ח התאמת פרמיה: כמפורט נספח 4.

3. פרטים וניהול הביטוח:

א חיתום: עובד - הצטרפות לביטוח ללא חיתום (הצהרת בריאות).

ב. גיל הצטרפות מינימאלי: **18 שנים.**

ג גיל הצטרפות מרבי: **64 שנים.**

ד. גיל מקסימאלי לביטוח: **67 שנים.**

ה מבוטחים בפוליסה זו: **עובדים אצל בעל הפוליסה.**

ו. מועדי חישוב הפרמיה: **בתום כל שנת ביטוח, הפרמיה תחושב בהתאם להרכב המבוטחים וניסיון התביעות בכפוף לנוסחת התאמת הפרמיה כמפורט בנספח 4.**

ז בעל הפוליסה יעביר רשימת מבוטחים שתועבר לחברה בגין הביטוח. בכל חודש וכמפורט בנספח 6.

רגואן גרייב
שמואל בכיר
מנהל מוצרי חיסכון ארוך טווח וסיכוני חיים
הפניקס חברה בע"מ

ליאור מרשקוביץ
מנהל הפקדות ומוצרים בחיסכון ארוך טווח
הפניקס חברה לביטוח בע"מ

ולראיה באנו על החתום:

בנק הפועלים בע"מ
ההנהלה הראשית

חתימת בעל הפוליסה

חתימת החברה

1.1.2020
תאריך

ארגון עובדי בנק הפועלים
הועד הארצי

נספח 1
הצהרת בעל הפוליסה

הואיל - וביקשנו מ"הפניקס חברה לביטוח בע"מ" להתקשר ע"י פוליסה לביטוח-חיים קבוצתי, בהתאם לתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (ביטוח-חיים קבוצתי) התשנ"ג - 1993 (להלן: "התקנות"), וע"י כך אנו מהווים "בעל פוליסה" בביטוח- חיים קבוצתי.

לפיכך

1. אנו מצהירים כי אנו פועלים באמונה ובשקידה לטובת המבוטחים בלבד ואין לנו כל טובת הנאה כבעל הפוליסה, על פי האמור בסעיף 5 בתקנות

2. אנו מצהירים כי המבוטחים בפוליסת ביטוח-החיים הקבוצתי בחברתכם הינם:
<u>נא לסמן X במשבצת הרלוונטית, אם ישנם בני/בנות זוג נא לסמן ב-X גם את המשבצת השלישית</u>

V עובדים של בעל הפוליסה.
☐ חברי תאגיד בעל הפוליסה. ואין הביטוח המטרה העיקרית של ההתאגדות.
☐ בני/בנות זוגם של הנ"ל.
☐ מקבלי שירות מבעל הפוליסה והשירות שהם מקבלים ממנו אינו בעסקי ביטוח ועסקו של בעל הפוליסה אינו בביטוח.

3. הפרמיות לפי הפוליסה:
<u>נא לסמן X במשבצת הרלוונטית</u>
☐ אינן משולמות על ידי המבוטחים
V משולמות במלואן או בחלקן ע"י המבוטחים.
במקרה זה, נדרשת הסכמת המבוטחים להצטרף לביטוח ע"י מילוי "טופס הצטרפות לביטוח", בעל הפוליסה מודע לחשיבות החתמת המבוטחים (ככל שנדרש) ועל כן ישתף פעולה עם המבטח לצורך העברת הטפסים החתומים בהתאם.
למען הסר ספק, בעל הפוליסה יעביר להברה טפסי הצטרפות חתומים של מבוטחים שהיו מבוטחים בשנת הביטוח הקודמת.
בעל הפוליסה יעביר קובץ מבוטחים בהתאם למועד וסכום התשלום של הפרמיה ובמבנה כפי שמפורט בנספח 6 לפוליסה.

4. ידוע לנו כי המספר המינימאלי של מבוטחים על-פי התקנות הינו 50 , ואנו מודעים לכך שאם, במועד כלשהו במהלך תקופת הביטוח, ירד מספר המבוטחים לפחות מ- 50 , לא תחודש הפוליסה במועד פקיעתה, או בתום תקופת הביטוח לפי המוקדם.

5. ידוע לנו כי החברה אחראית למסירת העתק הפוליסה לכל אחד מהמבוטחים ואנו משתף פעולה ונמסור לכל אחד מהמבוטחים את העתק הפוליסה שימסרו לנו על ידי החברה.

ולראיה באנו על החתום בתאריך _____ בעל הפוליסה - _____

הערה. נספח זה מהווה חלק בלתי נפרד מהתנאים הכלליים, תוכניות הביטוח ומפרק הכיסויים ביטוחיים והוראותיו ייקראו בכפוף לאמור בהם.

