



"אליהו משולב"

נספח מס' 500

תנאים מיוחדים לביטוח לתשלום פיצויים חודשיים ולשחרור מתשלום פרמיות במקרה של נכות הגורמת אובדן מוחלט של כושר העבודה

משתתף ברווחי תיק השקעות

1. הגדרת אי כושר עבודה מוחלט

המבוטח ייחשב כבלתי כשיר מוחלט לעבודה, לעניין נספח זה בלבד, אם עקב מחלה או תאונה, שארעה לפני הגיע המבוטח לגיל 65, נשלל ממנו בשיעור של 75% לפחות הכושר להמשיך במקצוע או בעיסוק שבו עסק כמפורט בהצעה עד אותה מחלה או תאונה, ושבעקבותיהן נבצר ממנו לעסוק בעיסוק סביר אחר המתאים לנסיונו, להשכלתו ולהכשרתו, במשך תקופה העולה על שלושה חודשים (להלן "תקופת ההמתנה").

אם לא היתה למבוטח תעסוקה בזמן התחלת אי הכושר, ייחשב המבוטח כבלתי כשיר מוחלט לעבודה, אם עקב מחלה או פגיעה בגופו, תשלל מהמבוטח האפשרות לעסוק באיזו תעסוקה או לעשות איזו עבודה תמורת תגמול או רווח.

2. הגבלת אחריות החברה

החברה תהיה מטורה מחביתה לפי נספח זה, אם אי הכושר המוחלט לעבודה נגרם במושרין או בעקיפין על ידי אחת או כמה מהסיבות כדלקמן: -

א. נסיון להתאבדות או חבלה עצמית במתכוון, או סיכון עצמי במתכוון (פרט לנסיון להציל חיי אדם), בין אם המבוטח היה שפוי בדעתו ובין אם לא, או השתתפות המבוטח בביצוע מעשה פלילי.

ב. שכרות, אלכוהוליזם, התמכרות לסמים או שימוש בסמים.

ג. מלחמה, או סכסוך מזויין, פעולה מלחמתית או פעולת איבה, מעשי פרעות בין של כוחות עוינים סדירים או בלתי סדירים, או השתתפות בפעילות מלחמתית או בפעילות צבאית, אם המבוטח זכאי לפיצוי מגורם ממשלתי.

ד. שירות המבוטח בצבא, אם המבוטח זכאי לפיצוי מגורם ממשלתי.

ה. טיסת המבוטח בכלי טיס כל שהוא פרט לטיסה כנוסע בכלי טיס אזרחי בעל רשיון להובלת נוסעים.

ו. מחלת הכשל החיסוני הנרכש (AIDS) או מחלות הקשורות ו/או נובעות ממחלת ה-AIDS (A.R.C.).

3. הגבלת אחריות החברה לגבי נשים בשנים בתקופת ההריון

אם המבוטח היא אשה, הרי במקרה של אבדן מוחלט של כושר העבודה תוך תקופת ההריון, תסתיים תקופת ההמתנה בכל מקרה לאחר תום החודש השלישי שלאחר הלידה. אין באמור לעיל כדי לגרוע מהאמור בסעיף 6 להלן.

4. התחייבות החברה

א. פיצויים חודשיים

הפיצוי החודשי ישולם למבוטח בכפוף לאמור בסעיפים 7 ו-11 של הפוליסה החל מתום תקופת ההמתנה, כל עוד נמשך אי הכושר המוחלט של המבוטח, ולכל המאוחר עד הגיעו לגיל 65 שנה. 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.

ב. שחרור מתשלום פרמיות

במשך התקופה שבה ישולם הפיצוי החודשי, ישוחרר בעל הפוליסה מכל תשלומי הפרמיות שומן פרעונן חל בתוך אותה התקופה והפוליסה תהיה בתוקפה המלא. בכפוף לאמור בסעיף קטן (ג) 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.

1) בעל הפוליסה ישוחרר גם מחובת תשלום "התוספת לפרמיה", כמשמעותה בסעיף המתאים לעניין זה בתנאים הכלליים של הפוליסה, שנוצרה לפני מועד התחלת תשלום הפיצוי החודשי כאמור בסעיף קטן א' לעיל.

