

ביטוח נוסף - שחרור מתשלום פרמיה במקרה של אובדן מוחלט של כושר העבודה

נספח זה יהא כפוף לכל התנאים הכלליים לביטוח, הכלולים בפוליסה, בשינויים המחוייבים, ומהווה חלק בלתי נפרד הימנה.

סעיף 1 - הגדרות

בפוליסה תהיה לכל אחד מהמונחים הבאים המשמעות המופיעה לצידו כמפורט להלן:

הפוליסה - חוזה ביטוח זה וכן ההצעה וכל נספח ותוספת המצורפים לה.

שמירת הריון - כהגדרתה בחוק הביטוח הלאומי, היעדרות מן העבודה במשך ההריון בעקבות מצב רפואי הנובע מההריון והמסכן את המבוטחת או את עובריה, זאת בהתאם לאישורי בכתב של רופא גניקולוג מוסמך שיקבע גם את משך שמירת ההריון. מבוטחת שאינה עובדת תיחשב בשמירת הריון רק אם היא מרותקת למיטה בתנאים הנ"ל.

תאונה - חבלה גופנית, ללא קשר לסיבות אחרות, שנגרמה ע"י גורם חיצוני, אלים ומקרי. למען הסרת ספק, הצטברות של פגיעות זעירות (מיקרוטראומה), אלימות מילולית, פגיעה פסיכולוגית ופגיעה אמוציונלית אינם נחשבים כ"תאונה".

סעיף 2 - תקופת הביטוח

תקופת הביטוח הנקובה בדף פרטי הפוליסה הינה קבועה וכל שינוי בה טעון הסכמת הצדדים בכתב ומראש.

סעיף 3 - ביטול נספח זה

(א) תוקף הביטוח על פי נספח זה יפוג בתום תקופת הנספח, או כאשר הביטוח היסודי בוטל, או כאשר הפוליסה הומרה לפוליסה מסולקת - לפי המוקדם מביניהם.

(ב) בעל הפוליסה רשאי, בכל עת, לבטל את הביטוח על פי נספח זה בהודעה בכתב לחברה. הביטול ייכנס לתוקפו עם מסירת ההודעה האמורה.

סעיף 4 - זכאות לשחרור מתשלום פרמיה

(א) המבוטח ייחשב כבלתי-כשיר מוחלט לעבודה לצורך נספח זה בלבד, אם יתקיימו במצטרב שלושת התנאים להלן לתקופה העולה על תקופת ההמתנה כמקובל בפוליסה:

(1) עקב מחלה או תאונה (להלן: "מקרה הביטוח"), נשלל ממנו - בשיעור של 75% לפחות - הכושר להמשיך במקצוע שבו עסק כמפורט בהצעת הביטוח עד לקרות מקרה הביטוח או ב- 12 החודשים שקדמו לו, ושבעקבותיו נבצר ממנו לעסוק בעיסוק אחר המתאים לניסיונו, להשכלתו והכשרתו;

(2) אינו עוסק בעבודה כלשהי או בעיסוק כלשהו תמורת שכר או תגמול או רווח או טובת הנאה כלשהו.

(3) אינו מקבל ממעבידו או מקופה כלשהי דמי מחלה על פי דין או הסכם כלשהו.

(ב) אם לא היתה למבוטח תעסוקה במשך 12 החודשים שקדמו למקרה הביטוח, ייחשב כבלתי-כשיר לעבודה רק אם יהיה רתוק לביתו.

(ג) עקרת בית תיחשב כבלתי-כשירה מוחלטת לעבודה אם עקב מחלה או תאונה נשלל ממנה הכושר לבצע פעולות שמקובל לבצע במשק בית רגיל, או שכושרה צומצם עקב מחלה או תאונה בשיעור של 75% לפחות, לפי מבחני הביטוח הלאומי.

(ד) בעל הפוליסה ישוחרר מתשלום הפרמיות הנקובות בדף פרטי הביטוח שזמן פרעונו חל מתום תקופת ההמתנה וכל עוד נמשך אי הכושר המוחלט ולכל המאוחר עד לתום תוקפו של נספח זה, והפוליסה תהיה בתוקפה המלא. לצורך שחרור זה ייחשב אופן תשלום הפרמיה לחודשי וחובת המשך התשלומים המלאים, עקב חזרת כושר העבודה של המבוטח, תחול על בעל הפוליסה למן התחלת החודש הסמוך לחודש האחרון שבעדו שוחרר בעל הפוליסה מתשלום פרמיה.