מבוטחים נכבדים ,לאור ההחלטה של המפקח על הביטוח, חובה למלא טופס הצטרפות לביטוח החיים הכולל מוטבים.
האמור מתייחס לכל העובדים אשר מבוטחים בביטוח החיים של בנק הפועלים .ניתן לשלוח את הטפסים החתומים
לתיבת דואר ועד ארצי vaad.artzi@poalim.co.il

נספח 2

טופס הצטרפות

בפוליסה לביטוח-חיים קבוצתי **מספר 5002 - בבעלות בנק הפועלים** (להלן- בעל הפוליסה)

אני הח"מ: שם משפחה_____ שם פרטי:_____

מספר ת"ז _____ תאריך לידה _____

כתובת _____

מבקש בזה לכלול אותי במסגרת הביטוח הקבוצתי הנ"ל. לצורך תשלום הפרמיה. הנני נותן בזה הרשאה לבעל הפוליסה לנכות כספים בגין התשלום לביטוח הנ"ל. כפי שייקבע מעת לעת , בין בעל הפוליסה לבין חברת הביטוח.

שם המבוטח_____ ת.ז _____ טלפון נייד: _____

כתובת דוא"ל: _____@_____ תאריך_____ חתימה_____

כתב מינוי מוטבים

אני קובע בזה כי המוטבים במקרה מותי חו"ח הינם (סמן ומלא בתיבה להלן):

☐ - יורשי על פי דין

או

שם משפחה	שם פרטי	מס' תעודת זהות	תאריך לידה	קירבה	% חלקים	כתובת
			/ /			
			/ /			
			/ /			
			/ /			

במקרה שאחד או יותר מהמוטבים הנ"ל ימות לפני או יחד איתי, יועבר חלקו אל: (סמן ב-X)

_____ לשאר המוטבים – בחלקים שווים ביניהם.

_____ לשאר המוטבים – באופן יחסי לחלקם בטבלה.

_____ ליורשיו על פי דין של המוטב שנפטר.

_____ ליורשי על פי דין

הודעה זו מבטלת כל כתב מינוי מוטבים קודם שמסרתי לכם, מכל סוג שהוא, בגין פוליסה זו.

שם המבוטח_____ ת.ז _____ תאריך_____ חתימה_____

נספח 3
המשכיות לביטוח ריסק
(תקף למבוטח בפוליסה כשסכום הביטוח לריסק הוא 150,000 ₪ ומעלה)

א. כל מבוטח בפוליסה הקבוצתית אשר תוקף הפוליסה פג לגביו, מאחת הסיבות המצוינות בדף פרטי ביטוח (מלבד סעיף 5א' לדף פרטי הביטוח), יהיה רשאי לרכוש, ללא הוכחת מצב בריאותו, פוליסה אישית שתהיה בחברה באותה עת (להלן פוליסת ההמשך), מבין תוכניות הריסק (ביטוח למקרה פטירה) הקיימות בחברה, עד גיל 60, בכפוף לתנאים הבאים:

ב. דמי הביטוח יהיו דמי הביטוח הנהוגים בחברה במועד המעבר לכלל המבוטחים אצל המבטח בפוליסה דומה.

ג. סכומי הביטוח בכל הכיסויים בפוליסת ההמשך, יהיו בגובה 70% מהסכומים הקבועים למבוטח בפוליסה לביטוח החיים הקבוצתי שברשותו.

ד. המעבר יהיה תוך מתן רצף ביטוחי ללא חיתום מחדש או בחינה מחודשת של מצב רפואי קודם וללא תקופת אכשרה.

ה. מובהר כי על הפוליסה האישית יחולו הכללים שנקבעו בדף פרטי הביטוח והנספחים שבפוליסה האישית בלבד.

ו. המעבר לפוליסת ההמשך יינתן למבוטחים במקרים המפורטים להלן ובתנאים הקבועים לצידם

1.ו הופסק הביטוח הקבוצתי מפאת עזיבה של מבוטח את קבוצת המבוטחים מכל סיבה שהיא, אפשרות המעבר לפוליסת ההמשך תינתן למבוטח תוך 60 יום ממועד הפסקת הביטוח. תחילת תקופת הביטוח בפוליסת ההמשך תהיה למפרע מיום הפסקת הביטוח.

2.ו פוליסת הביטוח הקבוצתית אינה מתחדשת בחברת ביטוח כלשהי לגבי כלל המבוטחים, או שהפוליסה אינה מתחדשת לגבי חלק מהמבוטחים מכל סיבה שהיא, יפנה המבטח בכתב למבוטחים הרלוונטיים, ויציע את אפשרות המעבר לפוליסת המשך תוך 60 יום ממועד הודעת המבטח. תחילת תקופת הביטוח בפוליסות ההמשך תהיה למפרע מיום הפסקת הביטוח. המעבר לפוליסת ההמשך יתבצע בכפוף לכך שבמועד הצטרפות המבוטח לפוליסת ההמשך לא חודש למבוטח הביטוח הקבוצתי אצל מבטח אחר.

3.ו פוליסת הביטוח הקבוצתית מתחדשת אולם בסכומי ביטוח הנמוכים מסכומי הביטוח המקוריים בפוליסה לביטוח חיים קבוצתי. יפנה המבוטח בכתב למבוטחים הרלוונטיים, ויציע את אפשרות המעבר לפוליסת המשך תוך 60 יום ממועד הודעת המבטח. תחילת תקופת הביטוח בפוליסות ההמשך תהיה למפרע מיום הפסקת הביטוח. ההמשכיות תינתן בגין ההפרש בין סכום הביטוח הקודם לבין סכום הביטוח החדש.

