מסלול השקעה לבני 50 ומטה
- מסלול השקעה לבני 50 עד 60
- מסלול השקעה למבטחים בני 60 ומעלה

נכסי המבטחים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבטחים בכל מסלול.

מסלולים אלה הם מסלולי ברירת המחדל בעת ההצטרפות לקופת הגמל, ומבטח יצורף אליהם, בעת הצטרפותו לקופת הגמל, בהתאם לגילו הביטוחי, אלא אם בחר אחרת.

מבטח החוסך במסלול ברירת מחדל, אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו, ישוּך לאותו מסלול ברירת מחדל אחר ביום העסקים הראשון לאחר המועד בו הגיל הביטוחי של המבטח הגיע לגיל בו קיים מסלול ברירת מחדל אחר כאמור.

מבטח רשאי לעבור למסלול השקעה במסגרת המודל שאינו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור.

מסלולי השקעות מתמחים - מדיניות השקעה**מסלול השקעה אג"ח**

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אג"ח סחירות ושאין סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאין סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.

יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

מסלול השקעה אג"ח עד 25% מניות

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאין סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 25% מנכסי המסלול. (ובכל אופן החשיפה לא תעלה על 25% מנכסי המסלול).

חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.

חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכלל דין.

מסלול פאסיבי - מדי אג"ח חו"ל

נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, יושקעו במדדי אג"ח חו"ל. (העונים על התנאים המנויים בסעיף 6 לחוזר גופים מוסדיים 9-13-2013 שעניינו כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים). יתרת הנכסים, למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים, תושקע במדדים שונים (העונים על התנאים המנויים בסעיף 6 לחוזר גופים מוסדיים 9-13-2013 שעניינו כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים) בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

מסלול השקעה מניות

נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.

יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

מסלול השקעה מתמחה מחקה מדד S&P500

נכסי המסלול יעקבו אחר מדד S&P500. בשיעור חשיפה של 100% מנכסי המסלול. נכסי המסלול העוקבים אחר המדד כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים.

מודל השקעה תלוי גיל פאסיבי

מסלולי ההשקעה במסגרת המודל הם:

- מסלול פאסיבי לבני 50 ומטה;
- מסלול פאסיבי לבני 50 עד 60;
- מסלול פאסיבי לבני 60 ומעלה.

נכסי המבטחים יושקעו במדדים שונים (העונים על התנאים המנויים בסעיף 6 לחוזר גופים מוסדיים 9-13-2013 שעניינו כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים) בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבטחים בכל מסלול.

מבטח החוסך במודל השקעות תלוי גיל פאסיבי, אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול פאסיבי אחר המתאים לגילו, ישוּך לאותו מסלול פאסיבי אחר

ביום העסקים הראשון לאחר המועד בו הגיל הביטוחי של המבטח הגיע לגיל בו קיים מסלול פאסיבי אחר כאמור.

מבטח רשאי לעבור למסלול השקעה פאסיבי במסגרת המודל שאינו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור.

מסלול השקעה הלכה

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.

הוראות מיוחדות לכלל מסלולי ההשקעות (כולל מסלולי ההשקעה במודל תלוי גיל)

<p>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 החברה את הזכות לדחות את ביצוע הפעולות שמועדן חל ביום העסקים בו היתה הפסקת המסחר, במלואן או בחלקן, ליום העסקים הראשון שלאחר יום המסחר בו חלה הפסקת מסחר.</p>	<p>תקופת מימוש</p>
---	---------------------------

מסלולי השקעה למקבלי קצבאות

(למשיכת קצבה בתום תקופת הביטוח בתכנית קופה משלמת לקצבה)