סעיף 5 - הגבלת אחריות החברה

(א) החברה תהיה פטורה מכל התחייבותיה על פי נספח זה אם מקרה הביטוח נובע במישרין או בעקיפין מאחת או יותר מהסיבות הבאות:

(1) פגיעה עצמית מכוונת, בין שהמבוטח שפוי בדעתו או לא.

(2) שכרון, שכרות או שימוש בסמים על ידי המבוטח.

(3) פעולה פלילית בה השתתף המבוטח.

(4) פעולות מלחמה של כוחות מזוינים של מדינה אחרת או של מדינת ישראל בין שהוכרז מלחמה ובין אם לאו.

(5) פעולות חבלה או מלחמה או פעולות צבאיות או מעין צבאיות של יחידים או של ארגונים או של כוחות מזוינים אחרים שאינה שייכים למדינה ריבונית וכן פעולות כאמור של צה"ל כנגד ארגונים או כוחות כאלה.

חריג זה לא יחול אם הפעולות האמורות היו מצומצמות בהיקפן ונמשכו פחות מ- 48 שעות ברציפות. במקרה שהפעולות האמורות נמשכו יותר מ- 48 שעות רצופות, לא יכוסו גם פגיעות שאירעו במהלך 48 השעות הראשונות.

(6) התקוממות אזרחית המונית שנמשכה יותר מ- 48 שעות ברציפות. במקרה כזה לא יכוסו גם פגיעות שאירעו במהלך 48 השעות הראשונות.

(7) פגיעה ממשק לא קונבנציונלי (אטומי, כימי, ביולוגי) או מטילים בליסטיים קונבנציונליים.

(8) טיסת המבוטח כנוסע או כטייס או כאיש צוות בכלי טיס כלשהו פרט לטיסת המבוטח כנוסע בכלי טיס אזרחי בעל תעודת כשירות להובלת נוסעים.

(9) השתתפות פעילה של המבוטח בצלילה תת-ימית, דאייה גלישה, צניחה, או צייד.

(10) סיבוכים הקשורים בהריון או בלידה, אלא אם המבוטחת נמצאת בשמירת הריון ובתנאי שבתחילת תקופת שמירת ההריון טרם מלאו לה 40 שנה.

(11) מחלת האיידס (A.I.D.S.), תסמונת הכשל החיסוני הנרכש, על כל צורותיה, או כל תסמונת דומה הנגרמת על-ידי מיקרואורגניזמים מסוג זה, לרבות מוטציות ווריאציות.

(12) נכות קיימת אצל המבוטח בעת עריכת הביטוח, או כל החמרה או תוצאה של נכות זו.

(13) אם אין אפשרות לקבוע מבחינה רפואית את קיום המחלה או את הפגיעה בגוף אשר אי הכושר לעבודה בא כתוצאה מהן.

(ב) אחריות החברה לשחרור מתשלום פרמיה בזמן היות המבוטח מחוץ לגבולות מדינת ישראל מוגבלת לכל היותר לשלושה חודשים. חזר המבוטח לגבולות מדינת ישראל תוך שלושה חודשים מתום התקופה והוכיח לחברה שהוא עדיין בלתי כשיר מוחלט לעבודה, ימשיך השחרור מתשלום פרמיה לפי נספח זה, כל עוד הוא נמצא בישראל. יצא המבוטח מחדש מחוץ לגבולות מדינת ישראל, ימשיך השחרור מתשלום פרמיה במשך שלושה חודשים בלבד.

(ג) אם בעל הפוליסה הינו המעביד, והמבוטח הינו העובד והפרמיה עבור ביטוח על פי נספח זה משולמת על ידי המעביד, ישוחרר בעל הפוליסה מחובת תשלום פרמיה ובתנאי שאין המעביד (בעל הפוליסה) משלם לעובד (המבוטח) שכר בעד התקופה עבורה משוחרר הוא מתשלום הפרמיה. אם המעביד משלם לעובד דמי מחלה בעת הזכאות לשחרור על פי פוליסה זו, אז בעל הפוליסה ישוחרר מחובת תשלום פרמיה.

