

**תנאים כלליים ל"טופ לעתיד" – ביטוח למקרה של אובדן כושר עבודה  
כיסוי ביטוחי לפיצוי ושחרור מתשלום הפקדה ופרמיה במקרה של אובדן מוחלט  
(בשיעור של 75% לפחות) או חלקי (בשיעור של 25%-74%) של כושר העבודה  
(פוליסה במעמד שכיר או עצמאי)**

**סעיף 1 – הגדרות**

בנוסף על ההגדרות המופיעות בתנאים הכלליים של הפוליסה, בכיסוי ביטוחי זה תהיה לכל אחד מהמונחים הבאים המשמעות המופיעה לצדו כמפורט להלן:

- א. **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. גיל המבוטח יחשב אף הוא לענין מהותי לענין חובת הגילוי האמורה בסעיף 3 לכיסוי ביטוחי זה.
- ב. **גיל פרישת חובה וגיל פרישה מוקדמת** – כמשמעותם בחוק גיל פרישה, התשס"ד – 2004, כפי שהינו במועד עריכת כיסוי ביטוחי זה.
- ג. **דף פרטי הביטוח** – דף המצורף לפוליסה וימסר ביחד עם הפוליסה, ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה, כפי שישתנה מעת לעת, בהתאם להוראות כיסוי ביטוחי זה, הכולל בין היתר את פרטי המבוטח, מספר הפוליסה, תקופת הביטוח, השכר המבוטח לאובדן כושר עבודה, שיעור הפיצוי החודשי, סכום הביטוח לפיצוי חודשי, הפרמיה לכיסוי הביטוחי, הנספחים וההרחבות שצורפו לכיסוי ביטוחי זה, אם צורפו וכיוצ"ב, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. במידה וייעשה שינוי בפרט כלשהוא המופיע בדף פרטי הביטוח, יישלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן בתוך עשרה ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, או במועד אחר בהתאם להסדר התחיקתי.
- ד. **החברה** – מנורה מבטחים ביטוח בע"מ.
- ה. **הכנסה מעבודה** – השתכרות או ריווח מעסק, משלה יד או מעבודה, בהתאם לקבוע בסעיפים 1(2) ו- 2(2) לפקודה, כפי שהם מדווחים לרשויות המס, ואם המבוטח הוא בעל שליטה גם הכנסות מזדיכנד או דיבידנד להלכה שהופקו בחברת מעטים שבשליטתו, כהגדרתם בפרק החמישי לפקודה, כפי שהן מדווחות לרשויות המס, אם כי סו' לגבי רכיב זה צורף לכיסוי ביטוחי זה וצוין בדף פרטי הביטוח.
- ו. **הכנסה פאסיבית** – הכנסה שאינה הכנסה מעבודה שמקורה מאחד מאלה: ריבית, הפרשי הצמדה, דיבידנד, דמי שכירות, תמלוגים, או הכנסה שמקורה בפיצוי חודשי המשולם למבוטח בגין מקרה ביטוחי אחר, לרבות ממבטחים אחרים או מגורם ממשלתי.
- ז. **המבוטח** – האדם ששמו נקוב בדף פרטי הביטוח כמבוטח.
- ח. **הממונה** – הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון כמשמעותו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.
- ט. **המשלם** – משלם ההפקדות, כולן או חלקן, לפוליסה, אם צורף כיסוי ביטוחי זה לפוליסה, או מי שמשלם את הפרמיה לכיסוי ביטוחי זה, אם כיסוי ביטוחי זה נרכש כפוליסה העומדת בפני עצמה.
- י. **הפקודה** – פקודת מס הכנסה (נוסח חדש) תשכ"א – 1961.
- יא. **הפקדות** – התשלומים השוטפים המשולמים לחברה לפי הפוליסה היסודית, אם כיסוי ביטוחי זה צורף לפוליסה יסודית הכוללת רכיב חיסכון, והכוללים את הפרמיה בגין כיסוי ביטוחי זה.
- יב. **הסדר תחיקתי** – כל החוקים, התקנות, הצווים והוראות המפקח, אשר הסדירו או יסדירו את התנאים החלים על המעסיק, המבוטח, והחברה, בקשר עם כיסוי ביטוחי זה, כפי שיהיו מעת לעת.
- יג. **הפוליסה** – התנאים הכלליים לביטוח חיים, שאושרו כתוכנית ביטוח, ואשר כיסוי ביטוחי זה צורף אליה, כחלק בלתי נפרד ממנה.
- יד. **הצעת הביטוח** – טפסים, כולל הצהרת הבריאות, וכולל שאלוני חיתום, ככל שנדרשו, שמולאו ונענו במלואם בידי המבוטח, המהווים פניה לחברה בהצעה לעריכת ביטוח לפי כיסוי ביטוחי זה עבור המבוטח, ושעל בסיס האמור בהם ניאותה החברה לבטחו, והכל בכפוף למוגדר בהסדר התחיקתי.
- טו. **השכר המבוטח לאובדן כושר עבודה** – בפוליסה במעמד שכיר: הכנסה מעבודה כפי שהיא מתעדכנת מעת לעת, אשר בשלה משולמת פרמיה לכיסוי ביטוחי זה. בכפוף לאמור להלן בסעיף 4, עדכון השכר המבוטח לאובדן כושר עבודה יעשה בהתאם לדיווחי המעסיק בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופת גמל) התשע"ד – 2014.
- פוליסה במעמד עצמאי** – הכנסה מעבודה אשר בשלה משולמת פרמיה לכיסוי ביטוחי זה כפי שתעדכן מעת לעת, לפי בקשת המבוטח בכפוף לעדכון בהכנסתו מעבודה כפי שהיא מדווחת לרשויות המס, ובכפוף לאמור להלן בסעיף 4 לכיסוי ביטוחי זה. כל עוד לא בוצע עדכון כאמור יהיה השכר המבוטח לאובדן כושר עבודה צמוד למדד.
- יובהר כי אם צורף כיסוי ביטוחי זה לפוליסה הכוללת רכיב חיסכון, יכול שהשכר המבוטח לאובדן כושר עבודה בכיסוי ביטוחי זה יהיה שונה מ"המשכורת" בפוליסה.
- טז. **חוק חוזה ביטוח** – חוק חוזה הביטוח התשמ"א – 1981.
- יז. **חוק הגנת השכר** – חוק הגנת השכר, תשי"ח – 1958.

- יח. **מבטחים אחרים** – קרן פנסיה או חברת ביטוח אחרת, שאינה החברה כהגדרתה לעיל בסעיף 1(ד).
- יט. **כיסוי ביטוחי** – חוזה ביטוח זה, אשר יכול שירכש כפוליסה העומדת בפני עצמה או שיצורף ככיסוי ביטוחי לפוליסה, וכל הרחבה או נספח המצורפים אליו, לרבות דף פרטי הביטוח, ההצעה והצהרות הבריאות.
- כ. **מוצר פנסיוני אחר** – קופת גמל לקצבה על שם המבוטח.
- כא. **ממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה מעבודה** – ממוצע הכנסה מעבודה של המבוטח, מכל מקור הכנסה מעבודה, בשנים עשר או בשלושת החודשים שקדמו לקרות מקרה הביטוח, לפי הגבוה מבניהם.
- ממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה מעבודה יחושב באופן הבא: לכל אחת מההכנסות מעבודה הכלולות בחישוב יתווספו הפרשי הצמדה מהמדד הידוע ביום תשלום הכנסה ועד למדד הידוע ביום קרות מקרה הביטוח, הסכום שיתקבל יחולק במספר חודשי ההכנסות הכלולות בחישוב, שנים עשר חודשים או שלושה חודשים, לפי הענין, כאמור לעיל.
- כב. **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.
- כג. **מסלול השקעות** – מסלול ההשקעות מנורה ביטוח בסיסי למקבלי קצבה, או כל מסלול/י השקעה אחרים המיועדים למקבלי תשלומי פיצוי חודשי בגין אובדן כושר עבודה לבחירת המבוטח, ככל שיוצעו על ידי החברה באישור הממונה.
- כד. **מסלול ההשקעות מנורה ביטוח בסיסי למקבלי קצבה** – מסלול השקעות שבו נכסי המסלול חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות, או כל מסלול השקעות אחר שיבוא במקומו, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- כה. **מקרה הביטוח** – אובדן כושר עבודה מוחלט (בשיעור של 75% ומעלה) לפי סעיף 6 להלן או אובדן כושר עבודה חלקי (בשיעור של 25%-74%) לפי סעיף 7 להלן, שאירע למבוטח במהלך תקופת הביטוח לפי כיסוי ביטוחי זה ועל פי תנאיו.
- כו. **סכום הביטוח לפיצוי החודשי** – הסכום המתקבל ממכפלה של השכר המבוטח לאובדן כושר עבודה בשיעור הפיצוי החודשי.
- כז. **פוליסה במעמד שכיר** – פוליסה אישית שנרכשה ע"י מבוטח במסגרת יחסי עובד מעסיק.
- כח. **פוליסה במעמד עצמאי** – פוליסה אישית שנרכשה על ידי המבוטח שלא במסגרת יחסי עובד מעסיק.
- כט. **פיצוי חודשי מגורם ממשלתי** – קצבה המשתלמת למבוטח בשל נכותו, אם משתלמת, על ידי המוסד לביטוח לאומי או משרד הביטחון לפי אחד מאלה:
1. פרק ה' (תאונות עבודה) לחוק הביטוח הלאומי, (התשנ"ה – 1995) (להלן: "חוק הביטוח הלאומי").
  2. חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התש"ל – 1970 (להלן: "חוק התגמולים").
  3. חוק הנכים (תגמולים ושיקום), התשי"ט – 1959.
  4. חוק המשטרה (נכים ונספים), התשמ"א – 1981.
  5. חוק שירות בתי הסוהר (נכים ונספים), התשמ"א – 1981.
- ל. **פרמיה** – דמי הביטוח שעל המשלם לשלם לחברה, בגין הכיסיים הביטוחיים הכלולים בכיסוי ביטוחי זה. הפרמיה תכלול את הפרמיה לכיסוי לפיצוי חודשי, הכוללת את עלות השחרור מפרמיה בגין כיסוי ביטוחי זה, וכן את עלות השחרור מהפקדות לפוליסה. הפרמיה תהיה כמפורט בדף פרטי הביטוח ותכלול כל תוספת שתיקבע על ידי החברה עקב מצבו הבריאותי של המבוטח ו/או סיכונים מיוחדים הקשורים במבוטח, לרבות בגין עיסוקו או תחביבו. הפרמיה לכיסוי ביטוחי זה תשתנה מידי שנה בהתאם לגילו של המבוטח, כמפורט בדף פרטי הביטוח.
- לא. **פיצוי חודשי** – התשלום החודשי שישולם למבוטח הזכאי לתשלום פיצוי חודשי לפי תנאי כיסוי ביטוחי זה, ואשר יחושב בהתאם להוראות הכיסוי הביטוחי.
- לב. **שיעור הפיצוי החודשי** – בפוליסה במעמד שכיר – השיעור באחוזים הקבוע בדף פרטי הביטוח, בפוליסה במעמד עצמאי – 75%.
- לג. **שחרור** – שחרור מהפקדות ו/או שחרור מפרמיה, או שחרור מהפקדות למוצר פנסיוני אחר, לפי הענין, כהגדרתם בסעיף 6.3 להלן.
- לד. **שכר מינימום** – שכר מינימום כהגדרתו בחוק שכר מינימום, התשמ"ז – 1987, כפי שיהיה נכון למועד קרות מקרה הביטוח.
- לה. **תאריך תחילת הביטוח** – התאריך הנקוב בדף פרטי הביטוח כיום תחילת הביטוח לכיסוי ביטוחי זה.
- לו. **תגמולי הביטוח** – פיצוי חודשי ושחרור אשר ישולמו על ידי החברה בקרות מקרה הביטוח בהתאם ובכפוף להוראות כיסוי ביטוחי זה.
- לז. **תחביב** – פעילות פנאי בה עוסק המבוטח באופן קבוע.
- לח. **תקופת הביטוח** – התקופה הנקובה בדף פרטי הביטוח שבין תאריך תחילת הביטוח לכיסוי ביטוחי זה לתום תקופת הביטוח לכיסוי ביטוחי זה.
- לט. **תום תקופת הביטוח** – המועד בו מסתיים כיסוי ביטוחי זה, כנקוב בדף פרטי הביטוח, ובלבד שמועד זה לא יחול לפני הגיע המבוטח לגיל פרישת חובה, זולת אם המבוטח בחר בתום תקופת ביטוח שהוא מוקדם יותר מגיל פרישת חובה, כאמור, והחברה הסכימה לכך, ובלבד שתום תקופת הביטוח לא יחול לפני הגיע המבוטח לגיל פרישה מוקדמת.
- יובהר כי אין באמור לעיל כדי למנוע מהחברה לכלול בפוליסה של המבוטח החרגה אישית, בהתאם להליך חיתום רפואי שעבר המבוטח, ככל שהמבוטח עבר הליך חיתום רפואי, במועד ההצטרפות לכיסוי ביטוחי זה או במועד אחר בו בוצע חיתום רפואי לפי**

הוראות כיסוי ביטוחי זה, בין אם ההחלטה האמורה היא לכל תקופת הביטוח, ובין אם לחלק ממנה, לרבות בגין תקופה שמועד תחילתה מאוחר יותר לתחילת תקופת הביטוח.