<p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.</p>	<p>1 מסלול השקעה בסיסי למקבלי קצבה (גמלה)</p>
<p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושיאין סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 25% מנכסי המסלול (ובכל אופן החשיפה לא תעלה על 25% מנכסי המסלול). חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכלל דין.</p>	<p>2 מסלול השקעה אג"ח עד 25% מניות למקבלי קצבה</p>
<p>נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובח"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.</p>	<p>3 מסלול השקעה מניות למקבלי קצבה</p>
<p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובח"ל: אג"ח סחירות ושיאין סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.</p>	<p>4 מסלול השקעה אג"ח למקבלי קצבה</p>
<p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.</p>	<p>5 מסלול השקעה הלכה למקבלי קצבה</p>
<p>תקופת מימוש: 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 החברה 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.</p>	<p>6 הוראות מיוחדות לכלל מסלולי השקעה למקבלי קצבאות</p>

ג פרק הכיסויים הביטוחיים והריסק היסודי

פרק זה מהווה חלק בלתי נפרד מהתנאים הכלליים והוראותיו ייקראו בכפוף לאמור בהם

1 חבות הפניקס	
1.1	חבות הפניקס בגין הכיסויים הביטוחיים תקבע על פי האמור בנספח הרלוונטי לכל כיסוי, בפרק זה ובתנאי הפוליסה וההסדר התחיקתי.
1.2	1.2.1 חריגים נגרם מקרה הביטוח בידי מוטב במתכוון - פטורה הפניקס מתשלום תגמולי הביטוח לאותו המוטב וחלקו ישולם למוטבים האחרים, ככל שנקבעו, באופן שווה. ככל שלא נקבעו מוטבים ישולם ליורשים על פי דין באופן שווה.
	1.2.2 הפניקס תהיה פטורה מתשלום תגמולי הביטוח למקרה מוות (למעט רכיב החיסכון) אם נגרם מות המבוטח עקב התאבדות בתוך שנה מיום תחילת הביטוח או מיום חידוש הפוליסה לאחר שהוקפאה, לפי המאוחר מביניהם, או בתוך שנה ממועד תחילת הביטוח של סכום ביטוח מוגדל (לגבי סכום ההגדלה ככל שהתבקשה ואושרה, בין עם בריסק היסודי או בכיסויים הביטוחיים).
2 הריסק היסודי	
2.1	תום תקופת הביטוח למקרה מוות תהיה כנקוב בדף פרטי הביטוח. בהסכמת הפניקס, יהיה המבוטח רשאי להאריך את תקופת הביטוח כאמור בהגדרת "תום תקופת הביטוח" שבתנאים הכלליים.
2.2	המבוטח יהיה רשאי לקבוע, בהצעת הביטוח, סכום ביטוח למקרה מוות על פי אחד ממסלולי הביטוח הבאים:
2.2.1	סכום ביטוח קבוע ככפולת מספר משכורות, כשהסכום כולל את ערך הפדיון.
2.2.2	סכום ביטוח קבוע ככפולת מספר משכורות, כשהסכום אינו כולל את ערך הפדיון.
2.2.3	סכום ביטוח צמוד למדד כולל ערך הפדיון.
2.2.4	סכום ביטוח צמוד למדד שאינו כולל את ערך הפדיון.
