



"אליהו משולב"

נספח מס' 78

**תנאים כלליים לביטוח אובדן כושר עבודה וביטוח סיעודי
משתתף ברווחי תיק השקעות**

1. הגדרות

<p>בפוליסה תהיה למונחים הבאים המשמעות אשר מפורשת בצידום: אליהו חברה לבטוח בע"מ.</p>	<p>החברה:</p>
<p>חוזה ביטוח זה וכן ההצעה, הצהרת הבריאות וכל נספח ותוספת המצורפים לו. האדם, חבר בני האדם או התאגיד, המתקשר עם החברה בחוזה הביטוח ואשר שמו נקוב בפוליסה כבעל הפוליסה.</p>	<p>הפוליסה: בעל הפוליסה:</p>
<p>האדם שבוטח לפי הפוליסה ושמו נקוב בפוליסה כמבוטח, ואשר לו חייבת החברה לשלם את הפיצוי החודשי במקרה נכות כמפורט בנספח מס' 510 או את הפיצוי החודשי הסיעודי כמפורט בנספח מס' 610.</p>	<p>המבוטח:</p>
<p>הזכאי לתגמולי ביטוח בהתאם לתנאי הפוליסה בקרות מאורע הביטוח. דף המצורף לפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה הכולל מספר הפוליסה ופרטי הביטוח הספציפי, לרבות תקופת הביטוח. הסכום הנקוב ככזה ב"דף פרטי הביטוח".</p>	<p>המוטב: דף פרטי הביטוח:</p>
<p>הפיצוי החודשי אשר המוטב זכאי לקבל אם יחול מקרה הביטוח המזכה אותו בקבלת הפיצוי החודשי וזאת כמוגדר בסעיף 6 להלן. כמשמעותו בסעיף 7 להלן.</p>	<p>סכום הפיצוי החודשי: הפיצוי החודשי לתשלום:</p>
<p>דמי הביטוח הראשוניים הנקובים בדף פרטי הביטוח. דמי הביטוח שעל בעל הפוליסה לשלם לחברה, לפי תנאי הפוליסה, לרבות כל תוספת האמורה בפוליסה.</p>	<p>המדד: פרמיה בסיסית: הפרמיה:</p>
<p>סל השקעות מסויים אשר ממנו נגזרות התשואות המהוות בסיס לחישובי הזכויות על פי פוליסה זו.</p>	<p>תיק השקעות:</p>
<p>תכנית הביטוח שאושרה על פי צו הפיקוח על עסקי ביטוח, (תכניות ביטוח חדשות ושינוי תכניות) התשמ"ב - 1981.</p>	<p>תכנית הביטוח:</p>
<p>חשבון אשר יערך כאמור בסעיף 9 להלן. יתרה תחשיבית של בונוס מצטבר אשר תעמוד לזכות או לחובת הפוליסה כמוגדר ובכפוף לאמור בסעיף 9 להלן. למען הסר ספק מובהר בזה שבונוס כאמור יכול ויהיה גם שלילי.</p>	<p>חשבון חודשי: יתרת הבונוס המצטבר:</p>
<p>בעל רשיון רופא המוכר על ידי משרד הבריאות בישראל ובעל תעודת מומחה לטפל בסוג המחלה או הפגיעה שבגינו נזקק המבוטח לטיפול או אישפוז סיעודיים, ובלבד שאיננו קרוב משפחה או בן ביתו של המבוטח.</p>	<p>רופא מוסמך:</p>
<p>בית חולים או מוסד אישפוז המורשה ע"י משרד הבריאות לאשפוז חולים סיעודיים והנתון להשגחה רפואית מתמדת. מוסד סיעודי כולל גם מחלקה סיעודית בבית חולים כללי וכן מחלקה סיעודית בבית אבות או במעון זקנים (בתנאי שקבלה רשיון משרד הבריאות). למען הסר ספק, ומבלי לגרוע מהאמור לעיל, לא יחשבו כמוסד סיעודי: מחלקות אישפוז רגילות בבית חולים כללי, מחלקה לשיקום, בית אבות או מעון זקנים, מוסד למפגרים, מוסד לחולי נפש, מוסד לגמילה מסמים או מאלכוהול.</p>	<p>מוסד סיעודי:</p>
<p>תיק חוזה הביטוח, התשמ"א - 1981.</p>	<p>החוק:</p>
<p>תקנות הפיקוח על הביטוח (דרכי השקעת ההון, הקרנות וההתחייבויות של חברות ביטוח) התשמ"ז - 1986, כפי שתחולנה מעת לעת. כל תאריך בפוליסה זו נקבע על פי הלוח הגריגוריאני.</p>	<p>תקנות:</p>

