



מגן להכנסה

תנאים כלליים לתכנית לאובדן כושר עבודה (תשלום חודשי ושחרור) תכנית לשכיר ולעצמאי

תוכן הפוליסה

- 2-18 תנאים כלליים לתכנית לאובדן כושר עבודה (תשלום חודשי ושחרור)
- 19 נספח אובדן כושר עבודה מוחלט - עיסוק ספציפי (הגדרה עיסוקית)
- 20 נספח תגמולי ביטוח עבור חלק מתקופת ההמתנה (פרנצ'יזה)
- 21 נספח קיצור תקופת המתנה
- 22 נספח לביטול קיזוז פיצוי חודשי מגורם ממשלתי
- 23 נספח הגדלת תגמולי הביטוח כתוצאה מגידול בשכר המבוטח (גג חתם)
- 24 נספח תשלום נוסף במקרה של סיעוד
- 25 נספח הגדלת תגמולי הביטוח בתקופת אבדן כושר עבודה
- 26 נספח ברות ביטוח
- 27 נספח ביטול חריג ספורט אתגרי

מגן להכנסה

תנאים כלליים לתכנית לאובדן כושר עבודה (תשלום חודשי ושחרור) תכנית לשכיר ולעצמאי

1. הגדרות

בתכנית זו תהיה משמעות המונחים המפורטים להלן, כאמור בצידי:

- 1.1** אבדן כושר עבודה חלקי – אבדן כושר עבודה חלקי עקב מחלה או תאונה שבעקבותיה נשלל כושר העבודה של המבוטח באופן זמני או קבוע בשיעור העולה על 25% ועד לשיעור של 74%, לעסוק בעיסוק בעיסוק שבו עסק עד אותה מחלה או תאונה ובעקבותיה נבצר ממנו לעסוק בכל עיסוק סביר אחר מהגדרתו בסעיף 1.28 להלן.
 - 1.2** **אבדן כושר עבודה מוחלט** – אבדן כושר עבודה עקב מחלה או תאונה שבעקבותיה נשלל כושר העבודה של המבוטח באופן זמני או קבוע בשיעור של 75% לפחות, לעסוק בעיסוק שבו עסק עד אותה מחלה או תאונה ובעקבותיה נבצר ממנו לעסוק בכל עיסוק סביר אחר מהגדרתו בסעיף 1.28 להלן.
 - 1.3** **גורם ממשלתי** – המוסד לביטוח לאומי או משרד הבטחון.
 - 1.4** **גיל המבוטח** – גיל המבוטח במועד תחילת הביטוח יהיה הגיל המדויק ביום ההולדת הקרוב ביותר ליום תחילת הבטוח, מאותו מועד יתעדכן גיל המבוטח ויחושב בשנים שלמות. למעלה משישה חודשים יוסיפו לגיל המבוטח שנה שלמה.
 - 1.5** **גיל פרישת חובה וגיל פרישה מוקדמת** – כמשמעותם בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004 כפי שיהיה מעת לעת במהלך תקופת הביטוח.
 - 1.6** **דף פרטי ביטוח** – דף המצורף לתכנית, כפי שישתנה מעת לעת בהתאם להוראות התכנית ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, והמהווה חלק בלתי נפרד ממנה הכולל, בין השאר, את מספר התכנית, פרטי המבוטח, יום תחילת תקופת הביטוח ותקופת הביטוח, הפרמיות ופרטים אודות הכיסויים הביטוחיים הכלולים בתכנית ופרטים נוספים הנוגעים לביטוח על פי תכנית זו ככל וקיימים. כל עדכון או שינוי בפרט מהפרטים שבדף פרטי הביטוח, יישלח תוך 10 ימי עסקים ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
 - 1.7** **החברה** – הכשרה חברה לביטוח בע"מ.
 - 1.8** **הכנסה מעבודה** – השתכרות או ריווח מעסק, משלח יד או מעבודה בהתאם לקבוע בסעיפים 2(1) ו-2(2) לפקודה, כפי שמדווחים לרשויות המס. לגבי עצמאי או בעל שליטה גם הכנסות מדיבידנד או דיבידנד להלכה שהופקו מחברת מעטים שבשליטתו, מהגדרתם בפרק החמישי לפקודה, אם רכש כיסוי לגבי רכיב כאמור בתכנית.
 - 1.9** **הכנסה פסיבית** – הכנסה שאינה הכנסה מעבודה שמקורה באחד מאלה: ריבית; הפרשי הצמדה; דיבידנד; דמי שכירות; תמלוגים, או הכנסה שמקורה בפיצוי חודשי המשולם למבוטח בגין מקרה ביטוחי אחר, לרבות ממבטחים אחרים או מגורם ממשלתי.
 - 1.10** **הסדר תחיקתי** – חוק הפיקוח, חוק חוזה הביטוח וכל החוקים, התקנות והצווים וכן הוראות הממונה אשר יסדירו את התנאים החלים על המבוטח, המוטב והחברה בהקשר לתכנית זו כפי שיהיו מעת לעת.
 - 1.11** **הפקודה** – פקודת מס הכנסה [נוסח חדש], תשכ"א-1961.
 - 1.12** **הצעת הביטוח** – טפסים שהמבוטח מילא קודם לקבלתו לביטוח על פי התכנית, המהווים פנייה לחברה בהצעה שייערך עבורו ביטוח, ואשר על יסוד האמור בהם ניאונה החברה לבטחו.
 - 1.13** **השכר המבוטח בפוליסה** – הכנסה מעבודה כפי שהיא מתעדכנת מעת לעת בהתאם לסוג התכנית כמפורט להלן ושבשלה משולמת פרמיה לתכנית, בכפוף לגג חתם ולתקרת שכר מבוטח כאמור בסעיף 16 להלן.
- עדכון השכר בתכנית במעמד עצמאי יעשה על ידי המבוטח עצמו בכפוף להכנסתו מעבודה המדווחת לרשויות המס. כל זמן שלא נעשה עדכון כאמור, יוצמד השכר העדכני בתכנית למדד.
- עדכון השכר בתכנית במעמד שכיר יעשה בהתאם לדיווחי המעסיק על פי הוראות ההסדר התחיקתי.

- 1.14 חוק הגנת השכר** - חוק הגנת השכר, התשי"ח - 1958.
- 1.15 חוק הפיקוח** - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981.
- 1.16 חוק חוזה הביטוח** - חוק חוזה הביטוח, התשמ"א - 1981.
- 1.17 יום תחילת תקופת הביטוח** - היום שבו החל הביטוח על פי תכנית זו, כפי שמועד זה נקוב בדף פרטי הביטוח ובכפוף לסעיף 4 להלן.
- 1.18 כיסויים ביטוחיים** - פיצוי חודשי ושחרור וכן נספחים ביטוחיים ככל שנרכשו על ידי המבוטח כמפורט בדף פרטי הביטוח.
- 1.19 מבוטח** - האדם אשר פרטיו נקובים בדף פרטי הביטוח כ"מבוטח".
- 1.20 מבטחים אחרים** - קרן פנסיה או חברת ביטוח אחרת שאינה חברת הביטוח בה מנוהלת תכנית זו.
- 1.21 מדד** - מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) המתפרסם ע"י הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, או כל מדד רשמי אחר שיבוא במקומו.
- 1.22 מדד יסודי** - המדד הנקוב בדף פרטי הביטוח כ"מדד היסודי". המדד היסודי מותאם למדד בסיסי של חודש ינואר 1959 (100 נקודות) מחולק ב-1,000.
- 1.23 מסלול השקעה** - מסלול השקעה כפי שייבחר על ידי המבוטח כאמור בסעיף 5.1 להלן מתוך מסלולי ההשקעה שיוצגו על ידי החברה. לא בחר המבוטח במסלול השקעה כאמור, יהיה מסלול ההשקעה "מסלול השקעה ברירת מחדל".
- 1.24** מסלול השקעה ברירת מחדל - מסלול השקעה "הכשרה- מסלול בסיסי למקבלי קצבה" או כל מסלול אחר שיקבע במקומו באישור הממונה.
- 1.25 הממונה** - הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון ברשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.
- 1.26 מסמך קווים מנחים** - מסמך קווים מנחים לענין תוכניות ביטוח חיים משולבות בחיסכון מיום 12.12.2006 או כל מסמך אחר שיבוא במקומו.
- 1.27 מקרה הביטוח** - אבדן כושר עבודה מוחלט או אבדן כושר עבודה חלקי של המבוטח שארע במהלך תקופת הביטוח.
- 1.28 עיסוק סביר אחר** - עיסוק התואם את נסיונו, השכלתו והכשרתו של המבוטח לפני קרות מקרה הביטוח.
- לצורך הגדרה זו "לפני קרות מקרה הביטוח" - תקופה שלא תעלה על 3 שנים לפני קרות מקרה הביטוח ואם שינה המבוטח את עיסוקו עקב המחלה או התאונה שגרמו למקרה הביטוח - תקופה של 3 שנים לפני קרות המחלה או התאונה כאמור.
- 1.29 פיצוי חודשי** - כהגדרתו בסעיף 10 להלן.
- 1.30 פיצוי חודשי מגורם ממשלתי** - קצבה המשתלמת למבוטח בשל נכותו, אם משתלמת על ידי גורם ממשלתי לפי אחד מאלה:
- 1.30.1 פרק ה' (תאונות עבודה) לחוק הביטוח הלאומי, התשנ"ה - 1995 (להלן - "חוק הביטוח הלאומי").
- 1.30.2 חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התש"ל - 1970 (להלן - "חוק התגמולים")
- 1.30.3 חוק הנכים (תגמולים ושילוק), התשי"ט - 1959.
- 1.30.4 חוק המשטרה (נכים ונספים), התשמ"א - 1981.
- 1.30.5 חוק שירות בתי- הסוהר (נכים ונספים), התשמ"א - 1981.

