

**ביטוח נוסף - שחרור**

הוסכם בזה על יסוד ההצעה לביטוח חיים, הודעות האחרות של המבוטח ושל בעל הפוליסה ועל יסוד ההצעה לסידור 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.

**(1) הגדרת איכוש עבודה מוחלט**

המבוטח יחשב כבלתי כשיר מוחלט 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 לנסיונו, להשכלתו והכשרתו. זאת - לתקופה העולה על תקופת ההמתנה כנקוב בפוליסה.

אם לא היתה למבוטח תעסוקה בזמן התחלת איכוש העבודה, יחשב המבוטח כבלתי כשיר מוחלט לעבודה, אם עקב מחלה או פגיעה בגופו יהיה המבוטח רתוק לבית.

**(2) הגבלת אחריות החברה:**

החברה לא תהיה אחראית לביטוח נוסף זה, אם אייכוש המוחלט לעבודה נגרם במישרין או בעקיפין על ידי או עקב:

- א. פגיעה עצמית מכוונת, בין שהמבוטח שפוי בדעתו או לא.
- ב. שיכרון, שיכרות או שימוש בסמים על ידי המבוטח.
- ג. פעולה פלילית בה השתתף המבוטח.
- ד. מלחמה או פעולה מלחמתית של כוחות עויינים - סדירים או בלתי סדירים.
- ה. פעולת חבלה או טרור מכל סוג שהוא, אם זכאי לפיצויים מגורם ממשלתי.
- ו. שירות המבוטח בכוחות הבטחון - צבא, משטרה וכד' - אם זכאי לפיצוי מגורם ממשלתי.
- ז. טיסת המבוטח בכלי טייס כלשהו פרט לטיסת המבוטח בכלי טייס אזרחי בעל תעודת כשירות להובלת נוסעים.
- ח. אם אין אפשרות לקבוע מבחינה רפואית את קיום המחלה או את הפגיעה אשר אייכוש לעבודה בא כתוצאה מהן.
- ט. השתתפות פעילה של המבוטח בצלילה תתמימית, בדאיה או בגלשן, בצניחה, בציד.
- י. אם אייכוש לעבודה נגרם במישרין או בעקיפין כתוצאה מסיבוכים הקשורים בהריון או בלידה.

**(3) התחייבות החברה**

א. בעל הפוליסה ישחרר מתשלום הפרמיות החל מתום תקופת ההמתנה וכל עוד נמשך אייכוש המוחלט לעבודה של המבוטח ברציפות וכלל המאחר עד תום התקופה של ביטוח נוסף זה.

ב. במקרה של תשלום בעד חלק מחדש יחושב התשלום באופן יחסי לצורך שחרור זה יחשב אופן תשלום הפרמיות של הפוליסה לחודשי.

ג. בעל הפוליסה ישחרר גם מחובת תשלום "התוספת לפרמיה" כמשמעותה בסעיף המתאים לענין זה בתנאים הכלליים של הפוליסה, שנוצרה לפני מועד התחלת השחרור מהפרמיות.

ד. בעל הפוליסה לא ישחרר מחובת תשלום "התוספת לפרמיה" כמשמעותה בסעיף המתאים לענין זה בתנאים הכלליים של הפוליסה, שנוצרה לאחר מועד התחלת השחרור מהפרמיות. תשלום "התוספת לפרמיה" יישם כחוב על הפוליסה כל עוד משוחרר בעל הפוליסה מתשלומה.

ה. אם במועד התחלת השחרור מתשלום פרמיות נכללה בפרמיה גם "תוספת פרמיה" ובמהלך תקופת השחרור הובטח תשלומה של "סכום הביטוח" והתבטל הצורך בתשלום "תוספת פרמיה", ייקף מידי חודש

לנכות "יתרת הבונוס המצטבר" הסכום בשי"ח של "תוספת הפרמיה" שהיתה קיימת במועד התחלת השחרור ושהתבטלה. הסכום האמור כשהוא צמוד למדד ייקף מידי חודש, כל עוד בעל הפוליסה יהיה משוחרר מתשלום פרמיות.

**(4) שינוי מקצוע, נסיעה או שהות בחו"ל**

א. מקצועו ועיסוקו של המבוטח כפי שהצהיר עליהם בשעת עריכת הביטוח משמשים יסוד לביטוח נוסף זה ונחשבים כמהותיים לעניינו.

ב. 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.

ג. החברה תהיה רשאית לבטל ביטוח נוסף זה בכל מקרה של שינוי כאמור, אלא אם כן נמסרה לה הודעה על כך והחברה הסכימה להמשיך ביטוח נוסף זה לפי התנאים שנקבעו על ידה.

ד. שינה המבוטח מקצועו למסוכן יותר תוקטן חבות החברה באופן יחסי. שינה המבוטח מקצועו למסוכן פחות משהיה בעת עריכת הביטוח הוא יהיה זכאי להחזר פרמיה ממועד השינוי או ההודעה של המבוטח או מעת שנודע לחברה, לפי המאוחר.