2. תחילת חבות החברה

- א. חבות החברה נקבעת אך ורק בהתאם לאמור בפוליסה והחוק.
- ב. הפוליסה נכנסת לתוקפה החל מהתחלת הביטוח כמצויין בדף פרטי הביטוח אך בכפוף לכל התנאים הבאים:
 1. לאחר ששולמה הפרמיה הראשונה.
 2. המבוטח חי בתאריך תשלום הפרמיה הראשונה.
 3. מיום הבדיקה הרפואית או מיום חתימת המבוטח על הצהרת בריאות ועד ליום שבו החליטה החברה על הסכמתה לעריכת הפוליסה לא חל שינוי בבריאותו, במצבו הגופני, במקצועו ובעיסוקיו של המבוטח שהיו משפיעים על תנאי קבלת המבוטח לביטוח אילו ידעה עליהם החברה ביום קבלתו.
- ג. חבות החברה תהיה בתוקף במשך תקופת הביטוח בלבד.

3. חובת גילוי

הביטוח על פי הפוליסה נעשה על יסוד הידיעות והצהרות בכתב שנמסרו לחברה ע"י בעל הפוליסה והמבוטח או מטעם מי מהם לפי הענין, והמצורפות לפוליסה. נכונותן מהווה תנאי עיקרי לקיומו של הביטוח. אם עוברות הנוגעות לגילו, מצב בריאותו, מחלותיו, אורח חייו, מקצועו ועיסוקיו של המבוטח (להלן ענין מהותי) לא הובאו לידיעת החברה עד למועד כריתת חוזה הביטוח או עד למועד חידושו לאחר שבוטל, לפי הענין, וכן אם ניתנה בענין מהותי תשובה שאיננה מלאה וכנה לשאלה שנשאלה ע"י החברה או מטעמה לפני כריתת חוזה הביטוח או חידושו כאמור, תבטל החברה את חוזה הביטוח, או תירחה את התביעה והכל בכפיפות להוראות החוק, וזאת מבלי לגרוע מזכותה לכל תרופה וסעד נוספים המוקנים לה על פי החוק.

4. הפרמיות

- א. הפרמיה תהיה כנקוב בדף פרטי הביטוח ובתנאי הפוליסה האחרים והיא לא תשונה גם אם יחול שינוי במצב בריאותו של המבוטח בעתיד. למרות זאת החברה תהיה זכאית בכפוף לאישור המפקח על הביטוח לשנות את הפרמיה ותנאי הביטוח החל מ-1.1.1999. שינוי זה יכנס לתוקפו לאחר 30 יום מהיום בו הודיעה החברה בכתב לבעל הפוליסה ו/או למבוטח על כך.
- ב. הפרמיות תשולמנה בזמני הפרעון הקבועים בפוליסה. חובת תשלום הפרמיות נפסקת עם תשלום הפרמיה שזמן פרעונה חל לאחרונה לפני מקרה הביטוח.
- ג. בפוליסה זו, הסכום שבפיגור הוא פרמיות שלא שולמו במועדן ובטרם בוטלה הפוליסה בתוספת ריבית בשיעור שיקבע ע"י החברה, באישור המפקח.
- ד. במקרה של תשלום הפרמיות ע"י הוראת קבע לבנק לתשלום פרמיות (שירות שיקים) יחשב זיכוי חשבון החברה בבנק כתשלום הפרמיה.
- ה. במקרה של תשלום הפרמיה שלא באמצעות הוראת קבע לבנק יש לשלם את הפרמיה במשרד החברה כמצויין בפוליסה.
- ו. לא שולמה פרמיה במועדה, תהא החברה זכאית לבטל את הפוליסה בכפיפות להוראות החוק.
- ז. כל תשלומי הפרמיות - הן בזמני פרעון והן בזמנים אחרים - יהיו כפופים לטעיף 7.

