



# מסלולית - פיצויים למנהלים ועובדים שכירים

תנאים כלליים של הפוליסה  
לביטוח חיים



**מסלולית פיצויים – למנהלים ועובדים שכירים**  
**תוכנית ביטוח פיצויים לעובד –**  
**קופת ביטוח לפיצויים**  
**תנאים כללים של הפוליסה לביטוח חיים**

**תוכן העניינים:**

|    |       |   |
|----|-------|---|
| 2  | ..... | תנאים כללים של הפוליסה לביטוח חיים  |
| 2  | ..... | 1 סעיף – הגדרות   |
| 3  | ..... | 2 סעיף – תוקף הפוליסה   |
| 4  | ..... | 3 סעיף – דמי ניהול  |
| 4  | ..... | 4 סעיף – הפרמיה וניתובה   |
| 5  | ..... | 5 סעיף – משיכה והקפאה   |
| 6  | ..... | 6 סעיף – חידוש הפוליסה  |
| 6  | ..... | 7 סעיף – המוטב  |
| 6  | ..... | 8 סעיף – מקרה הביטוח  |
| 7  | ..... | 9 סעיף – תביעה  |
| 7  | ..... | 10 סעיף – תשלומי החברה  |
| 7  | ..... | 11 סעיף – תנאים מיוחדים לביטוח מנהלים   |
| 8  | ..... | 12 סעיף – הלוואות   |
| 8  | ..... | 13 סעיף – מיסים והיטלים   |
| 8  | ..... | 14 סעיף – התיישנות  |
| 8  | ..... | 15 סעיף – הודעות, שינויים   |
| 9  | ..... | 16 סעיף – זכות עיון   |
| 9  | ..... | 17 סעיף – מקום השיפוט   |
| 15 | ..... | ביטוח נוסף למקרה מוות מתאונה  |
| 16 | ..... | ביטוח נוסף לתשלום סכום ביטוח נוסף מלא או חלקי במקרה של נכות מלאה או חלקית עקב תאונה   |
| 18 | ..... | הרחבה לביטוח הנוסף "שלב", "שלב בפעולה"<br>"שלב בפעולה" - ביטוח נוסף לתשלום פיצויים חודשיים ולשחרור מתשלום פרמיות במקרה                |
| 20 | ..... | של איבוד מוחלט של כושר העבודה תמורת פרמיה עולה<br>"הכי להכנסה בפעולה" - ביטוח נוסף לתשלום פיצויים חודשיים ולשחרור מתשלום פרמיות במקרה |
| 25 | ..... | של איבוד מוחלט של כושר עבודה תמורת פרמיה עולה   |



## מסלולית פיצויים – למנהלים ועובדים שכירים תוכנית ביטוח פיצויים לעובד – קופת ביטוח לפיצויים תנאים כללים של הפוליסה לביטוח חיים

הכשרת הישוב חברה לביטוח בע"מ (שתיקרא להלן – "החברה") מתחייבת בזה – על יסוד ההצעה, ההודעות וההצהרות האחרות שנמסרו בכתב לחברה על ידי בעל הפוליסה ו/או המבוטח, המהוות חלק בלתי נפרד מהפוליסה ובהתאם לכל התנאים של הפוליסה – לשלם כמצוין בפוליסה את הסכום המגיע לתשלום לאחר שתוגש לחברה הוכחה להנחת דעתה על קרות מקרה הביטוח, בכפוף לתנאי הפוליסה.

### סעיף 1 – הגדרות

בפוליסה תהיה למונחים הבאים משמעות אשר מפורשות בצידם:

**בעל הפוליסה:** האדם, חבר בני אדם או התאגיד המתקשר עם החברה בחוזה הביטוח ואשר שמו נקוב בפוליסה.  
**גיל המבוטח:** ההפרש בין תאריך קביעת גילו, לבין תאריך לידתו של המבוטח, והוא יחושב בשנים שלמות, ששה חודשים ומעלה יוסיפו לגיל המבוטח שנה שלמה.

**דמי ניהול מחסכון מצטבר:** סכום המנוכה מהחסכון המצטבר, ששעורו יפורט בסעיף 32.

**דמי ניהול מפרמיה:** סכום המנוכה מהפרמיה שתיגבה ע"י החברה, ששעורו יפורט בסעיף 3.1.

**דף פרטי הביטוח:** דף המצורף לפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה הכולל את מספר הפוליסה ופרטי הביטוח הספציפי כפי שיהיו בתוקף מעת לעת, לרבות ההפרשות מהמשכורת למטרות פיצויים עליהם מבוססת הפוליסה, תאריך תחילת הביטוח, תום תקופת הביטוח וחובי דמי ניהול.

**הפקדה חד-פעמית:** הפקדת פרמיה, שאינה פרמיה המשולמת באופן שוטף, ושדווחה כהפקדה חד-פעמית, ושהחברה הסכימה לקבלה כהפקדה חד-פעמית בהתאם לנהליה.

**הסדר תחיקתי החוקים, התקנות, הצווים והוראות המפקח לרבות החוקים שהוזכרו אשר יסדירו את התנאים החלים על בעל הפוליסה, המבוטח והחברה כפי שיחולו מעת לעת.**

**חוק:** חוק חוזה ביטוח התשמ"א-1981.

**חוק הגנת השכר:** חוק הגנת השכר (התשי"ח-1958)

**חוק פיצויי פיטורין:** חוק פיצויי פיטורין (תשכ"ג-1963)

**חסכון מצטבר:** יתרת החסכון, המחושב מתוך הפרמיה לחסכון, לרבות חסכון שמקורו בהפקדות חד-פעמיות, בתוספת רווחי השקעה ובהתחשב בכספים שנמשכו, שעומד לזכות, במועד השערור, בעל הפוליסה ו/או המבוטח, לפי העניין, כמפורט בנספח ההשקעות.

**מבוטח:** האדם שחיו בוטחו לפי הפוליסה ושמו נקוב בדף פרטי הביטוח.

**מדד:** מדד המחירים הידוע בשם "מדד המחירים לצרכן" המתפרסם ע"י הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה או כל גוף אחר או מוסד רשמי אחר, לפי המקרה, או כל מדד אחר שיבוא במקומו.

**מדד יסודי:** המדד האחרון הידוע ב-1 בחודש של תחילת הביטוח. המדד הבסיסי מותאם למדד חודש ינואר 1959 (100 נקודות).



- מפקח:** המפקח על הביטוח, כהגדרתו בחוק הפיקוח על עסקי ביטוח (התשמ"א-1981).
- מקרה הביטוח:** הינו מות המבוטח או תום תקופת הביטוח, לפי המועד המוקדם מביניהם.
- מרכיב פיצויים:** הפרמיה ששולמה ע"י מחויבותו של המעביד עפ"י חוק פיצויי פיטורין, וכן החסכון המצטבר הנובע מפרמיה זו, לפי העניין.
- משכורת:** משכורתו של העובד כמשמעותה בתקנות מס הכנסה, שהוסכם בין בעל הפוליסה, המבוטח והחברה כי תשולם לפיה הפרמיה לפוליסה.
- נספח השקעות:** נספח שהינו חלק בלתי נפרד מהפוליסה המגדיר את ניהול כספי החסכון במסלולי ההשקעה השונים ואת ניהול תיק ההשקעות של המבוטח /או בעל הפוליסה, לפי העניין.
- פוליסה:** חוזה ביטוח זה וכן ההצעה וכל נספח ותוספת המצורפים לו.
- פוליסה מוקפאת:** פוליסה שתשלום הפרמיות בגינה הופסק, כמפורט בסעיף 5.5.
- פרמיה:** דמי הביטוח המשולמים לחברה באופן שוטף והמחושבים באחוזים ממשכורתו של המבוטח כמפורט בהצעה. הפרמיה לפוליסה תהיה בגין מרכיב פיצויים בלבד.
- פרמיה לחסכון:** הפרמיה בניכוי דמי ניהול מפרמיה.
- תוכנית הביטוח:** תוכנית ביטוח חיים – "מסלולית פיצויים" (להלן: "התוכנית") שאושרה על פי צו הפיקוח על עסקי ביטוח (תוכניות ביטוח חדשות ושינוי תוכניות) (תשמ"ב-1981);
- תום תקופת הביטוח:** מועד בו הגיע המבוטח לגיל 70 או לסיום תקופת הביטוח כפי שנקבעה ע"י בעל הפוליסה, המוקדם מביניהם, כמצויין בדף פרטי הביטוח.
- תקנות דרכי השקעה:** תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א-2001, כפי שתחולנה מעת לעת.
- תקנות מס הכנסה** (כללים לאישור וניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964.

## **סעיף 2 – תוקף הפוליסה**

- 2.1 פוליסה זו תהיה חופשית מכל הגבלות בקשר לעיסוקיו, מקצועו, נסיעותיו, מקום מגוריו, או טיסותיו של המבוטח אלא אם כן צויין אחרת בפוליסה.
- 2.2 הפוליסה נכנסת לתוקפה החל מהתחלת הביטוח כמצויין בדף פרטי הביטוח אך לא לפני תשלום הפרמיה הראשונה, בתנאי שהמבוטח חי בתאריך תשלום הפרמיה הראשונה.
- שולמו לחברה כספים על חשבון פרמיות לפני שהחברה הסכימה לכריתת חוזה הביטוח, לא ייחשב התשלום כהסכמת החברה לכריתת חוזה הביטוח. היה והחברה לא תסכים לכריתת חוזה הביטוח, יוחזרו כספים אלה לבעל הפוליסה.
- 2.3 מנין שנות הביטוח של הפוליסה יחושב על פי הלוח הגרגוריאני מתחילת הביטוח.



### סעיף 3 – דמי ניהול

- 3.1 דמי ניהול מפרמיה  
החברה תנכה דמי ניהול מהפרמיה, בשעור 1%. החברה לא תנכה דמי ניהול מפרמיה מהפקדות חד-פעמיות.
- 3.2 דמי ניהול מחסכון מצטבר  
החברה תנכה דמי ניהול מחסכון מצטבר, בשעור שנתי של 1.9% דמי ניהול ייגבו באופן ובמועד המפורטים בנספח ההשקעות.

