

"שלב בפעולה" – ביטוח נוסף לתשלום פיצויים חודשיים ולשחרור מתשלום פרמיות במקרה של איבוד מוחלט של כושר העבודה תמורת פרמיה עולה

1. ביטוח נוסף זה כלול בפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה אם צוין בדף פרטי הביטוח שבפוליסה. הפיצוי החודשי, תום תקופת הביטוח הנוסף, תקופת ההמתנה והפרמיה הנוספת שתשולם תמורתו, הכלולה בפרמיה של הפוליסה, נקובים בדף פרטי הביטוח שבפוליסה.
 2. החברה תשלם למבוטח על פי נספח זה פיצויים חודשיים לפי נספח זה ותשחרר את בעל הפוליסה והמבוטח מתשלום הפרמיות במקרה בו הפך המבוטח על פי נספח זה בלתי כשיר מוחלט לעבודה לפי התנאים שלהלן.
 - א. **ביטוח נוסף זה ניתן תמורת פרמיה הנקבעת על פי גיל המבוטח בהתחלת הביטוח ותשתנה מדי שנה בהתאם לגיל המבוטח באותה שנה.**
 - ב. בנוסף לאמור בסיק א' לעיל, החברה תהיה זכאית לשנות את הפרמיה לפי נספח זה החל מה-1 בינואר 2003. שינוי זה מותנה באישורו של המפקח על הביטוח וייבטח לתקופה לאחר 30 יום מהיום שבו הודיעה החברה בכתב לבעל הפוליסה ו/או למבוטח על כך. אי מימוש הזכות האמורה בשנת ביטוח מסוימת לא תמנע מהחברה לממש לאחר מכן.
 - ג. **לא הוטאם גובה הפרמיה עבור ביטוח נוסף זה כפי שנתבקש ע"י החברה, יותאם הפיצוי החודשי באותו חודש בהתאם לפרמיה ששולמה בפועל בגין ביטוח נוסף זה.**
 4. המבוטח ייחשב כבלתי כשיר מוחלט לעבודה אם עקב מחלה או תאונה נשלל ממנו כשירות של 75% לפחות ולתקופה העולה על תקופת ההמתנה, הכושר להמשיך במקצוע שבו עבד או לעסוק בעיסוק שבו עסק עד אותה מחלה או תאונה ושבעקבותיה, נבצר ממנו לעסוק בעיסוק סביר אחר המתאים לנסיבות, להשכלתו ולהכשרתו. אם לא הייתה למבוטח תעסוקה בעת התחלת אי הכושר, יחשב המבוטח כבלתי כשיר מוחלט לעבודה, אם עקב מחלה או תאונה יהיה המבוטח מרותק לביתו.
 5.
 - א. **במקרה וסכום הפיצוי החודשי יגדל ריאלי, תהיה לחברה הזכות להגביל עליה זו אם בחודש כלשהו יעלה הפיצוי החודשי בשיעור העולה על 10% מהממוצע של סכומי הפיצויים החודשיים צמודים למדד ב-12 החודשים האחרונים שקדמו לחודש האמור, או תאונה שהוצאו לחברה מסמכים רפואיים שעל פיהם הסכימה החברה לבטחו בביטוח נוסף זה – המאוחר מביניהם.**
 - ב. המבוטח יכול להסיר הגבלה זו בכל פעם שתופעל אם ימצא לחברה מסמכים רפואיים שעל פיהם תסכים החברה להגדיל את הפיצוי החודשי.
 - ג. אם הפיצוי החודשי הנקוב בדף פרטי הביטוח הנוסף סכום שקל, הוא יהיה צמוד למדד המחירים לצרכן מיום תחילת הביטוח לפי נספח זה ועד לתום תקופת ההמתנה.
 - ד. אם הפיצוי החודשי הנקוב בדף פרטי הביטוח הנוסף שער באתונים משכר, תשלום הפיצוי החודשי הראשון יהיה אותו שער מחשבר הממוצע שלפיו שולמו פרמיות לנספח זה בשנים עשר החודשים שקדמו לקרות/קצרה הביטוח, או הממוצע החודשי של השכר כאמור מתאריך תחילת הביטוח לפי נספח זה – אם חלפו פחות משנים עשר חודשים, לענין חישוב הממוצע כאמור השכר החודשי יהיה צמוד למדד מיום תשלום הפרמיה בגינו ועד לתום תקופת ההמתנה. אולם הפיצוי החודשי כאמור לא יעלה ביותר מ-10% מעל עלית המדד, לעומת השער מחשבר הנקוב בדף פרטי הביטוח או מסכום שאושר לאחר מכן ע"י החברה, לפי הגבוה מביניהם.
 - ה. בשני המקרים כמפורט בסעיפים 5 ו-15 לעיל יהיה הפיצוי החודשי צמוד למדד במשך 24 חודשים ממועד תום תקופת ההמתנה (אם זכאי המבוטח לפיצוי חודשי במשך כל תקופה זו). החל ממועד תשלום הפיצוי החודשי העשירי וחמישה שתנה סכום הפיצוי מדי חודש בחודשו, לעומת התשלום של החודש הקודם, על פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית על פיה חושב סכום הפיצוי החודשי, ובהתאם להוראות המתאימות בתכנית הביטוח.