ז. מבוטח יהיה רשאי לרכוש במסגרת פוליסת ההמשך סכומי ביטוח מופחתים.

נספח 4
התאמת פרמיה

1 **התאמת הפרמיה:**

א הכנסות = 83% מהפרמיה ששולמה.

ב הוצאות

1. תביעות ששולמו
2. תביעות תלויות
3. תחזית גידול על סמך ניסיון מצטבר, לדוגמה:

בהתאמת שנה א': סך הגידול/קיטון מ- 2020 ל- 2021.
בהתאמת שנה ב': הגידול/קיטון מ- 2020 ל- 2022 חלקי 2.
בהתאמת שנה ג': הגידול/קיטון מ- 2020 ל – 2023 חלקי 3.

ההתאמה תהיה בתוצאת חילוק ההוצאות כפול 1 ועוד תחזית הגידול או הקיטון כאמור מפורט בסעיף 1ג בהכנסות כפול הפרמיה של שנת הביטוח שהסתיימה

***יובהר כי החישוב כמפורט בסעיף 1ג לעיל יעשה במקרה הפסד בלבד.**

ג בעל הפוליסה מתחייב כי דיווח על תביעה יועבר לחברה תוך 30 יום לכל היותר.

ד התאמת פרמיה מקסימאלית עבור כל התאמה תהיה עד 25 (אחוזים).

ה. בתום שלושה חודשים מהתאמת הפרמיה כמצוין בסעיף ב1-5, תעשה בדיקה של התביעות בגין שנת הביטוח שהסתיימה. במידה ויש תביעות נוספות שלא נכללו בהתאמה כמפורט בסעיף ב1 לעיל ועל פי האמור בסעיף 3 לעיל. יתווספו התביעות החדשות לחישוב התאמת הפרמיה והפרמיה תותאם לפי הנוסחה המצוינת לעיל החל מחודש העוקב של ההתאמה כאמור לעיל.

הפניקס

פוליסה מס' 5002 לביטוח חיים קבוצתי
בבעלות בנק הפועלים בע"מ

מוצהר ומוסכם בזאת כי בכפוף לתקפות הפוליסה ובהתאם להצעה, להצהרות ולהודעות בעל הפוליסה ו/או המבוטחים ובכפיפות לתנאים, להוראות לסייגים ולהסדר התחיקתי, מתחייבת הפניקס חברה לביטוח בע"מ (להלן:החברה) לשלם למוטב תגמולי ביטוח בעת קרות מקרה ביטוח בפוליסה.

בפוליסה זו - לשון יחיד כוללת לשון רבים ולהיפך, לשון מין זכר כוללת לשון מין נקבה ולהיפך, אלא אם נאמר אחרת.

1. הגדרות

בפוליסה זו תהיה משמעות המונחים כמפורט להלן:

ביטוח יסודי	ביטוח למקרה מוות בלבד, כנקוב בדף פרטי הביטוח.
החברה	הפניקס חברה לביטוח בע"מ.
בעל הפוליסה	מעסיק או ספק שירות או תאגיד, ובלבד שקבלת ביטוח חיים קבוצתי לחבריו אינה המטרה העיקרית להתאגדות התאגיד, שהתקשר עם החברה בחוזה הביטוח, אשר שמו נקוב בדף פרטי הביטוח כבעל הפוליסה.
מבוטח	האדם שחייו בוטחו על פי תנאי הפוליסה ואשר שמו מופיע ברשימת המבוטחים, כמפורט בנספח 6 לפוליסה ובכפוף לאמור בדף פרטי ביטוח.
גיל המבוטח בתחילת הביטוח	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 ויחושב על פי שנים שלמות, במידה ושונה וגיל המבוטח אינו תואם את הידוע, יוכיח זאת המבוטח לחברה על ידי המצאת תעודת זהות מתוקנת ומתן אישורים הנדרשים על פי כל דין.
גיל ההצטרפות המרבי	הגיל המרבי הנקוב בדף פרטי הביטוח שלאחריו החברה רשאית לסרב לקבל את המועמד לביטוח.
דף פרטי הביטוח	מצורף לפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה, הכולל בין השאר את: מספר הפוליסה ופרטי הביטוח הספציפי, סכום הביטוח, הכיסויים הנרכשים ושיעור הפרמיה.
המוטב	מי שנקבע על ידי המבוטח על פי עדכון אחרון בכתב מינוי מוטבים, שנמסר לפני קרות מקרה הביטוח כזכאי לקבל תגמולי ביטוח ובהיעדר קביעה כזו – יורשיו על פי דין.
כיסויים ביטוחיים	נספחים נוספים, ככל שנרכשו המפורטים בדף פרטי הביטוח המצורפים כנספחים לפוליסה.
מקרה ביטוח	אירוע ביטוחי המזכה בתגמולי ביטוח, כהגדרתו בנספחי הפוליסה.
ההסדר התחיקתי	כל החוקים, התקנות, הצווים והוראות הממונה מכוח חוקים אלו, לרבות חוק חוזה הביטוח, התשמ"א – 1981 ותקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (ביטוח חיים קבוצתי), תשנ"ג – 1993, אשר יסדירו את התנאים החלים על בעל הפוליסה, המבוטח, המוטב והחברה בקשר לפוליסה זו.
הממונה	הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות-גמל), התשס"ה - 2005.
הצהרת בריאות	מהווה חלק בלתי נפרד מטופס ההצטרפות ובה נתונים אודות מצב בריאותו, ככל שנדרשה ע"י החברה טרם הקבלה לביטוח.
טופס הצטרפות	טופס שמולא ונחתם על ידי המועמד לביטוח בטרם קבלתו לביטוח. בו הביע הסכמתו להצטרף לביטוח ולהשתתף בתשלום דמי הביטוח, זאת בהתאם לתקנות.
מדד	מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) שקבעה הלשכה המרכזית