### סעיף 4 – הפרמיה וניתובה

- 4.1 **תשלום הפרמיה:**
- 4.1.1 מועד תשלום פרמיה הוא ה-1 בחודש בו נקבע תשלומה. פרמיה בגין חודש כלשהו תשולם לא יאוחר מהמועד האמור בתקנות מס הכנסה.  
לפרמיות שישולמו באיחור, תיגבה ריבית מבעל הפוליסה בהתאם לתקנות מס הכנסה.
- 4.1.2 לא שולמה פרמיה או חלק ממנה במועדה, רשאית החברה להודיע לבעל הפוליסה ולמבוטח בכתב כי הפוליסה תתבטל בכפוף לחוק חוזה הביטוח ולחוק הגנת השכר, ולבטל את הפוליסה בהתאם לזאת.
- 4.2 **ניתוב הפרמיה:**
- חלוקה בין מסלולי השקעה**
- 4.2.1 בטופס ההצעה יקבע בעל הפוליסה את חלוקת מרכיב הפיצויים בין מסלולים ההשקעה הפתוחים באותה עת, החלוקה בין מסלולי ההשקעה תיקבע באחוזים.
- 4.2.2 על אף האמור לעיל, במקרים להלן תיקבע חלוקת מרכיב הפיצויים בין מסלולי ההשקעה בפוליסה ע"י המבוטח:
- 4.2.2.1 אם בעל הפוליסה קבע כי מרכיב הפיצויים בפוליסה ינוהל על ידי המבוטח.
- 4.2.22 אם נחתם הסכם בין בעל הפוליסה (המעביד) לבין המבוטח (העובד) המשמש למתן צו לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין, תשכ"ג – 1963 (או כל חוק אחר שיבוא במקומו) וכן נתן שר העבודה צו המאשר את התשלומים לפי סעיף 14 הנ"ל.
- 4.2.3 בעל הפוליסה או המבוטח, לפי הענין, יהא רשאי לשנות מעת לעת את שיעור חלוקת הפיצויים בין מסלולי ההשקעה הפתוחים להשקעה באותה עת. הודעת השינוי תימסר לחברה בכפוף לסעיף 15 בפוליסה. שינוי בשיעור חלוקת הכספים בין המסלולים השונים, יחול רק לגבי הפקדות עתידיות.
- 4.2.4 סך כל חלוקת מרכיב הפיצויים בין מסלולי ההשקעה תהיה שווה ל-100 אחוזים ממרכיב הפיצויים. אם סך החלוקה בין מסלולי ההשקעה שהוגדרה אינה שווה ל-100 אחוזים, יותאמו שעורי החלוקה בין מסלולי ההשקעה שנקבעו באופן יחסי כך שסכומם יהיה שווה בדיוק ל-100 אחוזים.  
שיעור חלוקת הכספים בכל מסלול לא יפחת מ-5% מהפרמיה לחסכון.
- 4.2.5 אין החברה מתחייבת כי היחס בין החסכון המצטבר בכל מסלולי השקעה ישמור על השיעור שנקבע בחלוקה בין מסלולי ההשקעה.
- 4.2.6 לעניין החלוקה בין מסלולי ההשקעה במקרה של הפקדה חד פעמית, יחולו הוראות סעיף 4.4 להלן.



#### 4.3 הפרמיה לחסכון

4.3.1 הסכום שיופקד במסלולי ההשקעה יהיה שווה לפרמיה ששולמה, בניכוי דמי ניהול מפרמיה. סכום זה יחולק בין מסלולי ההשקעה השונים בהתאם לחלוקה שקבע בעל הפוליסה ו/או המבוטח לגבי מרכיב הפיצויים.

4.3.2 השקעה הפרמיה לחסכון במסלולי ההשקעה.

הפרמיה לחסכון תרכוש יחידות השתתפות במסלולי ההשקעה השונים, כהגדרתן בנספח ההשקעות, כלהלן:

4.3.2.1 ליחידות ההשתתפות בכל מסלול השקעה ייקבע מחיר בכל יום מסחר, כמוגדר בנספח השקעות.

4.3.2.2 פרמיה לחסכון הנובעת מפרמיה ששולמה עד לשעה 14:00, תרכוש יחידות השתתפות במסלולי השקעה, ביום הסליקה הראשון החל לאחר יום תשלום הפרמיה, לפי מחיר יחידת השתתפות שיתפרסם באותו יום סליקה.

4.3.2.3 פרמיה לחסכון הנובעת מפרמיה ששולמה לאחר השעה 14:00, תרכוש יחידות השתתפות ביום הסליקה השני החל לאחר יום תשלום הפרמיה, לפי מחיר יחידת השתתפות שיתפרסם באותו יום סליקה.

4.3.2.4 אם הפרמיות תשולמנה מדי חודש ע"י הוראת קבע לבנק (שירות שיקים) או ע"י כרטיס אשראי, תראה החברה את זיכוי חשבונה בבנק כתשלום הפרמיה ואת מועד הזיכוי כמועד בו הופקדה הפרמיה בחברה.

4.3.2.5 בכל מקרה של תשלום הפרמיה באמצעות שוברי תשלום, תראה החברה את ההפקדה בפועל רק על פי אישור חתום שיוצג לחברה ע"י המפקיד או ע"י הבנק, לפי המוקדם מביניהם.

#### 4.4 הפקדה חד-פעמית:

בכל הפקדה חד-פעמית יורה בעל הפוליסה ו/או המבוטח, לפי העניין, לחברה מהי החלוקה בין מסלולי ההשקעה.

באין הוראה מאת בעל הפוליסה או המבוטח, לפי העניין, בדבר חלוקה בין מסלולי השקעה, תחלק החברה את הפקדה חד-פעמית בהתאם להוראות התקפות לאותו מועד, לעניין החלוקת הפרמיה בין מסלולי ההשקעה.

### סעיף 5 – משיכה והקפאה

#### 5.1 חסכון מצטבר:

5.1.1 מועד בקשת המשיכה: מועד בו נמסרו לחברה כל המסמכים הדרושים לקביעת זכאותו למשיכת כספים מהפוליסה.

5.1.2 החסכון המצטבר לצורך משיכת כספים מהפוליסה יהיה החסכון המצטבר, וייקבע עפ"י מחירי יחידות ההשתתפות במסלולי ההשקעה שיתפרסמו ביום מימוש יחידות לצורך המשיכה, כמפורט בנספח ההשקעות.

יום המימוש כאמור יהיה לכל המאוחר חמישה ימי עסקים ממועד בקשת המשיכה.



- 5.2 במועד קבלת הודעה בחברה לתשלום מלוא החסכון המצטבר בפוליסה, תבוטל הפוליסה.
- 5.3 החברה תשלם את החסכון המצטבר של הפוליסה בכפוף ל"הסדר התחיקתי" כמוגדר בפוליסה ולאמור בסעיף 11 להלן.
- 5.4 **משיכה חלקית:** משיכה חלקית תחושב כדלעיל, בשינויים המתחייבים. עם הגשת בקשה למשיכה חלקית, יורה בעל הפוליסה ו/או המבוטח מאלו מסלולי השקעה יש למשוך כספים. באין הוראה כזו, יימשכו כספים מכל מסלולי ההשקעה, באופן יחסי לחסכון המצטבר בהן.
- 5.5 **פוליסה מוקפאת (מסולקת)**
- 5.5.1 עם הפסקת תשלום הפרמיות לפוליסה, תיחשב הפוליסה לפוליסה מוקפאת.

### **סעיף 6 – חידוש הפוליסה**

- 6.1 במקרה שהפוליסה הוקפאה כתוצאה מאי תשלום הפרמיות, רשאי בעל הפוליסה לדרוש בכתב את חידוש הפוליסה, תוך 12 חודשים ממועד הפסקת תשלום הפרמיות; חידוש הפוליסה יהיה טעון הסכמתה בכתב של החברה.

### **סעיף 7 – המוטב**

- 7.1 **המוטב בחיי המבוטח – בתום תקופת הביטוח: המבוטח.**
- 7.2 **המוטב במות המבוטח – לפני תום תקופת הביטוח:**
- שאיירי המבוטח כמשמעותם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורין תשכ"ג – 1963 או כל הוראה אחרת שתבוא במקומו. לשאיירי המבוטח כאמור לעיל ישולם החסכון מצטבר. באין שאירים כנ"ל ישולם הסכום הנ"ל למוטב במות המבוטח, כמצוין בהצעה או כפי שנקבע בהודעה האחרונה בכתב לשינוי המוטב שנתקבלה ואושרה בחברה.
- 7.3 בטרם אירע מקרה הביטוח ובתנאי שהמבוטח עודו בחיים, רשאי המבוטח לשנות את המוטב לפי סעיף קטן 7.2 לעיל.
- 7.4 **לא יקבע בעל הפוליסה או המבוטח מוטב בקביעה בלתי חוזרת.**
- 7.5 החברה תשלם את המגיע על פי תנאי הפוליסה אך ורק למוטב הזכאי על פי הפוליסה. שילמה החברה למוטב כאמור את הסכום המגיע ונתברר לאחר מכן על קביעת מוטב אחר, בין אם בהוראה בכתב ובין אם על פי צוואה, מבלי שהדבר הובא לידיעת החברה לפני התשלום – תהא החברה פטורה מכל חבות כלפי אותו מוטב אחר, כלפי העזבון וכלפי כל צד שלישי שהוא.

### **סעיף 8 – מקרה הביטוח**

- 8.1 במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח, או בחיי המבוטח בתום תקופת הביטוח, לפי המקודם מביניהם, תשלם החברה את החסכון המצטבר, בכפוף להסדר התחיקתי.
- 8.2 בתום תקופת הביטוח, יהיה המבוטח רשאי לבקש בכתב את הארכת תקופת הביטוח ב-5 שנים, בסיום תקופת ההארכה יהיה המבוטח רשאי לבקש בכתב הארכות נוספות בתקופת הביטוח בכפולות של 5 שנים ולכל היותר עד הגיעו לגיל 95, וכל זאת בכפוף להסדר התחיקתי.



**סעיף 9 – תביעה**

- 9.1 ארע מקרה הביטוח, על בעל הפוליסה, המבוטח או המוטב, לפי העניין, להודיע לחברה מיד לאחר שנודע לו על כך.
- 9.2 בכל מקרה של תביעה לתשלום סכום כלשהו לפי תנאי הפוליסה, על מגיש התביעה למסור לחברה תביעה בכתב אליה יצורפו המסמכים שיידרשו על ידי החברה לבירור חבותה.
- 9.3 על ידי תשלום התביעה תשוחרר החברה מכל התחייבות הנובעת מהפוליסה.
- 9.4 החברה תשלם את תגמולי הביטוח במקרה מות המבוטח תוך 30 יום מהיום שנמסרה לה התביעה והמסמכים הדרושים לבירור חבותה כאמור בסעיף 92 לעיל.

**סעיף 10 – תשלומי החברה**

- 10.1 החברה תשלם, למבוטח ו/או לבעל הפוליסה לפי העניין, את החסכון המצטבר כמוגדר בסעיף 5 לעיל, תוך 30 יום ממועד בקשת המשיכה או תוך זמן ארוך יותר שנקבע בדרישה שלא יעלה על 90 יום.
- 10.2 לחברה זכות שיעבוד ראשון על כל הזכויות הנובעות מן הפוליסה והיא תנכה מכל תשלום שעליה לשלם על פי הפוליסה, או תנכה מכל סכום שישולם בצורה של גימלא, לפי העניין, כל חוב המגיע לה על פי הפוליסה מבעל הפוליסה, המבוטח או המוטב.

**סעיף 11 – תנאים מיוחדים לביטוח מנהלים**

- 11.1 אם נחתם הסכם בין בעל הפוליסה (המעביד) לבין המבוטח (העובד) המשמש למתן צו לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין, תשכ"ג – 1963 (או כל חוק אחר שיבוא במקומו) וכן נתן שר העבודה צו המאשר את התשלומים לפי סעיף 14 הנ"ל, יהווה ההסכם חלק בלתי נפרד מהפוליסה, בכפוף להסדר התחיקתי. בכל שתירה בין התנאים הכלליים של הפוליסה לבין הוראות ההסכם הנ"ל-הוראות ההסכם עדיפות.
- 11.2 אין בעל הפוליסה רשאי למשוך כספים מהפוליסה ללא הסכמה בכתב של המבוטח כל עוד המבוטח עובד אצל בעל הפוליסה. עזב המבוטח את עבודתו אצל בעל הפוליסה בנסיבות שאינן מזכות אותו בפיצויי פיטורין על פי חוק פיצויי פיטורין, יהיה בעל הפוליסה רשאי למשוך את החסכון המצטבר למשיכה למרכיב הפיצויים (כפוף לחוק פיצויי פיטורין תשכ"ג – 1963). אם קיים הסכם בין בעל הפוליסה לבין המבוטח כאמור בסעיף קטן 111, יחולו אז תנאי ההסכם הנ"ל.
- 11.3 החברה תעביר את בעלות הפוליסה למבוטח בהסכמתו, או לאדם אחר לפי הוראתו, או תשלם את החסכון המצטבר למשיכה, לאחר שתקבל הוראה בכתב מבעל הפוליסה להעברת הבעלות או לתשלום החסכון המצטבר למשיכה וכן הודעה בכתב מבעל הפוליסה לחברה שמבוטח עזב את העבודה אצל בעל הפוליסה.
- 11.4 שילם המעביד במסגרת הפוליסה פרמיות ע"ח פיצויי פיטורין ועזב המבוטח את מקום עבודתו אצל המעביד בנסיבות המזכות אותו בפיצויי פיטורין, יראו בכל סכום שתשלם החברה לעובד במסגרת הפוליסה בגין פרמיות אלה כתקבול בידי העובד בגין פיצויי פיטורין המגיעים לו מהמעביד.
- 11.5 תשלום הפרמיה ומשיכת כספים מתוך הפוליסה ייעשו על פי ההסדר התחיקתי. כל משיכה שלא בהתאם להסדר התחיקתי תחויב במס שינוכה במקור, כמפורט בתקנות מס ההכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקרן שלא אושרה ותשלומים שלא כדון) תשכ"ד-1964.