2.3	בחר המבוטח בסכום ביטוח כאמור בס"ק 2.2.1 ו/או 2.2.2 לעיל, יחולו ההוראות הבאות:
2.4	בחודש שבו לא תשולם פרמיה שוטפת לפוליסה, יחושב סכום הביטוח על פי הפרמיה האחרונה ששולמה, על פי תנאי הפוליסה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
2.4	במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח, תשלם הפניקס למוטב את סכום הביטוח למקרה מוות, בהתאם למסלול הביטוח על פי סעיף 2.2 לעיל, כדלקמן:
2.4.1	בחר המבוטח בסכום ביטוח הכולל תשלום ערך הפדיון, ישולם למוטב הגבוה מבין הסכומים הבאים:
2.4.1.1	סכום הביטוח למקרה מוות כשהוא צמוד למדד.
2.4.1.2	ערך הפדיון.
2.4.2	בחר המבוטח במסלול ביטוח שאינו כולל את ערך הפדיון ישולם למוטב סכום הביטוח למקרה מוות בתוספת ערך הפדיון.
2.5	על אף האמור לעיל, סכום הביטוח בפוליסה מוקפאת (מסולקת) יהיה שווה לערך הפדיון של הפוליסה המוקפאת ליום התשלום בפועל.
2.6	על אף האמור בסעיף 2.4 לעיל, בכל מקרה, לא יפחת הסכום שישולם במקרה מוות מ- 90% מסכום הביטוח למקרה מוות הממוצע ב- 12 החודשים האחרונים לפני קרות מקרה הביטוח. החישוב לפי סעיף משנה זה, יתבצע באמצעות הצמדת סכומי הביטוח בתקופה הרלוונטית, למדד הידוע ביום פטירת המבוטח.
2.7	החישוב לפי סעיף משנה 2.6 לעיל, יתבצע רק בהתקיים כל התנאים כדלקמן:
2.7.1	התשלום התקופתי שולם באופן סדיר ושוטף ב- 12 החודשים שלפני קרות מקרה הביטוח.
2.7.2	הפוליסה בתוקף מלא ולא התקבלה בחברה בקשה לפדיון מלא או חלקי ו/או להפסקת תשלום התשלום התקופתי.
2.7.3	במקרה שהתקבלה בתוך 12 החודשים האחרונים בקשה להקטנת סכום הביטוח ו/או הוקטן התשלום התקופתי, יילקחו בחשבון, לצורך קביעת הממוצע, אותם סכומי ביטוח ו/או תשלומים החל ממועד השינוי.
3 הוראות לעניין כיסויים ביטוחיים נוספים והריסק היסודי	
3.1	המבוטח יהיה רשאי לבקש בכתב להוסיף, לכלול או להגדיל בפוליסה כיסויים ביטוחיים (כפי שיוצעו על ידי הפניקס באותה עת), וכן לגרוע להקטין או להגדיל את הכיסויים הביטוחיים בפוליסה והכל בהתאם לתקנות מס הכנסה ולהסדר התחיקתי.
3.2	תנאיו של כל אחד מהכיסויים שנרכשו מפורטים בפרק הרלוונטי לכיסוי המהווה חלק מהפוליסה. תקופת הכיסויים, שעורי עלות הכיסוי שנקבעו למבוטח וסכומי הביטוח לכל כיסוי מפורטים בדף פרטי הביטוח.
3.3	הוספתם של כיסויים ביטוחיים או הגדלתם של כיסויים ביטוחיים קיימים, מותנית באישור הפניקס בכתב וזאת לאחר קבלת הוכחת מצב בריאות וכן כל מידע אחר שיידרש באופן סביר על ידי הפניקס. הפניקס תהיה רשאית לאשר את השינוי כאמור בכפוף לתשלום פרמיה נוספת ו/או בתנאים אחרים שתקבע.
3.4	כל שינוי כאמור יחשב ככריתת חוזה ביטוח חדש, לגבי ההוספה או ההגדלה בלבד וייכנס לתוקף על פי תנאי סעיף 2.2 ו-2.3 בשינויים המחוייבים וזאת מבלי לגרוע בהוראות סעיף 3.3 שלעיל.