5. חידוש הביטוח

במקרה שהביטוח בוטל על ידי בעל הפוליסה במפורש, או כתוצאה מפיגור בתשלום, יהיה חידוש הפוליסה טען הסכמה מפורשת ובכתב של החברה לכך ובכפוף לתנאים שתקבע החברה באותה עת. החברה תהיה חופשית להענות לבקשת בעל הפוליסה לחידוש כאמור, או לדחותה, כפי שתמצא החברה לנכון לפי שיקול דעתה.

6. חבות החברה

- בקרות מקרה הביטוח ובכפוף לתנאי הפוליסה והנספחים המצורפים אליה מסכימה החברה:
- א. כי במקרה נכותו של המבוטח שארעה לפני הגיעו לגיל 65 שנה, הגורמת לאובדן מוחלט של כושר עבודתו, כמוגדר בנספח מס' 510, למשך תקופה העולה על תקופת ההמתנה כרשום בדף פרטי הביטוח -
 1. ישולם למבוטח פיצוי חודשי כנקוב בדף פרטי הביטוח.
 2. ישוחרר בעל הפוליסה מתשלום הפרמיות על פי הפוליסה.כל זאת על פי האמור בנספח מס' 510.
 - ב. כי בהיות המבוטח זקוק לאישפוז סיעודי או לטיפול סיעודי כמוגדר ובכפוף לתנאים הכלליים לביטוח סיעודי עפ"י נספח מס' 610 לפני הגיעו לגיל 65 תשלם החברה למוטב את הסכומים כדלקמן:

- (1) במקרה של אישפוז סיעודי תשלם החברה בנוסף לפיצוי עפ"י נספח 510 - "ביטוח למקרה נכות הגורמת אבדן מוחלט של כושר העבודה", את ההוצאות בפועל שיהיו למבוטח בגין האישפוז הסיעודי, על יסוד קבלות ובלבד שסך התשלום הנוסף לא יעלה על 50% מגובה הפיצוי החודשי המשולם בגין אבדן כושר העבודה עפ"י נספח מס' 510.
- (2) במקרה של טיפול סיעודי תשלם החברה בנוסף לפיצוי המגיע עפ"י נספח מס' 510 - "ביטוח למקרה נכות הגורמת אבדן מוחלט של כושר העבודה", את ההוצאות בפועל שיהיו למבוטח בגין הטיפול הסיעודי, על יסוד קבלות ובלבד שסך התשלום הנוסף לא יעלה על 33.3% מגובה הפיצוי החודשי המשולם בגין אבדן כושר העבודה עפ"י נספח מס' 510.
- ג כי בהיות המבוטח זקוק לאישפוז סיעודי או לטיפול סיעודי כמוגדר בנספח מס' 610 לאחר הגיעו לגיל 65, תשלם החברה למוטב את הפיצוי החודשי בכפוף לתנאים הכלליים לביטוח סיעודי - נספח מס' 610.