11.6 לא ניתן להעביר או לשעבד זכויות המבוטח בפוליסה אלא לצורך הלוואה למבוטח מהחסכון המצטבר בפוליסה בכפוף להסדר התחיקתי.

### **סעיף 12 – הלוואות**

- 12.1 החברה רשאית לתת למבוטח לפי בקשתו בכתב, ובהסכמה בכתב מאת בעל הפוליסה, הלוואה בשעבוד הפוליסה ובהתאם להסדר התחיקתי.
- 12.2 ההלוואה תינתן לפי התנאים ולפי שיעור הריבית אשר יקבעו על ידי החברה ביום מתן ההלוואה.
- 12.3 במקרה של מתן הלוואה למבוטח, החברה תהיה רשאית, אך לא מחוייבת, להעביר יחידות בשווי סכום ההלוואה ממסלולי השקעה למסלול "מסלולית הלוואות פיצויים", אם יהיה מסלול כזה, או כל מסלול אחר שיבוא במקומו באישור המפקח, כמקור מימון להלוואה. במעמד קבלת הלוואה יציין המבוטח מאלו מסלולי השקעה ברצונו להעביר את הכספים. לא קבע המבוטח מאלו מסלולי השקעה להעביר את הכספים, יועברו כספים מכל מסלול השקעה, באופן יחסי.
- למען הסר ספק, החסכון המצטבר של הפוליסה יכלול את שווי היחידות אשר במסלול "מסלולית הלוואות". מחיר היחידה במסלול זה ישקף את התשואה שהניבו הנכסים ממסלול זה.
- החברה תאפשר למבוטח, פעמיים בשנה קלנדרית, להעביר יחידות ממסלול הלוואות, ובגובה שאינו עולה על יתרת הקרן שכבר הוחזרה, אל מסלולי השקעה האחרים.
- 12.4 במקרה של ביטול הפוליסה תסולק ההלוואה על ידי משיכה חלקית מהפוליסה וזאת אם לא סילק המבוטח את ההלוואה תוך 30 יום מהיום שנדרש ע"י החברה. במקרה של משיכה חלקית מהפוליסה, תסולק ההלוואה כאמור באופן חלקי, בכפוף להסדר התחיקתי.

### **סעיף 13 – מיסים והיטלים**

בעל הפוליסה או המבוטח – לפי המקרה – חייב לשלם לחברה את דמי הפוליסה ואת המיסים הממשלתיים והאחרים החלים על הפוליסה או המוטלים על הפרמיות, על סכומי הביטוח, ועל כל התשלומים האחרים שהחברה מחויבת לשלם לפי הפוליסה, בין אם המיסים האלה קיימים ביום עריכת הפוליסה ובין אם יוטלו במועד שלאחר מכן, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי שתיקבענה.

### **סעיף 14 – התיישנות**

תקופת התיישנות של תביעה על פי הפוליסה היא שלוש שנים מיום קרות מקרה הביטוח.

### **סעיף 15 – הודעות, שינויים**

- 15.1 הודעה של החברה לבעל הפוליסה ו/או למוטב, לפי הענין, תינתן לפי מענם האחרון שנמסר בכתב לחברה. בעל הפוליסה מתחייב להודיע לחברה בכתב על כל שינוי בכתובתו ולא תישמע מפיו הטענה כי הודעה כלשהי לא הגיעה אליו אם נשלחה לפי הכתובת האחרונה שמסר לחברה.



- 15.2 החברה מתחייבת להודיע לבעל הפוליסה בכתב על כל שינוי בכתובתה ולא תישמע מפיה הטענה כי הודעה כלשהי לא הגיעה אליה אם נשלחה לפי הכתובת האחרונה שמסר לבעל הפוליסה.
- 15.3 כל הודעה ו/או הצהרה לחברה תימסר בכתב במשרדה. כל שינוי בפוליסה, אם יתבקש, יכנס לתוקפו רק לאחר שנתקבל בחברה והחברה הסכימה לשינוי, בכפוף לאמור בסעיף קטן 154. להלן.
- 15.4 על כל ההודעות מאת בעל הפוליסה או המבוטח הנוגעות להוראות לעניין שינוי חלוקה בין מסלולי השקעה, ו/או כל הודעה אחרת שאינה נוגעת לכספים מופקדים, להגיע למשרדי החברה לכל הפחות 48 שעות לפני המועד בו התבקש שהשינוי ייכנס לתוקפו, לפי העניין. במניין השעות לא יובאו בחשבון ימים שהנם ימי שבתון ו/או ימי חג.
- הודעה כאמור שתגיע למשרדי החברה פחות מאשר 48 שעות טרם המועד בו התבקש שהשינוי ייכנס לתוקפו, לפי העניין, תראה כאילו התקבלה במשרדי החברה 48 שעות טרם יום העסקים הסמוך לאחר מכן, לפי העניין.

### **סעיף 16 – זכות עיון**

בעל הפוליסה והמבוטח יהיו זכאים עפ"י בקשה בכתב לחברה לקבל, בנוסף לדווחים וההודעות שבהם מחוייבת החברה, את פרטי תשואות מסלולי ההשקעה בהם מופקד כספו והרכב הנכסים בהם לפי סוגי הנכסים.

### **סעיף 17 – מקום השיפוט**

מקום השיפוט הבלעדי בכל הקשור בפוליסה זו הוא אך ורק בבתי המשפט המוסמכים בישראל.



## נספח השקעות למסלולי השקעה "ירדן" נספח זה כלול בפוליסה מסוג "מסלולית פיצויים" ו"מסלולית ירדן" ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה.

### סעיף 1: הגדרות ופירושים

#### מסלול השקעה:

סל נכסים המנוהל בנפרד ולגביו נערכים חשבונות נפרדים. החברה תנהל בהתאם להחלטותיה מספר מסלולי השקעה מוגדרים תחת כינוי לכל מסלול השקעה.

כל מסלול השקעה ינוהל בהתאם למדיניות ההשקעה שנקבעה עבורו.

מסלולי ההשקעה השונים יובדלו האחד מרעותו על-פי קריטריונים שונים של מדיניות השקעה.

מסלולי ההשקעה יחולקו ל"יחידות השתתפות".

#### יום מסחר:

לגבי מסלול השקעה שעל פי מדיניות ההשקעות שלו לא יעלה שווי נ"יע חוץ המוחזקים בה על 10% – כל יום עסקים.

לגבי מסלול אחר – כל יום שבו מתקיים מסחר בבורסה בישראל ובבורסות או בשווקים מוסדרים רלוונטיים מחוץ לישראל.

#### יום עסקים:

כל יום מימי השבוע שבו רוב בעלי רשיונות בנק לפי חוק הבנקאות פתוחים לעסקים, זולת אם הוא ערב יום מנוחה, כהגדרתו בחוק השקעות משותף בנאמנות.

#### יחידת השתתפות:

מנייה המקנה לבעל הפוליסה ו/או המבוטח זכות שווה במסלול השקעה (להלן "יחידה"). זכות זו כוללת את חלקם היחסי בכל נכסי המסלול.

#### מחיר יחידת השתתפות:

המחיר ליחידת השתתפות בודדת בכל מסלול השקעה לפיו יתבצעו פעולות הרכישה והמימוש. מחיר היחידה ייקבע מחדש בכל מועד שערך כשווי הנכסים נטו המוחזקים במסלול בחלוקה למספר יחידות השתתפות במסלול.

#### מועד שערך:

מועד שערך הינו המועד בו תשערך מסלול ההשקעות את נכסיה ותקבע את מחיר היחידה. מועדי השערך יחולו בכל יום מסחר.

#### מועד סליקה:

מועד הסליקה הינו המועד בו יבוצעו פעולות קנייה ומכירה של יחידות במסלולי ההשקעה וההעברות של סכומים ממסלול למסלול על פי הוראת המבוטח או בעל הפוליסה. מועדי הסליקה יחולו אף הם בכל יום מסחר.



### מסלול ברירת מחדל:

מסלול "ירדן כללי" או כל מסלול אחר שיבוא במקומו, באישור המפקח.

### דמי ניהול מחסכון מצטבר במסלול ההשקעה:

סכום מהחסכון המצטבר ממסלול ההשקעה שהחברה גובה בגין ניהול תיק ההשקעות אשר שעורו מפורט בתנאי הפוליסה ואופן חישובו בסעיף 3.2.

### קנס מעבר בין מסלולים:

עמלה שתשולם למסלול הנעזב בגין העברת כספים שנצברו במסלול השקעות אחד למסלול השקעות אחר כמפורט בסעיף 5.2 להלן.

### שווי הנכסים ברוטו:

שווי הנכסים הפיננסיים וניירות הערך וכל נכס אחר המוחזק בכל אחד ממסלולי ההשקעה.

### שווי נכסים נטו:

שווי נכסים ברוטו בניכוי דמי ניהול מחסכון מצטבר.

## סעיף 2: ניהול ובחירת מסלולי השקעה

השקעות הפרמיה לחסכון יבוצעו בהתאם לתקנות, ינוהלו בנפרד מיתר השקעות החברה וייערכו לגביהן חשבונות נפרדים.

השקעות הפרמיה לחסכון ינוהלו במתכונת של מסלולי השקעה נפרדים המתמחים באפיקי השקעה המוגדרים במפרט מדיניות ההשקעות של כל מסלול השקעה.

זכות בעל פוליסה /או המבוטח בכל מסלול השקעה תהא בהתאם למספר היחידות שנצברו לזכותם בשל השקעת הכספים.

ההשקעות במסלולי השקעה יעשו על-ידי החברה לפי שיקול דעתה הבלעדי ובהתאם למדיניות ההשקעה שנקבעה לכל מסלול ההשקעה. זאת על-פי אמות מידה מקצועיות תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים מבלי להעדיף כל עניין וכל שיקול על-פני עניינם של כלל בעלי היחידות במסגרת כל מסלול השקעה.

ההשקעות יבוצעו בשקידה סבירה ובזהירות נאותה.

## סעיף 3: ניהול ההשקעות

### 3.1 חישוב מחיר יחידה

מחיר יחידה לכל מסלול השקעה יקבע בכל מועד שערוך. המחיר יקבע על-פי השווי המצטבר של סך הנכסים במסלול ההשקעה על פי תוצאות ההשקעה ולאחר ניכוי דמי הניהול מחסכון מצטבר ובהתחשב במספר היחידות שנצברו במסלול ההשקעה.

