

בקשה להוספה/הארכת הסדר ריסק זמני בפוליסות ביטוח חיים - פרט/עצמאים

הסדר הריסק הזמני מאפשר לבעל הפוליסה להפסיק לשלם את התשלומים התקופתיים בגין מרכיבי החיסכון שבפוליסות אך לשמור על זכויות המבוטח בגין הכיסויים הביטוחיים וזאת באמצעות תשלום פרמיה חלקית בלבד בגין ביטוח ריסק ו/או ביטוחים נוספים.
הסדר הריסק הזמני ייכנס לתוקף בכפוף לחתימה על 'הסכם ריסק זמני' המצורף בזה.
בתום הסדר הריסק הזמני, על בעל הפוליסה לשלוח לחברה הנחיות בכתב להמשך הפוליסה.

מס' הסוכן	שם הסוכן	צוות	מספרי הפוליסות

← אבקש לבצע בפוליסות אשר בבעלותי

- הוספת הסדר ריסק זמני (יש לחתום על הסכם ריסק זמני בדף מס' 3).
- הארכת הסדר ריסק קיים (ההסדר ייכנס לתוקף בכפוף לתנאי הפוליסה ואישור החברה).
לתשומת לבך,
1. בפוליסות משתתפות ברווחים ניתן להאריך את הסדר הריסק הזמני לתקופה של עד שנתיים.
פוליסות מסלול/מסלול לחיים/שיטת הפניקס ניתן להאריך את הסדר הריסק הזמני לתקופה של עד שנתיים ובתנאי שתקופת ההסדר אינה עולה על וותק הפוליסה.
2. במקרה של הארכת הסדר ריסק זמני קיים, סכום הפיצוי למקרה אובדן כושר עבודה ייבחן בעת התביעה על פי הכנסות המבוטח בפועל.
אנא בדוק באם יש מקום להתאמת סכום הפיצוי החודשי.
3. אבקש לשנות את גובה הפיצוי החודשי בכיסוי אובדן כושר עבודה בהתאם להנחיות להלן:
הסכומים במדד _____ נק' שפורסם בתאריך _____.

ש"ח	ש"ח	מס' הפוליסה	מס' הפוליסה
סכום הפיצוי החודשי המבוקש	סכום הפיצוי החודשי המבוקש	מס' הפוליסה	מס' הפוליסה
ש"ח	ש"ח	מס' הפוליסה	מס' הפוליסה
סכום הפיצוי החודשי המבוקש	סכום הפיצוי החודשי המבוקש	מס' הפוליסה	מס' הפוליסה

*במקרים בהם בקשת השינוי היא להגדלה של סכום הפיצוי החודשי, יש למלא הוכחת מצב בריאות

במידה והבקשה היא הארכת הסדר ריסק זמני קיים יש למלא סעיף זה

← שינוי מקצוע/עיסוק/תחביב

- הנני מצהיר כי לא חל שינוי בעיסוקי/מקצועי/תחביבי ממועד העדכון האחרון.
 - הנני מצהיר כי מתארך _____ חל שינוי בעיסוקי/מקצועי/ תחביבי כמפורט להלן:
- | | | |
|-------|-------|-------|
| | | |
| מקצוע | עיסוק | תחביב |
| מקצוע | עיסוק | תחביב |
- ידוע לי כי בעקבות הודעתי על שינוי במקצוע/עיסוק/תחביבים, עלולים לחול שינויים בתנאי החיתום אשר כתוצאה מהם אדרש לשלם פרמיה נוספת בכדי לשמור על גובה סכום הביטוח כמו כן חברת הביטוח תהיה רשאית לדרוש הצהרה מלאה על מצב בריאותי.

תאריך	שם המבוטח	חתימת המבוטח
תאריך	שם המבוטח	חתימת המבוטח

← אישור בעל הפוליסה לביצוע הסדר ריסק זמני

- יש לחתום על סעיף זה במידה ובעל הפוליסה שונה מהמבוטח.
 - * ההסכם ייכנס לתוקף בכפוף לחתימת בעל הפוליסה על "הסכם ריסק זמני" המצורף בזה.
- | | | |
|-------|----------------|-------------------|
| | | |
| תאריך | שם בעל הפוליסה | חתימת בעל הפוליסה |
| תאריך | שם בעל הפוליסה | חתימת בעל הפוליסה |

← גביית עלות הריסק

- מהוראה לחיוב חשבון הקיימת בפוליסה מס' _____.
- מצ"ב הוראה לחיוב חשבון באמצעות כרטיס אשראי/הוראת קבע.

