

"שי לעצמאים"

תנאים כלליים של הפוליסה
לביטוח חיים

"שי לעצמאים"
תנאים כלליים של הפוליסה לביטוח חיים

תוכן עניינים לתנאים הכלליים

• תנאים כלליים של הפוליסה לביטוח חיים

3	סעיף 1 – הגדרות
6	סעיף 2 – פרשנות וכפיפות
6	סעיף 3 – תוקף הפוליסה
7	סעיף 4 – חובת הגילוי
8	סעיף 5 – התשלום השוטף
8	סעיף 6 – הפקדת חד פעמית
9	סעיף 7 – דמי ניהול
9	סעיף 8 – כיסויים ביטוחיים
9	סעיף 9 – חלוקת התשלום השוטף בין התכנית להון והתכנית לקצבה
10	סעיף 10 – בחירת מסלולי השקעה ושינוי הבחירה
11	סעיף 11 – העברת החסכון המצטבר בין מסלולי השקעה
11	סעיף 12 – חישוב היתרה במסלול השקעה
11	סעיף 13 – סגירה ופתיחה של מסלולי השקעה
12	סעיף 14 – השקעות, ניהול חשבונות ודיווח
12	סעיף 15 – חישוב החסכון המצטבר
13	סעיף 16 – משיכת ערך הפדיון
13	סעיף 17 – העברות בין קופות גמל
14	סעיף 18 – פוליסה מוקפאת
14	סעיף 19 – חידוש הפוליסה
14	סעיף 20 – המוטב
15	סעיף 21 – תשלומי החברה
16	סעיף 22 – תנאים מיוחדים לעצמאיים
16	סעיף 23 – הלוואות
16	סעיף 24 – אופציה להגדלת סכום הביטוח למקרה מוות
17	סעיף 25 – מיסים והיטלים
17	סעיף 26 – הוכחת גיל
17	סעיף 27 – התיישנות
17	סעיף 28 – הודעות, שינויים
18	סעיף 29 – דיווחים ועדכונים
18	סעיף 30 – סתירות
19	סעיף 31 – זכות עיון
19	סעיף 32 – מקום השיפוט

• תוכנית קצבה

20	1. הגדרות
20	2. ערך הפדיון של התכנית לקצבה
20	3. חישוב החסכון המצטבר בתכנית לקצבה מתחילת תשלום הקצבה
21	4. מות המבוטח לפני התחלת תשלומי הקצבה
21	5. תשלום הקצבה למבוטח
24	6. התיישנות
25	7. נספח א' לתכנית קצבה
26	8. נספח ב' לתכנית קצבה

• תכנית הוני

27	1. הגדרות
27	2. החסכון המצטבר של התכנית להון
27	3. מקרה הביטוח ותגמולי הביטוח

28	4	הארכת תקופת הביטוח.
28	5	תכנית המשך.
32	6	נספח א' לתכנית הונית.
33		פרק כיסויים ביטוחיים – כללי
33	1	הגדרות.
33	2	חובת הגילוי.
34	3	ריסק זמני.
34	4	זכות להמשך הכיסוי בפוליסה חדשה.
35	5	תביעות.
35	6	תנאי הצמדה למדד המחירים לצרכן.
36		פרק כיסוי ביטוחי למקרה מוות, לפי עלות כיסוי ביטוחי משתנה כל שנה
36	1	הגדרות.
36	2	תוקף הביטוח.
36	3	סכום הביטוח למקרה מוות.
36	4	עלות הכיסוי הביטוחי.
37		פרק כיסוי ביטוחי למקרה מוות, לפי עלות כיסוי ביטוחי משתנה כל חמש שנים
37	1	הגדרות.
37	2	תוקף הביטוח.
37	3	סכום הביטוח למקרה מוות.
37	4	עלות הכיסוי הביטוחי.
38		נספח מסלולי השקעה
38	1	הגדרה.
38	2	דמי הניהול.
38	3	מסלולי ההשקעה הפתוחים להשקעה.
40		"שלב – שחרור" – הרחבה לשחרור מתשלום פרמיות במקרה של איבוד מוחלט של כושר העבודה.
44		ביטוח נוסף למקרה מוות מתאונה.
46		ביטוח נוסף לתשלום סכום ביטוח נוסף מלא או חלקי במקרה של נכות מלאה או חלקית עקב תאונה.
50		הרחבה הביטוח לתשלום מוקדם של מחצית מסכום הביטוח למקרה מוות עקב מחלה חשוכת מרפא.
51		הרחבה לביטוח הנוסף "שלב", "שלב בפעולה".
53		"שלב בפעולה" – ביטוח נוסף לתשלום פיצויים חודשיים ולשחרור מתשלום פרמיות במקרה של איבוד מוחלט של כושר העבודה תמורת פרמיה עולה
58		"הכי להכנסה" – ביטוח נוסף לתשלום פיצויים חודשיים ולשחרור מתשלום פרמיות במקרה של איבוד מוחלט של כושר העבודה תמורת פרמיה קבועה.
63		"הכי להכנסה בפעולה" – ביטוח נוסף לתשלום פיצויים חודשיים ולשחרור מתשלום פרמיות במקרה של איבוד מוחלט של כושר עבודה תמורת פרמיה עולה
68		ביטוח נוסף למקרה של גילוי מחלות קשות.
77		מאבק בסרטן השד והרחם ביטוח נוסף למקרה של גילוי מחלת סרטן השד ו/או סרטן הרחם.

**"שי לעצמאים"
 תנאים כלליים לביטוח חיים**

1. הגדרות

בפוליסה זו תהיה לכל אחד מהמונחים המשמעות לצידו כמפורט להלן:

- | | | |
|------|---------------------------------------|--|
| 1.1 | אג"ח- | כהגדרתה בתקנות דרכי ההשקעה. |
| 1.2 | גיל המבוטח- | גיל המבוטח במועד תחילת הביטוח בתוספת מספר השנים שעברו החל מאותו מועד ועד לתאריך בו מתבצעת בדיקת גילו. |
| 1.3 | גיל המבוטח במועד תחילת הביטוח- | גיל המבוטח יחושב בשנים שלמות ויקבע לפי יום ההולדת של המבוטח הקרוב ביותר למועד תחילת הביטוח. |
| 1.4 | דמי ניהול מהחסכון המצטבר- | סכום המנוכה מהחסכון המצטבר כאמור בסעיף 7.2 להלן וכקבוע בדף פרטי הביטוח. |
| 1.5 | דמי ניהול מהתשלום השוטף- | סכום המנוכה מהתשלום השוטף כאמור בסעיף 7.1 להלן וכקבוע בדף פרטי הביטוח. |
| 1.6 | דף פרטי הביטוח- | דף המצורף לפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה, כפי שישתנה מעת לעת, הכולל את מספר הפוליסה, חלוקת התשלום השוטף בין התכנית להון והתכנית לקצבה, חלוקת התשלומים לחסכון בין מסלולי ההשקעה השונים, מועד תחילת הביטוח, תום תקופת הביטוח, הכיסויים הביטוחיים, עלותם וסכומם, דמי הניהול מהתשלום השוטף ודמי הניהול מהחסכון המצטבר. 10 ימי עסקים לאחר ביצוע כל שינוי בפרט מהפרטים המפורטים בדף פרטי הביטוח, אשר מחייב, בהתאם לתנאי הפוליסה, את עדכונן של דף פרטי הביטוח, תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן אליו תצרף הסבר בדבר השינוי שבוצע ועדכון זה יחשב כהסכמת החברה לשינוי, כנדרש על פי סעיף 28.3 להלן. |
| 1.7 | הסדר תחיקתי- | חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981, חוק חוזה הביטוח, הוראות חוק קופות גמל שחלות לענין קופת ביטוח (בהתאם לסעיף 56 לחוק זה), כפי שיהיו מעת לעת, פקודת מס הכנסה [נוסח חדש] והתקנות והצווים מכוח חוקים אלה וכן כל החוקים והתקנות המוזכרים בסעיף זה להלן ולרבות חוזרי הממונה, אשר יסדירו את התנאים החלים על הפוליסה, המבוטח, המוטב או החברה. |
| 1.8 | הפקדה חד-פעמית- | הפקדת סכום לפוליסה שאינו תשלום שוטף, שדווחה כהפקדה חד-פעמית, ושהחברה הסכימה לקבלה בהתאם לנהליה ובכפוף להסדר התחיקתי. |
| 1.9 | הצעת הביטוח- | טפסים שמולאו ונחתמו על ידי המבוטח בטרם קבלתו לביטוח, המהווים פניה לחברה בהצעה שיערך עבורו ביטוח ושעל בסיס האמור בהם נאותה החברה לבטחו. |
| 1.10 | חברה- | הכשרת הישוב חברה לביטוח בע"מ. |

-
- 1.11 **חוק חוזה הביטוח-** חוק חוזה ביטוח, התשמ"א – 1981.
- 1.12 **חוק קופות גמל-** חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005.
- 1.13 **חסכון מצטבר-** התשלומים לחסכון (לרבות הפקדות חד-פעמיות), כשהם משוערכים על פי תוצאות ההשקעות כמפורט בסעיף 15 להלן, בניכוי דמי ניהול מהחסכון המצטבר, ובניכוי כל סכום שנמשך מהפוליסה.
- 1.14 **יום עסקים-** כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד – 1994.
- 1.15 **יורשים חוקיים-** יורשים לפי צו ירושה או לפי צו קיום צוואה שניתנו על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת (לרבות הרשם לענייני ירושה).
- 1.16 **יתרה במסלול השקעה-** יתרת הכספים הצבורים במסלול השקעה בפוליסה, המחושבת כאמור בסעיף 12 להלן.
- 1.17 **כיסויים ביטוחיים-** הביטוחים אותם ביקש המבוטח לרכוש, המפורטים בדף פרטי הביטוח ואשר תנאי כל אחד מהם מפורטים בפרקי הכיסוי הביטוחי הרלבנטי.
- 1.18 **מבוטח-** האדם ששמו נקוב בדף פרטי הביטוח כמבוטח.
- 1.19 **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.
- 1.20 **מדד יסודי-** המדד האחרון הידוע ב-1 בחודש של מועד תחילת הביטוח והנקוב בדף פרטי הביטוח. המדד היסודי מותאם למדד חודש ינואר 1959 (100 נקודות).
- 1.21 **מוטב-** הזכאי לתגמולי ביטוח בהתאם לתנאי הפוליסה בקרות מקרה הביטוח.
- 1.22 **מועד תחילת הביטוח-** המועד בו תיכנס הפוליסה לתוקפה כנקוב בדף פרטי הביטוח ובכפוף לאמור בסעיף 3 להלן.
- 1.23 **ממונה-** הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון בהתאם לחוק קופות גמל.
- 1.24 **מסלול השקעה-** כל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בנספח מסלולי ההשקעה, הפתוחים להשקעה, בהם בחר המבוטח והמצוינים בדף פרטי הביטוח, לרבות שינויים עתידיים שיחולו בהם מעת לעת (כולל פתיחת מסלולי השקעה).
- 1.25 **מסלול השקעה ברירת מחדל-** מסלול השקעה "מסלולית כללית" או כל מסלול אחר שיבוא במקומו באישור הממונה.
- 1.26 **מקרה הביטוח-** אחד או יותר מבין המקרים הבאים:
1. מות המבוטח וכן כל מקרה ביטוח אחר על פי הכיסויים הביטוחיים המצורפים לפוליסה זו, כפי שהם בקרות מקרה הביטוח.

2. בתכנית להון - תום תקופת הביטוח ובתכנית לקצבה - תאריך התחלת תשלום הקצבה.

- 1.27 **עלות כיסוי ביטוחי-** חלק מהתשלום השוטף המשולם בגין הכיסויים הביטוחיים.
- 1.28 **ערך פדיון-** החסכון המצטבר בניכוי כל ההלוואות שניטלו, אם ניטלו, ובניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה וכן כל חוב על חשבון התשלומים השוטפים.
- 1.29 **פוליסה-** חוזה ביטוח זה וכן הצעת הביטוח וכל תכנית, פרק, נספח ותוספת המצורפים לו.
- 1.30 **פוליסה מוקפאת-** פוליסה שהתשלום השוטף בגינה הופסק במלואו.
- 1.31 **תום תקופת הביטוח-** מועד הגיעו של המבוטח לגיל 67 או לסיום תקופת הביטוח כמפורט בדף פרטי הביטוח, המוקדם מבין מועדים אלה, ובלבד שמועד זה לא יחול טרם הגיעו של המבוטח לגיל פרישה מוקדמת כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004, כפי שיהיה ביום תחילת הביטוח. מובהר כי תום תקופת הביטוח לגבי הכיסויים הביטוחיים והחסכון, יהיה אותו מועד. המבוטח יהיה רשאי להאריך את תקופת הביטוח לחסכון ו/או לכיסויים הביטוחיים, בהתאם לאישורה של החברה. מובהר כי במקרה של הארכת תקופת הביטוח, תום תקופת הביטוח אינו חייב להיות זהה בין החסכון לכיסויים הביטוחיים והחברה רשאית שלא להאריך את תום תקופת הביטוח לגבי החסכון ו/או לגבי כל אחד מהכיסויים הביטוחיים. אין באמור לעיל כדי למנוע החרגות אישיות בכיסוי הביטוחי לאובדן כושר עבודה, בין אם לכל תקופת הביטוח ובין אם לחלק ממנה, כפי שנקבעו כתוצאה מהליך חיתום שערכה החברה.
- 1.32 **תכנית לקצבה-** תכנית ביטוח חיים לקצבה, הכלולה בפוליסה כחלק בלתי נפרד ממנה ושאושרה על פי צו הפיקוח על עסקי ביטוח (תכניות ביטוח חדשות ושינוי תוכניות), תשמ"ב-1981.
- 1.33 **תכנית להון-** תכנית ביטוח חיים להון, הכלולה בפוליסה כחלק בלתי נפרד ממנה ושאושרה על פי צו הפיקוח על עסקי ביטוח (תכניות ביטוח חדשות ושינוי תוכניות), תשמ"ב-1981.
- 1.34 **תקנות דרכי השקעה-** תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), תשס"א – 2001, כפי שיהיו מעת לעת, או תקנות שיבואו במקומן.
- 1.35 **תקנות מס הכנסה-** תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), תשכ"ד – 1964, כפי שיהיו מעת לעת או תקנות ו/או הוראות לפי חוק קופות גמל שיבואו במקומן.
- 1.36 **תשואת מסלול השקעה-** שיעור השינוי (גידול/קיטון) בערך הכספים המושקעים במסלול השקעה בתקופה נדונה.
- 1.37 **תשלום לחסכון-** התשלום השוטף בניכוי עלות הכיסוי הביטוחי ובניכוי דמי ניהול מהתשלום השוטף ובתוספת הפקדות חד פעמיות שהופקדו לפוליסה.
- 1.38 **תשלום שוטף-** דמי הביטוח השוטפים המשולמים לחברה כפי שאלה מפורטים בדף פרטי הביטוח וכן תשלומים נוספים שעל המבוטח לשלם לחברה בהתאם להוראות הפוליסה וכן תוספות שתיקבענה ע"י

החברה עקב מצב בריאותי ו/או סיכונים מיוחדים הקשורים במבוטח והכל בהתאם להסדר התחיקתי.

2. פרשנות וכפיות

2.1 הפוליסה כפופה להוראות ההסדר התחיקתי.

2.2 בכל מקרה של סתירה בין הוראות הפוליסה להוראות קוגנטיות בהסדר התחיקתי, יחולו הוראות ההסדר התחיקתי.

3. תוקף הפוליסה

3.1 הפוליסה תיכנס לתוקפה החל ממועד תחילת הביטוח, בתנאי שהתקבל תשלום שוטף וביזם קבלתו המבוטח חי ובהתאם לאמור להלן:

3.1.1 קיבלה החברה תשלום שוטף בגין המבוטח וכן הצעת ביטוח, ייקבעו תנאי הכיסוי הביטוחי ותנאי החסכון, בהתאם לקבוע בהצעת הביטוח, וזאת כל עוד לא הודיעה החברה למבוטח, בתוך המועדים המנויים בסעיף 3.1.1.1 על דחיית הצעת הביטוח (שאז יחול האמור בסעיף 3.1.1.2 להלן) או כל עוד לא חזרה החברה למבוטח בהצעת ביטוח נגדית (שאז יחול האמור בסעיף 3.1.1.3 להלן).

3.1.1.1 החברה תדחה את הצעת הביטוח או תחזור למבוטח בהצעת ביטוח נגדית תוך שלושה חודשים מיום קבלת התשלום השוטף הראשון, או אם פנתה החברה למבוטח בבקשה להשלמת נתונים, תוך שישה חודשים מיום קבלת התשלום השוטף הראשון. אם החברה לא דחתה את הצעת הביטוח ולא חזרה למבוטח בהצעת ביטוח נגדית בתוך המועדים כאמור, או אם הודיעה למבוטח על קבלתו לביטוח לפי תנאי הצעת הביטוח בתוך המועדים כאמור, לא תהא רשאית החברה לשנות את התנאים הקבועים בהצעת הביטוח ואלה יחולו עד לתום תקופת הביטוח.

3.1.1.2 דחיית הצעת הביטוח: החברה תהא רשאית, בתוך המועדים כאמור בסעיף 3.1.1.1 לעיל (שלושה או שישה חודשים, לפי העניין) להודיע למבוטח על אי קבלתו לכל הכיסויים הביטוחיים המפורטים בהצעת הביטוח ובתנאי שלאחר מועד הודעה זו תבוטל הפוליסה והחברה לא תיגבה תשלומים שוטפים נוספים והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

3.1.1.3 מתן הצעת ביטוח נגדית: החברה תהא רשאית, תוך המועדים כאמור בסעיף 3.1.1.1 לעיל (שלושה או שישה חודשים, לפי העניין) לחזור למבוטח בהצעת ביטוח נגדית. המבוטח יתבקש לאשר את תנאי הצעת הביטוח הנגדית וזאת בתוך 60 ימים מהיום שבו הועברה אליו ובמהלך 60 ימים אלה יחולו תנאי הביטוח על פי הצעת הביטוח הנגדית. אישר המבוטח את תנאי הצעת הביטוח הנגדית בתוך המועד כאמור, יהיו תנאי הכיסוי הביטוחי והחסכון בהתאם להצעת הביטוח הנגדית והחברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן. לא אישר המבוטח את הצעת הביטוח הנגדית בתוך המועד כאמור ו/או הודיע על סירובו לאשר את תנאיה בתוך המועד כאמור, תבוטל הפוליסה והחל ממועד ביטולה לא תיגבה החברה תשלומים שוטפים נוספים והכל בהתאם להסדר התחיקתי.

3.1.1.4 מקרה ביטוח שקרה בתוך המועדים כאמור: קרה מקרה הביטוח בתוך המועדים כאמור (שלושה או שישה חודשים, לפי העניין) והחברה היתה מודיעה למבוטח על קבלתו לביטוח לפי הוראות החיתום הקיימות בחברה לגבי מבוטחים בעלי מאפיינים דומים, אלמלא קרה מקרה הביטוח, תשלם החברה למבוטח או למוטבים (לפי העניין) את סכום הביטוח בהתאם לכיסוי הביטוחי כקבוע לעיל.

3.1.2. קיבלה החברה תשלום שוטף בגין המבוטח ולא קיבלה הצעת ביטוח יחול האמור להלן:

3.1.2.1. מלוא התשלומים השוטפים יועברו לחסכון ויחולקו בין התכנית להון והתכנית לקצבה כך שלתכנית לקצבה יועבר חלק מהתשלום השוטף עד לגובה התקרה המזכה בהתאם להסדר התחיקתי ויתרת התשלום השוטף תועבר לתכנית להון. הכספים יושקעו במסלול השקעה ברירת מחדל.

3.1.2.2. התנאים המוזכרים בסעיף 3.1.2.1 לעיל, יהיו תקפים עד לתום תקופת הביטוח אלא אם התקבלה הצעת ביטוח בתוך שלושה חודשים מיום קבלת התשלום השוטף הראשון או אם פנתה החברה למבוטח, בתוך שישה חודשים מיום קבלת התשלום השוטף הראשון, בבקשה לקבל ממנו הצעת ביטוח והודיעה לו כי ככל שלא תתקבל הצעת ביטוח כאמור בתוך 60 ימים תבוטל הפוליסה.

3.1.2.3. קיבלה החברה הצעת ביטוח במועדים הנקובים בסעיף 3.1.2.2 כאמור, תנהג החברה בהתאם לקבוע בסעיף 3.1.1 לעיל ואולם במניין המועדים כאמור באותו סעיף תימנה גם התקופה עד לקבלת הצעת הביטוח כאמור. כל שינוי בתנאי החסכון יחול רטרואקטיבית ממועד קבלת התשלום השוטף הראשון. לא התקבלה הצעת ביטוח בתוך המועדים כאמור, תבוטל הפוליסה והחל ממועד ביטולה לא תגבה החברה תשלומים שוטפים נוספים והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

3.2. מנין שנות הביטוח של הפוליסה יחושב ממועד תחילת הביטוח על פי הלוח הגרגוריאני.

3.3. נגרם מקרה הביטוח בידי המוטב במתכוון - פטורה החברה מחבותה בגין חלקו של אותו מוטב בכיסוי הביטוחי.

3.4. החברה תהיה פטורה מתשלום סכום הביטוח למקרה מוות אם נגרם מות המבוטח עקב התאבדות, בין אם המבוטח היה שפוי בדעתו ובין אם לאו, תוך שנה ממועד תחילת הביטוח, או מיום חידוש הפוליסה לאחר שבוטלה, הכל לפי התאריך המאוחר יותר.

