

שלב" – ביטוח נוסף לתשלום פיצויים חודשיים

ולשחרור מתשלום פרמיות במקרה של איבוד מוחלט של כושר העבודה

ב. זכותה של החברה החל ממועד קבלת הודעה על המקרה וכן כל עוד נמשכים תשלומי הפיצויים, לבדוק את המבוטח בבדיקות רפואיות בזמנים סבירים וכפי שהחברה תמצא לנכון.

9. א. תקופת ההמתנה מתחילה ביום בו הפך המבוטח בלתי-כשיר מוחלט לעבודה ומסתיימת בתום תקופת ההמתנה הקבועה בפוליסה. **אולם אם נמסרה לחברה תחזית על אי תכונת לעבודה מאוחר יותר מאשר חודש לפני תום תקופת ההמתנה, תיחשב תקופת ההמתנה כמסתיימת חודש אחד לאחר תאריך מסירת התחזית.**

ב. פיצויים חודשיים ישולמו למבוטח החל מתום תקופת ההמתנה, כל עוד המבוטח בלתי כשיר מוחלט לעבודה ולכל היותר עד תום תקופת הביטוח הנוסף לפי נספח זה. במקרה של תשלום בעד חלק מחודש יחושב סכום הפיצויים באופן יחסי.

ג. **אחריות החברה לתשלום הפיצויים החודשיים בזמן ויות המבוטח מחוץ לגבולות מדינת ישראל מוגבלת לכל היותר בעד שלושה חודשים, אלא אם הסכימה החברה אחרת מראש.**

ד. 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 הפרשן הקרוב.

ה. 1. בעל הפוליסה והמבוטח ישוחררו גם מחובת תשלום "תוספת לפרמיה", כמשמעותה בסעיף 7 בתנאים הכלליים של הפוליסה, שנוצרה לפני מועד התחלת תשלום הפיצוי החודשי כאמור בסעיף 9 (ב) לעיל.

2. בעל הפוליסה והמבוטח לא ישוחררו מחובת תשלום "תוספת לפרמיה", כמשמעותה בסעיף 7 בתנאים הכלליים של הפוליסה, שנוצרה לאחר מועד התחלת תשלום הפיצוי החודשי כאמור בסעיף 9 (ב) לעיל. תשלום התוספת לפרמיה יבוצע בדרך של הקטנת הפיצויים החודשיים בסכום התוספת לפרמיה העומדת לתשלום באותו חודש.

3. אם במועד התחלת השחרור מתשלום פרמיות נכללה בפרמיה גם "תוספת לפרמיה", ובמהלך תקופת השחרור הובטה תשלומי של "סכום הביטוח הקבוע" והתבטל הצורך בתשלום "תוספת לפרמיה", יוקף מדי חודש לזכות "היתרה המצטברת" הסכום של "תוספת לפרמיה" שהיתה קיימת במועד התחלת השחרור ושהתבטלה. הסכום האמור כשהוא צמוד למדד יוקף מדי חודש כל עוד בעל הפוליסה יהיה משוחרר מתשלום פרמיות.

10. א. **החברה לא תהיה אחראית לפי ביטוח נוסף זה, אם הפך המבוטח במישרין או בעקיפין בלתי כשיר מוחלט לעבודה על ידי או עקב:**

1. ביטוח נוסף זה כלול בפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה אם צויין ברשימת פרטי הביטוח שבפוליסה. הפיצוי החודשי, תום תקופת הביטוח הנוסף, תקופת ההמתנה והפרמיה הנוספת שתשלום 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 מתשלום הפרמיות במקרה בו הפך המבוטח על פי נספח זה בלתי כשיר מוחלט לעבודה לפי התנאים שלהלן.

3. **במקרה וסכום הפיצוי החודשי יגדל ריאלית, תהיה לחברה זכות להגביל עכיה זו אם בחודש כלשהו יעלה הפיצוי החודשי בשיעור העולה על 10% מממוצע צמוד למדד ב-12 החודשים האחרונים שקדמו לחודש האמור, או מחיום שהומצאו לחברה מסמכים רפואיים שעל פיהם תסכימה החברה לבטחו בביטוח נוסף זה – המאוחר מביניהם.**

המבוטח יכול להסיר הגבלה זו בכל פעם שתופעל אם ימציא לחברה מסמכים רפואיים שעל פיהם תסכים החברה להגדיל את הפיצוי החודשי.