מחיר היחידה ייקבע כדלקמן:

מחיר היחידה בכל מסלול השקעה יעמוד על סך של שווי הנכסים באותו מסלול השקעה בניכוי דמי הניהול מחסכון מצטבר שנגבו, מחולק במספר היחידות במסלול.

$$P_i = \frac{A_i}{N_i}$$



Pi – מחיר יחידה במסלול השקעה i

Ai – סך שווי הנכסים במסלול השקעה i בניכוי דמי הניהול מחסכון מצטבר (שווי נכסים נטו)

Ni – מספר היחידות הכולל במסלול השקעה i

### 3.2 דמי ניהול מחסכון מצטבר

החברה תגבה דמי ניהול מחסכון מצטבר בכל מסלול השקעה בשיעור המצויין בסעיף 3.3 בתנאים הכלליים. דמי הניהול מחסכון מצטבר – בשיעורם היחסי לתקופה שחלפה ממועד השערוך הקודם – ייגבו בכל מועד שערוך מתוך סה"כ נכסי המסלול במועד זה. במקרה של מועד השערוך הראשון, שיעור דמי הניהול מחסכון מצטבר יהיה יחסי לתקופה מפתחת המסלול ועד למועד השערוך הראשון.

דמי הניהול מחסכון מצטבר יחושבו עפ"י הנוסחה הבאה:

$$S = \frac{D_2 - D_1}{365} * S_p * A$$

D<sub>1</sub> – מועד השערוך הקודם

D<sub>2</sub> – מועד השערוך הנוכחי

S<sub>p</sub> – שיעור שנתי של דמי הניהול מחסכון מצטבר במסלול ההשקעה

A – שווי הנכסים במסלול ההשקעה ביום השערוך ולפני קיזוז דמי הניהול

S – דמי הניהול מחסכון מצטבר לגבייה מתוך סה"כ נכסי המסלול

### 3.3 קניה ומכירה של יחידות

פעולות קניית יחידות (השקעת כספים בפוליסה) ומכירת יחידות (מימוש כספים צבורים בפוליסה) יתבצעו עפ"י מחיר היחידה שיתפרסם ביום מועד הסליקה בו מתבצעות הפעולות.

### סעיף 4: חישוב החסכון המצטבר

4.1 החסכון המצטבר יחושב בכל מועד שערוך. החסכון המצטבר הינו שערוך סך הנכסים העומדים לזכות בעל הפוליסה ו/או המבוטח, לפי הענין.

לפי הנוסחה הבאה:

$$TA = \sum_{j=1}^n n_j * P_j$$

TA – חסכון מצטבר לבעל הפוליסה ו/או המבוטח

n<sub>j</sub> – מספר יחידות לבעל הפוליסה ו/או המבוטח במסלול השקעה j

P<sub>j</sub> – מחיר יחידה במסלול השקעה j



## סעיף 5: מעבר בין מסלולי השקעה

### 5.1 העברת חסכון מצטבר במסלול השקעה

בעל הפוליסה ו/או המבוטח, לפי העניין יהיה רשאי להעביר חסכון מצטבר מלא או חלקי במסלול השקעה כלשהו שבבעלותו יחידות בו, למסלול השקעה אחר.

העברת חסכון מצטבר ממסלול למסלול תבוצע תוך חמישה ימי עסקים ממועד קבלת ההוראה בכתב בחברה.

העברת חסכון מצטבר ממסלול השקעה למשנהו תבוצע ע"י מימוש יחידות במסלול או במסלולים שמהם מועברים כספים לפי מחיר היחידה שיתפרסם במועד הסליקה בו מבוצעת ההעברה, ורכישת יחידות במסלול או במסלולים שאליהם מועברים הכספים לפי מחיר היחידה שיתפרסם למחרת.

### 5.2 קנס מעבר בין מסלולים

ארבע פעמים בשנה יהיה רשאי בעל הפוליסה ו/או המבוטח, לפי העניין, להעביר את חסכון מצטבר מכל מסלולי ההשקעה בבעלותו לאחד, או יותר, ממסלולי ההשקעה החלופיים ללא תשלום קנס מעבר בין מסלולים.

החל מההעברה החמישית בשנה, העברה כאמור תבוצע תמורת תשלום קנס מעבר בין מסלולים בשיעור של 0.25% מהחסכון המצטבר. המועבר. תשלום זה יקוזז מהסכום המועבר וביתרה ירכשו יחידות במסלול או מסלולי ההשקעה שנקבעו.

## סעיף 6: שינויי מדיניות השקעה במסלולי השקעה

### 6.1 סגירה ופתיחה של מסלולי השקעה

החברה רשאית לסגור מסלול השקעה, באישור המפקח, תוך קביעת סוג הסגירה, לפי אחת מן האפשרויות הבאות:

א. מסלול ההשקעה יהיה סגור להפקדת כספים חדשים כלשהם. במקרה זה תשלח החברה הודעה מראש של 30 ימים על כך לבעל הפוליסה ו/או למבוטח, לפי העניין, בה תבקש החברה מבעל הפוליסה ו/או המבוטח לקבוע מסלול השקעה חלופי להפקדת כספים חדשים וכן תציין כי במידה ולא ישיב לחברה על החלטתו, יופקדו הכספים החדשים במסלול ברירת המחדל. לא קבע בעל הפוליסה ו/או המבוטח מסלול חלופי כאמור בתוך 30 יום מיום משלוח ההודעה, יופקדו הכספים החדשים למסלול ברירת המחדל. ההודעה על שינוי מסלול השקעה כאמור תישלח תוך 30 יום מהשינוי.

ב. מסלול ההשקעה יהיה סגור לחלוטין, דהיינו החסכון המצטבר באותו מסלול השקעה יועבר למסלול השקעה אחר. במקרה זה תשלח החברה הודעה על כך לבעל הפוליסה ו/או למבוטח, לפי העניין, בה תבקש החברה מבעל הפוליסה ו/או המבוטח לקבוע מסלול השקעה חלופי אליו יועברו כספיו ולהפקדת כספים חדשים, וכן תציין כי במידה ולא ישיב לחברה על החלטתו, יועברו כספיו ויופקדו כספים חדשים למסלול ברירת המחדל. לא קבע בעל הפוליסה ו/או המבוטח מסלול חלופי כאמור בתוך 30 יום מיום משלוח ההודעה, תבוצע ההעברה כאמור למסלול ברירת המחדל. הודעה על העברת כספים תישלח תוך 30 יום מההעברה. פעולה העברה כאמור לעיל תהיה פטורה מקנס מעבר בין מסלולים, ולא תמנה במספר ההעברות המותרות ללא קנס מעבר בין מסלולים, לפי בסעיף 5.2 לעיל.

### 6.2 שינויי מדיניות השקעה

החברה תהיה רשאית לשנות את מדיניות ההשקעות במסלול ההשקעה, באישור המפקח.

במקרה של שינוי מדיניות ההשקעה יהיה על החברה להודיע בכתב לבעלי היחידות במסלול ההשקעה על שינוי המדיניות. השינוי יכנס לתוקף בתוך 60 ממועד ההודעה.

במקרה של שינוי במדיניות ההשקעה יהא בעל הפוליסה ו/או המבוטח, רשאי להעביר את החסכון המצטבר במסלול ההשקעה לאחד, או יותר, ממסלולי ההשקעה האחרים.



פעולה העברה כאמור לעיל תהיה פטורה מקנס מעבר בין מסלולים ולא תמנה במספר ההעברות המותרות ללא קנס מעבר בין מסלולים, לפי בסעיף 5.2 לעיל, וזאת במידה והוראת העברה כאמור ניתנה בכתב, או בכל דרך שתותר ע"י החברה, ונתקבלה בחברה לפחות 3 ימי עסקים לפני מועד הסליקה האחרון טרם השינוי.

## מסלול השקעה "ירדן כללי"

מדיניות השקעה:

- מסלול השקעה זו יאופיין במדיניות השקעות ללא התמחות באפיק השקעה ייחודי החברה תהיה רשאית להשקיע בכל נכס, בכפוף למגבלות החלות על השקעות מסוג 20 ולכללים שנקבעו בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעות ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויות) התשס"א – 2001, לענין (השקעות התחייבויות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משותף ברווחים בישראל).

לכמצוין בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעות ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויות) התשס"א – 2001.

לחברה אין חובה להשקיעה באפיק מתמחה שיעור מינימאלי באפיק כלשהו.

## מסלול השקעה "ירדן אג"ח ממשלתי"

מסלול השקעה זו יאופיין כמסלול המשקיע בעיקר באג"ח ממשלתי ובפקדונות קצרי טווח.

מדיניות השקעה:

- לפחות 70% מנכסי המסלול יושקע באגרות חוב ממשלתיות. החברה תשקיע את הנכסים הנצברים במסלול באופן כך של בכל עת לא יפחת שיעור הנכסים המושקע באגרות חוב ממשלתיות מ-70% מנכסי המסלול והכל בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעות ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויות) התשס"א – 2001, לענין השקעות התחייבויות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משותף ברווחים בישראל (להלן: תקנות ההשקעה).

- יתרת הנכסים במסלול יושקעו בהתאם לתקנות דרכי ההשקעה. יתרת הנכסים במסלול יושקעו על פי שקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות ההשקעה.

## מסלול השקעה "ירדן מניות"

מסלול השקעה זו יאופיין בהשקעות במניות בחברות ציבוריות הנסחרות בארץ ובחו"ל ובגזרות.

מדיניות השקעה:

- לפחות 50% מנכסי המסלול יושקע במניות.

- יתר הנכסים יושקעו בהתאם לתקנות דרכי ההשקעה.

- החברה תשקיע את הנכסים הנצברים במסלול באופן כך של בכל עת לא יפחת שיעור הנכסים המושקע במניות מ-50% מנכסי המסלול והכל בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעות ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויות) התשס"א – 2001, לענין השקעות התחייבויות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משותף ברווחים בישראל (להלן: תקנות ההשקעה).

- יתרת הנכסים במסלול יושקעו על פי שקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות ההשקעה.



**ביטוח נוסף למקרה מוות מתאונה**

של שינוי כאמור, אלא אם כן נספחה הודעה על כך לחברה והחברה הסכימה להמשיך ביטוח נוסף זה לפי התנאים שייקבעו על ידה.  
לא הודיע המבוטח לחברה על שינוי כאמור ומת כתוצאה מתאונה כהגדרתה בנספח זה, תופחת או תתבטל אחריות החברה על פי נספח זה, לפי הענין, והכל בכפוף לתוראות החוק.

שינה המבוטח את מקצועו או עיסוקו למסוכן פחות משהיה בעת עריכת ביטוח נוסף זה, יחא זכאי להקטנת הפרמיה בתנאי שהפרמיה שנקבעה קודם לכן בגין נספח זה כללה תוספת בשל מקצוע או עיסוק שבחם שיכון בזה מהרגיל.

5. במקרה והחברה תדחה את התביעה על פי הביטוח סכח נספח זה והמוטב יחלוק על הוחיה, יימסר הכירור לדרישתו של המוטב להכרעת בורר יחיד תוך חודש ימים מיום מסירת החלטתה של החברה לידי המוטב. אם המוטב והחברה לא יבואו לידי הסכם בקביעת חבור, ימונה הבורר על ידי המפקח על הביטוח.

6. תוקף ביטוח נוסף זה יפוג מאליו בתאריך המוקדם מבין אלה: —

- (א) תום תקופת הביטוח הבסיסי.
- (ב) תום תקופת הביטוח לפי נספח זה.
- (ג) גמר שנת הביטוח בה מלאו למבוטח ששים וחמש שנה.
- (ד) כאשר הביטוח הבסיסי בוטל או שהפוליסה הוקרה לפוליסה מסולקת.

7. האמור בסעיף "תוקף הביטוח" 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 הביטוח" ובקשר לסעיף "חובת הגילוי" שבתנאים הכלליים רק מיום כניסתו לתוקף.

