

# הראל לעתיד חדש

## תנאים כלליים לתכנית לאובדן כושר עבודה

תשלום פיצוי חודשי ושחרור

נספח מס' 4403

מהדורה 07/2021

**1. תוכן עניינים**

4.....	הגדרות	.1
9.....	פרשנות	.2
10.....	הוראות כלליות	.3
10.....	חבות החברה	.4
11.....	תוקף התכנית	.5
12.....	חובת גילוי	.6
13.....	הפרמיות ותשלומן	.7
15.....	הוראות בנוגע לתגמולי הביטוח	.8
24.....	הגשת תביעה, החלטה החברה ובדיקה מחודשת של זכאות	.9
25.....	תשלום תגמולי ביטוח	.10
26.....	הצמדת הפיצוי החודשי בתקופת תשלומן	.11
27.....	סייגים וחריגים	.12
28.....	הגדלת תגמולי הביטוח כתוצאה מגידול בשכר המבוטח (גג חתם)	.13
29.....	שיקום מקצועי	.14
29.....	החזר פרמיות למבוטח	.15
30.....	ביטול תקופת המתנה בגין מקרה ביטוח חוזר	.16
30.....	חזרת כושר העבודה	.17
30.....	כיסוי בתקופת העדר עבודה	.18
32.....	שינוי מעסיק או מעמד בתכנית	.19
33.....	חידוש התכנית	.20
33.....	התיישנות	.21
33.....	שינויים	.22
33.....	הודעות וכתובות הצדדים	.23
34.....	מיסים והיטלים	.24
34.....	שעבוד	.25
34.....	מקום השיפוט	.26

35.....	נספח אובדן כושר עבודה מוחלט - עיסוק ספציפי (הגדרה עיסוקית).....	
35.....	1. הגדרות ופרשנות.....	
36.....	2. שיקום מקצועי.....	
36.....	3. תוקף הנספח.....	
37.....	נספח תשלום תגמולי ביטוח עבור חלק מתקופת המתנה.....	
37.....	1. התחייבות החברה.....	
38.....	2. תוקף הנספח.....	
39.....	נספח קיצור תקופת המתנה.....	
39.....	1. התחייבות החברה.....	
39.....	2. תוקף הנספח.....	
40.....	נספח ביטול קיזוז פיצוי חודשי מביטוח לאומי.....	
40.....	1. התחייבות החברה.....	
40.....	2. תוקף הנספח.....	
41.....	נספח הגדלת תגמולי הביטוח כתוצאה מגידול בשכר המבוטח (גג חתם).....	
41.....	1. התחייבות החברה.....	
42.....	2. תוקף הנספח.....	
43.....	נספח תשלום נוסף במקרה סיעוד.....	
43.....	1. התחייבות החברה.....	
44.....	2. תוקף הנספח.....	
45.....	נספח הגדלת תגמולי הביטוח בתקופת אבדן כושר עבודה.....	
45.....	1. התחייבות החברה.....	
45.....	2. תוקף הנספח.....	
46.....	נספח ברות ביטוח.....	
46.....	1. כללי.....	
47.....	2. תוקף הנספח.....	
48.....	נספח הרחבה לביטול חריג.....	
48.....	1. התחייבות החברה.....	
48.....	2. תוקף הנספח.....	

## הראל לעתיד חדש

### תנאים כלליים לתכנית לאובדן כושר עבודה

#### תשלום פיצוי חודשי ושחרור

#### 1. הגדרות

בתכנית זו תהיה משמעות המונחים המפורטים להלן, כאמור בצידם:

- 1.1 **אבדן כושר עבודה חלקי** - אבדן כושר עבודה עקב מחלה או תאונה שבעקבותיה נשלל כושר העבודה של המבוטח באופן זמני או קבוע בשיעור של 25% ועד לשיעור של 74%, לעסוק בעיסוק שבו עסק עד אותה מחלה או תאונה ושבעקבותיה נבצר ממנו לעסוק בכל עיסוק סביר אחר כהגדרתו בסעיף 1.29 להלן.
- 1.2 **אבדן כושר עבודה מוחלט** - אבדן כושר עבודה עקב מחלה או תאונה שבעקבותיה נשלל כושר העבודה של המבוטח באופן זמני או קבוע בשיעור של 75% לפחות, לעסוק בעיסוק שבו עסק עד אותה מחלה או תאונה ושבעקבותיה נבצר ממנו לעסוק בכל עיסוק סביר אחר כהגדרתו בסעיף 1.29 להלן.
- 1.3 **גורם ממשלתי** - המוסד לביטוח לאומי או משרד הבטחון.
- 1.4 **גיל המבוטח** - גיל המבוטח במועד תחילת הביטוח יהיה הגיל המדויק ביום ההולדת של המבוטח הקרוב ביותר ליום תחילת הביטוח ו/או לכל מועד בו על פי תנאים אלו מחושב גיל המבוטח. ההפרש כאמור יחושב בשנים שלמות. למעלה משישה חודשים יוסיפו לגיל המבוטח שנה שלמה.
- 1.5 **גיל פרישת חובה וגיל פרישה מוקדמת** - כמשמעותם בחוק גיל פרישה, התשס"ד - 2004 כפי שיהיה מעת לעת במהלך תקופת הביטוח.
- 1.6 **דף פרטי ביטוח** - דף המצורף לתכנית, כפי שישתנה מעת לעת בהתאם להוראות התכנית ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, והמהווה חלק בלתי נפרד ממנה הכולל, בין השאר, את מספר התכנית, פרטי המבוטח, יום תחילת תקופת הביטוח ותקופת הביטוח, הפרמיות ופרטים אודות הכיסויים הביטוחיים הכלולים בתכנית ופרטים נוספים הנוגעים לביטוח על פי תכנית זו ככל וקיימים. בכל מקרה של שינוי בדף פרטי הביטוח, תשלח החברה למבוטח, בתוך 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי, דף פרטי ביטוח מעודכן, בכפוף להסדר התחיקתי, כפי שישתנה מעת לעת.
- 1.7 **הכנסה מעבודה** - השתכרות או ריווח מעסק, משלח יד או מעבודה בהתאם לקבוע בסעיפים 2.1 ו-2.2 לפקודה, כפי שמדווחים לרשויות המס. לגבי עצמאי או בעל שליטה גם הכנסות מדיבידנד או דיבידנד להלכה שהופקו מחברת מעטים שבשליטתו, כהגדרתם בפרק החמישי לפקודה, אם רכש כיסוי לגבי רכיב כאמור בתכנית.

- 1.8 **הכנסה פסיבית** - הכנסה שאינה הכנסה מעבודה שמקורה באחד 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.
- 1.9 **הסדר תחיקתי** - חוק הפיקוח, חוק חוזה הביטוח וכל החוקים, התקנות והצווים וכן הוראות הממונה אשר יסדירו את התנאים החלים על המבוטח, המוטב והחברה בהקשר לתכנית זו ובכלל זה חוזר קווים מנחים לענין תכנית לביטוח מפני אבדן כושר עבודה (חוזר ביטוח 16-1-2016), כפי שיהיו מעת לעת.
- 1.10 **הפקודה** - פקודת מס הכנסה [נוסח חדש], תשכ"א - 1961.
- 1.11 **הצעת הביטוח** - טופס ההצעה שנחתם על ידי המבוטח המהווה בקשה להצטרף לביטוח על פי תכנית זו, לרבות הצהרת הבריאות, וכל תשובה בכתב שענה עליה המבוטח ו/או מסמך שנחתם על ידי המבוטח, קודם לקבלתו של המבוטח לביטוח על פי התכנית, המהווים פנייה לחברה בהצעה שייערך עבורו ביטוח, ואשר על יסוד האמור בהם ניאותר החברה לבטח את המבוטח.
- 1.12 **החברה** - הראל חברה לביטוח בע"מ.
- 1.13 **השכר המבוטח** - הכנסה מעבודה כפי שהיא מתעדכנת מעת לעת שבשלה משולמת פרמיה לתכנית, בכפוף לגג חתם ולתקרת שכר מבוטח כאמור בסעיף 13 להלן.
- השכר המבוטח יעודכן בהתאם להוראות שלהלן:  
לגבי שכיר - עדכון השכר המבוטח, כהגדרתו לעיל, בתכנית במעמד שכיר יעשה בהתאם לדיווחי המעסיק על פי ההסדר התחיקתי.  
לגבי עצמאי - עדכון השכר המבוטח, כהגדרתו לעיל, יעשה על ידי המבוטח עצמו בכפוף להכנסתו מעבודה המדווחת לרשויות המס וזאת לאחר שהתקבלה בחברה בקשת המבוטח בכתב לעדכון. השכר המבוטח המעודכן יוצמד למדד, מהמדד הידוע במועד העדכון ועד המדד הקובע כהגדרתם להלן.
- כל זמן שלא נעשה עדכון כאמור, יוצמד השכר העדכני בתכנית למדד, מהמדד היסודי ועד המדד הקובע כהגדרתם להלן.
- 1.14 **חוק הפיקוח** - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981.
- 1.15 **חוק חוזה הביטוח** - חוק חוזה הביטוח, התשמ"א - 1981.
- 1.16 **יום עסקים** - כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד - 1994 ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 1.17 **יום תחילת תקופת הביטוח** - היום שבו החל הביטוח על פי תכנית זו, כפי שמועד זה נקוב בדף פרטי הביטוח ובכפוף לסעיף 5 להלן.