3.5. בכל מקרה בו פטורה החברה מחבות לתשלום בהתאם לתנאי הפוליסה או לפי חוק חוזה הביטוח או בהתאם להסדר התחיקתי, תשלם החברה את ערך הפדיון כמפורט בסעיף 16 להלן, ועם תשלומה תהא הפוליסה בטלה ומבוטלת. מובהר כי האמור בסעיף זה לא יחול כאשר דחתה החברה תביעה על פי הכיסויים הביטוחיים למעט דחיית תביעה על פי הכיסוי הביטוחי למקרה מות המבוטח.

4 חובת הגילוי

4.1. פוליסת הביטוח מבוססת על תשובות מלאות וכנות אשר ניתנו לשאלות שנשאלו בטופסי הצעת הביטוח, השאלון הרפואי, וכן על העובדה כי לא הוסתר מהחברה ענין מהותי שהיה בו כדי להשפיע על תנאי קבלת המבוטח לביטוח.

4.2. הציגה החברה למבוטח לפני כריתת הפוליסה, אם בטופס של הצעת ביטוח ואם בדרך אחרת שבכתב, שאלה בענין שיש בו כדי להשפיע על נכונותו של מבטח סביר לכרות את הפוליסה בכלל או לכרות אותה בתנאים שבה (להלן – "ענין מהותי"), על המבוטח להשיב עליה בכתב תשובה מלאה וכנה. הסתרה בכוונת מרמה מצד המבוטח, של ענין שהוא ידע כי הוא ענין מהותי, דינה כדין מתן תשובה שאינה מלאה וכנה.

4.2.1. ניתנה לשאלה בענין מהותי תשובה שלא היתה מלאה וכנה, רשאית החברה תוך שלושים ימים מהיום שנודע לה על כך וכל עוד לא קרה מקרה הביטוח, לבטל את הפוליסה בהודעה בכתב למבוטח. עלות הכיסוי הביטוחי ששולמה בעד התקופה שלאחר הביטול, בניכוי הוצאות החברה, תועבר לחסכון המצטבר, זולת אם פעל המבוטח בכוונת מרמה.

4.2.2. קרה מקרה הביטוח לפני שנתבטלה הפוליסה מכח האמור לעיל, אין החברה חייבת אלא בתגמולי ביטוח מופחתים בשיעור יחסי שהוא כיחס שבין עלות הכיסוי שהיתה משתלמת כמקובל אצלה לפי המצב לאמיתו לבין עלות הכיסוי הביטוחי המוסכמת והיא פטורה כליל בכל אחת מאלה:

4.2.2.1. התשובה ניתנה בכוונת מירמה.

4.2.2.2. מבטח סביר לא היה מתקשר על פי פוליסה זו, אף בעלות כיסוי ביטוחי גבוהה יותר אילו ידע את המצב לאמיתו. במקרה זה עלות הכיסוי הביטוחי ששולמה בעד התקופה שלאחר קרות מקרה הביטוח, בניכוי

4.3. למען הסר ספק מובהר, כי הוראות סעיף 4.2 יחולו לגבי עלות הכיסוי הביטוחי המשולמת בגין הכיסויים הביטוחיים בלבד ולא יחולו לגבי ההפקדות לחסכון.

5. התשלום השוטף

5.1. התשלומים השוטפים ישולמו מדי חודש באחת מדרכי התשלום שלהן תסכים החברה ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

5.2. התשלום השוטף בגין חודש כלשהו ישולם בזמני הפרעון הקבועים בדף פרטי הביטוח.

5.3. החובה לשלם את התשלום השוטף לפוליסה, תיפסק במועד תשלום התשלום השוטף שזמן פירעונו חל לפני תום תקופת הביטוח או לפני קרות מקרה הביטוח, לפי המוקדם מבין מועדים אלה.

5.4. התשלום השוטף ששולם יירשם בחשבון הפוליסה ביום העסקים שבו התקבל בחברה ואם התקבל אצל סוכן הביטוח, ביום העסקים בו התקבל אצל סוכן הביטוח. במקרה של תשלום באמצעות הוראת קבע בבנק או בתשלום קבוע באמצעות כרטיס אשראי, ייחשב זיכוי חשבון החברה בבנק כיום שבו התקבל התשלום השוטף לפוליסה.

5.5. לאחר תשלומו לפוליסה, יחולק התשלום השוטף בין התכנית להון והתכנית לקצבה, בהתאם לבחירת המבוטח כאמור בסעיף 9 להלן. לאחר חלוקתו, תנוכה עלות הכיסוי הביטוחי וינוכו דמי הניהול מהתשלום השוטף כולו. היתרה בתוספת הפקדות חד פעמיות (שהינה התשלום לחסכון) תושקע במסלולי ההשקעה בהתאם לבחירת המבוטח ותצטרף לחסכון המצטבר ממנו ינוכו דמי הניהול מהחסכון המצטבר.

5.6. לא שולם התשלום השוטף או חלק ממנו במועדו, רשאית החברה להקפיא את הפוליסה ולבטל את הכיסויים הביטוחיים שבה, בכפוף לחוק חוזה הביטוח ולהסדר הריסק הזמני כמפורט בסעיף 3 לפרק הכיסויים הביטוחיים- כללי.

5.7. התשלום השוטף יהיה צמוד למדד הידוע ביום תשלומו ביחס למדד היסודי, המצוין בדף פרטי הביטוח.

5.8. לעלות הכיסוי הביטוחי ששולם באיחור יתווספו במועד התשלום ריבית פיגורים והפרשי הצמדה בשיעור שלא יעלה על השיעור הקבוע בחוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א-1961 שיחושבו החל מהמדד הידוע בראשון לחודש שבו היה צריך להשתלם התשלום השוטף ועד למועד התשלום בפועל.

5.9. במקרה של אי תשלום תשלום שוטף בחודש כלשהו, יחושבו סכומי הביטוח והתשלום השוטף באותו חודש בהתאם לתשלום השוטף האחרון ששולם טרם הפסקת תשלום התשלום השוטף.

6. הפקדה חד פעמית

- 6.1 המבוטח יהיה רשאי להפקיד הפקדות חד פעמיות לפוליסה בכפוף למתן הודעה לחברה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 6.2 בכל מועד בו תופקד הפקדה חד פעמית לפוליסה, תיקבע החברה את מקדמי הקצבה להם תזכה ההפקדה החד פעמית, בהתאם למקדמי הקצבה שיהיו נהוגים בחברה במועד ביצוע ההפקדה החד פעמית.
- 6.3 לענין חלוקת ההפקדות החד פעמיות בין התכנית להון והתכנית לקצבה ולענין חלוקתן בין מסלולי ההשקעה השונים, יחולו הוראות סעיפים 9.3 ו-10.3, בהתאמה.

7. דמי ניהול

7.1 דמי ניהול מהתשלום השוטף

- 7.1.1 החברה תנכה מידי חודש דמי ניהול מהתשלום השוטף שלא יעלו על השיעור הנקוב בדף פרטי הביטוח ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 7.1.2 החברה לא תנכה דמי ניהול מהתשלום השוטף מהפקדות חד-פעמיות.

7.2 דמי ניהול מהחסכון המצטבר

- 7.2.1 החברה תנכה דמי הניהול מהחסכון המצטבר שלא יעלו על השיעור השנתי הנקוב בדף פרטי הביטוח ובכפוף להסדר התחיקתי. דמי הניהול מהחסכון המצטבר בשיעור האמור ייגבו מכל אחד ממסלולי ההשקעה אותם בחר המבוטח.
- 7.2.2 דמי הניהול מהחסכון המצטבר שתגבה החברה במהלך תשלום הקצבאות בהתאם לתכנית לקצבה, יהיו בשיעור חודשי של 0.5%/12 ודמי הניהול מהחסכון המצטבר שתגבה החברה במהלך תשלום הקצבאות על פי תכנית ההמשך בתכנית להון, יהיו בשיעור חודשי של 1%/12.
- 7.3 על אף האמור לעיל, רשאית החברה מעת לעת, לנכות דמי ניהול נמוכים מדמי הניהול הקבועים בדף פרטי הביטוח לתקופה מסוימת לפי שיקול דעתה המוחלט. שונו דמי הניהול כאמור תשלח החברה למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי דף פרטי ביטוח מעודכן בתוספת הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.6 לעיל.

8. כיסויים ביטוחיים

- 8.1 המבוטח רשאי לבקש לכלול בפוליסה כיסויים ביטוחיים. תקופת הביטוח בגין הכיסויים הביטוחיים האמורים תהיה כנקוב בדף פרטי הביטוח ובכפוף לאמור בסעיף 1.31.
- 8.2 עלות הכיסויים הביטוחיים לא תעלה בכל עת על 35% מהתשלום השוטף, לאחר ניכוי דמי ניהול מהתשלום השוטף, בכפוף להסדר התחיקתי.
- 8.3 אם בחודש מסוים עלתה עלות הכיסויים הביטוחיים על המגבלה האמורה בסעיף 8.2 לעיל יקטנו הכיסויים הביטוחיים כדלקמן: תחילה יוקטן הכיסוי הביטוחי למקרה מוות, לאחר מכן יוקטן הכיסוי הביטוחי לפיצוי בגין כישוי אובדן כושר עבודה ולבסוף יבוטל הכיסוי הביטוחי לשחרור מתשלום התשלום השוטף במקרה של אובדן כושר עבודה. במקרה של הקטנת הכיסויים הביטוחיים לתקופה העולה על שלושה חודשים, תודיע החברה למבוטח על האפשרות לשמור על הכיסויים הביטוחיים כפי שהיו קודם להקטנתם באמצעות תשלום עלות כישוי ביטוחי נוספת. המבוטח יהיה רשאי לבחור סדר הקטנת כיסויים ביטוחיים שונה מהאמור לעיל בהתאם לאפשרויות שתציע החברה באותה עת.

9. חלוקת התשלום השוטף בין התכנית להון והתכנית לקצבה

- 9.1 פוליסה זו כוללת את תנאי התכנית להון והתכנית לקצבה.
- 9.2 בכפוף להסדר התחיקתי, במועד הגשת ההצעה לביטוח ייתן המבוטח הוראות בכתב לגבי אופן חלוקת התשלום השוטף, בין התכנית להון והתכנית לקצבה.
- 9.3 בכפוף להסדר התחיקתי, במועד הפקדתה של כל הפקדה חד פעמית לפוליסה, ייתן המבוטח הוראות בכתב לגבי אופן חלוקתה בין התכנית להון והתכנית לקצבה. לא נתן המבוטח הוראות כאמור, תחולק ההפקדה החד פעמית בהתאם להוראות המבוטח לגבי חלוקת התשלום השוטף בין התכניות כאמור, כנקוב בדף פרטי הביטוח.
- 9.4 המבוטח יהיה רשאי לשנות את הוראותיו באשר לחלוקת התשלום השוטף בין התכנית להון והתכנית לקצבה לגבי תשלומים שוטפים עתידיים והכל בכפוף להסדר התחיקתי.
- 9.5 בכל מקרה שבו שינה המבוטח את הוראותיו לגבי חלוקת התשלום השוטף בין התכנית להון והתכנית לקצבה, תשלח החברה למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בתוספת הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.6 לעיל.

10. בחירת מסלולי השקעה ושינוי הבחירה

- 10.1 בעת הגשת ההצעה לביטוח, יקבע המבוטח, בהוראה בכתב את מסלולי השקעה בגין התשלומים לחסכון הנובעים מהתשלום השוטף וזאת מבין מסלולי ההשקעה הפתוחים להשקעה באותו מועד.
- 10.2 לא ניתנה הודעה על בחירת מסלולי השקעה, יושקעו התשלומים לחסכון במסלול השקעה ברירת מחדל.
- 10.3 בכל הפקדה חד-פעמית יורה המבוטח לחברה מהי החלוקה בין מסלולי ההשקעה. באין הוראה כאמור מאת המבוטח, תחלק החברה את ההפקדה החד-פעמית בהתאם להוראות התקפות לאותו מועד, לעניין חלוקת התשלום לחסכון הנובע מהתשלום השוטף בין מסלולי ההשקעה בתכנית להון ו/או בתכנית לקצבה. בהעדר הוראות תקפות תופקד ההפקדה החד פעמית במסלול השקעה ברירת מחדל.
- 10.4 המבוטח יהיה רשאי, בכל עת, בהודעה בכתב שתימסר לחברה, לשנות את הרכב מסלולי ההשקעה שנבחר והכל בכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה באותו מועד.
- 10.5 שינוי הבחירה בין מסלולי ההשקעה כאמור יחול אוטומטית החל ממועד קבלת ההודעה בחברה רק לגבי תשלומים לחסכון עתידיים.
- 10.6 זולת אם החברה הסכימה אחרת בכתב מראש, מספר מסלולי ההשקעה בפוליסה בכל עת, לא יעלה ביחד על ארבעה.
- 10.7 שינה המבוטח את הוראותיו לגבי חלוקת התשלומים לחסכון בין מסלולי ההשקעה, תשלח החברה למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בצירוף הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.6 לעיל.

11. העברת החסכון המצטבר בין מסלולי השקעה

- 11.1 בכל עת, ובכפוף לסעיף 23 לחוק קופות גמל ולתקנות שיותקנו מכוחו, רשאי המבוטח להעביר את החסכון המצטבר במסלול השקעה מסוים למסלול השקעה אחר, והכל בכפוף לתנאי מסלולי ההשקעה, כפי שיהיו בתוקף באותו מועד.
- 11.2 הודעה על רצונו של המבוטח תימסר לחברה בכתב והשינוי יכנס לתוקפו בתוך שלושה ימי עסקים מיום קבלת ההודעה בחברה, אלא אם נקבע מועד אחר בהסדר התחיקתי.
- 11.3 הכספים המועברים ממסלול השקעה אחד לאחר, יזוכו בתשואת המסלול ממנו הם מועברים, עד ליום העסקים בו תתבצע ההעברה ויהיו זכאים לתשואת המסלול אליו הועברו החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו הועברו הכספים.

12. חישוב היתרה במסלול השקעה

- 12.1 בכל יום מסחר, למעט יום המסחר הראשון לפעילות במסלול ההשקעה, תחשב החברה את "היתרה במסלול ההשקעה" בפוליסה כפי שהיא נובעת מההשקעות ואשר מקורה בתשלומים לחסכון, כשהן משוערכות על פי תוצאות ההשקעות. לצורך סעיף זה "יום מסחר" – לגבי מסלול השקעה אשר בכל עת שהיא שיעור החזקת ניירות ערך זרים בו אינו עולה על 10% - יום עסקים. לגבי מסלול השקעה אשר בכל עת שהיא שיעור החזקת ניירות ערך זרים בו גבוה מ- 10% - יום שבו מתקיים מסחר הן בבורסה בישראל והן בבורסות ואו בשווקים מוסדרים רלבנטיים מחוץ לישראל.
- 12.2 אופן חישוב היתרה במסלול השקעה יתבצע בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שתהיינה מעת לעת.

13. סגירה ופתיחה של מסלולי השקעה

- בכפוף לאישור הממונה, החברה רשאית לסגור מסלול השקעה תוך קביעת סוג הסגירה כדלקמן:
- 13.1 מסלול ההשקעה יהיה סגור להפקדתם של כספים חדשים כלשהם. במקרה זה תשלח החברה הודעה על כך למבוטח, לפחות 45 יום טרם סגירת מסלול ההשקעה, בה תבקש החברה מהמבוטח, לקבוע מסלול השקעה חלופי להפקדת כספים חדשים. לא הודיע המבוטח לחברה על מסלול ההשקעה החלופי תוך 30 יום ממשלוח ההודעה, תפקיד החברה את הכספים החדשים במסלול השקעה ברירת המחדל. החברה תשלח למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בתוספת הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.6 לעיל.
- 13.2 מסלול ההשקעה יהיה סגור לחלוטין, דהיינו היתרה באותו מסלול השקעה תועבר למסלול השקעה אחר.
- במקרה זה תשלח החברה הודעה למבוטח, לפחות 45 יום טרם סגירת מסלול ההשקעה בה תבקש החברה מהמבוטח לקבוע מסלול השקעה חלופי שאליו תועבר היתרה במסלול ההשקעה (בכפוף להוראות סעיף 23 לחוק קופות גמל ותקנות שיותקנו מכוחו) וכן התשלומים לחסכון העתידיים.
- לא הודיע המבוטח לחברה על מסלול השקעה חלופי תוך 30 יום ממשלוח ההודעה, תפקיד החברה את היתרה שנצברה במסלול ההשקעה ואת התשלומים לחסכון העתידיים אותם בחר המבוטח להפקיד במסלול ההשקעה שנסגר, במסלול השקעה ברירת מחדל. החברה תשלח למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בתוספת הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.6 לעיל.
- 13.3 שינוי מהותי במדיניות ההשקעה במסלול השקעה ייחשב כסגירת מסלול ההשקעה לעניין סעיף 13.2 לעיל ופתיחת מסלול השקעה חדש. לענין סעיף זה "שינוי מהותי" הינו שינוי במדיניות ההשקעה של מסלול ההשקעה בלמעלה מ- 20% מנכסי מסלול ההשקעה.

13.4 באישור הממונה רשאית החברה לפתוח מסלול השקעה חדש, לסגור מסלול השקעה קיים או לשנות מדיניות השקעה של מסלול השקעה. הודעה על פתיחה, סגירה או שינוי במדיניות כאמור, תינתן כמפורט בסעיף 13 לעיל.

14. השקעות, ניהול חשבונות ודיווח

14.1 ההשקעות במסלולי ההשקעות (להלן: "ההשקעות") תבוצענה בהתאם לתקנות דרכי השקעה ולמדיניות של כל מסלול השקעה כפי שנקבעה על ידי האורגנים המוסמכים של החברה ושאושרה ע"י הממונה, תנוהלנה בנפרד מיתר השקעות החברה וייערכו לגביהן חשבונות נפרדים.

14.2 ההשקעות, כולן או מקצתן, יעשו על ידי החברה ו/או מי מטעמה בישראל או בחו"ל (לפי שיקול דעתה הבלעדי), על פי אמות מידה מקצועיות תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים ומבלי להעדיף כל עניין וכל שיקול על פני עניינם של כלל המבוטחים במסגרת התכנית – וזאת בתום לב, בשקידה סבירה ובזהירות נאותה, ובין היתר ישקלו השיקולים הבאים:

14.2.1 אפשרויות השקעה חלופיות מאותו סוג, בשים לב לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס ביניהם.

14.2.2 כאשר ההשקעה היא בניירות ערך – גם את כדאיות ההשקעה בהתאם לאיכות נייר הערך כשהיא באמות מידה כלכליות מקובלות, וכאשר ההשקעה היא באגרות חוב גם את איכות הבטוחה והאם היא בטוחה מספקת להתחייבות לפי אגרת החוב בהתאם להסדר התחיקתי.

14.3 בכפוף להסדר התחיקתי, החברה תהיה רשאית לבצע עסקאות עם גורמים קשורים ו/או באמצעות גורמים קשורים.

14.4 החברה רשאית לבצע בכל עת פעולות קניה, מכירה, השאלה של נכסים ו/או כל פעולה עסקית אחרת בנכסים המופקדים בכל מסלול השקעה, לרבות ליצור או לקנות חוזים עתידיים ו/או אופציות, בשיעורים הקבועים בתקנות דרכי השקעה, עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות עם צדדים קשורים, והכל בכפוף לתקנות דרכי ההשקעה או כל הוראה אשר תבוא במקומן, ככל שיראה לה מתאים לטובת המבוטחים. יצירה ו/או קניה של חוזים עתידיים ו/או אופציות תיעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים + אופציות + נכס בסיס) לא תחרוג מהמוגדר במדיניות ההשקעה של המסלול.

14.5 חרג היקף הנכסים מסוג מסוים במסלול השקעה בשיעור העולה ב- 10% על המוגדר לאותם נכסים באותו מסלול השקעה, בין עקב שינויים מהותיים בתשואות הנכסים בשוק ההון ובין עקב פדיונות מהותיים במסלול ההשקעות או כל סיבה אחרת (להלן – "חריגה ממדיניות ההשקעה"), תתוקן החריגה ממדיניות ההשקעה תוך 14 ימי עסקים.

14.6 דיווח על החריגה ממדיניות ההשקעה ואופן תיקונה יימסר לוועדת ההשקעות בישיבתה הקרובה למועד החריגה ולממונה – אחת לרבעון.

14.7 חרזה החברה זמנית ממדיניות ההשקעות בכל מסלול השקעה לתקופה שאינה עולה על 14 ימי עסקים, או לא עמדה בהוראות ממדיניות ההשקעות בתקופה של עד 14 ימי עסקים מיום פתיחת מסלול השקעה – לא יראה הדבר כחריגה ממדיניות ההשקעות לרבות לענין מתן דיווח לגורמים המפורטים בסעיף 14.6 לעיל.

15. חישוב החסכון המצטבר

חישוב התשואה במסלולי ההשקעה ויתרות הכספים שהופקדו בפוליסה, יעשה בכפוף לאמור בהוראות ההסדר התחיקתי ובהתאם לשינויים שיחולו בו מעת לעת.

16. משיכת ערך הפדיון

16.1 משיכת ערך הפדיון, כולו או חלקו, תעשה על פי תקנות שיותקנו מכוח חוק קופות גמל ועד להתקנתן על פי תקנות מס הכנסה הקובעות את הזכאות למשיכת כספים לרבות במקרים הבאים ובכפוף לסעיף 25 (אין האמור להלן כולל את מלוא האפשרויות למשיכה ערך הפדיון בהתאם להסדר התחיקתי):

16.1.1. תשלום ערך הפדיון בתכנית להון בהגיעו של המבוטח לגיל 60 ובלבד שעברו חמש שנים מהיום שהחל להפקיד כספים לתכנית הביטוח להון.

