

ביטוח לפיצוי חודשי ושחרור מתשלום פרמיות - משתתף ברווחי השקעות

במקרה של נכות הגורמת לאובדן מוחלט של כושר העבודה

פרמיה משתנה

נספח זה מעניק ביטוח נוסף של תשלום פיצויים חודשיים ושחרור מתשלום פרמיות, בגובה הסכום המתייחס לנספח זה, הנקוב בעמוד מס' 2 של הפוליסה, במקרה נכות הגורמת לאובדן מוחלט של כושר העבודה של המבוטח, בכפוף לאמור לעיל.

החברה תהיה משוחררת מכל התחייבויותיה שעל פי נספח זה אלא אם היו הביטוח היסודי ונספח זה בתוקפם המלא בקרות המחלה או התאונה שגרמה לאובדן המוחלט של כושר העבודה וכן בשעה בה איבד המבוטח את כושר העבודה.

1. הגדרת אי-כושר עבודה מוחלט

המבוטח ייחשב כבלתי כשיר מוחלט לעבודה לענין נספח זה בלבד, אם עקב מחלה או תאונה נשלל ממנו בשעור 75% לפחות הכושר להמשיך במקצוע או בעיסוק שבו עסק כמפורט בהצעה עד אותה מחלה או תאונה, ושבעקבותיה נבצר ממנו לעסוק בעיסוק סביר אחר המתאים לנסיונו, להשכלתו ולהכשרתו, זאת למשך תקופה העולה על התקופה הנקובה בעמוד מס' 2 של הפוליסה (להלן "תקופת ההמתנה").

אם לא הייתה למבוטח תעסוקה בזמן התחלת אי-הכושר, ייחשב המבוטח כבלתי כשיר מוחלט לעבודה, אם עקב מחלה או פגיעה בגופו יהיה המבוטח מרותק לבית.

2. חבות החברה

א. פיצויים חודשיים

החברה תשלם למבוטח פיצויים חודשיים החל מתום "תקופת ההמתנה", כל עוד נמשך אי-הכושר המוחלט ולכל המאוחר עד לתום תוקפו של נספח זה.

הפיצוי החודשי הראשון יחושב באופן יחסי מתום "תקופת ההמתנה" עד התחלת החודש שלאחריה. הפיצוי החודשי האחרון יחושב באופן יחסי לפי מספר הימים שנמשך אי הכושר באותו החודש.

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 כל תקופה זו). החל מועד תשלום הפיצוי החודשי העשירי וחמישה ישתנה סכום הפיצוי מדי חודש בחודשו על פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית על פיה חושב הפיצוי החודשי, ובהתאם להוראות המתאימות בתכנית הביטוח. האמור לעיל יחול גם לעניין סעיף "החזרת כושר העבודה באופן חלקי".

ב. שחרור מתשלום פרמיות

במשך התקופה שבה יבוצעו תשלומי פיצויים חודשיים, ישוחרר בעל הפוליסה מתשלום הפרמיות הנקובות בעמוד מספר 2 של הפוליסה, שזמן פרעון חל בתוך התקופה והפוליסה תהיה בתוקפה המלא.

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.

1. בעל הפוליסה ישוחרר גם מחובת תשלום "התוספת לפרמיה", כמשמעותה בסעיף המתאים לענין זה ב"תנאים 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 ב"תנאים 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.

3. אם במועד התחלת השחרור מתשלום פרמיות נכללה בפרמיה גם "תוספת לפרמיה", ובמהלך תקופת השחרור הובטח תשלום של "סכום הביטוח" והתבטל הצורך בתשלום "תוספת לפרמיה", יזקף מדי חודש לזכות "יתרת הבונוס המצטבר" הסכום בש"ח של "תוספת לפרמיה" שהיתה קיימת במועד התחלת השחרור ואשר התבטלה. הסכום האמור כשהוא צמוד למדד יזקף מידי חודש לפוליסה כל עוד בעל הפוליסה יהיה משוחרר מתשלום פרמיות.

3. הגבלת אחריות החברה

החברה לא תהיה אחראית לכל תשלום לפי ביטוח נוסף זה אם אי הכושר המוחלט לעבודה נגרם על ידי אחת או כמה מהסיבות דלקמן:

99
נספח 910

א. ניסיון להתאבדות או חבלה עצמית במתכוון, או סיכון עצמי במתכוון (פרט-לניסיון להציל חיי אדם), או השתתפות המבוטח בביצוע פשע.

ב. שכרות או שימוש בסמים פרט למקרה של שימוש על פי הוראות רופא.

