

התנאים המיוחדים - כיסויים ביטוחיים – סטטוס מנהלים

תנאים אלה כפופים ומשלימים לתנאים הכלליים לביטוח חיים "סטטוס" מנהלים – ומהווה חלק בלתי נפרד ממנו.

סעיף 1 - הגדרות

הגדרות שאינן מופיעות בסעיף זה, תקבע הגדרתן בתנאים הכלליים

התנאים הכלליים - התנאים הכלליים לביטוח חיים - סטטוס למנהלים (להלן "סטטוס למנהלים") לפי העניין.

התנאים המיוחדים - התנאים המיוחדים סטטוס למנהלים - קצבה או הון, לפי העניין.

סכום הביטוח - סכום הביטוח המחושב על פי נספח זה, מדי חודש לפי הנתונים המפורטים בדף פרטי הביטוח או על פי נספח ריסק אחר, לפי העניין.

פרמיה לכיסויים הביטוחיים - פרמיה שתחושב מדי חודש לפי גילו של המבוטח, על בסיס סכום הביטוח המחושב, כמפורט בסעיף 5 להלן, לפי טבלת שיעור הפרמיה השנתית המצורפת לדף פרטי הביטוח.

תקרת החיתום - בביטוח סטטוס למנהלים, משכורתו הממוצעת של המבוטח ב- 12 החודשים שלפני החודש הנדון, מופכל ב- 1.1 (כאשר לצורך החישוב, כל משכורת מוצמדת למדד) ואם עבד פחות מ- 12 חודשים, ממוצע משכורתו בחודשי עבודתו אצל מעבידו האחרון.

סעיף 2 - חבות החברה

(א) חבותה של החברה, על פי הפוליסה, נכנסת לתוקפה במועד התחלת הביטוח, כמצוין בפוליסה בדף פרטי הביטוח, אולם זאת בתנאי ששולמה במלואה הפרמיה הראשונה, הנקובה בפוליסה, וכן שהמבוטח חי בתאריך תשלומה ותנאי נוסף שמיום שנעשתה למבוטח הבדיקה הרפואית או מיום חתימתו על הצהרת בריאות, לפי העניין, ועד ליום שבו הסכימה החברה לכריתת חוזה הביטוח על-פי הפוליסה, לא חל שינוי בבריאותו, במצבו הגופני, במקצועו או בעיסוקו של המבוטח.

(ב) החברה תהיה פטורה מתשלום סכום הביטוח, אם נגרם מות המבוטח עקב התאבדות, או ניסיון להתאבדות (בין אם המבוטח היה שפוי בדעתו ובין אם לאו), תוך שנה מיום כריתת חוזה הביטוח, או מיום חידוש הפוליסה לאחר שבוטלה או מיום ביצוע הגדלת סכום הביטוח, אם נתבקשה כזו, וזאת על ההפרש בין סכום הביטוח המוגדל לסכום הביטוח המקורי, הכל לפי העניין.

(ג) בכל מקרה בו פטורה החברה מתשלום סכום הביטוח, בהתאם לפוליסה או לפי החוק, תשלם החברה את החיסכון המצטבר למשיכה של הפוליסה כהגדרתו בסעיף 10(ד) לתנאים הכלליים, ועם תשלומו תתבטל הפוליסה.

סעיף 3 - אי גילוי עובדות

הביטוח על-פי הפוליסה נעשה על יסוד ידיעות והצהרות בכתב שנמסרו לחברה על-ידי בעל הפוליסה והמבוטח, או מטעם מי מהם, לפי העניין, המצורפות לפוליסה. נכונותן מהווה

תנאי עיקרי לקיומו של הביטוח. אם עובדות הנוגעות למצב בריאותו, אורח חייו, תאריך לידתו, מקצועו ועיסוקו של המבוטח, הוסתרו מידיעת החברה עד למועד כריתת חוזה הביטוח, או עד למועד חידושו לאחר שבוטל, לפי העניין, וכן אם ניתנה תשובה שאיננה מלאה וכנה לשאלה שנשאלה על-ידי החברה או מטעמה, לפני כריתת חוזה הביטוח או חידושו כאמור, תחולנה ההוראות הבאות:

(א) נודע הדבר לחברה, רשאית היא תוך שלושים ימים מהיום שנודע לה על כך וכל עוד לא אירע מקרה הביטוח, לבטל את חוזה הביטוח, בהודעה בכתב למבוטח.