1. ביטוח נוסף זה כלול בפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה אם צויין ברשימת פרטי הביטוח שבפוליסה. סכום הביטוח לפי נספח זה והפרמיה הנוספת שתשולם תמורתו, הכלולה בפרמיה של הפוליסה, נקובים בדף פרטי הביטוח שבפוליסה.

2. החברה תשלם את סכום הביטוח הנוסף לפי נספח זה עם קבלת הוכחה לשביעת רצונה על נותנו של המבוטח לפי נספח זה, כתוצאה ישירה מפגיעה גופנית, וללא כל קשר לסיבות אחרות ושנרמה אך ורק על ידי גורם חיצוני ומקרי ובתנאי שהמוות קרה בהיות הפוליסה בתוקף וארע תוך שלושה חודשים מתאריך המגיעה הנ"ל.

3. החברה לא תחיה אחראית לפי נספח זה אם מותו של המבוטח נגרם בין במישרין ובין בעקיפין על ידי אחת מתסיבות דלהלן: —

- (א) פגיעה עצמית מכוונת, בין שהמבוטח היה שפוי בדעתו ובין אם לאו.
- (ב) שררון, שכרות, שימוש בסמים או התמכרות להם.
- (ג) מעשה פלילי שבו השתתף המבוטח.
- (ד) מלחמה, מעשי איבה, פעולות בעלות אופי מלחמתי (בין אם הוכרזה מלחמה או לא ובין אם המבוטח מגויס או לא), פלישה, פעולות אויב זר.
- (ה) טיסת המבוטח בכלי־טיס כל שהוא פרט לטיסת המבוטח כנוסע בכלי־טיס אזרחי בעל תעודת כשרות לחובלת נוסעים.

4. המקצוע ו/או העיסוק של המבוטח כמי שהצהיר עליהם בשעת עריכת הביטוח משמשים יסוד לביטוח נוסף זה ונחשבים כמחויבים לעניינו. המבוטח יודיע לחברה מיד על כל שינוי במקצועו, או בעיסוקו, וכן על כל תחביב שהחל לעסוק בו ואשר יש בו משום סיכון לחייו. החברה תחא רשאית לבטל ביטוח נוסף זה בכל מקרה







ביטוח נוסף לתשלום סכום ביטוח נוסף מלא או חלקי  
במקרה של נכות מלאה או חלקית עקב תאונה

בעקבות מספר תביעות לנכות חלקית. על כל פנים כשיגיעו התשלומים שעל החברה לשלם לפי ביטוח נוסף זה ל-100% של סכום הביטוח הנוסף יפוג תוקפו של נספח זה.

1. ביטוח נוסף זה כלול בפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה אם צויין ברישומי פרטי הביטוח שבפוליסה.

2. הנדרות

- א. "תאונה" פירושה — מקרה חבלה או פגיעה גופנית שנגרמה אך ורק ע"י גורם חיצוני ומקרי.
- ב. "נכות" פירושה — אבדן מוחלט של אבר בשל הפרדתו מן הגוף, או אבדן מוחלט של כושר פעולתו של של אבר מאברי הגוף.

4. במקרה וסכום הביטוח הנוסף יגדל ריאלי, תהיה לחברה הזכות להגביל עליה זו אם בחודש כלשהו הוא יעלה בשיעור העולה על 10% מממוצעם צמוד למדד ב-12 החודשים האחרונים שקדמו לחודש האמור, או מהיום שהומי צא לחברה מסמכים רפואיים שעל פיהם הסכימה החברה לבטחו בביטוח נוסף זה — המאוחר מביניהם.

3. החברה תשלם את סכום הביטוח המלא לפי נספח זה במקרה נכותו המלאה והתמידית של המבוטח על פי נספח זה כתוצאה מתאונה כהגדרתה להלן בנספח זה. סכום הביטוח המלא לפי נספח זה ישולם גם במקרה נכות מלאה ותמידית של המבוטח כתוצאה מתאונה אשר בעקבותיה נגרם אחד מאלה: -

המבוטח יכול להסיר הנבלה זו בכל פעם שתופעל אם ימציא לחברה מסמכים רפואיים שעל פיהם תסכים החברה להגדיל את סכום הביטוח הנוסף.

- א. איבוד גמור ומוחלט של כוח הראייה בשתי העיניים.
- ב. איבוד גמור ומוחלט של שתי גפיים.
- ג. טירוף דעת שאינו ניתן לריפוי.

5. בקרות מקרה הביטוח לפי נספח זה, ייקבע סכום הביטוח הנוסף על פי תנאי הפוליסה. סכום זה יהיה צמוד למדד עד ליום התשלום. המדד היסודי של סכום הביטוח הנוסף יהיה כמוגדר בתנאים הכלליים של הפוליסה.

החברה תשלם סכום ביטוח חלקי מסכום הביטוח המלא הני"ל, המתאים לשיעור המפורט להלן, במקרה של נכות חלקית ותמידית של המבוטח כתוצאה מתאונה אשר בעקבותיה נגרם למבוטח — איבוד גמור ומוחלט של: -

6. אם התאונה אונתה בהשפעת מחלה או שינוי חולני, שאין להם קשר לתאונה עצמה, תהיה החברה אחראית רק אם השפעה זו לא היתה הגורם המכריע לנכותו של המבוטח.

|     |                              |
|-----|------------------------------|
| 60% | הזרוע הימנית או היד הימנית   |
| 50% | הזרוע השמאלית או היד השמאלית |
| 40% | רגל אחת                      |
| 25% | ראייה בעין אחת               |
| 16% | האגודל באחת מהידיים          |
| 14% | האצבע ביד ימין               |
| 12% | האצבע ביד שמאל               |
| 12% | הזרת ביד ימין                |
| 10% | הזרת ביד שמאל                |
| 8%  | האמה ביד ימין                |
| 6%  | האמה ביד שמאל                |
| 6%  | הקמיצה באחת מהידיים          |
| 5%  | הבוהן ברגל                   |
| 3%  | כל אצבע אחרת ברגל            |
| 40% | השמיעה בשתי האוזניים         |
| 10% | השמיעה באוזן אחת             |

7. החברה לא תהיה אחראית אם המבוטח נהפך לנכה כתוצאה מ:

• לגבי איטרידימינו — ההיפך.

א. פגיעה עצמית מכוונת או נסיון להתאבדות בין שהי מבוטח היה שפוי בדעתו ובין אם לאו.

בכל מקרה של נכות חלקית ותמידית עקב תאונה של אברים שלא צוינו בלוח הפיצויים שלעיל או במקרה של אבדן מוחלט של אברים שאיש כולל את הפרדתם האנטרית מית מנוף המבוטח, ישולם שיעור מתאים של סכום הביטוח המלא, לפי שיעור הנכות שנקבע.

ב. מעשה פלילי שבו השתתף המבוטח.

אחריותה של החברה מוגבלת לסכום הביטוח הנוסף לפי נספח זה תרשום בדף פרטי הביטוח, בין שישולם בבת אחת עקב נכותו המלאה של המבוטח ובין שישולם בחלקים

ג. שירותו של המבוטח בצבא בתנאי שהמבוטח זכאי לפיצוי מגורם ממשלתי על מקרה הנכות.

ד. מלחמה או פעולה מלחמתית של כוחות עוינים סדירים או בלתי סדירים בתנאי שהמבוטח זכאי לפיצוי מגורם ממשלתי על מקרה הנכות.

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

ו. שכרות, שימוש באלכוהול או בסמים או התמכרות להם.

ז. שימוש בחומרי נפץ, ירידה במצולות הים.

ח. מקרי תאונה לרגל ניתוחים, בכללם ניתוחים קלים.

ט. אסונות טבע.

י. תרמילי ספורט או נשק.



נספח 4

**ביטוח נוסף לתשלום סכום ביטוח נוסף מלא או חלקי במקרה של נכות מלאה או חלקית עקב תאונה (המשך)**

היא חיובית, תשלם החברה את הסכום המתאים מיד אחרי קביעת דרגת הנכות.

ב. עד קביעת הנכות החלקית או המלאה יש לשלם את הפרמיות הנספפות לפי נספח זה, כדי למנוע את התוצאות המשפטיות הנובעות מתנאי הביטוח.

ג. תשלומי הפרמיות לביטוח נוסף זה נפסקים במועד קרות מקרה הביטוח ב הפך המבוטח נכה מלא. במקרה של קביעת שיעור נכות נמוך מ-100%, נמשכים תשלומי הפרמיות לביטוח נוסף זה במלואם גם אחרי תשלום סכום ביטוח חלקי מעקבות חכרת המבוטח כנכה חלקי.

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

12. **תוקף הביטוח הנוסף לפי נספח זה ימוג מאליו ותשלום הפרמיה הנוספת ייפסק 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 תאושר על ידי החברה תביעה לפי "הרחבת הביטוח לתשלום סכום הביטוח במקרה נכות מוחלטת ותמידית".

ה. כאשר החברה שילמה כבר את מלוא סכום הביטוח לפי נספח זה.

ו. כאשר הביטוח הבסיסי בוטל או שתשלום הפרמיות בנינו תופסק.

13. האמור בסעיף "תוקף הביטוח" 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 הביטוח" ובקשר לסעיף "חובת הגילוי" שבתנאים הכלליים רק, מיום כניסתו לתוקף.

8. המקצוע ו/או העיסוק של המבוטח כפי שהצהיר עליהם בשעת עריכת הביטוח משמשים יסוד לביטוח נוסף זה ונחשבים כמהותיים לעניינו. המבוטח יודיע לחברה מיד על כל שינוי במקצועו, או בעיסוקו, וכן על כל תחביב שהחל לעסוק בו ואשר יש בו משום סיכון לחייו.

החברה תהא רשאית לבטל ביטוח נוסף זה בכל מקרה של שינוי כאמור, אלא אם כן נמסרה הודעה על כך לחברה והחברה הסכימה להמשך ביטוח נוסף זה לפי התנאים שייקבעו על ידה.

לא הודיע המבוטח לחברה על שינוי כאמור והפך נכה כהגדרתו בנספח זה, תופחת או תבטל אחריות החברה על פי נספח זה, לפי העניין, והכל בכפוף להוראות החוק.

שינה המבוטח את מקצועו או עיסוקו למסוכן פחות משהיה בעת עריכת ביטוח נוסף זה, יהא זכאי להקטנת הפרמיה בתנאי שהפרמיה שנקבעה קודם לכןם בגין נספח זה כללה תוספת בשל מקצוע או עיסוק שבהם סיכון גבוה מהרגיל.

9. א. מיד לאחר קרות התאונה היכולה לשמש עילה לתביעה לפי נספח זה, אך בשום אופן לא יאוחר מ-14 יום לאחר מכן, חייב בעל הפוליסה או המבוטח להודיע לחברה אחרי שנודע לו על סכנת הנכות.

ב. בשעת הגשת התביעה בקשר לביטוח נוסף זה, יש להודיע לחברה בפרוטרוט על הנסיבות אשר גרמו לנכות; וכן יש להגיש לחברה את הפוליסה ואת הקבלה על תשלום הפרמיה האחרון, תעודת גיל רשמית ודין וחשבון מפורט של הרופא המטפל על הפגיעה, סיבותיה ותוצאותיה. אם תעסקת המבוטח היתה בשכר, הרי על בעל הפוליסה לצרף למסמכים הללו, תעודה ממעבידו של המבוטח, להוכחה שמאז קרות התאונה לא עבד המבוטח אצל מעבידו.

ג. נוסף לזה, בעל הפוליסה חייב להמציא לחברה על חשבונו את כל המסמכים אשר ייראו בעיניה נחוצים במידה שהשנתם היא בגדר האפשרות; וכן עליו למסור ידיעות ולהרשות חקירות וביחוד בדיקת המבוטח ע"י רופא ממונה מטעם החברה.