(ה) אחרי מילוי הדרישות של סעיף זה תקבל החברה תוך 30 יום החלטה בדבר שחרור מתשלום פרמיה ותודיע על כך לבעל הפוליסה או למבוטח. אם ההחלטה היא חיובית, יהיה בעל הפוליסה משוחרר מתשלום פרמיה החל מתום תקופת ההמתנה בכפיפות להוראות סעיף קטן (א) לעיל.

(ו) השחרור יבוצע כנגד אישור של המבוטח או בא כוחו (אם עקב מצב בריאותו ונמנע מלעשות כן), של המשך מצב בריאותו הרעוע, הגורם להמשך אי כושרו המוחלט לעבודה.

(ז) בעל הפוליסה ישוחרר מתשלום פרמיה בהנחה שהמבוטח נמצא במצב של אי כושר עבודה כהגדרתה בפוליסה זו וזכאי לשחרור מתשלום פרמיה. אם חזר למבוטח כושר עבודתו, באורח מלא או חלקי, עליו להודיע על כך לחברה ולהמשיך לשלם פרמיות במלואן, החל מהחודש שלאחר החזרת כושר עבודתו. אם לא נגבו פרמיות לאחר ששב אליו כושרו לעבוד, באורח מלא או חלקי, יהא חייב בעל הפוליסה לשלם.

(ח) עד להתחלת השחרור מתשלום פרמיה יש לשלם את הפרמיות ואת הפרמיות הנוספות בהתאם לתנאי הפוליסה ונספח זה, כדי שיהיה בעל הפוליסה והן הביטוח על פי נספח זה יהיו בתוקף מלא. עם התחלת השחרור תחזיר החברה את הפרמיות העודפות ששולמו לה, אם היו כאלה.

(ט) אם תוך שישה חודשים מהפסקת תשלומי הפיצויים, אבד שוב באופן מוחלט כושר עבודתו של המבוטח מחמת אותה סיבה שבגללה שולמו פיצויים קודם לכן, והתביעה לשחרור אושרה על ידי החברה בהתאם לסעיף זה, יחודש השחרור מתשלום פרמיה ללא תקופת המתנה נוספת.

סעיף 10 - החזרת כושר העבודה באופן חלקי

(א) המבוטח ייחשב כבלתי-כשיר לעבודה באופן חלקי על פי נספח זה אם התקיימו בו במצטבר שלושת התנאים הבאים:

- (1) בעל הפוליסה שוחרר מתשלום פרמיה לפי נספח זה;
- (2) מייד אחר כך חזר למבוטח כושר העבודה באופן חלקי, ובהתאם לכך החל לעבוד באופן חלקי בעיסוקו בו עסק לפני קרות מקרה הביטוח, או בעיסוק אחר כלשהו, ובשל כך קטן שכרו.

(3) הזכר כבעל נכות זמנית או נכות קבועה ע"י המוסד לביטוח לאומי.

(ב) לצורך סעיף זה יוגדר "שיעור אי-הכושר החלקי" כשיעור הנכות של המבוטח כפי שנקבע על ידי המוסד לביטוח לאומי עקב מקרה הביטוח, או שיעור ההקטנה בשכרו בפועל (כולל קצבאות של המוסד לביטוח לאומי ותשלום פנסיה) לעומת שכרו לפני קרות מקרה הביטוח מוצמד למדד - לפי הנמוך מביניהם.

(ג) אם שיעור אי-הכושר החלקי אינו עולה על 25%, לא ישוחרר בעל הפוליסה מתשלום פרמיה על פי סעיף זה.

(ד) אם שיעור אי-הכושר החלקי גבוה מ- 25%, אזי ישוחרר בעל הפוליסה מתשלום 1/3% (אחוז ושליש) מהפרמיה על פי הפוליסה, לכל אחוז אי-כושר חלקי העולה על 25%.

(ה) השחרור החלקי על פי סעיף זה יחול לתקופה שלא תעלה על 3 שנים ממועד סיום תקופת השחרור המלא.

סעיף 11 - מקום השיפוט

התביעות הנובעות מתוך הפוליסה הזאת תהיינה אך ורק בסמכות בית המשפט המוסמך בתל-אביב.

סעיף 12 - בורח

כל חילוקי דעות שיתעוררו בקשר לנספח זה יימסרו להכרעת בורר יחיד תוך חודש ימים מום מסירת החלטתה של החברה לידי בעל הפוליסה או למבוטח. אם בעל הפוליסה והחברה לא יגיעו לידי הסכם בדבר בורר, ימונה הבורר ע"י יו"ר לשכת עורכי הדין בישראל.

