

פוליסה לביטוח תאונות אישיות

מהדורת 08/2017

הואיל והמבוטח, אשר שמו ומשלח ידו מפורטים ברשימה דלהלן, פנה אל הכשרה חברה לביטוח בע"מ (להלן: "המבטח"), באמצעות הצעה-הצהרה חתומה על ידו, אשר כמסוכם, מהווה בסיס לחוזה ביטוח זה (להלן: "הפוליסה") וחלק בלתי נפרד ממנו, לשם ביטוח תאונות אישיות כמפורט להלן, ושילם או התחייב לשלם למבטח את הפרמיה הנקובה ברשימה.

מעידה פוליסה זו, כי אם תוך תקופת הביטוח שצוינה ברשימה ייפגע המבוטח על ידי תאונה, שנגרמה במישרין על ידי סיבה חיצונית ותאונה זו, כסיבה בלעדית תגרום למותו של המבוטח או לנכותו או לאי כושרו (כמוגדר בפוליסה ו/או בדף הרשימה), (להלן: "מקרה הביטוח").

הרי אז, בכפיפות לחריגים, תנאים והתנאות הכלולים בפוליסה זו, או שצורפו או יצורפו אליה ע"י תוספות, בהסכמת המבוטח, ישלם המבטח למבוטח, או למבטחים, כמפורט בפוליסה, את הסכום או הסכומים המפורטים בפוליסה ו/או בדף הרשימה להלן.

פרק א - קביעת נכות רפואית ושיעור התשלום

1. אירע מקרה ביטוח, ישלם המבטח למבוטח סכום ביטוח שייקבע על-פי מכפלת סכום הביטוח למקרה של נכות צמיתה, המפורט בדף הרשימה, בשיעור הנכות הצמיתה אשר תחושב, על פי ההוראות שיפורטו להלן.

שיעור הנכות הצמיתה שנגרמה למבוטח עקב מקרה ביטוח על פי פוליסה זו תקבע באחוזים על פי המבחנים הרלוונטיים לנכות רפואית שנקבעו לליקויים או הפגימות מהסוג הנדון בחלק א אשר בתוספת לתקנה 11 שבתקנות הביטוח הלאומי (קביעת דרגת נכות לנפגעי עבודה) תשט"ז - 1956 (להלן: "המבחנים").

שיעור הנכות הצמיתה כאמור בסעיף זה, כפוף לתנאי הפוליסה.

אין בקביעת נכות צמיתה כאמור כדי להחיל על פוליסה זו הוראה כלשהי מתוך חוק הביטוח הלאומי (נוסח משולב), התשנ"ח-1995 ו/או התקנות שהותקנו מכוחו.

3. בקביעת שיעור הנכות הצמיתה של המבוטח לא יילקח בחשבון כל מום, פגם, או ליקוי מלידה או כתוצאה ממחלה או מתאונה אחרת או מכל סיבה אחרת שהיו לפני התאונה שבקשר איתה מוערך שיעור הנכות הצמיתה של המבוטח, וכן לא יילקח בחשבון כל מום, פגם או ליקוי כתוצאה ממחלה, או מתאונה אחרת או מכל סיבה אחרת אחרי התאונה כאמור, אם אינם תוצאה ישירה מאותה תאונה.

למען הסר ספק, נכות קיימת לפני קרות מקרה הביטוח תופחת בעת קביעת שיעור הנכות הצמיתה על פי פרק זה. "נכות קיימת" - לצורך סעיף זה נכות עקב תאונה או מחלה או ליקוי בריאותי כלשהו אשר שיעורה נקבע למבוטח על ידי המוסד לביטוח לאומי, או בהעדר קביעה כאמור, על ידי בית משפט. באם לא נקבע שיעור הנכות על ידי המוסד לביטוח לאומי או בית משפט יחול שיעור הנכות הקיימת המתועד בתיק הרפואי של המבוטח.

4. לא יכללו בחישוב שיעור הנכות הצמיתה נכות בגין צלקת אסתטית.

