

**ביטוח נוסף - שחרור**

הוסכם בזה על יסוד ההצעה לביטוח חיים, ההודעות האחרות של המבוטח ושל בעל הפוליסה ועל יסוד ההצעה לסיור ביטוח נוסף זה, שכולם מהוות חלק בלתי נפרד ממנו, ובתנאי מפורש שהפרמיות שולמו כסדרן ובמועדן לחברה, לשחרר את בעל הפוליסה מתשלום הפרמיות בעד הביטוח היסודי והביטוחים הנוספים שצורפו אליו, במקרה נכות הגורמת לאיבוד מוחלט של כושר העבודה של המבוטח, בהתאם לתנאים המיוחדים לביטוח נוסף זה המפורטים להלן.

נספח זה כפוף לכל התנאים הכלליים של הפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה.

לכזות "יתרת הבונס המצטבר" הסכום בש"ח של "תוספת הפרמיה" שהיתה קיימת במועד התחלת השחרור ושהתבטלה. הסכום האמור כשהוא צמוד למדד יוקף מידי חודש, כל עוד בעל הפוליסה יהיה משוחזר מתשלום פרמיות.

- (4) שינוי מקצוע, נסיעה או שהות בחו"ל**
- מקצוע ועיסוק של המבוטח כפי שהצהיר עליהם בשעת עריכת הביטוח משמשים יסוד לביטוח נוסף זה ונחשבים כמהותיים לעניינם. 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 תהיה רשאית לבטל ביטוח נוסף זה בכל מקרה של שינוי כאמור, אלא אם כן נמסרה לח החברה על כך והחברה הסכימה להמשיך ביטוח נוסף זה לפי התנאים שנקבעו על-ידיה.
  - שינה המבוטח מקצועו למסוכן יותר תוקפן חבות החברה באופן יחסי. שינה המבוטח מקצועו למסוכן פחות משהיה בעת עריכת הביטוח הוא יהיה זכאי להחזר פרמיה ממעד השינוי או ההודעה של המבוטח או מעת שנודע לחברה, לפי המאוחר.
  - במקרה של נסיעת המבוטח לכל מדינה אחרת מחוץ לתחומי מדינת ישראל, לא ישחזר מתשלום פרמיות לפי ביטוח נוסף זה בעד תקופת איכושר עבודה, העולה על 3 חודשים, אלא אם החברה הסכימה אחרת מראש וקבעה את התנאים לכך.

- (5) שינוי הפרמיה**
- הפרמיה בגין ביטוח נוסף זה תשתנה בהתאם לתוצאות ההשקעות, כמפורט להלן:
- אתת לחודש ביום העסקים האחרון תערוך החברה חשבון מצטבר של הבונסים (חוביבים או שליליים) הנובעים מ"ההשקעות" (להלן: "החשבון החודשי").
  - "החשבון החודשי" יערך בהתאם למסחאות המצויינות בתכנית הביטוח ובמהלכו תקבע החברה את "יתרת הבונס המצטבר".
  - במסגרת "החשבון החודשי" תקבע החברה מידי חודש את השווי המשוער של "ההשקעות" ליום הקובע על-פי סעיף א' לעיל.
  - במסגרת ערכת "החשבון החודשי" ייקבע על-ידי החברה שיער התשואה החודשית של ההשקעות (להלן: "התשואה החודשית") שתסומן ב-R.M. ותיקבע על-פי הכללים המוגדרים לענין זה בתנאים הכלליים של הפוליסה, בשינויים המחוייבים.
  - התשואה החודשית תיוחס לחברה ולפוליסה לפי הכללים כדלקמן:
    - היתה התשואה החודשית קטנה או שווה מהשיעור החודשי של עליית המדד, היא תיוחס במלואה לפוליסה.
    - היתה התשואה החודשית גדולה מהשיעור החודשי של עליית המדד, היא תיוחס לפוליסה ולחברה כדלקמן:
      - חלק התשואה החודשית שיוחס לפוליסה יהיה זה השווה לשיעור החודשי של עליית המדד בצירוף 85% מההפרש שבין התשואה החודשית לבין השיעור החודשי של עליית המדד - ויתרת התשואה החודשית תהיה שייכת לחברה ותיגבר על-ידיה.
      - התשואה החודשית שיוחס לפוליסה תשווה מידי חודש עם השיעור החודשי האחרון של עליית המדד והריבית על-פיה חושב הפיצוי החודשי.

- (1) הגדרת איכושר עבודה מוחלט**
- המבוטח ייחשב כבלתי כשיר מחלט לעבודה לצורך נספח זה בלבד, אם עקב מחלה או תאונה נשלל ממנו - בשיעור של 75% לפחות - הכושר להמשיך במקצוע או בעיסוק שבו עסק כמפורט בהצעת הביטוח עד אותה מחלה או תאונה, שבעקבותיה נבצר ממנו לעסוק בעיסוק אחר המתאים לנסיגתו, להשכלתו והכשרתו. זאת - לתקופה העולה על תקופת ההמתנה כנקוב בפוליסה.
- אם לא היתה למבוטח תעסוקה בזמן התחלת איכושר העבודה, ייחשב המבוטח כבלתי כשיר מוחלט לעבודה, אם עקב מחלה או פגיעה בגופו יהיה המבוטח רתוק בלידת.