 - האמור לעיל יחול גם לענין סיק 11 ד' בנספח זה.
- א. 6. יש להודיע לחברה מוקדם ככל האפשר על מקרה המחלה או התאונה שגרמה לאבדן הכושר לעבודה. בעל הפוליסה או המבוטח חייב להמציא לחברה על חשבונו את המסמכים והתוכחות הדרושים באופן סביר לבירור חבותה של החברה. אחרי מילוי כל דרישותיה, תודיע החברה תוך חודש אחד על החלטתה בדבר תשלום הפיצויים ושחרור מתשלום הפרמיות. זכותה של החברה החל ממועד קבלת הודעה על המקרה וכן כל עוד נמשכים תשלומי הפיצויים, לבדוק את המבוטח על חשבונה בבדיקות רפואיות בזמנים סבירים וכפי שהחברה תמצא לנכון.
- ב. תקופת ההמתנה מתחילה ביום בו הפך המבוטח לבלתי כשיר מוחלט לעבודה כהגדרתו בסעיף 4 לעיל ומסתיימת בתום תקופת ההמתנה הקבועה בפוליסה. אולם אם נמסרה לחברה ההודעה על אובדן מוחלט של כושר העבודה מאוחר יותר מאשר חודש לפני תום תקופת ההמתנה, תיחשב תקופת ההמתנה כמסתיימת חודש אחד לאחר תאריך מסירת ההודעה.
- ג. פיצויים חודשיים ישולמו למבוטח שהפך לבלתי כשיר מוחלט לעבודה, לאחר שחלפה תקופת ההמתנה וכל עוד המבוטח בלתי כשיר מוחלט לעבודה ולכל היותר עד תום תקופת הביטוח הנוסף לפי נספח זה. במקרה של תשלום כעד חלק מחודש יחושב סכום הפיצויים באופן יחסי.
- ד. אחריית החברה לתשלום הפיצויים החודשיים בזמן היות המבוטח מתוך לגבולות מדינת ישראל מוגבלת לכל היותר בעד שלושה חודשים, אלא אם הסכימה החברה אחרת מראש.
- ה. בעל הפוליסה והמבוטח יהיו משוחררים מתשלום פרמיות מהתחלת תשלומי הפיצויים וכל עוד נמשכים תשלומי הפיצויים. תשלום הפרמיות יתחדש מתאריך הפסקת תשלום הפיצויים והפרמיה הראשונה תחושב באופן יחסי עד לזמן הפרעון הקרוב.
- ו. צורך נספח זה לפוליסה משתתפת ברווחי תיק השקעות (מתדור), ינואר 1992) יחולו עליו גם הוראות סיק 7 ה' (3) עד 7 ה' (3) בסיק 12 ב' לנספח זה שלהלן:
 1. בעל הפוליסה והמבוטח ישוחררו גם מחובות תשלום "התוספת לפרמיה", כמשמעותה בסעיף 7 בתנאים הכלליים של הפוליסה, שנוצרה לפני מועד התחלת תשלום הפיצוי החודשי כאמור בסיק 7 ב' לעיל.
 2. בעל הפוליסה והמבוטח לא ישוחררו מחובות תשלום "התוספת לפרמיה", כמשמעותה בסעיף 7 בתנאים הכלליים של הפוליסה, שנוצרה לאחר מועד התחלת תשלום הפיצוי החודשי כאמור בסיק 7 ב' לעיל.
 3. תשלום התוספת לפרמיה יבוצע בדרך של הקטנת הפיצויים החודשיים בסכום התוספת לפרמיה העומדת לתשלום באותו חודש.
 4. אם במועד התחלת השחרור מתשלום פרמיות וכללה בפרמיה גם "תוספת פרמיה", ובמהלך תקופת השחרור הובטח תשלומן של "סכום הביטוח הקבוע", והתבטל הצורך בתשלום "תוספת לפרמיה", יוקף מדי חודש לזכות "היתרה המצטברת" הסכום של "תוספת הפרמיה" שהייתה קיימת במועד התחלת השחרור והשתבטלה.
 5. הסכום האמור כשהוא צמוד למדד יוקף מדי חודש כל עוד בעל הפוליסה יהיה משוחרר מתשלום פרמיות.
- א. 8. החברה לא תהיה אחראית לפי ביטוח נוסף זה, אם הפך המבוטח במישרין או בעקיפין לבלתי כשיר מוחלט לעבודה על ידי או עקב:
 1. מגיעה עצמית מכוונת, בין שהמבוטח היה שפוי בדעתו ובין אם לא.
 2. שכרון, שכרות, שימוש בסמים או התמכרות להם.
 3. מעשה פלילי שבו השתתף המבוטח.
 4. שרות המבוטח בצבא, השתתפות בתרגילים צבאיים או בפעולות צבאיות בהם השתתף המבוטח וכן פעולות מלחמה או פעולות מחבלים ובתנאי שהמבוטח זכאי לפיצוי מגורש ממשלתי על אובדן כושר העבודה.

