

התנאים הכלליים לביטוח משלים לביטוח נכות בקרן פנסיה - "שמש

משלים"

(התוכנית אינה מאושרת כקופת גמל)

סעיף 1 - הגדרות

בפוליסה תהיה לכל אחד מהמונחים הבאים המשמעות המופיעה לצידו כמפורט להלן:
החברה - מנורה מבטחים ביטוח בע"מ.

הפוליסה - חוזה ביטוח זה וכל נספח המצורף לו לרבות דף פרטי הביטוח, ההצעה והצהרות הבריאות. **הצעת הביטוח** - טפסים, כולל הצהרת הבריאות, וכולל שאלוני חיתום, ככל שנדרשו שמולאו ונענו במלואם בידי בעל הפוליסה והמבוטח, המהווים פניה לחברה בהצעה לעריכת ביטוח לפי נספח זה עבור המבוטח ושעל בסיס האמור בהם ניאותה החברה לבטחו.

הסדר תחיקתי - כל החוקים התקנות, הצווים והוראות המפקח, אשר הסדירו או יסדירו את התנאים החלים על המבוטח, בעל הפוליסה והחברה, בקשר עם נספח זה.

בעל הפוליסה - האדם, חבר בני אדם או תאגיד, המתקשר עם החברה בחוזה ביטוח נשוא הפוליסה ואשר שמו נקוב בפוליסה כבעל הפוליסה.

גיל המבוטח - ההפרש בין תאריך לידתו של המבוטח לבין תאריך תחילת הביטוח או כל מועד אחר בו נדרש חישוב גילו של המבוטח, כשהוא מחושב בשנים שלמות. ששה חודשים ויום ויותר מיום הולדתו האחרון של המבוטח יוסיפו לגילו שנה שלמה.

בתום כל שנה ממועד תחילת הביטוח ישתנה גיל המבוטח בשנה אחת.

המבוטח - האדם שחיוו בוטחו לפי הפוליסה ואשר שמו נקוב בפוליסה כמבוטח.

דף פרטי הביטוח - דף המצורף לפוליסה, כפי שישתנה מעת לעת, ככל שישתנה, והמהווה חלק בלתי נפרד ממנה, הכולל את מספר הפוליסה, פרטי בעל הפוליסה והמבוטח, תאריך תחילת הביטוח ותום תקופת הביטוח, פרטי הכיסויים הכלולים בפוליסה, סכום הביטוח, הפרמיות, תדירות ההשתנות של הפרמיה, מועדי ההשתנות שלה והשינויים הצפויים בסכומה, מועדי תשלום הפרמיה ופרטים נוספים הנוגעים לביטוח הספציפי, לרבות תקופת הביטוח.

פרמיה בסיסית - דמי הביטוח הראשוניים הנקובים בדף פרטי הביטוח.

הפרמיה - דמי הביטוח ותשלומים אחרים שעל בעל הפוליסה לשלם לחברה, לפי תנאי הפוליסה, לרבות כל תוספת האמורה בפוליסה.

סכום הפיצוי החודשי - הסכום הנקוב ככזה בדף פרטי הביטוח, כשהוא מוצמד למדד על-פי הוראות סעיף 17 לפוליסה.

מדד המחירים לצרכן **(להלן: "המדד")** - משמעו מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) שקבעה הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אף אם יתפרסם על-ידי כל מוסד ממשלתי אחר, לרבות מדד רשמי אחר שיבוא במקומו, בין שהוא בנוי על אותם נתונים שעליהם בנוי המדד הקיים ובין אם לאו. יקבע מדד אחר במקום המדד הקיים, יהיה היחס בינו לבין המדד המוחלף בהתאם לקביעתו של גורם ממשלתי מוסמך.

תקופת המתנה - התקופה לאחר קרות מקרה הביטוח, המפורטת בדף פרטי הביטוח, שבה לא זכאי המבוטח לפיצוי חודשי.

"תקופת הביטוח" - התקופה הנקובה בדף פרטי הביטוח.

"תקופת תשלום הפיצוי החודשי" - משך הזמן בו תשלם החברה למבוטח את הפיצוי החודשי, על פי תנאי פוליסה זו, שיהיה החל מתום תקופת המתנה, וכל עוד המבוטח באובדן כושר עבודה וזכאי לפיצוי לפי סעיף 4 להלן, או עד תום תקופת הביטוח של כיסוי זה, כנקוב בדף פרטי הביטוח, לפי המוקדם מביניהם.

שמירת הריון - היעדרות מן העבודה בתקופת הריון בעקבות מצב רפואי הנובע מההריון והמסכן את המבוטחת או את עובריה, זאת בהתאם לאישור בכתב של רופא גניקולוג מוסמך שיקבע גם את משך שמירת הריון. לענין זה - מבוטחת שאינה עובדת תיחשב בשמירת הריון רק אם היא מרותקת למיטה בתנאים הנ"ל.

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

תאריך תחילת ביטוח - התאריך הנקוב בדף פרטי הביטוח כיום תחילת הביטוח לנספח זה, אשר במועדו נכנס הביטוח לפי פוליסה זו לתוקפו בכפוף לאמור להלן בסעיף 2.

מקרה הביטוח – מחלה או תאונה שבעיקבותם הופך המבוטח לבלתי-כשיר מוחלט לעבודה על פי סעיף 4.

המפקח - המפקח על הביטוח כמשמעותו בחוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א - 1981.

חוק חוזה הביטוח - חוק חוזה הביטוח התשמ"א - 1981, החל על הפוליסה.

צורך נספח כיסוי ביטוחי זה כנספח לפוליסה יסודית, נוסף על ההגדרות והוראות נספח זה, יחולו גם ההגדרות וההוראות הקבועות בתנאים הכלליים של הפוליסה היסודית, ובכל מקרה של סתירה בין הוראות נספח זה להוראות התנאים הכלליים של הפוליסה היסודית, יגברו ההוראות הקבועות בנספח זה.