- 1.31 פרמיה** – דמי הביטוח המשולמים בגין התכנית והמוצגים בדף פרטי הביטוח.
- 1.32 שחרור** – שחרור מפרמיה ושחרור מהפקדות כהגדרתם בסעיף 11 להלן.
- 1.33 שיעור הפיצוי החודשי** – שיעור הפיצוי החודשי שנרכש בתכנית כמפורט בסעיף 10.1 להלן.
- 1.34 תגמולי ביטוח** – תשלומים המשולמים על ידי החברה בקורות מקרה הביטוח בהתאם לתנאי התכנית
- 1.35 תחביב** – פעילות פנאי בה עוסק המבוטח על בסיס קבוע.
- 1.36 תכנית** – חוזה ביטוח זה שבין המבוטח לחברה לרבות הצעת הביטוח, דף פרטי הביטוח וכל נספח, הרחבה ותוספת המצורפים להם.
- 1.37 תכנית במעמד עצמאי** – תכנית אישית שנרכשה על ידי מבוטח שלא במסגרת יחסי עובד מעסיק.
- 1.38 תכנית במעמד שכיר** – תכנית אישית שנרכשה במסגרת יחסי עובד מעסיק.
- 1.39 תקופת הביטוח** – התקופה בה יעמוד הביטוח על פי תכנית זו בתוקפו, בכפוף להוראות התכנית, אשר ראשיתה ביום תחילת תקופת הביטוח וסיומה במועד הגיעו של המבוטח לגיל פרישה חובה, למעט אם בחר המבוטח תום תקופת ביטוח מוקדמת יותר, כך שתסתיים קודם להגיעו לגיל פרישה חובה, ובלבד שתקופת הביטוח לא תסתיים קודם להגיעו של המבוטח לגיל פרישה מוקדמת. עם זאת מובהר כי אין באמור בסעיף זה כדי למנוע מהחברה לכלול בתכנית של מבוטח מסוים החרגה אישית בהתאם להליך החיתום הרפואי שעבר המבוטח, אם עבר, במועד ההצטרפות ולגביה בלבד, בין אם לכל תקופת הביטוח ובין אם לחלק ממנה, ובכלל כך לתקופה שתחילתה מאוחרת יותר לתחילת תקופת הביטוח. הועלה גיל פרישה חובה במהלך תקופת הביטוח יחולו התנאים הבאים:
- 1.39.1 תוארך תקופת הביטוח בתכנית בהתאמה.
- 1.39.2 החל ממועד העדכון ובשלו בלבד, תעודכן הפרמיה בהתאם להנחות האקטואריות שלפיהן נקבעה הפרמיה במועד ההצטרפות. ובכפוף לאישור הממונה בכל מקרה בו יועלה גיל הפרישה מעבר לטבלאות הגילאים שהוגשו לאישור הממונה. ככל וניתנה הנחה למבוטח, עדכון הפרמיה ישקף את אותה ההנחה.
- 1.39.3 החברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן אליו תצורף הודעה נפרדת שתכלול מידע על ההארכת תקופת הביטוח, עדכון הפרמיה ועל זכותו של המבוטח לבקש שלא להאריך את תקופת הביטוח.
- 1.39.4 המבוטח יהיה רשאי להודיע לחברה כי אינו מעוניין בהארכת תקופת הביטוח וזאת בתוך 60 ימים מיום משלוח דף פרטי הביטוח המעודכן. הודיע המבוטח כאמור, לא יעודכנו תקופת הביטוח והפרמיה כאמור לעיל.
- 1.39.5 למען הסר ספק יובהר כי המבוטח יהיה רשאי להודיע לחברה על ביטול תקופת ההארכה גם במועד מאוחר יותר ואז תבוטל ההארכה ועדכון הפרמיה ממועד בקשת הביטול.
- 1.39.6 האמור לעיל לא יחול על מבוטח שמצוי באובדן כושר עבודה לפי תכנית זו וכל עוד הוא במצב כאמור. חזר למבוטח כושר העבודה, הרי שחרף האמור בסעיף 1.39.2 לעיל, תעודכן הפרמיה החל ממועד חזרת כושר העבודה של המבוטח.
- 1.40 תקופת המתנה** – תקופה בת 3 חודשים אשר תחילתה לאחר קרות מקרה הביטוח, במהלכה לא ישולמו תגמולי ביטוח על פי התכנית. על אף האמור, תגמולי הביטוח ישולמו לאחר תקופת המתנה של 6 חודשים, אם נקבעה בתנאי התכנית תקופת המתנה כאמור לגבי מצב רפואי מסוים, ולגבי בלבד וזאת תחת החרגה אישית בשל אותו מצב רפואי. במקרה של אובדן כושר עבודה חוזר יחולו הוראות סעיף 19 להלן.
- 1.41 תקנות התשלומים** – תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופת גמל), התשע"ד-2014.
- 1.42 תקנות כיסויים ביטוחיים** – תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כיסויים ביטוחיים בקופות גמל), תשע"ג-2013.

1.43 תקנות כללי ההשקעה – תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי ההשקעה החלים על גופים מוסדיים), תשע"ב – 2012, כפי שתחולנה מעת לעת.

1.44 תקרת שכר מבוטח – סכום של 80,000 ₪ צמוד למדד חודש מאי 2017.

2. פרשנות

- 2.1 האמור בתכנית זו בלשון יחיד – כאילו נאמר אף בלשון רבים.
- 2.2 האמור בפוליסה זו בלשון זכר – כאילו נאמר בלשון נקבה וכן להיפך.
- 2.3 כותרות הסעיפים הינן לצורך נוחות הקורא בלבד ואין להסתייע בהן למטרות פרשנות התכנית.
- 2.4 במקרה של סתירה בין תנאים אלה לבין התנאים של נספח מסוים שצורף לתכנית זו, ככל שצורף, יחולו תנאי הנספח על ההטבות הנובעות מאותו נספח, ועל שאר חלקי התכנית יחולו התנאים הכלליים.
- 2.5 במקרה בו רכש המבוטח נספח מבין הנספחים המצורפים לתכנית, תנאי אותו נספח יחולו גם על כל הנספחים הנוספים שרכש המבוטח באותה הפוליסה. מובהר כי הוראות התכנית ייגברו על הוראות פוליסות חסכון אליהן היא מצורפת כנספח.
- 2.6 על תכנית זו חלות הוראות ההסדר התחיקתי, והיא כפופה להן. בכל מקרה של סתירה בין הוראות התכנית להוראות קוגנטיות בהסדר התחיקתי, יחולו הוראות ההסדר התחיקתי.

3. הוראות כלליות

- 3.1 תכנית זו יכולה להיות משווקת הן כנספח והחל מיום 1.8.2018 (להלן – "המועד הקובע") גם כ"תכנית בפני עצמה" לענין זה – "תוכנית העומדת בפני עצמה" – תכנית אשר אינה מהווה נספח לתכנית אחרת, בין אם שווקה כתכנית העומדת בפני עצמה לראשונה, או שהפכה לכזו לאחר שהועברו מהתכנית לחסכון אליה נלוותה כנספח מלוא הכספים הצבורים לגוף מוסדי אחר.
- 3.2 שווקה התכנית כנספח לתכנית החסכון יחולו על התכנית גם הוראות אלה: ניתן יהיה להעביר את הכספים הצבורים בתכנית החסכון לגוף מוסדי אחר ולא יהיה בהעברה כאמור שתתבצע, החל מהמועד הקובע, בכדי לגרוע מזכויות המבוטח על פי תכנית זו, לרבות לענין התעריף הנגבה מהמבוטח וההנחות להן זכאי המבוטח.

4. חבות החברה

חבות החברה נקבעת בהתאם לאמור בתכנית ובהסדר התחיקתי.

5. תוקף התכנית

התכנית תיכנס לתוקפה במועד בו התקיימו כל התנאים הבאים במצטבר:

- 5.1 התקבלה בחברה הצעה לביטוח.
 - 5.1.1 החברה נתנה הסכמתה לעריכת הביטוח;
 - 5.1.2 החברה קיבלה את תשלום הפרמיה הראשונה או את אמצעי התשלום ממנו ניתן היה לגבות את הפרמיה בפועל (להלן – "אמצעי תשלום"), לפי המועד המוקדם מביניהם;
 - 5.1.3 טרם ארע במבוטח מקרה הביטוח במועד בו התקיימו התנאים המנויים בסעיפים 5.1.1 – לעיל.
- 5.2 במקרה בו קיבלה החברה פרמיה ראשונה טרם מתן הסכמתה לעריכת הביטוח תחולנה ההוראות הבאות:

5.2.1 החברה תודיע למועמד לביטוח על תוצאות הליך החיתום הרפואי תוך 90 ימים ממועד קבלת ההצעה לביטוח. מצאה החברה כי היא אינה יכולה להודיע למועמד לביטוח על תוצאות ההליך כאמור, תעדכן את המועמד לביטוח אודות התמשכות הליך החיתום הרפואי והטעמים לכך.

התמשכות שלא תעלה על 90 ימים ממועד ההודעה על התמשכות ההליך.

לענין סעיף זה "תוצאות הליך החיתום הרפואי" – קבלה לביטוח (עם או בלי החרגות לכיסוי הביטוחי ו/או עם או בלי תוספת לפרמיה), אי קבלה לביטוח או הפסקת טיפול בבקשת ההצטרפות לביטוח, בין היתר בשל כך שלא הועברו לחברה כל המידע והמסמכים שנדרשו על ידו לצורך ביצוע החיתום הרפואי.

במקרה של הודעה על קבלה לביטוח עם החרגות לכיסוי הביטוחי ו/או עם תוספת לפרמיה תהווה הודעת החברה הצעה לביטוח נגדית. המבוטח יתבקש ליתן הסכמתו בכתב לביטוח על פי תנאי ההצעה לביטוח הנגדית וזאת בתוך 60 ימים ממועד משלוח ההצעה לביטוח הנגדית. תנאי הביטוח יהיו בהתאם להצעה לביטוח הנגדית כאמור.

5.2.2 מקרה ביטוח שקרה בתוך המועדים כאמור בסעיף 5.2.1 לעיל, והחברה היתה מודיעה למבוטח על קבלתו לביטוח לפי הוראות החיתום הקיימות בחברה בנוגע למבוטחים בעלי מאפיינים דומים, אלמלא קרה מקרה הביטוח, תשלם החברה למבוטח את סכום הביטוח בהתאם לתנאי התכנית ובכפוף להוראות למדיניות החיתום הרלוונטית של החברה. למען הסר ספק מובהר כי במקרה שבו היתה מודיעה החברה למבוטח על אי קבלתו לביטוח כאמור לעיל, יראו את התכנית כאילו לא נכנסה כלל לתוקפה, והחברה תחזיר את הפרמיות ששולמו עד לאותו מועד בהתאם להוראות התכנית ולהוראות ההסדר התחיקתי.

5.3 תוקף התכנית יפוג והביטוח לפיה יסתיים בכל אחד מהמקרים שלהלן, ובמועד המוקדם מביניהם:

5.3.1 ביום תום תקופת הביטוח כנקוב בדף פרטי הביטוח.

5.3.2 3 ימים לאחר קבלת הודעת המבוטח בדבר מועד ביטול התכנית על ידי המבוטח

5.3.3 במועד ביטול התכנית על ידי החברה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

6. חובת גילוי

6.1 **הציגה החברה למבוטח לפני כריתת חוזה ביטוח זה, אם בטופס של הצעת הביטוח ואם בדרך אחרת שבכתב, שאלה בעניין שיש בו כדי להשפיע על נכונותו של מבוטח סביר לכרות את חוזה הביטוח בכלל או לכרות אותו בתנאים שבו (להלן - עניין מהותי), על המבוטח להשיב עליה בכתב תשובה מלאה וכנה. שאלה גורפת הכורכת עניינים שונים, ללא אבחנה ביניהם, אינה מחייבת תשובה כאמור, אלא אם היתה סבירה בשעת כריתת חוזה הביטוח.**

6.2 **הסתרה בכוונת מרמה מצד המבוטח של עניין שהוא ידע כי הוא עניין מהותי, דינה כדין מתן תשובה שאינה מלאה וכנה.**

6.3 **ניתנה לשאלה בעניין מהותי תשובה שלא הייתה מלאה וכנה, רשאית החברה בתוך 30 ימים מהיום שנודע לה על כך וכל עוד לא קרה מקרה הביטוח, לבטל את חוזה הביטוח בהודעה למבוטח. במקרה כזה זכאי המבוטח להחזר הפרמיות בעד התקופה שלאחר הביטול, בניכוי הוצאות החברה, זולת אם פעל המבוטח בכוונת מרמה.**

6.4 **קרה מקרה הביטוח לפני שנתבטל חוזה הביטוח מכוח האמור לעיל, אין החברה חייבת אלא בתגמולי ביטוח מופחתים בשיעור יחסי שהוא כיחס שבין הפרמיה שהיתה משתלמת כמקובל אצלה לפי המצב לאמיתו לבין הפרמיה המוסכמת, והיא פטורה כליל בכל אחת מאלה:**

6.4.1 התשובה ניתנה בכוונת מרמה.

6.4.2 מבוטח סביר לא היה מתקשר על פי חוזה ביטוח זה אף בפרמיה גבוהה יותר אילו ידע את המצב לאמיתו. במקרה זה, זכאי המבוטח, בניכוי הוצאות החברה.

6.5 החברה לא תהיה זכאית לתרופות המפורטות בסעיפים 6.3 ו- 6.5 לעיל בכל אחת מאלה, אלא אם התשובה שלא היתה מלאה וכנה ניתנה בכוונת מירמה:

6.5.1 היא ידעה או היה עליה לדעת את המצב לאמיתו בשעת כריתת החוזה או שהיא גרמה לכך שהתשובה לא היתה מלאה וכנה.

6.5.2 העובדה שעליה ניתנה תשובה שלא היתה מלאה וכנה חדלה להתקיים לפני שקרה מקרה הביטוח, או שלא השפיעה על מקרהו, על חבות החברה או על היקפה.

6.5.3 חלפו 3 שנים ממועד הקבלה לביטוח.