10. א. החברה חייבת תוך 30 יום אחרי מילוי הדרישות של סעיף 9, לקבל החלטת בדבר התביעה שהוגשה ולהודיע על כך לבעל הפוליסה. במקרה שהחלטתה





נספח 22

**הרחבה לביטוח הנוסף "שלב", "שלב בפעולה"  
(ביטוח נוסף לתשלום פיצויים חודשיים ולשחרור מתשלום פרמיות  
במקרה אובדן חלקי של כושר העבודה)**

תמורת תשלום פרמיה כאמור בדף פרטי הביטוח, תפצה החברה את המבוטח במקרה של אובדן חלקי של כושר העבודה והכל כמפורט בנספח זה ובכפוף לתנאים של נספח הביטוח הנוסף לאובדן כושר העבודה.

**1. הגדרות**

- נספח אובדן כושר עבודה:** ביטוח נוסף לאובדן כושר עבודה של החברה מסוג "שלב" ו"שלב בפעולה".
- אובדן חלקי של כושר העבודה:** המבוטח ייחשב כבלתי כשיר חלקית לעבודה, אם נתמלאו כל התנאים האלה:
- א. הוא מקיים במצטבר את כל התנאים בנספח אובדן כושר העבודה אליהם צורף נספח זה, בשעור אובדן עבודה של 25% לפחות, אך לא יותר מ- 74%.
- ב. התנאי בסעיף קטן א' התקיים במשך תקופה העולה על תקופת ההמתנה כמפורט בדף פרטי הביטוח.

**2. התחייבות החברה**

- 2.1 החברה תשלם לבעל הפוליסה או למבוטח, החל מתום תקופת ההמתנה, פיצוי חודשי חלקי, אם יאבד את כושר עבודתו באופן חלקי.
- 2.2 הפיצוי החודשי החלקי ייחושב על-ידי הכפלת הפיצוי החודשי הנקוב בדף פרטי הביטוח בשעור חלקיות אובדן כושר העבודה על-פי נספח זה.
- 2.3 כמו-כן, תשחרר החברה את בעל הפוליסה מתשלום פרמיה חלקית בעבור הביטוח על-פי נספח זה, באותו יחס המתאים לפגיעה היחסית באובדן כושר עבודתו וזאת למשך תקופת תשלום הפיצויים החודשיים החלקיים.
- 2.4 למען הסר ספק, הפיצוי החודשי החלקי על-פי נספח זה, לא יעלה על הפיצוי החודשי בנספח אובדן כושר העבודה אליהם צורף נספח זה.

**3. חריגים לנספח**

- החברה לא תהיה אחראית לכל תשלום על-פי נספח זה, באחד או יותר מן המקרים שלהלן:
- 3.1 אם המבוטח זכאי לפיצוי על-פי נספח אובדן כושר העבודה.
- 3.2 אם המבוטח זכאי לפיצוי על-פי חוק הביטוח הלאומי, פרק ג' (ביטוח נפגעי עבודה) או כל חוק אחר שיבוא במקומו.



4. שינויים, ויתורים או סטיות בתנאי הפוליסה

- 4.1 נספח זה כפוף לתנאים הכלליים של נספח אובדן כושר העבודה אליו הוא צורף, בשינויים המתחייבים ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה.
- 4.2 שינויים ו/או ויתורים ו/או סטיות מהתנאים של נספח אובדן כושר העבודה אליו הוא צורף, לא יתפרשו כשינויים ו/או ויתורים ו/או סטיות מהתנאים המתייחסים לנספח זה, אלא אם צויין במפורש ע"י רישום מתאים שהכוונה גם לנספח זה.
- 4.3 במקרה של סתירה בין האמור בנספח זה לבין האמור בנספחים אחרים או בנספח אובדן כושר העבודה, יחייב לעניין תנאי נספח זה והאמור בו.

5. תוקף הנספח

- תוקפו של נספח זה והתשלומים על פיו ייפסקו, במועד המוקדם מבין המועדים שלהלן:
- 5.1 המועדים שבו יפקע תוקף הביטוח כמצוין בסעיף ביטול הביטוח או ביטול הנספח בתנאי נספח אובדן כושר עבודה אליו צורף נספח זה.
- 5.2 בגיל 67 של המבוטח.

\* \* \*



## הכשרת הישוב חברה לביטוח בע"מ

נספח 40

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

1. א. ביטוח נוסף זה כלול בפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה אם צויין 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.

#### ב. הגדרות:

1. **תקופת הביטוח הנוסף:** התקופה הנקובה בדף פרטי הביטוח כתקופת הביטוח של נספח זה אך לא לפני הגיעו של המבוטח לגיל 60 ולא יאוחר מהגיעו לגיל 67.
2. **תום תקופת הביטוח הנוסף:** המועד הנקוב בדף פרטי הביטוח כתום תקופת הביטוח הנוסף, בכפוף לאמור בס"ק ב'1 לעיל.
3. **תקופת תשלום הפיצוי החודשי:** משך הזמן המירבי בו תשלם החברה למבוטח את הפיצוי החודשי עפ"י נספח זה ואשר תחילתה בתום תקופת ההמתנה שלאחר קרות מקרה הביטוח וכל עוד המבוטח נמצא באובדן מוחלט של כושר העבודה, אך לא מעבר לתום תקופת הביטוח הנוסף.
4. **מצב רפואי קודם:** מערכת נסיבות רפואיות שאובחנו במבוטח לפני מועד הצטרפותו לביטוח, לרבות בשל מחלה או תאונה; לענין זה, "אובחנו במבוטח" – בדרך של אבחנה רפואית מתועדת, או בתהליך של אבחון רפואי מתועד שהתקיים בששת החודשים שקדמו למועד ההצטרפות לביטוח;
5. **סייג בשל מצב רפואי קודם:** סייג כללי בפוליסה הפוטר את החברה מחבותה או המפחית את חבות החברה או את היקף הכיסוי, בשל מקרה ביטוח אשר גורם ממשי לו היה מהלכו הרגיל של מצב רפואי קודם, ואשר אירע למבוטח בתקופה שבה חל הסייג.

#### ג. מצב רפואי קודם:

1. **תוקף סייג בשל מצב רפואי קודם**  
סייג בשל מצב רפואי קודם, לענין מבוטח שגילו במועד תחילת תקופת הביטוח הוא:
  - א. פחות מ- 65 שנים – יהיה תקף לתקופה שלא תעלה על שנה אחת מתחילת תקופת הביטוח.
  - ב. 65 שנים או יותר – יהיה תקף לתקופה שלא תעלה על חצי שנה מתחילת תקופת הביטוח.

2. **סייג בשל מצב רפואי מסוים למבוטח מסוים**  
על אף האמור בסעיף ג'1 לעיל, סייג לחבות החברה או להיקף הכיסוי בשל מצב רפואי מסוים שפורט בדף פרטי הביטוח לגבי מבוטח מסוים, יהיה תקף לתקופה שצוינה בדף פרטי הביטוח לצד אותו מצב רפואי מסוים.

3. **אי תחולת סייג בשל מצב רפואי קודם**  
סייג בשל מצב רפואי קודם לא יהיה תקף אם המבוטח הודיע לחברה על מצב בריאותו הקודם, והחברה לא סייגה במפורש בדף פרטי הביטוח את המצב הרפואי המסוים הנזכר בהודעת המבוטח.



## הכשרת הישוב חברה לביטוח בע"מ

- 4. השבת דמי הביטוח**  
פטורה החברה מחבותה בשל ההוראות המפורטות בסעיף ג'1 לעיל ונתבטלה הפוליסה, ומבטח סביר לא היה מתקשר באותו חוזה ביטוח, אף בדמי ביטוח גבוהים יותר, אילו ידע במועד כריתת חוזה הביטוח את מצבו הרפואי הקודם של המבוטח, תחזיר החברה למבוטח את דמי הביטוח ששילם המבוטח בעד פרק הזמן עד ביטול חוזה הביטוח, בניכוי החלק היחסי של דמי הביטוח בעבור כיסוי ביטוחי שבשלו שולמו למבוטח תגמולי ביטוח: על דמי הביטוח יוספו הפרשי הצמדה.
- 5. תוקפו של סייג בשל מצב רפואי קודם במקרה של החלפת הפוליסה**  
א. תוקפו של סייג בשל מצב רפואי קודם כאמור בסעיף ג'1 לעיל לא יוארך או יחודש בעת החלפת הפוליסה בפוליסה דומה בכל אחד מהמקרים המפורטים להלן, אלא אם כן נקבע תוקפו של הסייג בשל מצב רפואי מסוים כאמור בסעיף ג'2 לעיל לכל תקופת הכיסוי הביטוחי:  
1. בפוליסה שנעשתה ליחיד – בעת החלפת הפוליסה אצל אותה חברה.  
2. בפוליסה שנעשתה לקבוצת מבוטחים – בעת החלפת הפוליסה אצל אותה חברה או אצל חברת ביטוח אחרת.  
ב. האמור בס"ק א' לעיל לענין תוקפו של הסייג בשל מצב רפואי קודם, לא יחול לגבי כיסוי ביטוחי שהוסף או לגבי הרחבה של כיסוי ביטוחי, שנעשו בעת החלפת הפוליסה כאמור באותו ס"ק א' לעיל.
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.
- 3. ביטוח נוסף זה ניתן תמורת פרמיה הנקבעת על פי גיל המבוטח בהתחלת הביטוח ותשתנה מידי שנה בהתאם לגיל המבוטח באותה שנה.**  
ב. בנוסף לאמור בס"ק א' לעיל, החברה תהיה זכאית לשנות את הפרמיה לפי נספח זה החל מה-1 בינואר 2003. שינוי זה מותנה באישורו של המפקח על הביטוח וייכנס לתוקפו לאחר 30 יום מהיום שבו הודיעה החברה בכתב לבעל הפוליסה ו/או למבוטח על כך. אי מימוש הזכות האמורה בשנת ביטוח מסויימת לא תמנע מהחברה לממשה לאחר מכן.  
ג. לא הותאם 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 בשיעור 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 לניסיונו, 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. במקרה וסכום הפיצוי החודשי יגדל ריאלית, תהיה לחברה הזכות להגביל עליה 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 מהיום שהוצאו לחברה מסמכים רפואיים שעל פיהם הסכימה 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.  
ב. אם הפיצוי החודשי הנקוב בדף פרטי הביטוח הנו סכום שקלי, הוא יהיה צמוד למדד המחירים לצרכן מיום תחילת הביטוח לפי נספח זה ועד לתום