1.1.2020

	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 בינו לבין המדד המוחלף.
מדד בסיסי	המדד האחרון הידוע ב- 1 בחודש של תחילת הביטוח. המדד הבסיסי מותאם למדד חודש ינואר 1959 (100 נקודות) מחולק ב- 1000.
פוליסה	חוזה ביטוח שבין בעל הפוליסה לבין החברה לרבות דף פרטי ביטוח, התנאים הכלליים, פרקי הכיסויים הביטוחיים וכל נספח ותוספת המצורפים לו.
פרקים ביטוחיים	כיסויים ביטוחיים נוספים כמפורט בדף פרטי הביטוח.
פרמיה	סך התשלומים שבעל הפוליסה חייב להעביר לחברה בגין כלל המבוטחים שאושרו לביטוח ע"י החברה בפוליסה זו.כמפורט בדף פרטי הביטוח.
סכום ביטוח	הסכום הנקוב בדף פרטי הביטוח כ"סכום ביטוח".
תגמולי ביטוח	סכום הביטוח אותו תשלם החברה למוטב, בקרות מקרה ביטוח מזכה על פי הפרקים הביטוחיים, לפי העניין.
תום תקופת הביטוח	הביטוח לגבי כל מבוטח מסתיים באחד המקרים המצוינים בסעיף 3 לפוליסה.
תקופת הביטוח	התקופה המוסכמת בין בעל הפוליסה לחברה כמפורט בדף פרטי הביטוח, במהלכה או בחלק ממנה, יבוטחו המבוטחים, בכפוף לתנאי הפוליסה.

2. **<u>תנאים מקדמיים לתוקף הפוליסה</u>**

א. הפוליסה נכנסת לתוקפה, החל מיום תחילת הביטוח כמצוין בסעיף 1 לדף פרטי ביטוח ובכפוף לתשלום הפרמיה או קבלת אמצעי תשלום שניתן לגבות ממנו, קבלת רשימת מבוטחים וחתימת בעל הפוליסה על הצהרה כמחויב בתקנות.

ב. כניסת הפוליסה לתוקפה כאמור לעיל מתייחסת למבוטחים אשר הועברו ממסגרת ביטוח חיים קבוצתי קודם, בה התקשר בעל הפוליסה, לפוליסה זו וזאת ללא חיתום, תוך שמירה על הרצף הביטוחי.

ג. לגבי עובד אצל בעל הפוליסה, שביקש להצטרף לאחר תאריך תחילת הביטוח, תיכנס הפוליסה לתוקף, באותו חודש, בהתקיים כל התנאים המצטברים הבאים:

1. פרטיו התקבלו בחברה, במסגרת רשימת מבוטחים שהועברה ע"י בעל הפוליסה (כמפורט בנספח 6) ושגילו אינו עובר את הגיל המרבי.

2. התקבלה פרמיה ראשונה או אמצעי גביה שניתן לגבות ממנו בפועל בחברה בגינו, ככל שהמבוטח משלם פרמיה כפוף להסכמה בכתב של המבוטח. <u>מועמד לביטוח שלא התקבלה בגינו הסכמה בכתב בחברה, לא יהיה מבוטח.</u>

3. <u>מבוטח ששמו לא נכלל ברשימת המבוטחים כתוצאה מטעות טכנית או טעות אנוש בתום לב, ייחשב כמבוטח לכל דבר ובלבד שמנהל מוסמך של בעל הפוליסה אישר את הזכאות לביטוח ומאשר שהיתה טעות בתום לב.</u>

4. החברה לא סירבה לקבלו לביטוח.

2.)

5. המבוטח חי במועד הקבלה לביטוח.

6. עונה על הגדרת המבוטחים כפי שצוינה לעיל ולא הופיע ברשימת המבוטחים בתום לב, אך שולמה עבורו פרמיה.

7. אם קיבלה החברה דמי ביטוח בגין מועמד לביטוח, הכיסוי לא יפקע לפני תום תקופת הביטוח אלא אם כן הודיעה החברה למבוטח ולבעל הפוליסה על אי הסכמה לקבלו לביטוח ועל דרישה להפסקת תשלומי הביטוח בגין אותו אדם לרבות החזר פרמיה במידה ושולמה, זאת תוך שלושה חודשים מיום דיווח בעל הפוליסה על צירופו באמצעות קובץ המבוטחים.