7. הפרמיות ותשלומן

7.1 הפרמיה המשולמת בגין התוכנית, הינה פרמיה הכוללת את עלות הכיסוי הביטוחי לפיצוי החודשי הכוללת את עלות השחרור מפרמיה, ואת עלות השחרור מהפקדות ככל ונרכש בתכנית, תיקבע ותשתנה אחת לשנה החל ממועד תחילת התכנית לפי גיל המבוטח בתחילת כל תקופה. בנוסף, תשתנה הפרמיה באמצעות הצמדתה לשכר המבוטח בתכנית למבוטח שכיר או לשכר המבוטח בתכנית או למדד בתכנית למבוטח עצמאי, בהתאם לאופן הצמדת תגמולי הביטוח כאמור בסעיפים 10.2.1 או 0.2.2, להלן, לפי העניין.

7.2 את הפרמיות יש לשלם בהוראות קבע או בכל אמצעי אחר שיוסכם. הסכמת החברה לקבל פרמיה שלא באחת הדרכים המפורטות לעיל, או לאחר זמן פירעונה, לפי העניין, במקרה מסוים, לא תתפרש כהסכמתה לנהוג כן, גם במקרים אחרים כל שהם.

7.3 במקרה של תשלום פרמיה ישירות לחברה, ייחשב יום זיכוי חשבון החברה בבנק כיום תשלום הפרמיה לחברה.

7.4 בגין חודש ביטוח חלקי, ישולם החלק היחסי של הפרמיה החודשית.

7.5 הפרמיות תשולמנה בזמני הפירעון הקבועים בתכנית כמפורט בדף פרטי הביטוח, מבלי שהחברה תהיה חייבת לשלוח הודעות כלשהן על כך.

7.6 לא שולמה במועדה פרמיה כלשהי בגין התקופה בה עמדה התכנית בתוקף, יחולו ההוראות כדלקמן:

7.6.1 בפוליסה במעמד שכיר, תתווסף עליה ריבית שתשולם על ידי המעסיק כאמור בתקנות התשלומים.

7.6.2 בפוליסה במעמד עצמאי יתווספו על הפרמיה הפרשי הצמדה למדד מהמועד שנועד לתשלומה ועד לתשלומה בפועל וכן תתווסף לפרמיה במועד תשלומה, ריבית והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

7.7 לא שולמה פרמיה כלשהי, כולה או חלקה במועדה, תהיה החברה רשאית לבטל את הפוליסה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ובפוליסה במעמד שכיר, גם בהתאם להוראות חוק הגנת השכר.

7.8 מובהר כי לא ייגבו פרמיות, הפרשי הצמדה וריבית עבור תקופה שמאוחרת למועדים שבהם רשאית החברה לבטל את הפוליסה בהתאם לסעיף 15 לחוק חוזה ביטוח ובפוליסה במעמד שכיר, גם בהתאם להוראות חוק הגנת השכר, אלא אם הסכימו לכך המבוטח והחברה.

7.9 החברה תהיה זכאית לשנות את הפרמיה בכפוף לאישור הממונה. שונתה הפרמיה כאמור, תשלח החברה למבוטח 30 ימים קודם למועד השינוי, הודעה על השינוי הצפוי. במקרה של הגדלת הפרמיה בעקבות השינוי כאמור, יוכל המבוטח להודיע לחברה בכתב בתוך 30 יום ממועד משלוח ההודעה בכתב ע"י החברה בדבר השינוי, כי ברצונו להמשיך לשלם את הפרמיה ששילם לפני ההגדלה, ובמקרה כזה תקטין החברה את גובה הפיצוי החודשי בהתאמה. במועד כניסת העדכון לתוקף תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן, הכולל את עדכון הפרמיה וכן את המועדים החדשים בהם תשתנה הפרמיה, ואת סכומי השתנות הפרמיה החדשים, כנובע מהעדכון. בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, יהיה הממונה רשאי להורות לחברה לשנות את הפרמיה.

8. הגשת תביעה, החלטה החברה ובדיקה מחודשת של זכאות

- 8.1 בקרות מקרה ביטוח על המבוטח להודיע לחברה, בתוך זמן סביר לאחר שנודע לו על קרות מקרה הביטוח.
- 8.2 בהקדם האפשרי ממועד הפניה לחברה כאמור בסעיף 8.1 לעיל תעביר החברה למוסר ההודעה את הטפסים הדרושים למילוי התביעה. ניתן למצוא טפסים אלה גם באתר האינטרנט של החברה שכתובתו כמפורט בסעיף 1.1 להלן.
- 8.3 לאחר מתן ההודעה כאמור לעיל, יהיה על המבוטח להמציא לחברה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, בהקדם האפשרי, אישורים מתאימים לרבות מסמכים רפואיים המפרטים את המחלה או את נסיבות האירוע שבעטיין התגבשה הזכות לקבלת תגמולי ביטוח על פי התכנית וכן כל מסמך או אישור אחרים הדרושים לבירור חבותה באופן סביר. החברה תיידע את המבוטח על המסמכים החסרים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 8.4 במסגרת הגשת התביעה או לכל המאוחר קודם לתום תקופת הצמדת הפיצוי החודשי למדד כאמור בסעיף 15 להלן, יבחר המבוטח את מסלול השקעה מבין מסלולי ההשקעה שתציע החברה באותו מועד ואשר לתשואתו יוצמד סכום הפיצוי החודשי. לא בחר המבוטח מסלול השקעה או בכל מקרה בו לא תציע החברה מסלולי השקעה נוספים על מסלול השקעה ברירת מחדל, יוצמד סכום הפיצוי החודשי לתשואת מסלול השקעה ברירת מחדל.
- 8.5 החברה זכאית לנהל חקירה באופן סביר ובכלל זאת לבדוק את המבוטח באופן סביר, ובהתחשב בין היתר במצבו הרפואי של המבוטח, מיקומו הגיאוגרפי, איכות ואמינות המידע הרפואי שממציא מבוטח אשר אינו שווה בישראל במועדים הרלוונטיים, וכיוצ"ב, על ידי רופאים או רופא מטעמה, ועל חשבונה, הן לצורך בירור התביעה, והן מעת לעת לבירור המשך חבותה לפי הפוליסה. החברה תהיה רשאית לבקש לבדוק את המבוטח בישראל בנימוקים סבירים, וזאת בהתחשב בין היתר במצבו הרפואי של המבוטח, מיקומו הגיאוגרפי, איכות ואמינות המידע הרפואי שממציא מבוטח אשר אינו שווה בישראל על ידי רופאים מטעם החברה ועל חשבונה לפי תיאום סביר מראש והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. במקרה האמור עלויות ההגעה והשהיה יהיו על חשבון המבוטח.
- 8.6 בתוך 30 ימים ממועד מילוי כל הדרישות או בתוך המועד האמור בהוראות ההסדר התחיקתי על פי הוראות סעיף זה תודיע החברה על קבלת התביעה או תידחה את התביעה ותנמק החלטתה. במסגרת ההחלטה על קבלת התביעה תודיע החברה על תקופת הזכאות לקבלת תגמולי הביטוח ואופן חישוב הפיצוי (להלן בסעיף זה – "תקופת הזכאות"). תקופת הזכאות לא תכלול את תקופת ההמתנה. החלטת החברה וההנמקה כאמור בסעיף זה ימסרו למבוטח בכתב.
- 8.7 קודם לתום תקופת הזכאות תודיע החברה למבוטח על תום תקופת הזכאות ועל זכאותו להגיש תביעת המשך. בהודעתה כאמור תפרט החברה את נוהל הגשת תביעת המשך לרבות המסמכים שעל המבוטח להגיש במסגרתה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

9. סייגים וחריגים

- 9.1 להלן רשימת החריגים אשר בהתקיים אחד מהם לא תחוב החברה בתשלום תגמולי ביטוח במקרה של אבדן כושר עבודה שארע כתוצאה מהם:
 - 9.1.1 נסיון התאבדות או פגיעה עצמית מכוונת.
 - 9.1.2 התמכרות לאלכוהול (אלכוהוליזם).
 - 9.1.3 התמכרות לסמים, אלא אם השימוש בהם הוא בהוראת רופא.
 - 9.1.4 מעשה פלילי בו השתתף המבוטח באופן יזום.
 - 9.1.5 פגיעה מנשק לא קונבנציונלי (נשק גרעיני, כימי או ביולוגי) או מטילים קונבנציונליים.
 - 9.1.6 מלחמה או פעולת טרור שבעטיים זכאי המבוטח לפיצוי חודשי מגורם ממשלתי בסכום הגבוה מסכום הפיצוי החודשי על פי תנאי התכנית. חריג זה לא יחול אם הפעולות כאמור נמשכו פחות מ- 48 שעות רצופות.
 - 9.1.7 אירוע רב נפגעים שנגרם כתוצאה מביקוע גרעיני, היתוך גרעיני, זיהום רדיואקטיבי, קרינה מייננת. פסולת גרעינית, תקלה במתקן גרעיני, קרינת רנטגן.

***3453**

- 9.1.8 טיסה בכלי טיס אזרחי כלשהו, בין אם ממונע ובין אם לאו למעט טיסה כנוסע בכלי טיס אזרחי בעל תעודת כשירות להובלת נוסעים.
- 9.1.9 פעילויות ספורט אתגרי בהתאם לרשימה המפורטת באתר האינטרנט של החברה ובלבד שפעילות הספורט האתגרי מהווה תחביב של המבוטח.
- 9.1.10 שמירת הריון - לענין הפיצוי החודשי בלבד. חריג זה לא יחול לגבי אלו:
- 9.1.10.1 לגבי רכיב השחרור הקיים בתכנית.
- 9.1.10.2 בתקופה שלאחר תום שמירת ההריון.
- לענין חריג זה - "שמירת הריון" - כהגדרתה בחוק הביטוח הלאומי שבשלה זכאית המבוטחת לגמלת שמירת הריון בסכום הגבוה מסכום הפיצוי החודשי על פי תנאי התכנית.
- 9.2 יובהר כי אין באמור בסעיף זה כדי למנוע מהחברה לכלול בתכנית של המבוטח החרגות אישיות בהתאם להליך חיתום רפואי שעבר המבוטח, אם עבר, במועד ההצטרפות, והכל בהתאם להוראות הדין ובכלל כך הוראות המפקח על הביטוח.

10. הפיצוי החודשי

- 10.1 קביעה ועדכון של שיעור הפיצוי החודשי
- 10.1.1 בפוליסה בה משולמת הפרמיה על חשבון ההפקדות למרכיב התגמולים כהגדרתו בתקנות כיסויים ביטוחיים (להלן - "מרכיב התגמולים"), שיעור הפיצוי החודשי ייקבע במועד ההצטרפות לתכנית או במועד בו בחר המבוטח לרכוש את התוכנית על חשבון מרכיב התגמולים, לפי המאוחר (להלן - "מועד החישוב"), כך שהעלות המצטברת של הכיסויים הביטוחיים הנרכשים מתוך מרכיב התגמולים, עבור תקופת הביטוח, עד לכל אחד ממועד תשלום הפרמיה, לא תעלה על 35% מסך כל ההפקדות למרכיב התגמולים עד לאותו מועד (להלן - "שיעור הניצול המקסימלי") והכל בהתאם להסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.
- 10.1.2 קביעת שיעור הפיצוי במועד החישוב תעשה על בסיס ההנחות הבאות:
- 10.1.2.1 רציפות בהפקדות למרכיב התגמולים בפוליסת החסכון אליה נספחים תנאי פוליסה זו (להלן - "פוליסת החסכון") החל ממועד החישוב ולאורך כל תקופת הביטוח למעט 5 חודשי ריסק זמני בהם רשאי המבוטח לשלם את הפרמיה מתוך הצבירה לחסכון בפוליסת החסכון.
- 10.1.2.2 שיעור הפקדות למרכיב התגמולים, נותר קבוע כמפורט בהצעה לביטוח או בכל הודעה אחרת מאוחרת יותר שהתקבלה ואושרה על ידי החברה.
- 10.1.2.3 גידול בשיעור שנתי של 2% בשכר המבוטח, כפי שהוא במועד החישוב.
- 10.1.2.4 ריבית היוון שנתי של 2.91% המבוססים על תשואה שנתי שתשיג החברה של 4% בניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר בשיעור מקסימלי.
- 10.1.3 שיעור הפיצוי החודשי הקבוע בדף פרטי הביטוח לא יפחת לאורך תקופת הביטוח.
- 10.1.4 על אף האמור לעיל ובכפוף לגילוי נאות אשר יינתן למבוטח במועד ההצטרפות, אי התממשות של כל או חלק מההנחות המפורטות בסעיף 10.1.2 עלול להביא להקטנת שיעור הפיצוי החודשי במקרה בו עלתה העלות המצטברת של הכיסויים הביטוחיים הנרכשים מתוך מרכיב התגמולים, עד לכל אחד ממועדי תשלום הפרמיה, על שיעור הניצול המקסימלי, עד לאותו מועד. קטן שיעור הפיצוי תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן אשר יכלול את שיעור הפיצוי החודשי המעודכן והחל מיום 1.6.2018 גם את סכום הפיצוי החודשי במהלך תקופת הביטוח והשתנות השיעור הצפוי בפיצוי החודשי על בסיס ההנחות שיפורטו למבוטח.