## הכשרת הישוב חברה לביטוח בע"מ

- תקופת ההמתנה.
- ג. אם הפיצוי החודשי הנקוב בדף פרטי הביטוח הינו שעור באחוזים משכר, תשלום הפיצוי החודשי הראשון יהיה אותו שעור מהשכר הממוצע שלפיו שולמו פרמיות לנספח זה בשנים עשר החודשים שקדמו לקרות מקרה הביטוח, או הממוצע החודשי של השכר כאמור מתאריך תחילת הביטוח לפי נספח זה - אם חלפו פחות משנים עשר חודשים. לעניין 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 השעור מהשכר הנקוב בדף פרטי הביטוח או מסכום שאושר לאחר מכן ע"י החברה, לפי הגבוה מביניהם.**
- ד. בשני המקרים כמפורט בסעיפים 5 ו-5ג' לעיל יהיה הפיצוי החודשי צמוד למדד המחירים לצרכן ממועד תום תקופת ההמתנה (אם זכאי המבוטח לפיצוי חודשי במשך כל תקופה זו), ויוסיף ויהיה צמוד בתקופת תשלום הפיצוי החודשי.
6. א. יש להודיע לחברה מוקדם ככל האפשר על מקרה המחלה או התאונה שגרמה לאבדן כושר לעבודה. בעל הפוליסה או המבוטח חייב להמציא לחברה על חשבונו את המסמכים וההוכחות הדרושים באופן סביר לבירור חבותה של החברה. אחרי מילוי כל דרישותיה, תודיע החברה תוך חודש אחד על החלטתה בדבר תשלום הפיצויים ושחרור מתשלום הפרמיות.
- ב. אם לא התאפשרה מסירת הודעה לחברה, כאמור בסעיף א' לעיל מסיבות מוצדקות או שמסירת ההודעה באיחור ולא מנעה או לא הכבידה על החברה לבירור זכאות המבוטח לפיצוי החודשי, ישולמו הפיצויים החודשיים בגין התקופה בה היה המבוטח זכאי לקבלם אילו נמסרה ההודעה במועד. לא קוימה החובה לפי סעיף א' לעיל במועדה, וקוימה היה מאפשר לחברה להקטין את חבותה, אין החברה חייבת בתשלום הפיצוי החודשי, אלא במידה שהיתה חייבת אילו קוימה החובה.
- ג. 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.
7. א. תקופת ההמתנה מתחילה ביום בו הפך המבוטח לבלתי כשיר מוחלט לעבודה כהגדרתו בסעיף 4 לעיל ומסתיימת בתום תקופת ההמתנה הקבועה בפוליסה.
- ב. 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 בעד חלק מחודש יחושב סכום הפיצויים באופן יחסי.
- ג. **אחריות החברה לתשלום הפיצויים החודשיים בזמן היות 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 הפרעון הקרוב.
8. א. **החברה לא תהיה אחראית לפי ביטוח נוסף זה, אם הפך המבוטח במישרין או בעקיפין לבלתי כשיר מוחלט לעבודה על ידי או עקב:**
1. פגיעה 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 מגורם ממשלתי על אובדן כושר העבודה.
  5. טיסת המבוטח בכלי טיס כל שהוא פרט לטיסת המבוטח



## הכשרת הישוב חברה לביטוח בע"מ

- כנוסע בכל-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 מבוטח.
- ב. אם המבוטח היא אישה לא תהיה החברה אחראית לפי ביטוח נוסף זה אם אי הכושר להמשיך במקצוע או בעיסוק נגרם בתקופה שמהתחלת 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 למבוטחת 40 שנה. שמירת הריון תוגדר לפי המבחנים הקבועים בחוק הביטוח הלאומי ו/או בתקנות, כלומר העדרות מן העבודה בתקופת ההריון המתחייבת בשל 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.  
מבוטחת שאינה עובדת מחוץ למשק ביתה תחשב כמי שאבדה את כושר עבודתה רק אם היא מרותקת למיטה בתקופת ההריון.
9. המקצוע ו/או העיסוק של המבוטח כפי שהצהיר עליהם בשעת עריכת הביטוח משמשים יסוד לביטוח נוסף זה ונחשבים כמהותיים לעניינו. המבוטח יודיע לחברה מיד על כל שינוי במקצועו או בעיסוקו, וכן על כל תחביבי 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 ידה.  
לא הודיע המבוטח 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 המבוטח 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 יחלוק 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.  
בכל מקרה שמורה לבעל הפוליסה הזכות לפנות לבית המשפט המוסמך בישראל
11. 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 הפרמיות החל מהיום בו חזר כושרו לעבודה. אם החברה שילמה למבוטח 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 המבוטח מחמת אותה הסיבה שבגללה שולמו פיצויים קום לכן, יראו באיבוד כושר העבודה החוזר המשך לאיבוד כושר העבודה הקודם שבגינו שולמו למבוטח פיצויים, ותשלומי הפיצויים יחודשו ובעל הפוליסה יהיה משוחרר מתשלומי פרמיות, מהיום שבו החל איבוד כושר העבודה החוזר, ללא תקופת המתנה נוספת.





## הכשרת הישוב חברה לביטוח בע"מ

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 פי נספח זה בגין אי הכושר המוחלט.

למרות האמור בס"ק 7 ד' לנספח זה לעיל יהיו בעל הפוליסה והמבוטח במקרה זה משוחררים מתשלום של 50% מהפרמיות בלבד למשך תקופת תשלום הפיצויים החלקיים לפי סעיף זה.

ד.

**12. סך הפיצוי החודשי שיקבל המבוטח מהחברה ומכל חברה ביטוח אחרת עבור אותה תקופה לא יעלה ביחד על 75% משכרו הממוצע או השתכרותו הממוצעת (להלן: המשכורות) של המבוטח ב- 12 החודשים שקדמו לקרות המחלה או התאונה שגרמו לאובדן הכושר לעבודה. לענין חישוב ממוצע המשכורות, יתווספו לכל אחת משתיים-עשרה המשכורות הפרשי הצמדה מהמדד הידוע ביום תשלום המשכורת ועד למדד הידוע ביום קרות מקרה הביטוח. הסכום שיתקבל יחולק ב- 12 ו-75% ממנו יהוו את הפיצוי החודשי. הקטינה החברה את הפיצוי החודשי כתוצאה מהאמור לעיל, תחזיר החברה לבעל הפוליסה חלק מהפרמיות ששולמו על ידיו בגין שתי שנות הביטוח האחרונות שקדמו לאובדן כושר העבודה. סכום ההחזר יחושב יחסית להקטנת הפיצוי החודשי.**

12.

במקרה והפרמיה עבור ביטוח נוסף זה משולמת ע"י המעביד, יבוצע תשלום הפיצויים החודשיים ע"י החברה בתנאי שאין המעביד (בעל הפוליסה) משלם לעובד (המבוטח) שכר בעד התקופה עבורה 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 האירוע שבעטיו משתלמים התשלומים לפי נספח זה.

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 הבסיס לא יחול שעבודה על ביטוח נוסף זה.

13.

עזב המבוטח את עבודתו אצל בעל הפוליסה, תהא החברה רשאית להמיר את התנאים על פי נספח זה לתנאים של ביטוח נוסף "שלב" רגיל (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 המבוטח בעת ההמרה ותקופת הביטוח הנוותרת.

14.

אולם מובהר בזאת כי בכל מקרה בו יהיה המבוטח זכאי לתשלום כלשהו מהמוסד לביטוח לאומי או מכח דין מכל מקור אחר בגין מקרה ביטוח שארע כולו או חלקו טרם עזיבת המבוטח את עבודתו אצל בעל הפוליסה, לרבות החמרה, יקוּזז תשלום זה מהפיצוי החודשי שיגיע למבוטח מהחברה, הכל בהתאם לאמור בנספח זה.

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

15.

- א. קרות מקרה הביטוח לפי הביטוח הבסיסי.
- ב. תום תקופת הביטוח לפי נספח זה.
- ג. גמר שנת הביטוח בה מלאו למבוטח ששים ושבע שנה.
- ד. כאשר הביטוח הבסיסי בוטל או שתשלום הפרמיות בגינו הופסק.

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 בקשה לסעיף "תוקף הפוליסה" ובקשר לסעיף "חובת הגילוי" שבתנאים הכלליים רק מיום כניסתו לתוקף.

16.



נספח 66

**"הכ"י להכנסה בפעולה" – ביטוח נוסף לתשלום פיצויים חודשיים  
ולשחרור מתשלום פרמיות במקרה של איבוד מוחלט של כושר עבודה  
תמורת פרמיה עולה**

1. א. ביטוח נוסף זה כלול בפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה אם צוין ברשימת פרטי הביטוח שבפוליסה. הפיצוי החודשי, תום תקופת הביטוח הנוסף, תקופת ההמתנה והפרמיה הנוספת שתשולם תמורתו, הכלולה בפרמיה של הפוליסה, נקובים בדף פרטי הביטוח שבפוליסה.

ב. הגדרות:

1. **תקופת הביטוח הנוסף**: התקופה הנקובה בדף פרטי הביטוח כתקופת הביטוח של נספח זה אך לא לפני הגיעו של המבוטח לגיל 60 ולא יאוחר מהגיעו לגיל 67.
2. **תום תקופת הביטוח הנוסף**: המועד הנקוב בדף פרטי הביטוח כתום תקופת הביטוח הנוסף, בכפוף לאמור בס"ק ב'1 לעיל.
3. **תקופת תשלום הפיצוי החודשי**: משך הזמן המירבי בו תשלם החברה למבוטח את הפיצוי החודשי עפ"י נספח זה ואשר תחילתה בתום תקופת ההמתנה שלאחר קרות מקרה הביטוח וכל עוד המבוטח נמצא באובדן מוחלט של כושר העבודה, אך לא מעבר לתום תקופת הביטוח הנוסף.
4. **מצב רפואי קודם**: מערכת נסיבות רפואיות שאובחנו במבוטח לפני מועד הצטרפותו לביטוח, לרבות בשל מחלה או תאונה; לענין זה, "אובחנו במבוטח" – בדרך של אבחנה רפואית מתועדת, או בתהליך של אבחון רפואי מתועד שהתקיים בששת החודשים שקדמו למועד ההצטרפות לביטוח;
5. **סייג בשל מצב רפואי קודם**: סייג כללי בפוליסה הפוטר את החברה מחבותה או המפחית את חבות החברה או את היקף הכיסוי, בשל מקרה ביטוח אשר גורם ממשי לו היה מהלכו הרגיל של מצב רפואי קודם, ואשר אירע למבוטח בתקופה שבה חל הסייג.

ג. מצב רפואי קודם:

1. **תוקף סייג בשל מצב רפואי קודם**  
סייג בשל מצב רפואי קודם, לענין מבוטח שגילו במועד תחילת תקופת הביטוח הוא:
  - א. פחות מ- 65 שנים – יהיה תקף לתקופה שלא תעלה על שנה אחת מתחילת תקופת הביטוח.
  - ב. 65 שנים או יותר – יהיה תקף לתקופה שלא תעלה על חצי שנה מתחילת תקופת הביטוח.

2. **סייג בשל מצב רפואי מסוים למבוטח מסוים**  
על אף האמור בסעיף ג'1 לעיל, סייג לחבות החברה או להיקף הכיסוי בשל מצב רפואי מסוים שפורט בדף פרטי הביטוח לגבי מבוטח מסוים, יהיה תקף לתקופה שצוינה בדף פרטי הביטוח לצד אותו מצב רפואי מסוים.