סעיף 2 - חבות החברה

2.1 פוליסה זו נכנסת לתוקפה החל מתאריך תחילת הביטוח הנקוב בדף פרטי ביטוח, בכפוף לכך שהפרמיה הראשונה שולמה במלואה או שהחברה קיבלה מבעל הפוליסה או המבוטח אמצעי תשלום ממנו ניתן לגבות את הפרמיה, ובתנאי שהמבוטח חי ביום תשלום הפרמיה הראשונה או מסירת אמצעי התשלום כאמור, לפי המוקדם מביניהם.

2.2 קיבלה החברה פרמיה ראשונה או אמצעי תשלום, כאמור לעיל, וכן הצעת ביטוח בכתב כהגדרתה בסעיף 1, יחולו התנאים כדלהלן:

2.2.1 החברה תהא רשאית להודיע לבעל הפוליסה על דחית הצעת הביטוח או לחזור לבעל הפוליסה בהצעת ביטוח נגדית לכל היותר שלושה חודשים מיום קבלת הפרמיה או אמצעי התשלום לגביה, או אם פנתה החברה לבעל הפוליסה או למבוטח בבקשה להשלמת נתונים, לכל היותר שישה חודשים מיום קבלת הפרמיה או אמצעי התשלום לראשונה (להלן – "תקופת מתן התגובה").

2.2.2 דחתה החברה, את הצעת הביטוח, לא יתגבה החברה פרמיות נוספות בגין הכיסוי הביטוחי החל ממועד מתן הודעת הדחיה לבעל הפוליסה ותחזיר לבעל הפוליסה את הפרמיות ששילם עד אותו מועד.

2.2.3 חזרה החברה לבעל הפוליסה בהצעה נגדית, יהיו תנאי הכיסוי הביטוחי בהתאם להצעה הנגדית וזאת בכפוף לאישור ההצעה הנגדית ע"י בעל הפוליסה תוך 60 ימים מהיום שנשלחה אליו ההצעה הנגדית, למען הסר ספק, במהלך התקופה ממועד תחילת הביטוח ועד לאישור ההצעה הנגדית יהיו תנאי הכיסוי הביטוחי בהתאם להצעה הנגדית. לא אישר בעל הפוליסה את ההצעה הנגדית בתוך המועד כאמור ו/או הודיע על סירובו לאשר את תנאיה בתוך המועד כאמור, תבוטל הפוליסה והחל ממועד ביטולה לא תגבה החברה פרמיות נוספות.

2.2.4 לא דחתה החברה את ההצעה לביטוח, ולא חזרה לבעל הפוליסה בהצעה נגדית לכיסוי ביטוחי, עד תום תקופת מתן התגובה, יהיו תנאי הכיסוי הביטוחי בהתאם להצעת הביטוח, והחברה לא תהא רשאית לשנות את התנאים הקבועים בהצעה לביטוח עד תום תקופת הביטוח.

2.3 קרה מקרה הביטוח בתוך תקופת מתן התגובה, אך לא לפני המועד שנקב ע"י בעל הפוליסה בהצעה כמועד תחילת הביטוח המבוקש, בטרם הודיעה החברה לבעל הפוליסה על דחיית ההצעה לביטוח או הציעה לו הצעה נגדית לכיסוי ביטוחי כאמור בסעיפים 2.2.1-2.2.3 לעיל, יחול על מקרה הביטוח הכיסוי הביטוחי בהתאם לקבוע בהצעת הביטוח שהתקבלה בחברה, ואולם אם לפי הוראות החיתום הקיימות בחברה לגבי מבוטחים בעלי מאפיינים דומים היתה החברה מודיעה לבעל הפוליסה על דחיית הצעת הביטוח, לא יחול על אותו מקרה ביטוח כיסוי ביטוחי, ואם לפי הוראות החיתום הקיימות בחברה לגבי מבוטחים בעלי מאפיינים דומים היתה מציעה לבעל הפוליסה הצעה נגדית לכיסוי ביטוחי - יחול הכיסוי הביטוחי שהיה ניתן לפי הצעתה הנגדית של החברה;

2.4 הביטוח על פי פוליסה זו יסתיים במוקדם מבין אלה:

2.4.1 תום תקופת הביטוח כקבוע בדף פרטי הביטוח.

- 2.4.2 במות המבוטח
- 2.4.3 ככל שפוליסה זו צורפה כנספח לפוליסה יסודית – במועד בו הפוליסה היסודית בוטלה, סולקה או הוקפאה כדין.
- 2.4.4 במועד ביטול הפוליסה ע"י בעל הפוליסה כאמור בסעיף 12(ב) להלן.
- 2.4.5 במועד ביטול הפוליסה ע"י החברה כאמור בסעיף 12(א) להלן.
- 2.5 תקופת הביטוח הנקובה בדף פרטי הביטוח הינה קבועה, וכל הארכה של תקופת הביטוח טעונה הסכמת החברה בכתב ומראש.