- מ. **תקופת המתנה** – תקופה בת שלושה חודשים מיום קרות מקרה הביטוח שבה המבוטח לא זכאי לתשלום תגמולי ביטוח, זולת אם נקבע אחרת בהתאם לאמור בסעיף 11 לכיסוי ביטוחי זה.
- מא. **תקופת תשלום תגמולי הביטוח** – משך הזמן בו תשלם החברה למבוטח את תגמולי הביטוח, על פי תנאי כיסוי ביטוחי זה. תשלום תגמולי הביטוח יחל מתום תקופת המתנה. תקופת תשלום תגמולי הביטוח תמשך עד למועד המוקדם מבין אלה:
1. המועד שבו חדל המבוטח להיות במצב של אובדן מוחלט או חלקי של כושר עבודה, לפי הענין.
  2. תום תקופת הביטוח.
  3. מות המבוטח.
- מב. **תקנות התשלומים** – תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופת גמל) התשע"ד- 2014 או כל הוראה שתבוא במקומן.
- מג. **תקנות כיסויים ביטוחיים** – תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כיסויים ביטוחיים בקופות גמל) תשנ"ג - 2013 או כל הוראה שתבוא במקומן.

צורף כיסוי ביטוחי זה לפוליסה הרי בכל מקרה של סתירה בין הוראות כיסוי ביטוחי זה לבין הוראות התנאים הכלליים של הפוליסה, יגברו ההוראות הקבועות בכיסוי ביטוחי זה.

## סעיף 2 – חבות החברה

- 2.1 כיסוי ביטוחי זה נכנס לתוקפו החל מתאריך תחילת הביטוח לכיסוי ביטוחי זה הנקוב בדף פרטי ביטוח, בכפוף לכך שהפרמיה הראשונה שולמה במלואה או שהחברה קיבלה מהמשלם אמצעי תשלום ממנו ניתן לגבות את הפרמיה, ובתנאי שהמבוטח חי ביום תשלום הפרמיה הראשונה או מסירת אמצעי התשלום כאמור, לפי המוקדם מבניהם.
- 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 למבוטח על קבלת ההצעה לביטוח או על דחית ההצעה לביטוח או לחזור למבוטח בתוך 90 יום מיום קבלת ההצעה והפרמיה או אמצעי התשלום, לפי המאוחר. למרות האמור לעיל, ככל שהחברה מצאה כי אינה יכולה להודיע למבוטח על תוצאות הליך החיתום, בתוך תקופת 90 הימים האמורה לעיל, תעדכן החברה את המבוטח במהלך תקופת 90 הימים, אודות התמשכות ההליך ואת הטעמים לכך, ובלבד שהתמשכות ההליך לא תעלה על 180 יום ממועד קבלת ההצעה והפרמיה או אמצעי התשלום, לפי המאוחר (להלן: "תקופת מתן התגובה").
- 2.2.2 דחתה החברה את הצעת הביטוח, לא תיגבה החברה פרמיות נוספות בגין הכיסוי הביטוחי החל ממועד מתן הודעת הדחיה למבוטח ותחזיר את הפרמיות ששולמו לה בגין הכיסוי לפי כיסוי ביטוחי זה עד אותו מועד או תפקיד את הפרמיה כפרמיה חד פעמית לרכיב התגמולים בפוליסה לחיסכון פנסיוני של המבוטח בחברה, אם המבוטח ביקש לרכוש כיסוי ביטוחי זה אגב חיסכון פנסיוני.
- 2.2.3 חזרה החברה למבוטח בהצעת ביטוח נגדית, יהיו תנאי הכיסוי הביטוחי בהתאם להצעה הנגדית וזאת בכפוף לאישור חתום של המבוטח להצעה תוך 60 ימים מהיום שנשלחה אליו ההצעה הנגדית (להלן: "תקופת האישור"), למען הסר ספק, במהלך התקופה ממועד תחילת הביטוח ועד לאישור ההצעה הנגדית יהיו תנאי הכיסוי הביטוחי לפי הכיסוי הביטוחי בהתאם להצעה הנגדית. לא אישר המבוטח בחתימתו את ההצעה הנגדית בתוך תקופת האישור ו/או הודיע על סירובו לאשר את תנאיה בתוך תקופת האישור, יבוטל הכיסוי הביטוחי החל מתום תקופת האישור או החל מהמועד בו התקבלה בחברה הודעת הסירוב להצעה הנגדית של המבוטח, לפי המוקדם מבניהם, והחל ממועד ביטולו לא תגבה החברה פרמיות נוספות.
- 2.2.4 לא דחתה החברה את ההצעה לביטוח, ולא חזרה למבוטח 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, ובתנאי שמקרה הביטוח אירע לאחר המועד שנקב בהצעה כמועד תחילת הביטוח המבוקש, בטרם הודיעה החברה למבוטח 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 למבוטח 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 למבוטח הצעה נגדית לכיסוי ביטוחי - יחול הכיסוי הביטוחי שהיה ניתן לפי הצעתה הנגדית של החברה.

2.4 תקופת הביטוח

- 2.4.1 בכפוף לאמור להלן בסעיף 2.5, תקופת הביטוח לכיסוי ביטוחי זה תהיה עד לתום תקופת הביטוח כהגדרתו לעיל.
- 2.4.2 היה ובמהלך תקופת הביטוח יועלה גיל פרישת חובה לפי חוק גיל פרישה (להלן: "עדכון גיל הפרישה") יחולו ההוראות הבאות:
- 2.4.2.1 תקופת הביטוח בכיסוי ביטוחי זה תוארך עד לגיל פרישת חובה המעודכן, או, אם בחר המבוטח בתום תקופת ביטוח מוקדם מגיל פרישת חובה, כאמור לעיל בסעיף 1(לט), - למשך תקופה זהה באורכה לתקופת הדחיה של גיל פרישת חובה לפי חוק גיל פרישה, לפי המוקדם מביניהם. לדוגמא, במקרה בו בחר המבוטח בתום תקופת ביטוח מוקדם מגיל פרישה חובה וגיל פרישת חובה נדחה ב- 3 שנים מגיל 67 לגיל 70, תוארך תקופת הביטוח ב- 3 שנים נוספות, או עד גיל פרישת חובה המעודכן, לפי המוקדם מביניהם.
- 2.4.2.2 החל ממועד עדכון גיל הפרישה תעודכן הפרמיה לכיסוי ביטוחי זה, וזאת לפי ההנחות האקטואריות לפיהן נקבע תעריף הפרמיה במועד ההצטרפות לביטוח, ותוך שמירה על ההנחה מהתעריף שניתנה למבוטח. ככל שתעריף הפרמיות לגביו ניתן אישור על ידי הממונה אינו כולל תעריפים מתאימים לגילאים המעודכנים בעקבות עדכון גיל פרישת חובה, יעודכנו תעריפי הפרמיה על ידי החברה באישור הממונה
- 2.4.2.3 החברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן בתוך עשרה ימי עסקים ממועד הארכת תקופת הביטוח, כאמור, אליו תצורף הודעה נפרדת שתכלול מידע על הארכת תקופת הביטוח, על עדכון הפרמיה עקב ההארכה, כאמור, ועל זכותו של המבוטח לבקש שלא להאריך את תקופת הביטוח.
- 2.4.2.4 הודיע המבוטח לחברה בתוך 60 יום מיום משלוח דף פרטי ביטוח, האמור בסעיף 2.4.2.3 לעיל, על ידי החברה, כי אינו מעוניין בהארכה, הארכת תקופת הביטוח תבוטל, ותום תקופת הביטוח בכיסוי ביטוחי זה ישאר כפי שהיה בטרם עודכן גיל פרישת חובה, ולא יבוצע עדכון של הפרמיה. החברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן בתוך עשרה ימי עסקים ממועד ביטול הארכת תקופת הביטוח, כאמור. ככל שנגבה על ידי החברה עדכון פרמיה לפני ביטול הארכת תקופת הביטוח, כאמור, תשיב החברה למשלם את עדכון הפרמיה שנגבה, בתוספת הפרשי הצמדה שיחושבו בהתאם לעלית המדד בין המדד הידוע ביום תשלום עדכון הפרמיה לבין המדד הידוע ביום השבת עדכון הפרמיה כאמור.
- 2.4.2.5 הודיע המבוטח לחברה לאחר 60 יום מיום משלוח דף פרטי ביטוח, האמור בסעיף 2.4.2.3 לעיל, על ידי החברה, כי אינו מעוניין בהארכה, החל מיום קבלת הודעת המבוטח בחברה תבוטל הארכת תקופת הביטוח, ותום תקופת הביטוח בכיסוי ביטוחי זה יחזור להיות המועד כפי שהיה בטרם העדכון, וכן החל מאותו מועד יבוטל עדכון הפרמיה שבוצע עקב הארכת תקופת הביטוח. החברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן בתוך עשרה ימי עסקים ממועד ביטול הארכת תקופת הביטוח, כאמור.
- 2.4.2.6 **האמור בסעיף 2.4.2 לא יחול במקרים הבאים:**
- 2.4.2.6.1 אם במועד עדכון גיל פרישת חובה המבוטח מצוי במצב של אובדן כושר עבודה לפי תנאי כיסוי ביטוחי זה או הרחבה שצורפה אליו, וכל עוד הינו מצוי במצב זה. חזר למבוטח כושר עבודתו יחולו הוראות סעיפים 2.4.2.1 ו- 2.4.2.2 החל ממועד חזרת כושרו למעט במקרה שלאחר חזרת כושרו של המבוטח אירע לו "אובדן כושר עבודה חוזר" כהגדרתו בסעיף 11.2 לכיסוי ביטוחי זה, שאז לא יחול האמור בסעיף 2.4.2 על אובדן כושר העבודה החוזר.
- 2.4.2.6.2 נכללה בכיסוי ביטוחי זה החרגה אישית, כאמור לעיל בסעיף 1(לט) – לא יחול שינוי בהחרגה האישית למרות הארכת תקופת הביטוח עקב עדכון גיל הפרישה, ולא יחול שינוי במועדים שנקבעו בה.

2.5 תום הביטוח לפי כיסוי ביטוחי זה: הביטוח על פי כיסוי ביטוחי זה יסתיים במוקדם מבין אלה:

- 2.5.1 תום תקופת הביטוח כקבוע בדף פרטי הביטוח.
- 2.5.2 במות המבוטח.
- 2.5.3 הפוליסה, ככל שקיימת, בוטלה או הוקפאה כדין, למעט בתקופת הריסק הזמני והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי וחוק הגנת השכר.
- 2.5.4 במועד ביטול הפוליסה על ידי המבוטח, זולת אם בבקשת ביטול הפוליסה ביקש המבוטח להמשיך כיסוי ביטוחי זה, ובכפוף לאמור להלן בסעיף 21 לענין המשך הכיסוי הביטוחי במקרה שבו הפוליסה מבוטלת עקב נידוד, או במועד ביטול כיסוי ביטוחי זה על ידי המבוטח.
- 2.5.5 במועד ביטול הפוליסה או הכיסוי הביטוחי ע"י החברה כאמור בסעיף 16.1 להלן.

2.6 תקופת הביטוח הנקובה בדף פרטי הביטוח הינה קבועה, וכל הארכה של תקופת הביטוח טעונה הסכמת הצדדים בכתב ומראש, למעט אם הארכת תקופת הביטוח היא לפי הוראות סעיף 2.4.2 לעיל, שאז יחולו הוראות סעיף 2.4.2.

### סעיף 3 - חובת הגילוי

- 3.1 הציגה החברה למבוטח לפני כריתת הכיסוי הביטוחי, אם בטופס של הצעת ביטוח ואם בדרך אחרת בכתב שאלה בענין שיש בו כדי להשפיע על נכונותו של מבטח סביר לכרות את הכיסוי הביטוחי בכלל או לכרות אותו בתנאים שבו (להלן: ענין מהותי) על המבוטח להשיב עליה בכתב תשובה מלאה וכנה.
- שאלה גורפת הכורכת עניינים שונים, ללא אבחנה ביניהם, אינה מחייבת תשובה כאמור, אלא אם היתה סבירה בעת כריתת הכיסוי הביטוחי.
- הסתרה בכוונת מרמה מצד המבוטח 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 הכיסוי הביטוחי בהודעה בכתב למבוטח.
- 3.3 ביטלה החברה את הכיסוי הביטוחי מכוח סעיף זה, זכאי המשלם להחזר הפרמיה ששילם בעד התקופה שלאחר הביטול, בניכוי הוצאות החברה, זולת אם פעל המבוטח בכוונת מרמה.
- 3.4 קרה מקרה הביטוח לפני שהתבטל הכיסוי הביטוחי מכוח סעיף זה, אין החברה חייבת אלא בתגמולי ביטוח מופחתים בשיעור יחסי, שהוא כחיס 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 כיסוי ביטוחי, אף בפרמיה מרובה יותר, אילו ידע את המצב לאמיתו. במקרה זה זכאי המשלם 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 הכיסוי הביטוחי, 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 הכיסוי הביטוחי, זולת אם המבוטח פעל בכוונת מרמה.
- 3.7 בכל מקרה בו זכאית החברה לדרוש מהמבוטח מידע, הצהרות או מסמכים כתנאי למתן הסכמתה לביצוע פעולה מסוימת (כגון בבקשה לחידוש הכיסוי הביטוחי או הפוליסה או בבקשה לגביה נדרשת הסכמת החברה לפי סעיף 4 להלן, או בבקשה להוספת רחבות לכיסוי הביטוחי או בבקשה לעריכת שינויים בפוליסה וכיוצ"ב) יחולו הוראות סעיפים 3.1-3.6 לעיל בשינויים המחוייבים.

### סעיף 4 – עדכון והגדלת הכיסוי הביטוחי

4.1 זולת אם נקבע אחרת בסעיף 4.2 להלן ולגבי המקרים האמורים בו – כל הגדלה של סכום הביטוח לפיצוי חודשי, או של השכר המבוטח לאובדן כושר עבודה או של שיעור הפיצוי החודשי אשר בעקבותיהם חל גידול בסכום הביטוח לפיצוי חודשי או של השחרור, או הוספת הרחבות לכיסוי ביטוחי זה, כאמור להלן בסעיף 2.4, מותנים באישור החברה מראש ובכתב. הסכמת החברה יכול שתינתן לאחר קבלת בקשת המבוטח בכתב, ולאחר שהמבוטח מסר לחברה מידע על הכנסותיו, הוכחת בריאות וכל בדיקה או מידע אחר, ככל שיידרשו על ידי החברה באופן סביר, השינוי המבוקש יחשב לכריתת חוזה חדש בגינו, ויחולו כל הוראות הכיסוי הביטוחי בקשר לקבלה לביטוח, לרבות הוראות סעיפים 2.2, 2.3 וסעיף 3 לעיל. יובהר כי לא יידרש אישור החברה להגדלה בשחרור מהפקדות בשל גידול בשיעור ההפקדות שנובע מהסכם קיבוצי ו/או בהתאם להוראות צו ההרחבה לביטוח פנסיוני מקיף במשק.