16.1.2. תשלום ערך הפדיון בתכנית לקצבה כקצבה בהגיעו של המבוטח לגיל 60 לפחות.

16.2 כל משיכה שלא בהתאם להוראות הדין תחוייב במס שינוכה במקור כמפורט בתקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקרן שלא אושרה ותשלומים שלא כדין), תשכ"ד-1964.

16.3 הבקשה למשיכת ערך הפדיון תוגש לחברה בכתב, על גבי הטפסים שיהיו מקובלים אצלה במועד הבקשה.

16.4 בכפוף לתנאי הפוליסה, התכנית להון, התכנית לקצבה ותנאי ההסדר התחיקתי, תשלם החברה את ערך הפדיון תוך 14 ימי עסקים או בתוך המועד שיקבע בתקנות שיותקנו מכוח חוק קופות גמל, לפי המוקדם מבין המועדים, מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה בקשה כתובה וכל המסמכים הדרושים לתשלום ערך הפדיון.

16.5 יום משיכת הכספים ממסלולי ההשקעה יחול בתוך 2 ימי עסקים טרם תשלום ערך הפדיון. מובהר כי החברה לא תהיה אחראית לכל שינוי בשיעור התשואה במסלולי ההשקעה שיחול מיום הגשת הבקשה למשיכת ערך הפדיון ועד לתשלומו, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

16.6 לא שולם ערך הפדיון במועד הנקוב בהסדר התחיקתי, יתווספו עליו ריבית פיגורים והצמדה למדד בהתאם להסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.

16.7 במקרה של משיכת מלוא ערך הפדיון מהפוליסה, יבוטלו, החל ממועד תשלום ערך הפדיון, הן הפוליסה והן הכיסויים הביטוחיים הכלולים בה. חבות החברה בגין הכיסויים הביטוחיים תיפסק החל מה- 1 לחודש העוקב ליום תשלום התשלום השוטף האחרון שלפני משיכת ערך הפדיון מהפוליסה.

16.8 מובהר כי המבוטח יהיה רשאי לבצע פדיון חלקי של הפוליסה בכפוף להסדר התחיקתי המפורט לעיל בסעיף 16.1. הפדיון יבוצע מכל מסלול השקעה באופן יחסי, אלא אם במועד הגשת הבקשה לפדיון לחברה תימסרנה הוראות אחרות.

16.9 במועד תשלום ערך הפדיון, תצרף החברה פירוט חשבון והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ולהנחיות הממונה, כפי שיחולו מעת לעת.

16.10 למען הסר ספק מובהר כי האמור בסעיף זה כפוף להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.

17. העברות בין קופות גמל

17.1 המבוטח יהיה רשאי להעביר את ערך הפדיון (כולו או חלקו), לקופת גמל אחרת והכל בהתאם לתקנות מס הכנסה ו/או כל תקנות אחרות שיחליפו אותן ולהסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת והאפשרויות המנויות בו.

לדוגמא, המבוטח יהיה רשאי להעביר את ערך הפדיון בתכנית להון לקופת תגמולים אחרת ו/או להעביר את ערך הפדיון בתכנית לקצבה לקופת גמל לקצבה (מובהר כי אין האמור ממצה את מלוא האפשרויות להעברת ערך הפדיון בהתאם להסדר התחיקתי)

17.2 הבקשה להעברה תוגש לחברה בכתב, על גבי טפסים שיהיו מקובלים אצלה במועד הבקשה.

17.3 העברת ערך הפדיון (כולו או חלקו) כאמור בסעיף 17.1 לעיל, תתבצע בהתאם למועדים שיפורטו בתקנות שיותקנו מכח סעיף 23 לחוק קופות גמל או בתוך 30 ימים מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה כל המסמכים הדרושים לשם ביצוע ההעברה מהחברה אליה חפץ המבוטח לבצע את ההעברה, לפי המוקדם מבין שני מועדים אלה.

17.4 במועד העברת הכספים בין קופות גמל, יינתן למבוטח פירוט חשבון בהתאם להוראות הממונה.

17.5 למען הסר ספק מובהר כי האמור בסעיף זה כפוף להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.

18. פוליסה מוקפאת

18.1.1 עם הפסקת ביצוע מלוא התשלומים השוטפים לפוליסה, תיחשב הפוליסה לפוליסה מוקפאת. עם הקפאת הפוליסה כאמור יבוטלו כל הכיסויים הביטוחיים הכלולים בפוליסה למעט הריסק הזמני כאמור בסעיף 3 בפרק הכיסויים הביטוחיים – כללי, בכפוף להסדר התחיקתי.

18.1.2 הוקפאה הפוליסה כאשר הריסק הזמני על פי סעיף 3 בפרק כיסויים ביטוחיים – כללי, לא היה בתוקף, יהיה סכום הביטוח במקרה מוות שווה לערך הפדיון.

19. חידוש הפוליסה

במקרה שהפוליסה הוקפאה כתוצאה מאי תשלום התשלום השוטף רשאי המבוטח לדרוש בכתב את חידוש הפוליסה, כדלקמן:

19.1 אם המבוטח היה בכיסוי ריסק זמני, כאמור בסעיף 3 בפרק כיסויים ביטוחיים – כללי, ברציפות ממועד הפסקת תשלום התשלום השוטף עד למועד בקשת חידוש הפוליסה, יהיה רשאי המבוטח לחדש את הפוליסה, לרבות אותם כיסויים הביטוחיים שהיה מבוטח בהם המבוטח במסגרת הריסק הזמני ועד לסכומי הביטוח בהם היה מבוטח המבוטח בריסק הזמני, ללא צורך במילוי הצהרת בריאות של המבוטח או המצאת הוכחה חדשה על מצב בריאותו של המבוטח.

19.2 אם המבוטח לא היה בכיסוי ריסק זמני ברציפות כאמור בסעיף 19.1 לעיל, יהיה רשאי המבוטח לבקש חידוש הפוליסה תוך 12 חודשים ממועד הפסקת תשלום התשלום השוטף; חידוש הפוליסה יהיה טעון הסכמתה בכתב של החברה.

20. המוטב

20.1 בתום תקופת הביטוח ובמקרה של אובדן כושר עבודה כהגדרתו בפרק הכיסוי הביטוחי הרלבנטי: המוטב יהיה המבוטח.

20.2 במקרה פטירה-

20.2.1 הסכום המגיע במות המבוטח לפי תנאי פוליסה זו, ישולם למוטב כמצוין בהצעת הביטוח, או כפי שנקבע בהודעתו האחרונה בכתב של המבוטח לשינוי המוטב, כפי שנתקבלה ואושרה בחברה. לא נקבע מוטב – יהיו המוטבים היורשים החוקיים של המבוטח.

20.2.2. בטרם אירע מקרה הביטוח ובתנאי שהמבוטח עודו בחיים, רשאי המבוטח לשנות את המוטב שנקבע לפי סעיף 20.2.1 לעיל. לשם רישום השינוי ימציא המבוטח לחברה בקשה חתומה על ידו.

20.2.3. נפטר המוטב לפני המבוטח, יהיו יורשיו החוקיים של המוטב זכאים לקבלת תגמולי הביטוח בגין הכיסויים המשולמים במקרה מות המבוטח.

20.2.4. 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 העיזבון וכלפי כל צד שלישי שהוא.

20.2.5. על פי ההסדר התחיקתי לא ניתן לקבוע מוטב בלתי חוזר בפוליסה.

21. תשלומי החברה

21.1. במות המבוטח או בקרות כל מקרה ביטוח אחר על פי פרקי הכיסוי הביטוחי או הביטוחים הנוספים הכלולים בפוליסה, על המבוטח או המוטב ובהעדרו של מוטב- על יורשיו החוקיים של המבוטח, לפי העניין להודיע לחברה על מקרה הביטוח ולהעביר לחברה מסמכים ופרטים כדלקמן:

21.1.1. במקרה מוות - העתק מאושר של תעודת פטירה מקורית, ודו"ח מפורט של הרופא שטיפל במבוטח. לא טופל המבוטח על ידי רופא, תצורף תעודה על סיבת המוות ונסיבותיו.

21.1.2. בכל מקרה ביטוח אחר – כל המידע הדרוש כמפורט בפרק הכיסוי הביטוחי הרלבנטי.

21.2. כמו כן חייב המבוטח או המוטב, לפי העניין, למסור לחברה תוך זמן סביר לאחר שנדרש לעשות כן את המידע והמסמכים הנוספים הדרושים לחברה לשם בירור חבותה, ואם אינם ברשותו עליו לעזור לחברה, ככל שיוכל, להשיגם.

21.3. כל עוד לא נקבע מועד מוקדם יותר בהסדר התחיקתי, החברה תשלם את תשלומיה לפי תנאי הפוליסה בתום תקופת הביטוח בתכנית להון, תוך שבעה ימים מתום תקופת הביטוח או תוך שבעה ימים מן היום שהוגשה לה התביעה בצירוף המסמכים הנוספים שיידרשו ע"י החברה, לפי המאוחר מבין מועדים אלה.

21.4. כל עוד לא נאמר אחרת בהסדר התחיקתי, במקרה של תשלום קצבה חודשית על פי תנאי הפוליסה, תשלם החברה את הקצבה החודשית הראשונה, תוך שבעה ימים מהיום שנועד לתשלומה או תוך שבעה ימים מן היום שהוגשה התביעה לכך בצירוף המסמכים שיידרשו על ידיה – לפי המאוחר מבין מועדים אלה. כל עוד לא נאמר אחרת בהסדר התחיקתי, תשלם החברה כל תשלום של הקצבה החודשית (שאינו התשלום הראשון), תוך שבעה ימים מהיום שנועד לתשלומה.

21.5. החברה רשאית לדרוש מפעם לפעם, בתקופה שבה משתלמת הקצבה החודשית, הוכחה כי המבוטח או כל הזכאי לקבל קצבה לפי תנאי הפוליסה, עדיין בחיים.

21.6. לתשלומי החברה ששולמו לאחר 30 ימים מיום הגשת התביעה תיווסף ריבית צמודה לפי שיעורה בהסדר התחיקתי.

21.7. תמה תקופת הביטוח ולא נמסרה לחברה תביעה לתשלום תגמולי הביטוח, תפעל החברה לאיתור מוטבים בהתאם להסדר התחיקתי.

21.8. במועד תשלום כל סכום על פי סעיף זה, תשלח החברה למקבל התשלום דיווח, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי והנחיות הממונה ככל שתהינה קיימות, לגבי אופן חישוב הסכום המשולם.

21.9 החברה תנכה מכל תשלום שעליה לשלם על פי הפוליסה (לרבות תשלום קצבה) כל חוב המגיע לה על פי הפוליסה.

22. תנאים מיוחדים לעצמאים

22.1 השתנה מעמדו של המבוטח ממעמד של עמית עצמאי למעמד של עמית שכיר, יהיה זכאי המבוטח, לאחר קבלת הסכמתו של מעבידו החדש, להמשיך להפקיד תשלומים שוטפים לפוליסה במעמד של עמית שכיר תוך שמירה על הותק לענין דמי ניהול מהתשלום השוטף ומקדמי הקצבה. החל מאותו מועד, יחולו על הפוליסה השינויים המתחייבים משינוי זה והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

22.2 החברה תשלח למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בתוספת הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.6 לעיל.

23. הלוואות

23.1 החברה רשאית לתת למבוטח לפי בקשתו בכתב, הלוואה והכל בהתאם להסדר התחיקתי.

23.2 ההלוואה תינתן לפי התנאים ולפי שיעורי הריבית אשר יקבעו על ידי החברה ביום מתן ההלוואה.

23.3 בכל מקרה של משיכת כספים על-פי הפוליסה לרבות במועד תשלום הקצבה, ערך הפדיון יהיה בניכוי כל יתרת חוב על-פי ההלוואה, והחברה תקזז ממנו את יתרת ההלוואה, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

24. אופציה להגדלת סכום הביטוח למקרה מוות

24.1 המבוטח יהיה זכאי להגדיל את סכום הביטוח למקרה מוות כאמור בפרק כסויים ביטוחיים בניכוי החסכון המצטבר (להלן: סכום ביטוח הריסק) ללא הוכחה חדשה על מצב בריאותו בקרות כל אחד מהאירועים הבאים: נישואין, לידת ילד או אימוץ ילד על פי חוק (להלן: האירוע המזכה) ובכפוף לתנאים שלהלן:

24.1.1 המבוטח נתקבל לביטוח בחברה עפ"י פוליסה זו בתנאים רגילים וללא תוספת רפואית, על סמך הצהרת בריאות ו/או מסמכים רפואיים אחרים שהגיש בעת קבלתו לביטוח.

24.1.2 על המבוטח להודיע בכתב לחברה על רצונו להגדיל את סכום ביטוח הריסק תוך 60 יום מיום קרות האירוע המזכה.

24.1.3 הגדלת סכום ביטוח הריסק בכל אירוע מזכה לא תעלה על 50% מסכום ביטוח הריסק כפי שהיה למבוטח סמוך לפני קרות האירוע המזכה הראשון.

24.1.4 המבוטח יהיה זכאי להגדיל את סכום ביטוח הריסק כאמור לעיל רק עד ארבע פעמים במשך כל תקופת הביטוח לפי הפוליסה.

24.1.5 שיעורי עלות הכיסוי הביטוחי בגין סכום ביטוח הריסק יהיה כנהוג בחברה באותה עת, ובהתאם לגיל המבוטח במועד ביצועה.

24.1.6 גילו של המבוטח במועד התחלת הביטוח לפי הפוליסה אינו עולה על 40 שנה. גיל המבוטח בעת קרות האירוע המזכה אינו עולה על 45 שנה.

24.2 למען הסר ספק, מובהר בזה כי הזכות להגדיל את סכום הביטוח כאמור לעיל איננה חלה על הגדלת כסויים ביטוחיים נוספים.

25. מיסים והיטלים

המבוטח או המוטב – לפי המקרה – חייב לשלם לחברה את המיסים הממשלתיים והאחרים החלים על הפוליסה או המוטלים על התשלום השוטף, 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, כפי שיחולו מעת לעת.

26. הוכחת גיל

לדרישת החברה, יהיה על המבוטח להוכיח את תאריך לידתו ע"י תעודה לשביעות רצונה של החברה. גילו של המבוטח ייקבע לפי יום הולדתו הקרוב ביותר למועד התחלת הביטוח. תאריך לידתו של המבוטח הוא ענין מהותי עליו חלה "חובת הגילוי" כאמור בסעיף 4 ובמקרה של מתן תשובה שאינה מלאה וכנה או העלמת עובדה בקשר לכך יחולו הוראות סעיף "חובת הגילוי" לעיל.

27. התיישנות

תקופת התיישנות של תביעה על פי הכיסויים הביטוחיים הנובעים מעלות מהכיסוי הביטוחי ששולמה לפוליסה היא שלוש שנים מיום קרות מקרה הביטוח.

28. הודעות, שינויים

28.1 כל ההודעות וההצהרות הנמסרות לחברה על ידי המבוטח, המוטב, או כל אדם אחר צריכות להימסר בכתב במשרדי החברה או במשרדי סוכן הביטוח הרלבנטי ואולם בהתאם להוראות סעיף 35 לחוק חוזה הביטוח מובהר כי את ההודעות הבאות, בצירוף כל המסמכים הנילווים לבקשות אלה, חובה למסור במשרדי החברה בלבד (ולא במשרד סוכן הביטוח הרלבנטי):

28.1.1 משלוח הצעות לביטוח כאמור בסעיף 3.1.1 לעיל.

28.1.2 שינוי חלוקת התשלומים השוטפים בין התכנית להון והתכנית לקצבה כאמור בסעיף 9 לעיל.

28.1.3 שינוי מסלולי השקעה כאמור בסעיפים 10 ו-11 לעיל.

28.1.4 משיכת ערך הפדיון כאמור בסעיף 16 לעיל.

28.1.5 העברות בין קופות גמל כאמור בסעיף 17 לעיל.

28.1.6 שינוי מוטבים כאמור בסעיף 20.2.2 לעיל.

28.1.7 בקשות לקבלת קצבה כאמור בסעיף 5 בתכנית להון ובסעיף 5 בתכנית לקצבה.

28.2 המבוטח מתחייב להודיע לחברה על כל שינוי בכתובתו. החברה מתחייבת להודיע למבוטח בכתב על כל שינוי בכתובתה.

28.3 כל שינוי בפוליסה, אם יתבקש, יכנס לתוקפו רק לאחר שנתקבל בחברה והחברה הסכימה לשינוי.

28.4 על כל ההודעות מאת המבוטח הנוגעות לעניין שינוי חלוקת התשלום השוטף בין התכנית להון והתכנית לקצבה, 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.

28.5 כל הודעה שתישלח בדואר על ידי החברה למבוטח או למוטב, או על ידיהם לחברה, לפי הכתובת המעודכנת הידועה באותו מועד, תחשב כהודעה שנתקבלה כדין על ידי הנמען תוך 72 שעות מזמן הימסר המכתב הכולל את ההודעה בדואר ישראל.

28.6 החברה תפנה למבוטח, לא יאוחר משלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח ותציג את האפשרויות העומדות בפניו, לרבות כל אלה:

28.6.1 קבלת ערך הפדיון בתכנית להון ו/או בתכנית לקצבה, כהגדרת המונח בתכנית הרלבנטית בהתאם לאפשרויות הכלולות בתכניות אלה. לצד כל אפשרות יצוין גובה הסכום הרלבנטי.

28.6.2 שינוי מסלולי קבלת הקצבה לפי תנאי התכנית להון ו/או לקצבה, התנאים והמנגנון לביצוע השינוי וכן המשמעויות הקיימות לענין זה לרבות דחיית מועד הפרישה.

29. דיווחים ועדכונים

29.1 החברה תשלח למבוטח, אחת לשנה קלנדרית בתוך שלושה חודשים מתום שנת המאזן שלה, דו"ח לגבי השנה שהסתיימה הכולל מידע בהתאם לאמור בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאים בחוזי ביטוח), התשנ"ז-1996 ובהתאם להסדר התחיקתי.

29.2 החברה תשלח למבוטח, תוך 60 ימים מתום כל רבעון (למעט הרבעון האחרון), דיווח רבעוני בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

29.3 שינוי חקיקה המשפיע על זכויות המבוטח יחייב את החברה בעדכון המבוטח, כחלק מהדיווח הנשלח כאמור בסעיפים 29.1 ו-29.2 לעיל, וזאת במועד הדיווח הראשון שלאחר השינוי אלא אם קבע הממונה מועד מוקדם יותר לעדכון כאמור.

30. סתירות

במקרה של סתירה בין תנאים אלה לבין התנאים של נספח מסוים שצורף לפוליסה זו יחולו תנאי הנספח על ההטבות הנובעות מאותו נספח למבוטח, ועל שאר חלקי הפוליסה יחולו התנאים הכלליים. במקרה של סתירה בין התנאים של נספחים שונים יחולו התנאים של כל נספח על ההטבות הנובעות מאותו נספח, לפי העניין.

ביטול ושינוי הכיסויים הביטוחיים

30.1 במקרה בו בוטלה הפוליסה יבוטלו כל הכיסויים הביטוחיים המצורפים לפוליסה וזאת החל ממועד הביטול. הוקפאה הפוליסה, יבוטלו הכיסויים הביטוחיים כאמור, בכפוף להוראות סעיף 3 לפרק כיסויים ביטוחיים-כללי.

30.2 שונה סכומו של התשלום השוטף, ישונו, בהתאמה, סכומי הכיסויים הביטוחיים המצורפים לפוליסה והכל בכפוף לסעיף 8.3 לעיל. בכל מקרה של שינוי בכיסויים הביטוחיים, תשלח החברה למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן בצירוף הסבר בדבר השינוי, כמפורט בסעיף 1.6 לעיל.

31. זכות עיון

המבוטח יהיה זכאי עפ"י בקשה בכתב לחברה לקבל, בנוסף לדווחים וההודעות שבהם מחויבת החברה, את פרטי תשואות מסלולי ההשקעה בהם מופקדים הכספים בפוליסה והרכב הנכסים בהם לפי סוגי הנכסים.

32. מקום השיפוט

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

תכנית קצבה – פרק א'

תנאים לביטוח חיים
"שי קצבה לעצמאים"
תכנית ביטוח קצבה לעצמאים - קופת ביטוח לקצבה

1. הגדרות

בתכנית לקצבה תהיה למונחים הבאים המשמעות אשר מפורשת בצידם:

- 1.1 ההפקדות לחסכון לתכנית לקצבה-**
ההפקדות לתכנית לקצבה בניכוי עלות הכיסוי הביטוחי ובניכוי דמי ניהול מהתשלום השוטף ובתוספת הפקדות חד פעמיות שהופקדו לתכנית לקצבה.
- 1.2 ההפקדות לתכנית לקצבה-**
חלק התשלום השוטף שקבע המבוטח כי יופקד בתכנית לקצבה.
- 1.3 החסכון המצטבר בתכנית לקצבה-**
ההפקדות לחסכון לתכנית לקצבה כשהן משוערכות בהתאם לתוצאות ההשקעות כאמור בסעיף 15 לתנאים הכלליים ובהתאם להוראות כל מסלול השקעה בו הופקדו, בניכוי דמי ניהול מהחסכון המצטבר ובניכוי כל סכום שנמשך מהתכנית לקצבה.
- 1.4 ערך הפדיון של התכנית לקצבה-**
החסכון המצטבר בתכנית לקצבה בניכוי כל ההלוואות שניטלו מהתכנית לקצבה, ובניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה לרבות חוב על חשבון התשלום השוטף.
- 1.5 תום תקופת הביטוח בתכנית לקצבה-**
תאריך התחלת תשלום הקצבה.
- 1.6 תכנית לקצבה-**
תכנית ביטוח חיים לקצבה הכלולה בפוליסה כחלק בלתי נפרד ממנה שאושרה על פי צו הפיקוח על עסקי ביטוח (תוכניות ביטוח חדשות ושינוי תוכניות) (תשמ"ב – 1981);
- 1.7 תנאים כלליים-**
תנאים כלליים לביטוח חיים – שי לעצמאים שאושרו כתכנית ביטוח ואשר תכנית זו מהווה חלק בלתי נפרד מתנאים אלה.