ג. מלחמה או סכסוך מזוין, או פעולה של כוחות עוינים סדירים או בלתי סדירים, או השתתפות בפעולות מלחמתיות או בפעולות צבאיות, אם המבוטח זכאי לפיצוי מגורם ממשלתי.

ד. כאשר המבוטח בשרות הצבא, אם הוא זכאי לפיצוי מגורם ממשלתי.

ה. טיסת המבוטח בכלי טיס כאיש צוות.

ו. תסמונת הכשל החיסוני (AIDS) על כל צורותיו, לרבות תוצאה חיובית בבדיקת H.I.V או מצבים הנובעים ממחלה זו (A.R.C).

ז. אם אין אפשרות לקבוע מבחינה רפואית את קיום המחלה או הפגיעה בגוף אשר גרמה לאי-הכושר לעבודה.

4. הגבלת אחריות החברה לגבי נשים בתקופת ההריון

אם המבוטח הוא אישה, לא תהיה החברה חייבת לשלם פיצויים חודשיים לפי נספח זה אם אי הכושר המוחלט לעבודה ארע בתקופה שמהתחלת ההריון ועד סוף החודש השלישי אחרי הלידה ונגרם במישרין או בעקיפין כתוצאה מסיבוכים הקשורים בהריון או בלידה.

5. הגבלת אחריות החברה מחוץ לגבולות מדינת ישראל

אחריות החברה לתשלום פיצויים חודשיים בזמן היות המבוטח מחוץ לגבולות מדינת ישראל מוגבלת לכל היותר שלושה חודשים. חזר המבוטח לגבולות מדינת ישראל תוך שלושה חודשים מתום התקופה והוכיח לחברה שהוא עדיין בלתי כשיר מוחלט לעבודה, תמשיך החברה בתשלומי הפיצויים החודשיים לפי נספח זה כל עוד הוא נמצא בישראל. יצא המבוטח מחדש מחוץ לגבולות מדינת ישראל, תמשיך החברה בתשלום פיצויים חודשיים לפי נספח זה במשך שלושה חודשים בלבד.

6. שינוי מקצוע, עיסוק או תחביב

א. המקצוע והעיסוק של המבוטח כמפורט בהצעה לביטוח חיים משמשים יסוד לביטוח נוסף זה. במקרה של שינוי המקצוע או העיסוק, או אם יעסיק המבוטח בעיסוק או בתחביב מסוכנים יותר משהיו בעת עריכת ביטוח נוסף זה, חייב בעל הפוליסה או המבוטח להודיע לחברה בכתב על השינוי, העיסוק הנוסף, או התחביב כאמור. החברה תהיה רשאית לקבוע תנאי ביטוח חדשים לנספח זה או אף לבטלו.

ב. לא נמסרה הודעה כאמור או לא שולמה הפרמיה המתאימה כפי שנקבעה ע"י החברה, תקטן חבות החברה באופן יחסי או תבטל לחלוטין בכפוף להוראות החוק.

ג. אם שינה המבוטח את מקצועו או עיסוקו למסוכן פחות משהיה בעת עריכת ביטוח נוסף זה, הוא יהיה זכאי להחזר פרמיה ממועד השינוי או ההודעה, המאוחר מבין השניים, וזאת רק בתנאי שהפרמיה קודם לכן, כללה תוספת עקב העובדה שהמבוטח עסק במקצוע, עיסוק או תחביב שיש בהם סיכון גבוה מהרגיל.

7. התמורה

ביטוח נוסף ניתן תמורת תשלום הפרמיה הנוספת המתייחסת לנספח זה הנקובה בעמוד מספר 2 של הפוליסה, שתשלום בתאריכים ובאופן הנקוב בפוליסה.

8. שינוי פרמיה ותנאים

א. הפרמיה המשולמת בגין ביטוח נוסף זה תשתנה אחת לכל שנה. הפרמיה תיקבע ותגדל לפי גיל המבוטח בתחילת כל תקופה, כמפורט בטבלה מס' 1.

ב. בנוסף לקבוע בסעיף קטן א' דלעיל תהא החברה זכאית לשנות את הפרמיה והתנאים בביטוח נוסף זה החל מ-1.1.2000. שינוי זה יכנס לתוקפו בתנאי שהמפקח על הביטוח אישר את שינוי הפרמיה כאמור ולאחר 30 יום מהיום שבו הודיעה החברה בכתב לבעל הפוליסה ו/או למבוטח על כך.