5. הייתה למבוטח עילה לתביעה גם מהמוסד לביטוח לאומי עקב מקרה הביטוח, תחייב הקביעה של המוסד לביטוח לאומי על פי המבחנים הרלוונטיים שנקבעו בסעיף 2 שלעיל, לגבי שיעור נכותו של המבוטח, הנובעת ממקרה הביטוח, גם את הצדדים לפוליסה זו, למעט קביעה לפי תקנה 15-16 לתקנות המוסד לביטוח לאומי (קביעת דרגת נכות לנפגעי עבודה) תשט"ז - 1956. שינוי אחוז נכות לאחר ששולמו תגמולי ביטוח או חלקם גם אם השינוי נקבע על פי חוק הביטוח הלאומי (נוסח משולב), התשנ"ה-1995 או התקנות שהותקנו מכוחו יוגש על ידי המבוטח למבטח, כהשלמה לתביעה לקבלת תגמולי ביטוח בגין אותו מקרה הביטוח, כל עוד התביעה לא התיישנה. מובהר בזאת כי עצם הגשת תביעה מצד המבוטח לביטוח הלאומי, לא יהיה בכך בכדי לעכב את בירור תביעת המבוטח על ידי המבטח לקבלת תגמולי ביטוח, אלא אם כן הסכימו המבטח והמבוטח להמתין לקביעת הביטוח הלאומי כאמור וכל עוד התביעה לא התיישנה.

6. נגרמה למבוטח נכות צמיתה עקב מקרה ביטוח על פי פרק זה, בשיעור נכות אשר איננו ניתן לקביעה על פי המבחנים הרלוונטיים שנקבעו בסעיף 2 שלעיל, והנכות איננה מהסוג הקבוע במבחנים, מהות הנכות ושיעורה יקבעו על ידי רופא מומחה לתחום הנכות ("אחוז נכות מחוץ למבחנים"), ובלבד שאחוז הנכות לא יעלה על 100%.

פרק ב - חישוב תגמולי הביטוח לאי כושר לעבודה

1. **סכום הפיצוי**
במקרה ביטוח שבו נגרם למבוטח אי כושר מלא לעבודה או אי כושר חלקי, כהגדרתם להלן, ישלם המבטח למבוטח את הסכום הנקוב ברשימה כפיצוי שבועי החל מהיום השמיני (דהיינו לאחר ניכוי שבעה ימי השתתפות עצמית) שלאחר קרות מקרה הביטוח וכל עוד נמשכת תקופת אי הכושר כאמור, וזאת בכפוף לתנאי פוליסה זו. בכל מקרה, הפיצוי השבועי שישולם למבוטח, בגין אי כושר לעבודה, לא יעלה על 75% משכרו השבועי הממוצע או השתכרותו השבועית הממוצעת של המבוטח בשנים-עשר החודשים שקדמו לקרות מקרה הביטוח.
2. **אי כושר מלא זמני**
במקרה ביטוח שבו נגרם למבוטח אי כושר מלא לעבודה ישלם המבטח למבוטח את הסכום הנקוב ברשימה כפיצוי שבועי בשל אי כושר מלא לעבודה החל מהיום השמיני (דהיינו לאחר ניכוי שבעה ימי השתתפות עצמית) שלאחר קרות מקרה הביטוח וכל עוד נמשכת תקופת אי הכושר כאמור, וזאת בכפוף לפוליסה זו.
3. **אי כושר חלקי זמני**
לא ישולמו פיצויים עקב אי כושר זמני לקי לעבודה אלא אם נפגע כושרו של המבוטח לבצע עבודתו בשיעור העולה על 25%.
נקבעה למבוטח לתקופת זמן הגבלה בכושרו לעבודה בשיעור העולה על 25% ישלם לו המבטח פיצויים שבועיים כשיעור אי-כושרו מסכום הפיצוי המשתלם על פי פוליסה זו בגין אי-כושר מלא זמני לעבודה.
4. **התאריך הקובע**
 - 4.1 לצורך פוליסה זו ייחשב תאריך קרות מקרה הביטוח כתאריך שבו נבדק המבוטח לראשונה על ידי רופא מוסמך.
 - 4.2 התקופה שבגינה ישולמו תגמולי ביטוח לפי סעיפים (1) ו-(2) לעיל, בין בנפרד ובין ביחד, לא תעלה על תקופה של:
 - 4.2.1 104 שבועות רצופים מיום קרות מקרה הביטוח כאשר גיל המבוטח, ביום קרות מקרה הביטוח, נמוך מ- 65 שנים מלאות.
 - 4.2.2 52 שבועות רצופים מיום קרות מקרה הביטוח - כאשר גיל המבוטח, ביום קרות מקרה הביטוח, 65 שנה מלאות או יותר.
 - 4.3 קרה מקרה הביטוח וקבע לאחר מכן רופא מוסמך שהמבוטח כשר לחזור לעיסוקיו הרגילים (כהגדרתם ברשימה) ותוך זמן סביר לאחר מכן נקבעה למבוטח שוב תקופה של אי-כושר לעבודה הנובעת חד-משמעית ממקרה הביטוח, לא תחשב אותה תקופת ביניים שבה נקבע שהמבוטח כשר לעיסוקיו הרגילים כהפסקה ברצף תקופת התביעה, בתנאי שהרופא יאשר סבירות התפתחות רפואית זו. תגמולי הביטוח למקרה כזה ישולמו על פי תנאי הפוליסה רק לתקופות בהן קבע רופא שהמבוטח אינו כשיר לעבודה.
5. **תקופה מירבית לתשלום תגמולי ביטוח עקב אי כושר לעבודה**
על אף האמור לעיל, לא תעלה התקופה המצטברת שבגינה ישלם המבטח פיצויים שבועיים על פי פוליסה זו עקב מקרי ביטוח כאמור לעיל שיארעו בתקופת הביטוח, על 104 שבועות או 52 שבועות בסך הכל, בהתאם לעניין, כאמור בסעיף 4.2 לעיל, בין שהפיצוי השבועי הוא על בסיס אובדן זמני מלא של כושר עבודה, בין שהוא על בסיס אובדן זמני חלקי של כושר עבודה.

