

תנאים לנספח "מגן לעתיד" - הכנסה למשפחה לתשלום פיצוי חודשי במקרה מוות

משתתף בתוצאות ההשקעות פרמיה משתנה מדי שנה

נספח זה כלול בפוליסה היסודית ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה, אם צוין בדף פרטי הביטוח. נספח זה מעניק במקרה מוות של המבוטח במהלך תקופת הביטוח תשלומים חודשיים למוטבים, ממועד הזכאות ועד לתום תקופת הביטוח בפוליסה היסודית, בנוסף לכל סכום שיגיע על פי הפוליסה היסודית, ככל שישנו.

בנוסף לאמור בפוליסה היסודית לעניין הכיסויים הביטוחיים יחולו התנאים הבאים:

1. הגדרות
 - 1.1 התחלת הכיסוי - תאריך הנקוב בדף פרטי הביטוח, אשר במועדו נכנס נספח כיסוי ביטוחי זה לתוקף, בכפוף לאמור בסעיף 2 להלן.
החל מהיום הראשון שלאחר פטירת המבוטח.
 - 1.2 מועד זכאות -
 - 1.3 מסלול השקעה ברירת מחדל - מסלול השקעה "מסלולית כללית" או כל מסלול השקעה אחר שתבחר החברה במקומו, באישור הממונה, כקבוע וכמפורט בתנאים הכלליים ובנספח מסלולי השקעה שמופיע בתנאים של הפוליסה היסודית. לעניין מסלול השקעה זה יחולו כל הסעיפים הרלוונטיים למסלולי השקעה כקבוע בתנאים הכלליים של הפוליסה היסודית.
 - 1.4 מקרה הביטוח - מות המבוטח במהלך תקופת הביטוח.
 - 1.5 סכום ביטוח -
 - 1.5.1 סכום הביטוח ייקבע ע"י המבוטח במועד הצטרפותו לנספח לפי אחת מהאפשרויות הבאות:
 - 1.5.1.1 אפשרות א': תשלום חודשי - קבוע.
 - 1.5.1.2 אפשרות ב': תשלום חודשי שיקבע במועד ההצטרפות לכיסוי הביטוחי על ידי המבוטח וישתנה לאורך תקופת הביטוח לפי אחוז מסכום הביטוח שנקבע בהתאם לגיל המבוטח, לפי המפורט להלן:
עד גיל 45: 100% מהסכום שנקבע.
מגיל 46 ועד 55: 75% מהסכום שנקבע.
מגיל 56 ועד תום תקופת הביטוח: 50% מהסכום שנקבע.
 - 1.5.2 סכום הביטוח ישולם למוטב בתשלומים חודשיים, כמפורט בדף פרטי הביטוח ובהתאם לסעיף 3.2 בתנאי נספח זה.
 - 1.5.3 למען הסר ספק, סכום הביטוח על פי נספח זה יהיה בנוסף לסכומים המשתלמים על פי הפוליסה היסודית, ככל שישנם.
 - 1.5.4 המבוטח יהיה רשאי לשנות את אופן קביעת סכום הביטוח לכיסוי הביטוחי בהתאם לאפשרויות לקביעת סכום הביטוח המנויות בסעיף קטן 1.5.1 לעיל, לפי התעריף הקיים בחברה נכון למועד ביצוע השינוי, ובתנאי שסכום הביטוח לפי האפשרות האחרת לא יעלה על סכום הביטוח הקיים. למבוטח ישלח דף פרטי ביטוח מעודכן תוך 10 ימי עסקים ממועד השינוי.
 - 1.5.5 הסכום שישולם בקרות מקרה הביטוח יחושב כולו רק על פי השינוי האחרון שבוצע ונרשם בדף פרטי הביטוח המעודכן ביותר.
 - 1.6 עלות כיסוי ביטוחי - עלות הכיסוי הביטוחי עבור נספח זה תהיה כקבוע בדף פרטי הביטוח וצמודה למדד המחירים לצרכן.
 - 1.7 פוליסה יסודית - חוזה הביטוח אליו מצורף נספח כיסוי ביטוחי זה.
 - 1.8 תום תקופת הכיסוי הביטוחי - תום תקופת הכיסוי הביטוחי כהגדרתו בתנאים הכלליים בפוליסה היסודית.
 - 1.9 תקופת זכאות - היום הראשון שלאחר פטירת המבוטח ("מועד הזכאות") ועד למועד תום תקופת הכיסוי הביטוחי, כפי שנקבע בדף פרטי הביטוח.
- הגדרות שאינן מופיעות בסעיף זה, תקבע הגדרתן על-פי ההגדרות שבפוליסה היסודית.