7. תנאי הצמדה

- א. כל הסכומים המשתלמים לחברה או על ידי החברה יהיו צמודים למדד בהתאם לאמור להלן:
- ב. "המדד" משמעותו - מדד המחירים הידוע היום בשם "מדד המחירים לצרכן" (מדד יוקר המחיה כולל פירות וידקות), המתפרסם ע"י הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ולמחקר כלכלי או כל גוף או מוסד רשמי אחר, לפי המקרה, או כל מדד רשמי אחר שיבוא במקומו, בין אם יהיה מבוסס על אותם הנתונים ובין אם לאו. במקרה שיבוא מדד אחר כאמור והלשכה, הגוף או המוסד הנזכרים לעיל לא יקבעו את היחס בינו לבין המדד המוחלף, ייקבע היחס האמור ע"י יו"ר מועצת המנהלים באותה עת של בנק לאומי לישראל בע"מ.
- ג. המונח "היום הקובע" משמעותו -
- (1) לגבי תשלום "הפיצוי החודשי" - יום התשלום ע"י החברה. (בכפוף לסעיף 11).
- (2) לגבי תשלום הפרמיה - יום ביצוע כל תשלום בפועל.
- יום ביצוע תשלום הפרמיה הוא המאוחר מבין אלה: המועד הנקוב בהמחאה, או המועד שבו הגיעה ההמחאה למשרדי החברה.
- במקרה של תשלום על פי העברה בנקאית לזכות חשבון החברה, יחשב יום זיכוי חשבון החברה בבנק כיום ביצוע תשלום הפרמיה.
- מועד גבית הפרמיה בשרות שיקים יהיה על פי קביעת החברה, בימים בין 1 עד 15 בחודש או ב-6 הימים האחרונים של החודש.
- ד. המונח "המדד הקובע" משמעותו - המדד האחרון שפורסם לפני היום הקובע.
- ה. כל התשלומים הנזכרים בסעיף קטן (ג) לעיל יוצמדו לשיעור עליית המדד מן המדד היסודי הנקוב בפוליסה ועד המדד שפורסם לאחרונה לפני היום הקובע.
- ו. המונח "המדד היסודי" משמעותו - המדד הרשום בפוליסה כמדד יסודי. המדד היסודי מותאם למדד בסיסי של חודש ינואר 1959 (100 נקודות).
- ז. כל הסכומים, כאמור לעיל, יישארו ללא שינוי כל עוד לא יעלה המדד הקובע על המדד היסודי. עלה המדד הקובע על המדד היסודי יוגדלו כל הסכומים הנ"ל באותו יחס כיחס בין המדד הקובע לבין המדד היסודי. כל תוספת לסכום כלשהו על פי תנאי ההצמדה כאמור בסעיף זה, תהווה חלק בלתי נפרד מאותו סכום.
- ח. אין בסעיף הצמדה זה כדי לגרוע מהוראות פוליסה זו בדבר הוספה או גריעה של יתרת הבונוס המצטבר.

8. השקעות נהול חשבונות ודיווח

- א. השקעות בתיק ההשקעות (להלן: "ההשקעות") תבוצענה בהתאם לתקנות, ינוהלו בנפרד מיתר השקעות החברה וייערכו לגביהם חשבונות נפרדים.
- ב. "ההשקעות" יעשו על ידי החברה לפי שיקול דעתה הבלעדי, על פי אמות מידה מקצועיות תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים ומבלי להעדיף כל עניין וכל שיקול על פני ענינם של כלל המבוטחים במסגרת התוכנית - וזאת בתום לב, בשקידה סבירה ובהירות נאותה.
- בבואה להחליט על השקעותיה, תשקול החברה בין השאר את אלה:
- (1) אפשרויות השקעה חילופיות מאותו סוג, בשים לב לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס ביניהם.
- (2) כאשר ההשקעה היא בניירות ערך - גם את כדאיות ההשקעה בהתאם לאיכות נייר הערך כשהיא באמות מידה כלכליות מקובלות, וכאשר ההשקעה היא באגרת חוב גם את איכות הבטוחה והאם היא בטוחה מספקת להתחייבות לפי אגרת החוב.
- ג. החברה תשלח למבוטח אחת לשנה קלנדרית הודעה בה יצוינו נכון ליום הדו"ח הענינים הבאים: הפצוי החודשי לתשלום לפי מקרי הביטוח השונים; "יתרת הבונוס המצטבר" (לרבות יתרה שלילית); ההתפלגות של "ההשקעות" לפי סיווג ההשקעות שנקבע בתקנות; סכומי הפרמיה אשר נגבו בשנה אליה מתייחס הדיווח, תוך הבחנה בין "פרמיה בסיסית" מוצמדת לבין "תוספת פרמיה" על פי סעיף (4) לעיל, אם שולמה.