פרק ג - הרחבות

ההרחבות שלהלן כפופות לסעיף 1 של פרק החריגים לאחריות המבטח וליתר התנאים של הפוליסה, בשינויים המחויבים מההרחבה.

1. ביטוח כל מחלה שגרמה לאי כושר עבודה

מוסכם ומוצהר בזה, כי אם במשך תקופת הביטוח של פוליסה זו, ובאופן בלתי תלוי לחלוטין בכל סיבות אחרות, תהיה איזו מחלה, פרט למחלת מין, הסיבה הישירה והיחידה לאי כושרו של המבוטח לעבודה כפי שהוגדר בתנאי הפוליסה, ואי הכושר ימשך יותר מ 14 (ארבע-עשר) ימים, ישלם המבטח למבוטח פיצויים החל מהיום ה-15, לפי הפירוט שלהלן: בעד אי כושר עבודה מוחלט, זמני או תמידי, כתוצאה ממחלה שתגרום לריתוק המבוטח לביתו או למיטה - פיצויים שבועיים - 100% מסכום הביטוח הנקוב ברשימה בעמודה "סכום הביטוח ג-פיצויי שבועי", למשך כל תקופה בה נמשך אי כושר העבודה אולם לא יותר מאשר 52 (חמישים ושניים) שבועות ברצף. למען הסר ספק, אין המבוטח זכאי לפיצוי בגין תקופה מצטברת של עד 52 שבועות, אלא זכאותו לפיצוי היא רק עד 52 שבועות רצופים.

לא ישולם למבוטח כל פיצוי בעד אי כושר עבודה כתוצאה ממחלה שבה חלה קודם להתחלת ביטוח זה או כתוצאה ממחלה שחלה בה תוך חודש מתחילת ביטוח זה.

כיסוי נוסף זה כפוף לכל הסעיפים של פוליסה זו, בשינויים המחויבים.

על אף האמור בפוליסה, אחריות המבטח כלפי המבוטח לפי הרחבה הזאת, תהיה מוגבלת אך ורק לתשלום פיצויים בעד מחלה שחלה בה המבוטח בהיותו בשטח מדינת ישראל.