הגדרות אלו הינן בנוסף להגדרות הקבועות בתנאים הכלליים של הפוליסה, ובכל מקרה של סתירה בין הגדרה המופיעה בפרק זה לבין הגדרה המופיעה בתנאים הכלליים, תגבר ההוראה הקבועה בפרק זה.

2. ערך הפדיון של התכנית לקצבה

ערך הפדיון של התכנית לקצבה ישולם כאמור בסעיף 15 לתנאים הכלליים.

3. חישוב החסכון המצטבר בתכנית לקצבה מתחילת תשלום הקצבה

3.1 עם התחלת התשלומים החודשיים או תשלומי הקצבה למוטב עפ"י סעיף 4 להלן או תחילת תשלומי הקצבה למבוטח לפי סעיף 5 להלן, לפי העניין, תעביר החברה את החסכון המצטבר בתכנית לקצבה למסלול ברירת מחדל.

3.2 חישוב התשואה בעת תשלום הקצבה או התשלומים החודשיים כאמור ייעשה כמפורט בהוראות ההסדר התחיקתי.

4. מות המבוטח לפני התחלת תשלומי הקצבה

4.1 במקרה של מות המבוטח לפני התחלת תשלומי הקצבה, יקבל המוטב במקרה מוות את סכום הביטוח למקרה מוות בתכנית לקצבה ואת ערך הפדיון בתכנית לקצבה בתשלומים חודשיים שווים ורצופים לתקופה קבועה ומוגדרת מראש, שלא תפחת מ- 5 שנים ולא תעלה על 30 שנה (להלן: "התקופה הקבועה"), לפי בחירת המוטב באותו מועד.

4.2 במקרה של מות המוטב לפני תום התקופה הקבועה תמשיך החברה לשלם את התשלום החודשי עד תום התקופה הקבועה למוטבים שקבע המוטב בכתב לחברה, ובאין כאלה ליורשים החוקיים של המוטב.

4.3 עם התשלום האחרון בתום התקופה הקבועה, תפקע לחלוטין חובת החברה לשלם את התשלומים על פי תכנית זו.

4.4 לחלופין, במקום התשלומים החודשיים כמפורט בסעיף 4.1 לעיל, יהיה המוטב רשאי לבחור בקבלת הסכום המגיע במקרה מוות בתכנית לקצבה באחת מהחלופות שלהלן:

4.4.1. בתשלום חד פעמי.

4.4.2. בקצבה חודשית לכל ימי חייו של המוטב. במקרה זה סכום הקצבה ייקבע ע"י החברה על פי גיל המוטב במועד התחלת תשלום הקצבה, מינו ועל בסיס הנחות תוחלת חיים כפי שתהיינה קיימות בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית. בחר המוטב בתשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו כאמור לעיל, ומת המוטב מקבל הקצבה לאחר התחלת תשלום הקצבה החודשית, תפקע לחלוטין חובת החברה לשלם תשלומים כלשהם על-פי התכנית לקצבה.

4.5 החל המוטב לקבל תשלומים חודשיים או קצבה חודשית על פי האמור בסעיף 4.1 או 4.4.2 לעיל, ישתנה התשלום החודשי או סכום הקצבה החודשית מדי חודש על פי תוצאותיהן של ההשקעות, בניכוי הריבית שעל פיה חושב סכום התשלום החודשי או סכום הקצבה החודשית.

5. תשלום הקצבה למבוטח

5.1 בתום תקופת הביטוח בתכנית לקצבה בכפוף לתקנות לפי סעיף 23 לחוק קופות גמל, ועד להתקנתן בכפוף לתקנות מס הכנסה, יהיה המבוטח זכאי לתשלום קצבה חודשית בהתאם לאחת החלופות הבאות ו/או בהתאם לכל מסלול קצבה אחר שיאושר ע"י הממונה-

5.1.1. מסלולי קצבה בהם מקדמי ההמרה מגלמים הבטחת תוחלת חיים:

5.1.1.1. תשלום קצבה חודשית, כאשר המקדמים לחישוב הקצבה החודשית יהיו כמפורט בטבלה שבנספח א' לתכנית הקצבה, לכל ימי חייו של המבוטח ולמשך תקופה מובטחת של 192 תשלומים (להלן: "מסלול קצבה א").

5.1.1.2. תשלום קצבה חודשית, כאשר המקדמים לחישוב הקצבה החודשית יהיו כמפורט בטבלה שבנספח ב' לתכנית לקצבה, לכל ימי חייו של המבוטח ולמשך תקופה מובטחת של 240 תשלומים (להלן: "מסלול קצבה ב").

5.1.2. מסלולי קצבה בהם מקדמי ההמרה אינם מובטחים

5.1.2.1. תשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של המבוטח (להלן - "מסלול קצבה ג'").

5.1.2.2. תשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של המבוטח ולמשך תקופה מובטחת שתקבע על ידי המבוטח השונה מ- 192 תשלומים או השונה מ- 240 תשלומים (להלן: "מסלול קצבה ד'").

5.1.2.3. תשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של המבוטח ולאחר מותו תשלום קצבה חודשית לאלמנת המבוטח לכל ימי חייה (להלן: "מסלול קצבה ה'").

מסלולי קצבה בהם מקדמי ההמרה מגלמים הבטחת תוחלת חיים

5.2 מסלול קצבה א' או מסלול קצבה ב'

5.2.1. בחר המבוטח במסלול קצבה א' או במסלול קצבה ב' - לפי העניין, תשלם החברה למבוטח קצבה חודשית כמפורט להלן.

5.2.2. הקצבה החודשית תשולם למבוטח החל מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הקצבה וכל עוד המבוטח בחיים ולמשך תקופה מובטחת של 192 תשלומים או 240 תשלומים - לפי העניין.

5.2.3. במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו לו 192 או 240 תשלומי קצבה חודשית - לפי העניין, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטב וזאת עד תום 192 או 240 תשלומי קצבה חודשית - לפי העניין, שיימנו ממועד התחלת תשלומי הקצבה למבוטח.

5.2.4. הקצבה החודשית שתשלם החברה תיקבע הן על פי מינו של המבוטח, גיל המבוטח בתחילת תשלום הקצבה החודשית והן על פי השנה הקלנדארית שבה יתחיל תשלום הקצבה החודשית, והיא תחושב בהתאם לאמור בסעיף 5.2.5 להלן.

5.2.5. החלה החברה לשלם למבוטח קצבה חודשית בשנת 2007, יהיה זכאי המבוטח לקצבה חודשית אשר תחושב על ידי חלוקת ערך הפדיון של התכנית לקצבה שיעמוד לזכותו במועד לתשלום קצבה חודשית (בש"ח), במקדם המרה, אשר יקבע בהתאם למינו של המבוטח ולגילו במועד התחלת תשלום הקצבה כמפורט בטבלה בנספח א' לתכנית לקצבה.

התחיל המבוטח לקבל קצבה חודשית בשנה שלאחר שנת 2007, יגדל מקדם ההמרה בשנה זו לעומת מקדם ההמרה הנקוב בטבלה לשנת 2007 כמפורט להלן:

$M_{x,2007}$ - מקדם המרה בשנת 2007 למבוטח בגיל x

D_x - שיעור ההגדלה במקדם ההמרה למבוטח בגיל x

y - שנת פרישה ($y > 2007$)

$$M_{x,y} = M_{x,2007} * (1 + D_x * (y - 2007))$$

שיעור ההגדלה השנתי, ייקבע בהתאם לתקופת ההבטחה שבחר המבוטח (192 או 240 תשלומים), למינו של המבוטח ולגילו בעת התחלת ביצוע תשלומי הקצבה החודשית.

מסלולי קצבה בהם מקדמי ההמרה אינם מובטחים

5.3 מסלול קצבה ג'

5.3.1. בחר המבוטח במסלול קצבה ג', תקבע החברה את הקצבה החודשית שתשולם לו תמורת ערך הפדיון של התכנית לקצבה אותו בחר המבוטח לקבל באמצעות מסלול זה, על פי גיל המבוטח במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית ועל בסיס הנחות תוחלת חיים כפי שתהיינה קיימות בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית וכן על פי שיעורי הריבית השנתית התחשיבית שתהיה נוהגת בחברה באותו מועד.

5.3.2. בחר המבוטח במסלול זה, במקרה של מות המבוטח לאחר תשלום הקצבה החודשית לא יהיו זכאים המוטבים או יורשיו החוקיים לכל תשלום על-פי פוליסה זו.

5.4 מסלול קצבה ד'

5.4.1. על פי מסלול קצבה זה, תשלם החברה למבוטח קצבה חודשית לכל ימי חייו ולמשך תקופה מובטחת שתקבע על ידי המבוטח השונה מ- 192 תשלומים או השונה מ- 240 תשלומים.

5.4.2. בחר המבוטח במסלול זה, תקבע החברה את הקצבה החודשית שתשולם לו תמורת ערך הפדיון של התכנית לקצבה אותו בחר המבוטח לקבל באמצעות מסלול זה, על פי גיל המבוטח במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית ועל בסיס הנחות תוחלת חיים כפי שתהיינה קיימות בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית וכן על שיעורי הריבית התחשיבית השנתית שתהיה נוהגת בחברה באותו מועד.

5.4.3. במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה החודשית ולפני ששולמו לו תשלומי קצבה חודשית שנקבעו כתקופת הקצבה המובטחת, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטבים וזאת עד לתום תקופת הקצבה המובטחת.

5.5 מסלול קצבה ה'

5.5.1. בחר המבוטח במסלול קצבה ה', תשולם למבוטח קצבה חודשית לכל ימי חייו ולאחר מותו תשולם הקצבה החודשית (במלואה או בחלקה, לפי בחירת המבוטח במועד הקובע) לאלמנת המבוטח לכל ימי חייה, אם תהיה בחיים לאחר מותו.

5.5.2. החברה תקבע את הקצבה החודשית שתשולם למבוטח תמורת ערך הפדיון של התכנית לקצבה אותו בחר המבוטח לקבל באמצעות מסלול זה, עפ"י הנחות תוחלת חיים כפי שתהיינה קיימות בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית למבוטח, על פי גילם של המבוטח ושל בת זוגו במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית, וכן על פי שיעור הקצבה החודשית, שתשולם לאלמנת המבוטח לאחר מות המבוטח וכן על בסיס שיעורי הריבית התחשיבית השנתית שתהיה נוהגת בחברה באותו מועד.

5.5.3. "אלמנת המבוטח" – תחשב כל מי שתהיה בת זוגו של המבוטח במועד לתשלום הקצבה למבוטח. "בת זוגו של המבוטח" – אשתו של המבוטח או הידועה בצבור של המבוטח, שפרטיה נמסרו לחברה בכתב במועד הבחירה במסלול קצבה זה ושעל בסיס נתונים אלה, כפי שנמסרו ע"י המבוטח חושבו הקצבאות הן למבוטח והן לאלמנתו. בעת בחירת קבלת קצבה לפי מסלול קצבה זה, על המבוטח להוכיח את תאריך לידתה של בת זוגו ע"י תעודה, לשיעור רצונה של החברה.

במקרה והמבוטח הינו אישה, האמור בסעיף זה חל, בשינויים המחויבים, על אלמן ועל בן זוגה של המבוטחת.

למען הסר ספק מובהר בזאת, כי התשלום לאלמנת המבוטח יהיה רק לבת-זוגו של המבוטח שהמבוטח נקב בכתב בהודעה שמסר לחברה, ולא לכל אדם אחר, שכן על בסיס הודעה זו חישה החברה את זכאותו של המבוטח ובת זוגו לקצבה כקבוע

בסעיף זה, והחברה לא תהיה חייבת לשלם כל קצבה או כל סכום למי שאיננה נקובה כבת זוגו של המבוטח בהודעה שמסר המבוטח לחברה.

בחר המבוטח במסלול קצבה זה ובת זוגו של המבוטח נפטרה לפניו, לא יהיו המוטבים או יורשיו החוקיים של המבוטח או של בת זוגו זכאים לכל תשלום מהחברה.

5.6 כללי – חל על כל מסלולי הקצבה

5.6.1. החל המבוטח ו/או אלמנת המבוטח ו/או המוטב, לפי העניין לקבל תשלומי קצבה חודשית כאמור לעיל בסעיפים 5.2 או 5.5 לעיל - לפי העניין, ישתנה סכומה מדי חודש בחודשו על-פי תוצאותיהן של ההשקעות, בניכוי הריבית התחשיבית על פיה חושבה הקצבה החודשית.

5.6.2. מובהר בזאת, כי למעט מי שבחר במסלול קצבה א' או ב' – ביתר מסלולי הקצבה האחרים יקבעו סכומי הקצבות על בסיס הנחות תוחלת חיים כפי שתהיינה קיימות בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית והם יהיו כפופים לתחשיבים אקטואריים כפי שתערוך החברה.

5.6.3. בחר המבוטח במסלול קצבה מסוים, הוא לא יהיה רשאי לעבור ממסלול קצבה אחד למשנהו החל ממועד התחלת תשלומי הקצבה. על המבוטח להודיע לחברה בכתב, לפחות 30 יום לפני תום תקופת הביטוח בתכנית לקצבה, על בחירתו במסלול הקצבה המבוקש.

5.6.4. לא הודיע המבוטח לחברה על בחירתו במסלול הקצבה – מסלול ברירת המחדל יהיה מסלול קצבה ב', והחברה תשלם את הקצבה בהתאם למסלול זה.

5.6.5. בכפוף לתקנות מס הכנסה ולהוראות ההסדר התחיקתי, במקרה והקצבה החודשית עפ"י פרק זה בתחילת תשלומה תהיה נמוכה מ- 5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום, התשמ"ז – 1987, תשלם החברה למבוטח ו/או לזכאי את סכום החסכון המצטבר בתכנית לקצבה כסכום חד פעמי.

5.6.6. למען הסר ספק מובהר בזאת, כי עם התחלת תשלומי הקצבה לא יהיה המבוטח זכאי למשך כספים מן הפוליסה.

5.6.7. מכל סכום שעל החברה לשלם כאמור בפרק זה ינוכו כל סכומים שהחברה חייבת בניכויים על-פי ההסדר התחיקתי וכן כל חוב הרובץ על הפוליסה.

5.6.8. דמי הניהול מהחסכון המצטבר אותם תגבה החברה בתקופת תשלום הקצבה על פי סעיף זה יהיו בשיעור חודשי של 0.5%/12.

6. התיישנות

על הזכות לקבלת קצבה על פי תכנית לקצבה, לא תחול התיישנות והכל בכפוף להוראות הממונה לענין טיפול בנכסים ללא דורש.

"שי לעצמאים"

נספח א' לתכנית קצבה

טבלה לחישוב הקצבה החודשית שיקבל המבוטח במסלול קצבה א' (לתקופה מובטחת של 192 תשלומים חודשיים)

אישה		גבר		הגיל בהתחלת תשלום הקצבה
שיעור ההגדלה במקדם ההמרה (שיעור ההקטנה בקצבה) לכל שנה שחלפה משנת 2007 ועד התחלת תשלום הקצבה	מקדם המרה לקצבה חודשית במסלול קצבה א' שתחילת תשלומה בשנת 2007	שיעור ההגדלה במקדם ההמרה (שיעור ההקטנה בקצבה) לכל שנה שחלפה משנת 2007 ועד התחלת תשלום הקצבה	מקדם המרה לקצבה חודשית במסלול קצבה א' שתחילת תשלומה בשנת 2007	
0.148%	220.50	0.099%	209.53	60
0.154%	216.31	0.104%	205.51	61
0.160%	212.08	0.108%	201.48	62
0.165%	207.82	0.111%	197.46	63
0.170%	203.55	0.114%	193.47	64
0.174%	199.29	0.116%	189.53	65
0.177%	195.06	0.118%	185.66	66
0.179%	190.88	0.118%	181.89	67
0.179%	186.78	0.117%	178.25	68
0.179%	182.79	0.116%	174.76	69
0.177%	178.92	0.112%	171.45	70
0.173%	175.22	0.108%	168.33	71
0.167%	171.71	0.102%	165.44	72
0.160%	168.41	0.096%	162.78	73
0.151%	165.36	0.088%	160.38	74
0.140%	162.58	0.080%	158.23	75
0.128%	160.07	0.075%	156.17	76
0.115%	157.86	0.065%	154.59	77
0.102%	155.94	0.056%	153.25	78
0.089%	154.32	0.047%	152.13	79
0.076%	152.98	0.039%	151.23	80

1. מקדמי ההמרה בטבלה שלעיל, חושבו לפי ריבית תחשיבית בשיעור שנתי של 4% ברוטו ובניכוי דמי ניהול בשיעור שנתי של 0.50%.
2. הנחת תוחלת החיים שעל פיה נקבעו מקדמי ההמרה ושיעורי ההגדלה בטבלה הינם מובטחים ולא ישתנו. הריבית התחשיבית שלפיה חושבו מקדמי ההמרה יכולה להשתנות.
3. במידה ויחול שינוי בריבית התחשיבית שעל פיה חושבו מקדמי ההמרה, תשלח החברה למבוטח נספח מתוקן ומעודכן אשר אושר על ידי הממונה.

"שי לעצמאים"

נספח ב' לתכנית קצבה

טבלה לחישוב הקצבה החודשית שיקבל המבוטח במסלול קצבה ב' (לתקופה מובטחת של 240 תשלומים חודשיים)

אישה		גבר		הגיל בהתחלת תשלום הקצבה
שיעור ההגדלה במקדם ההמרה (שיעור ההקטנה בקצבה) לכל שנה שחלפה משנת 2007 ועד התחלת תשלום הקצבה	מקדם המרה לקצבה חודשית במסלול קצבה א שתחילת תשלומה בשנת 2007	שיעור ההגדלה במקדם ההמרה (שיעור ההקטנה בקצבה) לכל שנה שחלפה משנת 2007 ועד התחלת תשלום הקצבה	מקדם המרה לקצבה חודשית במסלול קצבה א שתחילת תשלומה בשנת 2007	
0.128%	223.49	0.077%	214.34	60
0.131%	219.73	0.079%	210.85	61
0.133%	215.99	0.080%	207.42	62
0.135%	212.28	0.080%	204.08	63
0.135%	208.64	0.080%	200.83	64
0.135%	205.08	0.079%	197.71	65
0.133%	201.63	0.077%	194.74	66
0.130%	198.32	0.074%	191.95	67
0.126%	195.17	0.070%	189.35	68
0.121%	192.21	0.065%	186.97	69
0.114%	189.47	0.060%	184.81	70
0.106%	186.95	0.055%	182.89	71
0.097%	184.69	0.049%	181.20	72
0.087%	182.70	0.043%	179.75	73
0.077%	180.97	0.037%	178.53	74
0.067%	179.51	0.031%	177.52	75
0.058%	178.30	0.027%	176.66	76
0.048%	177.32	0.022%	176.04	77
0.040%	176.54	0.017%	175.55	78
0.032%	175.92	0.014%	175.18	79
0.026%	175.45	0.011%	174.90	80

1. מקדמי ההמרה בטבלה שלעיל, חושבו לפי ריבית תחשיבית בשיעור שנתי של 4% ברוטו, ובניכוי דמי ניהול בשיעור שנתי של 0.50%.
2. הנחת תוחלת החיים שעל פיה נקבעו מקדמי ההמרה ושיעורי ההגדלה בטבלה הינם מובטחים ולא ישתנו. הריבית התחשיבית שלפיה חושבו מקדמי ההמרה יכולה להשתנות.
3. במידה ויחול שינוי בריבית התחשיבית שעל פיה חושבו מקדמי ההמרה, תשלח החברה למבוטח נספח מתוקן ומעודכן אשר אושר על ידי הממונה.

תכנית הוני – פרק ב'

**תנאים לביטוח חיים
"שי הוני לעצמאים"**

1. הגדרות

בתכנית להון זו תהיה למונחים הבאים המשמעות אשר מפורשת בצידם.

1.1 ההפקדות לחסכון בתכנית להון-

ההפקדות לתכנית להון בניכוי עלות הכיסוי הביטוחי ובניכוי דמי ניהול מהתשלום השוטף ובתוספת הפקדות חד פעמיות שהופקדו לתכנית להון.

1.2 ההפקדות לתכנית להון-

חלק התשלום השוטף שקבע המבוטח כי יופקד בתכנית להון.

1.3 החסכון המצטבר בתכנית להון-

ההפקדות לחסכון לתכנית להון כשהן משוערכות כשהן משוערכות בהתאם לתוצאות ההשקעות כאמור בסעיף 15 לתנאים הכלליים ובהתאם להוראות כל מסלול השקעה בו הופקדו, בניכוי דמי ניהול מהחסכון המצטבר ובניכוי כל סכום שנמשך מהתכנית להון.