4. ביטוח נוסף זה ניתן תמורת פרמיה הנקבעת על פי גיל המבוטח בהתחלת הביטוח הנוסף הזה לרבות כל תוספת הנובעת מסיפוי 15 להלן. במקרה של עליית הפיצוי החודשי בשיעור העולה על עליית המדד, תיקבע הפרמיה עבור תוספת זו של הפיצוי החודשי על פי גיל המבוטח באותה עת.

5. **לא הותאם תשלום הפרמיה עבור ביטוח נוסף זה כפי שנתקבש ע"י החברה, וותאם הפיצוי החודשי באותו חודש לפרמיה ששולמה במועד בגין ביטוח נוסף זה.**

6. המבוטח ייחשב כבלתי כשיר מוחלט לעבודה אם עקב מחלה או תאונה, נשלל ממנו בשיעור של 75% לפחות ולתקופה העולה על תקופת ההמתנה הקבועה בפוליסה, הכושר לעבוד במקצוע שבו עבד או לעסוק בעיסוק שבו עסק עד אותה מחלה או תאונה ושבעקבותיה נבצר ממנו לעסוק בעיסוק סביר אחר המתאים לנסיונו, להשכלתו ולהכשרתו.

7. הפיצוי החודשי יהיה צמוד למדד המחירים לצרכן מיום תחילת ביטוח זה ועד ליום קרות מקרה הביטוח, ויוסיף ויהיה צמוד למדד עד תום שנתיים ממועד תום תקופת ההמתנה (אם זכאי לפיצוי חודשי במשך כל תקופה זו). החל ממועד תשלום הפיצוי החודשי העשירים וחמישה ישתנה סכום הפיצוי החודשי מדי חודש בחודשו על פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית על פיה חושב סכום הפיצוי החודשי, ובהתאם להוראות המתאמות בתכנית הביטוח.

8. א. 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 וההוכחות להנחת דעתה של החברה. אחרי מילוי כל דרישותיה, תודיע החברה תוך חודש אחד על החלטתה בדבר תשלום הפיצויים ושחרור מתשלום הפרמיות.

"שלב" – ביטוח נוסף לתשלום פיצויים חודשיים

ולשחרור מתשלום פרמיות במקרה של איבוד מוחלט של כושר העבודה (המשך)

הפרמיות החל מיום החזרת כושר העבודה שלו. ממועד זה תחול על בעל הפוליסה והמבוטח החובה לשלם גם את תוספת הפרמיה כמשמעותה בסעיף 7 בתנאים הכלליים של הפוליסה, שתיקבע ע"י החברה כדי להבטיח את תשלום סכום הביטוח, אם נקבעה תוספת פרמיה. אם החברה שילמה למבוטח פיצויים בעד זמן שלאחר החזרת כושר העבודה שלו יהיה הוא חייב להחזיר לחברה.

אם תוך ששה חודשים מהפסקת תשלומי הפיצויים אבד שוב באופן מוחלט כושר עבודתו של המבוטח מחמת אותה סיבה שבגללה שולמו פיצויים קודם לכן, יראו באיבוד כושר העבודה החוזר המשך לאיבוד כושר העבודה הקודם שבניו שולמו למבוטח פיצויים, ותשלומי הפיצויים יחודשו ובעל הפוליסה יהיה משוחרר מתשלומי פרמיות, מהיום שבו החל איבוד כושר העבודה החוזר, ללא תקופת המתנה נוספת.

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

למרות האמור בסעיף 9 (ד) לנספח זה לעיל יהיו בעל הפוליסה והמבוטח במקרה זה משוחררים מתשלום של 50% מהפרמיות בלבד למשך תקופת תשלום הפיצויים החלקיים לפי סעיף זה. האמור בסעיף 9 (ה) לנספח זה יחול גם במקרה זה ובאופן יחסי לתשלום הפרמיה ולפרמיה המשוחררת.