4.2 בסעיף זה:

"גידול" – הגדלה של השכר המבוטח לאובדן כושר עבודה בשל עליה בהכנסתו בפועל מעבודה של המבוטח.  
 "ממוצע השכר המבוטח לאובדן כושר עבודה" – לענין סעיף זה ממוצע השכר המבוטח לאובדן כושר עבודה יחושב באופן הבא:  
 לכל אחד מסכומי השכר המבוטח לאובדן כושר עבודה בתקופת חישוב הממוצע יתווספו הפרשי הצמדה מהמדד הידוע ביום בקבלה החברה את הפרמיה בגין חודש הכלול בחישוב, ועד למדד הידוע ביום הגידול, הסכום שיתקבל יחולק במספר החודשים הכלולים בחישוב.  
 "תקופת חישוב הממוצע" – שניים עשר החודשים שקדמו למועד הגידול, ובתקופת שניים עשר החודשים הראשונים לביטוח – התקופה שבין מועד תחילת הביטוח ועד למועד הגידול.  
 "תקרת גג חתם" – גידול של השכר המבוטח לאובדן כושר עבודה בשיעור של עד 15% מממוצע השכר המבוטח לאובדן כושר עבודה והכל ובלבד שסך הגידול בשכר המבוטח לאובדן כושר עבודה במשך שישים החודשים שקדמו למועד הגידול האמור לא יעלה על 60%.  
 "תקרת השכר המבוטח לאובדן כושר עבודה" – שכר מבוטח לאובדן כושר עבודה בכל הפוליסות לאובדן כושר עבודה של המבוטח בחברה, בסך של 80,000 ₪ צמוד למדד המחירים לצרכן הידוע ביום ה-1.5.2017.

גידול בשכר המבוטח לאובדן כושר עבודה כאשר הגידול כאמור אינו עולה על תקרת גג חתם, כהגדרתה לעיל, יהיה ללא צורך בחיתום רפואי, ובלבד שלאחר הגידול האמור השכר המבוטח לאובדן כושר עבודה אינו עולה על תקרת השכר המבוטח לאובדן כושר עבודה כהגדרתה לעיל.

עלה הגידול בשכר המבוטח לאובדן כושר עבודה על תקרת גג חתם או על תקרת השכר המבוטח לאובדן כושר עבודה, יהיה החלק של הגידול העולה על תקרת גג חתם או על תקרת השכר המבוטח לאובדן כושר עבודה, לפי הענין (להלן: "גידול חריג") כפוף להסכמת החברה בכתב ומראש, יחשב לכריתת חוזה חדש, ויחולו עליו הוראות כיסוי ביטוחי זה בקשר לקבלה לביטוח, לרבות הוראות סעיפים 2.2, 2.3 וסעיף 3 לעיל.

4.3 מובהר בזה כי בפוליסה במעמד עצמאי עדכון השכר המבוטח לאובדן כושר עבודה יעשה על ידי המבוטח עצמו, בכפוף לגידול בהכנסתו המדווחת לרשויות המס, ובכפוף להוראות סעיפים 4.1 ו- 4.2 לעיל, וכל זמן שלא נעשה עדכון כאמור, יהיה השכר המבוטח לאובדן כושר עבודה צמוד למדד.

#### סעיף 5 – השתנות שיעור הפיצוי החודשי במהלך תקופת הביטוח

5.1 לגבי מבוטחים אשר ירכשו כיסוי ביטוחי זה החל מה- 1.4.2019 על חשבון ההפקדה לתגמולים במסגרת פוליסה לשכירים (ביטוח מנהלים) או פוליסת תגמולים לעצמאים:

5.1.1 נרכש כיסוי ביטוחי זה על חשבון ההפקדות לתגמולים בפוליסה, שיעור הפיצוי החודשי בכיסוי ביטוחי זה יקבע במועד ההצטרפות לכיסוי הביטוחי, או במועד בו ביקש המבוטח לרכוש את הכיסוי הביטוחי על חשבון התגמולים (להלן: "מועד החישוב"), כך שהעלות המצטברת של הכיסויים הביטוחיים הנרכשים עבור המבוטח על חשבון התגמולים, עבור תקופת הביטוח של המבוטח עד לכל אחד ממועדי תשלום הפרמיות לא תעלה על 35% מסך כל ההפקדות למרכיב התגמולים עד לאותו מועד (להלן: "תקרת הפרמיה לכיסויים ביטוחיים"), והכל בהתאם להסדר התחיקתי כפי שייקבע מעת לעת.

5.1.2 שיעור הפיצוי החודשי הנרכש, בכפוף לתקרת הפרמיה לכיסויים ביטוחיים, כאמור לעיל בסעיף 5.1.1, יחושב על ידי החברה במועד החישוב על בסיס ההנחות הבאות:

- 5.1.2.1 רציפות בהפקדות למרכיב התגמולים בפוליסה אליה צורף כיסוי ביטוחי זה, החל ממועד החישוב ועד תום תקופת הביטוח של הפוליסה, הנקובה בדף פרטי הביטוח, למעט 5 חודשי ריסק זמני בהם רשאי המבוטח לנכות את הפרמיות לכיסויים הביטוחיים מתוך החסכון המצטבר בפוליסה.
- 5.1.2.2 השכר המבוטח בפוליסה, הנקוב בדף פרטי ביטוח במועד החישוב בתוספת גידול בשכר המבוטח בשיעור שנתי של 2%.
- 5.1.2.3 שיעור ההפקדות לתגמולים יהיה בהתאם לשיעור הנקוב בהצעת הביטוח או בכלל הודעה אחרת, מאוחרת יותר, שהתקבלה ואושרה על ידי החברה.
- 5.1.2.4 ריבית היוון שנתי של 2.91% המבוססת על תשואה שנתי ברוטו בשיעור של 4%, בניכוי דמי ניהול מקסימליים המתרים לגביה מהחסכון המצטבר.
- 5.1.3 שיעור הפיצוי החודשי הנרכש בכיסוי הביטוחי ונקוב בדף פרטי הביטוח לא יפחת לאורך כל תקופת הביטוח.
- 5.1.4 בכפוף לגילוי נאות למבוטח בעת ההצטרפות לכיסוי ביטוחי זה, הרי על אף האמור לעיל, ובהתאם להסדר התחיקתי כפי שיקבע מעת לעת, שיעור הפיצוי החודשי עלול לקטון במהלך תקופת הביטוח, אם הפרמיה המצטברת לכיסויים הביטוחיים הנרכשים מתוך ההפקדות לתגמולים עלתה עד לכל אחד ממועדי תשלום הפרמיות על תקרת הפרמיה לכיסויים ביטוחיים עד לאותו מועד, בשל אי התממשות ההנחות האמורות בסעיף 5.1.2 לעיל, במלואן או בחלקן. במקרה כזה יכול שיעור הפיצוי החודשי לקטון, בכפוף לגילוי נאות למבוטח בו יפורט הקיטון בשיעור הפיצוי החודשי ובסכום הביטוח לפיצוי חודשי במהלך תקופת הביטוח, שישלח למבוטח במועד הקיטון במסמך נפרד, ובדף פרטי הביטוח.
- 5.1.5 על אף האמור לעיל בסעיפים 5.1.1 - 5.1.3, ובנוסף לאמור לעיל בסעיף 5.1.4, החברה תחשב מחדש ותקטין את שיעור הפיצוי החודשי של המבוטח שירכש מאותו מועד בכיסוי ביטוחי זה, בהתאם להוראות סעיף 5.1.1 ועל פי ההנחות האמורות לעיל בסעיף 5.1.2, ובכפוף לגילוי נאות אודות הקיטון, שישלח למבוטח במועד הקיטון במסמך נפרד, ובדף פרטי הביטוח, באחד המקרים המפורטים להלן:
- 5.1.5.1 משיכה של החיסכון המצטבר בפוליסה, כולו או חלקו.
- 5.1.5.2 העברת של החיסכון המצטבר בפוליסה, כולו או חלקו, זולת אם נקבע אחרת בהוראות ההסדר התחיקתי.
- 5.1.5.3 הוספת הרחבות לכיסוי ביטוחי זה, לרבות רכישת הרחבה לברות ביטוח, או ביטול הרחבות שצורפו לכיסוי ביטוחי זה, לפי בקשת המבוטח, ובלבד שבמועד הגשת הבקשה להוספת הרחבות או ביטולן ביקש המבוטח גם לשנות את שיעור הפיצוי החודשי בכיסוי ביטוחי זה.
- 5.1.5.4 שינוי סכום הביטוח למקרה פטירה, שנכלל בפוליסה, לבקשת המבוטח, ובלבד שבמועד הגשת הבקשה לשינוי סכום הביטוח למקרה פטירה ביקש המבוטח גם לשנות את שיעור הפיצוי החודשי בכיסוי ביטוחי זה.
- 5.1.6 ביצוע החברה חישוב מחדש בשל אחד המקרים המפורטים בסעיף 5.1.5 לעיל והקטינה את שיעור הפיצוי החודשי בהתאם, או קטן שיעור הפיצוי החודשי בהתאם לאמור בסעיף 5.1.4 תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן בתוך עשרה ימי עסקים ממועד ביצוע הקיטון.
- 5.2 **לגבי מבוטחים אשר ירכשו כיסוי ביטוחי זה עד ליום 31.3.2019 על חשבון ההפקדה לתגמולים במסגרת פוליסה לשכירים (ביטוח מנהלים) או פוליסת תגמולים לעצמאים:**  
נרכש כיסוי ביטוחי זה על חשבון ההפקדות לתגמולים, שיעור הפיצוי החודשי בכיסוי ביטוחי זה יכול שיקטן במהלך תקופת הביטוח, בהתאם להוראות הפוליסה, ושלא בהתאם לאמור לעיל בסעיף 5.1. הקיטון הצפוי בשיעור הפיצוי החודשי והחל מ 01.06.2018, גם בסכום הביטוח לפיצוי חודשי יפורט בדף פרטי הביטוח וכן על גבי טופס חתום על ידי המבוטח שיצורף להצעת הביטוח המוגשת לחברה.
- 5.3 **לגבי מבוטחים אשר ירכשו את הכיסוי הביטוחי בפוליסה בה משולמת הפרמיה בתקציב נפרד המיועד לכיסוי ביטוחי זה בלבד (להלן ולצורך סעיף זה בלבד - "התקציב הנפרד"), במקרה בו הפרמיה לכיסוי ביטוחי זה תעלה על התקציב הנפרד ובלבד שהתקציב הנפרד אינו נמוך מ 2.5% מהשכר המבוטח בפוליסה, יוקטן שיעור הפיצוי החודשי שנקבע בדף פרטי הביטוח בהתאם לתקציב הנפרד. שיעור הפיצוי החודשי, והחל מ 01.06.2018, גם סכום הפיצוי החודשי במהלך תקופת הביטוח יפורט על גבי טופס חתום על ידי המבוטח ונלווה לטופס ההצעה לביטוח.**
- 5.4 חזרה החברה למבוטח בהצעה נגדית, כאמור לעיל בסעיף 2.2.3, יצורף לאישור המבוטח בכתב להצעה הנגדית טופס מעודכן בהתאם לפרמיה לפי ההצעה הנגדית, הכולל את הפרטים האמורים לעיל בסעיפים 5.2 או 5.3 לפי הענין.

