

ביטוח נוסף - שלב

הוסכם בזה על יסוד ההצעה לביטוח חיים, ההודעות 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, לשלם למבוטח את הפיצויים החדשיים המתייחסים לנספח זה והמופיעים בדף פרטי הביטוח ולשחרר 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 איכושר עבודה מוחלט

המבוטח ייחשב 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 הייתה למבוטח תעסוקה בזמן התחלת איכושר העבודה, ייחשב 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 אי-הכושר 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 עלידי המבוטח.
ג. פעולה פלילית בה השתתף המבוטח.
ד. מלחמה או פעולה מלחמתית של כוחות עוינים - 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 אי-הכושר לעבודה בא כתוצאה מהן.
ט. השתתפות פעילה של המבוטח בצלילה תתימימית, בדאיה או בגלשן, בצניחה, בצייד.
י. אם אי-הכושר לעבודה נגרם במישרין או בעקיפין כתוצאה מסיבוכים הקשורים בהריון או בלידה.

(3) התחייבות החברה:

א. **פיצויים חודשיים**
החברה תשלם למבוטח פיצויים חודשיים החל מתום תקופת ההמתנה, כל עוד נמשך אי-הכושר המוחלט וכל המאוחר עד לתום תקופתו של נספח זה. הפיצוי החודשי האחרון יחושב באופן יחסי לפי מספר הימים שנמשך אי-הכושר באותו החודש.

ב. סכום הפיצוי החודשי

הפיצוי החודשי יהיה צמוד למדד המחירים לצרכן מיום תחילת ביטוח זה ועד ליום קרות מקרה הביטוח, ויוסיף ויהיה צמוד למדד עד תום שנתיים ממועד תום תקופת ההמתנה (אם זכאי המבוטח לפיצוי חודשי במשך תקופה זו).
החל ממועד תשלום הפיצוי החודשי העשרים וחמישה ישתנה סכום הפיצוי החודשי מדי חודש בחודשו על-פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית שלפיה חושב סכום הפיצוי החודשי, ובהתאם להוראות המתאימות בתכנית הביטוח.
האמור לעיל יחול גם לענין סעיף "החזרת כושר העבודה באופן חלקי".

ג. שחרור מתשלום פרמיות

במשך התקופה שבה יבוצעו תשלומי פיצויים חודשיים, ישוחרר בעל הפוליסה מתשלום הפרמיות הנקובות בנספח הביטוח היסודי, שזמן פרעונו חל בתוך אותה התקופה, והפוליסה תהיה בתוקפה המלא, בכפוף לאמור בפסיקא ד' להלן.
לצורך שחרור זה ייחשב אופן תשלום הפרמיות לחודשי וחובת המשך התשלומים המלאים, עקב החזרת כושר העבודה של המבוטח, תחול על בעל הפוליסה למן התחלת החודש הסמוך לחודש האחרון שבעדו שולמו הפיצויים החודשיים.

- ד. (1) בעל הפוליסה ישוחרר גם מחובת תשלום "התוספת לפרמיה", כמשמעותה בסעיף המתאים לענין זה בתנאים הכלליים של הפוליסה, שנוצרה לפני מועד התחלת תשלום הפיצוי החודשי כאמור בסעיף א' לעיל.
(2) בעל הפוליסה לא ישוחרר מחובת תשלום התוספת לפרמיה, כמשמעותה בסעיף המתאים לענין זה בתנאים הכלליים של הפוליסה, שנוצרה לאחר מועד התחלת תשלום הפיצוי החודשי כאמור בסעיף א' לעיל.
תשלום התוספת לפרמיה יבוצע בדרך של הקטנת הפיצויים החודשיים בסכום התוספת לפרמיה העומדת לתשלום באותו חודש.

(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 לענינו.
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.
ב. 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.
ג. 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.
ד. במקרה של נסיעת המבוטח לכל מדינה אחרת מחוץ לתחומי מדינת ישראל, לא יגיעו לו פיצויים לפי ביטוח נוסף זה בעד תקופת אי-כושר עבודה, העולה על 3 חודשים, אלא אם החברה הסכימה אחרת מראש וקבעה את התנאים לכך.