ד. לגבי כל מבוטח, מועד תחילת הביטוח יהיה המאוחר מבין:
1. יום תחילת הביטוח, כמפורט בדף פרטי הביטוח
2. ה-1 בחודש העוקב למועד קבלת דיווח מבעל הפוליסה על הצטרפותו של המבוטח

3. תום תקופת הביטוח

הביטוח לגבי כל מבוטח מסתיים באחד המקרים להלן, הקודם מביניהם:

א. בתום חודש הביטוח אשר במהלכו הגיע המבוטח לגיל המרבי לביטוח המצוין בדף פרטי הביטוח.

ב. בתום תקופת הביטוח כמפורט בסעיף 1 לדף פרטי הפוליסה.

ג. בתום חודש הביטוח בו הפסיק המבוטח עבודתו אצל בעל הפוליסה.

ד. מובהר כי הביטוח מסתיים בגין כל מבוטח כמפורט בסעיפים א-ד לעיל, זאת בתום אותו חודש מסויים בו הסתיים הביטוח (לפי עניין).

4. חבות החברה

א. בקרות מקרה ביטוח המכוסה על-פי הפרקים הביטוחיים של הפוליסה תשלם החברה למוטבים את סכום הביטוח כמפורט בדף פרטי הביטוח.

ב. חבות החברה נקבעת בהתאם לאמור בפוליסה ובהסדר התחיקתי.

5. חובת הגילוי

לעניין מבוטחים שנדרשו להצהיר על מצב בריאותם יחולו הוראות סעיף 6-8 ו- 43 לחוק חוזה ביטוח.

6. **תשלום פרמיות**

א. הפרמיות תשולמנה בזמני הפירעון הקבועים בדף פרטי ביטוח.

ב. הפרמיה תהיה צמודה למדד הידוע ביום תשלומה ביחס למדד היסוד' הנקוב, במידה ויש הצמדה על פי תנאי הפוליסה כמצוין בדף פרטי הביטוח.

ג. הפרמיה יכולה להיות צמודה למדד המחירים לצרכן או מדד אחר או שער מטבע, ככל שיוסכם מול בעל הפוליסה ואשר חישוב ההצמדה בגינו יפורט בדף פרטי הביטוח.

ד. הפרמיה לפרקי הביטוח המצורפים לפוליסה תקבע ע"י החברה במועד שנקבע בהצטרפות לפוליסה, בהתאם להרכב הגילאים של קבוצת המבוטחים באותו מועד ו/או מאפיינים רלוונטיים נוספים.

ה. במידה ויש מנגנון התאמת פרמיה בתנאי הפוליסה (נספח 4) החברה תהיה רשאית להתאים את הפרמיה מדי תקופה.

ו. פרמיה שלא שולמה במועדה תישא הצמדה וריבית צמודה כמפורט בהסדר התחיקתי.

7. **פיגור בתשלום**

לא שולמה פרמיה במועדה, החברה תפעל לפי הוראות סעיף 15 לחוק חוזה ביטוח ביחס לבעל הפוליסה.

8. **חידוש הכיסוי הביטוחי**

במקרה של ביטול הפוליסה יהיה החידוש טעון הסכמה בכתב של החברה, ויעשה בתנאים המקובלים בחברה באותה עת.

9. **קביעת המוטב ושינויו**

א. בטרם אירע מקרה הביטוח, רשאי המבוטח לקבוע ולשנות בכתב את המוטב הרשום בכתב מינוי המוטבים.

ב. החלוקה בין המוטבים תהיה בחלקים שווים, אלא אם קבע המבוטח אחרת.

ג. לא נקבעו מוטבים- יהיו המוטבים יורשיו החוקיים של המבוטח.

ד. שילמה החברה את הסכום המגיע למוטב הרשום בכתב מינוי המוטבים בטרם נרשם בה אחר כמוטב במקומו, בין על פי הוראה בכתב בחתימת המבוטח ובין על פי צוואתו המאושרת על ידי בית המשפט המורה על תשלום לאחר, תהא החברה משוחררת מכל חבות כלפי אותו אחר וכלפי בעל הפוליסה, עזבונו ומי שיבוא במקומו.

10. **הגשת תביעות לתשלום סכום הביטוח**

א. בקרות מקרה הביטוח, על בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב, לפי העניין, להודיע לחברה **תוך זמן סביר** מיום שנודע לו על כך.

ב. עם קבלת תביעה לתשלום תגמולי ביטוח, תעביר החברה טופס תביעה ופירוט אודות מסמכים הנדרשים לבירור החבות.

במקרה פטירה - תעודת פטירה. בצירוף מסמכים בהתאם לצורכי החברה באופן סביר. ככל שקיימים בידיהם ואם אין ברשותם יהיה עליהם לעזור לחברה להשיגם ככל שיוכלו.

ג. החברה תפעל באופן סביר לבירור חבותה ו/או תנהל חקירה לבירור חבותה באופן סביר.

ד. תגמולי הביטוח ישולמו תוך 30 ימים מהיום שהיו בידי המבטח המידע והמסמכים הדרושים לבירור חבותו.

ה. החברה רשאית לדחות את התביעה לתגמולי ביטוח על פי ההסדר התחיקתי בכפוף לפירוט נימוקי הדחייה בכתב.