**סעיף 6 – מקרה הביטוח של אובדן כושר עבודה מוחלט והזכאות לפיצוי חודשי ושחרור מתשלום הפקדה ופרמיה**

- 6.1 **מקרה הביטוח של אובדן כושר עבודה מוחלט לפי כיסוי ביטוחי זה:**  
 המבוטח ייחשב כבלתי-כשיר לעבודה באופן מוחלט לצורך כיסוי ביטוחי זה בלבד, אם במהלך תקופת הביטוח, עקב מחלה או תאונה נשלל ממנו באופן זמני או קבוע לתקופה העולה על תקופת ההמתנה, בשיעור של 75% לפחות הכושר לעסוק בעיסוק שבו עסק עד אותה מחלה או תאונה או בכל עיסוק סביר אחר, התואם את נסיונו, השכלתו והכשרתו לפני קרות מקרה הביטוח (להלן: "עיסוק סביר"). להלן: "אובדן מוחלט של כושר העבודה".  
 לענין זה: "לפני קרות מקרה הביטוח" – תקופה שלא תעלה על שלוש שנים לפני קרות מקרה הביטוח, ואם שינה המבוטח את עיסוקו עקב המחלה או התאונה שגרמו למקרה הביטוח – תקופה של שלוש שנים לפני קרות המחלה או התאונה כאמור.
- 6.2 **התחייבות החברה במקרה של אובדן כושר עבודה מוחלט:**
- 6.2.1 **בקרות מקרה הביטוח של אובדן כושר עבודה מוחלט לפי כיסוי ביטוחי זה יחולו ההוראות הבאות:**  
 6.2.1 החברה תשלם למבוטח פיצויים חודשיים במשך תקופת תשלום תגמולי הביטוח כהגדרתה בסעיף 1 לעיל. הפיצוי החודשי הראשון והאחרון יחושבו באופן יחסי למספר הימים שנמשך אי הכושר באותו חודש.
- 6.2.2 **בפוליסה במעמד שכיר – הפיצוי החודשי הראשון יהיה שווה למכפלה של שיעור הפיצוי החודשי שנרכש בכיסוי ביטוחי זה בממוצע השכר המבוטח לאובדן כושר עבודה בשניים עשר החודשים או בשלושת החודשים שקדמו למועד קרות מקרה הביטוח, לפי הגבוה מביניהם (להלן: בסעיף זה "ממוצע השכר המבוטח לאובדן כושר עבודה"),** ואולם סכום הפיצוי החודשי הראשון שישולם על פי תנאי הפוליסה לא יעלה על הסכום השווה ל-75% מממוצע השכר המבוטח לאובדן כושר עבודה, כשהוא צמוד למדד החל ממועד קרות מקרה הביטוח ועד ליום תשלום הפיצוי החודשי הראשון.  
 בשנת הביטוח הראשונה במקום ממוצע השכר המבוטח לאובדן כושר עבודה בשניים עשר החודשים שקדמו למועד קרות מקרה הביטוח יבוא ממוצע השכר המבוטח לאובדן כושר עבודה בחודשים המלאים שבין יום תחילת הביטוח לבין יום קרות מקרה הביטוח או בשלושת החודשים שקדמו לקרות מקרה הביטוח, לפי הגבוה מביניהם.  
 ממוצע השכר המבוטח לאובדן כושר עבודה כאמור לעיל, יחושב באופן הבא: לסכום השכר המבוטח לאובדן כושר עבודה בשל כל אחד מהחודשים הכלולים בחישוב יתווספו הפרשי הצמדה מהמדד הידוע ביום בו קיבלה החברה את הפרמיה בגין חודש הכלול בחישוב ועד למדד הידוע ביום קרות מקרה הביטוח (להלן: "השכר המבוטח לאובדן כושר עבודה המעודכן") השכר המבוטח לאובדן כושר עבודה המעודכן בשל החודשים הכלולים בחישוב יחולק במספר החודשים הכלולים בחישוב, כאמור לעיל.
- 6.2.3 **בפוליסה במעמד עצמאי – הפיצוי החודשי הראשון יהיה שווה למכפלה של שיעור הפיצוי החודשי שנרכש בכיסוי ביטוחי זה בממוצע השכר המבוטח לאובדן כושר עבודה, בשניים עשר החודשים שקדמו למועד קרות מקרה הביטוח, או, בשנת הביטוח הראשונה, בחודשים המלאים שבין יום תחילת הביטוח למועד קרות מקרה הביטוח (להלן: בסעיף זה "ממוצע השכר המבוטח לאובדן כושר עבודה"),** ואולם סכום הפיצוי החודשי הראשון שישולם על פי תנאי הפוליסה לא יעלה על הסכום השווה ל-75% מממוצע ההכנסה מעבודה של המבוטח בשניים עשר החודשים שקדמו לקרות מקרה הביטוח, או בשנת הביטוח הראשונה - בתקופה שבין יום תחילת הביטוח ליום קרות מקרה הביטוח, כשהוא צמוד למדד החל ממועד קרות מקרה הביטוח ועד ליום תשלום הפיצוי החודשי הראשון.  
 ממוצע השכר המבוטח לאובדן כושר עבודה כאמור לעיל, יחושב באופן הבא: לסכום השכר המבוטח לאובדן כושר עבודה בשל כל אחד מהחודשים הכלולים בחישוב יתווספו הפרשי הצמדה מהמדד הידוע ביום בו קיבלה החברה את הפרמיה בגין חודש הכלול בחישוב ועד למדד הידוע ביום קרות מקרה הביטוח (להלן: "השכר המבוטח לאובדן כושר עבודה המעודכן") השכר המבוטח לאובדן כושר עבודה המעודכן בשל החודשים הכלולים בחישוב יחולק במספר החודשים הכלולים בחישוב, כאמור לעיל.
- 6.3 **שחרור**
- 6.3.1 **שחרור מפרמיה – במשך תקופת תשלום תגמולי הביטוח ישוחרר כיסוי ביטוחי זה לאובדן כושר עבודה מתשלום פרמיה אשר זמן פרעונה חל בתקופת תשלום תגמולי הביטוח, לרבות פרמיה להרחבות אם צורפו לכיסוי ביטוחי זה, באופן שכיסוי ביטוחי זה וההרחבות הכלולות בו, אם היו, יעמדו בתוקפם ("שחרור מפרמיה").**
- 6.3.2 **שחרור מהפקדות – כאשר כיסוי ביטוחי זה נרכש ככיסוי ביטוחי שצורף לפוליסה הכוללת רכיבי היסכון - במשך תקופת תשלום תגמולי הביטוח תשוחרר הפוליסה מתשלום יתרת ההפקדות אשר זמן פרעונן חל בתקופת תשלום תגמולי הביטוח ("שחרור מהפקדות").**  
 לענין זה - "יתרת ההפקדות" – בפוליסה במעמד שכיר - ממוצע ההפקדות שהופקדו בפוליסה בשניים עשר החודשים או בשלושת החודשים שקדמו למועד קרות מקרה הביטוח, לפי הגבוה מביניהם. בפוליסה במעמד עצמאי – ממוצע ההפקדות שהופקדו בפוליסה בשניים עשר החודשים שקדמו לקרות מקרה הביטוח (להלן בסעיף זה: "ממוצע ההפקדות") בניכוי עלות הפרמיה החודשית לכיסוי ביטוחי זה כפי שהיתה ערב קרות מקרה הביטוח.



בשנת הביטוח הראשונה יחושב ממוצע ההפקדות בפוליסה במעמד שכיר בהתייחס להפקדות לפוליסה בתקופה שמיום תחילת הביטוח ועד ליום מקרה הביטוח, או בשלושת החודשים שקדמו למועד קרות מקרה הביטוח, לפי הגבוה ביניהם, ובפוליסה במעמד עצמאי – בהתייחס להפקדות לפוליסה בתקופה שמיום תחילת הביטוח ועד ליום קרות מקרה הביטוח.

ממוצע ההפקדות כאמור לעיל, יחושב באופן הבא: לסכום ההפקדה בשל כל אחד מהחודשים הכלולים בחישוב יתווספו הפרשי הצמדה מהמדד הידוע ביום בו קיבלה החברה את ההפקדה בגין חודש הכלול בחישוב ועד למדד הידוע ביום קרות מקרה הביטוח (להלן: "סכום ההפקדה המעודכן") סכום ההפקדה המעודכן בחודשים הכלולים בחישוב יחולק במספר החודשים הכלולים בחישוב, כאמור לעיל.

יובהר כי השחרור מהפקדות ישולם כהפקדה שוטפת לפוליסה, ויחולו עליו כל הוראות הפוליסה לענין הפקדה.

6.3.3 **כאשר כיסוי ביטוחי זה נרכש כנספח לפוליסה שאינה כוללת רכיבי חסכון – במשך תקופת תשלום תגמולי הביטוח תשוחזר הפוליסה מתשלום פרמיה אשר זמן פרעונה חל בתקופת תשלום תגמולי הביטוח, באופן שהפוליסה, לרבות כיסוי ביטוחי זה יעמדו בתוקפם.** ("שחרור מפרמיה").

6.3.4 נרכש כיסוי ביטוחי זה לאחר 1.8.2018 כפוליסה העומדת בפני עצמה במעמד שכיר או במעמד עצמאי ניתן יהיה, בכפוף ליתר תנאי הכיסוי, לכלול בכיסוי ביטוחי זה שחרור מהפקדות למוצר פנסיוני אחר ("שחרור מהפקדות למוצר פנסיוני אחר"). סכום השחרור מהפקדות למוצר הפנסיוני האחר יהיה בהתאם לשיעור ההפקדות למוצר הפנסיוני האחר והשכר המבוטח בו, כפי שדיווח המבוטח לחברה בעת רכישת השחרור מהפקדות למוצר הפנסיוני האחר. שיעור או שכר זה יתעדכן ככל שידווח לחברה מידע לגבי שיעור הפקדות אחר למוצר הפנסיוני האחר או שכר מבוטח אחר, בכפוף לתשלום פרמיה מתאימה, ולהוראות סעיף 4 לעיל, למעט במקרה של הגדלה בשיעור הפקדות שנובעת מהסכם קיבוצי ו/או בהתאם להוראות צו ההרחבה לביטוח פנסיוני מקיף במשק. בקרות מקרה הביטוח יחושב השחרור מהפקדות למוצר הפנסיוני האחר, אשר ישולם על ידי החברה, בהתאם להוראות סעיף 6.3.2 לעיל, בשינויים המחוייבים, ויחולו עליו יתר תנאי כיסוי ביטוחי זה. השחרור מהפקדות ישולם על ידי החברה למוצר הפנסיוני האחר כהפקדות חודשיות שוטפות שזמני פרעונן חלים בתקופת תשלום תגמולי הביטוח.

6.3.5 השחרור החודשי הראשון והאחרון יחושבו באופן יחסי למספר הימים שנמשך אי הכושר באותו חודש.

6.3.6 עד לתחילת תשלומי הפיצויים החודשים והשחרור, על המבוטח או המעסיק לשלם את ההפקדות או הפרמיות, לפי הענין, בהתאם לתנאי הפוליסה והכיסויים הביטוחיים שצורפו אליה, ובהתאם לתנאי כיסוי ביטוחי זה, או, לפי בחירת המבוטח, אם צורך כיסוי ביטוחי זה לפוליסה במעמד שכיר או במעמד עצמאי הכוללת רכיב חיסכון, לשלם את הפרמיה לכיסוי ביטוחי זה מהחסכון המצטבר בפוליסה וזאת במסגרת הסדר ריסק זמני בפוליסה. עם התחלת תשלום הפיצוי החודשי תחזיר החברה את ההפקדות או הפרמיות ששולמו לה, לפי הענין, בגין תקופה לגביה היה המבוטח זכאי לשחרור, אם היו כאלה, בצירוף הצמדה למדד החל מיום קבלתם בחברה ועד למועד השבתם, כאמור.

## סעיף 7 – מקרה הביטוח של אובדן כושר עבודה חלקי והזכאות לתגמולי ביטוח חלקיים

### 7.1 **מקרה הביטוח של אובדן כושר עבודה חלקי לפי כיסוי ביטוחי זה:**

המבוטח ייחשב כבלתי-כשיר לעבודה באופן חלקי לצורך כיסוי ביטוחי זה בלבד, אם עקב מחלה או תאונה נשלל ממנו במהלך תקופת הביטוח לתקופה העולה על תקופת ההמתנה, באופן זמני או קבוע כושר העבודה, בשיעור של 25%-74%, לעסוק בעיסוק שבו עסק עד אותה מחלה או תאונה או בכל עיסוק סביר אחר, התואם את נסיונו, השכלתו והכשרתו לפני קרות מקרה הביטוח (להלן: "עיסוק סביר") (להלן: "אובדן כושר עבודה חלקי").

לענין זה: "לפני קרות מקרה הביטוח" – תקופה שלא תעלה על שלוש שנים לפני קרות מקרה הביטוח, ואם שינה המבוטח את עיסוקו עקב המחלה או התאונה שגרמו למקרה הביטוח – תקופה של שלוש שנים לפני קרות המחלה או התאונה כאמור.

### 7.2 **התחייבות החברה במקרה של אובדן כושר עבודה חלקי:**

בקרות מקרה הביטוח של אובדן כושר עבודה חלקי לפי סעיף זה יחולו ההוראות הבאות:

7.2.1 החברה תשלם למבוטח פיצויים חודשיים חלקיים במשך תקופת תשלום תגמולי הביטוח כהגדרתה בסעיף 1 לעיל. הפיצוי החודשי החלקי הראשון והאחרון יחושבו באופן יחסי למספר הימים שנמשך אי הכושר החלקי באותו חודש.

- 7.2.2 סכום הפיצויי החודשי שישולם ע"י החברה יהיה שווה לסכום הפיצויי החודשי שהמבוטח היה זכאי לו במקרה של אובדן כושר עבודה מוחלט, כפול שיעור אובדן כושר העבודה החלקי (בין 25%-74%) שנקבע למבוטח.
- לדוגמא – אם נקבע למבוטח אובדן כושר עבודה חלקי של 40%, ובהתאם לתנאי הכיסוי הביטוח יהיה סכום הפיצוי החודשי שהמבוטח היה זכאי לו במקרה של אובדן מוחלט של כושר העבודה סך של 10,000 ש"ח, יהיה המבוטח זכאי לפיצוי חודשי בגין אובדן כושר העבודה החלקי בסך של 4,000 ש.ח.
- הדוגמא לעיל היא דוגמא כללית בלבד. לפי תנאי הכיסוי הביטוחי קיימים משתנים שונים המשפיעים על חישוב הפיצוי החודשי המלא או החלקי אשר ישולם למבוטח.**
- 7.2.3 יובהר כי הוראות סעיפים 9 ו-10 להלן, יחולו בשינויים המחויבים גם על חישוב הפיצוי החודשי החלקי שהמבוטח היה זכאי לו לפי סעיף זה.
- 7.2.4 עבד המבוטח באופן חלקי בעיסוק שעונה על הגדרת עיסוק סביר, כהגדרתו בסעיף 7.1 לעיל, בהתאם לחלקיות אובדן הכושר שנקבעה לו, לא תקוז החברה מתגמולי הביטוח שמשולמים למבוטח לפי כיסוי ביטוחי זה את ההכנסה המשולמת לו בשל עבודתו החלקית, לרבות גידול בהכנסה זו, אם יהיה.
- 7.2.5 **שחרור חלקי:** במשך תקופת תשלום תגמולי הביטוח יהיה המבוטח זכאי לשחרור חלקי שיהיה שווה למכפלת סכום השחרור החודשי שהמבוטח היה זכאי לו בגין אובדן כושר עבודה מוחלט, בשיעור אובדן כושר העבודה החלקי (בין 25%-74%) שנקבע למבוטח. השחרור החלקי החודשי הראשון והאחרון יחושבו באופן יחסי למספר הימים שנמשך אי הכושר באותו החודש.
- לדוגמא – אם נקבע למבוטח אובדן כושר עבודה חלקי של 40%, ובהתאם לתנאי הכיסוי הביטוחי יהיה סכום השחרור החודשי שהמבוטח היה זכאי לו במקרה של אובדן מוחלט של כושר העבודה סך של 1,000 ש"ח, יהיה המבוטח זכאי לשחרור חודשי חלקי בגין אובדן כושר העבודה החלקי בסך של 400 ש.ח.
- הדוגמא לעיל היא דוגמא כללית בלבד. לפי תנאי הכיסוי הביטוחי קיימים משתנים שונים המשפיעים על חישוב השחרור החודשי המלא או החלקי אשר ישולם למבוטח.**
- הוראות סעיף 6.3.6 לעיל יחולו בהתאמה ובשינויים המחויבים על שחרור חלקי במקרה של אובדן כושר עבודה חלקי.