3.5	גידול ריאלי של כסויים ביטוחיים שהוגדרו כשיעור או מכפלה של משכורת המבוטח, בשיעור של עד 10% מסכום הביטוח שנקבע בתחילת שנת הביטוח שלפני מועד הגידול, לא יחייב את אישור הפניקס וייעשה באופן אוטומטי. הוראה זו תחול גם במקרה ויש גידול ריאלי של מעל 10%, על החלק של הגידול הריאלי של עד 10%. חישוב הגידול הריאלי יעשה ביחס לסכום הביטוח הממוצע הצמוד למדד של סכום הביטוח בשנים עשר החודשים שקדמו לתחילת שנת הביטוח שלפני מועד הגידול.
3.6	הפרמיה בגין הכסויים הביטוחיים למקרה מוות (לרבות הריסק היסודי) /או אובדן כושר עבודה (פיצוי ושחרור מהתשלום התקופתי לפוליסה), לא תעלה על 35% ממרכיב תגמולי העובד וממרכיב תגמולי המעסיק בניכוי הוצאות בכפוף להסדר התחיקתי (להלן - "המגבלה"). בכל מקרה בו תחרוג הפרמיה מהמגבלה יוקטנו הכסויים הביטוחיים למוות ולאובדן כושר עבודה בהתאם להוראות הממונה וההסדר התחיקתי כפי שיחולו מעת לעת כאמור להלן: תחילה יוקטנו הכסויים למקרה מוות, לאחר מכן יוקטנו הכסוי הביטוחי לפיצוי בגין כסוי אובדן כושר עבודה, ולבסוף יבוטל הכסוי הביטוחי לשחרור בגין כסוי אובדן כושר עבודה. במקרה של הקטנת הכסויים לתקופה העולה על 3 חודשים בסכום הגבוה מ- 10% מסכום הביטוח שהיה מבוטח ערב ההקטנה, תשלח הפניקס הודעה בכתב למבוטח בנוגע לשמירת הכסויים ערב הקטנתם. המבוטח יהיה רשאי לבחור במועד בקשתו, סדר הקטנת כסויים ביטוחיים שונה מהאמור לעיל, בהתאם לאפשרויות שתציע הפניקס באותו מועד. בתוך 60 יום ממועד משלוח ההודעה על ידי הפניקס רשאי המבוטח לבקש בכתב מהפניקס לגבות את התוספת בגין סכומי הביטוח, ההפרשים, באמצעות תשלום נוסף באותו מועד וללא צורך בהוכחה חדשה על מצב בריאותו.
3.7	תום תקופת הכסויים הביטוחיים, ככל שקיימים, יהיה זהה לתום תקופת החיסכון וכמפורט בדף פרטי הביטוח ובלבד שמועד זה לא יחול קודם מגיל פרישה מוקדמת ולא יאוחר מגיל 67.
3.7.1	תוקף הכסויים הביטוחיים, לרבות הריסק היסודי יפוג אוטומטית בקרות אחד מהמקרים להלן, המוקדם מביניהם:
3.7.2	תום תקופת הביטוח כנקוב בדף פרטי הביטוח.
3.7.3	כאשר הפוליסה על פי התנאים הכלליים תבוטל ו/או יבוצע פדיון מלא ו/או תהפך לפוליסה מוקפאת.
3.7.4	כאשר התקבלה אצל הפניקס הודעת ביטול הכסוי על ידי המבוטח.
3.7.5	כאשר שולם מלוא סכום הביטוח למקרה מוות על ידי הפניקס.
4	גביית הפרמיה
4.1	גביית הפרמיה בגין הכסוי הביטוחי/ הריסק היסודי שנרכש על חשבון מרכיב תגמולי עובד ומעסיק תבוצע מהתשלום התקופתי במועד תשלומו.
4.2	ניכוי הפרמיה מתוך התשלום התקופתי יעשה בכפוף להוראות סעיף 4 בעניין התשלום התקופתי שבפוליסה.
4.3	הפרמיה בגין הריסק היסודי/ ביטוח נוסף למקרה מוות תיקבע לפי הגיל המבוטח בתחילת הביטוח ותתעדכן אחת לשנה בהתאם למפורט בדף פרטי הביטוח.
5	שמירת הכסוי הביטוחי (ריסק זמני)