סעיף 6 - תקופת ההמתנה

(א) אם קיימת זכאות לשחרור מתשלום פרמיה על פי נספח זה, ואם מייד לאחר קרות מקרה הביטוח וכתוצאה ישירה ממנו אושפז המבוטח בבית חולים לתקופה של 14 יום או יותר, אזי למקרה ביטוח זה בלבד ייחשב תום תקופת ההמתנה כיום מקרה הביטוח, ותנאי סעיפי 6 (ב) ו- 9 (ב) לא יחולו.

(ב) אם מקרה הביטוח נובע מנזק בגב או בצוואר או בעמוד השדרה, אזי במקרה זה תום תקופת ההמתנה יהיה 90 יום לאחר קרות מקרה הביטוח, או בהתאם לנקוב בפוליסה ובתנאי נספח זה, לפי המאוחר מביניהם.

סעיף 7 - שינוי מקצוע, נסיעה או שהות בחו"ל

(א) מקצועו ועיסוקו של המבוטח כפי שהצהיר עליהם בשעת עריכת הביטוח משמשים יסוד לביטוח על פי נספח זה ונחשבים כמהותיים לעניינו. המבוטח יודיע לחברה מייד על כל שינוי במקצועו או בעיסוקו, וכן על כל תחביב שהחל לעסוק בו ואשר יש בו משום סיכון לחייו או לבריאותו.

(ב) החברה תהא רשאית לבטל את הביטוח על פי נספח זה בכל מקרה של שינוי כאמור, אלא אם כן ומסרה לה הודעה על כך והחברה הסכימה להמשך ביטוח זה לפי התנאים שנקבעו על ידה.

(ג) שינה המבוטח מקצועו למסוכן יותר, תוקטן חבות החברה באופן יחסי לפרמיה המתאימה. שינה המבוטח מקצועו למסוכן פחות משהיה בעת עריכת ביטוח זה הוא יהיה זכאי להחזר פרמיה ממועד השינוי או ההודעה של המבוטח או מעת שנודע לחברה, לפי המאוחר.

סעיף 8 - שעבוד הנספח

הנספח הזה אינו ניתן לשעבוד או להעברה בצורה כלשהיא והחברה לא תחויב על ידי כל הודעה או בקשה כזאת של בעל הפוליסה או המבוטח. במקרה שתשועבד הפוליסה לפי הביטוח היסודי, לא יחול שעבודה על נספח זה.

סעיף 9 - התביעה

(א) בקרות מקרה של מחלה או תאונה שגרם לאובדן כושר העבודה של המבוטח, חייב בעל הפוליסה או המבוטח להודיע על כך בכתב לחברה מיד לאחר שהדבר נודע לו ולפני תום תקופת ההמתנה.

(ב) אם ההודעה תימסר לאחר תום תקופת ההמתנה הנקובה בפוליסה, תיחשב תום תקופת ההמתנה לצורך חישוב הפיצויים החודשיים כיום מסירת ההודעה, ולא ישוחרר בעל הפוליסה מתשלום פרמיה בעד התקופה שלפני יום מסירת ההודעה.

(ג) עם קבלת ההודעה על איבוד כושר העבודה של המבוטח, תעביר החברה למודיע את הטפסים הדרושים למילוי כבת התביעה ולדו"ח של הרופא המטפל במבוטח. טפסים אלו לאחר שימולאו כהלכתם יש להחזיר לחברה תום חודש ימים מקבלתם. אם תעסקות המבוטח היתה בשכר, יש לצרף לטפסים אלה תעודה ממעבידו של המבוטח, בה יאושר, שמאז התחלת אי-הכושר לא עבד המבוטח אצל מעבידו.

(ד) על בעל הפוליסה או על המוטב, לפי העניין, למסור לחברה תוך זמן סביר, לאחר שנדרש לכך, את המידע והמסמכים הנוספים הדרושים לחברה לבירור חבותה, ואם אינם ברשותו, עליו לעזור לחברה, ככל שיוכל, להשיגם. כן תוכל החברה לנהל כל חקירה ובייחוד לבצע את בדיקת המבוטח ע"י רופא או רופאים מטעמה. חובות אלו מוטלות על בעל הפוליסה ועל המבוטח הן לפני אישור התביעה והן במשך כל הזמן שהחברה משלמת פיצויים חודשיים.