מוצהר בזה במפורש כי אין הרחבה זו חלה על מוות או על נכות תמידית כתוצאה ממחלה.

2. כיסוי סיכון נהיגה באופנוע

מוסכם ומוצהר בזה שאם צוין הדבר במפורש ב"רשימה", יכלול הביטוח כיסוי גם לגבי תאונה בשעת ועקב נהיגה באופנוע לרבות קטנוע, טרקטורון ואופניים עם מנוע עזר, וחריג 1.11 לפוליסה לא יחול.

3. כיסוי סיכונים מלחמה פסיבית (מוות ונכות תמידית בלבד)

מוסכם ומוצהר בזה שאם צוין הדבר במפורש ב"רשימה", יכלול הביטוח כיסוי בגין מקרה ביטוח כמוגדר בפוליסה - מוות, נכות מיידיית או אי-כושר לעבודה שנגרמו למבוטח על ידי או כתוצאה מ: מלחמה, פלישה, פעולות אויב זר, מעשה איבה, פעולה מלחמתית (בין אם הוכרזה ובין אם לאו), מלחמת אזרחים, התקוממות, מהפכה, מרד, מרי, שלטון צבאי או שלטון שתפשוהו שלא כדיון, מעשי חבלה וטרור, וחריג 1.11 לפוליסה לא יחול.

חריג להרחבה זו:

הרחבה זו אינה מכסה את המבוטח בהיותו משרת בתפקיד כלשהו בצבא או בנטל חלק פעיל בכל פעילות בעלת אופי צבאי. חריג זה לא יחול, אם חרף היותו של המבוטח משרת בתפקיד כלשהו בצבא או חרף העובדה שהוא נטל חלק פעיל בפעילות בעלת אופי צבאי, הפגיעה בו כתוצאה מאחד האירועים המכוסים בהרחבה זו אירעה שלא עקב היותו משרת בתפקיד כלשהו בצבא או שלא עקב נטילת חלק פעיל בפעילות בעלת אופי צבאי.

4. עיסוקים ותחביבים ספורטיביים

מוסכם ומוצהר בזה שאם צוין הדבר במפורש ב"רשימה", הרי שעל אף האמור בחריג 1.10 להלן, הביטוח יכלול כיסוי בגין מקרה ביטוח שאירע עקב צניחה, רחיפה, טייס, עיסוק בספורט כספורטאי רשום בקבוצת ספורט, טיפוס על הרים בעזרת חבלים בליווי מדריכים, רכיבה על כלי רכב מנועי דו-גלגלי, צייד, צלילה ספורטיבית תוך שימוש במכשיר.