סעיף 3 - אי גילוי

- 3.1 הציגה החברה למבוטח או לבעל הפוליסה לפני כריתת הנספח, אם בטופס של הצעת ביטוח ואם בדרך אחרת בכתב שאלה בענין שיש בו כדי להשפיע על נכונותו של מבטח סביר לכרות את הנספח בכלל או לכרות אותו בתנאים שבה (להלן: ענין מהותי) על המבוטח ובעל הפוליסה להשיב עליה בכתב תשובה מלאה וכנה.
- שאלה גורפת הכורכת עניינים שונים, ללא אבחנה ביניהם, אינה מחייבת תשובה כאמור, אלא אם היתה סבירה בעת כריתת הנספח.
- הסתרה בכוונת מרמה מצד המבוטח או בעל הפוליסה של ענין שהוא ידע כי הוא ענין מהותי, דינה כדין תשובה שאינה מלאה וכנה.
- 3.2 ניתנה לשאלה בענין מהותי תשובה שלא היתה מלאה וכנה, רשאית החברה, תוך שלושים ימים מהיום שנודע לה על כך וכל עוד לא קרה מקרה הביטוח, לבטל את הנספח בהודעה בכתב לבעל הפוליסה.
- 3.3 ביטלה החברה את הנספח מכוח סעיף זה, זכאי בעל הפוליסה להחזר הפרמיה ששילם בעד התקופה שלאחר הביטול, בניכוי הוצאות החברה, זולת אם פעל המבוטח או בעל הפוליסה בכוונת מרמה.
- 3.4 קרה מקרה הביטוח לפני שהתבטל הנספח מכוח סעיף זה, אין החברה חייבת אלא בתגמולי ביטוח מופחתים בשיעור יחסי, שהוא כיחס שבין הפרמיה שהיתה משתלמת כמקובל אצלה לפי המצב לאמיתו, לבין הפרמיה המוסכמת, והיא פטורה כליל בכל אחת מאלה:
- 3.4.1 התשובה ניתנה בכוונת מרמה;
- 3.4.2 מבטח סביר לא היה מתקשר באותו נספח, אף בפרמיה מרובה יותר, אילו ידע את המצב לאמיתו. במקרה כזה זכאי בעל הפוליסה להחזר הפרמיה ששילם בעד התקופה שלאחר קרות מקרה הביטוח, בניכוי הוצאות החברה.
- 3.5 החברה אינה זכאית לתרופות האמורות בסעיפים 3.2-3.4 בכל אחת מאלה, אלא אם התשובה שלא היתה מלאה וכנה ניתנה בכוונת מרמה:
- 3.5.1 היא ידעה או היה עליה לדעת את המצב לאמיתו בשעת כריתת הנספח, או שהיא גרמה לכך שהתשובה לא היתה מלאה וכנה.
- 3.5.2 העובדה שעליה ניתנה תשובה שלא היתה מלאה וכנה חדלה להתקיים לפני שקרה מקרה הביטוח, או שלא השפיעה על מקרהו, על חבות החברה או על היקפה.
- 3.6 החברה אינה זכאית לתרופות האמורות בסעיפים 3.2-3.4 לעיל לאחר שעברו שלוש שנים מכריתת הנספח, זולת אם המבוטח או בעל הפוליסה פעלו בכוונת מרמה.
- 3.7 בכל מקרה בו זכאית החברה לדרוש מהמבוטח או מבעל הפוליסה מידע, הצהרות או מסמכים כתנאי למתן הסכמתה לביצוע פעולה מסוימת (כגון בבקשה לחידוש הנספח או הפוליסה היסודית או בבקשה להגדלת סכום הביטוח, או בבקשה לעריכת שינויים בפוליסה וכיוצא"ב) יחולו הוראות סעיפים 3.1-3.6 לעיל בשינויים המחוייבים.

סעיף 4 - זכאות לפיצוי חודשי

- א. בקרות מקרה הביטוח ייחשב המבוטח כבלתי-כשיר מוחלט לעבודה וזכאי לפיצוי חודשי אם התקיים בו אחד המקרים שלהלן:
1. עקב מקרה הביטוח התקיימו בו במצטבר ובו-זמנית, לתקופה העולה על תקופת ההמתנה כנקוב בפוליסה, כל התנאים שלהלן:
 - א. **נשלל** ממנו - בשיעור של 75% לפחות, הכושר להמשיך במקצוע שבו עסק כמפורט בהצעת הביטוח וכן נבצר ממנו לעסוק בכל מקצוע או עיסוק בו עבד ב- 5 השנים שקדמו למקרה הביטוח.
 - ב. **כמו כן, לא נשלל** ממנו כלל הכושר לעסוק בעיסוק אחר המתאים לניסיונו, להשכלתו והכשרתו;
 - ג. הוא אינו עוסק בעבודה כלשהי או בעיסוק כלשהו תמורת שכר או תגמול או רווח או טובת הנאה כלשהם.
 - ד. הוא אינו מקבל ממעבידו או מקופה או - מקרן כלשהי דמי מחלה, או קצבת נכות על פי כל דין או הסכם.
 2. עקב מקרה ביטוח, שאירע במהלך חמש השנים הראשונות שמיום תחילת הביטוח, ובתנאי שהתקיימו בו במצטבר ובו-זמנית, לתקופה העולה על תקופת ההמתנה כנקוב בפוליסה, כל התנאים שלהלן:
 - א. ליקוי בריאותי שהיה קיים במבוטח לפני קבלתו לביטוח ובתנאי שהצהיר עליו בכתב בפני החברה בעת קבלתו לביטוח, ובגללו **נשלל** ממנו - בשיעור של 75% לפחות, הכושר להמשיך בעיסוק שבו עסק כמפורט בהצעת הביטוח וכן נבצר ממנו לעסוק בעיסוק אחר המתאים לניסיונו, להשכלתו והכשרתו.
 - ב. הוא אינו עוסק בעבודה כלשהי או בעיסוק כלשהו תמורת שכר או תגמול או רווח או טובת הנאה כלשהם.
 - ג. הוא אינו מקבל ממעבידו או מקופה או - מקרן כלשהי דמי מחלה, או קצבת נכות על פי כל דין או הסכם.
 3. עקב מקרה הביטוח התקיימו בו במצטבר ובו-זמנית, לתקופה העולה על תקופת ההמתנה כנקוב בפוליסה, כל התנאים שלהלן:
 - א. עקב תאונת עבודה (לפי מבחני חוק הביטוח הלאומי (נוסח משולב), התשנ"ה (1995), **נשלל** ממנו - בשיעור של 75% לפחות, הכושר להמשיך במקצוע שבו עסק כמפורט בהצעת הביטוח עד לקרות מקרה הביטוח או ב- 12 החודשים שקדמו לו, וכן נבצר ממנו לעסוק בעיסוק אחר המתאים לניסיונו, להשכלתו והכשרתו.
 - ב. מתקיימים בו התנאים 1(ג) ו-1(ד) לעיל.
 4. אם לא היתה למבוטח תעסוקה במשך 12 החודשים שקדמו למקרה הביטוח, ייחשב כבלתי-כשיר מוחלט לעבודה רק אם יהיה רתוק לביתו.
 5. עקרת בית תיחשב כבלתי-כשירה מוחלטת לעבודה אם עקב מחלה או תאונה נשלל ממנה הכושר לבצע פעולות שנהוג לבצע במשק בית, זאת על פי מבחן של רופא תעסוקתי, או שכושרה כאמור צומצם עקב מחלה או תאונה בשיעור של 75% לפחות, לפי מבחני הביטוח הלאומי.
 6. החברה תשלם למבוטח פיצויים חודשיים במשך תקופת תשלום הפיצוי החודשי, כהגדרתה לעיל בסעיף 1. הפיצוי החודשי האחרון יחושב באופן יחסי למספר הימים שנמשך אי הכושר באותו חודש.
 7. במשך תקופת תשלום הפיצוי החודשי, ישוחרר בעל הפוליסה מתשלום הפרמיות הנקובות בדף פרטי הביטוח (או החלק היחסי מהן אם שולמו פיצויים חודשיים חלקיים) שזמן פירעונן חל בתוך אותה תקופה, והפוליסה תהיה בתוקפה המלא. לצורך שחרור זה ייחשב אופן תשלום הפרמיות לחודשי וחובת המשך התשלומים המלאים, עקב חזרת כושר העבודה של המבוטח, תחול על בעל הפוליסה למן תחילת החודש הסמוך לחודש האחרון שבעדו שולמו הפיצויים החודשיים.