- 10.1.5 חרף האמור בסעיף 10.1.1 ובנוסף לאמור בסעיף 10.1.3 במקרים בהם יחולו בפוליסת החסכון השינויים כמפורט להלן, תחשב החברה מחדש את שיעור הפיצוי החודשי בהתאם להנחות שבסעיף 10.1.2:
- 10.1.5.5 משיכה, מלאה או חלקית של היתרה הצבורה בפוליסת החסכון.
- 10.1.5.6 העברה, מלאה או חלקית של היתרה הצבורה בפוליסת החסכון, אלא אם נקבע אחרת בהוראות ההסדר התחיקתי.
- 10.1.5.7 שינוי בסכומי הביטוח למקרה מוות ובלבד שבד בבד עם שינוי סכומי הביטוח כאמור, הוגשה בקשה לשנות את שיעור הפיצוי החודשי בפוליסה.
- 10.1.5.8 שינוי בהרכב ההרחבות לכיסוי לאבדן כושר עבודה לרבות רכישת ברות ביטוח ובלבד שבד בבד הוגשה בקשה לשנות את שיעור הפיצוי החודשי בפוליסה.
- 10.1.6 קטן שיעור הפיצוי החודשי כאמור בסעיפים 10.1.4 ו- 10.1.5 תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן וכן דף מידע ובו גילוי נאות אודות השינוי שבוצע בשיעור הפיצוי החודשי והחל מיום 1.6.2018 גם את סכום הפיצוי החודשי במהלך תקופת הביטוח והשתנות השיעור הצפוי בפיקוד החודשי על בסיס ההנחות שיפורטו למבוטח.
- 10.1.7 במידה ובמועד חישוב (כהגדרתו לעיל) בהתאם לחישוב לפי סעיף 10.1.2, שיעור הניצול הצפוי שנקבע למבוטח היה נמוך משיעור הניצול המכסימלי, יוכל המבוטח לבקש להגדיל את שיעור הכיסוי הביטוחי עד לסכום אותו יכול היה לרכוש, לו היה מנצל במועד ההצטרפות את שיעור הניצול המקסימלי לרכישת הכיסוי הביטוחי, בהתאם להסדר התחיקתי כפי שיהיה מעת לעת. ההגדלה כאמור תחשב לכל דבר וענין כהצטרפות מחדש, כנהוג בחברה באותה עת.
- 10.1.8 **הוראות הסעיפים שלעיל לא יחולו, לגבי פוליסות שישווקו עד ליום 31.3.2019, ושיעור הפיצוי החודשי בפוליסות אלה יוכל להשתנות במהלך תקופת הביטוח, ואולם השינוי הצפוי בשיעור הפיצוי החודשי, יפורט על גבי טופס חתום על ידי המבוטח ונלווה לטופס ההצעה לביטוח ובו יפורט שיעור הפיצוי החודשי והחל מיום 1.6.2018 גם את סכום הפיצוי החודשי במהלך תקופת הביטוח והשתנות השיעור הצפוי בפיקוד החודשי על בסיס ההנחות שיפורטו למבוטח.**
- 10.1.9 **למבוטחים אשר ירכשו את התוכנית בפוליסה בה משולמת הפרמיה מתקציב נפרד המיועד לתוכנית זו בלבד (להלן ולצורך סעיף זה בלבד - "התקציב"), במקרה בו הפרמיה לתוכנית תעלה על התקציב שהוגדר ובלבד שתקציב כאמור אינו נמוך מ-2.5% מהשכר המבוטח בפוליסה, יוקטן שיעור הפיצוי החודשי שנקבע בדף פרטי הביטוח בהתאם לתקציב. השינוי הצפוי בשיעור ובסכום הפיצוי במהלך כל תקופת הביטוח יפורט בדף פרטי הביטוח ועל גבי טופס חתום על ידי המבוטח הנלווה לטופס ההצעה לביטוח.**
- 10.2 אובדן כושר עבודה מוחלט**
- 10.2.1 תכנית במעמד שכיר
- 10.2.1.1 סכום הפיצוי החודשי שישולם בקרות מקרה ביטוח של אובדן כושר עבודה מוחלט יהיה שווה למכפלה של שיעור הפיצוי החודשי שנרכש בתכנית בממוצע השכר המבוטח בתכנית, ואולם שיעור הפיצוי החודשי הראשון שישולם על פי תנאי התכנית לא יעלה על 75% מממוצע השכר המבוטח בתכנית, כשהוא מוצמד למדד ממועד קרות מקרה הביטוח ועד ליום התשלום.

10.2.1.2 לענין סעיף 10.2.1.1 לעיל "ממוצע השכר המבוטח בתכנית" - ממוצע השכר המבוטח בתכנית בשנים עשר החודשים או בשלושת החודשים שקדמו למועד קרות מקרה הביטוח, לפי הגבוה מביניהם. בשנת הביטוח הראשונה, ממוצע השכר המבוטח בתכנית יהיה ממוצע השכר המבוטח בתכנית בתקופה שבין מועד תחילת הביטוח לבין מועד קרות מקרה הביטוח או בשלושת החודשים שקדמו למועד קרות מקרה הביטוח, לפי הגבוה מביניהם.

10.2.1.3 ממוצע השכר המבוטח בתכנית יחושב באופן הבא- לשכר המבוטח בשל כל אחד מהחודשים הכלולים בחישוב, יתווספו הפרשי הצמדה מהמדד הידוע ביום תשלום השכר ועד למדד הידוע ביום קרות מקרה הביטוח (להלן - "השכר החודשי המעודכן"). סך השכר החודשי המעודכן בשל החודשים הכלולים בחישוב יחולק במספר החודשים הכלולים בחישוב.

10.2.2 תכנית במעמד עצמאי

10.2.2.4 סכום הפיצוי החודשי שישולם בקרות מקרה הביטוח של אבדן כושר עבודה מוחלט יהיה שווה למכפלה של שיעור הפיצוי החודשי שנרכש בתכנית בממוצע השכר המבוטח בתכנית ואולם שיעור הפיצוי החודשי הראשון שישולם על פי תנאי התכנית לא יעלה על 75% מממוצע ההכנסה מעבודה של המבוטח בשנים עשר החודשים שקדמו למועד קרות מקרה הביטוח או בתקופה קצרה יותר אם מדובר בשנת הביטוח הראשונה, כמפורט בסעיף 10.2.2.2, כשהוא מוצמד למדד ממועד קרות מקרה הביטוח ועד ליום התשלום.

10.2.2.5 לענין סעיף 10.2.2.1 לעיל "ממוצע השכר המבוטח בתכנית" - ממוצע השכר המבוטח בתכנית בשנים עשר החודשים שקדמו למועד קרות מקרה הביטוח. בשנת הביטוח הראשונה ממוצע השכר המבוטח בתכנית יהיה ממוצע השכר המבוטח בתכנית בתקופה שממועד תחילת הביטוח לבין מועד קרות מקרה הביטוח.

10.2.2.6 ממוצע השכר המבוטח בתכנית יחושב באופן הבא- לשכר המבוטח בשל כל אחד מהחודשים הכלולים בחישוב יתווספו הפרשי הצמדה מהמדד הידוע ביום שבו עדכן המבוטח את השכר המבוטח בתכנית ביחס לכל אחת מההכנסות הכלולות בחישוב ועד למדד הידוע ביום קרות מקרה הביטוח (להלן - "השכר החודשי המעודכן"). סך השכר החודשי המעודכן בשל החודשים הכלולים בחישוב יחולק במספר החודשים הכלולים בחישוב.

10.2.3 אבדן כושר עבודה חלקי

במקרה של אבדן כושר עבודה חלקי - סכום הפיצוי החודשי שישולם יהיה שווה לסכום הפיצוי החודשי הקבוע בתכנית למקרה של אבדן כושר עבודה מוחלט כאמור בסעיף 10.1 או כאמור בסעיף 10.2.2, לפי הענין, כפול שיעור אבדן כושר העבודה החלקי (בין 25% ל- 74%) שנקבע למבוטח.

10.3 הפיצוי החודשי ישולם במישרין למבוטח. במקרה מות המבוטח, ישולמו תגמולי הביטוח להם היה זכאי המבוטח בעודו בחיים - לעזבונן.

11. שחרור

11.1 אובדן כושר עבודה מוחלט

11.1.1 בתקופת תשלום הפיצוי החודשי למבוטח שארע לו אבדן כושר עבודה מוחלט, תשחרר התכנית מתשלום הפרמיות בעד כל הכיסויים הביטוחיים הכלולים בתכנית, באופן שבו הכיסויים הביטוחיים ישמרו במלואם במהלך תקופת אבדן כושר העבודה (להלן - "שחרור מפרמיה").

- 11.1.2 במקרה בו נרכשה התכנית אגב חיסכון (פנסיוני או שאינו פנסיוני כמפורט בדף פרטי הביטוח), בין מתוך ההפקדות לחיסכון ובין אם מעל להפקדות, יכלול השחרור במקרה של אבדן כושר עבודה מלא גם תשלום של ההפקדות השוטפות לחיסכון במהלך תקופת אובדן כושר העבודה (להלן – "שחרור מהפקדות") וכן תחולנה ההוראות הבאות:
- 11.1.2.1 במקרה בו פוליסת החסכון בחברה, ישוחרר החסכון גם מתשלום הפקדות שוטפות לחסכון ולא תיגבה ממנו עלות הכיסויים הביטוחיים.
- 11.1.2.2 במקרה בו פוליסת החסכון בחברה אחרת, יועבר סכום השחרור מההפקדות לחסכון המתנהל שם ולא תגבה ממנו עלות הכיסויים הביטוחיים.
- 11.1.2.3 למען הסר ספק שחרור מהפקדות ישולם בין אם פוליסת החסכון הינה פעילה ובין אם מוקפאת או מסולקת.
- 11.1.3 סכום השחרור מההפקדות במקרה של אבדן כושר עבודה מלא יהיה שווה למכפלה של שיעור השחרור מההפקדות שנרכש בתכנית בממוצע השכר המבוטח בתכנית כהגדרתו בסעיף 10.2.1.2 או 10.2.2.2, לפי העניין.
- 11.1.4 שיעור השחרור מההפקדות הנרכש בתכנית יהיה זהה לשיעורי ההפקדות ביחס לשכר המבוטח בפועל בתכנית ואולם מקום בו התכנית עומדת בפני עצמה ייקבע המבוטח את שיעורי ההפקדות לענין השחרור קודם לכניסתה לתוקף של התכנית, או במקרה שהפכה התכנית לתכנית העומדת בפני עצמה – לאחר הפיכתה לכזו. שיעורי ההפקדות כאמור יישמרו קבועים עד למועד בו תדע החברה או יעדכן המבוטח את החברה (לפי המוקדם) בשיעורי הפקדות אחרים. לא הודיע המבוטח לחברה על שיעורי ההפקדות והתכנית הפכה לתכנית העומדת בפני עצמה לאחר שהחסכון שהתנהל בחברה הועבר לתכנית אחרת או לגוף מוסדי אחר, יישמרו שיעורי ההפקדות בתכנית כפי שהיו לפני מועד העברת החסכון.
- 11.2 אובדן כושר עבודה חלקי
- במקרה של אבדן כושר עבודה חלקי – יחולו הוראות סעיף 11.1 לעיל ואולם סכום השחרור שישולם בקרות מקרה הביטוח יהיה שווה למכפלת סכום השחרור הקבוע בתכנית במקרה אבדן כושר עבודה מוחלט כאמור לעיל, בשיעור אבדן כושר עבודה החלקי (בין 25% ל- 74%) שנקבע למבוטח.