האמור בסעיף 7 לנספח זה יחול גם במקרה של תשלום פיצויים חלקיים על פי האמור בסעיף קטן (ד) לעיל.

14. א. סך הפיצוי החודשי שיקבל המבוטח מהחברה ומכל חברת ביטוח אחרת עבור אותה תקופה לא יעלה ביחד על 75% משכרו הממוצע או השתכרותו הממוצעת (להלן: המשכורות) של המבוטח ב-12 החודשים שקדמו לקצת המחלה או התאונה שגרמו לאבדן הכושר לעבודה. לענין חישוב הממוצע המשכורות, יתווספו לכל אחת משתיים-עשרה המשכורות הפרשי הצמדה מהמדד הידוע ביום תשלום המשכורת ועד למדד הידוע ביום קצת במקרה הביטוח. הסכום שיתקבל יחולק ב-12 ו-75% ממנו יהיו את הפיצוי החודשי.

הקסימה 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 החזר יחושב יחסית להקטנת הפיצוי החודשי.

המקרה והפרמיה עבור ביטוח נוסף זה משולמת ע"י המעביד, יבוצע תשלום הפיצויים החודשיים ע"י

1. פגיעה עצמית מכוונת, בין שהמבוטח היה שפוי בדעתו ובין אם לא.

2. שריון, 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 מגורם ממשלתי על אובדן כושר העבודה.

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

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

ב. אם המבוטח הוא אשה לא תהיה החברה אחראית לפי ביטוח נוסף זה אם הפכה בלתי כשירה מוחלטת לעבודה בתקופה מהתחלת תרונה ועד סוף החודש השלישי אחרי הלידה כתוצאה ישירה או עקיפה של התריון או הלידה.

11. חמקצוץ ו/או העסוק של המבוטח כפי שהצהיר עליהם בשעת עריכת הביטוח משמשים יסוד לביטוח נוסף זה ותחשבים כמהותיים לענינו. המבוטח יודיע לחברה מיד על כל שינוי במקצועו או בעיסוקו, 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 תודיע המבוטח לחברה על שינוי כאמור והפך בלתי כשיר מוחלט לעבודה, תופחת או תבטל אחריות החברה על פי פרק זה, לפי הענין, והכל בכפוף לתוצאות החוק. שינה המבוטח את מקצועו או עיסוקו למסוכן ממות משתנה בעת עריכת ביטוח נוסף זה יהא זכאי להקטנת הפרמיה בתנאי שהפרמיה שנקבעה קודם לכן בגין פרק זה כללה תוספת בשל מקצוע או עיסוק שבהם סיכון גבוה מהרגיל.

12. במקרה והחברה תדחה את התביעה על פי הביטוח הנוסף לפי נספח זה ובעל הפוליסה יחלוק על הדחיה, יימסר הביטוח 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.

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

ב. אם חזר למבוטח כושר העבודה חייב הוא או בעל הפוליסה להודיע על כך לחברה ולהתחיל שוב בתשלום

"שלב" – ביטוח נוסף לתשלום פיצויים חודשיים

ולשחרור מתשלום פרמיות במקרה של איבוד מוחלט של כושר העבודה (המשך)

1. אם יתברר אגב ההשוואה האמורה כי התשואה החודשית שיוחסה לפוליסה תהיה מעל 0.407% מהשיעור החודשי של עלית המדד, יחושב בונוס חודשי אשר יזקף לזכות הפוליסה ויצורף ל"יתרת הבונוס המצטבר" של הפוליסה.

הבונוס יתווסף לסכומים שיגיעו לפוליסה זו (או יגרע מהם) בעת תשלום סכום הביטוח הבסיסי או בעת תשלום ערך פדיון הפוליסה או בעת סילוק הפוליסה, לפי המקרה.

2. אם יתברר אגב ההשוואה האמורה כי התשואה החודשית שיוחסה לפוליסה תהיה קטנה מהשיעור החודשי של עלית המדד, יחושב הפסד חודשי אשר ייזקף לחובת הפוליסה ויופחת מ"יתרת הבונוס המצטבר".