5.1	במקרה של הפסקת ביצוע תשלומים תקופתיים לפוליסה, יישמרו זכויותיו של המבוטח בגין הכסויים הביטוחיים שבפוליסה למשך שלושה חודשים מיום הפסקת התשלום או עד למיצוי ערך הפדיון, המוקדם מביניהם, והכל על פי הפרמיה האחרונה ששולמה ועל פי תנאי הפוליסה. הפרמיה בגין הריסק הזמני תחויב מדי חודש מערך הפדיון בפוליסה.
5.2	הריסק הזמני ייערך אלא אם הודיע המבוטח להפניקס בכתב על אי רצונו בעריכתו.
5.3	בקשת המבוטח למשיכת מלוא ערך הפדיון מהווה הוראה בכתב על אי רצונו בריסק הזמני על פי סעיף 5.2 לעיל.
5.4	הפניקס תפנה למבוטח בסמוך לתום הריסק הזמני על פי סעיף 5.1 ותציע לו להאריכו. המבוטח יהיה רשאי להמשיך את הריסק הזמני על פי סעיף 5.1 לתקופה שלא תעלה על עשרים וארבעה חודשים הכוללת את התקופה הנקובה בסעיף 5.1 לעיל או שלא תעלה על תקופת הביטוח הרצופה האחרונה בפוליסה, לפי התקופה הקצרה מביניהם. המבוטח יוכל לבחור בין תשלום הפרמיה בגין הריסק הזמני לבין ניכוי עלות הפרמיה מערך הפדיון בפוליסה במרכיב תגמולי העובד ובמרכיב תגמולי המעסיק. לא בחר המבוטח תנוכה הפרמיה מערך הפדיון בפוליסה כל עוד קיימים.
5.5	הפניקס תודיע למבוטח בכתב על סיומו של הכסוי על פי סעיף 5.3, לפחות 30 ימים קודם לסיומו.
5.6	למען הסר ספק האמור בסעיף זה כפוף להוראות חוק הגנת השכר ואין בו כדי לגרוע מהן.
6	המשכיות
6.1	המבוטח רשאי לרכוש, במקום פוליסה זו, פוליסת פרט שתכלול את הכסויים הביטוחיים שרכש במסגרת פוליסה זו או חלקם, ללא צורך בהוכחת מצב בריאות חדשה ובתנאים הבאים:
6.2	על המבוטח להודיע להפניקס, בכתב על רצונו לרכוש פוליסת פרט כאמור, תוך 30 יום ממועד פדיון או הקפאת הפוליסה.
6.3	הפרמיות שולמו כסדרן עד למועד ביצוע המשכיות, בכפוף לחוק הגנת השכר.
6.4	סכום הביטוח להמשכיות יהיה שבעים אחוז (70%) מהסכום שבסיכון, הממוצע בששת החודשים האחרונים שלפני בקשת העברת הפדיון.
6.5	התנאים של פוליסת הפרט יהיו זהים לתנאים אשר יכללו בפוליסות ביטוח חיים מסוג זה שייערכו על ידי הפניקס בעת הוצאת הפוליסה המוחלפת.
6.6	שיעורי הפרמיה השנתית עבור פוליסת הפרט יקבעו בהתאם לשיעורי הפרמיות שיהיו נהוגים בה לאותו סוג ביטוח בעת הוצאת פוליסת הפרט לפי גיל המבוטח באותה עת וזאת בהתאם לתנאי החיתום בפוליסה.

תקופת הביטוח בפוליסת הפרט תסתיים בתום תקופת הביטוח למקרה מוות בפוליסה זו.	6.7
במידה וקיימים ביטוחים וכיסויים נוספים, ניתן להוסיפם לפוליסת הפרט על פי התנאים שלעיל.	6.8
תגמולי הביטוח	
תגמולי הביטוח בגין הכיסויים הביטוחיים ישולמו בהתאם להוראות הרלבנטיות של כל כיסוי ביטוחי נרכש, ובהתאם להוראות התנאים הכלליים, וההסדר התחיקתי.	7.1
סכום הביטוח למקרה מוות בפוליסה מסולקת שווה לערך הפדיון של הפוליסה המסולקת במועד התשלום בפועל.	7.2
8 כללי	
בכל מקרה של סתירה בין הוראות התנאים הכלליים לבין הוראות פרק הכיסויים הביטוחיים או הוראות נספחי הכיסויים הביטוחיים, ככל שקיימים, יגברו הוראות הכיסויים הביטוחיים.	