ג. אי מימוש הזכות האמורה בשנת ביטוח מסויימת לא תימנע מהחברה לממשה לאחר מכן. לצורך סעיף זה - שנה גריגוריאנית הינה השנה שבה החל ביטוח נוסף זה, כמפורט בדף פרטי הביטוח.

9. התביעה

א. בעל הפוליסה או המבוטח חייב למסור לחברה הודעה בכתב על המחלה או התאונה שגרמו לאובדן כושר העבודה של המבוטח עד חודש ימים לפני תום "תקופת ההמתנה", אם ההודעה תמסר מאוחר יותר תחול תקופת המתנה של חודש מיום ההודעה. בכל מקרה לא יישלמו פיצויים 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 ולמילוי הדו"ח של הרופא המטפל במבוטח. טפסים אלו, לאחר שימולאו כנדרש, יש להחזיר לחברה תוך חודש ימים מקבלתם. אם המבוטח היה שכיר, יש לצרף לטפסים הללו תעודה ממעבידו של המבוטח, בה יאושר, שמאז התחלת אי הכושר המוחלט לא עבד המבוטח אצל מעבידו ולא קיבל שכר ממעבידו.

- ג. בעל הפוליסה או המבוטח יהיה חייב להמציא לחברה את כל המסמכים האחרים שהחברה תדרוש המיועדים לבירור מקרה המחלה או הפגיעה בגוף המבוטח. כן תהיה החברה רשאית לנהל כל חקירה ובייחוד לבדוק את המבוטח ע"י רופא או רופאים מטעמה. בדיקות רפואיות שידרשו ע"י החברה ישולמו על ידיה. חובות אלו מוטלות על בעל הפוליסה ועל המבוטח הן לפני אישור התביעה והן במשך כל הזמן שהחברה משלמת פיצויים חודשיים.
- ד. אחרי מילוי הדרישות של סעיף זה לשביעות רצון החברה, 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 לפסקא א' של סעיף זה.
- ה. הפיצויים החודשיים ישולמו למבוטח נגד קבלה, שבו יאשר המבוטח או בא כוחו (אם עקב מצב בריאותו נמנע ממנו לעשות כן) את קבלת הכסף ואת המשך מצב בריאותו הגורם להמשך אי כושרו המוחלט לעבודה.
- ו. עד התחלת תשלומי הפיצויים החודשיים יש לשלם את הפרמיות בהתאם לפוליסה ונספח זה, כדי שהן הפוליסה והן ביטוח נוסף זה יהיו בתוקף מלא. עם התחלת תשלום הפיצויים תחזיר החברה את הפרמיות העודפות ששולמו לה.
- ז. תשלומי הפיצויים לפי נספח זה מותנה בקיום תנאי סעיף זה על ידי כל אדם שחייב לעשות כל פעולה על פי סעיף זה.

10. החזרת כושר העבודה

אם חלפו תוצאות המחלה או הפגיעה בגוף ולמבוטח חזר שוב כושר העבודה, חייב הוא או בעל הפוליסה להודיע זאת לחברה ולהמשיך בתשלום הפרמיות במלואן החל בחודש שלאחר החזרת כושר העבודה שלו. אם החברה שילמה למבוטח פיצויים בעד זמן שלאחר החזרת כושר-העבודה כאמור, יהיה הוא חייב להחזיר פיצויים אלה לחברה, ואם שיחררה אותו החברה מתשלום פרמיה יהיה חייב לשלם לחברה עבור התקופה שלאחר חלוף תוצאות המחלה או הפגיעה.

11. אובדן כושר עבודה חוזר

אם תוך שישה חודשים מהפסקת תשלומי הפיצויים החודשיים אבד שוב באופן מוחלט כושר עבודתו של המבוטח מחמת אותה מחלה או תאונה שבגללה שולמו פיצויים חודשיים קודם לכן, ונספח זה יהיה עדיין בתוקפו, יראו באיבוד כושר העבודה החוזר המשך לאיבוד כושר העבודה הקודם שבגינו שולמו פיצויים חודשיים.

תקופת תשלום הפיצויים תתחיל מיום קבלת ההודעה על האיבוד החוזר של כושר העבודה כאמור.