סעיף 5 - הגבלת אחריות החברה

- א. החברה תהיה פטורה מכל התחייבויותיה על פי נספח זה אם מקרה הביטוח נובע, במישרין או בעקיפין, מאחת או יותר מהסיבות הבאות:
1. פציעה עצמית מכוונת, בין שהמבוטח שפוי בדעתו או לא;
 2. אלכוהוליזם, 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 שאינם שייכים למדינה ריבונית וכן פעולות כאמור של צה"ל כנגד ארגונים או כוחות כאמור. 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 בפעילות ספורט אתגרי. כדוגמת צלילה תת מימית, דאיה, צניחה ופעילויות ספורט אתגרי נוספות בהתאם לרשימת הפעילויות הנחשבות לפעילות ספורט אתגרי לענין סעיף זה, כפי שתהיינה מעת לעת, המפורסמת באתר האינטרנט של החברה בכתובת www.menora.co.il, והמהווה חלק בלתי נפרד מתנאי פוליסה זו. ;
 10. סיבוכים הקשורים בהריון או בלידה, אלא אם המבוטחת נמצאת בשמירת הריון ובתנאי שבתחילת תקופת שמירת ההריון טרם מלאו לה 40 שנה ;
 11. אם אין אפשרות לקבוע מבחינה רפואית את קיום המחלה או את הפגיעה בגוף אשר אי הכושר לעבודה בא כתוצאה מהן.
- ב. במקרה והמבוטח איבד את כושר העבודה עקב אחד המקרים המפורטים בסעיף קטן (א) (5) או (6), שבהם יהיה המבוטח זכאי לפיצוי לפי נספח זה, ישולם למבוטח סכום הפיצוי החודשי בניכוי כל גימלה לה יהיה זכאי מכל גורם אחר לרבות גורם ממשלתי או ממלכתי, קרנות פנסיה והמוסד לביטוח לאומי, אף אם המבוטח ויתר על זכותו לקבלת גימלה מהגורם האחר. אם למבוטח כיסוי דומה בחברות ביטוח אחרות, כל חברה תישא בחלקה באופן יחסי לפיצוי הנקוב בפוליסה. בכל מקרה הפיצוי החודשי שישולם על ידי החברה וחברות ביטוח אחרות לא יעלה על 16,200 ש"ח לפי המדד שפורסם ב- 15/10/2003.
- ג. במקרה של נסיעת המבוטח לכל מדינה אחרת מחוץ לתחומי מדינת ישראל, לא יגיעו לו פיצויים לפי נספח זה בעת תקופת אי-כושר עבודה העולה על 3 חודשים, אלא אם החברה הסכימה אחרת מראש וקבעה את התנאים לכך.

סעיף 6 – הגבלת סכום הפיצוי החודשי וקיזוז פיצוי כנגד תשלומים אחרים

- א. **ביטוח לאומי:** אם המבוטח זכאי על פי חוקי המוסד לביטוח לאומי, לתשלום מאת המוסד לביטוח לאומי בגין אי כושר עבודה מלא ואף אם לא מימש את זכאותו לקבלת תגמולים, ינוכה מהפיצוי החודשי, הסכום המגיע לו על פי חוקי הביטוח הלאומי (או שהיה מגיע לו).
- ב. סך כל הפיצויים החודשיים שיגיעו למבוטח מהחברה או מכל חברת ביטוח אחרת או מקרן פנסיה ו/או כל גורם מפצה אחר, לא יעלה בשום מקרה על 75% משכרו הממוצע או מהשתכרותו החודשית הממוצעת של המבוטח ב- 12 החודשים שקדמו לקרות מקרה הביטוח, והיתרה העולה על סכום זה לא תשולם. במקרה זה תחזיר החברה למבוטח את עודף הפרמיה ששולמה בעד הסכום שנוכה מהפיצוי החודשי על פי סעיף קטן זה בלבד, לתקופה שלא תעלה על 24 חודשים, בתוספת הפרשי הצמדה, וסכום הפיצוי שבפוליסה יוקטן בהתאם.
- ג. ממוצע השכר או ההשתכרות יחושב כדלקמן: סיכום של השכר או ההשתכרות ב- 12 החודשים האחרונים כשכל סכום מוצמד מהמדד הידוע ביום תשלומו למדד הידוע ביום קרות מקרה הביטוח, מחולק ב- 12. אם המבוטח לא היה מועסק ברציפות, יובאו בחשבון לצורך החישוב 12 החודשים האחרונים שקדמו למקרה הביטוח בהם קיבל שכר או השתכרות, אך בכל מקרה בתקופה שלא תעלה על 24 חודשים לפני קרות מקרה הביטוח.
- ד. הפיצוי החודשי לעקרת בית הנחשבת כבלתי-כשירה לעבודה על פי סעיף 4 (ג) לא יעלה על 2,730 ש"ח לפי המדד שפורסם ב- 15/10/2003.