הוראה לחיוב חשבון באמצעות כרטיס אשראי/הוראת קבע

שם המבוטח	ת.ד.	ס"ב
מספר פוליסה		

תשלום באמצעות כרטיס אשראי			
מספר כרטיס	תוקף הכרטיס	ת.ד.	ס"ב
שם בעל הכרטיס	חתימת בעל הכרטיס		

הרשאה לחיוב חשבון									
<table border="1"> <tr> <td>מספר החשבון בבנק</td> <td>סוג חשבון</td> <td>קוד סניף</td> <td>קוד בנק</td> </tr> </table>		מספר החשבון בבנק	סוג חשבון	קוד סניף	קוד בנק	<table border="1"> <tr> <td>בנק</td> <td>סניף</td> </tr> </table>		בנק	סניף
מספר החשבון בבנק	סוג חשבון	קוד סניף	קוד בנק						
בנק	סניף								
<table border="1"> <tr> <td>קוד מוסד</td> <td>6 1 1</td> </tr> </table>		קוד מוסד	6 1 1	<table border="1"> <tr> <td>כתובת הסניף</td> </tr> </table>		כתובת הסניף			
קוד מוסד	6 1 1								
כתובת הסניף									
<table border="1"> <tr> <td>שם בעל/י החשבון כמופיע בספרי הבנק</td> <td>ס"ב</td> </tr> </table>		שם בעל/י החשבון כמופיע בספרי הבנק	ס"ב	<table border="1"> <tr> <td>מס' ת.ד. / ח.פ.</td> </tr> </table>		מס' ת.ד. / ח.פ.			
שם בעל/י החשבון כמופיע בספרי הבנק	ס"ב								
מס' ת.ד. / ח.פ.									
מיקוד	עיר	מספר	רחוב						
<p>1. נתונים/ים לכם בזה הוראה לחייב את חשבונו/נו הנ"ל בסניפכם, בגין פרמיות ביטוח חיים ו/או תשלומים לקרן הפנסיה המקיפה "הפניקס פנסיה", בסכומים ובמועדים שיומצאו לכם מדי פעם בפעם באמצעי מגנטי או רשימות על-ידי "הפניקס חברה לביטוח בע"מ" (להלן: הפניקס), כמפורט מטה ב"פרטי ההרשאה".</p> <p>2. ידוע ל/לנו כי: א. הוראה זו ניתנת לביטול על-ידי הודעה ממני/מאיתנו בכתב לבנק ול"הפניקס", שתיכנס לתוקף יום עסקים אחד לאחר מתן ההודעה בבנק, וכן ניתנת לביטול על-פי הוראת כל דין. ב. אהיה/נהיה רשאי/ם לבטל מראש חיוב מסוים ובלבד שהודעה על כך תימסר על-ידי/נו לבנק בכתב, לפחות יום עסקים אחד לפני מועד החיוב. ג. אהיה/נהיה רשאי/ם לבטל חיוב, לא יותר מתשעים ימים ממועד החיוב, אם אוכיח/נוכיח לבנק, כי החיוב אינו תואם את המועדים או הסכומים שנקבעו בכתב ההרשאה, אם נקבעו.</p> <p>3. ידוע ל/נו כי הפרטים שצויינו בכתב ההרשאה ומילויים הם נושאים שעל/נו להסדיר עם הפניקס.</p> <p>4. ידוע ל/לנו כי סכומי החיוב על-פי הרשאה זו יופיעו בדפי החשבון, וכי לא תשלח ל/לנו על-ידי הבנק הודעה מיוחדת בגין חיובים אלה.</p> <p>5. הבנק יפעל בהתאם להוראות בכתב הרשאה, זה כל עוד מצב החשבון יאפשר זאת, וכל עוד לא תהיה מניעה חוקית או אחרת לביצועו.</p> <p>6. הבנק רשאי להוציא/נו מן ההסדר המפורט בכתב הרשאה זה אם תהיה לו סיבה סבירה לכך, ויודיע ל/לנו על כך מיד לאחר קבלת החלטתו, תוך ציון הסיבה.</p> <p>7. בא לשאר ל"הפניקס" בספח המחובר לזה, קבלת הוראות אלו ממני/מאתנו.</p> <p>פרטי ההרשאה: פניקס על פי תנאי הפוליסות ו/או תנאי קרן הפנסיה המקיפה "הפניקס פנסיה" כפי שיהיו מצת לעת.</p> <p>חתימת בעל החשבון</p> <p>תאריך</p>									

