

"שלב" – ביטוח נוסף לתשלום פיצויים חודשיים

ולשחרור מתשלום פרמיות במקרה של איבוד מוחלט של כושר העבודה

1. ביטוח נוסף זה כלול בפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה אם צויין ברשימת פרטי הביטוח שבפוליסה. הפיצוי החודשי, תום תקופת הביטוח הנוסף, תקופת ההמתנה והפרמיה הנוספת שתשולם תמורתו, הכלולה בפרמיה של הפוליסה, נקובים בדף פרטי הביטוח שבפוליסה.
2. החברה תשלם למבוטח על פי נספח זה פיצויים חודשיים לפי נספח זה ותשחרר את בעל הפוליסה מתשלום הפרמיות במקרה בו הפך המבוטח על פי נספח זה בלתי כשיר מוחלט לעבודה לפי התנאים שלהלן.

במקרה וסכום הפיצוי החודשי יגדל ריאלי, תהיה לחברת הזכות להגביל עכיה זו אם בחדש כלשהו יעלה הפיצוי החודשי בשיעור העולה על 10% מממוצע צמוד למדד ב-12 החודשים האחרונים שקדמו לחדש האמור, או מחיים שהומצאו לחברה מסמכים רפואיים שעל פיהם הסכימה החברה לבטחו בביטוח נוסף זה – המאוחר מביניהם.
3. המבוטח יכול להסיר הגבלה זו בכל פעם שתופעל אם ימציא לחברה מסמכים רפואיים שעל פיהם תסכים החברה להגדיל את הפיצוי החודשי.
4. ביטוח נוסף זה ניתן תמורת פרמיה הנקבעת על פי גיל המבוטח בהתחלת הביטוח הנוסף הזה לרבות כל תוספת הנובעת מסעיף 15 להלן. במקרה של עליית הפיצוי החודשי בשיעור העולה על עליית המדד, תיקבע הפרמיה עבור תוספת זו של הפיצוי החודשי על פי גיל המבוטח באותה עת.
5. **לא הותאם תשלום הפרמיה עבור ביטוח נוסף זה כמי שנתקבע ע"י החברה, יותאם הפיצוי החודשי באותו חודש לפרמיה ששולמה בפועל בגין ביטוח נוסף זה.**
6. המבוטח ייחשב כבלתי כשיר מוחלט לעבודה אם עקב מחלה או תאונה, נשלל ממנו בשיעור של 75% לפחות ולתקופה העולה על תקופת ההמתנה הקבועה בפוליסה, הכושר לעבוד במקצוע שבו עבד או לעסוק בעיסוק שבו עסק עד אותה מחלה או תאונה ושבעקבותיה נוצר ממנו לעסוק בעיסוק סביר אחר המתאים לנסיגונו, להשכלתו ולהכשרתו.
7. הפיצוי החודשי יהיה צמוד למדד המחירים לצרכן מיום תחילת ביטוח זה ועד ליום קרות מקרה הביטוח, ויוסיף ויהיה צמוד למדד עד תום שנתיים ממועד תום תקופת ההמתנה (אם זכאי לפיצוי חודשי במשך כל תקופה זו). החל ממועד תשלום הפיצוי החודשי העשירים וחמישה ישתנה סכום הפיצוי החודשי מדי חודש בחודשו על פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית על פיה חושב סכום הפיצוי החודשי, ובהתאם להוראות המתאימות בתכנית הביטוח
8. א. יש להודיע לחברה מוקדם ככל האפשר על מקרה המחלה או התאונה שגרמה לאבדן הכושר לעבודה. בעל הפוליסה או המבוטח חייב להמציא לחברה על חשבונו את המסמכים וההוכחות להנחת דעתה של החברה. אחרי מילוי כל דרישותיה, תודיע החברה תוך חודש אחד על החלטתה בדבר תשלום הפיצויים ושחרור מתשלום הפרמיות.

א. החברה לא תהיה אחראית לפי ביטוח נוסף זה, אם הפך המבוטח במישרין או בעקיפין בלתי כשיר מוחלט לעבודה על ידי או עקב:
9. א. תקופת ההמתנה מתחילה ביום בו הפך המבוטח בלתי-כשיר מוחלט לעבודה ומסתיימת בתום תקופת ההמתנה הקבועה בפוליסה. **אולם אם נמסרה לחברה תודעה על אי הכושר לעבודה מאוחר יותר מאשר חודש לפני תום תקופת ההמתנה, תיחשב תקופת ההמתנה כמסתיימת חודש אחד לאחר תאריך מסירת התודעה.**
- 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 וזיות 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.
 - ה. 1. בעל הפוליסה והמבוטח ישוחררו גם מחובת תשלום "התוספת לפרמיה", כמשמעותה בסעיף 7 בתנאים הכלליים של הפוליסה, שנוצרה לפני מועד התחלת תשלום הפיצוי החודשי כאמור בסעיף 9 (ב) לעיל.
 2. בעל הפוליסה והמבוטח לא ישוחררו מחובת תשלום "התוספת לפרמיה", כמשמעותה בסעיף 7 בתנאים הכלליים של הפוליסה, שנוצרה לאחר מועד התחלת תשלום הפיצוי החודשי כאמור בסעיף 9 (ב) לעיל.
 3. בעל הפוליסה והמבוטח יישלמו 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.
10. א. החברה לא תהיה אחראית לפי ביטוח נוסף זה, אם הפך המבוטח במישרין או בעקיפין בלתי כשיר מוחלט לעבודה על ידי או עקב:

"שלב" – ביטוח נוסף לתשלום פיצויים חודשיים

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. מגיעה עצמית מכוונת, בין שהמבוטח היה שמוי 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 בנוף אשר אי הכושר לעבודה בא כתוצאה מתן.

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

11. תמקצוץ ו/או העסק של המבוטח כפי שהצחיר עליהם בשעת עריכת הביטוח משמשים יסוד לביטוח נוסף זה ותחשבים 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 או לבריאותו.

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 ידיה.

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

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

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

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

"שלב" – ביטוח נוסף לתשלום פיצויים חודשיים

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

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

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

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

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

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

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

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

17. **תוקף הביטוח הנוסף לפי נספח זה ימוג מאליו בתאריך המוקדם מבין אלה:**
א. מות המבוטח.
ב. תום תקופת הביטוח לפי נספח זה.
ג. גמר שנת הביטוח בה מלאו למבוטח ששים וחמש שנה.
ד. כאשר הביטוח הבסיסי בוטל או שתשלום הפרמיות בגינו הופסק.

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

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

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

15. הפרמיה תשתנה בהתאם לתוצאות ההשקעות, כמפורט להלן:

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

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

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

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

ה. התשואה החדשית תיוחס לחברה ולפוליסה לפי הכללים כדלקמן:

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

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

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