(ב) ביטלה החברה את הפוליסה מכוח סעיף זה, זכאי בעל הפוליסה להחזר הפרמיות ששילם בעד התקופה שלאחר הביטול, צמוד למדד, בניכוי הוצאות המבטח, זולת אם פעל בעל הפוליסה בכוונת מרמה.

(ג) נודע הדבר לחברה לאחר שאירע מקרה הביטוח, או שמקרה הביטוח אירע לפני שנתבטל חוזה הביטוח על-פי האמור בס"ק(א) לעיל, תהיה החברה חייבת רק בתשלום סכום ביטוח מופחת, בשיעור יחסי שהוא כיחס שבין הפרמיה שנקבעה בפוליסה לבין הפרמיה שהיתה נקבעת על-ידי החברה אילו הובאו לידיעתה כל העובדות האמורות לאמיתן.

(ד) החברה תהיה פטורה כליל מתשלום תגמולי ביטוח אם התשובה ניתנה בכוונת מרמה או אם מבטח סביר לא היה מתקשר באותו חוזה אף בדמי ביטוח מרובים יותר, אילו ידע את המצב לאמיתו.

(ה) החברה לא תהיה זכאית לתרופות האמורות בסעיף זה לעיל, לאחר שחלפו שלוש שנים מכריתת חוזה הביטוח או מחידושו לאחר שבוטל, לפי העניין, זולת אם בעל הפוליסה או המבוטח פעלו בכוונת מרמה, למעט אם העובדה שעליה ניתנה תשובה שלא היתה מלאה וכנה חדלה להתקיים לפני שקרה מקרה הביטוח, או שלא השפיעה על מקרהו, על חבות המבטח או על היקפה.

סעיף 4 - תשלום הפרמיות לכיסויים הביטוחיים

(א) מדי חודש תחושב פרמיה לכיסויים הביטוחיים לפי סכום הביטוח המחושב והתעריפים המופיעים בדף פרטי הביטוח, או לפי הפרמיה שהתבקשה על פי האפשרויות בסעיף 5 להלן, ותנוכה מתוך הפרמיה כאמור בסעיף 5 של התנאים הכלליים.

(ב) הפרמיה לכיסויים הביטוחיים, לא תעלה בכל עת על 35% מהתשלום החודשי למרכיב תגמולי עובד ותגמולי מעביד בניכוי דמי ניהול מפרמיה. לא שולמה פרמיה בחודש מסוים, לא יעלה תשלום הפרמיה על השיעור כאמור בממוצע של ששת התשלומים האחרונים למרכיב התגמולים (להלן "תקרת הסיכון") ובכפוף לתקנות מס הכנסה.

(ג) עלתה הפרמיה לכיסויים הביטוחיים על 35% מהפרמיה למרכיב התגמולים בניכוי דמי הניהול מפרמיה, תוקטן הפרמיה לכיסויים הביטוחיים עד לגובה של 35% האמור. בהתאם לכך, יוקטנו הכיסויים הביטוחיים באופן יחסי



להקטנה בפרמיה, אלא אם ביקש המבוטח אחרת בהצעת הביטוח.

סעיף 5 - סכום הביטוח למקרה מוות

(א) במות המבוטח בהיות הביטוח בתוקף, תשלם החברה למוטב את הסכום המגיע במקרה מוות על-פי האמור בפוליסה החלה על המבוטח.
(ב) סכום הביטוח למקרה מוות בנספח זה ייקבע עפ"י בחירת המבוטח באחת האפשרויות כלהלן:

(1) סכום ביטוח קבוע לפי משכורת בפוליסת סטטוס למנהלים

(א) כולל החסכון המצטבר

ביקש המבוטח סכום ביטוח קבוע למקרה מוות לפי משכורת, תשלם החברה למוטב, את הסכום המחושב של מספר המשכורות המבוטחות שהתבקש, כנקוב בדף פרטי הביטוח ועל בסיס הפרמיה ששולמה, בניכוי היתרה המצטברת בפוליסה.

עלתה היתרה המצטברת על סכום הביטוח שהתבקש, לא ישולם למבוטח סכום הביטוח על פי נספח זה.

(ב) לא כולל החסכון המצטבר

ביקש המבוטח סכום ביטוח קבוע למקרה מוות לפי משכורת, תשלם החברה למוטב, את הסכום המחושב של מספר המשכורות המבוטחות שהתבקש, כנקוב בדף פרטי הביטוח ועל בסיס הפרמיה ששולמה.