ה. אם בעל הפוליסה הינו המעביד, והמבוטח הינו העובד והפרמיה עבור ביטוח על פי נספח זה משולמת על ידי המעביד, יבוצע תשלום הפיצויים החודשיים על-ידי החברה ובתנאי שאין המעביד (בעל הפוליסה) משלם לעובד (המבוטח) שכר בעד התקופה עבורה משתלמים תשלומים אלה. אם המעביד משלם לעובד דמי מחלה בעת שהעובד זכאי לפיצוי חודשי על פי פוליסה זו, אזי תשלם החברה למעביד את סכום הפיצוי החודשי, אולם בכל מקרה הסכום שתשלם החברה לא יעלה על הסכום שמשלם המעביד לעובד בפועל ובכפוף לסכום הפיצוי החודשי על פי הפוליסה.

סעיף 7 – קיצור תקופת ההמתנה למקרה אשפוז

א. אם מייד לאחר קרות מקרה הביטוח וכתוצאה ישירה ממנו אושפז המבוטח בבית חולים לתקופה של 14 יום או יותר, אזי למקרה ביטוח זה בלבד יהיה המבוטח זכאי לתשלום הפיצוי החודשי למשך תקופת ההמתנה **סעיף א לעיל לא יחול אם מקרה הביטוח נובע מנזק בגב או בצוואר או בעמוד השדרה.**

סעיף 8 - שינוי מקצוע, עיסוק או תחביב

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 נמסרה 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 יהיה המבוטח זכאי להחזר פרמיה ממועד השינוי או ההודעה של המבוטח או מעת שנודע לחברה, לפי המאוחר.

סעיף 9 - תשלום נוסף במקרה נכות מוחלטת ותמידית

א. המבוטח ייחשב "בעל נכות מוחלטת לצמיתות" אם כתוצאה ממקרה הביטוח נבצר ממנו באופן מוחלט ותמידי לעסוק בעיסוק כלשהו תמורת שכר באופן מוחלט ותמידי, או שהוא משותק לחלוטין ובאופן תמידי בשתי גפיים או יותר, או שהוא עיוור לחלוטין בשתי עיניו.

ב. הקביעה שהמבוטח הינו בעל נכות מוחלטת ותמידית תיעשה בהתאם לכללים המפורטים בסעיף 14 להלן ולא פחות מ-12 חודשים לאחר קרות מקרה הביטוח.

ג. אם בעת הבדיקה החברה אינה יכולה לקבוע בוודאות אם נכות המבוטח תישאר לצמיתות, רשאי בעל הפוליסה או המבוטח להגיש בקשה לבדיקה נוספת לזכאותו על פי סעיף זה אם יש סיבות סבירות לחשוב שמצב המבוטח השתנה.

ד. מבוטח שהוא בעל נכות מוחלטת לצמיתות יהיה זכאי לפיצוי חד-פעמי השווה לפיצוי החודשי הנקוב בפוליסה מוכפל ב-12. לאחר תשלום פיצוי כאמור למבוטח, תפוג התחייבות החברה על פי סעיף זה.

סעיף 10 - אובדן כושר עבודה חלקי

א. המבוטח ייחשב כבלתי כשיר לעבודה באופן חלקי אם מתקיימים בו תנאי הזכאות לפיצוי חודשי ו/או שחרור מתשלום פרמיות המפורטים בסעיף 4 בשיעור של 25% או יותר.

ב. לענין סעיף זה, "שיעור אי-כושר חלקי" - שיעור הנכות של המבוטח שייקבע בהתאם לכללים האמורים להלן בסעיף 14, ובתנאי שמשכורתו של המבוטח קטנה בשיעור העולה על 50%.

ג. אם שיעור אי-הכושר החלקי אינו עולה על 25%, לא ישולם פיצוי על פי סעיף זה.

ד. אם שיעור אי-הכושר החלקי עולה על 25%, אזי ישולם פיצוי חודשי מוקטן בשיעור של $1\frac{1}{3}$ (אחוז ושליש) מהפיצוי החודשי הנקוב בפוליסה, לכל אחוז אי-כושר חלקי העולה על 25%.

ה. פיצויים מוקטנים על פי סעיף זה ישולמו לתקופה שלא תעלה על 3 (שלוש) שנים מתום תקופת ההמתנה.

ו. בכל מקרה סכום הפיצוי החודשי שישולם על פי סעיף זה לא יעלה על 11,000 ש"ח לפי המדד שפורסם ב-

15/10/2003

סעיף 11 - תשלום הפרמיות

- א. הפרמיות תשולמנה בזמני הפרעון הקבועים בפוליסה מבלי שהחברה תהיה חייבת לשלוח הודעות כלשהן על כך. חובת תשלום הפרמיות נפסקת עם תשלום הפרמיה שזמן פרעונה חל לאחרונה לפני מות המבוטח (למעט לגבי פרמיות שזמן פרעון חל קודם לכן).
- ב. הפרמיה תהיה צמודה למדד ותשולם ע"י בעל הפוליסה בתוספת הפרשי הצמדה למדד בין המדד הבסיסי הנקוב בפוליסה לבין המדד הידוע ביום ביצוע כל תשלום בפועל. לעניין זה, יום ביצוע התשלום בפועל יהיה כדלקמן:
- (1) בתשלום באמצעות העברה בנקאית לזכות חשבון החברה או הוראת קבע- יום זיכוי חשבון החברה בבנק.
- (2) בתשלום קבוע באמצעות כרטיס אשראי – יום זיכוי חשבונה של החברה בחברת האשראי.
- ג. **לא שולמה הפרמיה או חלק ממנה במועדה, יחולו ההוראות הבאות:**

(1) החברה תהיה זכאית לבטל את הפוליסה בהתאם להוראות סעיף 15 לחוק חוזה הביטוח.