### סעיף 8 – כיסוי בתקופת העדר עבודה

- 8.1 צורף כיסוי ביטוחי זה לפוליסה הכוללת רכיבי היסכון, יהיה המבוטח זכאי לשמור על כיסוי ביטוחי זה לזמן מוגבל בתקופת העדר עבודה (להלן: "**הסדר ריסק זמני**") בהתאם לתנאי הסדר הריסק הזמני המפורטים בפוליסה האמורה, ובהתאם להוראות הסדר התחיקתי כפי שיהיו מעת לעת, ובכלל זאת הוראות תקנות כיסויים ביטוחיים, ככל שהן חלות על כיסוי ביטוחי זה.
- 8.2 לגבי מבוטח שלא עבד במועד קרות מקרה הביטוח, בשל אובדן כושר עבודה מוחלט לפי סעיף 6 לעיל, או של אובדן כושר עבודה חלקי, לפי סעיף 7 לעיל, במשך תקופה שאינה עולה על 12 חודשים או שהינו מצוי במועד קרות מקרה הביטוח בהסדר ריסק זמני לגבי הכיסויים הביטוחיים בפוליסה ולפי תנאיה, לפי התקופה הארוכה מביניהם (להלן: "**התקופה הראשונה**"), וכל עוד הכיסוי למקרה של אובדן כושר עבודה לא בוטל, יחולו התנאים הבאים:
- 8.2.1 הגדרת מקרה הביטוח תהיה לפי הגדרת עיסוק סביר, כאמור בסעיף 6.1 לעיל או בסעיף 7.1 לעיל, לפי הענין, בהתאם לעיסוקו של המבוטח בטרם הפסיק לעבוד.
- 8.2.2 חישוב הפיצוי החודשי וחישוב השחרור לאובדן כושר עבודה מוחלט יהיה לפי האמור בסעיפים 6.2, 6.3 או 7.2 לפי הענין, ואולם בסעיף 6.2.2, 6.2.3 ובסעיף 6.3.2, בכל מקום בו נאמר "שקדמו למועד קרות מקרה הביטוח" יבוא במקומו "שקדמו למועד בו חדל המבוטח לעבוד".
- 8.3 לגבי מבוטח שלא עבד במועד קרות מקרה הביטוח של אובדן כושר עבודה מוחלט לפי סעיף 6 לעיל, או של אובדן כושר עבודה חלקי, לפי סעיף 7 לעיל, למשך תקופה העולה על התקופה הראשונה כהגדרתה לעיל בסעיף 8.2 וכל עוד הכיסוי למקרה של אובדן כושר עבודה לא בוטל, יחולו התנאים הבאים:
- 8.3.1 הגדרת מקרה הביטוח תהיה לפי הגדרת עיסוק סביר, כאמור בסעיף 6.1 או בסעיף 7.1, לפי הענין, בהתאם לעיסוקו של המבוטח בטרם הפסיק לעבוד.
- 8.3.2 הפיצוי החודשי שישולם למבוטח בקרות מקרה הביטוח יהיה **הנמוך מביין:**
- 8.3.2.1 הפיצוי שיוחשב לפי סעיף 6.2.2 או 6.2.3 לעיל, לפי הענין, במקרה של אובדן כושר עבודה מוחלט, או לפי סעיף 7.2 לעיל, במקרה של אובדן כושר עבודה חלקי, לפי הענין, כאשר בכל מקום בו נאמר "שקדמו למועד קרות מקרה הביטוח" יבוא במקומו "שקדמו למועד בו חדל המבוטח לעבוד".

**או**

- 8.3.2.2 שכר מינימום במקרה של אובדן כושר עבודה מוחלט או שכר מינימום כפול שיעור אובדן כושר העבודה החלקי שנקבע למבוטח, במקרה של אובדן כושר עבודה חלקי.
- 8.3.3 השחרור שישולם למבוטח יהיה בהתאם לשחרור שיושב לפי סעיף 6.3 במקרה של אובדן כושר עבודה מוחלט, או השחרור שיושב לפי סעיף 7.2.5 לעיל, במקרה של אובדן כושר עבודה חלקי, לפי הענין, ובכל מקום בו נאמר בסעיף 6.3 "שקדמו למועד קרות מקרה הביטוח" יבוא במקומו "שקדמו למועד בו חדל המבוטח לעבוד".
- 8.3.4 כל עוד לא קרה מקרה הביטוח זכאי המבוטח שאינו עובד למשך תקופה העולה על התקופה הראשונה, לפנות לחברה ולבקש את הקטנת סכום הביטוח לפיצוי החודשי עד כך שיהיה בהתאם לאמור בסעיף 8.3.2 לעיל, ובהתאם להתאים את הפרמיה לסכום האמור. לא יאוחר מחודשיים לפני תום התקופה הראשונה כהגדרתה לעיל תפנה החברה למבוטח ותודיע לו בכתב על האפשרות להקטין את סכום הביטוח לפיצוי חודשי עד לגובה שכר מינימום במועד ההקטנה ולהתאים את הפרמיה בהתאם, וכן על האפשרות לרכוש הרחבה לברות ביטוח בגובה ההפרש בין סכום הביטוח לפיצוי החודשי בכיסוי זה לפני הקטנתו, לבין שכר המינימום במועד רכישת ההרחבה לברות ביטוח, וכן תידע את המבוטח בהשלכות של אי רכישת הרחבה לברות ביטוח על המשך הכיסוי הביטוחי.
- 8.3.5 הזכות לרכישת ברות ביטוח תעמוד למבוטח במהלך 90 ימים מתום התקופה הראשונה, כהגדרתה לעיל בסעיף 8.2.
- 8.3.6 הזכות לרכישת ברות ביטוח תעמוד למבוטח מחדש בכל מקרה של העדר עבודה, כמפורט בסעיף 8 זה.
- 8.3.7 מבוטח המצוי בעזיבת עבודה לתקופה העולה על התקופה הראשונה, ולא הקטין את סכום הביטוח לפיצוי חודשי, והמשיך לשלם לחברה פרמיה מלאה בהתאם, והפיצוי החודשי ששולם לו בגין מקרה ביטוח שאירע לו לאחר התקופה הראשונה היה נמוך מסכום הביטוח לפיצוי חודשי, בהתאם לאמור לעיל בסעיף 8.3.2, תישמר לו הזכות להמשיך את הכיסוי הביטוחי בתום תקופת תשלום תגמולי הביטוח עבור אותו סכום ביטוח לפיצוי חודשי בגינו שילם פרמיה ערב קרות מקרה הביטוח. **יובהר כי במקרה כזה לא יהיה המבוטח זכאי להחזר פרמיות לפי סעיף 15 להלן.**

**סעיף 9 – קיזוז הכנסות אחרות של המבוטח**

- 9.1 היתה למבוטח הזכאי לתגמולי ביטוח על פי תנאי כיסוי ביטוחי זה, הכנסה חודשית מעיסוק שאינו עונה על הגדרת עיסוק סביר כהגדרתו בסעיפים 6.1 או 7.1 לעיל (להלן: "**הכנסה אחרת**"), לרבות תשלומים שמבוטח זכאי להם כדמי לידה, כהגדרתם בחוק הביטוח הלאומי אשר יחשבו ל"הכנסה אחרת" לענין סעיף זה, זכאותו לתגמולי הביטוח לא תבטל, אולם, מבלי לגרוע מתקרת התשלום למבוטח הקבועה בסעיף 6.2 לעיל, החברה רשאית לקזז את ההכנסה האחרת מהפיצוי החודשי המשולם למבוטח לפי כיסוי ביטוחי זה, באופן שבו:
- 9.1.1 ב-12 החודשים הראשונים מתחילת ההכנסה האחרת, הפיצוי החודשי המשולם ע"י החברה בצירוף ההכנסה האחרת יעמוד על 120% מממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה מעבודה.
- 9.1.2 החל מהחודש ה-13 ועד לחודש ה-36 ממועד תחילת ההכנסה האחרת, הפיצוי החודשי המשולם ע"י החברה בצירוף ההכנסה האחרת יעמוד על 100% מממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה מעבודה.
- 9.1.3 החל מהחודש ה-37 ממועד תחילת ההכנסה האחרת ואילך, הפיצוי החודשי המשולם ע"י החברה בצירוף ההכנסה האחרת יעמוד על 75% מממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה מעבודה.
- 9.2 זכות המבוטח לפי סעיף 9.1 לעיל תהיה ניתנת למימוש פעם אחת בלבד לכל מקרה ביטוח במהלך תקופת הביטוח. מיצה המבוטח את זכויותיו לפי איזה מהסעיפים לעיל, לא יהיה זכאי לקיזוז מופחת נוסף של "הכנסה אחרת" כלשהיא לפי סעיפים 9.1.1, 9.1.2 או 9.1.3, בגין אותו מקרה ביטוח.
- 9.3 **יובהר כי על אף האמור בסעיפים 9.1.1, 9.1.2 ו/או 9.1.3 לעיל, בשום מקרה לא תשלם החברה פיצוי חודשי העולה על סכום הפיצוי החודשי שהמבוטח זכאי לו מהחברה לפי תנאי כיסוי ביטוחי זה.**
- 9.4 למרות האמור לעיל בסעיף 9.1 החברה לא תוכל לקזז מתגמולי הביטוח את אלו:
- 9.4.1 הכנסה פאסיבית של המבוטח.
- 9.4.2 הכנסה מעבודה שמקורה בעבודה שבוצעה על ידי המבוטח לפני קרות מקרה הביטוח, ששולמה בפיגור או כתשלום דחוי (להלן: "**חוב עבר**"), לאחר קרות מקרה הביטוח. למען הסר ספק יובהר כי תשלומים עתיים המשולמים בשל שירות מתמשך לא ייחשבו כחוב עבר.

**סעיף 10 – קיזוז תשלומים ממבטחים אחרים ומגורם ממשלתי מהפיצוי החודשי**

10.1 ביטח המבוטח את עצמו כנגד אובדן כושר עבודה גם אצל מבטחים אחרים, כהגדרתם בסעיף 1 לעיל, וכתוצאה מכך סך הפיצוי החודשי המשולם לו בשל אותו מקרה ביטוח ומהחברה והמבטחים האחרים יחד, עולה על 100% ממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה מעבודה, תקזז החברה את התשלומים המשולמים ע"י מבטחים אחרים מסכום הפיצוי החודשי המשולם על ידה, כך שסך שיעור הפיצוי המשולם למבוטח מהחברה וממבטחים אחרים יחד יעמוד על 100% ממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה מעבודה.

10.2 האמור לעיל בסעיף 10.1 לא יחול על מקרה בו במועד ההצטרפות לכיסוי ביטוחי זה השכר המבוטח לאובדן כושר עבודה כבר מבוטח בחברה בפוליסת אובדן כושר עבודה אחרת, למעט במקרה בו הפוליסה האחרת בחברה היא פוליסה קבוצתית לגביה ניתן אישור הממונה לפי תקנה 11 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (ביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי) תשס"ז-2006, שאז יחולו הוראות סעיף 10.1. על אף האמור לעיל – אם המבוטח ביטח את עצמו כנגד אובדן כושר עבודה אצל מבטח אחר, ובנוסף ביטח את עצמו בחברה בשתיים או יותר פוליסות לאובדן כושר עבודה, אין באמור כדי למנוע מהחברה לקזז את הפיצוי החודשי, שהיא חבה בו לפי הפוליסות שנרכשו אצלה, אל מול תשלומי פיצוי חודשי המשולמים ע"י מבטחים אחרים, אשר בהצטרפם לתשלומים המשולמים ע"י החברה עולים על 100% ממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה מעבודה, כאמור לעיל בסעיף 10.1.

10.3 קיבל המבוטח פיצוי חודשי מגורם ממשלתי, כהגדרתו בסעיף 1 לעיל, בשל אותו מקרה ביטוח בגינו הוא תובע תשלומים מהחברה לפי כיסוי ביטוחי זה, בין אם הפיצוי החודשי מהגורם הממשלתי משולם כתשלומים חודשיים ובין אם הוא הוון ושולם בסכום חד פעמי, וכתוצאה מכך סך הפיצוי החודשי בשל אותו מקרה ביטוח מהגורם הממשלתי ומהחברה, יחד, עולה על 100% ממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה מעבודה, תקזז החברה את הפיצוי החודשי המשולם ע"י הגורם הממשלתי מסכום הפיצוי החודשי המשולם על ידה, כך שסך שיעור הפיצוי המשולם למבוטח מהחברה ומגורם הממשלתי יחד יעמוד על 100% ממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה מעבודה.

10.4 על אף האמור לעיל בסעיפים 10.1 ו- 10.3, הפיצוי החודשי שתשלם החברה למבוטח לא יפחת משיעור של 30% מסכום הפיצוי החודשי שהמבוטח היה זכאי לו מהחברה, אלמלא הקיזוז האמור בסעיפים 10.1 ו- 10.3. במקרה בו קיימת למבוטח זכאות לפיצוי חודשי חלקי לפי סעיף 7 לעיל, בגין מקרה ביטוח של אובדן כושר עבודה חלקי, הרי על אף האמור לעיל בסעיפים 10.1 ו-10.3 הפיצוי החודשי החלקי שתשלם החברה למבוטח לא יפחת משיעור של 30% מסכום הפיצוי החודשי החלקי שהמבוטח היה זכאי לו מהחברה, אלמלא הקיזוז האמור בסעיפים 10.1 ו-10.3. למען הסר ספק יובהר כי סעיפים 10.1 ו- 10.3 לעיל לא יחולו על מרכיב השחרור האמור בסעיף 6.3 או בסעיף 7.2.5, לפי הענין, אשר ישולם בהתאם להוראות התכנית.