(2) סכום ביטוח קבוע צמוד למדד:

(א) כולל החסכון המצטבר

ביקש המבוטח סכום ביטוח קבוע למקרה מוות, תשלם החברה למוטב את הסכום שהתבקש, כנקוב בדף פרטי הביטוח, כשהוא מוצמד לשיעור עליית המדד, מן המדד היסודי הנקוב בפוליסה ועד המדד שפורסם לאחרונה לפני יום התשלום, ועל בסיס הפרמיה ששולמה, בניכוי היתרה המצטברת בפוליסה.

עלתה היתרה המצטברת על סכום הביטוח שהתבקש, לא ישולם למבוטח סכום הביטוח על פי נספח זה.

(ב) לא כולל החסכון המצטבר

ביקש המבוטח סכום ביטוח קבוע למקרה מוות, תשלם החברה למוטב את הסכום שהתבקש, כנקוב בדף פרטי הביטוח, כשהוא מוצמד לשיעור עליית המדד, מן המדד היסודי הנקוב בפוליסה ועד המדד שפורסם לאחרונה לפני יום התשלום, ועל בסיס הפרמיה ששולמה.

(ג) סכומי הביטוח המתקבלים על פי ס"ק (ב) לעיל, לא יעלו בכל מקרה על סכום הביטוח המחושב על בסיס תקרת החיתום השנתית. אם משכורתו של המבוטח עלתה מעל "תקרת החיתום", אזי כל פרמיה מעל "תקרת

נספח 627

החיתום" תהווה פרמיה לחסכון נוסף. אופן החלוקה הנהוג בפוליסה, עובר לעליית המשכורת שמעבר לתקרת החיתום' יחול אך ורק לאחר שהחברה תקבל הצהרה על מצב בריאותו של המבוטח ו/או כל מידע אחר שיידרש אודות מצב בריאותו, ותאשר את הגדלת הפרמיה בכתב.
(ד) עלתה הפרמיה על תקרת החיתום, יוגבל סכום הביטוח, או יופחת סכום הביטוח בגובה הסכום המחושב על בסיס הפרמיה העודפת על תקרת החיתום.

סעיף 6 - המשך כיסוי ביטוחי לאחר משיכה

(א) בכל מקרה של משיכה מהפוליסה או הקפאת הפוליסה, יהיה רשאי המבוטח להמשיך כיסוי ביטוחי של עד 70% מסכום הביטוח המחושב במועד המשיכה או ההקפאה, על פי ההוראות המפורטות בתנאים המיוחדים לביטוח ריסק 1 ועל פי התעריפים שיהיו בתוקף באותה העת, ללא חיתום נוסף ובתנאי שהמשיך ושילם את הפרמיה המתאימה באורח רצוף ומלא.

(ב) בכל מקרה של משיכה חלקית של הפוליסה, ובתנאי שסכומי הביטוח מחושבים לפי ס"ק 5(ב)(1)(א) או 5(ב)(2)(א), סכום הביטוח יוגבל לסכום הביטוח המחושב האחרון לפני מועד המשיכה, על פי סעיף 5.

(ג) רכש המבוטח בפוליסה ביטוחים נוספים, יהיה זכאי להמשיך הכיסוי גם בביטוחים אלה כמתואר בס"ק (א) לעיל.

סעיף 7 - תקופת הביטוח

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

סעיף 8 - הוכחת גיל

הפרמיה לכיסויים הביטוחיים נקבעת לפי גילו של המבוטח. גיל המבוטח נקבע לפי יום הולדתו הקרוב ביותר למועד קביעת הפרמיה, זה שקדם לו או הבא אחריו.
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 לנספח זה.

סעיף 9 – ברירת ריסק במקרה של עזיבת עבודה

במקרה שהמבוטח יעזוב את מקום עבודתו אצל בעל הפוליסה, יינתן לו כיסוי זמני אוטומטי לתקופה של שלושה חודשים בהתאם לכיסויים הביטוחיים בהם היה מבוטח בפוליסה. עלות הכיסויים הביטוחיים עבור תקופה זו תנוכה מהחיסכון המצטבר אלא אם ביקש המבוטח אחרת בכתב. בתום שלושת החודשים רשאי המבוטח להאריך את התקופה בתשעה חודשים נוספים תמורת תשלום פרמיה ולא מתוך החיסכון המצטבר.
לא ביקש המבוטח להאריך את התקופה מעבר לשלושה חודשים, תוקפא הפוליסה ויבוטלו הכיסויים הביטוחיים.