3. אם יתברר אגב ההשוואה האמורה כי התשואה החודשית שיוחסה לפוליסה תהיה בין 0% לבין 0.407% מעל השיעור החודשי של עלית המדד, לא תחול חובה לשלם תוספת פרמיה כאמור בסעיף קטן (ז) להלן, ולא יחושב בונוס בגין ביטוח זה.

4. בכל עת שיתברר כי "יתרת הבונוס המצטבר" היא שלילית, תחול על בעל הפוליסה החובה לשלם לחברה "תוספת פרמיה", בכפוף לתנאים המוגדרים לענין זה בתנאים הכלליים של הפוליסה.

ח. על אף האמור לעיל תחשב יתרת הבונוס המצטבר ב-23 החודשים הראשונים לתקופת הביטוח כשווה לאפס.

16. ביטוח נוסף זה או הפיצויים המגיעים לפיו אינם ניתנים לשעבוד או להעברה בצורה כל שהיא והחברה לא תחוייב על ידי כל הודעה או בקשה כזאת של בעל הפוליסה או המבוטח. במקרה שתשועבד הפוליסה לפי הביטוח הבסיסי לא יחול שעבודה על נספח זה.

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

- א. מות המבוטח.
- ב. תום תקופת הביטוח לפי נספח זה.
- ג. גמר שנת הביטוח בה מלאו למבוטח ששים וחמש שנה.
- ד. כאשר הביטוח הבסיסי בוטל או שתשלום הפרמיות בגינו חופסק.

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

החברה בתנאי שאין המעביד (בעל הפוליסה) משלם לעובד (המבוטח) שכר בעד התקופה עבודה משתלמים תשלומים אלה. אם משתלם שכר על ידי המעביד (בעל הפוליסה) לא יעלה השכר ביחד עם הסכומים המשתלמים על פי נספח זה על השכר שהיה משתלם לעובד (המבוטח) אילמלא קרה האידוע שבעטיו משתלמים התשלומים לפי נספח זה.

ב. למרות האמור בסעיף קטן (א) לעיל, לא תחול ההגבלה האמורה על גובה הפיצוי החודשי אם השינוי בסכום הפיצוי החודשי נגרם עקב תוצאות ההשקעות, בכפוף לאמור בסעיף 7 לעיל. אולם, יובהר בזה שכל תוספת לפיצוי החודשי תיגרע מ"יתרת הבונוס המצטבר".

15. הפרמיה תשתנה בהתאם לתוצאות ההשקעות, כמפורט להלן:

א. אחת לחודש ביום העסקים האחרון תערוך החברה חשבון מצטבר של הבונוסים (חיוביים או שליליים) הנובעים מ"ההשקעות" (להלן "החשבון החודשי").

ב. החשבון החודשי ייערך בהתאם לנוסחאות המצויינות בתכנית הביטוח ובמהלכו תקבע החברה את "יתרת הבונוס המצטבר".

ג. במסגרת "החשבון החודשי", תקבע החברה מדי חודש את השווי המשוער של "ההשקעות" ליום הקבוע עפ"י סעיף (א) לעיל.

ד. במסגרת עריכת "החשבון החודשי" ייקבע ע"י החברה שיעור התשואה החודשית של ההשקעות (להלן – "התשואה החודשית") שתסומן ב-Rm ותיקבע על פי הכללים המוגדרים לענין זה בתנאים הכלליים של הפוליסה, בשינויים המחוייבים.

ה. התשואה החודשית תיוחס לחברה ולפוליסה לפי הכללים כדלקמן:

1. היתה התשואה החודשית קטנה מהשיעור החודשי של עלית המדד, היא תיוחס במלואה לפוליסה.
2. היתה התשואה החודשית גדולה מהשיעור החודשי של עלית המדד, היא תיוחס לפוליסה ולחברה כדלקמן:

חלק התשואה החודשית שיוחס לפוליסה יהיה זה השווה לשיעור החודשי של עלית המדד בצירוף 85% מהפרש שבין התשואה החודשית לבין השיעור החודשי של עלית המדד - ויתרת התשואה החודשית תהיה שייכת לחברה ותיגבה על ידה.

ו. התשואה החודשית שיוחסה לפוליסה תשווה מדי חודש עם השיעור החודשי האחרון של עלית המדד והריבית על פיה חושב הפיצוי החודשי לפי פרק זה.