- (2) מבלי לפגוע בכלליות האמור לעיל בסעיף 11(ג) (1) לסכום הפרמיה שבפיגור תיתווסף כחלק בלתי נפרד ריבית בהתאם לאמור בסעיף 2(ג) לתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאי הצמדה בחוזה לביטוח חיים) תשמ"ב - 1982 עד לתשלום הפרמיה שבפיגור בפועל, או כל הסדר תחיקתי שיבוא במקומו.
- ד. הסכמת החברה לקבל פרמיה שלא באחת הדרכים המפורטות לעיל בסעיף (ב), או לאחר זמן פירעונה, לפי העניין, במקום מסוים, לא תתפרש כהסכמתה לנהוג כך גם במקרים אחרים כלשהם.
- ה. הפרמיה לביטוח לפי נספח זה תשתנה מדי שנה, כמצוין בדף פרטי הביטוח ותותאם לפי גילו של המבוטח בעת השינוי. החברה לא תדרוש שום הוכחה על מצב בריאותו של המבוטח בעת שינוי הפרמיות.
- ו. התעריף לפיו נקבעה הפרמיה הינו קבוע כמפורט בדף פרטי הביטוח ובתנאי הפוליסה. על אף האמור, החברה תהא רשאית לשנות את התעריף פעם בחמש שנים, החל מ- 1 אוקטובר 2007 ובכפוף לאישור מראש מאת המפקח על הביטוח. שינוי שכזה יכנס לתוקף שלושים יום לאחר הודעת החברה למבוטח בכתב.

סעיף 12 - ביטול הפוליסה

- א. החברה תהיה רשאית לבטל את הפוליסה במקרה שבו הפרמיה לא שולמה במועדה כאמור לעיל בסעיף 11(ג), או במקרה של אי גילוי כאמור לעיל בסעיף 3. הביטול יעשה בהתאם להוראות חוק חוזה הביטוח וההסדר התחיקתי.
- ב. בכפוף להוראות חוק חוזה הביטוח רשאי בעל הפוליסה לבטל את הנספח בכל עת בהודעה בכתב לחברה, והביטול יכנס לתוקפו 3 ימים מיום שבו קיבלה החברה את הודעת הביטול.

סעיף 13 - שעבוד הפוליסה או העברת הפיצויים

הנספח הזה או הפיצויים המגיעים לפיו אינן ניתנים לשעבוד או להעברה בצורה כלשהי 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 14 - התביעה ותשלומה

- א. בקרות מקרה הביטוח על המבוטח או בעל הפוליסה להודיע על כך לחברה מיד לאחר שנודע לו, על קרות המקרה. מתן הודעה מאת אחד מאלה משחרר את השני מחובתו.
- ב. על מנת שהחברה תתחיל בבירור התביעה יש למסור לה, בנוסף להודעה על קרות מקרה הביטוח, כאמור בסעיף א' לעיל, גם תביעה בכתב לתשלום על-פי הנספח. עם קבלת ההודעה על קרות מקרה הביטוח תעביר החברה למוסר ההודעה את הטפסים לצורך מילוי התביעה ופירוט המידע והמסמכים הנדרשים לבירור התביעה.

מידע וטפסים אלו ניתן למצוא גם באתר האינטרנט של החברה בכתובת

www.menoramivt.co.il

לטופס התביעה יש לצרף את כל המסמכים המבוקשים בו.

ג. על המבוטח או בעל הפוליסה, לפי העניין, למסור לחברה תוך זמן סביר, לאחר שנדרש לכך על ידיה, את המידע והמסמכים הנוספים הדרושים לחברה באופן סביר לבירור חבותה, ואם אינם ברשותו, עליו לעזור לחברה, ככל שיוכל, להשיגם. כן זכאית החברה לנהל חקירה באופן סביר ובייחוד לבצע על חשבונה בדיקה למבוטח ע"י רופא או רופאים מטעמה. חובות אלו מוטלות על המבוטח הן לפני אישור התביעה והן במשך כל תקופת תשלום הפיצויים החודשיים על ידי החברה.

ד. לא קוימה חובה לפי סעיף א' או ג' לעיל במועדה, וקיומה היה מאפשר לחברה להקטין חבותה, אין החברה חייבת בתגמולי הביטוח אלא במידה שהיתה חייבת בהם אילו קוימה החובה. הוראה זו לא תחול בכל אחת מאלה:

1. החובה לא קוימה או קוימה באיחור מסיבות מוצדקות.

2. אי קיומה או איחורה לא מנע מן החברה את בירור חבותה ולא הכביד על הבירור.

ה. עשה המבוטח או בעל הפוליסה במתכוון דבר שהיה בו כדי למנוע מן החברה את בירור חבותה או הכביד עליו, אין החברה חייבת בתגמולי ביטוח אלא במידה שהיתה חייבת בהם אילו לא נעשה אותו דבר.

ו. הופרה חובה לפי סעיף א' או ג' לעיל, או שנעשה דבר כאמור בסעיף ה' לעיל, או שהמבוטח או בעל הפוליסה מסרו לחברה עובדות כוזבות, או שהעלימו ממנה עובדות כוזבות בנוגע למקרה הביטוח או בנוגע לחבות החברה, והדבר נעשה בכוונת מרמה – פטורה החברה מחובתה.