12. קיזוז

- 12.1 קיזוז פיצויים חודשיים המשולמים ממבטחים אחרים ו/או מגורם ממשלתי
- 12.1.1 ביטח המבוטח את עצמו כנגד אבדן כושר העבודה גם אצל מבטחים אחרים וכתוצאה מכך סך הפיצוי החודשי המגיע לו בגין אותו מקרה הביטוח ממבטחים אחרים ומהתכנית עולה על 100% ממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה, תפעל החברה כדלקמן:
- 12.1.1.1 החברה תהיה רשאית לקזז את סכום הפיצוי החודשי המשולם על ידה כך שסך שיעור הפיצוי המשולם למבוטח מהתכנית וממבטחים אחרים, יחד, לא יפחת מ- 100% ממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה בכפוף להוראות התכנית.
- 12.1.1.2 למען הסר ספק מובהר כי האמור בסעיף זה לעיל לא יחול במקרה שבו במועד ההצטרפות לתכנית, השכר המבוטח בתכנית כבר מבוטח אצל אותו מבטח בפוליסת אבדן כושר עבודה אחרת שאינה פוליסת אבדן כושר עבודה קבוצתית שלגביה ניתן אישור המפקח על הביטוח לפי תקנה 11 לתקנות בהפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (ביטוח אבדן כושר עבודה קבוצתי), תשס"ז-2006.

- 12.1.2 קיבל המבוטח פיצוי חודשי מגורם ממשלתי, בין אם הפיצוי החודשי משולם מדי חודש בחודשו ובין אם הוון ומשולם כסכום חד פעמי, בשל אותו מקרה ביטוח שבשלו הגיש תביעה לקבלת פיצוי חודשי על פי תכנית זו, וכתוצאה מכך סך הפיצוי החודשי המשולם לו בגין אותו מקרה ביטוח מהגורם הממשלתי ומהתכנית עולה על 100% מממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה, תהיה החברה רשאית לקזז את סכום הפיצוי החודשי המשולם על ידה כך שסך שיעור הפיצוי החודשי המשולם למבוטח מהתכנית ומהגורם הממשלתי, יחד, לא יפחת מ- 100% מממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה.
- 12.1.3 הודיע המבוטח לחברה או נודע לחברה, לפי המוקדם, כי פחת או פסק תשלום הפיצוי החודשי ממבטחים אחרים או מגורם ממשלתי כאמור לעיל, תעדכן החברה את הסכום המקוזז בהתאם החל מיום ההפחתה או ההפסקה כאמור.
- 12.1.4 על אף האמור בסעיפים 12.1.1 ו- 12.1.2 לעיל, הפיצוי החודשי שישולם למבוטח לא יפחת, בכל מקרה, משיעור של 30% מסכום הפיצוי החודשי לו הוא זכאי על פי תנאי התכנית.
- 12.1.5 למען הסר ספק מובהר כי האמור בסעיף זה לא יחול לגבי מרכיב השחרור בתכנית כאמור בסעיף 11, אשר ישולם בהתאם להוראות התכנית.
- 12.2 קיזוז הכנסות אחרות
- 12.2.1 היתה למבוטח הזכאי לתגמולי ביטוח על פי התכנית, הכנסה חודשית מעיסוק שאינו עונה על הגדרת עיסוק סביר (להלן – "הכנסה אחרת"), שצמחה לו לאחר קרות מקרה הביטוח, זכאותו לתגמולי ביטוח לא תתבטל. אולם מבלי לגרוע מתקרת התשלום הקבועה בסעיף 0.2.1.1 לעיל, לחברה תהיה הזכות לקזז הכנסה זו מהפיצוי החודשי המשולם על פי התכנית באופן בו:
- 12.2.1.1 ב- 12 החודשים הראשונים ממועד תחילת קבלתה של ההכנסה האחרת – סכום הפיצוי החודשי המשולם על ידי החברה בצירוף עם ההכנסה האחרת לא יפחת מ- 120% מממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה. החל מהחודש ה- 13 ועד לחודש ה- 36 ממועד תחילת ההכנסה האחרת – סכום הפיצוי החודשי המשולם על ידי החברה בצירוף עם ההכנסה האחרת לא יפחת מ- 100% מממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה.
- 12.2.1.2 החל מהחודש ה- 37 ממועד תחילת קבלתה של ההכנסה האחרת ואילך – סכום הפיצוי החודשי המשולם על ידי החברה בצירוף עם ההכנסה האחרת לא יפחת מ- 75% מממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה.
- 12.2.2 זכות המבוטח על פי פסקאות 12.2.1.1 ו- 12.2.1.2 תתקיים פעם אחת לכל מקרה ביטוח. מובהר כי כל עוד המבוטח היה מבוטח פחות מ- 36 חודשים באבדן כושר עבודה ולאחר שחזר לעבוד איבד שוב את כושר עבודתו, מנין החודשים לצורך הקיזוז יהיה באופן מצטבר.
- 12.2.3 יובהר כי לענין סעיף 12.2.1 דמי לידה כהגדרתם בחוק הביטוח הלאומי ייחשבו כהכנסה אחרת.
- 12.2.4 חרף האמור בסעיף 12.2.1 לעיל, החברה לא תוכל לקזז מתגמולי הביטוח את אלו:
- 12.2.4.3 הכנסה פסיבית של המבוטח.
- 12.2.4.4 הכנסות שמקורן בעבודה שבוצעה על ידי המבוטח לפני קרות מקרה הביטוח ששולמה בפיגור או כתשלום דחוי (להלן – "חוב עבר") לאחר קרות מקרה הביטוח. למען הסר ספק, תשלומים עיתיים המשולמים בשל שירות מתמשך לא ייחשבו כחוב עבר.

12.2.5 בנוסף, ובמקרה של אבדן כושר עבודה חלקי, אם עבד המבוטח באופן חלקי בהתאם לחלקיות אבדן כושר העבודה שנקבעה לו, לא יקוזז המבטח מתגמולי הביטוח המשולמים לו את ההכנסה המשולמת לו, לרבות גידול בה אם יהיה, בשל עבודתו החלקית כאמור.

12.3 בסעיף זה:

ממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה - ממוצע של הכנסה מעבודה של המבוטח, מכל מקור הכנסה מעבודה, בשנים עשר החודשים או בשלושת החודשים שקדמו לקרות מקרה הביטוח לפי הגבוה מביניהם. ממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה יחושב באופן הבא - לכל אחת מההכנסות הכלולות בחישוב יתווספו הפרשי הצמדה מהמדד הידוע ביום תשלום ההכנסה ועד למדד הידוע ביום קרות מקרה הביטוח, הסכום שיתקבל יחולק במספרי חודשי ההכנסות הכלולות בחישוב.

13. תשלום תגמולי ביטוח

13.1 תגמולי הביטוח ישולמו עד ליום ה-9 לחודש בגינו הם משתלמים אלא אם נקבע אחרת בהסדר התחיקתי.

תגמולי הביטוח בגין חודש התשלום הראשון יחושבו באופן יחסי מתום תקופת ההמתנה עד לתחילת החודש שאחריה. תגמולי הביטוח בגין חודש התשלום האחרון, יחושבו באופן יחסי לפי מספר הימים בהם זכאי המבוטח לקבלת תגמולי הביטוח באותו חודש.

13.2 מכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב המגיע לה בגין התכנית בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

13.3 שולמו תגמולי ביטוח עבור תקופה במהלכה לא היתה זכאות לקבלת תגמולי ביטוח, תהיה החברה רשאית לנכות את הסכומים ששולמו ביתר מכל פיצוי על פי התכנית או לתבעם במסגרת הליך שיפוט.

14. תקופת תשלום תגמולי הביטוח

תגמולי הביטוח ישולמו בגין התקופה החל מתום תקופת ההמתנה ועד למועד המוקדם מבין אלה:

14.1 המועד שבו חדל המבוטח להיות במצב של אבדן כושר עבודה מוחלט או במקרה של אבדן כושר עבודה חלקי - חדל להיות במצב של אבדן כושר עבודה חלקי.

14.2 תום תקופת הביטוח.

14.3 מות המבוטח.

15. הצמדת הפיצוי החודשי בתקופת תשלום

15.1 סכום הפיצוי החודשי שישולם לאחר קרות מקרה הביטוח יהיה צמוד למדד החל ממועד קרות מקרה הביטוח וימשיך להיות צמוד למדד החל מהתשלום הראשון ועד תום 24 תשלומים חודשיים. ההצמדה בתקופה האמורה תהיה כיחס שבין המדד הידוע במועד כל תשלום לעומת המדד הידוע בקרות מקרה הביטוח.

15.2 החל ממועד הפיצוי החודשי ה-25 ישתנה הפיצוי החודשי מידי חודש בחודשו לעומת הפיצוי החודשי בגין החודש הקודם, בהתאם לתשואה ברוטו של מסלול ההשקעה בניכוי ריבית תחשיבית בשיעור שנתי של 2.5% ובניכוי דמי ניהול שסוכמו עם המבוטח ובישעור שלא יעלה על הקבוע בהסדר התחיקתי. תשואת מסלול ההשקעה ברוטו תחושב לפי ההפרש בין ערך הנכסים בתחילת המסחר ביום העסקים הראשון בחודש שקדם לחודש התשלום, לבין ערך הנכסים בתחילת המסחר ביום העסקים הראשון בחודש התשלום.

להלן נוסחת אופן חישוב השתנות סכום הפיצוי החודשי בכל חודש:

גובה פיצוי בחודש m

MRT ריבית תחשיבית של 2.5% מנורמל לפי חישוב חודשי

תשואה של חודש $m+1$ בניכוי דמי ניהול של הפוליסה שנתי

תשואה ברוטו יומית של חודש m

מספר מים בחודש m

שיעור יומי של דמי ניהול שנתי כפי שסוכמו עם המבוטח שלא יעלו על 0.6% ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

***3453**

הכשרה חברה לביטוח בע"מ | המלאכה 6, ת.ד. 1877 חולון 5811801 | 03-7960000 | www.hcsra.co.il

14 מתוך 27

15.3 שקעה יעשה בכפוף לתקנות כללי ההשקעה ובהתאם להסדר התחיקתי, כפי ניהול ההשקעות במסלול ההשקעה מעת לעת.

15.4 סכום השחרור שישולם לאחר קרות מקרה הביטוח יהיה צמוד למדד, החל ממועד התשלום הראשון. ההצמדה תהיה כיחס שבין המדד הידוע במועד כל תשלום לעומת המדד הידוע במועד קרות מקרה הביטוח.

15.5 בסעיף זה:

יום עסקים - כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994 ובכפוף להסדר התחיקתי.

16. הגדלת תגמולי הביטוח כתוצאה מגידול בשכר המבוטח (גג חתם)

16.1 עד לתקרת השכר המבוטח בתכנית - החברה לא תידרוש כי המבוטח יעבור חיתום רפואי עבור גידול ריאלי בשכר המבוטח בתכנית בשיעור של עד 15% מממוצע השכר המבוטח בתכנית בשנים עשר החודשים שקדמו למועד ההגדלה ובלבד שסך הגידול הריאלי בשכר המבוטח בתכנית במשך שישים החודשים שקדמו למועד ההגדלה כאמור לא יעלה על 60%. לענין שנים עשר החודשים הראשונים ממועד תחילת הביטוח, תיבחן תקרת הגידול (15%) אל מול השכר המבוטח בתכנית בתקופה שממועד תחילת הביטוח ועד למועד ההגדלה.