אישור הבנק									
<table border="1"> <tr> <td>מספר החשבון בבנק</td> <td>סוג חשבון</td> <td>קוד סניף</td> <td>קוד בנק</td> </tr> </table>		מספר החשבון בבנק	סוג חשבון	קוד סניף	קוד בנק	<table border="1"> <tr> <td>בנק</td> <td>סניף</td> </tr> </table>		בנק	סניף
מספר החשבון בבנק	סוג חשבון	קוד סניף	קוד בנק						
בנק	סניף								
<table border="1"> <tr> <td>קוד מוסד</td> <td>6 1 1</td> </tr> </table>		קוד מוסד	6 1 1	<table border="1"> <tr> <td>כתובת הסניף</td> </tr> </table>		כתובת הסניף			
קוד מוסד	6 1 1								
כתובת הסניף									
<p>קבלנו הוראות מ- _____ לכבד חיובים בסכומים ובמועדים שיופיעו באמצעי מגנטי או ברשימות שתציגו לנו מדי פעם בפעם, ואשר מספר חשבונו/נו בבנק יהיה נקוב בהם, והכל בהתאם למפורט בכתב ההרשאה. לא התקבלה אצלנו הוראת ביטול בכתב על-ידי בעל/י החשבון, או כל עוד לא הוצא בעל/י החשבון מן ההסדר. אישור זה לא יפגע בהתחייבויותיכם כלפינו לפי כתב השיפוי שנחתם על-ידכם.</p> <p>בכבוד רב,</p> <p>חתימה וחותמת הבנק והסניף</p> <p>מספר הסניף</p> <p>שם הבנק</p> <p>תאריך</p>									

הסכם

שנערך ונחתם ביום _____

בין: הפניקס חברה לביטוח בע"מ ו/או הפניקס ניהול קרנות פנסיה וגמולים בע"מ (להלן: "הפניקס")

מצד אחד

ובין: _____ להלן: "המבוטח" מספר זהות _____

מצד שני

הואיל והמבוטח מתקשה לשלם את הפרמיות בגין פוליסות הביטוח ופנה להפניקס בבקשה לערוך שנוי זמני על מנת להקל עליו את בצוע הסכם הביטוח.

והואיל והמבוטח מבקש בזה מהפניקס להפסיק את כל ההפרשות בגין מרכיבי החיסכון שבפוליסות מלבד תשלום פרמיה בגין ביטוח ריסק זמני לשנה ו/או ביטוחים נוספים:

אי לכך הוסכם, הותנה והוצהר כדלקמן:

1. המבוא להסכם זה מהווה חלק בלתי נפרד מהסכם זה.
2. המבוטח יפסיק החל מיום _____ להפריש, בהסכמה, את הפרמיות בגין פוליסות הביטוח בגין מרכיבי החיסכון שבפוליסות מלבד הפרמיה בגין ביטוח ריסק זמני ו/או ביטוחים נוספים.
3. עם החתימה על הסכם זה מוסכם בזה על המבוטח כי הפוליסות הקיימות ימשיכו להתקיים במתכונת של ריסק זמני, לסכומי הביטוח הנוכחיים. היינו, במהלך תקופת התשלום בגין ריסק זמני המבוטחים ימשיכו להיות בכסוי ביטוחי למקרי ביטוח כמפורט בדף פרטי הביטוח, למעט צבירת ערכי החיסכון.
4. תקופת הביטוח הינה לשנה החל מיום _____ וכלה ביום _____.
5. המבוטח מצהיר בזה כי הוא מבין את משמעות הפיכת הפוליסות לפוליסות במתכונת של ריסק זמני ובין היתר הוא מבין, מצהיר ומסכים כי במקרה של פדיון הפוליסה מכל סיבה שהיא הפוליסה תכלול רק את הכספים שבצברו בפועל עקב תשלום המבוטח לתכנית לפני הפיכתה לפוליסה במתכונת של ריסק זמני.

✓		
חתימת המבוטח	ת.ז.	שם המבוטח
*יש לחתום בסעיף זה במידה ובעל הפוליסה שונה מהמבוטח.		
✓		
חתימת בעל הפוליסה	ת.ז.	שם בעל הפוליסה