ו. לסכומים שישולמו לאחר 30 יום כאמור בסעיף ד' או לאחר 30 יום מיום קבלת המסמכים הדרושים לצורך בירור חבות החברה. יתווספו הצמדה וריבית צמודה על פי ההסדר התחיקתי.

11. **התיישנות**

תקופת ההתיישנות לעניין תביעת תגמולי הביטוח היא שלוש שנים ממועד קרות מקרה הביטוח. והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. הייתה עילת התביעה נכות שנגרמה למבוטח ממחלה או מתאונה, תימנה תקופת ההתיישנות מיום שקמה למבוטח זכות לתבוע תגמולי ביטוח לפי תנאי פוליסה זו.

12. **הצהרת בעל הפוליסה**

בעל הפוליסה מצהיר כי לעניין היותו בעל הפוליסה, הוא פועל באמונה ובשקידה לטובת המבוטחים ואין לו כל טובת הנאה מהיותו בעל הפוליסה **על פי האמור בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (ביטוח-חיים קבוצתי) התשנ"ג - 1993 (להלן:** "התקנות") מצ"ב נספח 1.

בעל הפוליסה יפעל להחתמת המבוטחים על כתב מינוי המוטבים וטופס הצטרפות (נספח 2 לפוליסה) ויפנה את תשומת לב המבוטחים לחשיבות קביעת המוטבים על כך שבהעדר מוטבים, תגמולי הביטוח ישולמו ליורשיו החוקיים של המבוטח.

13. **ניהול רשימות**

בעל הפוליסה יעביר לחברה את רשימת המבוטחים בפוליסה זו במועד שנקבע בדף פרטי ביטוח. הרשימה תועבר באמצעות מדיה מגנטית או רשימות ותכלול את שם המבוטח, תאריך לידתו, מספר תעודת-הזהות שלו וכתובת למשלוח דואר ושאר הנתונים כפי שמופיעים בנספח 6 .

14. **התחייבות החברה למשלוח פוליסה**

החברה מתחייבת להמציא לכל אחד מהמבוטחים העתק פוליסה ו"דף פרטי ביטוח". בה יפורטו הזכויות המוקנות למבוטח מכוח הפוליסה, הכל על פי האמור בתקנה 6 לתקנות.

15. **הודעות והצהרות**

א. כל שינוי בפוליסה או בתנאיה, ייכנס לתוקפו רק אם החברה הסכימה לכך בכתב ורשמה רישום מתאים על כך בפוליסה.

ב. כל בקשה שיש להגיש בהתאם לתנאי הפוליסה בכתב, תוגש על גבי הטפסים שיהיו מקובלים בחברה לאותו עניין, במועד הבקשה.

ג. הודעה של החברה תחשב כאילו התקבלה בידי בעל פוליסה והמבוטח אם נשלחה לכתובת האחרונה בישראל שמסרו לה. הוראה זו תחול גם על הודעות שישלחו בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב לחברה, אין באמור כדי לגרוע בחובות החברה בהתאם להסדר התחיקתי לעניין איתור מוטבים.

ד. הודעה לחברה תימסר בכתב לכתובתה: **דרך השלום 53 גבעתיים 5345433.** הכתובת מעודכנת באתר האינטרנט של חברת הפניקס ובנייר המכתבים ותתעדכן בהתאם במקרה של שינוי.

ה. החברה, בעל הפוליסה והמבוטח לפי העניין, חייבים להודיע בכתב על שינוי בכתובתם.

16. **מיסים והיטלים**

בעל הפוליסה, המבוטח, או המוטב, לפי העניין, חייב לשלם לחברה, מיד עם דרישתה, את המיסים הממשלתיים והאחרים החלים על הפוליסה או המוטלים על הפרמיה או על התשלומים שהחברה חייבת לשלם על-פי הפוליסה, בין אם המיסים האלה קיימים במועד הוצאת הפוליסה ובין אם הם יוטלו במועד שלאחר מכן.

17. **סתירות**

במקרה של סתירה בין התנאים הכלליים של הפוליסה ובין התנאים של נספח מסוים, ככל שקיים, יחולו תנאי הנספח המסוים על ההטבות הנובעות ממנו.

דף פרטי ביטוח חיים קבוצתי

פוליסה **מספר 5002** שנחתמה ביום _____ (להלן: "הפוליסה")

בין **בנק הפועלים בע"מ** (להלן: "בעל הפוליסה")
הנגב 11 תל אביב 6618613

לבין **הפניקס חברה לביטוח בע"מ** (להלן: "החברה").
דרך השלום 53 גבעתיים 5345433

1. תקופת הביטוח

תקופת הביטוח תחל בתאריך 01/01/2020 ותסתיים בתאריך 31/12/2023.
ניתן להאריך את תוקף הפוליסה, בהסכמה הדדית בכתב, וחוזר חלילה (להלן: תקופת הביטוח). הארכת תוקף הפוליסה תבוצע 60 יום לפחות, טרם תום תקופת הביטוח.

ניתן לבטל את תוקף הפוליסה, בהודעה בכתב, שנה לפחות טרם תום כל שנת ביטוח.
*לשם הבהרה, שנות הביטוח יסתיימו בתאריכים ה- 31/12/2020,
31/12/2021,31/12/2022.