16.2 יובהר כי בתכנית במעמד עצמאי, גידול ריאלי בשכר המבוטח בתכנית כאמור לעיל יהיה ביחס לגידול בהכנסתו מעבודה של המבוטח המדווחת לרשויות המס.

16.3 גידול ריאלי בשכר המבוטח בתכנית בשיעור העולה על השיעורים הקבועים בסעיף 16.1 לעיל, יעשה בכפוף להסכמת החברה רק עבור החלק העולה על השיעורים כאמור.

16.4 על אף האמור בסעיף 16.1 גידול בשכר המבוטח בתכנית מעל תקרת השכר המבוטח, יעשה כפוף להסכמת החברה רק עבור החלק העולה על תקרת השכר המבוטח בתכנית.

17. שיקום מקצועי

17.1 החברה רשאית להציע למבוטח לעבור שיקום מקצועי, אולם למבוטח תעמוד הזכות לסרב להצעה.

17.2 בחר המבוטח לעבור שיקום מקצועי, והשיקום שעבר אפשר את חזרתו לעסוק בעיסוק שאינו עונה על הגדרת עיסוק סביר כאמור בסעיף 1.28 לעיל, לא יהיה בכך כדי לשלול את זכאותו לתגמולי ביטוח על פי תנאי התכנית. אולם אם כתוצאה מהשיקום המקצועי שעבר בחר המבוטח לעבוד בעיסוק שאינו עונה על הגדרת עיסוק סביר כאמור בסעיף 1.28 לעיל, לחברה תהיה זכות לקזז את ההכנסה האחרת, ככל וקיימת, כאמור בסעיף 12.2.1 לעיל.

17.3 הוצאות שיקום מקצועי כאמור בסעיף זה, ימומנו על ידי החברה.

18. החזר פרמיות למבוטח

18.1 קרה מקרה הביטוח וסכום הפיצוי החודשי לו זכאי המבוטח בהתאם לתנאי התכנית, נמוך מסכום הפיצוי החודשי שנרכש בתכנית, למעט מקרים של תשלום פיצוי חודשי מופחת כאמור בסעיף 12.1.2 תחזיר החברה למבוטח את עודף הפרמיות ששולמו בעד כיסוי אובדן כושר עבודה בשבע השנים שקדמו לקרות מקרה הביטוח. לענין זה "עודף הפרמיות" - סכום ההפרשים שבין הפרמיה ששולמה בפועל מדי חודש עבור הפיצוי החודשי שנרכש בתכנית לבין הפרמיה שהיתה צריכה להיות משולמת מדי חודש בעד הפיצוי החודשי לו היה המבוטח זכאי במקרה של אבדן כושר עבודה התאם לתנאי התכנית.

18.2 נרכש כיסוי אובדן כושר עבודה אגב חיסכון פנסיוני, יוחזר עודף הפרמיות למבוטח כאמור בסעיף 18.1 באמצעות הפקדתו למוצר החיסכון הפנסיוני של המבוטח.

18.3 החברה תהיה זכאית לדרוש מהמבוטח תלושי שכר או דוחות לרשויות המס או כל מסמך אחר שיש בו כדי להעיד על זכאותו של המבוטח להחזר עודף הפרמיות, לפי הענין.

18.4 עודף הפרמיות יוצמד למדד, מהמדד הידוע ביום תשלומה של כל פרמיה בפועל ועד למדד הידוע ביום ביצוע ההחזר וכן תתווסף לו ריבית בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

18.5 לא קרה מקרה הביטוח, המבוטח יהיה זכאי להחזר פרמיה לפי סעיף זה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

***3453**

19. ביטול תקופת המתנה בגין מקרה ביטוח חוזר

- 19.1 במקרה של אובדן כושר עבודה חוזר, יהיה המבוטח זכאי לתשלום תגמולי הביטוח ללא תקופת המתנה חוזרת.
- 19.2 לענין זה: "אובדן כושר עבודה חוזר" – אובדן כושר עבודה שארע בתוך 12 חודשים ממועד הפסקת תשלום תגמולי הביטוח בשל מקרה הביטוח, עקב חזרת כושר העבודה ובלבד שאבדן הכושר החוזר ארע בשל אותה מחלה או תאונה.

20. חזרת כושר העבודה

- 20.1 שילמה החברה למבוטח תגמולי ביטוח בעד התקופה שלאחר חזרת המבוטח לעבודה, על המבוטח להשיב לחברה את תגמולי הביטוח ששולמו ביתר, ולשלם את הפרמיה החל מהמועד בו חזר המבוטח לעבודה.
- 20.2 חזר המבוטח לעבוד, חייב המבוטח להודיע לחברה ולחזור ולשלם את הפרמיה במלואה החל מהמועד בו חזר לעבוד.

21. כיסוי בתקופת העדר עבודה

- 21.1 במקרים בהם התכנית מצורפת לפוליסה הכוללת מרכיבי חסכון, יהיה רשאי המבוטח, בתקופת העדר עבודה לשמור על הכיסוי הביטוחי בתכנית, במסגרת הסדר ריסק זמני שתנאיו כמפורט בסעיף 21.3.8 להלן.
- 21.2 מבוטח שלא עבד במועד קרות מקרה הביטוח במשך תקופה שאינה עולה על 12 חודשים או שמצוי בהסדר ריסק זמני באותו מועד, לפי התקופה הארוכה מביניהם, וכל עוד הכיסוי למקרה של אבדן כושר עבודה לא בוטל, יחולו לגביו התנאים הבאים:

21.2.1 הגדרת מקרה הביטוח תהיה לפי הגדרת "עיסוק סביר אחר" כאמור בסעיף 1.28, בהתאם לעיסוקו של המבוטח בטרם הפסיק המבוטח לעבוד.

21.2.2 תגמולי הביטוח שישולמו בקרות מקרה הביטוח יהיו בהתאם לאמור בסעיף 10 לעיל, כאשר ממוצע השכר יחושב ביחס לשכר בחודשים שקדמו לחודש בו הפסיק המבוטח לעבוד ולא ביחס לשכר מהחודשים שקדמו לקרות מקרה הביטוח.

21.3 מבוטח שלא עבד במועד קרות מקרה הביטוח למשך תקופה העולה על 12 חודשים או שמצוי בהסדר ריסק זמני באותו מועד, וכל עוד הכיסוי למקרה של אבדן כושר עבודה לא בוטל, יחולו לגביו התנאים הבאים:

21.3.1 הגדרת מקרה הביטוח תהיה לפי הגדרת "עיסוק סביר אחר" כאמור בסעיף 1.28, בהתאם לעיסוקו של המבוטח בטרם הפסיק המבוטח לעבוד.

21.3.2 הפיצוי החודשי שישולם בקרות מקרה הביטוח יהיה הנמוך מבין:

21.3.2

21.3.2.1 הפיצוי החודשי שיחושב בהתאם לאמור בסעיף 10 לעיל כאשר ממוצע השכר יחושב ביחס לשכר בחודשים שקדמו לחודש בו הפסיק המבוטח לעבוד ולא ביחס לשכר מהחודשים שקדמו לקרות מקרה הביטוח.

21.3.2.2 שכר המינימום.

21.3.3 סכום השחרור שישולם בקרות מקרה הביטוח יהיה בהתאם לאמור בסעיף 11 לעיל ובגין השכר כאמור בסעיף 21.3.2 לעיל.

21.3.4 טרם קרות מקרה הביטוח תעמוד למבוטח הזכות לפנות לחברה ולבקש את הפחתת תשלום הפרמיה החודשית בשיעור המתאים להפחתת הפיצוי החודשי כאמור בסעיף 21.2.2 לעיל. פנה המבוטח לחברה או נודע לחברה על היות המבוטח בתקופת העדר עבודה כאמור בסעיף זה, לפי המוקדם תציע החברה לרכוש נספח "ברות ביטוח" עבור סכום הפיצוי החודשי שעודכן ותבהיר בכתב את ההשלכות של אי רכישת הנספח על המשך היקף הכיסוי הביטוחי בתכנית.

- 21.3.5 בחר המבוטח להקטין את הכיסוי לפיצוי חודשי ולרכוש נספח "ברות ביטוח", תשולם הפרמיה בגין הרחבה זו על ידי המבוטח בנוסף לפרמיה המשולמת לתכנית זו והנספחים הקיימים, ככל שישנם.
- 21.3.6 למען הסר ספק, במקרה בו בחר המבוטח שלא להקטין את הכיסוי לפיצוי חודשי ולא רכש נספח "ברות ביטוח", לא יחול שינוי בכיסוי לפיצוי חודשי.
- 21.3.7 60 ימים לפני תום הסדר הריסק הזמני, ככל שקיים, וכל עוד לא קרה מקרה הביטוח, תפנה החברה למבוטח ותיידע אותו על הגבלת סכום הפיצוי כאמור בסעיף 21.3.2 והשלכותיו, ככל שישנן. החברה תציין בפניו את האפשרויות העומדות בפניו לרבות האפשרות לקנות הרחבת ברות ביטוח. נרכש נספח כאמור, תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן.
- 21.3.8 בסעיף זה:

"הסדר ריסק זמני" - הסדר לשמירת כיסוי ביטוחי במקרה של הפסקת ההפקדות השוטפות בפוליסת חסכון אליה נילוות פוליסה זו ולפיו תבוצה הפרמיה לפוליסה זו מהיתרה הצבורה של המבוטח בפוליסת החסכון וזאת למשך תקופה שלא תעלה על חמישה חודשים, לאחריהם יהיה זכאי המבוטח להפקיד לפוליסת החסכון סכום בגובה עלות הפרמיה או להורות לחברה המנהלת לנכות את עלות הפרמיה מהיתרה הצבורה בפוליסת החסכון לצורך המשך שמירת הכיסוי האמור למשך תקופה שאורכה כתקופת ההפקדות הרצופה האחרונה של העמית להגדלת יתרתו הצבורה בקופת הגמל, ובלבד שאינה עולה על 24 חודשים מן החודש שבו הסתיימו ההפקדות.

שכר מינימום - כהגדרתו בחוק שכר מינימום, התשמ"ז-1987, כפי שיהיה נכון למועד קרות מקרה הביטוח.

22. שינוי מעסיק או מעמד בתכנית

- 22.1 בעת מעבר בין מעסיקים שונים, תשמרנה זכויותיו של מבוטח שכיר בתכנית והוא לא יידרש לחיתום רפואי מחודש. זאת, לגבי שיעור הכיסוי הביטוחי והשכר המבוטח בתכנית שהיו כלולים במסגרת התכנית ערב עזיבת המעסיק הקודם, לכל הפחות. אין באמור בפסקה זו כדי לבטל את הזכות להגדלת השכר המבוטח בכפוף לקבוע בסעיף 16 לעיל.
- 22.2 בעת שינוי מעמד המבוטח משכיר לעצמאי או להיפך, ישתנה מעמדו בתכנית בהתאם, והתכנית שברשותו תשמר על כל תנאיה ללא צורך בחיתום רפואי מחודש. זאת, לגבי שיעור הכיסוי הביטוחי והשכר המבוטח בתכנית שהיו כלולים במסגרת התכנית קודם שינוי המעמד כאמור, לכל הפחות.
- 22.3 לענין סעיף זה - "שיעור הכיסוי הביטוחי" - שיעור הפיצוי החודשי ושיעור השחרור שנרכשו בתכנית.