(5) התמורה

- ביטוח נוסף זה ניתן תמורת תשלום הפרמיה הנוספת המתייחסת לנספח זה הנקובה בדף פרטי הביטוח שתשלום בתאריכים ובאופן הנקוב בפוליסה.
א. אחת לחודש ביום העסקים האחרון תערוך החברה חשבון מצטבר של הבונוסים (חיוביים או שליליים) הנובעים מ"ההשקעות" (להלן: "החשבון החודשי").
ב. "החשבון החודשי" יערוך בהתאם למסמאות המצוינות 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.

5510.0

ה. הפיצויים החדשיים ישולמו למבוטח נגד קבלה, שבה יאשר המבוטח, או באי-כוחו (אם עקב מצב בריאותו נמנע מלעשות כן), את קבלת הכסף ואת המשך מצב בריאותו הרעוע, הגורם להמשך אי-כוחו המוחלט לעבודה.

ז. עד התחלת תשלומי הפיצויים החדשיים יש לשלם את הפרמיות ואת הפרמיות הנוספות בהתאם לתנאי הפוליסה ונספח זה, כדי שהן הפוליסה והן ביטוח נוסף זה יהיו בתוקף מלא. עם התחלת תשלום הפיצויים תחזיר החברה את הפרמיות העודפות ששולמו לה.

(7) החזרת כושר העבודה

אם חלפו תוצאות המחלה או הפגיעה בגוף ולמבוטח חזר שוב כושר העבודה, חייבים הוא או בעל הפוליסה להודיע זאת לחברה ולהמשיך בתשלום הפרמיות במלואן, החל בחודש שלאחר החזרת כושר העבודה שלו. אם החברה שלמה למבוטח פיצויים בעד זמן שלאחר החזרת כושר העבודה כאמור, יהיה הוא חייב להחזיר פיצויים אלה לחברה.

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) אובדן כושר עבודה חוזר

אם תוך שישה חודשים מהפסקת תשלומי הפיצויים, אבד שוב באופן מוחלט כושר עבודתו של המבוטח מחמת אותה סיבה שבגללה שולמו פיצויים קודם לכן, יראו באיבוד כושר העבודה החוזר, המשך לאיבוד כושר העבודה הקודם בגינו שולמו למבוטח פיצויים, ותשלומי הפיצויים יחודשו ובעל הפוליסה יהיה משוחרר מתשלומי פרמיות, מהיום שבו החל איבוד כושר העבודה החוזר, ללא תקופת המתנה נוספת.

(9) החזרת כושר העבודה באופן חלקי

א. למרות האמור בסעיף "החזרת כושר עבודה" לעיל, אם שולמו למבוטח פיצויים חודשיים לפי נספח זה ומיד לאחר מכן חזר למבוטח כושר העבודה באופן חלקי והתקיימו בו שני התנאים להלן:

1) נבצר ממנו מסיבת אותה מחלה או תאונה שבגינה שולמו לו הפיצויים החודשיים הני"ל, לעבוד במקצוע שבו עבד או לעסוק בעיסוק שבו עסק עד לאותה מחלה או תאונה, בשיעור של 50% (חמישים אחוז) לפחות משעות העבודה שהיה רגיל לעבוד לפני היותו בלתי כשיר מוחלט לעבודה.

2) נגרם לו אובדן בשיעור 50% (חמישים אחוז) לפחות משכרו או השתכרותו.

אזי החברה תשלם לו פיצוי חודשי חלקי בשיעור 50% (חמישים אחוז) כל עוד נמשך אי-הכושר החלקי, אך לכל היותר למשך תקופה של 6 חודשים.

ב. למרות האמור בסעיף התחייבות החברה בענין שחרור מתשלום פרמיות יהיה בעל הפוליסה משוחרר במקרה זה מתשלום של 50% (חמישים אחוז) מהפרמיות וזאת למשך תקופת תשלום הפיצויים החלקיים לפי סעיף זה.

האמור בסעיף התחייבות החברה סעיף קטן ד' יחול גם במקרה זה באופן יחסי לתשלום הפרמיה ולפרמיה המשוחררת.

(10) בורות

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, ימנה הבורר על ידי המפקח על הביטוח.

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 במלואה לפוליסה.

2) 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 ותיגבה על-ידיה.