2. כיסויים ביטוחיים, סכומי ביטוח ופרמיות

מס' פרק	שם הכיסוי	סכום הביטוח	פרמיה חודשית למבוטח (פרומיל מסכום ביטוח)
1	מוות – ביטוח יסודי	בגובה שכר של 15 משכורות חודשיות ועד 60,000 ₪ שכר	1.91

סכומי הביטוח ישולמו בקרות מקרה הביטוח המזכה לפי הכיסוי, כל עוד הפוליסה בתוקף ובכפוף לתנאי הפוליסה והכיסויים.

א. חלוקת תשלום הפרמיה: לסכום ביטוח על פי כפולות שכר, הפרמיה בגין הכיסויים משולמת - % 90 ע"י המבוטח ו % 10 ע"י בעל הפוליסה באמצעות הקרן המשותפת.

ב. **תקרת משכורת חודשית מבוטחת מרבית למבוטח: 60,000 ₪.**

ג. אופן העברת הפרמיה: הפרמיה תועבר במלואה לחברה ע"י בעל הפוליסה עד ל-20 לכל חודש.

ד. מועד תשלום הפרמיה יהיה: חודשי.

ה. הצמדות: סכום הביטוח והפרמיה לכל מבוטח צמוד למדד.

חישוב ההצמדה ייעשה כדלקמן: המדד הבסיסי יהיה המדד הידוע בתאריך התחלת הביטוח 12243 נקודות. המדד הקובע יהיה המדד הידוע במועד התשלום בפועל. סכומי הביטוח יעודכנו ביחס שבין המדד הקובע למדד הבסיס.

ו. לא שולמה הפרמיה במועד - רשאית החברה להודיע על ביטול הפוליסה, לבעל הפוליסה ולמבוטח, בהתאם לאמור בחוק ועל-פי המועדים הקבועים בו.

ז. חשבון רווח הפסד: כמפורט נספח 5.

הפניקס

נספח 5
חלוקת רווחים

חשבון רווח והפסד

תוך לפחות 3 חודשים לאחר תום 4 שנות ביטוח, יערך חשבון רווח והפסד בגין תקופת הסכם זה ותקופת ההסכם הקודם יחדיו, כלומר בגין תאריכים 1/1/2016-31/12/2023, כמפורט להלן:

1. ההכנסות יחשבו 85 אחוזים מהפרמיות ששולמו בתקופה שאליה מתייחס החשבון.

2. ההוצאות יחשבו סכומי התביעות ששולמו, לרבות תביעות תלויות וכן צפי תביעות שיוגשו בעתיד על פי הערכת אקטואר החברה. בעל הפוליסה רשאי לקבל הערכת אקטואר מומחה מטעמו ובמידה ותהיה אי הסכמה לגבי צפי התביעות שיוגשו בעתיד, יפנו בעל הפוליסה והחברה למומחה שלישי, שיוסכם על הצדדים וקבעתו תהיה מכרעת והסופית.

3. הרווח או ההפסד בהתאם, יחשב ההפרש בין ההכנסות לבין ההוצאות הנ"ל.

4. אם יווהר רווח, יוחזרו 60 אחוזים ממנו לטובת מי ששילם את דמי הביטוח באמצעות בעל הפוליסה.

5. בעל הפוליסה מתחייב בזאת כי, במקרה שהמבוטחים משלמים את דמי הביטוח, במלואם או חלקם, יוחזר הרווח למבוטחים ששילמו את דמי הביטוח, לרבות מבוטחים שאינם מבוטחים בעת חלוקת הרווחים בפוליסה, אך שילמו את דמי הביטוח.

6. במקרה של הפסד, הוא יועבר כ"הוצאה" לחשבון הרווח וההפסד הבא, אם יהיה כזה.

7. לצורך חישוב הרווחים, יוצמדו כל ההכנסות וההוצאות למדד. המדד היסודי לגבי כל פרמיה או תביעה יהיה המדד הידוע ביום תשלום הפרמיה או התביעה. לפי העניין. המדד הקובע יהיה המדד הידוע ביום חלוקת הרווחים, או העברת ההפסד לחשבון הבא. לפי העניין. כל הסכומים הנ"ל, הנומינליים והמשוערכים, יפורטו בטבלה מסודרת שתועבר לבעל הפוליסה.

8. לעניין סעיף רווח והפסד יכללו כל הפרמיות והתביעות ששולמו או עומדות להשתלם בגין פרקי הביטוח הקיימים בפוליסה זו.

פרק 1 - ביטוח למקרה מוות – ביטוח יסודי

פרק זה מהווה חלק בלתי נפרד מהפוליסה, בתנאי כי הוגדר כך בדף פרטי ביטוח.

1. מקרה הביטוח

מות המבוטח מכל סיבה שהיא בתקופת הביטוח.

2. החרגות לפוליסה:

א. מות המבוטח נגרם עקב התאבדותו, בין אם היה שפוי בדעתו ובין אם לאו, במהלך השנה הראשונה להצטרפותו לביטוח – לא תהא החברה חייבת בתשלום סכום הביטוח למוטבים.

