

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' הפוליסות	צוות	שם הסוכן	מס' הסוכן
--------------	------	----------	-----------

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 מבטיחות תשוואה לא ניתן לבצע הארכה של יותר משנה.
 2. בפוליסות משתתפות ברווחים ניתן להאריך את הסדר הריסק הזמני לתקופה של עד שנתיים.
 3. בפוליסות מסלול/מסלול לחיים/שיטת הפניקס ניתן להאריך את הסדר הריסק הזמני לתקופה של עד שנתיים ובתנאי שתקופת ההסדר אינה עולה על תקופת הביטוח הרצופה האחרונה.
 4. 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.
 4. אבקש לשנות את גובה הפיצוי החודשי בכיסוי אובדן כושר עבודה בהתאם להנחיות להלן:
 הסכומים במדד _____ נק' שפורסם בתאריך _____.

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

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 מתאריך _____ חל שינוי בעיסוקי/מקצועי/ תחביבי כמפורט להלן:

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.	מקצוע	עיסוק
	תחביב	

תאריך	שם מבוטח	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 מבוטח	חתימת המבוטח

אופן התשלום

מהוראה לחיוב חשבון הקיימת בפול' מס' _____

מצ"ב הוראה לחיוב חשבון באמצעות הוראת קבע/כרטיס אשראי

ניכוי עלות הפרמיה לריסק ממרכיב התגמולים (בפוליסות מסלול בלבד)

טופס אמצעי תשלום

תשלום באמצעות כרטיס אשראי

ויזה כ.א.ל. ישראלכארט לאומי קארד דינרס אמריקן אקספרס אחר

תוקף	מס' כרטיס האשראי
<input checked="" type="checkbox"/>	
שם בעל הכרטיס	מס' ת.ז.
חתימת בעל הכרטיס	

לשימוש פנימי

מס' פוליסה/הצעה

מס' קולקטיב

בקשה להקמת הרשאה לחיוב חשבון

לכבוד

תאריך

בנק	מס' חשבון	סוג חשבון	סניף	בנק
	6 1 1			
קוד מוסד (המוטב)		שם המוסד (המוטב)		אסמכתא/מס מזהה של הלקוח אצל המוטב (ככל שקיים)

הרשאה כללית, שאינה כוללת הגבלות.
 או -
 הרשאה הכוללת לפחות אחת מהגבלות הבאות:
 תקרת סכום החיוב: _____ ש"ח.
 מועד פקיעת תוקף ההרשאה - ביום ____/____/____.

לתשומת לבכם: אי סימון אחת מהחלופות המוצגות לעיל, משמעה בחירה בהרשאה כללית, שאינה כוללת הגבלות.

אם ישלחו על ידי המוטב חיובים שאינם עומדים בהגבלות שקבע הלקוח, הם יוחזרו על ידי הבנק, על כל המשמעויות הכרוכות בכך.

1	אני/אנו הח"מ _____ מס' זהות _____ ח.פ. _____ ("הלקוח/ות") שם בעל/י החשבון כמופיע בספרי הבנק מבקשים/ים בזה להקים בחשבוני/נו הנ"ל ("החשבון") הרשאה לחיוב חשבוני/נו, בסכומים ובמועדים שיומצאו לכם מדי פעם בפעם ע"י המוטב באמצעות קוד המוסד, בכפוף למגבלות שסומנו לעיל (ככל שסומנו). כמו כן, יחולו ההוראות הבאות: א. עלי/נו לקבל מהמוטב את הפרטים הנדרשים למילוי הבקשה להקמת ההרשאה לחיוב החשבון. ב. הרשאה זו ניתנת לביטול ע"י הודעה בכתב ממני/מאתנו לבנק שתכנס לתוקף יום עסקים אחד לאחר מתן ההודעה לבנק, וכן ניתנת לביטול עפ"י הוראת כל דין. ג. אהיה/נהיה רשאים/ים לבטל חיוב מסוים, ובלבד שהודעה על כך תימסר על ידי/נו בכתב לבנק, לא יאוחר מ- 3 ימי עסקים לאחר מועד החיוב. ככל שהודעת הביטול ניתנה לאחר מועד החיוב, הזיכוי ייעשה בערך יום מתן הודעת הביטול. ד. אהיה/נהיה רשאים/ים לדרוש מהבנק, בהודעה בכתב, לבטל חיוב, אם החיוב אינו תואם את מועד פקיעת התוקף שנקבע בהרשאה, או את הסכומים שנקבעו בהרשאה, אם נקבעו. ה. הבנק אינו אחראי בכל הנוגע לעסקה שביני/נו לבין המוטב. ו. הרשאה שלא יעשה בה שימוש במשך תקופה של 24 חודשים ממועד החיוב האחרון, בטלה. ז. אם תענו לבקשתי/נו, הבנק יפעל בהתאם להוראות הרשאה זו, בכפוף להוראות כל דין והסכם שביני/נו לבין הבנק. ח. הבנק רשאי להוציאני/נו מן ההסדר המפורט בהרשאה זו, אם תהיה לו סיבה סבירה לכך, ויודיע לי/לנו על כך מיד לאחר קבלת החלטתו תוך ציון הסיבה. אני/אנו מסכים/ים שבקשה זו תוגש לבנק ע"י המוטב.
2	
3	

חתימת הלקוח/ות

פרטי ההרשאה

סכום החיוב ומועדו ייקבעו מעת לעת ע"י "הפניקס" על פי תנאי הפוליסות ו/או תנאי התקנונים של הקרנות ו/או הקופות כפי שיהיו מעת לעת.
 אם ישלחו על ידי המוטב חיובים שאינם עומדים בהגבלות שקבע הלקוח, הם יוחזרו על ידי הבנק, דבר העלול לגרום להפסקת הכיסוי הביטוחי על כל המשמעויות הכרוכות בכך.

חתימת בעל/י החשבון

אישור הסוכנת

הנני מאשר/ת בזה כי ביום _____ הופיע בפני הלקוח _____ אשר זיהה עצמו באמצעות תעודת זהות או רישיון נהיגה מס' _____, ואחרי שבדקתי כי הינו בעל החשבון כמופיע בספרי הבנק, חתם על מסמך זה בפני.

תאריך	שם הסוכן/הסוכנת	מס' הסוכן/הסוכנת	חתימה + חותמת סוכנות
			<input checked="" type="checkbox"/>

*ככל ומסמך זה לא נחתם בפני סוכנת, יש לצרף לטופס צילום תעודת זהות של הלקוח.

הסכם

← **הסכם**

שנערך ונחתם ביום _____

בין: הפניקס חברה לביטוח 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 שנצברו בפועל עקב תשלום המבוטח לתכנית לפני הפיכתה לפוליסה במתכונת של ריסק זמני.

X

חתימת המבוטח

ת.ז.

שם המבוטח

*יש לחתום בסעיף זה במידה ובעל הפוליסה שונה מהמבוטח.

X

חתימת בעל הפוליסה

ת.ז.

שם בעל הפוליסה