7. שולמו למבוטות פיצויים לפי נספח זה עקב חיותו בלתי כשיר באופן מוחלט לעבודה, וחזר אליו כושר העבודה באופן חלקי, אולם נבצר ממנו מסיבת אותה מחלה או תאונה לוסק בעבודתו הרגילה 50% לפחות משעות העבודה שהיה רגיל לעבוד לפני חיותו בלתי כשיר מוחלט לעבודה, וכתוצאה מכך נגרם לו אבדן של 50% לפחות מהכנסתו מעבודתו – תשלם לו החברה, לכל חיותו למשך 6 חודשים, 50% מהפיצוי החודשי אשר שולם לו לפי נספח זה בגין אי הכושר המוחלט.

למרות האמור בסעיף 7 ד' לנספח זה לעיל יהיו בעל הפוליסה והמבוטות במקרה זה משותרים בתשלום של 50% מהפרמיות בלבד למשך תקופת תשלום הפיצויים החלקיים לפי סעיף זה. האמור בסעיף 7 ה' לנספח זה יחול גם במקרה זה ובאופן יחסי לתשלום הפרמיה ולפרמיה המשותרים.

12. א. סך הפיצוי החודשי שיקבל המבוטות מהחברה ומכל חברות ביטוח אחרות עבור אותה תקופה לא יעלה בידע על 75% משכרו הממוצע או השתכרותו הממוצעת (להלן: המשכורות) של המבוטות ב-12 החודשים שקדמו לקרות המחלה או התאונה שגרמו לאבדן הכושר לעבודה. לענין חישוב ממוצע המשכורות, יתווספו לכל אחת משתי-עשרה המשכורות הפרשי הצמדה מהמדד הידוע ביום תשלום המשכורת ועד למדד הידוע ביום קרות מקרה הביטוח. הסכום שיתקבל יחולק ב-12 ו-75% ממנו יהיו את הפיצוי החודשי.

הקטיגוריה החברה את הפיצוי החודשי כתוצאה מהאמור לעיל, תחזיר החברה לבעל הפוליסה חלק מהפרמיות ששולמו על ידיו בגין שתי שנות הביטוח האחרונות שקדמו לאבדן כושר העבודה. סכום ההחזר יחושב יחסית להקטנת הפיצוי החודשי.