פרק ד - חריגים

1. פוליסה זו אינה מכסה מוות או נכות או אי כושר לעבודה שנגרמו, במישרין או בעקיפין, על ידי אחד מהגורמים הבאים או כתוצאה מהם:
 - 1.1 מלחמה, שירות צבאי פעיל, פלישה, פעולת אויב זר, מעשי איבה, פעולה מלחמתית (בין אם הוכרזה מלחמה ובין אם לאו), מלחמת אזרחים, התקוממות, מהפכה מרד, מרי, שלטון צבאי או שלטון שתפסוהו שלא כדין, מעשי חבלה וטרור.
 - 1.2 פרעות.
 - 1.3 שירות צבאי פעיל, פעולות, תפקידים, תרגילים או אימונים צבאיים או טרום צבאיים מכל סוג שהוא.
 - 1.4 איבוד לדעת או ניסיון לכך, הטלת מום בגופו מדעת.
 - 1.5 פעולה או השפעה של סמים או תרופות, שלא נרשמו על ידי רופא מוסמך.
 - 1.6 מחלת מין, שבר-הרניה, הריון או לידה, כאבי גב, תהליך ניווני של עמוד השדרה, אוסטיאופורוזיס (בריחת סידן).
 - 1.7 קרינה יונית או קרינה רדיו-אקטיבית מכל סוג שהוא.
 - 1.8 העמדתו של המבוטח את עצמו מדעת בסכנה חריגה או בלתי סבירה, אלא אם נעשה הדבר לצורך הצלת נפשות.
 - 1.9 נסיעתו של המבוטח בכלי טיס שאינו רב מנועי, או בכלי טיס שאינו מורשה כחוק, או נסיעתו כאיש צוות בכלי טיס כלשהו.
 - 1.10 פעילותו של המבוטח כספורטאי רשום בקבוצת ספורט, פעילות ציד, טיפוס הרים בעזרת מדריכים ו/או חבלים, גלישת סקי שלג הן באמצעות מגלשיים והן באמצעות סקייטבורד, סקי שלג המהווה קרוס קאונטרי או החלקה במזחלות או כל פעילות אחרת הקשורה בהחלקה בשלג או בקרח, סקי מים, צניחה, גלישה או דאייה באוויר, איגרוף, צלילה לעומקים, שימוש באופנוע ים, סנפלינג, גלישה באוויר ללא מנוע עזר, בנג'י, ראפטינג.
 - 1.11 נהיגה באופנוע לרבות קטנוע ואופניים עם מנוע עזר.
 - 1.12 ליקוי גופני כלשהו שהיה למבוטח קודם לתאונה, בכפוף לכל דין.
2. העלמו של המבוטח לא יחשב כמוות מחמת תאונה; אולם, העלמו של המבוטח במשך תקופה שתעלה על שישים יום, מחמת אבדנו או העלמו של מטוס בו טס או מחמת טביעת אנייה (בה שט המבוטח) על נוסעיה, ייחשב כמוות המבוטח כתוצאה מתאונה.

פרק ה - תנאים כלליים

1. **הרחבות**
אם צוין הדבר במפורש ברשימה או בתוספת לפוליסה יורחב הביטוח לכלול כיסוי או כיסויים נוספים - כמצוין ברשימה או בתוספות - ובהתאם לתנאים המפורטים בסעיפי ה"הרחבות".
2. **כיסוי ברחבי תבל**
הביטוח לפי פוליסה זו חל בהימצא המבוטח בישראל ובכל העולם, **למעט בארצות עמן נמצאת מדינת ישראל במצב מלחמה או לוחמה או פעולות איבה בין להלכה ובין למעשה.**
- למען הסר ספק, פוליסה זו חלה בשטחים המוחזקים. לצרכי פוליסה זו השטחים המוחזקים משמעם: שטחי ישובים ישראליים וכן שטח בסיסים ו/או עמדות צה"ל בתחום המוגדר בהסכמים כשטח C ו-B. כמו כן, תחול הפוליסה בתחומי אזורי החיץ בין מדינת ישראל לירדן בהתאם ליישום חוזה השלום ביניהן.
3. **הודעה על מקרה ביטוח**
קרה מקרה הביטוח, על המבוטח להודיע על כך למבטח מיד לאחר שנודע לו על כך.
4. **בירור חבותו של המבטח**
על המבוטח או על המוטב, לפי העניין, למסור למבטח, תוך זמן סביר לאחר שנדרש לכך, את כל המידע והמסמכים, הדרושים לבירור החבות. אם המידע והמסמכים אינם ברשותם, עליהם לעזור למבטח, ככל שיוכלו, להשיגם. המבוטח יהיה רשאי להגיש העתק של המסמכים האמורים באופן דיגיטלי, ולכל הפחות, באמצעות דואר אלקטרוני, במסרון, ובחשבון האישי המקוון של המבוטח.
5. **תשלום תגמולי הביטוח**
 - 5.1 תגמולי הביטוח ישולמו בתוך 30 ימים מהיום שהיו בידי המבטח המידע והמסמכים הדרושים לבירור חבותו, אולם תגמולי ביטוח שאינם שנויים במחלוקת בתום לב ישולמו תוך 30 ימים מיום מסירת התביעה למבטח והם ניתנים לתביעה בנפרד מיתר התגמולים.
 - 5.2 על תגמולי הביטוח יתווספו הפרשי הצמדה כמשמעותם בחוק פסיקת ריבית והצמדה תשכ"א - 1961, מיום קרות מקרה הביטוח, וריבית צמודה בשיעור שנקבע לפי סעיף 1 לחוק האמור לעניין ההגדרה "הפרשי הצמדה וריבית" מתום 30 ימים מיום מסירת התביעה.
6. **היקף מירבי של חבות המבטח**
שילם המבטח עקב מקרה ביטוח אחד או יותר תגמולי ביטוח המגיעים למלוא סכום הביטוח הנקוב ברשימה למקרה מוות או למקרה נכות מלאה - הגבוה מבין שני הסכומים.
7. **המוטבים**
המוטבים בפוליסה יהיו כפי שצוין בטופס ההצעה.
8. **בדיקה רפואית**
במקרה של פגיעה כלשהי, ייבדק המבוטח בהקדם האפשרי ע"י רופא מוסמך ויפעל על פי הוראותיו. המבוטח, ככל שיידרש, יעבור בבדיקה רפואית על פי הוראות המבטח ועל חשבונו של המבטח, ובלבד שהבדיקה תהיה סבירה בנסיבות העניין, בגין כל פגיעה גופנית, שאירעה לו לטענתו. יובהר כי הבדיקה של המבוטח תהא תלויה, בין היתר, במצבו הרפואי של המבוטח. יובהר כי המבוטח יוכל בכל עת לבקש למצות את הזכויות המוקנות לו מכוח הפוליסה בבית המשפט.