## הכשרת הישוב חברה לביטוח בע"מ

3. **אי תחולת סייג בשל מצב רפואי קודם**  
סייג בשל מצב רפואי קודם לא יהיה תקף אם המבוטח הודיע לחברה על מצב בריאותו הקודם, והחברה לא סייגה במפורש בדף פרטי הביטוח את המצב הרפואי המסויים הנזכר בהודעת המבוטח.
4. **השבת דמי הביטוח**  
פטורה החברה מחבותה בשל ההוראות המפורטות בסעיף ג'1 לעיל ונתבטלה הפוליסה, ומבטח סביר לא היה מתקשר באותו חוזה ביטוח, אף בדמי ביטוח גבוהים יותר, אילו ידע במועד כריתת חוזה הביטוח את מצבו הרפואי הקודם של המבוטח, תחזיר החברה למבוטח את דמי הביטוח ששילם המבוטח בעד פרק הזמן עד ביטול חוזה הביטוח, בניכוי החלק היחסי של דמי הביטוח בעבור כיסוי ביטוחי שבשלו שולמו למבוטח תגמולי ביטוח: על דמי הביטוח יוספו הפרשי הצמדה.
5. **תוקפו של סייג בשל מצב רפואי קודם במקרה של החלפת הפוליסה**  
א. תוקפו של סייג בשל מצב רפואי קודם כאמור בסעיף ג'1 לעיל לא יוארך או יחודש בעת החלפת הפוליסה בפוליסה דומה בכל אחד מהמקרים המפורטים להלן, אלא אם כן נקבע תוקפו של הסייג בשל מצב רפואי מסוים כאמור בסעיף ג'2 לעיל לכל תקופת הכיסוי הביטוחי:  
1. בפוליסה שנעשתה ליחיד – בעת החלפת הפוליסה אצל אותה חברה.  
2. בפוליסה שנעשתה לקבוצת מבוטחים – בעת החלפת הפוליסה אצל אותה חברה או אצל חברת ביטוח אחרת.  
ב. האמור בס"ק א' לעיל לענין תוקפו של הסייג בשל מצב רפואי קודם, לא יחול לגבי כיסוי ביטוחי שהוסף או לגבי הרחבה של כיסוי ביטוחי, שנעשו בעת החלפת הפוליסה כאמור באותו ס"ק א' לעיל.
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 לעבודה לפי התנאים שלהלן.
3. המבוטח יישב כבלתי כשיר מוחלט לעבודה אם עקב מחלה או תאונה **שארעה לפני תום תקופת הביטוח הנוסף**, נשלל ממנו בשיעור של 75% לפחות הכושר לעבוד בכל מקצוע או עיסוק בו עסק ב- 5 השנים שקדמו למועד אותה מחלה או תאונה, בתנאי שהמבוטח אינו עובד כלל באיזה שהיא עבודה או עיסוק, כל זאת כפוף לאמור להלן:  
א. נעשה המבוטח בלתי כשיר לעבודה כאמור לעיל כתוצאה ממחלה או מתאונה לתקופה העולה על תקופת ההמתנה כמופיע בדף פרטי הביטוח או לצמיתות, וחזר לעבודה כלשהיא באופן חלקי או מלא, אולם כתוצאה ממצבו נגרם לו אובדן הכנסה בשיעור של 25% לפחות, תשלם לו החברה למשך תקופת אובדן כושרו החלקי פיצוי חודשי מופחת בהתאמה לפגיעה היחסית בהשתכרותו.  
ב. שולם למבוטח פיצוי חודשי לפי נספח זה עקב היותו בלתי כשיר מוחלט לעבודה, וחזר אליו כושר העבודה באופן חלקי אולם נבצר ממנו מסיבת אותה מחלה או תאונה לעסוק במקצוע, או בעיסוק אחר בו עסק ב- 5 השנים שקדמו למועד אותה מחלה או תאונה בהיקף של 50% לפחות משעות העבודה שהיה רגיל לעבוד לפני היותו בלתי כשיר מוחלט לעבודה, ונמצא בתהליך שיקומי תעסוקתי או רפואי, תשלם לו החברה למשך תקופת השיקום פיצוי חודשי מופחת בהתאמה לפגיעה היחסית בהשתכרותו, אך לא פחות מ- 50% מן הפיצוי החודשי הנקוב בדף פרטי הביטוח וזאת לתקופה שלא תעלה על שנה אחת.  
ג. בעל הפוליסה יהיה במקרים המפורטים בסעיפים קטנים א' ו- ב' לעיל משוחרר חלקית מתשלום הפרמיות באותו שיעור.



## הכשרת הישוב חברה לביטוח בע"מ

- ד. מובהר בזה כי בתקופת אי הכושר על המבוטח לנקוט באמצעים סבירים, לרבות שיקום ו/או הסבה מקצועית, כדי לסגל לעצמו עיסוק חליפי סביר.
4. הפיצוי החודשי יהיה צמוד למדד המחירים לצרכן מיום תחילת ביטוח זה ועד ליום קרות מקרה הביטוח, ויוסיף ויהיה צמוד בתקופת תשלום הפיצוי החודשי. האמור לעיל יחול גם לעניין סעיף "החזרת כושר העבודה באופן חלקי".
5. א. יש להודיע לחברה מוקדם ככל האפשר על מקרה המחלה או התאונה שגרמה לאובדן הכושר לעבודה. בעל הפוליסה או המבוטח חייב להמציא לחברה על חשבונו את כל המסמכים והוכחות להנחת דעתה של החברה, אחרי מילוי כל דרישותיה, תודיע החברה תוך חודש אחד על החלטתה בדבר תשלום הפיצויים ושחרור מתשלום הפרמיות.
- ב. אם לא התאפשרה מסירת הודעה לחברה, כאמור בסעיף א' לעיל מסיבות מוצדקות או שמסירת ההודעה באיחור ולא מנעה או לא הכבידה על החברה לברור זכאות המבוטח לפיצוי החודשי, ישולמו הפיצויים החודשיים בגין התקופה בה היה המבוטח זכאי לקבלם אילו נמסרה ההודעה במועד. לא קוימה החובה לפי סעיף א' לעיל במועדה, וקיומה היה מאפשר לחברה להקטין את חבותה, אין החברה חייבת בתשלום הפיצוי החודשי, אלא במידה שהיתה חייבת אילו קוימה החובה.
- ג. זכותה של החברה החל ממועד קבלת הודעה על המקרה, לבדוק את המבוטח בבדיקות רפואיות ע"י רופאים מטעמה כפי שהחברה תמצא לנכון.
6. א. תקופה ההמתנה מתחילה ביום בו הפך המבוטח בלתי כשיר מוחלט לעבודה ומסתיימת בתום תקופת ההמתנה הקבועה בפוליסה.
- 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 היות המבוטח מחוץ לגבולות מדינת ישראל מוגבלת לכל היותר לתקופה של 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 הפירעון הקרוב.
- אין באמור בסעיף קטן זה לגרוע מן האמור בסעיף 3 ג' לעיל.
7. א. החברה לא תהיה אחראית לפי ביטוח נוסף זה, אם הפך המבוטח במישרין או בעקיפין בלתי כשיר מוחלט לעבודה על ידי או עקב:
1. פגיעה 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 מגורם ממשלתי על אובדן כושר העבודה.
  5. טיסת המבוטח בכלי טיס כל שהוא פרט לטיסת המבוטח 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. מעשי איבה מלחמתיים או מעין מלחמתיים בין אם הוכרזה מלחמה



**ובין אם לאו של כוחות עוינים סדירים או בלתי סדירים, מלחמת אזרחים, מהפכה או מרד.**

**8. תסמונת הכשל החיסוני הנרכש (AIDS) או מצבים הקשורים לתסמונת זו (ARC) או קיום נגיף HIV בגופו של המבוטח.**

- ב. אם המבוטח היא אשה לא תהיה החברה אחראית לפי ביטוח נוסף זה אם אי הכושר לעבודה נגרם בתקופה שמהתחלת הריונה ועד סוף החודש השלישי אחרי הלידה כתוצאה ישירה או עקיפה של ההריון או הלידה.**
- ג. למרות האמור בסעיף קטן ב' לעיל תהיה החברה אחראית לפי ביטוח נוסף זה אם אי כושר העבודה נגרם כתוצאה מ"שמירת הריון" בתנאי שטרם מלאו למבוטחת 40 שנה. שמירת הריון תוגדר לפי המבחנים הקבועים בחוק הביטוח הלאומי ו/או בתקנות, כלומר העדרות מן העבודה בתקופת ההריון המתחייבת בשל מצב רפואי הנובע מההריון והמסכן את האישה או את עובריה. החברה רשאית להתנות הכרה בצורך בשמירת הריון על פי אישור של רופא מומחה למחלות נשים ולידה מטעמה, שיקבע גם את משך תקופת שמירת הריון. מבוטחת שאינה עובדת מחוץ למשק ביתה תחשב כמי שאבדה את כושר עבודתה רק אם היא מרותקת למיטה בתקופת ההריון.**

**8. המקצוע, התחביב והעיסוק של המבוטח כפי שהצהיר עליהם בשעת עריכת הביטוח משמשים יסוד לביטוח נוסף זה ונחשבים כמהותיים לעניינו. המבוטח יודיע לחברה מיד על כל שינוי במקצועו בתחביבו או בעיסוקו.**

**החברה תהא רשאית לבטל ביטוח נוסף זה בכל מקרה של שינוי כאמור, אלא אם כן נמסרה הודעה על כך לחברה והחברה הסכימה להמשך הביטוח הנוסף לפי התנאים שיקבעו על ידה.**

**9. במקרה והחברה תדחה את התביעה על פי הביטוח הנוסף לפי נספח זה ובעל הפוליסה יחלוק על הדחייה, יימסר הבירור 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 לקביעת הבורר, ימונה הבורר על ידי המפקח על הביטוח.**

**בכל מקרה שמורה לבעל הפוליסה הזכות לפנות לבית משפט מוסמך בישראל.**

**10. א. עד התחלת תשלומי הפיצויים החדשיים 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 הפרמיות החל מיום החזרת כושר העבודה שלו. אם החברה שילמה למבוטח פיצויים בעד זמן שלאחר החזרת כושר העבודה שלו יהיה הוא חייב להחזירם לחברה.**

**ג. 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 שבגינו שולמו למבוטח פיצויים, ותשלומי הפיצויים יחודשו ובעל הפוליסה יהיה משוחרר מתשלומי פרמיות, מהיום שבו החל איבוד כושר העבודה החוזר, ללא תקופת המתנה נוספת.**



11. סך הפיצוי החודשי שיקבל המבוטח מהחברה ומכל חברת ביטוח וקרן פנסיה אחרות עבור אותה תקופה לא יעלה ביחד על 75% משכרו הממוצע או השתכרותו הממוצעת (להלן: המשכורות) של המבוטח ב- 12 החודשים שקדמו לקרות המחלה או התאונה שגרמו לאובדן הכושר לעבודה. לעניין חישוב ממוצע המשכורות, יתווספו לכל אחת משתיים-עשרה המשכורות הפרשי הצמדה מהמדד הידוע ביום תשלום המשכורת ועד למדד הידוע ביום קרות מקרה הביטוח. הסכום שיתקבל יחולק ב- 12 ו- 75% ממנו יהו את הפיצוי החודשי. הקטינה החברה את הפיצוי החודשי כתוצאה מהאמור לעיל, תחזיר החברה לבעל הפוליסה חלק מהפרמיות ששולמו על ידיו בגין שתי שנות הביטוח האחרונות שקדמו לאובדן 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 (המבוטח) שכר בעד התקופה עבורה 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 האירוע שבעטיו משתלמים התשלומים לפי נספח זה.

12. השיעור לפיו נקבעה הפרמיה הינו קבוע כמפורט בדף פרטי הביטוח ובתנאים האחרים של נספח זה, למרות זאת החברה תהיה זכאית לשנות את בסיס חישוב הפרמיה ותנאי הביטוח החל מיום 1.1.2003, ובהסתמך על נסיון העבר תוך כדי בחינת הסיכון בפועל לעומת התחזית ולפי הבסיס האקטוארי שבתוכנית זו ובכפוף לאישור המפקח על הביטוח. שינוי כזה יכנס לתוקפו שלושים יום לאחר הודעת החברה לבעל הפוליסה ו/או למבוטח. אי מימוש הזכות האמורה בשנת ביטוח מסויימת לא תמנע מהחברה לממשה לאחר מכן.

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

14. תוקף הביטוח הנוסף לפי נספח זה יפוג מאליו בתאריך המוקדם מבין אלה:  
א. מות המבוטח.  
ב. תום תקופת הביטוח הבסיסי.  
ג. תום תקופת הביטוח לפי נספח זה.  
ד. גמר שנת הביטוח בה מלאו למבוטח ששים ושבע שנה.  
ה. כאשר הביטוח הבסיסי בוטל או שהפוליסה הומרה לפוליסה מסולקת.

15. 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.