במקרה והפרמיה עבור ביטוח נוסף זה משולמת ע"י המעביד, יבוצע תשלום הפיצויים החודשיים ע"י החברה בתנאי שאין המעביד (בעל הפוליסה) משלם לעובד (המבוטות) שכר בעד התקופה עבורה משתלמים תשלומים אלה. אם משתלם שכר על ידי המעביד (בעל הפוליסה) לא יעלה השכר בידע עם הסכומים המשתלמים על פי נספח זה על השכר שהיה משתלם לעובד (המבוטות) אילמלא קרה האירוע שבעטיו משתלמים התשלומים לפי נספח זה.

ב. למרות האמור בס"ק (א) לעיל, לא תחול ההגבלה האמורה על גובה הפיצוי החודשי אם השינוי בשכום הפיצוי החודשי נגרם עקב תוצאות ההשקעות, בכפוף לאמור בסעיף 7 לעיל, אולם, יובהר בזה שכל תוספת לפיצוי החודשי תיגרום מ"יתרת הבטוח המצטבר" בהגדרתה בתנאים הכלליים של הפוליסה.

13. ביטוח נוסף זה או הפיצויים המגיעים לפיו אינם ניתנים לשעבוד או להעברת בעלות כל שהיא והחברה לא תחוייב על ידי כל הודעה או בקשה כזאת של בעל הפוליסה או המבוטות. במקרה שתשועבד הפוליסה לפי הביטוח הבסיסי לא יחול שעבוד על ביטוח נוסף זה.

14. עוב המבוטות את עבודתו אצל בעל הפוליסה, תהא החברה רשאית להמיר את התנאים על פי נספח זה לתנאים של ביטוח נוסף "שלב" (בפרמיה שאינה משתנה) כפי שיהיה מקובל בחברה באותה עת, ללא צורך בהצהרת בריאות או בדיקה רפואית. שיעור התעריף בגין ביטוח "שלב" האמור לעיל לאחר ההמרה ייקבע בהתאם לגיל המבוטות בעת ההמרה ותקופת הביטוח הנותרת.

אולם מובהר בזאת כי בכל מקרה בו יהיה המבוטות זכאי לתשלום כלשהו מהמוסד לביטוח לאומי או מכ זין מכל מקור אחר בגין מקרה ביטוח שארע כולו או חלקו טרם עזיבת המבוטות את עבודתו אצל בעל הפוליסה, לרבות ההמרה, יקוזז תשלום זה מהפיצוי החודשי שיגיע למבוטות מהחברה, הכל בהתאם לאמור בס"ק 8 ד' לנספח זה.

15. תוקף הביטוח הנוסף לפי נספח זה יפוג מאליו בתאריך המוקדם מבין אלה:

- קרות מקרה הביטוח לפי הביטוח הבסיסי.
- תום תקופת הביטוח לפי נספח זה.
- גמר שנת הביטוח בה מלאו למבוטות ששים וחמש שנה.
- כאשר הביטוח הבסיסי בוטל או שתשלום הפרמיות בגינו הופסק.

16. האמור בסעיף "תוקף הפוליסה" שבתנאים הכלליים של הפוליסה יחול על הביטוח לפי נספח זה רק מיום כניסתו לתוקף. מבלי למנוע מכלליות האמור לעיל, יש למנות ביחס לנספח זה את מספר השנים בקשר לסעיף "תוקף הפוליסה" ובקשר לסעיף "יחובת תגלול" שבתנאים הכלליים רק מיום כניסתו לתוקף.

5. טיסת המבוטות בכלי טיס כל שהוא פרט לטיסת המבוטות כנוסע בכלי-טיס אזרחי בעל תעודת כשרות להובלת נוסעים.

6. אם אין אפשרות לקבוע מבחינה רפואית את קיום המחלה או את הפגיעה בגוף אשר אי הכושר לעבודה בא כתוצאה מהן.

7. תסמונת הכשל החיסוני הנרכש (AIDS) או מצבים הקשורים לתסמונת זו (ARC) או קיום נגיף HIV בגופו של מבוטות.

ב. אם המבוטות היא אשה לא תהיה החברה אחראית לפי ביטוח נוסף זה אם אי הכושר להמשיך במקצוע או בעיסוק נגרם בתקופה שמתחלת הריונה ועד סוף החודש השלישי אחרי הלידה כתוצאה ישירה או עקיפה של ההריון או הלידה.