9. חישוב הבונוס המצטבר

- א. אחת לחודש, ביום העסקים האחרון, תערוך החברה חשבון מצטבר של הבונוסים (חיוביים או שליליים), הנובעים מ"ההשקעות", (להלן - "החשבון החודשי").
- ב. "החשבון החודשי" יערך בהתאם לנוסחאות המצויינות ב"תכנית הביטוח", ובמהלכו תקבע החברה את "יתרת הבונוס המצטבר". תמצית הוראות "תכנית הביטוח" לענין זה הינה כדלקמן:
- (1) במסגרת "החשבון החודשי" תקבע החברה מדי חודש את השווי המשוערך של "ההשקעות" ליום הקבוע על פי סעיף קטן (א) בחודש לגביו נעשה החשבון (להלן - "השווי המשוערך החודשי").
 - (2) החברה תגבה מתוך "ההשקעות" דמי נהול חדשיים בשיעור של 1/20 מ"השווי המשוערך החודשי".
 - (3) במסגרת עריכת "החשבון החודשי" יקבע ע"י החברה שיעור התשואה החודשית של "ההשקעות", אשר יחושב על ידי הנוסחאות המתאימות שלהלן והמופיעות ב"תכנית הביטוח", (להלן - "התשואה החודשית", שתסומן Rm% בחודש ה-m):

נגרר:

- A - השווי המשוערך של ההשקעות בסוף החודש השוטף.
- B - סכומי פדיון ותום תקופה ששולמו במשך החודש, והרורבה הצילמית שהשתחררה בגין מקרי מוות ששולמו במשך החודש.
- C - השווי המשוערך של ההשקעות בסוף החודש הקודם.
- D - סכומים שהושקעו בתיק ההשקעות במשך החודש.
- E - דמי ניהול - החלק ה-12 של 0.60% מ-A.

למען הסר ספק, ההשקעות כוללות הלוואות שניתנו במסגרת ערך פדיון הפוליסות, פרמיות בפיגור ומזומנים השייכים לאותו תיק השקעות.

$$Rm = \frac{(A+B-C-D-E)}{(C+D-B/2)} \quad \text{אז -}$$

- (4) "התשואה החודשית" תיוחס לחברה ולפוליסה לפי הכללים כדלקמן:
- א. היתה "התשואה החודשית" קטנה (או שווה) משיעור "העליה החודשית הריאלית" היא תיוחס במלואה לפוליסה.
 - ב. היתה "התשואה החודשית" גדולה מ"העליה החודשית הריאלית" היא תיוחס לפוליסה ולחברה כדלקמן: -
חלק "התשואה החודשית" שיוחס לפוליסה יהיה זה השווה ל"שעור החודשי של עליית המדד בצרוף 85% מההפרש שבין ה"תשואה החודשית" לבין "השעור החודשי של עליית המדד" - ויתרת "התשואה החודשית", תהיה שייכת לחברה ותגבה על ידה.
חלק "התשואה החודשית" המיוחס לפוליסה על פי סעיף קטן (א) או (ב) לעיל, יכונה להלן - "התשואה החודשית לייחוס".
- לענין סעיף קטן זה - "השעור החודשי של עליית המדד" משמעו שעור העלייה או הירידה של המדד לפי השעורים הידועים מיום עריכת "החשבון החודשי" הקודם ועד ליום עריכת "החשבון החודשי" בו נעשה חישוב התשואה.
- (5) "התשואה החודשית לייחוס" תשווה מדי חודש עם השיעור החודשי האחרון של ההצמדה והריבית על פיה חושב הפיצוי החודשי.
- א. אם יתברר אגב ההשוואה האמורה כי התשואה החודשית שיוחסה לפוליסה תהיה מעל 0.407% מהשיעור החודשי של עליית המדד, יחושב בונוס חודשי אשר יזקף לזכות הפוליסה ויצורף ל"יתרת הבונוס המצטבר" של הפוליסה.
הבונוס יתווסף לסכומים שייגיעו לפוליסה זו (או יגרעו מהם) בעת תשלום סכום הביטוח הבסיסי.
 - ב. אם יתברר אגב ההשוואה האמורה כי התשואה החודשית שיוחסה לפוליסה תהיה קטנה מהשיעור החודשי של עליית המדד, יחושב הפסד חודשי אשר יזקף לחובת הפוליסה ויופחת מ"יתרת הבונוס המצטבר".
 - ג. 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 ד' להלן, ולא יחושב בונוס.
 - ד. 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.
 - ה. על אף האמור לעיל תחשב יתרת הבונוס המצטבר ב-23 החודשים הראשונים לתקופת הביטוח כשווה לאפס.