1.4 ערך הפדיון של התכנית להון-

החסכון המצטבר בתכנית להון בניכוי כל ההלוואות שניטלו מהתכנית להון ובניכוי כל חוב הרובץ על הפוליסה לרבות חוב על חשבון התשלום השוטף.

1.5 תום תקופת הביטוח בתכנית להון-

כמפורט בדף פרטי הביטוח ובכפוף לאמור בתנאים הכלליים.

1.6 התכנית להון-

תכנית ביטוח חיים להון הכלולה בפוליסה כחלק בלתי נפרד ממנה, שאושרה על פי צו הפיקוח על עסקי ביטוח (תוכניות ביטוח חדשות ושינוי תוכניות) (תשמ"ב – 1981).

1.7 תנאים כלליים-

תנאים כלליים לביטוח חיים – "שי לעצמאים" שאושרו כתכנית ביטוח ואשר תכנית זו מהווה חלק בלתי נפרד מתנאים אלו.

הגדרות שאינן מופיעות בסעיף זה, תקבע הגדרתן על פי ההגדרות בתנאים הכלליים ובכל מקרה של סתירה בין הגדרה המופיעה בפרק זה לבין הגדרה המופיעה בתנאים הכלליים, תגבר ההוראה הקבועה בפרק זה.

2. החסכון המצטבר של התכנית להון

ערך הפדיון של התכנית להון ישולם כאמור בסעיף 15 לתנאים הכלליים.

3. מקרה הביטוח ותגמולי הביטוח

3.1 בתום תקופת הביטוח בתכנית להון, תשלם החברה למבוטח את ערך הפדיון של התכנית להון.

3.2 במות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח, תשלם החברה למוטב במקרה מוות את סכום הביטוח למקרה מוות בתכנית להון ואת ערך הפדיון בתכנית להון, בכפוף לאמור בתנאים הכלליים של הפוליסה.

4. הארכת תקופת הביטוח

המבוטח יהיה רשאי לבקש בכתב את הארכת תקופת הביטוח עד הגיעו לגיל 95 והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

5. תכנית המשך

5.1 על אף האמור בסעיף 3.1, בתום תקופת הביטוח בתכנית להון, רשאי המבוטח להודיע לחברה בכתב, כי ברצונו להעביר את ערך הפדיון של התכנית להון הנובע מהתשלומים השוטפים לתכנית להון, כולו או חלקו (להלן – "הסכום המועבר") לקופת גמל שתאפשר תשלום קצבה חודשית כמפורט בסעיף זה להלן (להלן – "תכנית המשך"). אופן העברת הסכום המועבר ייעשה באמצעות משיכתו מהתכנית להון והפקדתו בקופת גמל לקצבה וזאת עד למועד שבו יאפשר ההסדר התחיקתי את ההעברה שלא בדרך של משיכה. במועד בו יאפשר ההסדר התחיקתי את ההעברה שלא בדרך של משיכה, יחולו תנאי ההסדר התחיקתי וההעברה לא תתבצע בדרך של משיכה. בחר המבוטח באפשרות זו ינוכה מהסכום המועבר, כל מס שניכויו יתחייב באותו מועד בהתאם להסדר התחיקתי.

5.2 למען הסר ספק מובהר בזאת, כי הזכויות המוקנות בסעיף זה לא יחולו על ערך הפדיון בתכנית להון הנובע מהפקדות חד פעמיות ואלה ישולמו למבוטח בהתאם לקבוע בסעיף 3.1 לעיל.

5.3 המבוטח מתחייב להמציא לחברה את כל המסמכים ואת כל האישורים הנדרשים על מנת שניתן יהיה למשוך את הסכום המועבר ולהפקידו בתכנית המשך.

5.4 לפחות שלושה חודשים לפני תום תקופת הביטוח בתכנית להון תודיע החברה למבוטח בכתב על זכות ההמרה לתכנית המשך לפי סעיף זה.

5.5 ביקש המבוטח לבחור בתכנית המשך עליו ליתן לחברה הודעה מוקדמת בכתב, 30 יום לפחות לפני המועד בו הוא מבקש להתחיל לקבל את תשלומי הקצבה החודשית ובלבד שמועד התחלת תשלום הקצבה החודשית לא יהיה לפני תום תקופת הביטוח בתכנית להון. המועד שבו ביקש המבוטח לקבל את תשלומי הקצבה יהיה מועד התחלת תשלום הקצבה. משך המבוטח את ערך הפדיון של התכנית להון כאמור בסעיף 3.1 לעיל ולא הודיע לחברה בכתב על בחירתו בתכנית המשך לפני תום תקופת הביטוח, תפקע זכותו של המבוטח לתכנית המשך ופוליסה זו על כל פרקיה תבוטל עם משיכת הכספים כאמור לעיל. למען הסר ספק מובהר בזאת, כי במקרה של מות המבוטח לפני תום תקופת הביטוח כאמור בסעיף 3.2 לעיל, לא יהיו המוטבים במקרי מוות זכאים לבחור בתכנית המשך.

5.6 תכנית המשך מקנה למבוטח בלבד את הזכות לבחור, כנגד הפקדת סכום הבסיס, תשלומי קצבאות בהתאם לחלופות הבאות ובתנאים הנזכרים בו, בשינויים הבאים:

5.6.1 מסלול קצבה בו מקדמי ההמרה מגלמים הבטחת תוחלת חיים:

5.6.1.1 תשלום קצבה חודשית, כאשר המקדמים לחישוב הקצבה החודשית יהיו כמפורט בטבלה שבנספח א' לתכנית להון לכל ימי חייו של המבוטח ולמשך תקופה מובטחת של 240 תשלומים (להלן: "מסלול קצבה א'").

5.6.2 מסלולי קצבה בהם מקדמי ההמרה אינם מובטחים

5.6.2.1 תשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של המבוטח (להלן - "מסלול קצבה ב'").

5.6.2.2. תשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של המבוטח ולמשך תקופה מובטחת שתקבע על-ידי המבוטח השונה מ- 240 תשלומים (להלן: "מסלול קצבה ג'").

5.6.2.3. תשלום קצבה חודשית לכל ימי חייו של המבוטח ולאחר מותו תשלום קצבה חודשית לאלמנת המבוטח לכל ימי חייה (להלן: "מסלול קצבה ד'").

מסלול קצבה בו מקדמי ההמרה מגלמים הבטחת תוחלת חיים

5.7 מסלול קצבה א'

5.7.1. בחר המבוטח במסלול קצבה א' תשלם החברה למבוטח קצבה חודשית כמפורט להלן.

5.7.2. הקצבה החודשית תשולם למבוטח החל מהתאריך שנקבע להתחלת תשלומי הקצבה וכל עוד המבוטח בחיים ולמשך תקופה מובטחת של 240 תשלומים.

5.7.3. במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה ולפני ששולמו לו 240 תשלומי קצבה חודשית, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטב וזאת עד תום 240 תשלומי קצבה חודשית, שיימנו ממועד התחלת תשלומי הקצבה למבוטח.

5.7.4. הקצבה החודשית שתשלם החברה תיקבע הן על פי מינו של המבוטח, גיל המבוטח בתחילת תשלום הקצבה החודשית והן על פי השנה הקלנדארית שבה יתחיל תשלום הקצבה החודשית, והיא תחושב בהתאם לאמור בסעיף 5.7.5 להלן.

5.7.5. החלה החברה לשלם למבוטח קצבה בשנת 2007, יהיה זכאי המבוטח לקצבה חודשית אשר תחושב על ידי חלוקת הסכום המועבר אותו בחר המבוטח לקבל באמצעות מסלול זה במקדם המרה, אשר יקבע בהתאם למינו של המבוטח ולגילו במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית כמפורט בטבלה בנספח א' לתכנית להון.

התחיל המבוטח לקבל קצבה חודשית בשנה שלאחר שנת 2007, יגדל מקדם ההמרה בשנה זו לעומת מקדם ההמרה הנקוב בטבלה לשנת 2007 כמפורט להלן:

$$M_{x,2007} - \text{מקדם המרה בשנת 2007 למבוטח בגיל } x$$

$$D_x - \text{שיעור ההגדלה במקדם ההמרה למבוטח בגיל } x$$

$$y - \text{שנת פרישה (} y > 2007 \text{)}$$

$$M_{x,y} = M_{x,2007} * (1 + D_x * (y - 2007))$$

שיעור ההגדלה השנתי, ייקבע בהתאם למינו של המבוטח ולגילו בעת התחלת ביצוע תשלומי הקצבה החודשית.

מסלולי קצבה בהם מקדמי ההמרה אינם מובטחים

5.8 מסלול קצבה ב'

5.8.1. על פי מסלול קצבה זה, תשלם החברה למבוטח קצבה חודשית לכל ימי חייו ולמשך תקופה מובטחת שתקבע על ידי המבוטח השונה מ- 240 תשלומים.

5.8.2. בחר המבוטח במסלול זה, תקבע החברה את הקצבה החודשית שתשולם לו תמורת הסכום המועבר אותו בחר המבוטח לקבל באמצעות מסלול זה, על פי גיל המבוטח במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית ועל בסיס הנחות

תוחלת חיים כפי שתהיינה קיימות בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית וכן על פי שיעורי הריבית השנתית התחשיבית שתהיה נוהגת בחברה באותו מועד.

5.8.3. בחר המבוטח במסלול זה, במקרה של מות המבוטח לאחר תשלום הקצבה החודשית לא יהיו זכאים המוטבים או יורשיו החוקיים לכל תשלום על-פי תכנית ההמשך.

5.9 מסלול קצבה ג'

5.9.1. בחר המבוטח במסלול קצבה ג', תקבע החברה את הקצבה החודשית שתשולם לו תמורת הסכום המועבר אותו בחר המבוטח לקבל באמצעות מסלול זה, על פי גיל המבוטח במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית ועל בסיס הנחות תוחלת חיים כפי שתהיינה קיימות בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית וכן על שיעורי הריבית התחשיבית השנתית שתהיה נוהגת בחברה באותו מועד.

5.9.2. במקרה מות המבוטח לאחר התחלת תשלומי הקצבה החודשית ולפני ששולמו לו תשלומי קצבה חודשית שנקבעו כתקופת הקצבה המובטחת, תמשיך החברה לשלם את תשלומי הקצבה החודשית למוטבים וזאת עד לתום תקופת הקצבה המובטחת.

5.10 מסלול קצבה ד'

5.10.1. בחר המבוטח במסלול קצבה ד', תשולם למבוטח קצבה חודשית לכל ימי חייו ולאחר מותו תשולם הקצבה החודשית (במלואה או בחלקה, לפי בחירת המבוטח במועד הקובע) לאלמנת המבוטח לכל ימי חייה, אם תהיה בחיים לאחר מותו.

5.10.2. החברה תקבע את הקצבה החודשית שתשולם למבוטח תמורת הסכום המועבר אותו בחר המבוטח לקבל באמצעות מסלול זה, עפ"י הנחות תוחלת חיים כפי שתהיינה קיימות בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית למבוטח, על פי גילם של המבוטח ושל בת זוגו במועד התחלת תשלום הקצבה החודשית, וכן על פי שיעור הקצבה החודשית, שתשולם לאלמנת המבוטח לאחר מות המבוטח וכן על בסיס שיעורי הריבית התחשיבית השנתית שתהיה נוהגת בחברה באותו מועד.

5.10.3. "אלמנת המבוטח" – תחשב כל מי שתהיה בת זוגו של המבוטח במועד לתשלום הקצבה למבוטח. "בת זוגו של המבוטח" – אשתו של המבוטח או הידועה בצבור של המבוטח, שפרטיה נמסרו לחברה בכתב במועד הבחירה במסלול קצבה זה ושעל בסיס נתונים אלה, כפי שנמסרו ע"י המבוטח חושבו הקצבאות הן למבוטח והן לאלמנתו. בעת בחירת קבלת קצבה לפי מסלול קצבה זה, על המבוטח להוכיח את תאריך לידתה של בת זוגו ע"י תעודה, לשביעות רצונה של החברה.

במקרה והמבוטח הינו אישה, האמור בסעיף זה חל, בשינויים המחויבים, על אלמן ועל בן זוגה של המבוטחת.

למען הסר ספק מובהר בזאת, כי התשלום לאלמנת המבוטח יהיה רק לבת-זוגו של המבוטח שהמבוטח נקב בכתב בהודעה שמסר לחברה, ולא לכל אדם אחר, שכן על בסיס הודעה זו חישה החברה את זכאותו של המבוטח ובת זוגו לקצבה כקבוע בסעיף זה, והחברה לא תהיה חייבת לשלם כל קצבה או כל סכום למי שאיננה נקובה כבת זוגו של המבוטח בהודעה שמסר המבוטח לחברה.

בחר המבוטח במסלול קצבה זה ובת זוגו של המבוטח נפטרה לפניו, לא יהיו המוטבים או יורשיו החוקיים של המבוטח או של בת זוגו זכאים לכל תשלום מהחברה.

5.11 כללי – חל על כל מסלולי הקצבה

5.11.1 החל המבוטח ו/או אלמנת המבוטח ו/או המוטב, לפי העניין לקבל תשלומי קצבה חודשית בתכנית ההמשך, ישתנה סכומה מדי חודש בחודשו על-פי תוצאותיהן של ההשקעות, בניכוי הריבית התחשיבית על פיה חושבה הקצבה החודשית.

5.11.2 מובהר בזאת, כי למעט מי שבחר במסלול קצבה א' ביתר מסלולי הקצבה האחרים יקבעו סכומי הקצבות על בסיס הנחות תוחלת חיים כפי שתהיינה קיימות בחברה כפי שתהיינה קיימות בחברה בעת התחלת תשלום הקצבה החודשית למבוטח והם יהיו כפופים לתחשיבים אקטואריים כפי שתערוך החברה.

5.11.3 בחר המבוטח במסלול קצבה מסוים, הוא לא יהיה רשאי לעבור ממסלול קצבה אחד למשנהו החל ממועד התחלת תשלום הקצבה.

5.11.4 למען הסר ספק מובהר בזאת, כי עם התחלת תשלומי הקצבה לא יהיה המבוטח זכאי למשך כספים מתכנית ההמשך.

5.11.5 מכל סכום שעל החברה לשלם כאמור בפרק זה ינוכו כל סכומים שהחברה חייבת בניכויים על-פי ההסדר התחיקתי וכן כל חוב הרובץ על הפוליסה.

5.11.6 דמי הניהול מהחסכון המצטבר אותם תגבה החברה בתקופת תשלום הקצבה על פי תכנית ההמשך יהיו בשיעור חודשי של 1%/12.

"שי לעצמאים"

נספח א' לתכנית הונית

טבלה לחישוב הקצבה החודשית שיקבל המבוטח במסלול קצבה א' (לתקופה מובטחת של 240 תשלומים חודשיים)

אישה		גבר		הגיל בהתחלת תשלום הקצבה
שיעור ההקטנה בקצבה לכל שנה שחלפה משנת 2007 ועד התחלת תשלום הקצבה	מקדם המרה לקצבה חודשית יסודית במסלול קצבה א שתחילת תשלומה בשנת 2007	שיעור ההקטנה בקצבה לכל שנה שחלפה משנת 2007 ועד התחלת תשלום הקצבה	מקדם המרה לקצבה חודשית יסודית במסלול קצבה א שתחילת תשלומה בשנת 2007	
0.138%	237.99	0.083%	227.45	60
0.142%	233.64	0.085%	223.43	61
0.144%	229.31	0.086%	219.50	62
0.145%	225.04	0.086%	215.66	63
0.146%	220.86	0.086%	211.95	64
0.145%	216.78	0.084%	208.40	65
0.144%	212.84	0.082%	205.02	66
0.140%	209.07	0.079%	201.85	67
0.136%	205.49	0.075%	198.91	68
0.130%	202.13	0.070%	196.21	69
0.122%	199.03	0.065%	193.78	70
0.114%	196.19	0.059%	191.62	71
0.104%	193.64	0.052%	189.72	72
0.094%	191.40	0.046%	188.09	73
0.083%	189.46	0.039%	186.72	74
0.072%	187.82	0.033%	185.59	75
0.062%	186.46	0.029%	184.62	76
0.052%	185.36	0.023%	183.93	77
0.043%	184.49	0.019%	183.39	78
0.035%	183.80	0.015%	182.97	79
0.028%	183.27	0.011%	182.65	80

1. מקדמי ההמרה בטבלה שלעיל, חושבו לפי ריבית תחשיבית בשיעור שנתי של 4% ברוטו, ובניכוי דמי ניהול בשיעור שנתי של 1%.
2. הנחת תוחלת החיים שעל פיה נקבעו מקדמי ההמרה ושיעורי ההגדלה בטבלה הינם מובטחים ולא ישתנו. הריבית התחשיבית שלפיה חושבו מקדמי ההמרה יכולה להשתנות.
3. במידה ויחול שינוי בריבית התחשיבית שעל פיה חושבו מקדמי ההמרה, תשלח החברה למבוטח נספח מתוקן ומעודכן אשר אושר על ידי הממונה.

"שי לעצמאים"

פרק כיסויים ביטוחיים - כללי

פרק זה חל על כל הכיסויים הביטוחיים הכלולים בפוליסה.

1. הגדרות

בפרק זה תהיה למונחים הבאים המשמעות אשר מפורשת בצידם.

- 1.1 סכום ביטוח-** הסכום אשר ישולם בקרות מקרה ביטוח בהתאם לכיסוי ביטוחי זה או אחר, בין אם ישולם כסכום חד-פעמי ובין אם ישולם כקצבה או פיצוי חודשי.
- 1.2 תנאים כלליים-** תנאים כלליים לביטוח חיים – "שי לעצמאים" ואשר תכנית זו מהווה חלק בלתי נפרד מתנאים אלו.

2. חובת הגילוי

2.1 פוליסת הביטוח מבוססת על תשובות מלאות וכנות אשר ניתנו לשאלות שנשאלו בטופסי הצעת הביטוח, השאלון הרפואי, וכן על העובדה כי לא הוסתר מהחברה ענין מהותי שהיה בו כדי להשפיע על תנאי קבלת המבוטח לביטוח.

2.2 הציגה החברה למבוטח לפני כריתת הפוליסה, אם בטופס של הצעת ביטוח ואם בדרך אחרת שבכתב, שאלה בענין שיש בו כדי להשפיע על נכונותו של מבטח סביר לכרות את הפוליסה בכלל או לכרות אותה בתנאים שבה (להלן – "ענין מהותי"), על המבוטח להשיב עליה בכתב תשובה מלאה וכנה. הסתרה בכוונת מרמה מצד המבוטח של ענין שהוא ידע כי הוא ענין מהותי, דינה כדין מתן תשובה שאינה מלאה וכנה.

2.2.1 ניתנה לשאלה בענין מהותי תשובה שלא היתה מלאה וכנה, רשאית החברה תוך שלושים ימים מהיום שנודע לה על כך וכל עוד לא קרה מקרה הביטוח, לבטל את הפוליסה בהודעה בכתב למבוטח. עלות הכיסוי הביטוחי ששולמה בעד התקופה שלאחר הביטול, בניכוי הוצאות החברה, תועבר לחסכון המצטבר, זולת אם פעל המבוטח בכוונת מרמה.

2.2.2 קרה מקרה הביטוח לפני שנתבטלה הפוליסה מכח האמור לעיל, אין החברה חייבת אלא בתגמולי ביטוח מופחתים בשיעור יחסי שהוא כיחס שבין עלות הכיסוי שהיתה משתלמת כמקובל אצלה לפי המצב לאמיתו לבין עלות הכיסוי הביטוחי המוסכמת והיא פטורה כליל בכל אחת מאלה:

2.2.2.1 התשובה ניתנה בכוונת מרמה.

2.2.2.2 מבטח סביר לא היה מתקשר על פי פוליסה זו, אף בעלות כיסוי ביטוחי גבוה יותר אילו ידע את המצב לאמיתו, במקרה זה עלות הכיסוי הביטוחי ששולמה בעד התקופה שלאחר קרות מקרה הביטוח, בניכוי

2.3 נגרם מקרה הביטוח בידי המוטב במתכוון - פטורה החברה מחבותה בגין חלקו של אותו מוטב בכיסוי הביטוחי.

2.4 החברה תהיה פטורה מתשלום סכום הביטוח אם נגרם מות המבוטח עקב התאבדות, בין אם המבוטח היה שפוי בדעתו ובין אם לאו, תוך שנה ממועד תחילת הביטוח, או מיום חידוש הפוליסה לאחר שבוטלה, הכל לפי התאריך המאוחר יותר.

2.5 בכל מקרה בו פטורה החברה מחבות לתשלום בהתאם לתנאי הפוליסה או לפי חוק חוזה הביטוח (למעט דחית תביעה לאובדן כושר עבודה של המבוטח), תשלם החברה את ערך הפדיון כמפורט בסעיף 16 לתנאים הכלליים, ועם תשלומה תהא הפוליסה בטלה ומבוטלת.

2.6 למען הסר ספק מובהר, כי הוראות סעיף 2.2 יחולו לגבי עלות הכיסוי הביטוחי המשולמת בגין הכיסויים הביטוחיים בלבד ולא יחולו לגבי ההפקדות לחסכון.

2.7 הגדלת סכום ביטוח

2.7.1 כל תוספת בסכום הביטוח באחד או יותר מכיסויים הביטוחיים, בשיעור העולה על 10% מסכום הביטוח מעל לעליית המדד מיום תחילת הביטוח או ההגדלה האחרונה, לפי המאוחר, תיחשב ככריתת חוזה ביטוח חדש בגין הגידול לענין חיתום ולענין התרופות העומדות לחברה במקרה של אי גילוי או התאבדות כאמור לעיל ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

2.7.2 האמור בסעיף 2.7.1 לא יחול אם נתנה החברה הסכמתה לגידול בסכומי הביטוח לאחר שערכה למבוטח חיתום.