10.5 למען הסר ספק יובהר כי הוראות הקיזוז המפורטות לעיל בסעיף זה מצטרפות זו לזו, כך שסך הפיצוי החודשי המשולם למבוטח מהחברה, ממבטחים אחרים ומגורם ממשלתי, גם יחד, לא יעלה על מקסימום של 100% ממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה מעבודה, והכל בכפוף להוראות סעיף 10.4 לעיל.

10.6 הודיע המבוטח לחברה או שנודע לחברה כי פחתו או פסקו התשלומים החודשיים למבוטח ממבטחים אחרים או מגורם ממשלתי, אשר קוזזו על ידי החברה מתשלומיה למבוטח לפי סעיף 10.1 או סעיף 10.3 לעיל, לפי הענין, תעדכן החברה בהתאם את תשלום הפיצוי החודשי המשולם על ידה למבוטח החל ממועד ההפחתה או ההפסקה האמור לעיל.

### סעיף 11 – תקופת המתנה

11.1 על אף האמור בהגדרת "תקופת המתנה" בסעיף 1 לכיסוי ביטוחי זה, החברה רשאית לקבוע בפוליסה של המבוטח תקופת המתנה העולה על 3 חודשים, אך לא יותר מ- שישה חודשים, לגבי מצב רפואי מסוים של המבוטח, במקום קביעת החרגה אישית בשל אותו מצב רפואי (להלן: "תקופת המתנה מיוחדת"). קבעה החברה תקופת המתנה מיוחדת, כאמור, תכלול ציון על כך בדף פרטי הביטוח.

11.2 חזר למבוטח הכושר לעבוד ונפסק תשלום תגמולי הביטוח ע"י החברה עקב כך, ובתוך 12 חודשים ממועד הפסקת תשלום תגמולי הביטוח אבד שוב באופן מוחלט כושר עבודתו של המבוטח מחמת אותו מקרה ביטוח שבגיניו שולמו תגמולי הביטוח קודם לכן ("אובדן כושר עבודה חוזר"), יחודש תשלום תגמולי הביטוח ללא תקופת המתנה נוספת.

סעיף 12 – הגבלת אחריות החברה

- 12.1 החברה תהיה פטורה מכל התחייבויותיה על פי כיסוי ביטוחי זה אם מקרה הביטוח נובע, או ארע כתוצאה מאחת או יותר מהסיבות הבאות:**
- 12.1.1 נסיון התאבדות או פגיעה עצמית מכוונת.
  - 12.1.2 התמכרות לאלכוהול (אלכוהוליות).
  - 12.1.3 התמכרות לסמים, אלא אם השימוש בהם היה בהוראת רופא.
  - 12.1.4 השתתפות פעילה של המבוטח בפעילות שהינה עבירה בדרגת עוון או פשע.
  - 12.1.5 פגיעה מנשק לא קונבנציונלי (כגון: נשק גרעיני, כימי או ביולוגי) או מטילים קונבנציונליים.
  - 12.1.6 מלחמה או פעולת טרור שבעטיים זכאי המבוטח לפיצוי חודשי מגורם ממשלתי בסכום הגבוה מסכום הפיצוי החודשי על פי תנאי הכיסוי הביטוחי. חריג זה לא יחול אם הפעולות כאמור נמשכו פחות מ- 48 שעות ברציפות. במקרה שהפעולות האמורות נמשכו יותר מ- 48 שעות ברציפות, יחול חריג זה גם על פגיעות שנגרמו במהלך 48 השעות הראשונות.
  - 12.1.7 אירוע רב נפגעים שנגרם כתוצאה מביקוע גרעיני, היתוך גרעיני, זיהום רדיואקטיבי, קרינה מייננת, פסולת גרעינית, תקלה במתקן גרעיני, קרינת רנטגן.
  - 12.1.8 טיסה בכלי טיס אזרחי כלשהוא, בין אם ממונע ובין אם לאו, למעט טיסה כנוסע בכלי טיס אזרחי בעל תעודת כשירות להובלת נוסעים.
  - 12.1.9 השתתפות של המבוטח בפעילות ספורט אתגרי, המהווה תחביב למבוטח, כדוגמת צלילה תת מימית, דאיה, צניחה ופעילויות ספורט אתגרי נוספות בהתאם לרשימת הפעילויות הנחשבות לפעילות ספורט אתגרי לענין סעיף זה, כפי שתהיינה מעת לעת, אשר הוגשו לממונה, המפורסמת באתר האינטרנט של החברה בכתובת [www.menoramivt.co.il](http://www.menoramivt.co.il), ומהווה חלק בלתי נפרד מתנאי כיסוי ביטוחי זה.
  - 12.1.10 שמירת הריון – לענין הפיצוי החודשי בלבד. חריג זה לא יחול לגבי אלו:
    - (1) לגבי רכיב השחרור הכלול בפוליסה.
    - (2) בתקופה שלאחר תום שמירת הריון.
 לענין סעיף זה – "שמירת הריון" – כהגדרתה בחוק הביטוח הלאומי, שבשלה זכאית המבוטחת לגמלת שמירת הריון בסכום הגבוה מסכום הפיצוי החודשי על פי תנאי כיסוי ביטוחי זה.

**12.2 יובהר כי בנוסף להחרגות המפורטות לעיל בסעיף 12.1, רשאית החברה לכלול בפוליסה של המבוטח החרגות רפואיות אישיות, בהתאם לתוצאות הליך החיתום הרפואי שעבר המבוטח, אם עבר, בעת הצטרפותו לכיסוי ביטוחי זה, או בהגדלת הכיסוי הביטוחי, כאמור לעיל בסעיף 4, או בעת הוספת הרחבות לכיסוי ביטוחי זה כאמור להלן בסעיף 24, או בעת חידוש כיסוי ביטוחי זה, ובהתאם לנתוני האישיים של המבוטח, אשר בהתקיימן תהיה החברה פטורה מהתחייבויותיה לפי כיסוי ביטוחי זה, כולן או חלקן, כקבוע בהחרגות האישיות, והכל בהתאם להוראות הדין, ובכלל כך הוראות המפקח על הביטוח.**

סעיף 13 – שיקום מקצועי למבוטח באובדן כושר עבודה מוחלט

**13.1 החברה רשאית להציע למבוטח המצוי באובדן כושר עבודה לעבור על חשבונה הליך של שיקום מקצועי שיאפשר את חזרתו לעבודתו, ואולם המבוטח רשאי לסרב להצעה זו.**

**13.2 בחר המבוטח לעבור שיקום מקצועי, כאמור בסעיף 13.1 לעיל, והשיקום שעבר אפשר למבוטח לחזור לעסוק בעיסוק שאינו עונה על הגדרת עיסוק סביר, לא יהיה בכך כדי לשלול מהמבוטח את זכאותו לתגמולי ביטוח לפי תנאי הכיסוי הביטוחי, ואולם, אם כתוצאה מהשיקום המקצועי שעבר, בחר המבוטח לעבוד בעיסוק שאינו עונה על הגדרת עיסוק סביר, תהיה החברה זכאית לקזז את ההכנסה האחרת של המבוטח, מהעיסוק כאמור, ככל שקיימת, בהתאם לאמור לעיל בסעיף 9.**

סעיף 14 – הפרמיות לכיסוי ביטוחי זה

- 14.1 הפרמיה לכיסוי ביטוחי זה תהיה פרמיה משתנה כמפורט בדף פרטי הביטוח.
- 14.2 הפרמיות תשולמנה מידי חודש בחודשו במועד הקבוע בהסדר התחיקתי, ונקוב בדף פרטי ביטוח, בהתאם להוראות תקנות התשלומים. בכל מקרה של שינוי הוראות ההסדר התחיקתי, יחולו ההוראות העדכניות לענין זה. חובת תשלום הפרמיות נפסקת עם תשלום הפרמיה שזמן פירעונה חל לאחרונה לפני מות המבוטח (למעט לגבי פרמיות שזמן פירעונן חל קודם לכן) או לפני תום תקופת הביטוח.
- 14.3 בפוליסה במעמד שכיר - הפרמיה נקובה בדף פרטי הביטוח כשיעור מהשכר המבוטח לאובדן כושר עבודה, והיא תהיה צמודה לשכר המבוטח בפוליסה עד למועד שנועד לתשלומה. בפוליסה במעמד עצמאי הפרמיה הנקובה בדף פרטי הביטוח תהיה צמודה למדד עד המועד שנועד לתשלומה.
- 14.4 לא שולמה הפרמיה במועד שנקבע לתשלומה בפוליסה במעמד שכיר תתווסף לסכום הפרמיה שבפיגור על חשבון המשלם כחלק בלתי נפרד ריבית בהתאם לאמור בתקנות התשלומים או כל הסדר תחיקתי שיבוא במקומו, עד לתשלום הפרמיה שבפיגור בפועל, בפוליסה במעמד עצמאי תווספו לסכום הפרמיה שבפיגור הפרשי הצמדה, כמו כן תתווסף לפרמיה שבפיגור ריבית בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי בגין התקופה שלאחר 30 יום מהיום שנקבע לתשלום הפרמיה ועד מועד תשלומה בפועל, והכל כקבוע בהסדר התחיקתי.
- מובהר כי לא ייגבו פרמיות, הפרשי הצמדה וריבית עבור תקופה שמאחרת למועדים שבהם רשאית החברה לבטל את הפוליסה בהתאם לסעיף 15 לחוק חוזה ביטוח ובפוליסה במעמד שכיר, גם בהתאם להוראות חוק הגנת השכר, אלא אם הסכימו לכך המבוטח והחברה.
- 14.5 לא שולמה הפרמיה או חלק ממנה במועדה, תהיה החברה זכאית לבטל את הביטוח על פי כיסוי ביטוחי זה בהתאם להוראות סעיף 15 לחוק חוזה הביטוח ובפוליסה במעמד שכיר גם בכפיפות להוראות חוק הגנת השכר.
- 14.6 במקרה של תשלום הפרמיה על ידי הוראת קבע לבנק או בתשלום קבוע בכרטיס אשראי ייחשב תאריך זיכוי חשבון החברה בבנק כיום קבלת תשלום הפרמיה.
- 14.7 הסכמת החברה לקבל פרמיה במקום מסוים שלא כאמור לעיל או לאחר זמן פירעונה, לפי העניין לא תתפרש כהסכמתה לנהוג כך גם במקרים אחרים כלישהם.
- 14.8 התעריף לפיו נקבעה הפרמיה הינו כמפורט בדף פרטי הביטוח ובתנאי הכיסוי הביטוחי. על אף האמור, החברה תהא רשאית לשנות את התעריף של כיסוי ביטוחי זה ושל ההרחבות שצורפו לו, בכפוף לאישור מראש מאת הממונה או על פי הוראות הממונה. שינוי שכזה יכנס לתוקף שלושים יום לאחר הודעת החברה למבוטח בכתב.

#### סעיף 15 – החזר פרמיות

- 15.1 אירע מקרה הביטוח וסכום הפיצוי החודשי שהמבוטח זכאי לו לפי תנאי כיסוי ביטוחי זה נמוך מסכום הביטוח לפיצוי חודשי שנרכש בפוליסה ולפיו שולמה הפרמיה לכיסוי ביטוחי תחזיר החברה למשלם את עודף הפרמיות ששולמו עבור הכיסוי לאובדן כושר עבודה בשבע השנים שקדמו לקרות מקרה הביטוח, ובהתאמה תקטין את סכום הביטוח לפיצוי חודשי המבוטח בכיסוי ביטוחי זה (ובהתאם לכך את השכר המבוטח לאובדן כושר עבודה בכיסוי ביטוחי זה), כך שהוא יהיה שווה לסכום הפיצוי החודשי שהמבוטח זכאי לו כאמור.
- לענין זה: "עודף הפרמיות" – סכום ההפרשים בין הפרמיה ששולמה בפועל מידי חודש עבור סכום הביטוח לפיצוי חודשי, לבין הפרמיה שהיתה משתלמת מידי חודש בעד סכום הביטוח לפיצוי חודשי, לו זכאי המבוטח בשל קרות מקרה הביטוח.
- האמור לעיל בסעיף זה לא יחול אם סכום הפיצוי החודשי הוקטן עקב קיזוז מול תשלומים שמקבל המבוטח מגורם ממשלתי, כאמור לעיל בסעיף 10.3, וכן לא יחול אם המבוטח זכאי לפיצוי חודשי חלקי לפי סעיף 7.2 לעיל, בגין מקרה ביטוח של אובדן כושר עבודה חלקי. יובהר, עם זאת, כי אם סכום הפיצוי החודשי החלקי שהמבוטח זכאי לו בהתאם לתנאי הפוליסה נמוך מסכום הפיצוי החודשי החלקי שחושב לפי הוראות סעיף 7.2.2, יחול סעיף זה בהתאמה בגין הסכום שקיזוז או הוקטן, כאמור.
- המבוטח ימציא לחברה, לפי דרישתה, תלושי שכר, דו"חות לשלטונות המס או כל מסמך אחר שיש בו כדי להעיד על זכאותו להחזר עודף הפרמיות, לפי הענין, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

15.2 עודף הפרמיות יהיה צמוד למדד החל מהמדד הידוע מיום תשלומה בפועל של כל פרמיה שחלק ממנה נכלל בעודף הפרמיות, ועד למדד הידוע ביום ביצוע החזר הפרמיות. נרכש הכיסוי לאובדן כושר עבודה לפי כיסוי ביטוחי זה אגב חיסכון פנסיוני, יוחזר עודף הפרמיות, כאמור לעיל בסעיף 15.1 ע"י הפקדתו כהפקדה חד פעמית לחיסכון ברכיב התגמולים בפוליסה לחיסכון פנסיוני של המבוטח בחברה, וזאת בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ולתנאי הפוליסה לחיסכון הפנסיוני.