23. חידוש התכנית

- 23.1 בוטלה התכנית על ידי החברה כאמור בסעיף 7.6 לעיל, רשאי המבוטח לדרוש את חידושה בתנאים זהים לאלה של התכנית שבוטלה, ללא עריכת חיתום רפואי, בהתקיים התנאים הבאים:
- 23.1.1 מיום ביטול התכנית טרם חלפו שלושה חודשים.
- 23.1.2 טרם ארע מקרה הביטוח במועד החידוש.
- 23.1.3 כל הפרמיות אשר היה על המבוטח לשלם, אלמלא בוטלה התכנית, שולמו במלואן בתוספת ריבית כאמור בהוראות ההסדר התחיקתי ובמקרה של תכנית במעמד שכיר גם בכפוף להוראות חוק הגנת השכר.
- 23.2 חידוש התכנית שלא בנסיבות כאמור לעיל, יהיה כפוף להסכמת החברה וייעשה על פי התנאים המקובלים בחברה באותה עת.

24. התיישנות

תקופת ההתיישנות של תביעה לתגמולי ביטוח לפי תכנית זו, הנה שלוש שנים ממועד קרות מקרה הביטוח. היתה עילת התביעה נכות שנגרמה למבוטח ממחלה או מתאונה, תימנה תקופת ההתיישנות מיום שקמה למבוטח זכות לתבוע תגמולי ביטוח לפי תנאי נספח זה.

25. שינויים

כל שינוי בתכנית או בתנאיה ובכלל זה ומבלי לפגוע בכלליות האמור שינוי סכום ביטוח, תקופת ביטוח וכל שינוי אחר, לא יבוצע ולא יכנס לתוקפו אלא אם ורק לאחר שהחברה קיבלה על כך הודעה בכתב מהמבוטח והסכימה לכך בכתב, ושלחה דף פרטי ביטוח מתוקן הכולל את השינוי כאמור למבוטח. מובהר כי האמור לא יחול במקרה בו לא נדרש אישורה של החברה לשינוי כמפורט בהוראות הפוליסה לעיל.

26. הודעות וכתובות הצדדים

26.1 כל ההודעות וההצהרות הנמסרות לחברה ע"י המבוטח יימסרו בכתב למשרדה הראשי של החברה, בכתובתה המלאכה 6 חולון מיקוד 5811801 או בכתובת שתפורסם באתר האינטרנט של החברה WWW.HCSRA.CO.IL או שיימסרו באופן דיגיטלי באמצעות החשבון האישי המקוון של המבוטח או בדואר אלקטרוני לפי הכתובת המיועדת למשלוח מסמכים אשר תפורסם באתר האינטרנט של החברה כאמור בס' 1.1.

26.2 בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי בקשות שיש להגיש לחברה בכתב יוגשו באמצעות הטפסים המקובלים בחברה במועד הבקשה, אותם ניתן לקבל במשרדי החברה וכן מצויים באתר האינטרנט של החברה כאמור בס' 1.1 לעיל. מובהר כי על הגשת תביעות יחולו הוראות סעיף 8 לעיל.

26.3 בכל מקרה של שינוי כתובת, על המבוטח, להודיע על כך לחברה בכתב בכל דרך התקשרות שהוסכמה בין המבוטח לחברה ובכפוף להסדר התחיקתי. החברה תצא ידי חובתה במשלוח הודעותיה לכתובת האחרונה הידועה לה בהתאם לדרך ההתקשרות שהוסכמה. החברה מתחייבת להודיע למבוטח על כל שינוי בכתובתה.

27. מיסים והיטלים

המבוטח יהא חייב לשלם לחברה בתוך זמן סביר לאחר קבלת דרישתה את המיסים ו/או תשלומי החובה הממשלתיים והאחרים שהחברה מחוייבת לשלם, החלים על התכנית או המוטלים על הפיצוי החודשי, הפרמיות או על כל תשלומים אחרים שהחברה חייבת לשלם לפי תכנית זו, בין אם המסים והתשלומים האלה קיימים בתאריך הוצאת התכנית ובין אם יוטלו בעתיד והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

28. שעבוד

התכנית על נספחיה וכן תגמולי הביטוח מכוחה, אינם ניתנים לשיעבוד.

29. מקום השיפוט

כל התביעות הנובעות מתוך התכנית תהיינה בסמכות הייחודית של בתי המשפט המוסמכים לכך במדינת ישראל.

נספח אובדן כושר עבודה מוחלט - עיסוק ספציפי (הגדרה עיסוקית)

נספח זה מהווה הרחבה לתכנית לאבדן כושר עבודה ויחול ככל ונרכש ועובדה זו צוינה בדף פרטי הביטוח. ההוראות בנספח זה מחליפות את ההוראות המקבילות בתנאים הכלליים. ביתר ההוראות לא יחול כל שינוי.

1. הגדרות ופרשנות

1.1 חרף האמור בתנאים הכלליים, יוגדר מקרה ביטוח לפי נספח זה כ"אבדן מוחלט של כושר עבודה עיסוקי" או כ"אבדן חלקי של כושר עבודה עיסוקי" ויחולו ההגדרות להלן חלף ההגדרות שבסעיפים 1.1, 1.2 ו- 1.28 תנאים הכלליים:

1.1.1 אבדן חלקי של כושר עבודה עיסוקי - אבדן כושר עבודה שנגרם עקב מחלה או תאונה שבעקבותיו נשלל כושר העבודה של המבוטח באופן זמני או קבוע בשיעור העולה על 25% ועד לשיעור של 74%, לעסוק בעיסוק שבו עסק ובמעמד שבו היה לפני קרות מקרה הביטוח (להלן - "עיסוק ספציפי").

1.1.2 **אבדן מוחלט של כושר עבודה עיסוקי** - אבדן כושר עבודה שנגרם עקב מחלה או תאונה שבעקבותיו נשלל כושר העבודה של המבוטח באופן זמני או קבוע בשיעור של 75% לפחות לעסוק בעיסוק שבו עסק ובמעמד שבו היה לפני קרות מקרה הביטוח (להלן - "עיסוק ספציפי").

1.1.3 לענין הגדרות אלה:

1.1.3.1 "לפני קרות מקרה הביטוח" - תקופה שלא תעלה על 12 חודשים לפני קרות מקרה הביטוח, ואם שינה המבוטח את עיסוקו עקב המחלה או התאונה שגרמו למקרה הביטוח - תקופה שלא תעלה על 12 חודשים לפני קרות המחלה או התאונה כאמור.

1.1.3.2 "מעמד" - שכיר או עצמאי.

1.1.4 תנאים כלליים - התנאים הכלליים לתכנית לאובדן כושר עבודה אליהם מצורף נספח זה ואולם בכל מקום בו נאמר "עיסוק סביר" יבוא "עיסוק ספציפי".

1.2 הגדרות שאינן מופיעות בסעיף זה, תיקבע הגדרתן לפי הגדרתן בסעיף ההגדרות שבתנאים הכלליים ו/או בסעיפי התנאים הכלליים ו/או בסעיפי נספח זה.

2. התחייבות החברה

כל הוראות התנאים הכלליים יחולו על הרחבה זו ואולם בכל מקום בו מופיע בתנאים הכלליים המנוח "עיסוק סביר" יבוא במקומו "עיסוק ספציפי".

3. תוקף הנספח

תוקף הנספח יפוג בקרות אחד מהמועדים הבאים, המוקדם מביניהם:

3.1 ביטול התכנית על ידי המבוטח או החברה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

3.2 ביטול נספח זה על ידי המבוטח בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ואולם מובהר כי המבוטח יהיה רשאי לבטל נספח זה במהלך תקופת הביטוח מבלי לפגוע בזכותו להמשיך את הביטוח על פי התכנית והנספחים הנותרים, אם קיימים. החברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן סמוך לאחר עריכת השינוי.

3.3 תום תקופת הביטוח בתכנית, למעט אם קבעה החברה תקופת ביטוח קצרה יותר לנספח זה ואולם למען הסר ספק מובהר כי במידה ומקרה הביטוח ארע בזמן בו היה נספח זה בתוקף, ישולמו תגמולי הביטוח עד לתום תקופת הביטוח בתכנית.

נספח תגמולי ביטוח עבור חלק מתקופת ההמתנה (פרנצ'יזה)

נספח זה מהווה הרחבה לתכנית לאבדן כושר עבודה ויחול ככל ונרכש ועובדה זו צוינה בדף פרטי הביטוח.

1. התחייבות החברה

- 1.1 חרף האמור בתנאים הכלליים, בקרות מקרה ביטוח בגינו זכאי המבוטח לתגמולי ביטוח בגין החודש הרביעי או החמישי או חלק מהם, ישלם המבוטח למבוטח תגמולי ביטוח נוספים עבור החודש השלישי או השני או חלק מהם, בהתאמה (להלן "התוספת"). התוספת תהיה שווה לסכום תגמולי הביטוח המשולמים בגין כל אחד מהחודשים הרביעי או החמישי או חלק מהם, בהתאמה.
- 1.2 מרכיב השחרור מהפקדה הכלול בתשלום תגמולי הביטוח, בגין החודש השלישי או השני או חלק מהם, כאמור בסעיף 1.1 לעיל, ישולם למבוטח ישירות אם ההפקדה השוטפת שולמה לתכנית בתקופת ההמתנה. לא שולמה ההפקדה כאמור, ישולם מרכיב השחרור מההפקדה לתכנית.
- 1.3 מרכיב השחרור מפרמיה הכלול בתשלום תגמולי הביטוח בשל החודש השלישי או השני או חלק מהם, כאמור בסעיף 1.1 לעיל, יושב לתכנית.
- 1.4 ביתר הוראות התנאים הכללים לא יחול כל שינוי.

2. תוקף הנספח

תוקף הנספח יפוג בקרות אחד מהמועדים הבאים, המוקדם מביניהם:

- 2.1 ביטול התכנית על ידי המבוטח או החברה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 2.2 ביטול נספח זה על ידי המבוטח בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ואולם מובהר כי המבוטח יהיה רשאי לבטל נספח זה במהלך תקופת הביטוח מבלי לפגוע בזכותו להמשיך את הביטוח על פי התכנית והנספחים הנוגעים, אם קיימים. החברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן סמוך לאחר עריכת השינוי.
- 2.3 תום תקופת הביטוח בתכנית.

נספח קיצור תקופת המתנה

נספח זה מהווה הרחבה לתכנית לאבדן כושר עבודה ויחול ככל ונרכש ועובדה זו צוינה בדף פרטי הביטוח.

1. התחייבות החברה

- 1.1 חרף האמור בתנאים הכלליים, בקרות מקרה ביטוח בגינו זכאי המבוטח לתגמולי ביטוח, תגמולי הביטוח ישולמו החל מתום חודש או חודשיים לאחר קרות מקרה הביטוח.
- 1.2 ביתר הוראות התנאים הכלליים לא יחול כל שינוי.

2. תוקף הנספח

- תוקף הנספח יפוג בקרות אחד מהמועדים הבאים, המוקדם מביניהם:
- 2.1 ביטול התכנית על ידי המבוטח או החברה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
 - 2.2 ביטול נספח זה על ידי המבוטח בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ואולם מובהר כי המבוטח יהיה רשאי לבטל נספח זה במהלך תקופת הביטוח מבלי לפגוע בזכותו להמשיך את הביטוח על פי התכנית והנספחים הנוגעים, אם קיימים. החברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן סמוך לאחר עריכת השינוי.
 - 2.3 תום תקופת הביטוח בתכנית.

נספח לביטול קיזוז פיצוי חודשי מגורם ממשלתי

נספח זה מהווה הרחבה לתכנית לאבדן כושר עבודה ויחול ככל ונרכש ועובדה זו צוינה בדף פרטי הביטוח

1. התחייבות החברה

על אף האמור בסעיף 2.1.2 1 לתנאים הכלליים, המבוטח יהיה זכאי לסכום הפיצוי החודשי המלא על פי תנאי התכנית, גם במקרה בו המבוטח מקבל פיצוי בגין אותו מקרה הביטוח מגורם ממשלתי כהגדרת המונח בסעיף 1.3 לתנאים הכלליים.

ביתר הוראות התנאים הכלליים לא יחול כל שינוי.