3. ריסק זמני

3.1 במקרה של הפסקת תשלום התשלומים השוטפים לפוליסה, יינתן למבוטח אוטומטית, אלא אם ביקש המבוטח בכתב, בסמוך לפני מועד הפסקת התשלום או לאחריו, לותר על כך, כיסוי זמני בגובה סכום הביטוח שהיה מבוטח בו על-פי פרק כיסוי ביטוחי למקרה מוות, וכן על-פי פרקי הכיסויים הביטוחיים הנוספים המפורטים בדרך פרטי הביטוח, כל זאת לתקופה של חמישה חודשים מיום הפסקת התשלומים או עד למיצוי החסכון המצטבר, לפי המוקדם מביניהם. עלות הכיסוי הביטוחי תמורת הריסק הזמני על-פי סעיף זה, תנוכה מדי חודש מהחסכון המצטבר.

3.2 המבוטח יהיה רשאי להמשיך את הכיסוי הזמני כאמור בסעיף 3.1 לעיל, לתקופה נוספת שלא תעלה על 19 חודשים או שלא תעלה על תקופת הביטוח הרצופה האחרונה בפוליסה כפי שהיתה לפני תחילת הכיסוי על פי סעיף 3.1, לפי התקופה הקצרה מביניהן. בעת הדרישה למימוש הזכות כאמור, רשאי המבוטח לבחור בין תשלום עלות הכיסוי הביטוחי באמצעות ניכוי מהחסכון המצטבר (כל עוד קיים) או באמצעות תשלומה בנפרד.

4. זכות להמשך הכיסוי בפוליסה חדשה

4.1 המבוטח יהיה רשאי, לפני גיל 67 ולפני התחלת תשלום הקצבה, בעת ביטול הפוליסה כתוצאה ממשכיה של מלוא ערך הפדיון בפוליסה לרכוש במקומה פוליסת ביטוח חדשה לפי התנאים הנוהגים בחברה באותה עת לביטוח ריסק למקרה מוות ו/או לביטוח הכיסויים הביטוחיים האחרים (להלן: הפוליסה המוחלפת) ללא הוכחת מצב בריאות בכפוף לתנאים כדלקמן:

4.1.1 על המבוטח להודיע בכתב לחברה על הבקשה להמשך הכיסוי הביטוחי.

4.1.2 סכומי ביטוח בפוליסה המוחלפת לא יעלו על 70% מממוצע הסכומים לגבי כל כיסוי במונחים ריאליים ב-12 החודשים האחרונים שקדמו למועד ההמרה. במקרה וסכום הביטוח למקרה מוות כלל את החיסכון המצטבר, יהיה סכום הביטוח בפוליסה המוחלפת בניכוי החיסכון המצטבר (להלן: סכום הביטוח במועד ההמרה).

4.1.3 שיעורי עלות הכיסוי הביטוחי בפוליסה המוחלפת יהיו כנהוג בחברה באותה עת.

4.1.4 תקופת הביטוח בפוליסה המוחלפת תסתיים בהגיע המבוטח לגיל 67.

4.2 למען הסר ספק, מובהר בזאת כי במקרה והמבוטח המיר את הפוליסה לביטוח ריסק על פי סעיף 4.1 לעיל, הוא לא יהיה זכאי להגדיל את סכום ביטוח למקרה מוות על פי סעיף 24 לתנאים הכלליים.

4.3 נפדתה הפוליסה או הוקפאה והמבוטח לא הודיע בכתב במועד בקשת הפדיון או ההקפאה על רצונו להמיר את הפוליסה כאמור בסעיף 4.1 לעיל, תהיה הפוליסה בטלה ומבוטלת על כל נספחיה.

5. תביעות

5.1 ארע מקרה הביטוח, על המבוטח או המוטב, לפי העניין, להודיע לחברה מיד לאחר שנודע לו על כך.

5.2 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.

5.3 על ידי תשלום התביעה תשוחרר החברה מכל התחייבות הנובעת מהפוליסה או מאותו חלק של הפוליסה שבגיננו שולמה התביעה.

5.4 כל עוד לא נקבע אחרת בהסדר התחיקתי, תשלם החברה את תגמולי הביטוח במקרה מות המבוטח, תוך שבעה ימי עסקים מהיום שנמסרה לה התביעה והמסמכים הדרושים לבירור חבותה כאמור בסעיף 5.2 לעיל.

5.5 החברה תנכה מכל תשלום שעליה לשלם על פי האמור לעיל כל חוב המגיע לה על פי הפוליסה מהמבוטח או מהמוטב או על חשבון התשלום השוטף.

6. תנאי הצמדה למדד המחירים לצרכן

אם נקבע סכום ביטוח כסכום בשקלים, סכום הביטוח יהיה צמוד לשיעור עלית המדד מן מדד היסודי הנקוב בפוליסה ועד המדד שפורסם לאחרונה לפני יום קרות מקרה הביטוח, אך אם צוינו תנאים אחרים להצמדת סכום הביטוח באחד או יותר מפרקים לכיסוי ביטוחי המצורפים לפוליסה יחולו תנאי הצמדה אלו ולא האמור בסעיף זה.

"שי לעצמאים"

פרק כיסוי ביטוחי למקרה מוות, לפי עלות כיסוי ביטוחי משתנה כל שנה

1. הגדרות

בפרק זה תהיה למונחים הבאים המשמעות אשר מפורשת בצידם.

- 1.1 **סכום ביטוח** - הסכום אשר ישולם בקרות מקרה מות המבוטח.
- 1.2 **סכום בסיכון** - סכום הביטוח, ואם נקבע סכום הביטוח כולל את החסכון המצטבר, סכום הביטוח בניכוי החסכון המצטבר, אך לא פחות מאפס.

2. תוקף הביטוח

החברה תהיה פטורה מתשלום סכום הביטוח אם נגרם מות המבוטח עקב התאבדות (בין אם המבוטח היה שפוי בדעתו ובין אם לאו) תוך שנה מיום כריתת חוזה הביטוח, או מיום חידוש הפוליסה לאחר שבוטלה, הכל לפי התאריך המאוחר יותר. סעיף זה יחול גם על התוספת לסכום ביטוח עקב הגדלת סכום ביטוח, בהתאם לפרק כיסויים ביטוחיים – כללי.

3. סכום הביטוח למקרה מוות

3.1 המבוטח יקבע בהצעת הביטוח את סכום הביטוח למקרה מוות, אם נתבקש סכום כזה, כאחת מהחלופות להלן:

3.1.1 סכום בשקלים אשר יכלול את החסכון המצטבר. במקרה זה יירכש מדי חודש סכום ביטוח בגובה הסכום בסיכון. אם החסכון המצטבר יעלה על סכום הביטוח שנקבע, לא יירכש סכום ביטוח.

3.1.2 סכום בשקלים אשר ישולם בנוסף לחסכון המצטבר.

3.2 סכום הביטוח ייוחס לתכנית להון ו/או לתכנית לקצבה הכלולות בפוליסה, כמפורט בכל אחת מתכניות אלה.

3.3 במקרה מות המבוטח, תשלם החברה את הסכום המגיע למקרה מוות, כהגדרתו בתוכנית הרלבנטית (הון ו/או קצבה), בדרכים המפורטות בתכנית האלה.

4. עלות הכיסוי הביטוחי

עלות הכיסוי הביטוחי תשתנה כל שנה בהתאם לגילו של המבוטח וכנקוב בדף פרטי הביטוח.

”שי לעצמאים”

פרק כיסוי ביטוחי למקרה מוות, לפי עלות כיסוי ביטוחי משתנה כל חמש שנים

1. הגדרות

בפרק זה תהיה למונחים הבאים המשמעות אשר מפורשת בצידם.

- 1.1 **סכום ביטוח-** הסכום אשר ישולם בקרות מקרה מות המבוטח.
- 1.2 **סכום בסיכון-** סכום הביטוח, ואם נקבע סכום הביטוח כולל את החסכון המצטבר, סכום הביטוח בניכוי החסכון המצטבר, אך לא פחות מאפס.

2. תוקף הביטוח

החברה תהיה פטורה מתשלום סכום הביטוח אם נגרם מות המבוטח עקב התאבדות (בין אם המבוטח היה שפוי בדעתו ובין אם לאו) תוך שנה מיום כריתת חוזה הביטוח, או מיום חידוש הפוליסה לאחר שבוטלה, הכל לפי התאריך המאוחר יותר. סעיף זה יחול גם על התוספת לסכום ביטוח עקב הגדלת סכום ביטוח, בהתאם לפרק כיסויים ביטוחיים – כללי.

3. סכום הביטוח למקרה מוות

3.1 המבוטח יקבע בהצעת הביטוח את סכום הביטוח למקרה מוות, אם נתבקש סכום כזה, כאחת מהחלופות להלן:

3.1.1 סכום בשקלים אשר יכלול את החסכון המצטבר. במקרה זה יירכש מדי חודש סכום ביטוח בגובה הסכום בסיכון. אם החסכון המצטבר יעלה על סכום הביטוח שנקבע, לא יירכש סכום ביטוח.

3.1.2 סכום בשקלים אשר ישולם בנוסף לחסכון המצטבר.

3.2 סכום הביטוח ייוחס לתכנית להון ו/או לתכנית לקצבה הכלולות בפוליסה, כמפורט בכל אחת מתכניות אלה.

3.3 במקרה מות המבוטח, תשלם החברה את הסכום המגיע למקרה מוות, כהגדרתו בתוכנית הרלבנטית (הון ו/או קצבה), בדרכים המפורטות בתכניות האלה.

4. עלות הכיסוי הביטוחי

עלות הכיסוי הביטוחי תשתנה כל חמש שנים בהתאם לגילו של המבוטח וכנקוב בדף פרטי הביטוח.

נספח מסלולי השקעה

1. הגדרה

במסלולי ההשקעה בנספח זה יהיה למונחים הבאים, המשמעות הנודעת לצידם כדלקמן:

מניות – מניות לרבות אופציות, חוזים עתידיים, קרנות נאמנות וקרנות השקעה, כשהם כולם סחירים או לא סחירים.

תנאים כלליים – תנאים כלליים לביטוח חיים – "שי (מסלולית גמישה) – למנהלים ולעובדים שכירים" שאושרו כתכנית ביטוח ושאר נספח זה מהווה חלק בלתי נפרד מתנאים אלה.

תקנות דרכי ההשקעה – תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), תשס"א – 2001, כפי שיהיו מעת לעת, או תקנות שיבואו במקומן.

הגדרות אלו הינן בנוסף להגדרות הקבועות בתנאים הכלליים של הפוליסה. מונחים שהגדרתם אינה מופיעה בפרק זה, תהיה הגדרתם כאמור בתנאים הכלליים.

2. דמי הניהול

דמי הניהול מהחיסכון המצטבר שתגבה החברה מכל מסלול ההשקעה יהיו בשיעור שנתי כמפורט בתנאים הכלליים וכנקוב בדף פרטי הביטוח.

3. מסלולי ההשקעה הפתוחים להשקעה:

3.1 מסלול השקעה "מסלולית אג"ח ממשלתית".

מדיניות השקעה:

- החברה תשקיע את הנכסים הנצברים במסלול כך שבכל עת לא יפחת שיעור הנכסים המושקע באגרות חוב ממשלתיות מ- 70% מנכסי המסלול בכפוף להוראות תקנות דרכי ההשקעה.
- יתרת הנכסים במסלול יושקעו על פי שקול דעתה של החברה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ההשקעות תבוצענה באמצעות הבורסה בתל-אביב, בבורסות בחו"ל או בשווקים מוסדרים.

3.2 מסלול השקעה "מסלולית מניות".

מדיניות השקעה:

- החברה תשקיע את הנכסים הנצברים במסלול כך שבכל עת לא יפחת שיעור הנכסים המושקע במניות מ- 50% מנכסי המסלול בכפוף להוראות תקנות דרכי ההשקעה.
- יתרת הנכסים במסלול יושקעו על פי שקול דעתה של החברה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ההשקעות תבוצענה באמצעות הבורסה בתל-אביב, בבורסות בחו"ל או בשווקים מוסדרים.

3.3 מסלול השקעה "מסלולית מט"ח"

מדיניות השקעה:

- החברה תשקיע את הנכסים הנצברים במסלול כך שבכל עת לא יפחת שיעור הנכסים המושקע בנכסים צמודי מט"ח ו/או נקובים במט"ח מ- 50% מנכסי המסלול בכפוף להוראות תקנות דרכי ההשקעה.
- יתרת הנכסים במסלול יושקעו על פי שקול דעתה של החברה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ההשקעות תבוצענה באמצעות הבורסה בתל-אביב, בבורסות בחו"ל או בשווקים מוסדרים.

3.4 מסלול השקעה "מסלולית כללית"

מדיניות השקעה:

- החברה תהיה רשאית להשקיע בכל נכס, בכפוף להוראות תקנות דרכי ההשקעה.
- לחברה אין חובה להשקיע בשיעור מינימאלי באפיק כלשהו.
- החברה רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ההשקעות תבוצענה באמצעות הבורסה בתל-אביב, בבורסות בחו"ל או בשווקים מוסדרים.

**"שלב – שחרור" – הרחבה לשחרור מתשלום פרמיות
במקרה של איבוד מוחלט של כושר העבודה**

1. א. הרחבה זו כלולה בפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה אם צויינה ברשימת פרטי הביטוח שבפוליסה. תקופת ההמתנה והפרמיה הנוספת שתשולם תמורת הרחבה זו, 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 שצויינה 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 המסויים הנזכר בהודעת המבוטח.

- 4. השבת דמי הביטוח**
- פטורה החברה מחבותה בשל ההוראות המפורטות בסעיף 4א' 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 יווספו 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 תשחרר את בעל הפוליסה והמבוטח מתשלום הפרמיות במקרה של איבוד מוחלט של כושר העבודה של המבוטח על פי נספח זה, לפי התנאים שלהלן.
3. המבוטח ייחשב כבלתי כשיר מוחלט לעבודה אם עקב מחלה או תאונה שארעו תוך התקופה שבה היו הפוליסה והרחבה זו בתוקף, 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 ושבעקבותיהן נבצר ממנו לעסוק בעיסוק סביר אחר המתאים לנסיונו, להשכלתו ולהכשרתו. אובדן כושר העבודה יקבע מבחינה רפואית.
4. 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 המסמכים וההוכחות להנחת דעתה של החברה. אחרי מילוי כל דרישותיה תודיע החברה תוך חודש אחד על החלטתה בדבר שחרור 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 מבוטח 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 נמשך השחרור מתשלום פרמיות לבדוק את המבוטח בבדיקות רפואיות בזמנים סבירים וכפי שהחברה תמצא לנכון.

5. א. תקופת המתנה מתחילה ביום בו הפך המבוטח בלתי-כשיר מוחלט לעבודה ומסתיימת בתום תקופת המתנה הקבוע בפוליסה.

ב. בעל הפוליסה והמבוטח יהיו משוחררים מתשלום פרמיות החל מתום תקופת המתנה, כל עוד המבוטח בלתי כשיר מוחלט לעבודה ולכל היותר עד תום תקופת הביטוח לפי נספח זה. לצורך זה, ייחשב אופן תשלום הפרמיות לחודשי.

ג. אחריות החברה לשחרור מתשלום פרמיות בזמן היות המבוטח מחוץ לגבולות מדינת ישראל מוגבלת לכל היותר בעד שלושה חודשים, אלא אם הסכימה החברה אחרת מראש.

6. 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.

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

7. המקצוע ו/או העיסוק של המבוטח כפי שהצהיר עליהם בשעת עריכת הביטוח משמשים יסוד לביטוח נוסף זה ונחשבים כמהותיים לעניינה. 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, אל אם כן נמסרה הודעה על כך לחברה והחברה הסכימה להמשך 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 נספח זה כללה תוספת בשל מקצוע או עיסוק שבהם סיכון גבוה מהרגיל.

8. במקרה והחברה תדחה את התביעה על פי הביטוח הנוסף 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. בכל מקרה שמורה לבעל הפוליסה הזכות לפנות לבית המשפט המוסמך בישראל.
9. א. עד התחלת השחרור מתשלום פרמיות יש לשלם את הפרמיות בהתאם לתנאי הפוליסה. עם התחלת השחרור מתשלום הפרמיות, תחזיר החברה את הפרמיות העודפות ששולמו לה בגין התקופה שלאחר התחלת השחרור.
- 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, והפרמיה הראשונה תחושב באופן יחסי עד לזמן הפרעון הקרוב.
- ג. אם תוך ששה חודשים מהפסקת השחרור מתשלומי הפרמיות אבד שוב באופן מוחלט כושר עבודתו של המבוטח מחמת אותה סיבה שבגללה שוחרר מתשלום פרמיות קודם לכן, יראו באיבוד כושר העבודה החוזר המשך לאיבוד כושר העבודה הקודם שבגינו שוחרר מתשלום הפרמיות, והשחרור מתשלום פרמיות יחודש מהיום שבו החל איבוד כושר העבודה החוזר, ללא תקופת המתנה נוספת.
- ד. שוחררו בעל הפוליסה והמבוטח מתשלום פרמיות עקב היות המבוטח 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 אובדן של 50% לפחות מהכנסתו מעבודתו – ישוחררו בעל הפוליסה והמבוטח מתשלום 50% מהפרמיות, לכל היותר למשך ששה חודשים. האמור בסעיף 5(ג) לנספח זה יחול גם במקרה זה ובאופן יחסי לתשלום הפרמיה המשוחררת.
10. **תוקף ההרחבה לפי נספח 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 ושבע שנה.
- ד. כאשר הביטוח הבסיסי בוטל או שהפוליסה הומרה לפוליסה מסולקת.
11. 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.

* * *

ביטוח נוסף למקרה מוות מתאונה

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 לשיעור רצונה על מותו של המבוטח לפי נספח זה, כתוצאה ישירה מפגיעה גופנית, וללא כל קשר לסיבות אחרות ושנגרמה אך ורק על ידי גורם חיצוני ומקרי ובתנאי שהמוות קרה בהיות הפוליסה בתוקף וארע תוך שלושה חודשים מתאריך הפגיעה הנ"ל.
3. החברה לא תהיה אחראית לפי נספח זה אם מותו של המבוטח נגרם בין במישרין ובין בעקיפין על ידי אחת מהסיבות דלהלן:
 - (א) פגיעה עצמית מכוונת, בין שהמבוטח היה שפוי בדעתו ובין אם לאו.
 - (ב) שכרון, 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 כלשהו פרט לטיסת המבוטח כנוסע בכלי – טיס אזרחי בעל תעודת כשרות להובלת נוסעים.
4. 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 לך 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 ומת כתוצאה מתאונה כהגדרת בנספח זה, תופחת או תבטל אחריות החברה על פי נספח זה, לפי העניין, והכול 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 נספח זה כללה תוספת בשל מקצוע או עיסוק שבהם סיכון גבוה מהרגיל.
5. במקרה והחברה תדחה את התביעה על פי הביטוח מכח נספח זה והמוטב יחלוק על הדחייה, יימסר הברור לדרישתו של המוטב להכרעת בורר יחיד תוך חודש ימים מיום מסירת החלטתה של החברה לידי המוטב. אם המוטב והחברה לא יבואו לידי הסכם בקביעת הבורר, 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 שישים וחמש שנה.
- (ד) כאשר הביטוח הבסיסי בוטל או שהפוליסה הומרה לפוליסה מסולקת.

7. האמור בסיף "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.



נספח 4

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

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

2. הגדרות

א. **"תאונה"** פירושה – מקרה חבלה או פגיעה גופנית שנגרמה אך ורק ע"י גורם חיצוני ומקרי.

ב. **"נכות"** פירושה – אובדן מוחלט של אבר בשל הפרדתו מן הגוף, או אובדן מוחלט של כושר פעולתו של אבר מאברי הגוף.

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:

א. איבוד גמור ומוחלט של כוח הראייה בשתי העיניים.

ב. איבוד גמור ומוחלט של שתי גפיים.

ג. טירוף דעת שאינו ניתן לריפוי.

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

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

* לגבי איטר-יד-ימינו – ההיפך.

בכל מקרה של נכות חלקית ותמידית עקב תאונה של איברים שלא צוינו בלוח הפיצויים שלעיל או במקרה של אובדן מוחלט של אברים שאינו כולל את הפרדתם האנטומית מגוף המבוטח, ישולם שיעור מתאים של סכום הביטוח המלא, לפי שיעור הנכות שנקבע.

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

4. במקרה וסכום הביטוח הנוסף יגדל ריאלי, תהיה לחברה הזכות להגביל עליה זו אם בחודש כלשהו הוא יעלה בשיעור העולה על 10% מממצועם צמוד למדד ב- 12 החודשים האחרונים שקדמו לחודש האמור, או מהיום שהומצאו 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 סכום הביטוח הנוסף.

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.

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

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

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

ב. מעשה פלילי שבו השתתף המבוטח.

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

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 כלשהו פרט לטיסת המבוטח כנוסע בכלי-טיס אזרחי בעל תעודת כשרות להובלת 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. תרגילי ספורט או נשק.