9. ביטול הביטוח

- 9.1 המבטח רשאי לבטל פוליסה זו בכל עת, ובמקרה זה יהיה המבטח זכאי להחזר של דמי הביטוח ששילם למבטח בעד התקופה שלאחר ביטול הביטוח.
- 9.2 ביטל המבטח את הפוליסה - הפוליסה תתבטל כעבור שלושה ימים מהיום שבו נמסרה הודעת הביטול למבטח.
- 9.4 המבטח רשאי לבטל בכל עת את הפוליסה אך ורק בכפוף לעילות הקבועות בחוק ולא מכל סיבה אחרת, תוך מתן הודעה מוקדמת של 15 ימים. אם המבטח יבטל את הפוליסה לפני תום תקופת הביטוח המוסכמת והעילה לביטול אינה שהמבטח הפר את החוזה או ניסה להונות את המבטח, ישלם המבטח למבטח את הסכום שהיה דורש ממבטח דומה לאותו סוג ביטוח ביום הביטול, יחסית לתקופה שנותרה עד תום תקופת הביטוח המוסכמת.
- 9.3 ביטול הביטוח כאמור, לא יפגע בזכויות התביעה על פי הפוליסה בגין מקרה ביטוח שאירע קודם לביטול הביטוח כאמור.

10. הודעות

- 10.1 הודעות של המבטח למבטח, או למוטב אשר תשלחנה בדואר רשום, תשלחנה לכתובת האחרונה של המבטח או של המוטב הידועה למבטח.
- 10.2 הודעות של המבטח או המוטב למבטח תשלחנה בדואר, למשרדו הראשי של המבטח בלבד.

11. התיישנות

תקופת התיישנות של תביעה לתגמולי ביטוח היא 3 שנים לאחר שקרה מקרה הביטוח. הייתה עילת התביעה נכות שנגרמה למבטח כתוצאה מתאונה, תימנה תקופת ההתיישנות מיום שקמה למבטח זכות לתבוע תגמולי ביטוח לפי תנאי חוזה הביטוח.

12. הארכת תקופת הביטוח

כל הארכה של הביטוח על פי הפוליסה טעונה הסכמה בכתב של המבטח, אשר תינתן במפורש למטרה זו. מוצהר בזה כי בתום תקופת הביטוח האמורה לא יוארך הביטוח מאליו וכן הביטוח אינו ניתן להארכה כלשהי מכוח שתיקה או כל פעולה אחרת של המבטח (זולת הסכמתו כאמור בסעיף זה), אף אם הציע המבטח למבטח בצורה ובמועד כלשהם להאריכו.

13. תחולת החוק

פוליסה זו על חריגיה, תנאיה והוראותיה כפופה לחוק חוזה הביטוח, התשמ"א - 1981.