ג. למרות האמור בס"ק ב' לעיל תהיה החברה אחראית לפי ביטוח נוסף זה אם אי כושר העבודה נגרם כתוצאה מ"שמירת הריון" בתנאי שטרם מלאו למבוטות 40 שנה. שמירת הריון תוגדר לפי המבחנים הקבועים בחוק הביטוח הלאומי ו/או בתקנות, כלומר העדרות מן העבודה בתקופת ההריון המתחייבת כשל מצב רפואי הנובע מההריון והמסכן את האישה או את עובריה. הצורך בשמירת הריון יקבע על פי אישור בכתב של רופא מומחה למחלות נשים ולידה, שיקבע גם את משך שמירת ההריון. מבוטות שאינה עובדת מחוץ למשק ביתה תחשב כמי שאבדה את כושר עבודתה רק אם היא מרותקת למיטה בתקופת ההריון.

9. המקצוע ו/או העיסוק של המבוטות כפי שהצהיר עליהם בשעת עריכת הביטוח משמשים יסוד לביטוח נוסף זה ותנאים כמחוזותם לעניינו. המבוטות יודיע לחברה מיד על כל שינוי במקצוע או בעיסוק, וכן על כל תחביב שהחל לעסוק בו ואשר יש בו משום סיכון לחייו או לבריאותו. החברה תהא רשאית לבטל ביטוח נוסף זה בכל מקרה של שינוי כאמור, אלא אם כן נמסרה הודעה על כך לחברה והחברה הסכימה להמשיך הביטוח הנוסף לפי התנאים שיקבעו על ידיה.

לא הודיע המבוטות לחברה על שינוי כאמור והפך בלתי כשיר מוחלט לעבודה, תופחת או תבטל אחריות החברה על פי נספח זה, לפי הענין, והכל בכפוף להוראות החוק. שינה המבוטות את מקצועו או עיסוקו למסוכן פחות משהיה בעת עריכת ביטוח נוסף זה יהא זכאי להקטנת הפרמיה בתנאי שהפרמיה שנקבעה קודם לכן בגין ביטוח נוסף זה כללה תוספת בשל מקצוע או עיסוק שבהם סיכון גבוה מהרגיל.

10. במקרה והחברה תדחה את התביעה על פי הביטוח הנוסף לפי נספח זה ובעל הפוליסה ירצה על הדחיה, יימסר הברור לדרישתו של בעל הפוליסה להכרעת בורר יחיד תוך חודש ימים מיום מסירת החלטתה של החברה לידי בעל הפוליסה. אם בעל הפוליסה והחברה לא יבואו לידי הסכם בקביעת הבורר, ימונה הבורר על ידי המפקח על הביטוח.

11. א. עד התחלת תשלומי הפיצויים החודשיים יש לשלם את הפרמיות בהתאם לתנאי הפוליסה.

ב. אם חזר למבוטות כושר העבודה חייב הוא או בעל הפוליסה להודיע על כך לחברה ולתחילת שוב בתשלום הפרמיות החל מהיום בו חזר כושרו לעבודה.

ממועד זה תחול על בעל הפוליסה והמבוטות החובה לשלם גם את תוספת הפרמיה כמשמעותה בסעיף 7 בתנאים הכלליים של הפוליסה, שתיקבע ע"י החברה כדי להבטיח את תשלום סכום הביטוח, אם יקבע. תוספת פרמיה. אם החברה שילמה למבוטות פיצויים בעד זמן שלאחר היום בו חזר כושרו לעבודה, יהיה הוא חייב להחזירם לחברה.

ג. אם תוך ששה חודשים מהפסקת תשלומי הפיצויים אבד שוב באופן מוחלט כושר עבודתו של המבוטות מחמת אותה הסיבה שבגללה שולמו פיצויים קודם לכן, יראו באיבוד כושר העבודה החוזר המשך לאיבוד כושר העבודה הקודם שביטול שולמו למבוטות פיצויים, ותשלומי הפיצויים יחדשו ובעל הפוליסה יהיה משותר בתשלומי פרמיות, מהיום שבו החל איבוד כושר העבודה החוזר, ללא תקופת המתנה נוספת.