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, והכול 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 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 תעסוקת המבוטח הייתה 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 שהשגתם היא בגדר האפשרות וכן עליו למסור ידיעות ולהרשות חקירות ובייחוד בדיקת המבוטח ע"י רופא ממונה מטעם החברה.
10. א. החברה חייבת תוך 30 יום אחרי מילוי הדרישות של סעיף 9, לקבל החלטה בדבר התביעה שהוגשה ולהודיע על כך לבעל הפוליסה. במקרה שהחלטה היא חיובית, תשלם החברה את הסכום המתאים מיד אחרי קביעת דרגת הנכות.
- ב. עד קביעת הנכות החלקית או המלאה יש לשלם את הפרמיות הנוספות לפי נספח זה, כדי למנוע את התוצאות המשפטיות הנובעות מתנאי הביטוח.
- ג. תשלומי הפרמיות לביטוח נוסף זה נפסקים במועד קרות מקרה הביטוח בו 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 בעקבות הכרת המבוטח כנכה חלקי.
11. במקרה והחברה תדחה את התביעה על פי הביטוח לפי נספח זה ובעל הפוליסה יחלוק על הדחייה, יימסר הבירור לדרישתו של בעל הפוליסה להכרעת בורר יחד 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 יפוג 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 שישים 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 בגינו הופסק.

13. האמור בסעיף "תוקף הביטוח" שבתנאים הכלליים של הפוליסה יחול על הביטוח לפי נספח זה רק מיום כניסתו לתקוף. 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.



נספח 20

הרחבה לתשלום מוקדם של מחצית מסכום הביטוח למקרה מוות עקב מחלה חשוכת מרפא

1. הרחבה זו כלולה בפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה, אם צויינה בדף פרטי הביטוח שבפוליסה.
2. החברה תשלם למבוטח על פי נספח זה 50% (חמישים אחוז) מסכום הביטוח המגיע למקרה מות המבוטח עם קבלת הוכחה סבירה על דעת רופא החברה אשר לפיה המבוטח חולה במחלה חשוכת מרפא. "מחלה חשוכת מרפא" - משמעה, מחלה אשר רופא מומחה אישר בתעודה רפואית, שתוצאתה הוודאית הינה מוות תוך תקופה של 12 חודשים לכל היותר.
3. המבוטח או בא כוחו חייב להמציא לחברה על חשבונו את המסמכים וההוכחות הרפואיות להנחת דעתה לברור מחלתו של המבוטח והתפתחותה, ולסייע לחברה ככל הנדרש כדי לאפשר לה לברר חבותה לתשלום הסכום המגיע על פי נספח זה.
4. אחרי מילוי כל דרישותיה תודיע החברה תוך 30 יום על החלטתה בדבר אישור התביעה.
5. שילמה החברה את הסכום המגיע על פי סעיף 2 לעיל יוקטן סכום הביטוח המגיע למקרה מוות בסכום ששולם על פי נספח זה, בכפוף לתנאי ההצמדה של התנאים הכלליים של הפוליסה.
6. לאחר אישור התביעה ע"י החברה, ייפסק תשלום הפרמיות המשולמות בפוליסה לביטוח חייו של המבוטח על פי נספח זה.
7. תוקף נספח זה יפוג מאליו בתאריך המוקדם מבין אלה:
 - א. תום תקופת הביטוח לפי נספח זה.
 - ב. לגבי תכניות ביטוח מסוג ריסק (ביטוח למקרה מוות בלבד) - 12 חודשים לפני תום תקופת הביטוח של תוכנית זו או בהגיע המבוטח לגיל 64, לפי המוקדם מביניהם.
 - ג. כאשר הביטוח הבסיסי בוטל או שתשלום הפרמיות בגינו הופסק.
8. הרחבה זו לא תחול על תכנית ביטוח מסוג ריסק, שעל פיה החברה תשלם קצבה חודשית במות המבוטח (ביטוח הכנסה חודשית למשפחה), וכמו כן לא תחול על הנספח לבטוח נוסף למקרה מוות מתאונה, אם היו כאלה בפוליסה.
9. האמור בסעיף "חבות החברה" שבתנאים הכלליים של הפוליסה יחול על הביטוח לפי נספח זה רק מיום כניסתו לתוקף. מבלי לפגוע כלליות האמור לעיל יש למנות ביחס לנספח זה את מספר השנים ובקשר לסעיף "חבות החברה" ובקשר לסעיף "חובת הגילוי שבתנאים הכלליים, רק מיום כניסתו לתוקף.

* * *

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 המתחייבים 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.

* * *

**”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 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 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

- ג. תקופת ההמתנה.
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 5ב 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

- 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 ההריון 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 ידיה.
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 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.
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.

ד. 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.

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 משתי-עשרה המשכורות הפרשי הצמדה מהמדד הידוע ביום תשלום המשכורת ועד למדד הידוע ביום קרות מקרה הביטוח. הסכום שיתקבל יחולק ב- 12 ו-75% ממנו 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.

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.

13. 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.

14. 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.

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.

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

16. 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.

נספח 46

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

1. א. ביטוח נוסף זה כלול בפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה אם צוין ברשימת פרטי ביטוח שבפוליסה. הפיצוי החודשי, תום תקופת הביטוח הנוסף, תקופת ההמתנה והפרמיה הנוספת שתשלום 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 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 יווספו 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 ייחשב 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 במקצועו, 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.

- 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 לביטול 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 במועד, 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. תקופת 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, אל 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 ו בתנאי 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 הביטוח 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 ההריון על פי אישור של רופא מומחה למחלות נשים ולידה מטעמה, שיקבע גם את משך תקופת שמירת ההריון. 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 המשפט המוסמך בישראל.**
- 10. 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 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 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 החוזר 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 לפי 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 1.1.2000, ובהסתמך על נסיון העבר תוך כדי בחינת הסיכון בפועל לעומת התחזית ולפי הבסיסי 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 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.

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.



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.

- 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.

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 לביורר 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 ההריון על פי אישור של רופא מומחה למחלות נשים ולידה מטעמה, שיקבע גם את משך תקופת שמירת ההריון. 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 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 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.

* * *

ביטוח לגילוי מחלות קשות ולאירועים רפואיים קשים

תמורת תשלום דמי ביטוח (פרמיה) כאמור בדף פרטי הביטוח תפצה החברה את המבוטח בגין מקרה ביטוח שאירע לאחר תחילת תקופת הביטוח ולאחר תום תקופת האכשרה, הכול כמוגדר וכמפורט בתנאי הפוליסה בכפוף להגדרות, לתנאים, להוראות ולסייגים המפורטים להלן, בגבולות אחריות החברה על פי תנאי ביטוח זה והוראותיו. אך לא יותר מסכום הפיצוי הנקוב/ים בדף פרטי הביטוח.

1. הגדרות

בפוליסה זו יהיו למונחים ולמילים המשמעות הבאה:

- א.** החברה : הכשרת הישוב חברה לביטוח בע"מ.
- ב.** בעל הפוליסה : האדם, או התאגיד, או חבר בני אדם המתקשר עם החברה בחוזה הביטוח נשוא הפוליסה ואשר שמו נקוב בפוליסה כבעל הפוליסה.
- ג.** המבוטח : האדם, גבר או אישה אשר שמו או שמה נקוב בדף פרטי הביטוח כמבוטח. בתנאי שביום תחילת תקופת הביטוח גילו/ה עלה על 18 שנה.
- ד.** גיל המבוטח : יחושב בשנים שלמות כהפרש בין תאריך לידת המבוטח לבין המועד בו יש לקבוע את גילו. ששה חודשים ומעלה יוסיפו לגיל המבוטח שנה שלמה.
- ה.** הצעה : הבקשה שהגיש בעל הפוליסה ו/או המבוטח להצטרף לפוליסה זו.
- ו.** הפוליסה : חוזה הביטוח שבין בעל הפוליסה לבין החברה, לרבות ההצעה, הצהרות על מצב בריאות וכל נספח ו/או תוספת המצורפים לו.
- ז.** דף פרטי הביטוח : דף המהווה חלק בלתי נפרד מהפוליסה והכולל את מספר הפוליסה, פרטי המבוטחים, תקופת הביטוח, גובה תגמולי הביטוח ופרטים ספציפיים נוספים הנוגעים לביטוח.
- ח.** מקרה הביטוח : מערכת עובדות ונסיבות המתוארת בפוליסה, אשר בהתקיימה מקנה למבוטח פיצוי על פי הפוליסה.
- ט.** תאונה : אירוע חיצוני, פתאומי, אלים ובלתי צפוי שגרם במישרין וללא קשר לגורמים אחרים, לפגיעה פיזית בגוף המבוטח. להסרת ספק מובהר בזה כי פגיעה כתוצאה ממחלה או כתוצאה מצטברת של פגיעות זעירות (מיקרוטראומה) או כתוצאה מהשפעת אלימות מילולית או כתוצאה מפגיעה פסיכולוגית או אמוציונלית, אינה בגדר תאונה.
- י.** תקופת ביטוח : תחילתה במועד בו אישרה החברה בכתב את ההצעה לבטח את המבוטח, יום תחילת תקופת הביטוח יצוין על ידי החברה בדף פרטי הביטוח. תקופת הביטוח תסתיים במלאת למבוטח 70 שנה.

- יא.** תקופת אכשרה : תקופה אשר משכה יצוין בדף פרטי הביטוח שלהלן, אשר תחילתה מיום תחילת תקופת הביטוח או מיום קרות מקרה הביטוח הראשון, לפי העניין. בתקופה זו לא תהא החברה אחראית לתשלום על פי תנאי הפוליסה בגין מקרה ביטוח שאירע בתקופה זו. מקרה ביטוח שארע בתקופת האכשרה דינו כמקרה ביטוח שארע לפני תחילת תקופת הביטוח.
- יב.** 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;
- יג.** 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.

2. תוקף הפוליסה

חובתה של החברה נקבעת אך ורק על פי תנאי הביטוח המפורטים להלן, ולפי תוכן הנספחים אם צורפו אליו והמהווים חלק בלתי נפרד ממנה. הביטוח נכנס לתוקפו החל מיום תחילת תקופת הביטוח, כמצוין בדף פרטי הבטוח, בתנאי ששולמו דמי הביטוח הראשונים ובתנאי נוסף שמיום הבדיקה הרפואית או מיום חתימת המבוטח על הצהרת הבריאות ועד ליום בו הסכימה החברה לבטחו לא חל שינוי במצב בריאותו של המבוטח שהיה משפיע על קבלתו לביטוח אילו ידעה על כך החברה בעת הסכמתה כאמור לעיל. שולמו לחברה כספים על חשבון דמי הביטוח לפני שהחברה הסכימה לבטח את המועמד לביטוח, לא יחשב התשלום כהסכמת החברה לכריתת החוזה.

3. חובת הגילוי

הביטוח נעשה על יסוד המידע הכתוב, התשובות לשאלות והצהרות בכתב שנמסרו לחברה על ידי המבוטח. אם ניתנה לשאלה בעניין מהותי תשובה שלא הייתה מלאה וכנה, רשאית החברה תוך שלושים יום מהיום שנודע לה על כך וכל עוד לא אירע מקרה הביטוח, לבטל את הביטוח בהודעה בכתב לבעל הפוליסה ו/או למבוטח.

ביטלה החברה את הביטוח, תחזיר לבעל הפוליסה ו/או למבוטח, את דמי הביטוח ששולמו לחברה בעד התקופה בה היה הביטוח בתוקף ולכל היותר בעד של 24 חודשים, בניכוי הוצאות החברה, זולת אם פעל המבוטח בכוונת מרמה.

קרה מקרה הביטוח לפני שנתבטל הביטוח, אין החברה חייב אלא בתגמולי ביטוח מופחתים בשיעור יחסי שהוא כיחס שבין דמי הביטוח שנקבעו בפוליסה לבין דמי הביטוח שהיו נקבעים על ידי החברה אילו הובאו לידיעתו העובדות האמורות. החברה תהיה פטורה כליל מתשלום תגמולי ביטוח בכל אחת מאלה:

אי גילוי העובדות ו/או התשובה/ות או היו או ניתנו בכוונת מרמה.

מבטח סביר לא היה מתקשר בביטוח כזה, אף בדמי ביטוח מרובים יותר, אילו ידע את המצב לאמיתו. במקרה כזה זכאי בעל הפוליסה להחזר דמי הביטוח ששילם בעד התקופה שלאחר קרות מקרה הביטוח, בניכוי הוצאות החברה.

על המבוטח להוכיח את תאריך לידתו על-ידי תעודה לשביעות רצונה של החברה. תאריך לידתו של המבוטח הינו עניין מהותי עליו חלה חובת גילוי כאמור לעיל.

האמור לעיל לא יגרע מכל תרופה לה זכאית החברה על פי כל דין.

4. מצב רפואי קודם

א. תוקף סייג בשל מצב רפואי קודם
סייג בשל מצב רפואי קודם, לענין מבוטח שגילו במועד תחילת תקופת הביטוח הוא:

1. פחות מ- 65 שנים – יהיה תקף לתקופה שלא תעלה על שנה אחת מתחילת תקופת הביטוח.
2. 65 שנים או יותר – יהיה תקף לתקופה שלא תעלה על חצי שנה מתחילת תקופת הביטוח.

ב. סייג בשל מצב רפואי מסוים למבוטח מסוים
על אף האמור בסעיף 4'א' 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.

ג. 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.

ד. השבת דמי הביטוח
פטורה החברה מחבותה בשל ההוראות המפורטות בסעיף 4'א' 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 יווספו הפרשי הצמדה.

ה. תוקפו של סייג בשל מצב רפואי קודם במקרה של החלפת הפוליסה
1. תוקפו של סייג בשל מצב רפואי קודם כאמור בסעיף 4'א' 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 4'ב' לעיל לכל תקופת הכיסוי הביטוחי:
א. בפוליסה שנעשתה ליחיד – בעת החלפת הפוליסה אצל אותה חברה.
ב. בפוליסה שנעשתה לקבוצת מבוטחים – בעת החלפת הפוליסה אצל אותה חברה או אצל חברת ביטוח אחרת.
2. האמור בס"ק 1 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 1 לעיל.

5. סכום הביטוח

א. הסכום המירבי אשר החברה תשלם למבוטח כתגמולי ביטוח יהא נקוב בדף פרטי הביטוח.

ב. היו סכומי הביטוח נקובים בדולרים, יומרו דולרים אלה לשקלים לפי השער היציג ביום תשלום תגמולי הביטוח למבוטח.

6. **מקרה הביטוח - אחד המקרים המפורטים להלן שארע למבוטח, לפי ביטוח זה, בהיות ביטוח זה בתוקף:**

א. **אי ספיקת כבד פולמיננטית (Fulminant Hepatic Failure)** – אי ספיקת כבד חריפה, פתאומית, באדם בריא, או המסבכת חולה עם מחלה כרונית יציבה, הנובעת מנמק ממושט של תאי כבד כתוצאה מזיהום חריף ו/או מהרעלת תרופות או מסיבות אחרות, והמאופיינת על ידי כל הסימנים הבאים:

1. הקטנה חדה בנפח הכבד;
2. נמק ממושט בכבד, המותיר רק רשת רטיקולרית המוכה בהיסטולוגיה;
3. ירידה חדה בבדיקות הדם הבאות בתפקודי הכבד - PT או רמות פקטורים 5 ו-7;
4. צהבת, מעמיקה;
5. אנצפלופטיה כבדית;
6. דמום בלתי נשלט;
7. אי ספיקת כליות על רקע מחלת הכבד ותסמונת הפאטו-רנאלית.

ב. **אי ספיקת כליות כרונית (Chronic Renal Failure)** – חוסר תפקוד כרוני, בלתי הפיך, של שתי הכליות המחייבת חיבור קבוע להמודיאליזה או לדיאליזה תוך צפקית (פריטונאלית), או לצורך בהשתלת כלייה.

ג. **השתלת איברים (Organ Transplantation)** – לב, ריאה, לב-ריאות, כליה, לכלב, כבד, מוח עצמות – קבלת אישור רשמי של המרכז הלאומי להשתלות בישראל על הצורך בהשתלת איבר, או ביצוע ההשתלה בפועל בין אם מגוף של תורם אחר או על ידי איבר מלאכותי, עקב הפסקת תפקודו של אותו איבר.

ד. **התקף לב חריף (Acute Coronary Syndrome)** – נמק של חלק משריר הלב כתוצאה מהיצרות או מחסימה בכלי דם כלילי המגבילה את אספקת הדם לאותו חלק. האבחנה חייבת להיתמך ע"י כל שלושת הקריטריונים הבאים במצטבר:

1. כאבי חזה אופייניים.
2. שינויים חדשים בא.ק.ג. האופייניים לאוטם.
3. עלייה ברמת האנזימים של שריר הלב לערכים פתולוגיים.

ה. **חירשות (Deafness)** – אובדן מוחלט ובלתי הפיך של חוש השמיעה בשתי האוזניים, על פי קביעה של רופא א.א.ג מומחה ובהסתמך על בדיקת שמיעה.

ו. **טרשת נפוצה (Multiple Sclerosis)** – דמיאלינציה במוח או בחוט השדרה הגורמת לחסר נוירולוגי הנמשך לפחות שישה חודשים. האבחנה תקבע על ידי עדות קלינית ליותר מאירוע בודד של דמיאלינציה (פגיעה במעטפות המיאלין) במערכת העצבים המרכזית (מוח, חוט שדרה, עצב אופטי), אשר נמשך לפחות 24 שעות, בהפרש של יותר מחודש בין אירוע לאירוע, והוכחה בבדיקת MRI למספר מוקדי פגיעה בחומר הלבן במערכת העצבים המרכזית. האבחנה תקבע על ידי נוירולוג מומחה.

ז. **ניתוח החלפה או תיקון מסתמי לב (Surgery for Valve Replacement or Repair)** – ניתוח לב פתוח לשם תיקון או החלפה כירורגית של אחד או יותר ממסתמי הלב במסתם מלאכותי.

ח. **ניתוח אבי העורקים (Aorta)** – ניתוח בו מתבצעת החלפת קטע או ניתוח לתיקון מפרצת באבי העורקים, בחזה או בבטן.

- ט. **ניתוח מעקפי לב (CABG)** – ניתוח לב פתוח לשם ביצוע מעקף של חסימה או היצרות בעורק כלילי. למען הסר ספק, מובהר כי צינתור העורקים הכליליים אינו מכוסה.
- י. **סרטן (Cancer)** – נוכחות גידול של תאים ממאירים הגדלים באופן בלתי מבוקר וחודרים ומתפשטים לרקמות הסביבה או לרקמות אחרות. מחלת הסרטן תכלול לויקמיה, לימפומה ומחלת הודג'קין. מקרה הביטוח אינו כולל:
1. גידולים המאובחנים כשינויים ממאירים של Carcinoma in Situ, כולל דיספלזיה של צוואר הרחם CIN1, CIN2, CIN3 או גידולים המאובחנים בהיסטולוגיה כטרומ ממאירים.
 2. מלנומה ממאירה דרגה A1 (1 מ"מ) לפי סיווג ה-AJCC לשנת 2002.
 3. מחלות עור מסוג:
 - (1) Hyperkeratosis – Basal Cell Carcinoma;
 - (2) מחלות עור מסוג Squamous Cell Carcinoma אלא אם כן התפשטו לאיברים אחרים.
 4. מחלות סרטניות בנוכחות מחלת ה-AIDS.
 5. סרטן הערמונית המאובחן בהיסטולוגיה עד ל-TNM Classification T2 No Mo (כולל) או לפי Gleason Score עד ל-6 (כולל).
 6. לויקמיה לימפוציטית כרונית (C.L.L).
- יא. **עיוורון (Blindness)** – איבוד מוחלט ובלתי הפיך של כושר הראיה בשתי העיניים, כפי שנקבע על ידי רופא עיניים מומחה.
- יב. **פוליו (שיתוק ילדים, Poliomyelitis)** – שיתוק שרירים קבוע ותמידי, הנובע מנגיף הפוליו, אשר אובחן באמצעות בידוד וזיהוי הנגיף בנוזל עמוד השדרה.
- יג. **פרקינסון (Parkinson's Disease)** – האבחנה מתבטאת בתופעות של רעד, נוקשות איברים, חוסר יציבה ותגובות איטיות שאינן מוסברות ע"י סיבה פתולוגית אחרת, ואשר אובחנו ע"י ניירולוג מומחה, כמחלת פרקינסון. המחלה צריכה להתבטא בחוסר יכולת לבצע באופן עצמאי וללא עזרת הזולת, לפחות שלוש מתוך שש הפעולות הבאות: לקום ולשכב, להתלבש ולהתפשט, להתרחץ, לאכול ולשתות, לשלוט על סוגרים, ניידות, כהגדרתן בחוזר מפקח 2003/9. מצבים אלה חייבים להיות מתועדים רפואית לפחות למשך 3 חודשים.
- יד. **שבץ מוחי (CVA)** – כל אירוע מוחי (צרברוסקולרי), המתבטא בהפרעות ניירולוגיות או חוסר ניירולוגי, הנמשכים מעל 24 שעות והכולל נמק של רקמת מוח, דימום מוחי, חסימה או תסחיף ממקור חוץ מוחי ועדות לנזק ניירולוגי קבוע ובלתי הפיך הנתמך בשינויים בבדיקת CT או MRI הנמשך לפחות 8 שבועות והנקבע על ידי ניירולוג מומחה. כל זאת להוציא אי ספיקה ורטברו-בזילרית ו-TIA.
- טו. **שיתוק (פרפלגיה, קוודריפלגיה) (Paralysis)** – איבוד מוחלט ובלתי הפיך של יכולת השימוש בשתי גפיים או יותר כתוצאה מנתק בלתי הפיך מכל סיבה שהיא של חוט השדרה (או כשל קבוע של ההולכה במוח השדרה בעקבות חיתוך או ניתוק של מוח השדרה).
- טז. **תסמונת הכשל החיסוני הנרכש (AIDS)** – נוכחות של נגיף HIV בגופו של מבוטח, שנגרמה באופן בלעדי על ידי עירוני דם אשר ניתן לאחר תחילת הביטוח.
- יז. **תרדמת (COMA)** – מצב של אובדן הכרה וחוסר תגובה מוחלט לגירויים חיצוניים ולצרכים פנימיים, אשר נגרם עקב נזק ניירולוגי הנמשך ברציפות יותר מ-96 שעות והמצריך שימוש במערכות תומכות חיים.
- יח. **השישות נפש (Dementia)** – פגיעה בפעילותו הקוגניטיבית של המבוטח וירידה ביכולתו האינטלקטואלית, הכוללת ליקוי בתובנה ובשיפוט, ירידה בזיכרון לטווח ארוך ו/או קצר וחוסר התמצאות במקום ובזמן הדורשים השגחה במרבית שעות היממה על פי קביעת רופא מומחה בתחום, שסיבתה במצב בריאותי כגון: אלצהיימר, או בצורות דמנטיות שונות. מצבים אלה חייבים להיות מתועדים רפואית לפחות למשך 3 חודשים.