12. החזרת כושר העבודה באופן חלקי

- א. למרות האמור בסעיף 10 לעיל אם שולמו למבוטח פיצויים חודשיים לפי נספח זה ומיד לאחר מכן חזר למבוטח אובדן 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 חמישים אחוזים (50%) לפחות משעות העבודה שהיה רגיל לעבוד לפני היותו בלתי כשיר מוחלט לעבודה.
 2. נגרם לו אובדן בשיעור חמישים אחוזים (50%) לפחות משכרו או השתכרותו.
- תשלם לו החברה כל עוד נמשך אי הכושר החלקי, אך לכל היותר למשך תקופה של 6 חודשים, פיצוי חודשי חלקי בשיעור חמישים אחוזים (50%).
- ב. למרות האמור בסעיף 2 ב' יהיה בעל הפוליסה משוחרר מתשלום של חמישים אחוזים (50%) מהפרמיות וזאת לכל היותר למשך תקופת תשלום הפיצויים החלקיים לפי סעיף זה.

13. פדיון והלוואה

ערך פדיון הפוליסה וההלוואות עליה כולל הריבית על ההלוואה יחושבו על ידי החברה במשך כל תקופת תשלום הפיצויים החודשיים כאילו המשיך בעל הפוליסה בתשלום כל הפרמיות בהתאם לתנאים הכלליים של הפוליסה.

14. הגבלת סכום הפיצויים החודשיים

- א. מותנה בזה שסך כל הפיצויים החודשיים שיגיעו למבוטח מהחברה ומכל חברת ביטוח אחרת, לא יעלה בשום מקרה על 75% משכרו הממוצע או מהשתכרותו החודשית הממוצעת של המבוטח ב-12 החודשים שקדמו לקרות המחלה או התאונה שגרמו לאי הכושר והיתרה העולה על סכום זה לא תשולם.
- ב. דרך חישוב ממוצע השכר או המשכורת יעשה כדלקמן: כל אחת משתי עשרה המשכורות תוצמד מהמדד הידוע ביום תשלום המשכורת למדד הידוע ביום קרות מקרה הביטוח הסכום שיתקבל יחולק ב-12.
- ג. אם המבוטח ביטוח עצמו גם אצל מבטחים אחרים כנגד אובדן כושר העבודה או אם מכל סיבה אחרת, סה"כ 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. במקרה והפרמיה עבור ביטוח נוסף זה משולמת ע"י המעביד, יבוצע תשלום הפיצויים החדשיים ע"י החברה בתנאי 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.

15. שעבוד הנספח או העברת הפיצויים

הנספח הזה או הפיצויים המגיעים לפיו אינם ניתנים לשעבוד או להעברה בצורה כלשהי והחברה לא תחוייב על-ידי כל הודעה או בקשה כזאת של בעל הפוליסה, המבוטח או כל גורם אחר. במקרה של שעבוד הפוליסה, לא יחול שעבודה על נספח זה.

16. בורות

כל חילוקי דעות שיתעוררו בקשר לביטוח נוסף זה, יימסרו להכרעת בורות תוך חודש ימים מיום מסירת החלטתה של החברה לידי בעל-הפוליסה או המבוטח. הבורות תבוצע על ידי בורר שייבחר ע"י בעל-הפוליסה והחברה. אם בעל הפוליסה והחברה לא יבואו לידי הסכם בדבר הבורר, ימונה הבורר ע"י המוסד המוסכם לבורות.

17. ביטול הנספח

- תוקף נספח זה יפוג בקרות אחד המקרים דלהלן, הקודם מביניהם:
- א. כמועד תום הביטוח של נספח זה הרשום בעמוד מספר 2 של הפוליסה.
 - ב. כאשר הביטוח היסודי יבוטל או ישולם במלואו או יהפך לביטוח של פוליסה מסולקת, או כאשר ישולם ערך פדיון הפוליסה.
 - ג. אם הביטוח לפי נספח זה מתייחס לביטוח הנוסף כרשום בעמוד מספר 2 של הפוליסה יפוג תוקף הביטוח לפי נספח זה, כאשר יבוטל הביטוח הנוסף מסיבה כלשהי.
 - ד. אם פרמיה כלשהי שהגיע זמן פרעונה על פי פוליסה זו לא שולמה בזמן פרעונה הנקוב, יבוטל נספח זה בהתאם להוראות חוק חוזה הביטוח התשמ"א - 1981 וכל חוק המחליף או מתקן.

18. שינויים ויתורים או סטיות בתנאי הפוליסה

- א. הביטוח הנוסף לפי נספח זה כפוף לתנאים הכלליים של הפוליסה.
- ב. שינויים ו/או ויתורים ו/או סטיות מהתנאים הכלליים של הפוליסה שנרשמו בנספחים לפוליסה, לא יתפרשו כשינויים ו/או ויתורים ו/או סטיות מהתנאים המתייחסים לביטוח נוסף זה, אלא אם כן צויין הדבר במפורש על ידי רישום מתאים שהכוונה גם לנספח זה.