15.3 למען הסר ספק יובהר כי קרות מקרה הביטוח הוא תנאי מוקדם לחלוטו של סעיף זה, וכי אם לא אירע מקרה הביטוח אין למבוטח זכות לקבלת החזר פרמיות לפי סעיף זה.

#### סעיף 16 – ביטול הכיסוי הביטוחי

16.1 החברה תהיה רשאית לבטל כיסוי ביטוחי זה במקרה שבו הפרמיה לכיסוי ביטוחי לא שולמה במועדה כאמור לעיל בסעיף 14.5 או במקרה של אי גילוי כאמור לעיל בסעיף 3. הביטול יעשה בהתאם להוראות חוק חוזה הביטוח וההסדר התחיקתי.

16.2 בכפוף להוראות חוק חוזה הביטוח רשאי המבוטח לבטל את הכיסוי הביטוחי בכל עת בהודעה בכתב לחברה, והביטול יכנס לתוקפו 3 ימים מיום שבו קיבלה החברה את הודעת הביטול.

#### סעיף 17 – שעבוד הכיסוי הביטוחי או העברת תגמולי הביטוח

כיסוי ביטוחי זה או תגמולי הביטוח המגיעים לפיו אינם ניתנים לשעבוד או להעברה בצורה כלשהי והחברה לא תחויב על ידי כל הודעה או בקשה כזאת של המבוטח, כל עוד לא נקבע אחרת בהסדר התחיקתי. במקרה שתשועבד הפוליסה, לא יחול שעבודה על כיסוי ביטוחי זה.

#### סעיף 18 – התביעה, תשלומה ואובדן כושר עבודה חוזר

18.1 בקרות מקרה הביטוח על המבוטח להודיע על כך לחברה בתוך זמן סביר לאחר שנודע לו, על קרות המקרה.

18.2 על מנת שהחברה תתחיל בבירור התביעה יש למסור לה, בנוסף להודעה על קרות מקרה הביטוח, כאמור בסעיף 18.1, גם תביעה בכתב לתשלום על פי הכיסוי הביטוחי, אליה יש לצרף את כל המסמכים המבוקשים בטופס התביעה. את התביעה יש לשלוח לחברה למשרדה, כאמור להלן בסעיף 26.3 או למסור אותה באמצעי אחר, לרבות באמצעות דואר אלקטרוני לכתובת מייל יעודית, כמפורט באתר האינטרנט של החברה בכתובת [www.menoramivt.co.il](http://www.menoramivt.co.il). עם קבלת ההודעה על קרות מקרה הביטוח תעביר החברה למבוטח 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](http://www.menoramivt.co.il).

18.3 מסמכים שעל המבוטח להגיש לחברה במסגרת בירור תביעתו יש לשלוח למשרדי החברה כאמור להלן בסעיף 26.3 וכן ניתן למסור אותם לחברה באמצעות דואר אלקטרוני, מסרון או מערכת מידע מקוון באתר האינטרנט של החברה. מידע מפורט על אופן מסירת המסמכים ניתן למצוא באתר האינטרנט של החברה בכתובת [www.menoramivt.co.il](http://www.menoramivt.co.il).

18.4 על המבוטח למסור לחברה תוך זמן סביר, לאחר שנדרש לכך על ידיה, את המידע והמסמכים הנוספים הדרושים לחברה באופן סביר לבירור חבותה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ואם אינם ברשותו, עליו לעזור לחברה, ככל שיוכל, להשיגם. ככל שנדרש לחברה מידע או מסמכים נוספים לצורך בירור חבותה, תודיע על כך למבוטח, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

כן זכאית החברה לנהל חקירה באופן סביר ובכלל זאת לבדוק את המבוטח באופן סביר על ידי רופאים או רופא מטעמה, כאשר עלות הבדיקה תהיה על חשבונה, וזאת הן לצורך בירור התביעה, והן מעת לעת לבירור המשך חבותה לפי הכיסוי הביטוחי. החברה תהיה רשאית לבקש לבדוק את המבוטח בישראל באופן סביר על ידי רופא מטעמה, וזאת בהתחשב בין היתר במצבו הרפואי של המבוטח, מיקומו הגיאוגרפי, איכות ואמינות המידע הרפואי שממציא מבוטח אשר אינו שוהה בישראל. הבדיקה תהיה על חשבונה של החברה לפי תיאום סביר מראש, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. במקרה האמור עלויות ההגעה והשהיה יהיו על חשבון המבוטח.

**אין באמור כדי לפגוע בזכותו של המבוטח להגיש תביעה משפטית כנגד החברה לצורך מיצוי זכויותיו לפי הפוליסה.**

**18.5 לא קוימה חובה לפי סעיף 18.1 או 18.4 לעיל במועדה, וקוימה 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:**

**18.5.1 החובה לא קוימה או קוימה באיחור מסיבות מוצדקות.**

**18.5.2 אי קוימה או איחורה לא מנע מן החברה את בירור חבותה ולא הכביד על הבירור.**

**18.6 עשה המבוטח 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.**

**18.7 הופרה חובה לפי סעיף 18.1 או 18.4 לעיל, או שנעשה דבר כאמור בסעיף 18.6 לעיל, או שהמבוטח מסר לחברה עובדות כוזבות, או שהעליו מנעה עובדות כוזבות בנוגע למקרה הביטוח או בנוגע לחבות החברה, והדבר נעשה ככוונת מרמה – פטורה החברה מחובתה.**

**18.8** לאחר מילוי כל הדרישות בסעיף זה תודיע החברה למבוטח בתוך 30 יום או בהתאם למועד אחר שיקבע בהסדר התחיקתי על החלטתה בדבר תשלום הפיצוי החדשי ושחרור מהפקדות ופרמיה. אם ההחלטה היא חיובית, תודיע החברה למבוטח גם על תקופת הזכאות לקבלת תגמולי הביטוח (להלן: "תקופת הזכאות") ועל אופן חישוב הפיצוי בהתאם להסדר התחיקתי, ואם תקופת הזכאות היתה קצרה משישה חודשים – גם את התנאים, המסמכים והמידע שהמבוטח יידרש להציג באופן סביר לפני החברה לשם בדיקה מחודשת של זכאותו בתום תקופת הזכאות. במקרה של החלטה חיובית בתביעה, תשלם החברה את תגמולי הביטוח החל מתום תקופת ההמתנה. תגמולי הביטוח החדשיים השוטפים ישולמו על ידי החברה למבוטח לא יאוחר מהתשיעי לכל חודש בגינו מבוצע התשלום, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

**18.9 במקרה של פיגור בתשלום התביעה תתווסף לסכום הביטוח ריבית בהתאם להוראות סעיף 28 לחוק חוזה הביטוח.**

**18.10** נקבעה למבוטח תקופת זכאות, כאמור בסעיף 18.8 לעיל של ששה חודשים ומעלה, לא יאוחר משלושה חודשים לפני תום תקופת הזכאות, תשלח החברה למבוטח הודעה על כוונתה לערוך בדיקה מחודשת של זכאותו לתגמולי הביטוח בתום תקופת הזכאות, ותיידע אותו במסגרת ההודעה על המסמכים או המידע שעליו להציג בפניה לשם הבדיקה המחודשת, כאמור, באופן ובמועדים סבירים, לרבות בדיקות רפואיות על ידי רופאים מטעמה של החברה והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

**18.11** חזר המבוטח לעבוד או שנודע למבוטח על חזרת כושרו לעבוד בין על ידי גורם רפואי ובין על ידי החברה (להלן: "חזרה לכושר")

תיפסק זכאותו לתשלום תגמולי הביטוח, בשל אובדן כושר עבודה מוחלט או אובדן כושר עבודה חלקי, לפי הענין, החל ממועד החזרה לכושר, והחל מאותו מועד על המבוטח או המעסיק, לפי הענין, לחזור ולשלם את דמי הביטוח במלואם. אם שולמו למבוטח פיצויים חודשיים וניתן שחרור לגבי תקופה שלאחר מועד החזרה לכושר יהיה המבוטח חייב להחזיר לחברה תגמולי ביטוח אלה בתוך 60 יום ממועד החזרה לכושר כאמור. תגמולי הביטוח יוחזרו לחברה בצירוף הפרשי הצמדה למדד החל מהמדד הידוע במועד תשלומם למבוטח או מהמדד הידוע במועד השחרור ועד למדד הידוע במועד החזרתם לחברה, כאמור.

### **סעיף 19 – הצמדת הפיצוי החדשי והשחרור בתקופת תשלום תגמולי הביטוח**

**19.1** סכום הפיצוי החדשי שישולם למבוטח יהיה צמוד למדד החל מהתשלום הראשון ועד תום 24 תשלומים חודשיים. ההצמדה בתקופה האמורה תהיה על פי היחס שבין המדד הידוע במועד כל תשלום לעומת המדד הידוע במועד קרות מקרה הביטוח.



19.2 החל מהתשלום בחודש ה- 25 ישנתנה (יגדל או יקטן) סכום הפיצוי החודשי כפי שהיה בחודש ה- 24 מידי חודש בחודשו על פי שיעור התשואה החודשית ברוטו במסלול ההשקעות בניכוי ריבית תעריפית בשיעור שנתי של 2.5% ובניכוי דמי ניהול בשיעור שנתי של עד 0.6%, בהתאם לשיעור דמי הניהול שנקבעו בדף פרטי הביטוח עבור כיסוי ביטוחי זה. לענין זה: "שיעור התשואה החודשית ברוטו" – שיעור הגידול או הקטון בערך הכספים המושקעים במסלול ההשקעה בתקופה נתונה, אשר יחושב בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

להלן נוסחת השתנות התשלום החודשי החל מהתשלום בחודש ה- 25:  
 החל מתשלום בחודש ה-  $m+1$  יוצמד סכום הפיצוי החודשי לפי תוצאות ההשקעות במסלול ההשקעה.

$t = m + 1, m + 2, m + 3 \dots$  כאשר המדד ההשקעות, כפי שצוין לעיל.

$i_{nominal}^t$  - התשואה הנומינלית ברוטו שהושגה בחודש  $t$ .

$r$  - ריבית תעריפית שווה ל-2.5% שנתי.

$d$  - דמי ניהול בשיעור 0.6% שנתי.

$K_t$  - גובה סכום הפיצוי החודשי בחודש  $t$ .

אחוז דמי ניהול חודשי במועד התשלום:

$$\hat{d} = (1 + d)^{1/12} - 1$$

תשואה תעריפית ברוטו חודשית:

$$\hat{r} = (1 + r)^{1/12} - 1$$

סכום הפיצוי בתשלום ה-  $t$  שווה:

$$K_t = \frac{(1 + i_{nominal}^t) \cdot (1 - \hat{d})}{(1 + \hat{r})} \cdot K_{t-1}$$

19.3 השחרור שישלום לאחר קרות מקרה הביטוח, יהיה צמוד למדד החל ממועד התשלום הראשון, וישא הפרשי הצמדה בשיעור היחס שבין המדד הידוע במועד התשלום של כל שחרור לעומת המדד הידוע במועד קרות מקרה הביטוח.

### סעיף 20 – שינוי מעסיקים ושינוי מעמד ממבוטח שכיר למבוטח עצמאי

20.1 **בפוליסה במעמד שכיר** - בעת מעבר בין מעסיקים שונים תישמרנה זכויותיו של המבוטח לפי כיסוי ביטוחי זה, ללא צורך בחיתום רפואי, כך שהכיסוי הביטוחי יישאר בתוקפו לגבי סכום הביטוח לפיצוי חודשי, השחרור וסכום השכר המבוטח לאובדן כושר עבודה כפי שהיו ערב עזיבת המעסיק הקודם, לכל הפחות, ובלבד שאם ביקש המבוטח להגדיל את סכום הביטוח לפיצוי חודשי, את השחרור ואת השכר המבוטח לאובדן כושר עבודה, בעת שינוי המעסיקים או לאחריו, תהיה ההגדלה כפופה להוראות סעיף 4 לעיל. ככל שניתנו למבוטח הנחות מהפרמיה לכיסוי ביטוחי זה במסגרת העסקת המבוטח אצל מעסיק מסוים, תשמרנה לתקופת העסקתו של המבוטח אצל אותו מעסיק בלבד, והכל בכפוף לתנאי הכיסוי הביטוחי.

20.2 בעת שינוי מעמד המבוטח ממבוטח שכיר לעצמאי או להיפך, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ישנתנה מעמדו בכיסוי ביטוחי זה בהתאם, הוראות כיסוי ביטוחי זה יחולו עליו בהתאם למעמדו החדש, וכיסוי ביטוחי זה ישמר לו על כל תנאיו ללא צורך בחיתום רפואי מחודש וזאת לגבי סכום הביטוח לפיצוי חודשי, השחרור והשכר המבוטח לאובדן כושר עבודה, כפי שהיה ערב שינוי המעמד, ובלבד שאם ביקש המבוטח להגדיל את סכום הביטוח לפיצוי חודשי, את השחרור ואת השכר המבוטח לאובדן כושר עבודה, בעת שינוי המעמד או לאחריו, תהיה ההגדלה

כפופה להוראות סעיף 4 לעיל. ככל שניתנו למבוטח הנחות מהפרמיה לכיסוי ביטוחי זה במסגרת העסקת המבוטח אצל מעסיק מסוים, תשמרנה לתקופת העסקתו של המבוטח אצל אותו מעסיק בלבד, והכל בכפוף לתנאי הכיסוי הביטוחי.