2) בעל הפוליסה ישוחרר מחובת תשלום "התוספת לפרמיה", כמשמעותה בסעיף המתאים לעניין זה בתנאים הכלליים של הפוליסה, שנוצרה לאחר מועד התחלת תשלום הפיצוי החודשי כאמור בסעיף קטן א' לעיל.

אם במועד התחלת השחרור מתשלום פרמיות, נכללה בפרמיה גם "תוספת פרמיה", ובמהלך תקופת השחרור הובטח תשלומם של "הפיצוי החודשי" והתבטל הצורך בתשלום "תוספת לפרמיה", יוקף מדי חודש לזכות "יתרת הבנוס המצטבר" הסכום בש"ח של "תוספת הפרמיה" שהיתה קיימת במועד התחלת השחרור ושהתבטלה. הסכום האמור כשהוא צמוד למדד יוקף מדי חודש כל עוד בעל הפוליסה יהיה משוחרר מתשלום פרמיות.

(3) על בעל הפוליסה להמשיך בתשלום הפרמיות עד תחילת תשלום הפיצוי החודשי מצד החברה על מנת להבטיח תוקפה של הפוליסה. עם התחלת תשלום הפיצוי החודשי תחזיר החברה את הפרמיות העודפות ששולמו לה.

5. שינוי מקצוע, נסיעה או שהות בחו"ל

א. המקצוע והעיסוק של המבוטח כמפורט בהצעה משמשים יסוד לביטוח זה. במקרה של שינוי המקצוע או העיסוק, או אם יעסוק המבוטח בתחביב שיש בו משום סכנה לחייו או לבריאותו, תנהג החברה בכפוף להוראות חוק תוזה הביטוח התשמ"א - 1981 וכל חוק מחליף או מתקן. אם שינה המבוטח את מקצועו או עיסוקו למסוכן פחות משהיה בעת עריכת ביטוח זה, הוא זכאי להחזר פרמיה ממועד השינוי או ההודעה, לפי המאוחר. האמור לעיל מותנה בכך שהפרמיה גדלה עקב העובדה שהמבוטח עסק במקצוע, עיסוק או תחביב שיש בהם סיכון.

ב. אחריות החברה לתשלום הפיצוי החודשי בזמן היות המבוטח מחוץ לגבולות מדינת ישראל מוגבלת לכל היותר לשלושה חודשים. חזר המבוטח לגבולות מדינת ישראל תוך שלושה חודשים מתום תקופת ההמתנה והוכיח לחברה שהוא עדיין בלתי כשיר מוחלט לעבודה, תמשיך החברה בתשלומי הפיצוי החודשי לפי נספח זה כל עוד הוא נמצא בישראל. יצא המבוטח מחדש מחוץ לגבולות מדינת ישראל, תמשיך החברה בתשלום לפי נספח זה במשך שלושה חודשים בלבד.

6. התביעה

א. את ההודעה בכתב על מקרה המחלה או התאונה שגרמו לאבדן כושר העבודה, חייב בעל הפוליסה או המבוטח למסור לחברה, בעוד המבוטח בחיים, עד חודש ימים לפני תום תקופת ההמתנה. אם ההודעה תמסר מאוחר יותר, ייחשב לצורך ביטוח זה כאילו התחיל אי הכושר, חודש לפני מסירת ההודעה הזאת. בכל מקרה לא ישולמו 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 יאשר, 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 (על חשבון החברה). חובות אלו מוטלות על בעל הפוליסה ועל המבוטח הן לפני אישור התביעה והן כמשך כל זמן 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 בכפופות לסעיף קטן א' של סעיף זה.

ה. הפיצויים החודשיים ישולמו למבוטח נגד קבלה, שבה 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. תשלומי הפיצוי החודשי לפי נספח זה מותנים בקיום תנאי סעיף זה על ידי המבוטח ועל ידי כל אדם שחייב לעשות כל פעולה על פי סעיף זה.

7. 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 פיצוי חודשי בעד זמן שלאחר החזרת כושר העבודה כאמור, יהיה הוא חייב להחזירו לחברה. ממועד זה תחול על בעל הפוליסה החובה לשלם גם את "תוספת הפרמיה" שתקבע ע"י החברה כדי להבטיח את תשלום הפיצוי החודשי, אם נקבעה "תוספת פרמיה".