ז. התשואה החודשית שיוחס לפוליסה תשווה מידי חודש עם השיעור החודשי האחרון של עליית המדד והריבית על-פיה חושב הפיצוי החודשי לפי נספח זה.

1) אם יתברר אגב ההשוואה האמורה כי התשואה החודשית שיוחסה לפוליסה תהיה מעל 0.407% מהשיעור החודשי של עליית המדד, יחושב בונוס חודשי אשר יוקף לזכות הפוליסה ויצורף ל"יתרת הבונוס המצטבר" של הפוליסה.

הבונוס יתווסף לסכומים שגיעו 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 יוקף לחובת הפוליסה ויפחת 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 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 הודעה 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, ייחשב 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 יגיעו פיצויים 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 תעסקות המבוטח היתה בשכר, יש לצרף לטפסים אלה תעודה ממעבידו של המבוטח, בה יאושר, שמאז התחלת אי-הכושר המוחלט לא עבד המבוטח אצל מעבידו.

ג. בעל הפוליסה או המבוטח יהיה חייב להמציא לחברה, על חשבוננו, כל הסמכים האחרים שהיא יכולה לדרוש והמיועדים לבירור מקרה המחלה או הפגיעה בגוף המבוטח. כן תוכל החברה לנהל כל תיקיה ובייחוד לבצע את בדיקת המבוטח על ידי רופא או רופאים מטעמה. חובות אל מוטלות על בעל הפוליסה ועל המבוטח, הן לפני אישור התביעה והן כמשך כל הזמן שהחברה משלמת פיצויים חודשיים.

ד. אחרי מילוי הדרישות של סעיף 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, בכפיפות לפיסקה א' של סעיף זה.



(11) הגבלת סכום הפיצויים החודשיים

- א. מותנה בזה שסך כל הפיצויים החודשיים שיועו למבוטח מהחברה ומכל חברת ביטוח אחרת, לא יעלה בשום מקרה על 75% משכרו הממוצע או מהשתכרותו החודשית הממוצעת של המבוטח ב־12 חודשים שקדמו לקרות המחלה או התאונה שגרמו לאי־הכושר והיתרה העולה על סכום זה לא תשלום.
- ב. דרך חישוב ממוצע השכר או המשכורת ייעשה כדלקמן:
כל אחת משתיים: עשרה המשכורות תוצמד מהמדד הידוע ביום תשלום המשכורת למדד הידוע ביום קרות מקרה הביטוח והסכום שיתקבל יחולק ב־12.
- ג. אם המבוטח ביטח עצמו גם אצל מבוטחים אחרים כנגד אובדן כושר העבודה או מכל סיבה אחרת סך כל הסכומים המגיעים למבוטח בגין הסיכון האמור יעלה על 75% משכרו הממוצע או מהשתכרותו החודשית הממוצעת ב־12 החודשים שקדמו לקרות המחלה או התאונה שגרמו לאי־הכושר, תחזיר החברה למבוטח את עודף הפרמיה ששולמה בגין שתי שנות הביטוח האחרונות. סכום החזר הפרמיה יחושב יחסית להקטנת תגמולי הביטוח.
- ד. אם בעל הפוליסה הינו המעביד, והמבוטח הינו העובד והפרמיה עבור ביטוח נוסף 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 משתלם שכר על־ידי המעביד (בעל הפוליסה) לא יעלה השכר ביחד עם הסכומים המשתלמים על־פי נספח זה על השכר שהיה משתלם לעובד (המבוטח) אילמלא קרה האירוע שבעטיו משתלמים התשלומים לפי פוליסה זו.
- ה. למרות האמור בסעיף זה לעיל, לא תחול ההגבלה האמורה על גובה הפיצוי החודשי, אם השינוי בסכום הפיצוי החודשי נגרם עקב תוצאות ההשקעות, בכפוף לאמור בסעיף 2 ב' לעיל; אולם, ובהרשאת שכל תוספת לפיצוי החודשי תגרע מ"תורת הבונוס המצטבר" (או מ"היתרה המצטברת" - לפי הענין).

(12) שיעבוד התוספת או העברת הפיצויים

הנספח הזה או הפיצויים המגיעים לפיו אינם ניתנים לשיעבוד 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 שיעבודה על נספח זה.

(13) 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 הוגרה לפוליסה מסולקת.

(14) 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.

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