לאחר מילוי כל הדרישות בסעיף זה תקבל החברה, תוך 30 יום, החלטה בדבר תשלום הפיצויים ותודיע על כך לבעל הפוליסה או למבוטח. אם ההחלטה היא חיובית, תשלם החברה את הפיצויים החודשיים החל מתום תקופת ההמתנה. במקרה של פיגור בתשלום התביעה תתווסף לסכום הביטוח ריבית בהתאם להוראות סעיף 28 לחוק חוזה הביטוח.

ז. הפיצויים החודשיים ישולמו למבוטח בהנחה שהמבוטח נמצא במצב של אי כושר עבודה כהגדרתה בפוליסה זו וזכאי לפיצוי חודשי. אם חזר למבוטח כושר עבודתו, באורח מלא או חלקי, עליו להודיע על כך מיידי לחברה ולהמשיך לשלם את הפרמיות במלואן, זאת החל מהחודש שלאחר חזרת כושר עבודתו. אם שולמו למבוטח פיצויים חודשיים לאחר ששב אליו כושרו לעבוד, באורח מלא או חלקי, יהא חייב המבוטח בהחזרתם לחברה.

ח. עד לתחילת תשלומי הפיצויים החודשיים, על בעל הפוליסה לשלם את הפרמיות ואת הפרמיות הנוספות בהתאם לתנאי הפוליסה ונספח זה, כדי שהן הפוליסה והן הביטוח על פי נספח זה יהיו בתוקף מלא. עם התחלת תשלום הפיצויים 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 שבגינה שולמו פיצויים קודם לכן, והתביעה לפיצויים חודשיים אושרה על ידי החברה בהתאם לסעיף זה, יחודשו הפיצויים החודשיים והשחרור מתשלום פרמיות ללא תקופת המתנה נוספת.

סעיף 15 - התיישנות

תקופת ההתיישנות של תביעה על-פי הפוליסה היא שלוש שנים מיום קרות מקרה הביטוח.

סעיף 16 - הוכחת גיל

הפרמיה לצורך פוליסה זו נקבעת, בין היתר, לפי גילו של המבוטח. גיל המבוטח נקבע בהתאם לאמור בהגדרת גיל המבוטח בסעיף 1 לעיל.

על המבוטח להוכיח את תאריך לידתו, על-ידי תעודה, לשביעות רצונה של החברה.

במקרה של מתן תשובה שאינה מלאה וכנה, או במקרה של העלמת עובדות בקשר לתאריך לידתו של המבוטח, יחולו הוראות סעיף 3 לעיל.

סעיף 17 - תנאי הצמדה של הפיצוי החודשי

הפיצוי החודשי יהיה צמוד למדד המחירים לצרכן על פי התנאים הכלליים מיום תחילת ביטוח זה ועד ליום קרות מקרה הביטוח, ויוסיף להיות צמוד למדד ממועד תום תקופת ההמתנה ואילך (אם זכאי המבוטח לפיצוי חודשי). האמור לעיל יחול גם לעניין סעיף "אובדן כושר עבודה חלקי".

סעיף 18 - הודעות

כל ההודעות, הבקשות והמסמכים הנמסרים לחברה ע"י המבוטח או בעל הפוליסה תוגשנה לחברה בכתב ותימסרנה לחברה אך ורק במשרדה הראשי ברח' אלנבי 115 ת"א, 6581708

במקרה של שינוי כתובת משרדה הראשי, תעדכן החברה את כתובתה המעודכנת באתר האינטרנט שלה

www.menoramivt.co.il

א. בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, בקשות שיש להגיש לחברה בכתב יוגשו באמצעות הטפסים המקובלים בחברה במועד הבקשה. את הטפסים ניתן לקבל במשרדי החברה, וכן באמצעות אתר האינטרנט של החברה בכתובת לעיל.

ב. על המבוטח או בעל הפוליסה, לפי הענין, להודיע לחברה בכתב על כל שינוי של כתובתו.

ג. כל הודעה שתישלח בדואר ע"י החברה למבוטח או לבעל הפוליסה לפי הכתובת האחרונה הידועה לחברה, תיחשב כהודעה שנמסרה לו כדין.

אין באמור כדי לגרוע מהוראות ההסדר התחיקתי ביחס לחובת החברה לפעול לעדכון כתובת, במקרה בו הדואר שנשלח על ידה כאמור חזר.

סעיף 19 - תשלומים נוספים

בעל הפוליסה או המבוטח, חייב לשלם לחברה את המיסים ו/או תשלומי חובה ממשלתיים ואחרים (להלן – המסים) החלים על הפוליסה או המוטלים על הפרמיות, על סכומי הביטוח ועל כל תשלומים האחרים שהחברה מחוייבת לשלם לפי הפוליסה, בין אם המסים האלה קיימים בתאריך הוצאת הפוליסה ובין אם יוטלו במשך תקופת קיומה, או בכל זמן אחר עד לתשלום.

סעיף 20 - מקום השיפוט

התביעות הנובעות מתוך הפוליסה הזאת תהיינה אך ורק בסמכות בית המשפט המוסמך במדינת ישראל.

גילוי נאות – שמש משלים

כללי

הכיסויים בפוליסה

פיצוי חודשי מתשלום פרמיה במקרה של נכות הגורמת לאובדן מוחלט של כושר העבודה ובהתקיים אחד מהמקרים הבאים:

1. עקב מקרה הביטוח התקיימו בו במצטבר ובו-זמנית, לתקופה העולה על תקופת ההמתנה כנקוב בפוליסה, כל התנאים שלהלן:

א. **נשלל** ממנו - בשיעור של 75% לפחות, הכושר להמשיך במקצוע שבו עסק כמפורט בהצעת הביטוח וכן נבצר ממנו לעסוק בכל מקצוע או עיסוק בו עבד ב- 5 השנים שקדמו למקרה הביטוח.

ב. **כמו כן, לא נשלל** ממנו כלל הכושר לעסוק בעיסוק אחר המתאים לניסיונו, להשכלתו והכשרתו;

ג. הוא אינו עוסק בעבודה כלשהי או בעיסוק כלשהו תמורת שכר או תגמול או רווח או טובת הנאה כלשהם.