- (2) הגבלת אחריות החברה:**
- החברה לא תהיה אחראית לביטוח נוסף זה, אם אי-הכושר המוחלט לעבודה נגרם במישרין או בעקיפין על ידי או עקב:
- פגיעה עצמית מכוונת, בין שהמבוטח שפוי בדעתו או לא.
  - שיכרון, שיכרות או שימוש בסמים על-ידי המבוטח.
  - פעולה פלילית בה השתתף המבוטח.
  - מלחמה או פעולה מלחמתית של כוחות עוינים - סדירים או בלתי סדירים.
  - פעולת חבלה או טרור מכל סוג שהוא, אם זכאי לפיצויים מגורם ממשלתי.
  - שירת המבוטח בכוחות הבטחון - צבא, משטרה וכד' - אם זכאי לפיצוי מגורם ממשלתי.
  - טיסת המבוטח בכלי טייס כלשהו פרט לטיסת המבוטח בכלי טייס אזרחי בעל תעודת כשירות להובלת נוסעים.
  - אם אין אפשרות לקבוע מבחינה רפואית את קיום המחלה או את הפגיעה אשר אי-הכושר לעבודה בא כתוצאה מהן.
  - השתתפות פעילה של המבוטח בצלילה תדמיתית, בדאיה או בגלשן, בצניחה, בצייד.
  - אם אי-הכושר לעבודה נגרם במישרין או בעקיפין כתוצאה מסיכוכים הקשורים בהריון או בלידה.

- (3) התחייבות החברה**
- בעל הפוליסה ישחרר מתשלום הפרמיות החל מתום תקופת ההמתנה וכל עוד נמשך אי-הכושר המוחלט לעבודה של המבוטח ברציפות ולכל המאוחר עד תום התקופה של ביטוח נוסף זה. במקרה של תשלום בעד חלק מוחזר יחושב התשלום באופן יחסי, לצורך שחרור זה ייחשב אופן תשלום הפרמיות של הפוליסה לחודשי. בעל הפוליסה ישחרר גם מחובת תשלום "התוספת לפרמיה", כמשמעותה בסעיף המתאים לענין זה בתנאים הכלליים של הפוליסה, שמצרה לפני מועד התחלת השחרור מהפרמיות.
  - בעל הפוליסה לא ישחרר מחובת תשלום "התוספת לפרמיה", כמשמעותה בסעיף המתאים לענין זה בתנאים הכלליים של הפוליסה, שמצרה לאחר מועד התחלת השחרור מהפרמיות. תשלום "התוספת לפרמיה" ירשם כחוב על הפוליסה כל עוד משוחזר בעל הפוליסה מתשלומה.
  - אם במועד התחלת השחרור מתשלום פרמיות וכללה בפרמיה גם "תוספת פרמיה" ובמהלך תקופת השחרור חובטח תשלומ של "סכום הביטוח" והתבטל הצורך בתשלום "תוספת פרמיה", יוקף מידי חודש

- ד. אחרי מילוי הדרישות של סעיף זה, תקבל החברה תוך 30 יום החלטה בנדון ותודיע על כך לבעל הפוליסה או למבוטח. אם ההחלטה היא חיובית, ישוחרר בעל הפוליסה מתשלום פרמיות החל מתום תקופת ההמתנה, בכפופות לנקודה א' של סעיף זה.
- ה. עד קבלת החלטת החברה יש לשלם את הפרמיות ואת הפרמיות המסופות בהתאם לתנאי הפוליסה ולנספח זה, כדי שחן הפוליסה וכן ביטוח נוסף זה יהיו בתוקף מלא. עם אישור אי הכושר המוחלט על-ידי החברה תחזיר החברה את הפרמיות העודפות שולמו לה.
- ז. קיום תנאי זה על-ידי המבוטח הוא היסוד לקיום הכיסוי לפי נספח זה.

**(7) החזרת כושר העבודה**

- אם חלפו תוצאות המחלה או הפגיעה בגוף ולמבוטח חזר שוב כושר העבודה, חייב הוא או בעל הפוליסה להודיע זאת לחברה ולהמשיך בתשלום הפרמיות במלואן, החל מהחודש שלאחר החזרת כושר העבודה שלו.
- אם שוחרר בעל הפוליסה מפרמיות שלאחר החזרת כושר העבודה של המבוטח, יהיה חייב לשלם פרמיות אלה להבדלה.
- ממועד זה תחול על בעל הפוליסה החובה לשלם גם את תוספת הפרמיה שתקבע על-ידי החברה כדי להבטיח את תשלום סכום הביטוח, אם נקבעה תוספת פרמיה.