ה. במקרה של נסיעת המבוטח לכל מדינה אחרת מחוץ לתחומי מדינת ישראל, לא ישוחרר מתשלום פרמיות לפי ביטוח נוסף זה בעד תקופת אייכוש עבודה, העולה על 3 חודשים, אלא אם החברה הסכימה אחרת מראש וקבעה את התנאים לכך.

**(5) שינוי הפרמיה**

הפרמיה בגן ביטוח נוסף זה 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" יערך בהתאם לנוסחאות המצויינות בתכנית הביטוח ובמהלכו תקבע החברה את "יתרת הבונוס המצטבר".

ג. במסגרת "החשבון החודשי" תקבע החברה מידי חודש את השווי המשוערך של "ההשקעות" ליום הקובע על פי סעיף א' לעיל.

ד. במסגרת עריכת "החשבון החודשי" ייקבע על ידי החברה שיעור התשואה החודשית של ההשקעות (להלן: "התשואה החודשית") שתסומן ב: R.M. ותיקבע על פי הכללים המוגדרים לענין זה בתנאים הכלליים של הפוליסה, בשינויים המחוייבים.

ה. התשואה החודשית תיוחס לחברה ולפוליסה לפי הכללים כדלקמן:

1) היתה התשואה החודשית קטנה או שווה מהשיעור החודשי של עליית המדד, היא תיוחס כמלאה לפוליסה.

2) היתה התשואה החודשית גדולה מהשיעור החודשי של עליית המדד, היא תיוחס לפוליסה ולחברה כדלקמן:

א. 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 ותיגבה על ידה.

ב. התשואה החודשית שיוחסה לפוליסה תשווה מידי חודש עם השיעור החודשי האחרון של עליית המדד והריבית עליה חושב הפיצוי החודשי.

- ה. עד קבלת החלטת החברה יש לשלם את הפרמיות ואת הפרמיות הנוספות בהתאם לתנאי הפוליסה ולנספח זה, כדי שהן הפוליסה והן ביטוח נוסף זה יהיו בתוקף מלא. עם אישור איי הכושר המוחלט על ידי החברה תחזיר החברה את הפרמיות העודפות שולמו לה.
- ו. 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 לחברה.

מומעד 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) אובדן כושר עבודה חוזר**

אם תוך שישה חודשים מהפסקת השחרור מתשלום פרמיות, אבד שוב באופן מוחלט כושר עבודתו של המבוטח מחמת אותה סיבה שבגללה שוחרר מתשלום הפרמיות קודם לכן, יראו באיבוד כושר העבודה החוזר, המשך לאיבוד כושר העבודה הקודם בניגוד שוחרר המבוטח מתשלום הפרמיות, ובעל הפוליסה יהיה משוחרר מתשלומי הפרמיות, מהיום שבו החל איבוד כושר העבודה החוזר, ללא תקופת המתנה נוספת.

**(9) ברורות**

כל חילוקי דעות שיתעוררו בקשר לנספח זה יימסרו 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.

**(10) ביטול הנספח**

- תוקף נספח זה יפוג:
- א. בתום תקופת הביטוח הנספח 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.

**(11)** בכל מקרה בו התווספה הרחבה זו לפוליסה בכל עת שהיא אחרי עריכתה היא תיכנס לתוקף מיום הוספתה לפוליסה ובכפופות לאמור בסעיף 2 לתנאים הכלליים של הפוליסה.

**(12)** 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 ההשוואה האמורה כי התשואה החודשית שיוחסה לפוליסה תהיה מעל 0.407% מהשיעור החודשי של עליית המדד, יחושב בונוס חודשי אשר יזקף לזכות הפוליסה ויצורף ל"יתרת הבונוס המצטבר" של הפוליסה.

הבונוס יתווסף לסכומים שיגיעו לפוליסה זו (או יגרעו 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 החודשית שיוחסה לפוליסה תהיה קטנה מהשיעור החודשי של עליית המדד, יחושב הפסד חודשי אשר יזקף לחובת הפוליסה ויופחת מ"יתרת הבונוס המצטבר".

3) אם יתברר אגב ההשוואה האמורה כי התשואה החודשית שיוחסה לפוליסה תהיה בין 0% לבין 0.407% מעל השיעור החודשי של עליית המדד, לא תחול חובה לשלם תוספת פרמיה כאמור בסעיף ד' 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 ולדיוח של הרפוא המטפל בחולה. טפסים אלו, לאחר שימולאו כהלכתם יש להחזיר לחברה תוך חודש ימים מקבלתם. אם תעסקות המבוטח היתה בשכר, יש לצרף לטפסים אלה תעודה ממעבידו של המבוטח, בה יאושר, שמאז התחלת איי הכושר המוחלט לא עבד המבוטח אצל מעבידו.

ג. בעל הפוליסה או המבוטח יהיה חייב להמציא לחברה, על חשבונם, כל המסמכים לביורר 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 שחררה את בעל הפוליסה מתשלומי פרמיות.

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.