7. חריגים כלליים

א. חריג כללי

הביטוח לפי פוליסה זו אינו מכסה כדלהלן:

1. הגדרת מקרה ביטוח מתקיימת לפני תחילת הביטוח או לפני הצטרפותו של המבוטח לביטוח.
2. מקרה הביטוח ארע בתקופת האכשרה כמוגדר בס"ק יא' לסעיף מס' 1 - הגדרות. אם ארע מקרה הביטוח בתקופת האכשרה תחזיר החברה לבעל הפוליסה את הפרמיות ששולמו עבור ביטוח זה.

ב. חריגים כלליים נוספים

החברה לא תהיה אחראית ולא תהיה חייבת לשלם תגמולי הביטוח על פי אחד או יותר מפרקי הפוליסה אם מקרה הביטוח הינו תוצאה ישירה ו/או מקרה הביטוח נובע מ:

1. אירוע שאירע לפני תחילת תקופת הביטוח או לאחר תום תקופת הביטוח.
2. מות המבוטח תוך 30 יום מיום קרות מקרה הביטוח.
3. שירותו של המבוטח בצבא או במשטרה, אם המבוטח זכאי לפיצוי ו/או לטיפול מגורם ממשלתי, גם אם המבוטח ויתר על זכות זו.
4. פגיעה כתוצאה ממלחמה או פעולת איבה (מחבלים) או פעולה על רקע לאומני, אם זכאי המבוטח לפיצוי מגורם ממשלתי, גם אם ויתר על זכותו זו.
5. השתתפות פעילה של המבוטח בפעולה מלחמתית, צבאית, משטרתית, מהפיכה, מרד, פרעות, מהומות, מעשה חבלה, או כל פעולה בלתי חוקית.
6. אלכוהוליזם או שכרות של המבוטח.
7. שימוש בסמים על ידי המבוטח ללא הוראת רופא ובפיקוחו, וכן שימוש בתרופות נרקוטיות אלא אם כן נמסר על כך לחברה בכתב טרם כניסת הביטוח לתוקפו והשימוש נעשה על פי הוראות רופא ובפיקוחו.
8. תחביבים מסוכנים (כגון גלישה אווירית, רחיפה, צניחה, צלילה, סקי, טיסה בכלי טיס כלשהו, למעט טיסה בכלי טיס אזרחי בעל תעודות כשירות להובלת נוסעים).
9. פגיעה עצמית מכוונת בין אם המבוטח היה שפוי ובין אם לא, אי שפיות, התאבדות או נסיון לכך.

8. דמי ביטוח ודרך תשלומם

דמי הביטוח ישולמו לחברה על ידי בעל הפוליסה ו/או המבוטח אשר הגיש את הצעת הביטוח והתחייב לשלם את דמי הביטוח, בראשית כל תקופה קצובה בהתאם לתדירות התשלום שנקבעה בדף פרטי הביטוח.
דמי הביטוח הראשונים יקבעו על פי גילו של המבוטח ביום תחילת תקופת הביטוח ומצבו הרפואי במועד זה ויפורטו בדף פרטי הביטוח.

דמי הביטוח המשולמים בגין ביטוח זה ישתנו כמצוין בדף פרטי הביטוח בתוספת הצמדה למדד.

אם דמי הביטוח ישולמו בהוראת קבע בנקאית או באמצעות כרטיס אשראי אשר יימסר על ידי בעל הפוליסה לחברה בתחילת תקופת הביטוח, רק זיכוי חשבון החברה בבנק או בחברת כרטיסי האשראי יהווה את תשלום דמי הביטוח.

שינוי דמי ביטוח ותנאים

באישור מראש של המפקח על הביטוח, אך לא לפני 1.1.2007, תהא החברה זכאית לשנות את דמי הביטוח והתנאים לכלל המבוטחים בביטוח זה. אם יערך שינוי כנ"ל יחושבו דמי הביטוח החדשים לפי התעריף החדש הישים לכלל המבוטחים ללא התחשבות בשינוי שחל במצב בריאותם מיום קבלתם לביטוח.

נעשה שינוי כאמור לעיל ואושר על ידי המפקח על הביטוח, הוא יכנס לתוקף 30 יום לאחר שהודיעה החברה בכתב למבוטח על כך.

9. תנאי הצמדה למדד

כל התשלומים לחברה ועל ידי החברה על פי ביטוח זה, יהיו צמודים למדד המחירים לצרכן, כמפורט להלן: -

- א. "המדד" - משמעו מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) שקבעה הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אף אם יתפרסם על ידי כל מוסד ממשלתי אחר, לרבות כל מדד רשמי אחר שיבוא במקומו, בין שהוא בנוי על אותם נתונים שעליהם בנוי המדד הקיים ובין אם לאו. אם יבוא מדד אחר במקום המדד הקיים, תקבע הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה את היחס בינו לבין המדד המוחלף.
- ב. "המדד היסודי" - משמעו המדד שפורסם לאחרונה לפני מועד התחלת הביטוח. המדד היסודי, הנקוב בדף הראשון של הפוליסה, מותאם למדד הבסיס (100 נקודות) מחודש ינואר 1959 מחולק באלף.
- ג. "המדד הקובע" - לגבי כל אחד מהתשלומים הנזכרים בסעיף קטן ד' ו- ה' להלן - משמעו המדד שפורסם לאחרונה לפני יום התשלום.

ד. כל תשלומי החברה עפ"י סעיפי הכיסוי יוצמדו לשיעור עליית המדד הקובע לעומת המדד היסודי.

ה. כל תשלומי דמי הביטוח שעל בעל הפוליסה לשלם לחברה, ישולמו בתוספת הפרשי הצמדה בשיעור עליית המדד הקובע ביום ביצוע התשלום בפועל לעומת המדד היסודי.
לעניין זה, יום ביצוע התשלום הוא המאוחר מבין אלה: המועד הנקוב בהמחאה או המועד שבו הגיעה ההמחאה למשרדי החברה. אם בוצע התשלום בהוראה בנקאית ו/או בכרטיס אשראי, יום ביצוע התשלום הוא היום בו יזכה חשבון החברה בדמי ביטוח בנק ו/או בחברת כרטיסי האשראי.

10. התביעה ותשלום תגמולי הביטוח

- א. קרה מקרה הביטוח, על בעל הפוליסה או המבוטח או המוטב להודיע על כך לחברה מיד לאחר שנודע לו, על קרות המקרה ועל זכותו לתגמולי הביטוח: מתן הודעה מאת אחד מאלה משחרר את השני מחובתו.
- ב. משנמסרה לחברה הודעה על קרות מקרה הביטוח ותביעה בכתב לתשלום תגמולי הביטוח, על החברה לעשות מיד את הדרוש לבירור חבותה.
על בעל הפוליסה או על המבוטח או על המוטב, לפי הענין, למסור לחברה, תוך זמן סביר לאחר שנדרש לכך, את המידע והמסמכים הדרושים לבירור החבות, ואם אינם ברשותו, עליו לעזור לחברה, ככל שיוכל, להשיגם.
- ג. כל עוד לא אושרה התביעה ע"י החברה ובטרם נפטר המבוטח, על בעל הפוליסה להמשיך בתשלום הפרמיות לפי ביטוח זה. לאחר אישור התביעה, יוחזרו הפרמיות ששולמו לחברה עבור ביטוח זה בגין התקופה שלאחר קרות מקרה הביטוח.
- ד. ארע מקרה הביטוח ונפטר המבוטח בטרם שולמו תגמולי הביטוח, ולאחר שחלפו 30 יום לפחות מהמועד בו ארע מקרה הביטוח, תשלם החברה את תגמולי הביטוח למוטב למקרה מוות, כמצויין בהצעה או בהודעה האחרונה לשינוי המוטב, והחברה תהא פטורה לחלוטין מכל חבות נוספת על פי ביטוח זה כלפי כל מוטב אחר ו/או עזבון המבוטח ו/או כל צד שלישי שהוא.
- ה. החברה תשלם למבוטח את תגמולי הביטוח עפ"י ביטוח זה תוך 30 יום מהיום שנמסרה לה התביעה והמסמכים הדרושים לבירור חבותה כאמור בס"ק ב לעיל.

11. הצהרה, שינוי מקצוע

- א. נכונות התשובות וההצהרות שניתנו לחברה על-ידי המבוטח ו/או בעל הפוליסה בקשר לביטוח זה מהווה בסיס לנספח זה ותנאי יסודי ועיקרי לקיומו.
- ב. 1. נכונות הצהרתו של המבוטח על מקצועו ו/או עיסוקו וחשיפתו לחומרים ותהליכים שונים עקב מקצועו ו/או עיסוקו ו/או תחביבו, כפי שהצהיר עליהם בעת עריכת ביטוח זה (להלן: "הצהרת סיכון") משמשת יסוד לביטוח לפי ביטוח זה ונחשבת מהותית לביטוח זה. המבוטח חייב להודיע מיד על כל שינוי בהצהרת הסיכון.
2. החברה לא תהיה אחראית לפי ביטוח זה, והיא זכאית לבטל ביטוח זה בכפוף להוראות הדין החל על הפוליסה, במקרה שנודע לה על שינוי בהצהרת הסיכון או במקרה שהמבוטח לא הודיע לה על שינוי בהצהרת הסיכון.

12. ביטול הביטוח

בעל הפוליסה ו/או המבוטח רשאי בכל עת לבטל את הביטוח בהודעה בכתב לחברה והביטול ייכנס לתוקפו עם קבלת ההודעה על ידי החברה.

לא שולמו דמי הביטוח במועדם כאמור בסעיף 8 לעיל, תהיה החברה זכאית לבטל את הביטוח בכפוף להוראות החוק.

החברה רשאית לבטל את הביטוח בכל מקרה שבו מוקנית לה זכות זו על פי חוק הביטוח.

ביטוח זה יבוטל בתאריך המוקדם מבין אלה:

בגמר שנת הביטוח בה מלאו למבוטח 70 שנה.

עם תשלום סכום הביטוח על פי תנאי פוליסה זו.

13. מיסים והיטלים

בעל הפוליסה או המבוטח – לפי העניין – חייב בתשלום כל המיסים הממשלתיים והאחרים החלים על ביטוח זה או המוטלים על דמי הביטוח ועל תגמולי הביטוח ועל כל התשלומים האחרים וההוצאות הקשורות בהמרה למטבע חוץ והעברתו לחו"ל שהחברה מחויבת לשלם לפי הביטוח, בין אם המיסים האלה קיימים ביום היכנס הביטוח לתוקף ובין אם הם יוטלו במועד מאוחר יותר.

החברה רשאית על פי שיקול דעתה הבלעדי לשלם המסים, ההיטלים וההוצאות כאמור או חלקם במקום המבוטח ובמקרה זה יהיה הסכום ששולם כאמור חלק מתגמולי הביטוח.

14. התיישנות

תקופת ההתיישנות של תביעה לתגמולי ביטוח היא שלוש שנים מיום קרות מקרה הביטוח.

15. הודעות למבוטחים

כל הודעה שתשלח אל בעל הפוליסה נחשבת כאילו נמסרה למבוטחים.

16. הודעות לחברה

כל ההודעות לחברה וכל מסמך שיש למסור לו ימסרו בכתב אך ורק במשרדה הראשי של החברה

17. שונות

על פוליסה זו חל חוק חוזה הביטוח התשמ"א - 1981.

מתן הקלות או אורכה לא ייחשב כשינוי תנאי הפוליסה או כויתור של החברה על זכויותיה על-פיה.

כל שינוי בפוליסה, אם יתבקש, יכנס לתוקפו רק לאחר שיאושר על ידי החברה בכתב.



מאבק בסרטן השד והרחם
ביטוח נוסף למקרה של גילוי מחלת סרטן השד ו/או סרטן הרחם

1. א. ביטוח נוסף זה כלול בפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה אם צויין ברשימת פרטי הביטוח שבפוליסה. סכום הביטוח הנוסף לפי נספח זה, והפרמיה הנוספת שתשולם תמורתו, הכלולה בפרמיה של הפוליסה, נקובים, בדף פרטי הביטוח שבפוליסה.
- ב. **מצב רפואי קודם**
1. **הגדרות**
- 1.1. **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;
- 1.2. **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.
2. **תוקף סייג בשל מצב רפואי קודם**
- 2.1. **סייג בשל מצב רפואי קודם**, לענין מבוטח שגילו במועד תחילת תקופת הביטוח הוא:
2.1.1. פחות מ- 65 שנים: יהיה תקף לתקופה שלא תעלה על שנה אחת מתחילת תקופת הביטוח.
- 2.2. 65 שנים או יותר: יהיה תקף לתקופה שלא תעלה על חצי שנה מתחילת תקופת הביטוח.
3. **סייג בשל מצב רפואי מסוים למבוטח מסוים**
על אף האמור בסעיף ב'2 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.
4. **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.

- 5.ב השבת דמי הביטוח**
פטורה החברה מחבותה בשל ההוראות המפורטות בסעיף ב'2 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 ייוספו הפרשי הצמדה.
- 6.ב תוקפו של סייג בשל מצב רפואי קודם במקרה של החלפת הפוליסה**
תוקפו של סייג בשל מצב רפואי קודם כאמור בסעיף ב'2 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 ב'3 לעיל לכל תקופת הכיסוי הביטוחי:
ב.1. בפוליסה שנעשתה ליחיד – בעת החלפת הפוליסה אצל אותה חברה.
ב.2. בפוליסה שנעשתה לקבוצת מבוטחים – בעת החלפת הפוליסה אצל אותה חברה או אצל חברת ביטוח אחרת.
- 7.ב האמור בס"ק ב'6 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 ב'6 לעיל.**
2. סכום הביטוח לפי נספח זה ישולם למבוטחת ב- 12 תשלומים חודשיים שווים ורצופים וצמודים למדד בתום 30 יום מהיום שבו התגלתה אצלה מחלת הסרטן, כמוגדר בסעיף 3 להלן, בתוך תקופת הביטוח של נספח זה, ובכפוף לסעיף 5 להלן ובתנאי שהמבוטחת חיה בתום 30 יום כאמור לעיל.
עם תשלום סכום הביטוח הנוסף יפוג תוקפו של נספח זה לחלוטין, והחברה תהיהפטורה מכל התחייבות לפיו.
3. א. **מקרה הביטוח** – גילוי של מחלת הסרטן בשדה, או שדיה של המבוטחת או ברחמה. סרטן משמעותו נוכחות של תאים ממאירים הגדלים באופן בלתי מבוקר וחוזרים לרקמות הסביבה או לרקמות אחרות.
ב. **לצורך נספח זה לא יחשבו כ"מחלת סרטן, המקרים הבאים:**
(1) סרטני עור למיניהם, למעט מלנומה ממארת בעומק של יותר מ- 0.75 מ"מ..
(2) גידולים או תופעות טרום סרטניים.
(3) סרטן מקומי (IN SITU) של צוואר הרחם.
(4) גידולים הנלווים או שנגרמו כתוצאה ממחלת הכשל החיסוני הנרכש (AIDS).
4. גילוי מחלת סרטן השד ו/או סרטן הרחם יזכה את המבוטח או המוטב בסכום הביטוח הנוסף בתנאי שיתמלאו התנאים הבאים:
א. קיימת אבחנה חד משמעית של רופא פתולוג מוסמך כי התגלתה אצל המבוטחת מחלת הסרטן ואבחנה זו נתמכת בהוכחה מיקרוסקופית של בדיקת הרקמות ע"י ביופסיה ו/או של בדיקת דגימות הדם.

ב. המבוטחת חייבת לקבל, בעקבות גילוי מחלת הסרטן כאמור, טיפול רפואי ממשי של כריתת הגידול הסרטני הממאיר כמוגדר לעיל ו/או טיפול כימותראפי ו/או טיפול הקרנתי ו/או טיפול הורמונלי ו/או טיפול משולב של הטיפולים האמורים, או שהמבוטחת היתה במצב בריאותי שכל טיפול רפואי אפשרי במחלת הסרטן אין בו כדי להציל את חייה.

5. פטור מאחריות החברה

א. הגדרה – תקופת אכשרה

תקופה אשר משכה יצויין בדף פרטי הביטוח שלהלן, אשר תחילתה מיום תחילת תקופת הביטוח או מיום קרות מקרה הביטוח הראשון, לפי העניין. בתקופה זו לא תהא החברה אחראית לתשלום עפ"י תנאי הפוליסה בגין מקרה ביטוח שארע בתקופה זו. מקרה ביטוח שארע בתקופת האכשרה דינו כמקרה ביטוח שארע לפני תחילת תקופת הביטוח.

ב. הביטוח לפי נספח זה אינו מכסה כדלהלן:

- הגדרת מקרה הביטוח מתקיימת לפני תחילת הביטוח או לפני הצטרפותו של המבוטח לביטוח.
- מקרה הביטוח ארע בתקופת האכשרה כמוגדר בסעיף א' לעיל. אם ארע מקרה הביטוח בתקופה האכשרה תחזיר החברה לבעל הפוליסה את הפרמיות ששולמו עבור נספח זה.

6. א. הפרמיה המשולמת בגין הביטוח לפי נספח זה תשתנה בתאריכים כמפורט בדף פרטי הביטוח ולפי גיל המבוטח באותם תאריכים. בהתאם לכך תשתנה הפרמיה של הפוליסה בתאריכים אלה.

ב. החברה תהא זכאית לשנות את הפרמיה והתנאים לפי נספח זה החל מ- 1 בינואר 1995. שינוי זה יכנס לתוקפו בתנאי שהמפקח על הבטוח אישר את שינוי הפרמיה כאמור ולאחר 30 יום מהיום שבו הודיעה החברה לבעל הפוליסה ו/או למבוטחת על כך. אי מימוש הזכות האמורה בשנת ביטוח מסויימת לא ימנע מהחברה לממשה לאחר מכן. לצורך סעיף זה שנה גריגוריאנית הינה השנה שבה החל הביטוח לפי נספח זה, כמפורט בדף פרטי הביטוח.

7. א. בכל מקרה של תביעה לתשלום סכום כלשהו לפי נספח זה, על מגיש התביעה למסור מיד, ובנוסף לאמור בפוליסה, את כל המסמכים שיידרשו ע"י החברה לשביעות רצונה, לצורך בירור חבותה לפי נספח זה.

ב. החברה זכאית לנהל על חשבונה כל חקירה, לבדוק את המבוטחת על-ידי רופא אחד או יותר מטעמה ובמקרה מוות לערוך בדיקה של גופת המבוטחת לצורך ברור חבותה לפי נספח זה, הכל כפי שייקבע על-ידי וכפי שתמצא לנכון.

ג. ביקשה המבוטחת כי סכום הביטוח לפי נספח זה ישולם למוטב, כפי שנקבע על ידה במקרה שחלתה במחלת הסרטן ולא הובא הדבר לידיעתה, תשלם החברה למוטב הנ"ל את סכום הביטוח הנוסף ללא צורך באישור נוסף של המבוטחת, ובתנאי שהמוטב הוכיח לשבעות רצונה של החברה כי המבוטחת לא יודעת כי חלתה במחלת הסרטן. תשולם על-ידי החברה למוטב כאמור ישחרר את החברה שחרור מוחלט וסופי מתשלום הנובע מנספח זה.

8. נכונות התשובות וההצהרות שניתנו לחברה על ידי המבוטחת ו/או בעל הפוליסה בקשר לנספח זה מהווה בסיס לנספח זה ותנאי יסודי ועיקרי לקיומו.

9. א. הצהרתה של המבוטחת על מקצועה ו/או עיסוקה וחשיפתה לחומרים ותהליכים שונים עקב מקצועה ו/או עיסוקה ו/או תחביבה כפי שהצהירה עליהם בעת עריכת בטוח נוסף זה (להלן: "הצהרת הסיכון") משמשת יסוד לבטוח לפי נספח זה ונחשבת מהותית לבטוח נוסף זה. המבוטחת חייבת להודיע מיד על כל שינוי בהצהרת הסיכון.
- ב. החברה לא תהיה אחראית לפי נספח זה, והיא זכאית לבטל נספח זה בכפוף להוראות הדין החל על הפוליסה, במקרה שנודע לה על שינוי בהצהרת הסיכון או במקרה שהמבוטחת לא הודיעה לה על שינוי בהצהרת הסיכון.

10. תוקף בטוח נוסף זה יפוג מאליו בתאריך המוקדם מבין אלה:

- א. תום תקופת הבטוח הבסיסי.
- ב. תום תקופת הביטוח לפי נספח זה.
- ג. גמר שנת הבטוח בה מלאו למבוטחת 65 (ששים וחמש) שנה.
- ד. כאשר הבטוח הבסיסי בוטל או הופסקו תשלומי הפרמיות של הפוליסה.