ב. נגרם מקרה הביטוח ע"י המוטב במזיד, פטור המבטח מחבותו כלפי אותו מוטב. חלקו של אותו מוטב ישולם למוטבים האחרים, ככל שקיימים בחלקים שווים, בהיעדר מוטבים אחרים יהיו היורשים על פי דין.

3. סכום הביטוח והפרמיה

סכום הביטוח המרבי והפרמיה השנתית עבור פרק זה מוגדרים בדף פרטי ביטוח.

נספח 6 – קובץ מבוטחים

הנחיות כלליות

העברת הקבצים תבוצע לכתובות הבאות: Riziko@fnx.co.il

1. **מבנה הקובץ:**
   - הקובץ יהיה קובץ xls
   - הפרדה בין רשומות: שורה חדשה
   - במידה ולמבוטח יותר מפוליסה אחת, עבור כל פוליסה תהיה שורה (רשומה) נפרדת.

2. **תכולת הקובץ:**
   - שורה ראשונה. שורת כותרת
   - שורות הקובץ: נתוני מבוטחים (שורה למבוטח עבור כל פוליסה)

3. **ברירת מחדל:**
   - כאשר הכתובת היא תא דואר – יש לכתוב את תא הדואר בשדה "כתובת-רחוב/ת.ד." ובשדה "כתובת-מספר בית" יש לכתוב 0.

4. **מקרא למבנה שדה:**
   - (X) – מספר הספרות או אותיות המקסימאלי בשדה
   - N – שדה נומרי
   - A – שדה אלפאנומרי
   - YYYYMMDD - שדה תאריך (DD- יום, MM- חודש, YYYY- שנה).
     (דוגמא: מספר תעודת זהות מכיל עד 9 ספרות ויוגדר כ-(N(9)

5. **שם הקובץ:**
   - כאשר הקובץ מלא ומכיל את כל המבוטחים:
     שם הקובץ יהיה: מספר הפוליסה עם סיומת xls
     (דוגמא: 5002. xls)
   - כאשר הקובץ חלקי ומכיל רק שינויים ותוספות:
     שם הקובץ יהיה מספר הפוליסה בתוספת קו תחתון + האות H עם סיומת xls
     (דוגמא: 5002_H.xls)

מבנה קובץ מפורט

!	תאור שדה	הערות/אפשרויות	חובה	מבנה קליטה
1	מספר פוליסה	כפי שיועבר במכתב מהמחלקה	חובה	N(9)
2	ת.ז		חובה	N(9)
3	שם משפחה		חובה	A(14)
4	שם פרטי		חובה	A(8)
5	כתובת-ישוב		חובה	A(17)
6	כתובת-מיקוד		חובה	N(9)
7	כתובת-רחוב/ת.ד.			A(17)
8	כתובת-מספר בית	אם יש ת.ד. – מספר בית יהיה 0		A(5)
9	מספר טלפון-קידומת			N(4)
10	מספר טלפון			N(9)
11	מין	ז-זכר נ-נקבה	חובה	A(1)
12	ת. לידה	במבנה YYYYMMDD	חובה	N(8)
13	מצב משפחתי	ר-רווק נ-נשוי ג-גרוש א-אלמן		A(1)
	פרטי פוליסה			
14	תאריך כניסה לביטוח	במבנה YYYYMMDD	חובה	N(8)
15	תאריך סיום ביטוח	במבנה YYYYMMDD		N(8)
16	סיבת סיום	1-עזיבת הקולקטיב 2-בקשת מבוטח 3-מוות	חובה	A(1)
17	פרמיה		חובה	N(5) N(3)
18	שכר	**חובה ל:** - פוליסות תלויות שכר		N(9)
20	סטטוס עובד/פנסיונר	**חובה ל:** -פוליסות לפי סטטוס עובד/פנסיונר - אפשרי: 1-עובד 2-פנסיונר		A(1)
21	סטטוס בכיר/זוטר	**חובה ל:** -פוליסות לפי סטטוס בכיר/זוטר - אפשרי: 1-בכיר 2-זוטר		A(1)
22	תאריך התחלת ותק בעבודה	**חובה ל:** - פוליסות תלויות ותק		N(8)
23	מקצוע			A(10)
	פרטי דואר אלקטרוני			
33	E-MAIL			A(20)

מצ"ב דוגמא לקובץ מבוטחים:

שם הקובץ : 5002.xls

מס.פוליסה	מספר זהות	שם משפחה	שם פרטי	ישוב	מיקוד	רחוב	בית	אזור מיוג
5002	123456	ילצין	בוריס	ראשל"צ	75323	הצוללת	18	3
5002	22334455	גורבצ'וב	מיכאל	חולון	58487	המסוק	88	3

מס.טלפון	קוד מין	ת.לידה	מצב משפחתי	ת.התחלה	ת.סיום	סיבת סיום	פרמיה	שכר
9653483	ז	19461024	נ	20050102			108	
5594117	ז	19700516	נ	20050102			108	

יתרה בקופה	סטטוס עובד	סטטוס בכיר	ת.ותק	מקצוע

E_MAIL
borisyel@gmail.com
Gurba-123@hotmail.com

הפניקס