2. תוקף הנספח

תוקף הנספח יפוג בקרות אחד מהמועדים הבאים, המוקדם מביניהם:

2.1 ביטול התכנית על ידי המבוטח או החברה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

2.2 ביטול נספח זה על ידי המבוטח בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ואולם מובהר כי המבוטח יהיה רשאי לבטל נספח זה במהלך תקופת הביטוח מבלי לפגוע בזכותו להמשיך את הביטוח על פי התכנית והנספחים הנוגעים, אם קיימים. החברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן סמוך לאחר עריכת השינוי.

2.3 תום תקופת הביטוח בתכנית.

נספח הגדלת תגמולי הביטוח כתוצאה מגידול בשכר המבוטח (גג חתם)

נספח זה מהווה הרחבה לתכנית לאבדן כושר עבודה ויחול ככל ונרכש ועובדה זו צוינה בדף פרטי הביטוח.

1. התחייבות החברה

חרף האמור בסעיף 16 לתנאים הכלליים, יחול האמור בנספח זה להלן.

- 1.1 החברה לא תידרוש כי המבוטח יעבור חיתום רפואי עבור גידול ריאלי בשכר המבוטח בתכנית בשיעור של עד 20% או עד 25% כמפורט בדף פרטי הביטוח מממוצע השכר המבוטח בתכנית בשנים עשר החודשים שקדמו למועד הגידול ובלבד שסך הגידול הריאלי בשכר המבוטח בתכנית במשך שישים החודשים שקדמו למועד הגידול כאמור לא יעלה על השיעור 70% או 80% בהתאמה, המפורט בדף פרטי הביטוח.
- במקרה של גידול ריאלי בשכר המבוטח בשנים עשר החודשים הראשונים ממועד תחילת הביטוח, תיבחן תקרת הגידול המפורטת בדף פרטי הביטוח אל מול השכר המבוטח בתכנית בתקופה שממועד תחילת הביטוח ועד למועד הגידול.
- 1.2 יובהר כי בתכנית במעמד עצמאי, גידול ריאלי בשכר המבוטח בתכנית כאמור לעיל יהיה ביחס לגידול בהכנסתו מעבודה של המבוטח המדווחת לרשויות המס.
- 1.3 גידול ריאלי בשכר המבוטח בתכנית בשיעור העולה על השיעורים הקבועים בסעיף 16.13.2 לעיל, יעשה בכפוף להסכמת החברה רק עבור החלק העולה על השיעורים כאמור.
- 1.4 על אף האמור בסעיף 3.2 גידול בשכר המבוטח בתכנית מעל תקרת השכר המבוטח, יעשה כפוף להסכמת החברה רק עבור החלק העולה על תקרת השכר המבוטח.
- 1.5 ביתר הוראות התנאים הכלליים לא יחול כל שינוי.

2. תוקף הנספח

תוקף הנספח יפוג בקרות אחד מהמועדים הבאים, המוקדם מביניהם:

- 2.1 ביטול התכנית על ידי המבוטח או החברה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 2.2 ביטול נספח זה על ידי המבוטח בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ואולם מובהר כי המבוטח יהיה רשאי לבטל נספח זה במהלך תקופת הביטוח מבלי לפגוע בזכותו להמשיך את הביטוח על פי התכנית והנספחים הנוגעים, אם קיימים. החברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן סמוך לאחר עריכת השינוי.
- 2.3 תום תקופת הביטוח בתכנית.

נספח תשלום נוסף במקרה של סיעוד

נספח זה מהווה הרחבה לתכנית לאבדן כושר עבודה ויחול ככל ונרכש ועובדה זו צוינה בדף פרטי הביטוח.

1. התחייבות החברה

על אף האמור בסעיף 10 לתנאים הכלליים, יחול האמור בנספח זה להלן.

1.1 היה המבוטח זכאי לתגמולי הביטוח בשל אבדן כושר עבודה על פי התכנית ובנוסף לכך מצוי המבוטח במצב סיעודי, בנוסף לתגמולי הביטוח כאמור, תשלם לו החברה, תוספת לפיצוי חודשי בשל היותו במצב סיעודי, תוספת לפיצוי החודשי בשל היותו במצב סיעודי, בשיעור של 33.33% משיעור הפיצוי הנרכש בתכנית והכל כמפורט בדף פרטי הביטוח.

1.2 **יובהר, כי בכל מקרה שיעור הפיצוי החודשי הכולל שישולם בשל אובדן כושר העבודה והמצב הסיעודי, לא יעלה על 100% מהשכר המבוטח בתכנית.**

1.3 הפיצוי החודשי על פי נספח זה ישולם מדי חודש בחודשו, החל מהמועד בו המבוטח הפך לסיעודי או מתום תקופת ההמתנה על פי התכנית, לפי המאוחר מביניהם, ועד למועד המוקדם מבין אלה:

1.3.1 המועד שבו חדל המבוטח להיות במצב סיעודי.

1.3.2 תום תקופת הביטוח.

1.4 בנספח זה: "מצב סיעודי" – בהתאם להגדרת מקרה ביטוח בסעיף 2 לחוזר 5-1-2013 שעניינו "עריכת תכנית לביטוח סיעודי, או כל חוזר אחר שיחליפו, כפי שהוגדר במועד ההצטרפות כאשר לענין סעיף 2א. לחוזר יבוא "מצב בריאות ותפקוד ירודים של המבוטח כתוצאה ממחלה, תאונה או ליקוי בריאותי אשר בגינו הוא אינו מסוגל לבצע בכוחות עצמו חלק מהותי (לפחות 50% מהפעולה) של לפחות 3 מתוך 6 הפעולות הבאות להלן" ובכפוף להסדר התחיקתי.

1.5 ביתר הוראות התנאים הכלליים לא יחול כל שינוי.

2. תוקף הנספח

תוקף הנספח יפוג בקרות אחד מהמועדים הבאים, המוקדם מביניהם:

2.1 ביטול התכנית על ידי המבוטח או החברה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

2.2 ביטול נספח זה על ידי המבוטח בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ואולם מובהר כי המבוטח יהיה רשאי לבטל נספח זה במהלך תקופת הביטוח מבלי לפגוע בזכותו להמשיך את הביטוח על פי התכנית והנספחים הנותרים, אם קיימים. החברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן סמוך לאחר עריכת השינוי.

2.3 תום תקופת הביטוח בתכנית.

נספח הגדלת תגמולי הביטוח בתקופת אבדן כושר עבודה

נספח זה מהווה הרחבה לתכנית לאבדן כושר עבודה ויחול ככל ונרכש ועובדה זו צוינה בדף פרטי הביטוח.

1. התחייבות החברה

- 1.1 קרה מקרה הביטוח והמבוטח מקבל תגמולי הביטוח מידי חודש, השכר המבוטח בתכנית שממנו נגזר סכום תגמולי הביטוח יגדל אחת לשנה החל ממועד קרות מקרה הביטוח (להלן- "תגמולי ביטוח מוגדלים"), לפי אחת מהאפשרויות הבאות בהתאם לבחירתו של המבוטח במועד ההצטרפות לנספח זה, כנקוב בדף פרטי הביטוח:
 - 1.1.1 גידול של 1% לשנה.
 - 1.1.2 גידול של 2% לשנה.
- 1.2 הגדלה כאמור תבוצע ככול שהמבוטח זכאי לתגמולי הביטוח עד לתום תקופת הביטוח או למשך תקופה שלא תפחת מ- 240 תשלומים, לפי התקופה הקצרה מביניהם.
- 1.3 הצמדת תגמולי הביטוח המוגדלים תעשה בהתאם לאופן הצמדת תגמולי הביטוח כמפורט בתנאים הכלליים של תוכנית אבדן כושר עבודה/ נספח.
- 1.4 הצמדת תגמולי הביטוח לפי נספח זה תהיה בנוסף להצמדה למדד או לתוצאות ההשקעות במסלול השקעה כללי כאמור בסעיף 15 לתנאים הכלליים.
- 1.5 ביתר הוראות התנאים הכלליים לא יחול כל שינוי.

2. תוקף הנספח

- תוקף הנספח יפוג בקרות אחד מהמועדים הבאים, המוקדם מביניהם:
- 2.1 ביטול התכנית על ידי המבוטח או החברה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
 - 2.2 ביטול נספח זה על ידי המבוטח בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ואולם מובהר כי המבוטח יהיה רשאי לבטל נספח זה במהלך תקופת הביטוח מבלי לפגוע בזכותו להמשיך את הביטוח על פי התכנית והנספחים הנוגעים, אם קיימים. החברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן סמוך לאחר עריכת השינוי.

נספח ברות ביטוח

פנה המבוטח לחברה או נודע לחברה על היות המבוטח בתקופת העדר עבודה כאמור בסעיף 21 לתנאים הכלליים, לפי המוקדם תציע לו החברה לרכוש נספח זה. למען הסר ספק החברה תגבה פרמיה עבור נספח זה החל ממועד תקופת העדר העבודה.

נספח זה מהווה הרחבה לתכנית לאבדן כושר עבודה (להלן - "התכנית"), ויכנס לתוקפו בכפוף להסכמתו של המבוטח וכן בכפוף לתשלום פרמיה בגין נספח זה, כמפורט בדף פרטי הביטוח.

1. התחייבות החברה

- 1.1 כל עוד יעמוד הכיסוי הבסיסי בתוקף והמבוטח אינו מצוי באבדן כושר עבודה, יהיה רשאי המבוטח לחזור ולרכוש את הכיסוי הביטוחי המלא (להלן - "מימוש הנספח") שהיה בפוליסה טרם הקטנת היקף הכיסוי הביטוחי, ובהתאם לתנאים שהיו בפוליסה, ללא צורך בחיתום רפואי.
- 1.2 הזכות למימוש הנספח תעמוד למבוטח לתקופה של 6 חודשים מיום שחזר המבוטח לעבוד או 5 שנים ממועד כניסת הנספח לתוקף, לפי המוקדם מבין המועדים.
- 1.3 המבוטח יהיה רשאי לרכוש נספח זה מחדש ככל והקטין את הפיצוי החודשי, בגין כל מקרה של העדר תעסוקה.
- 1.4 עם כניסת הנספח לתוקף או עם מימוש הנספח, תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן.

2. תוקף הנספח

תוקף הנספח יפוג בקרות אחד מהמועדים הבאים, המוקדם מביניהם:

- 2.1 ביטול התכנית על ידי המבוטח או החברה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 2.2 ביטול נספח זה על ידי המבוטח בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ואולם מובהר כי המבוטח יהיה רשאי לבטל נספח זה במהלך תקופת הביטוח מבלי לפגוע בזכותו להמשיך את הביטוח על פי התכנית והנספחים הנוגעים, אם קיימים. החברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן סמוך לאחר עריכת השינוי.
- 2.3 בתום 5 שנים ממועד כניסת נספח זה לתוקף או 6 חודשים מיום שחזר המבוטח לעבוד, לפי המוקדם מבין המועדים.
- 2.4 תום תקופת הביטוח בתכנית.

נספח ביטול חריג ספורט אתגרי

נספח זה מהווה הרחבה לתכנית לאבדן כושר עבודה ויחול ככל ונרכש ועובדה זו צוינה בדף פרטי הביטוח

1. התחייבות החברה

1.1 חרף האמור בתנאים הכלליים, בקרות מקרה ביטוח, לא תחול ההחרגה הקבועה בסעיף 9.1.9 לתנאים הכלליים בגין כל פעילות ספורט אתגרי כהגדרתו באותו סעיף.

1.2 לענין נספח זה – "תנאים כלליים" – התנאים הכלליים לתכנית לאבדן כושר עבודה אליהם מצורף נספח זה.

2. תוקף הנספח

תוקף הנספח יפוג בקרות אחד מהמועדים הבאים, המוקדם מביניהם:

2.1 ביטול התכנית על ידי המבוטח או החברה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

2.2 ביטול נספח זה על ידי המבוטח בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ואולם מובהר כי המבוטח יהיה רשאי לבטל נספח זה במהלך תקופת הביטוח מבלי לפגוע בזכותו להמשיך את הביטוח על פי התכנית והנספחים הנוגעים, אם קיימים. החברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן סמוך לאחר עריכת השינוי.

2.3 תום תקופת הביטוח בתכנית.