### סעיף 21 – ניווד החיסכון בפוליסה

צורף כיסוי ביטוחי זה לפוליסה במעמד שכיר או לפוליסה במעמד עצמאי הכוללת רכיבי חיסכון, שהינה קופת ביטוח, וביקש המבוטח במועד שלאחר 1.8.2018 לנייד את החסכון המצטבר בפוליסה מהחברה למוצר פנסיוני אחר בגוף מוסדי אחר (להלן: "הקופה המקבלת"), בהתאם לתקנות הניוד, וביקש בבקשת הניוד שתועבר לחברה על ידי הקופה המקבלת להמשיך לרכוש כיסוי ביטוחי זה יחולו ההוראות הבאות:

21.1 על אף האמור לעיל בסעיף 2.5.4 כיסוי ביטוחי זה ישאר בתוקפו, כפי שהיה לפני מועד הניוד, לרבות סכומי הביטוח, תנאי החיתום והפרמיה כמפורט בדף פרטי הביטוח, לרבות הנחות מהפרמיה, ככל שהיו, ובלבד שהנחות שניתנו במסגרת העסקת המבוטח אצל מעסיק מסוים, תשמרנה לתקופת העסקתו של המבוטח אצל אותו מעסיק בלבד, והכל בכפוף לתנאי הכיסוי הביטוחי.

21.2 סכום הביטוח לפיצוי חודשי יהיה כמוגדר בכיסוי ביטוחי זה, וסכום הביטוח לשחרור מהפקדות יהיה בהתאם לשיעור ההפקדות ששולמו לפוליסה לפני מועד הניוד, ובהתאם למוגדר בכיסוי ביטוחי זה. או שיעור הפקדות אחר לקופה המקבלת, שיאושר על ידי החברה, ככל שיהיה בידי החברה מידע לגבי שיעור ההפקדות לקופה המקבלת, בכפוף לתשלום פרמיה מתאימה, ולהוראות סעיף 4 לעיל, למעט במקרה של הגדלה בשיעור הפקדות שנובעת מהסכם קיבוצי ו/או בהתאם להוראות צו ההרחבה לביטוח פנסיוני מקיף במשק.

21.3 בקרות מקרה הביטוח בהתאם לתנאי כיסוי ביטוחי זה יחושבו תגמולי הביטוח להם זכאי המבוטח לפי הוראות כיסוי ביטוחי זה והשחרור מהפקדות ישולם על ידי החברה לקופה שהגדיר המבוטח כהפקדות חודשיות שוטפות שזמני פרעונן חלים בתקופת תשלום תגמולי הביטוח.

### סעיף 22 – התיישנות

**תקופת ההתיישנות של תביעה על-פי כיסוי ביטוחי זה היא שלוש שנים מיום קרות מקרה הביטוח.**

### סעיף 23 – ניכויים מתשלומי החברה ותשלומים נוספים

23.1 בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, החברה תנכה מכל תשלום שעליה לשלם לפי כיסוי ביטוחי זה כל חוב המגיע לה בגין הפוליסה או כיסוי ביטוחי זה, וכן כל מס או תשלום חובה אחר שיש לנכותו לפי הוראות כל דין, והתשלום יעשה בכפוף להוראות הדין, כפי שיהיו מעת לעת.

23.2 המבוטח או המעסיק, חייב לשלם לחברה את המיסים ו/או תשלומי חובה ממשלתיים ואחרים (להלן – המסים) החלים על הכיסוי הביטוחי או המוטלים על הפרמיות, על סכומי הביטוח ועל כל התשלומים האחרים שהחברה מחויבת לשלם לפי הכיסוי הביטוחי, בין אם המסים האלה קיימים בתאריך הוצאת הכיסוי הביטוחי ובין אם יוטלו במשך תקופת קיומו, או בכל זמן אחר עד לתשלום.

### סעיף 24 – הרחבות

24.1 המבוטח רשאי לבקש כי לכיסוי ביטוחי זה תצורפנה הרחבות מבין ההרחבות המשווקות על ידי החברה באותו מועד תמורת תשלום פרמיה נוספת לכל אחת מההרחבות שיצורפו כאמור. קבלת המבוטח לביטוח לפי איזה מההרחבות טעונה הסכמת החברה, והחברה רשאית להתנות את הסכמתה בעריכת חיתום רפואי, ויחולו עליה הוראות סעיף 4.1 לעיל. צורפה הרחבה לכיסוי ביטוחי זה, לבקשת המבוטח ובהסכמת החברה, וצוינה בדף פרטי הביטוח, יחולו ההוראות הבאות:

24.2 מועד תחילת הביטוח של הרחבה יהיה כקבוע בדף פרטי ביטוח לגבי אותה הרחבה ספציפית.

24.3 תקופת הביטוח של הרחבה תימשך עד תום תקופת הביטוח של כיסוי ביטוחי זה, למעט במקרים האמורים להלן בסעיפים 24.9 ו- 24.10.

- 24.4 הפרמיה בגין ההרחבות שצורפו לכיסוי ביטוחי זה כאמור לעיל בסעיף 24.1 נכללת ב"פרמיה להרחבות" כמפורט בדף פרטי הביטוח, הכוללת את עלות הפרמיה בגין כל אחת מההרחבות שצורפו כאמור, והיא תשולם במועדים ובתנאים קבועים בסעיף 14 לעיל.
- 24.5 **זולת אם נקבע במפורש אחרת בהרחבה, הוראות כיסוי ביטוחי זה, לרבות הוראות ההגבלות על חבות החברה הנכללות בכיסוי ביטוחי זה, יחולו על ההרחבה בהתאמה ובשינויים המחוייבים.**
- 24.6 צורפו לכיסוי ביטוחי זה יותר מהרחבה אחת, הרי זולת אם נקבע במפורש אחרת באיזה מההרחבות, יחולו הוראות ההרחבות גם זו על זו, בהתאמה ובשינויים המחוייבים.
- 24.7 צורפה הרחבה לכיסוי ביטוחי זה, רשאי המבוטח לבטלה בכל עת על ידי מתן הודעה לחברה, מבלי לפגוע בזכותו להמשיך את הביטוח לפי כיסוי ביטוחי זה והרחבות נוספות, אם נרכשו כאלה.
- 24.8 למעט במקרה כאמור בסעיף 24.10 להלן, הביטוח לפי הרחבה שצורפה לכיסוי ביטוחי זה יסתיים במקדם מבין מועדים אלה:  
 24.8.1 תום תקופת הביטוח של ההרחבה.  
 24.8.2 ביטולה של הרחבה על ידי המבוטח או על ידי החברה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.  
 24.8.3 תום תקופת הביטוח של כיסוי ביטוחי זה, כאמור בסעיף 2.5 לכיסוי ביטוחי זה.
- 24.9 **על אף האמור לעיל - סעיף 24.3 לעיל לא יחול על "הרחבת התוכנית הבסיסית להגדרת עיסוק ספציפי", אם צורפה לכיסוי ביטוחי זה, ולענין תקופת הביטוח להרחבה זו תחול ההוראה האמורה בסעיף 2 "הרחבת התוכנית הבסיסית להגדרת עיסוק ספציפי".**
- 24.10 **על אף האמור לעיל סעיפים 24.3 ו- 24.8 לעיל לא יחולו על "הרחבה לברות ביטוח" אם צורפה לכיסוי ביטוחי זה, ולענין תקופת הביטוח ותום תקופת הביטוח של ההרחבה לברות ביטוח יחולו הוראות ה"הרחבה לברות ביטוח".**

#### סעיף 25 – שינויים

זולת אם נקבע מפורשות אחרת בפוליסה, כל שינוי בתנאי הכיסוי הביטוחי או הרחבות שצורפו לו, ככל שיהיו, בהתאם לבקשת המבוטח או המעסיק ובהתאם לאמור בכיסוי ביטוחי זה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ייכנס לתוקפו רק אם החברה הסכימה לכך בכתב ורשמה רישום מתאים על כך בדף פרטי הביטוח. דף פרטי ביטוח מעודכן יישלח למבוטח תוך 10 ימי עסקים מיום ביצוע השינוי. אין באמור לעיל כדי להכשיר מתן הוראה או הודעה אשר אין בסמכותו של נותן ההודעה לתתם.

#### סעיף 26 – הודעות

- 26.1 הודעה של החברה למבוטח או למשלם תישלח לפי הכתובת האחרונה המעודכנת בישראל שנמסרה לחברה על ידי המבוטח או המשלם, לפי הענין, ככתובת למשלוח דואר. אין באמור כדי לגרוע מהוראות ההסדר התחיקתי לענין עדכון כתובת במקרה של דואר חוזר.
- 26.2 בכל מקרה של שינוי כתובת על המבוטח או המשלם, לפי הענין להודיע על כך לחברה בכתב. לא הודיע המבוטח או המשלם על שינוי כאמור לחברה, הודעה שתישלח על ידי החברה לכתובת האחרונה הידועה לה תחשב כהודעה שנמסרה להם כדין.
- 26.3 כל ההודעות וההצהרות הנמסרות לחברה על ידי המבוטח או המשלם או כל אדם אחר יש למסור לחברה לכתובתה לצורך קבלת הודעות – רחוב אלנבי 115 ת"א, 6581708. בכל מקרה של שינוי כתובת החברה לקבלת הודעות תפרסם החברה את הכתובת המעודכנת באתר האינטרנט שלה [www.menoramivt.co.il](http://www.menoramivt.co.il). לחלופין ניתן למסור מסמכים גם באופן דיגיטלי באמצעות חשבון אישי מקוון של המבוטח בחברה, או בדואר אלקטרוני, בהתאם לרשימת המסמכים, אופן הגשתם וכתובת הדואר האלקטרוני הייעודית, אשר יפורסמו באתר האינטרנט של החברה, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

26.4 החברה תהיה פטורה ממשלוח הודעות לכתובת המבוטח או המשלם, במקרים בהם הוסכם בין החברה לבין המבוטח או המשלם על משלוח הודעות באמצעים אחרים, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

**סעיף 27 – מקום השיפוט**

התביעות הנובעות לפי כיסוי ביטוחי זה תהיינה אך ורק בסמכות בית המשפט המוסמך בישראל.

**טופ לעתיד – ביטוח למקרה של אובדן כושר עבודה  
(במעמד שכיר או עצמאי)**

**גילוי נאות**

כללי	
שם הפוליסה	"טופ לעתיד" – ביטוח למקרה של אובדן כושר עבודה
הכיסויים בפוליסה	פיצוי חודשי ושחרור מתשלום הפקדות שוטפות או פרמיה (לפי הענין) במקרה של נכות הגורמת לאובדן מוחלט של כושר העבודה. המבוטח ייחשב כבלתי כשיר לעבודה באופן מוחלט, אם לתקופה העולה על תקופת ההמתנה נשלל ממנו במהלך תקופת הביטוח עקב מחלה או תאונה - בשיעור של 75% לפחות, הכושר להמשיך לעסוק באופן זמני או קבוע בעיסוק שבו עסק עד אותה מחלה או תאונה, או בכל עיסוק סביר אחר, התואם את נסיונו, השכלתו והכשרתו לפני קרות מקרה הביטוח.
משך תקופת הביטוח	כקבוע בדף פרטי ביטוח, אך לא לפני גיל 60 ולא לאחר גיל 67 של המבוטח. במקרה של דחית גיל פרישת חובה – תיתכן הארכת תקופת הביטוח בהתאם ובכפוף לאמור בסעיף 2.4.2 לפוליסה
תנאים לחידוש אוטומטי	אין
תקופת אכשרה	אין
תקופת המתנה	3 חודשים או 6 חודשים או בהתאם להחרגה אישית שנקבעה למבוטח, לפי המפורט בדף פרטי ביטוח
השתתפות עצמית	אין
שינוי תנאים	
שינוי תנאי הפוליסה במהלך תקופת הביטוח	במקרה של שינוי מעמד ימשך הכיסוי הביטוחי בהתאם למעמדו החדש של המבוטח, כמפורט בסעיף 20.1 לעיל.
פרמיות	
גובה הפרמיה	כמפורט בדף פרטי הביטוח
מבנה הפרמיה	פרמיה משתנה
שינוי הפרמיה במהלך תקופת הביטוח	במקרה של הארכת תקופת הביטוח עקב דחית גיל פרישת חובה רשאית החברה לשנות את הפרמיה. בכפוף לאישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון רשאית החברה לשנות את תעריף הפרמיה כמפורט בסעיף 14.8 לפוליסה
תנאי ביטול	
ביטול על ידי המבוטח	המבוטח רשאי לבטל את הפוליסה בכל עת על ידי מתן הודעה בכתב לחברה. הביטול יכנס לתוקפו שלושה ימים לאחר קבלת ההודעה בחברה. לא יהיה חוזר של תשלומי הפרמיה בגין תקופה שקדמה לביטול.
ביטול על ידי החברה	החברה רשאית לבטל את הפוליסה במקרה של אי תשלום פרמיה או במקרה של הפרת חובת הגילוי באופן המזכה את החברה בביטול הפוליסה לפי חוק חוזה ביטוח, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
<b>החרגות וסייגים לחבות החברה</b>	

פירוט ההחלטות בגין מצב רפואי קיים הינו כמפורט בדף פרטי הביטוח ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי	החלטה בגין מצב רפואי קיים
כמפורט בסעיף 12 לפוליסה, וכן בהתאם להחלטות אישיות שפורטו בדף פרטי הביטוח	סייגים לחבות החברה
כיסוי מוגבל כאמור בסעיף 12 לפוליסה, וכן קיים קיזוז אל מול תשלומים שמשלם גורם ממשלתי, בגין פגיעת עקב מלחמה או עקב פעולות טרור, כמפורט בסעיף 10.3 לפוליסה.	כיסוי לפגיעות עקב מלחמה ו/או עקב פעולת טרור
<b>סעיפים נוספים</b>	
כל עוד משולם פיצוי חודשי ישוחרר המבוטח מתשלום ההפקדות השוטפות לפוליסה	שחרור מתשלום ההפקדות השוטפות
ניתן לקזז את הפיצוי החודשי בהתאם להוראות סעיפים 9 ו-10 לפוליסה	קיזוז או השתתפות בתשלומי הביטוח
קיים	פיצוי באובדן כושר עבודה חלקי