- 2. תוקף הכיסוי הביטוחי**
- 2.1** נספח כיסוי ביטוחי זה נכנס לתוקפו החל מתאריך התחלת הכיסוי הביטוחי כקבוע בדף פרטי הביטוח, ובכפוף לסעיף "תוקף הפוליסה" בתנאים הכללים על כל הקבוע בו.
- 2.2** חבות החברה תהיה בתוקף למשך תקופת הביטוח בלבד. כל הארכה של תקופת הביטוח טעונה הסכמת החברה מראש ובכתב. החלטת החברה תינתן בתוך 30 ימי עסקים מיום קבלת הבקשה להארכת תקופת הביטוח, ובמקרה של הסכמה החברה תשלח דף פרטי ביטוח מעודכן תוך 10 ימי עסקים לכל היותר מיום ביצוע השינוי.
- 3. חבות החברה**
- 3.1** לאחר קרות מקרה הביטוח תשלם החברה למוטב את התשלום החודשי בהתאם לאמור בסעיף 3.2 (להלן: "התשלום החודשי") ולמשך "תקופת הזכאות".
- 3.2** התשלום החודשי הראשון יהיה בגובה התשלום החודשי הנקוב בדף פרטי הביטוח, כשהוא צמוד למדד המחירים לצרכן מיום תחילת הכיסוי הביטוחי ועד למועד קרות מקרה הביטוח, על פי שיעור השינוי בין המדד, שפורסם לאחרונה לפני קרות מקרה הביטוח, ביחס למדד היסודי. החל ממועד התשלום השני ועד למועד תום תקופת הזכאות ישתנה התשלום החודשי מדי חודש בחודשו בהתאם לתוצאות ההשקעות במסלול ההשקעה ברירת מחדל ובהנחת ריבית היוון שנתית בשיעור 4% ברוטו כולל דמי ניהול בשיעור 0.5% ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 3.3** המוטב לא יהיה זכאי להמיר את סכום התשלום החודשי לסכום חד פעמי.
- 3.4** במקרה מות המוטב לאחר התחלת תשלומי סכום הביטוח החודשי ולפני מועד תום תקופת הביטוח, החברה תשלם את סכומי הביטוח החודשיים העתידיים ליורשים החוקיים של המוטב וזאת בתשלום חד פעמי בהנחת ריבית היוון שנתית בשיעור 4% ברוטו כולל דמי ניהול בשיעור 0.5%.
- 3.5** במקרה של פטירת המוטב לפני המבטוח, והיה ולא נקבע מוטב אחר על ידי המבטוח, יהיו יורשיו החוקיים של המוטב זכאים לקבל את סכומי הביטוח החודשיים העתידיים, וזאת בתשלום חד פעמי בהנחת ריבית היוון שנתית בשיעור 4% ברוטו כולל דמי ניהול בשיעור 0.5%.
- 3.6** למען הסר ספק במקרה וקיימים יותר ממוטב אחד, יהיה חישוב ההיוון לגבי חלקו היחסי של המוטב שנפטר בלבד.
- 4. חריגים והגבלות**
- 4.1** החברה תהיה פטורה מתשלום סכום הביטוח, אם מות המבטוח נגרם עקב התאבדותו, בין אם המבטוח היה שפוי ובין אם לא, שארעה בתוך 12 חודשים מיום כניסת כיסוי ביטוחי זה לתוקף או מיום חידושו לאחר שבוטל, לפי המועד המאוחר מבין מועדים אלה.
- 4.2** אם מות המבטוח נגרם על-ידי מוטב במתכוון, פטורה החברה מחבותה בגין חלקו של אותו מוטב.
- 5. עלות הכיסוי הביטוחי**
- 5.1** עלות הכיסוי הביטוחי תשתנה בכל שנה בהתאם לגיל המבטוח ובכפוף לתנאי הפוליסה היסודית ובהתאם לקבוע בדף פרטי הביטוח, כשהיא צמודה למדד המחירים לצרכן. למען הסר ספק, במקרה של בחירת המבטוח בסכום ביטוח לפי סעיף 1.5.1.2 (אפשרות ב'), עלות הכיסוי הביטוחי תשתנה לאורך תקופת הביטוח גם בהתאם לשיעור השינוי בסכום הביטוח.
- 5.2** עלות הכיסוי הביטוחי תשולם מדי חודש מהתחלת הכיסוי ועד תום תקופת הכיסוי הביטוחי או עד קרות מקרה הביטוח, לפי המוקדם מביניהם.
- 5.3** ככל שהנספח מצורף לפוליסת ביטוח חיים משולבת בחסכון המוכרת כקופת ביטוח לשכירים או לעצמאים, הרי שאם בחודש מסוים עלתה עלות הכיסויים הביטוחיים על המגבלה של 35% ממרכיב תגמולי העובד וממרכיב תגמולי המעביד לאחר ניכוי דמי ניהול מהתשלום השוטף, בכפוף להסדר התחיקתי, יוקטנו הכיסויים הביטוחיים כדלקמן: תחילה יוקטן הכיסוי הביטוחי אשר משולם על פי הפוליסה היסודית כסכום חד פעמי למקרה מוות. לאחר מכן יוקטן הכיסוי הביטוחי "מגן לעתיד" לפי נספח זה, ולאחר מכן יוקטן הכיסוי לפיצוי בגין כיסוי אובדן כושר עבודה, ולבסוף יבוטל הכיסוי הביטוחי לשחרור מתשלום התשלום השוטף במקרה של אובדן כושר עבודה. במקרה של הקטנת הכיסויים הביטוחיים לתקופה העולה על שלושה חודשים, תודיע החברה למבטוח על האפשרות לשמור על הכיסויים הביטוחיים כפי שהיו קודם להקטנתם, באמצעות תשלום עלות כיסוי ביטוחי נוספת. המבטוח יהיה רשאי לבחור סדר הקטנת כיסויים ביטוחיים שונה מהאמור לעיל בהתאם לאפשרויות שתציע החברה באותה עת.

