

מסכום הביטוח המקורי אשר לא יומר כאמור לעיל, ישולם למוטב בחום תקופת הביטוח היסודי. האפשרות להמרה הניתנת לפי סעיף זה מותנית בקבלת המבוטח לראשונה לביטוח במעב בריאות תקין, ללא תוספת פרמיה או הגבלה, בכל מקרה של קבלת המבוטח לראשונה לביטוח בתוספת פרמיה או בהגבלה. תקבע החברה לגבי גורם המרה מתאים במקום גורמי ההמרה המפורטים לעיל.

החברה מתחייבת למלא את הרישית המבוטח מבלי לדרוש הוכחה חדשה על מעב בריאותו של המבוטח וכתנאי שורדיע על רישיתו זו לא יאוחר מאשר במועד תום שנת הביטוח הקרוב ביותר ליום הולדתו השישים ושנים של המבוטח או שלוש שנים לפני תום תקופת הביטוח היסודי לפי התאריך הקודם מביניהם. בקשת המרה כאמור לעיל לא תגורר כל שינוי בפרמיה המשתלמת לפי נספח זה.

3) המרה לביטוח למקרה חיים:

לדרוש את המרת הביטוח היסודי במלואו או בחלקו, לביטוח למקרה חיים עם סכום ביטוח עולה.

ב. למרות האמור לעיל, לפי ההסדר התחיקתי אין לשלם למבוטח סכום כלשהו, כל עוד הוא עובד בשרותו של בעל הפוליסה, סכום שפרעונו הושהה בתום תקופת הביטוח בתוקף התנאה זו יחשב כאילו בחר המבוטח באפשרות 4 א' (3).

ג. התנאים לגבי האפשרויות המפורטות בסעיף 4 לרבות תנאי ההצמדה למדד יקבעו ע"י החברה במועד הבחירה של המבוטח באפשרויות אלה.

5. כפיפות הנספח להסדר תחיקתי

נספח זה הוצא על פי תכנית ביטוח שאושרה ע"י נציב מס הכנסה על פי תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד - 1964 (להלן "ההסדר התחיקתי"). למרות כל דבר אחר האמור בפוליסה זו, על כל נספחיה, תנאי נספח זה יהיו כפופים להוראות הכלולות בהסדר התחיקתי, ובכל שינוי שיחול בו, ולהנחיות המוצאות על פיו.

6. תנאים נוספים כשקיים הסכם בין מעביד לעובד

במקרה שנחתם בין המעביד (בעל הפוליסה) לבין העובד (המבוטח) הסכם המשמש למתן צו לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים תשכ"ג - 1963 (להלן "ההסכם המיוחד"), עותק מההסכם הועבר לחברה ושר העבודה נתן צו המאשר את תשלומי בעל הפוליסה לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים תשכ"ג - 1963. יקרא ההסכם המיוחד כאחד עם הפוליסה בכל סחירה בין התנאים הכלליים של הפוליסה לבין הוראות ההסכם המיוחד. הוראות ההסכם המיוחד עדיפות.

הפניקס הישראלי חברה לביטוח בע"מ

מתאריך עזיבת העבודה, ובתנאים להלן:

(1) המבוטח ידרוש את המרת הביטוח תוך 60 יום ממועד עזיבת מקום העבודה.

(2) המבוטח ישלם את הפרמיה עבור ביטוח הריזיקו ועבור הביטוחים והכיסויים הנוספים כפי שיקבע ע"י החברה.

אם ירצה המבוטח להחזיר את הביטוח היסודי לתוקפו המלא כפי שהיה לפני עזיבת מקום העבודה, תוך השנה האמורה לעיל, יהיה עליו לשלם לחברה את ההפרש בין הפרמיה שהיה עליו לשלם לפי תנאי הנספח כפי שהיו לפני עזיבת מקום העבודה, ובין הפרמיה ששלם עבור ביטוח הריזיקו למקרה מות בלבד (לרבות ההטבות המתיחסות אליו), בתוספת ריבית ובתוספת הפרשי הצמדה כפי שיקבעו ע"י החברה, והיה ובתום שנה ממועד המרת הביטוח היסודי לביטוח מסוג ריזיקו כנ"ל לא דרש המבוטח להחזיר את הביטוח לתוקפו, או שנספח הביטוח היסודי בוטל בתוך אותה שנה, יחושב גובה סכום הביטוח של פוליסה מסולקת, או ערך פדיון הפוליסה של הנספח לפי הענין על פי תאריך עזיבת מקום העבודה הנ"ל ובהתחשב בסכום שבפיגור אם קיים.

ב. המרה לביטוח לכל החיים:

במקרה שהמבוטח יעזוב את מקום עבודתו אצל בעל הפוליסה תוך עשר שנים מתאריך התחלת הביטוח היסודי, תנתן הזכות למבוטח לדרוש את המרת הביטוח היסודי לביטוח לכל החיים, עד גובה סכום הביטוח שהיה קיים במועד ההמרה, וזאת לפי התנאים שיהיו מקובלים באותה עת בחברה, מבלי שיהיה חייב בהוכחה חדשה על מעב בריאותו.

4. האפשרויות להמשך הביטוח בתום תקופת הביטוח

א. המבוטח יהיה רשאי לוותר על קבלת סכום הביטוח היסודי במלואו או בחלקו, בתום תקופת הביטוח היסודי ובמקומו לבחור באחת מהאפשרויות המפורטות להלן:

(1) קבלת הסכום בתשלומים חודשיים:

לקבל מאה ועשרים תשלומים חודשיים שווים ורצופים בהם ישולם למבוטח חלק מסכום הביטוח היסודי העומד לתשלום ולאחר מכן (כנגד יתרת סכום הביטוח היסודי העומד לתשלום) לקבל תשלומים חודשיים שווים ורצופים לכל ימי חייו.

(2) המרה לביטוח לכל החיים:

לדרוש את המרת הביטוח היסודי במלואו או בחלקו, לביטוח בסכום ביטוח של פוליסה מסולקת מסוג "לכל החיים" גובה סכום הביטוח של פוליסה מסולקת כנ"ל יהיה כפולה של סכום הביטוח היסודי בגורם מתאים לפי גילו של המבוטח בתום תקופת הביטוח היסודי, כמפורט להלן:

| גיל המבוטח בתום תקופת הביטוח היסודי | הגורם |
|-------------------------------------|-------|
| 60 | 1.560 |
| 65 | 1.423 |
| 70 | 1.315 |