**(8) בורות**

- כל חילוקי דעות שיתעוררו בקשר לנספח זה ייטחו להכרעת בורר יחיד תוך חודש ימים מיום מסירת החלטתה של החברה לידי בעל הפוליסה, או המבוטח. אם בעל הפוליסה והחברה לא יבואו לידי הסכם בדבר בורר, ימונה הבורר על-ידי המפקח על הביטוח.

**(9) ביטול הנספח**

- א. תוקף נספח זה יפוג בתום תקופת הביטוח הנוסף או בגיל 65 של המבוטח, הכל לפי המועד המוקדם יותר.
- ב. כאשר הפרמיה לא שולמה בהתאם לתנאי הפוליסה.
- ג. תום תקופת הביטוח היסודי.
- ד. כאשר הביטוח היסודי בוטל או שהפוליסה הומרה לפוליסה מסולקת.

- (10) בכל מקרה בו התנוספה הרחבה זו לפוליסה בכל עת שהיא אחרי עריכתה היא תיכנס לתוקף מיום הספתה לפוליסה ובכפופות לאמור בסעיף 2 לתנאים הכלליים של הפוליסה.

- (11) החברה לא תהיה אחראית עבור נכות הקיימת אצל המבוטח בעת עריכת כיסוי נוסף זה, או עבור כל נכות הנובעת במישרין או בעקיפין מנכות זו.

- 1) אם יתברר אגב המשואה האמורה כי התשואה החדשית שיוחסה לפוליסה תהיה מעל 0.407% מהשיעור החדשי של עליית המדד, יחושב בונוס חודשי אשר ייקף לזכות הפוליסה ויצורף ליתרת הבונוס המצטבר של הפוליסה.
- 2) הבונוס יתווסף לסכומים שייגעו לפוליסה זו (או יגרעו מהם) בעת תשלום סכום הביטוח הבסיסי או בעת תשלום ערך פדיון הפוליסה או בעת סילוק הפוליסה, לפי המקרה.
- 3) אם יתברר אגב המשואה האמורה כי התשואה החדשית שיוחסה לפוליסה תהיה קטנה מהשיעור החדשי של עליית המדד, יחושב הפסד חודשי אשר ייקף לחובת הפוליסה ויפחת מיתרת הבונוס המצטבר.
- 4) אם יתברר אגב המשואה האמורה כי התשואה החדשית שיוחסה לפוליסה תהיה בין 0% לבין 0.407% מעל השיעור החדשי של עליית המדד, לא תחול חובה לשלם תוספת פרמיה כאמור בסעיף ז' להלן, ולא יחושב בונוס בגין נספח זה.
- ז. בכל עת שיתברר כי "יתרת הבונוס המצטבר" היא שלילית, תחול על בעל הפוליסה החובה לשלם לחברה "תוספת פרמיה", בכפוף לתנאים המוגדרים לענין זה בתנאים הכלליים של הפוליסה.
- ח. על אף האמור לעיל תחשב "יתרת הבונוס" המצטבר ב-23 החודשים הראשונים לתקופת הביטוח כשווה לאפס.

**(6) התביעה**

- א. את ההודעה בכתב על מקרה המחלה או התאונה שגרמו לאובדן מוחלט של כושר העבודה, חייב בעל הפוליסה או המבוטח למסור לחברה, בעוד המבוטח בחיים, חודש ימים לפני תום תקופת ההמתנה. אם ההודעה תימסר מאוחר יותר, יחשב לצורך ביטוח זה שאי-כושר העבודה התחיל חודשיים לפני מסירת ההודעה כאשר תקופת ההמתנה היא 3 חודשים, או 5 חודשים לפני מסירת ההודעה כאשר תקופת ההמתנה היא 6 חודשים או 23 חודשים לפני מסירת ההודעה כאשר תקופת ההמתנה היא 24 חודשים. עם זאת לא יזוכה בפרמיות בשום מקרה בעד הזמן שלפני תום תקופת ההמתנה.
- ב. עם קבלת ההודעה על איבוד כושר העבודה המוחלט של המבוטח, תעביר החברה למודיע את הטפסים הדרושים למילוי כתב התביעה ולדו"ח של הרופא המטפל בחולה. טפסים אלו, לאחר שימולאו כהלכתם יש להחזיר לחברה תוך חודש ימים מקבלתם. אם תעסוקת המבוטח היתה בשכר, יש לצרף לטפסים אלה תעודה ממעבידו של המבוטח, בה יאשר, שמאז התחלת אי-הכושר המוחלט לא עבד המבוטח אצל מעבידו.
- ג. בעל הפוליסה או המבוטח יהיה חייב להמציא לחברה, על תשובו, כל המסמכים לביטור מקרה המחלה או הפגיעה בגוף המבוטח. כן תוכל החברה לנהל כל חקירה ובייחוד לבצע את בדיקת המבוטח על-ידי רופא או רופאים מטעמה. חובות אלה מוטלות על בעל הפוליסה ועל המבוטח, הן לפני אישור התביעה והן במשך כל הזמן שהחברה שוחררה את בעל הפוליסה מתשלומי פרמיות.