5.4 עלות הכיסוי הביטוחי, לרבות תשלומים שבפיגור, שעל המשלם לשלם לחברה, ישולמו כשהם צמודים למדד המחירים לצרכן על-פי שיעור השינוי בין המדד שפורסם לאחרונה לפני יום התשלום בפועל ביחס למדד היסודי.

6. תביעות ותשלומי החברה

6.1 במות המבוטח חייב המעביד או המוטב להודיע בכתב לחברה על קרות מקרה הביטוח, מיד לאחר שנודע לו ולציין את סיבת המוות.

6.2 על המעביד או על המוטב, לפי העניין, למסור לחברה בתוך זמן סביר לאחר שנדרש לכך, את כל המידע והמסמכים הדרושים לחברה לבירור חבותה, ואם אינם ברשותו עליו לעזור לחברה, ככל שיוכל, להשיגם.

6.3 בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי החברה תשלם את התשלום החודשי הראשון בתוך 30 ימים מקרות מקרה הביטוח או מן היום שהוגשו לחברה התביעה, המידע והמסמכים הדרושים לשם ביצוע התשלום, לפי המאוחר מבין השניים. מהתשלום השני ואילך כל תשלום חודשי ישולם מדי חודש בחודשו לאורך תקופת הזכאות עד ה-10 בכל חודש. התשלום החודשי הראשון יכלול כל תשלום חודשי שמגיע למוטב בגין התקופה שבין מועד הזכאות לבין החודש שבו מבוצע התשלום הראשון בפועל (כולל).

6.4 החברה תנכה מכל תשלום, שעליה לשלם על פי נספח כיסוי ביטוחי זה, כל חוב המגיע לה על פי נספח כיסוי ביטוחי זה מהמשלם או מן המוטב בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

7. ביטול הכיסוי הביטוחי

הכיסוי הביטוחי יבוטל בקרות אחד המקרים הבאים:

7.1 המבוטח רשאי בכל עת לבטל נספח כיסוי ביטוחי זה בהודעה בכתב לחברה. ביטול נספח כיסוי ביטוחי זה ייכנס לתוקפו החל מהאחד בחודש העוקב ליום קבלת ההודעה בחברה.

7.2 במועד תום תקופת הביטוח על-פי נספח כיסוי ביטוחי זה, כמפורט בדף פרטי הביטוח.

7.3 ביטול הפוליסה היסודית או תשלום מלוא החיסכון המצטבר בפוליסה היסודית.

7.4 המרת הפוליסה היסודית לפוליסה מוקפאת, למעט בתקופת הריסק הזמני, כאמור בפוליסה היסודית.

7.5 למען הסר ספק יובהר כי לנספח כיסוי ביטוחי זה אין ערך פדיון או/ו ערך מסולק.

8. העברת/שעבוד זכויות

נספח כיסוי ביטוחי זה או התשלומים החודשים המגיעים על-פיו אינם ניתנים לשעבוד או העברה בצורה כלשהי, והחברה לא תחויב על-פי הודעה או בקשה כזאת של המעביד, המבוטח, המוטב או כל גורם אחר. במקרה של שעבוד הפוליסה היסודית לא יחול שעבוד לנספח כיסוי ביטוחי זה.

9. התיישנות

תקופת התיישנות של תביעה על-פי נספח כיסוי ביטוחי זה היא שלוש שנים מיום קרות מקרה הביטוח.

10. כללי

10.1 נספח כיסוי ביטוחי זה יהיה כפוף לתנאים הכללים של הפוליסה היסודית אליה הוא מצורף בשינויים המתחייבים.

10.2 בכל מקרה בו יתווסף נספח זה לפוליסה קיימת, הוא יכנס לתוקף מיום תחילת הכיסוי על פי נספח זה על פי האמור בדף פרטי הביטוח. בתוך עשרה ימי עסקים ממועד הוספת נספח זה, תשלח החברה דף פרטי ביטוח מעודכן בצורף הסבר לגבי התוספת.

10.3 למען הסר ספק, במקרה יבוצע שינוי, לרבות שינוי בסכום הביטוח על ידי המבוטח כמפורט בסעיף 1.5.4 לעיל, בתוך עשרה ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, תשלח החברה דף פרטי ביטוח מעודכן בצורף הסבר לגבי השינוי.

11. סתירות

במקרה של סתירה בין התנאים הכללים של הפוליסה היסודית לבין התנאים של נספח זה שצורף לפוליסה היסודית יחולו הנספח על ההטבות הנובעות מאותו נספח למבוטח. במקרה של סתירה בין התנאים של נספחים/פרקים שונים יחולו התנאים/פרקים של כל נספח על ההטבות הנובעות מאותו נספח, לפי העניין.