ד. הוא אינו מקבל ממעבידו או מקופה או - מקרן כלשהי דמי מחלה, או קצבת נכות על פי כל דין או הסכם.

2. עקב מקרה ביטוח, שאירע במהלך חמש השנים הראשונות שמיום תחילת הביטוח, ובתנאי שהתקיימו בו במצטבר ובו-זמנית, לתקופה העולה על תקופת ההמתנה כנקוב בפוליסה, כל התנאים שלהלן:

א. ליקוי בריאותי שהיה קיים במבוטח לפני קבלתו לביטוח ובתנאי שהצהיר עליו בכתב בפני החברה בעת קבלתו לביטוח, ובגללו **נשלל** ממנו - בשיעור של 75% לפחות, הכושר להמשיך בעיסוק שבו עסק כמפורט בהצעת הביטוח וכן נבצר ממנו לעסוק בעיסוק אחר המתאים לניסיונו, להשכלתו והכשרתו.

ב. הוא אינו עוסק בעבודה כלשהי או בעיסוק כלשהו תמורת שכר או תגמול או רווח או טובת הנאה כלשהם.

ג. הוא אינו מקבל ממעבידו או מקופה או - מקרן כלשהי דמי מחלה, או קצבת נכות על פי כל דין או הסכם.

3. עקב מקרה הביטוח התקיימו בו במצטבר ובו-זמנית, לתקופה העולה על תקופת ההמתנה כנקוב בפוליסה, כל התנאים שלהלן:

א. עקב תאונת עבודה (לפי מבחני חוק הביטוח הלאומי (נוסח משולב), התשנ"ה 1995), **נשלל** ממנו - בשיעור של 75% לפחות, הכושר להמשיך במקצוע שבו עסק כמפורט בהצעת הביטוח עד לקרות מקרה הביטוח או ב- 12 החודשים שקדמו לו, וכן נבצר ממנו לעסוק בעיסוק אחר המתאים לניסיונו, להשכלתו והכשרתו.

ב. מתקיימים בו התנאים 1(ג) ו-1(ד) לעיל.

משך תקופת הביטוח

התקופה הנקובה בדף פרטי הביטוח אך לא לפני גיל 60 או לאחר גיל 67 של המבוטח.

תנאים לחידוש אוטומטי

אין

תנאים לתקופת אכשרה

אין

תקופת המתנה

3 חודשים

שינוי תנאי הפוליסה במהלך תקופת הביטוח

ניתן לשנות את תנאי הפוליסה במהלך תקופת הביטוח רק אם המבוטח שינה את עיסוקו, מקצועו או תחביבו. פרמיה

סכום הפרמיה

כמפורט בדף פרטי הביטוח

מבנה הפרמיה

פרמיה משתנה

שינוי הפרמיה במהלך תקופת הביטוח

החברה תהא רשאית לשנות את התעריף פעם בחמש שנים, החל מ- 1 אוקטובר 2007 ובכפוף לאישור מראש מאת המפקח על הביטוח.

תנאי ביטול

ביטול ע"י המבוטח

במועד ביטול הפוליסה ע"י בעל הפוליסה כאמור בסעיף 12(ב) להלן.

ביטול ע"י המבטח

תום תקופת הביטוח כקבוע בדף פרטי הביטוח, במות המבוטח, ככל שפוליסה זו צורפה כנספח לפוליסה יסודית – במועד בו הפוליסה היסודית בוטלה, סולקה או הוקפאה כדן, במועד ביטול הפוליסה ע"י החברה כאמור בסעיף 12(א) להלן.

חריגים וסייגים

סייגים לחבות המבטח

סעיף 5- הגבלת אחריות החברה, בתנאי הביטוח.

כיסוי לתקופת מילואים

יש כיסוי בניכוי כל סכום שיתקבל מגורם ממשלתי או אחר ועד לגובה 16,200 ש"ח לפי המודד שפורסם ב- 15/10/2003, פרט למלחמה או פעולות מלחמה או פעולה צבאית או מעין צבאית.

כיסוי לפעולת טרור

אין כיסוי

שונות

שחרור מתשלום פרמיה

במשך תקופת תשלום הפיצוי החודשי, ישוחרר בעל הפוליסה מתשלום הפרמיות הנקובות בדף פרטי הביטוח (או החלק היחסי מהן אם שולמו פיצויים חודשיים חלקיים) שזמן פירעונן חל בתוך אותה תקופה, והפוליסה תהיה בתוקפה המלא.

פיצוי על אובדן כושר עבודה חלקי

- א. המבוטח ייחשב כבלתי כשיר לעבודה באופן חלקי אם מתקיימים בו תנאי הזכאות לפיצוי חודשי ו/או שחרור מתשלום פרמיות המפורטים בסעיף 4 בשיעור של 25% או יותר.
- ב. לענין סעיף זה, "שיעור אי-כושר חלקי" - שיעור הנכות של המבוטח שייקבע בהתאם לכללים האמורים להלן בסעיף 14, ובתנאי שמשכורתו של המבוטח קטנה בשיעור העולה על 50%.
- ג. **אם שיעור אי-הכושר החלקי אינו עולה על 25%, לא ישולם פיצוי על פי סעיף זה.**
- ד. אם שיעור אי-הכושר החלקי עולה על 25%, אזי ישולם פיצוי חודשי מוקטן בשיעור של 1/3 (אחוז ושליש) מהפיצוי החודשי הנקוב בפוליסה, לכל אחוז אי-כושר חלקי העולה על 25%.
- ה. **פיצויים מוקטנים על פי סעיף זה ישולמו לתקופה שלא תעלה על 3 (שלוש) שנים מתום תקופת ההמתנה.**
- ו. **בכל מקרה סכום הפיצוי החודשי שישולם על פי סעיף זה לא יעלה על 11,000 ש"ח לפי המודד שפורסם ב- 15/10/2003**