8. אבדן כושר עבודה חוזר

אם תוך תשעה חודשים מהפסקת תשלומי הפיצוי החודשי אבד שוב באופן מוחלט כושר עבודתו של המבוטח מחמת אותה מחלה או תאונה שבגללה שולם פיצוי חודשי קודם לכן, ונספח זה יהיה עדיין בתוקפו, יראו כאיבוד כושר העבודה החוזר המשך לאיבוד כושר העבודה הקודם שבגינו שולם למבוטח פיצוי חודשי.

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

9. החזרת כושר העבודה באופן חלקי

א. למרות האמור בסעיף 7 לעיל אם שולם למבוטח פיצוי חודשי לפי נספח זה ומיד לאחר מכן חזר אליו כושר העבודה באופן חלקי והתקיימו בו שני התנאים להלן: -

(1) נבצר ממנו, מסיבת אותה מחלה או תאונה שבגינה שולם לו הפיצוי החודשי הנ"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 אבדן בשיעור חמישים אחוזים (50%) לפחות משכרו או השתכרותו. אוי 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 4 (ב) יהיה בעל הפוליסה משוחרר במקרה זה מתשלום של חמישים אחוזים (50%) מהפרמיות וזאת למשך תקופת תשלום הפיצויים החלקיים לפי סעיף זה.

האמור בסעיף 4 (ג) יחול גם במקרה זה ובאופן יחסי לתשלום הפרמיה ולפרמיה המשוחררת.

10. הגבלת סכום הפיצוי החודשי

א. מותנה בזה שסך הפיצוי החודשי שיקבל המבוטח מהחברה ומכל חברת ביטוח אחרת עבור אותה תקופה, לא יעלה בידור על 75% משכרו הממוצע או השתכרותו הממוצעת (להלן: המשכורת) של המבוטח ב-12 החודשים שקדמו לקרות המחלה או התאונה שגרמו לאובדן הכושר לעבודה. לענין חישוב ממוצע המשכורת, יתווספו לכל אחת משתי-עשרה המשכורות הפרשי הצמדה מהמדד הידוע ביום תשלום המשכורת ועד למדד הידוע ביום קרות מקרה הביטוח. הסכום שיתקבל יחולק ב-12 ו-75% ממנו יהיו את הפיצוי החודשי.

הקטינה החברה את הפיצוי החודשי כתוצאה מהאמור לעיל, תחזיר החברה לבעל הפוליסה חלק מהפרמיות ששולמו על ידיו בגין שתי שנות הביטוח האחרונות שקדמו לאובדן כושר העבודה. סכום ההחזר יחושב יחסית להקטנת הפיצוי החודשי.

ב. למרות האמור בסעיף קטן (א) לעיל, לא תחול ההגבלה האמורה על גובה הפיצוי החודשי אם השינוי בסכום הפיצוי החודשי נגרם עקב תוצאות ההשקעות, בכפוף לאמור בסעיף 11 של הפוליסה. אולם, יובהר בזה שכל תוספת לפיצוי החודשי תגרע מ"יתרת הבונוס המצטבר".

ג. במקרה והפרמיה עבור ביטוח נוסף זה משולמת ע"י המעביד, יבוצע תשלום הפיצויים החודשיים ע"י החברה בתנאי שאין המעביד (בעל הפוליסה) משלם לעובד (המבוטח) שכר בעד התקופה עברה 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) אלמלא קרה האירוע שבעטיו משתלמים התשלומים לפי נספח זה.

ד. מהשתלמים לעובד (המבוטח), בין אם שולמו באמצעות המעביד (בעל הפוליסה) ובין אם שולמו ישירות לעובד (המבוטח), ינוכה מס כדון וידווח בהתאם.

11. ביטול הנספח

תוקף נספח זה יפוג בקרות אחד המקרים דלהלן, הקודם מביניהם:

א. גמר שנת הביטוח בה מלאו למבוטח ששים וחמש שנה.

ב. כאשר הפוליסה תבוטל.

ג. אם פרמיה כלשהי שהגיע זמן פרעונה על פי הפוליסה הזאת לא שולמה בזמן פרעונה הנקוב, יבוטל נספח זה בהתאם להוראות חוק חוזה הביטוח התשמ"א - 1981 וכל חוק מחליף או מתקן.