- 1.18 **כיסויים ביטוחיים - פיצוי חודשי ושחרור וכן נספחים ביטוחיים (הרחבות) ככל שנרכשו על ידי המבוטח כמפורט בדף פרטי הביטוח.**
- 1.19 **מבוטח - האדם אשר פרטיו נקובים בדף פרטי הביטוח כ"מבוטח".**
- 1.20 **מבטחים אחרים - קרן פנסיה או חברת ביטוח אחרת שאינה חברת הביטוח בה מנוהלת תכנית זו.**
- 1.21 **מדד - מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) המתפרסם ע"י הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, או כל מדד רשמי אחר שיבוא במקומו.**
- 1.22 **מדד יסודי - המדד הנקוב בדף פרטי הביטוח כ"מדד היסודי". המדד היסודי מותאם למדד בסיסי של חודש ינואר 1959 (100 נקודות) מחולק ב-1,000.**
- 1.23 **מדד קובע - המדד הידוע במועד ביצוע כל תשלום או במועד ביצוע חישוב רלוונטי.**
- 1.24 **מסלול השקעה - מסלול השקעה כפי שייבחר על ידי המבוטח כאמור בסעיף 9.8 להלן מתוך מסלולי ההשקעה שיוצעו על ידי החברה. לא בחר המבוטח במסלול השקעה כאמור, יהיה מסלול ההשקעה "מסלול ברירת מחדל".**
- 1.25 **מסלול השקעה ברירת מחדל - "הראל מסלול אג"ח עד 20% במניות למקבלי קצבה" או כל מסלול אחר שיקבע במקומו באישור הממונה.**
- 1.26 **הממונה - הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון ברשות שוק ההון, ביטוח וחסכון.**
- 1.27 **מסמך קווים מנחים - מסמך קווים מנחים לעניין תכניות ביטוח חיים משולבות בחיסכון מיום 12.12.2006 או כל מסמך אחר שיבוא במקומו.**
- 1.28 **מקרה הביטוח - אבדן כושר עבודה מוחלט או אבדן כושר עבודה חלקי של המבוטח שארע במהלך תקופת הביטוח.**
- 1.29 **עיסוק סביר אחר - עיסוק התואם את נסיונו, השכלתו והכשרתו של המבוטח לפני קרות מקרה הביטוח. לצורך הגדרה זו "לפני קרות מקרה הביטוח" - תקופה שלא תעלה על 3 שנים לפני קרות מקרה הביטוח ואם שינה המבוטח את עיסוקו עקב המחלה או התאונה שגרמו למקרה הביטוח - תקופה שלא תעלה על 3 שנים לפני קרות המחלה או התאונה כאמור.**
- 1.30 **פיצוי חודשי - כהגדרתו בסעיף 8.5 להלן.**
- 1.31 **פיצוי חודשי מגורם ממשלתי - קצבה המשתלמת למבוטח בשל נכותו, אם משתלמת על ידי גורם ממשלתי (כהגדרתו לעיל) לפי אחד מאלה:**
- 1.31.1 פרק ה' (תאונות עבודה) לחוק הביטוח הלאומי, התשנ"ה - 1995 (להלן - "חוק הביטוח הלאומי").
- 1.31.2 חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התש"ל - 1970 (להלן - "חוק התגמולים").

- 1.31.3 חוק הנכים (תגמולים ושיקום), התשי"ט-1959.
- 1.31.4 חוק המשטרה (נכים ונספים), התשמ"א - 1981.
- 1.31.5 חוק שירות בתי-הסוהר (נכים ונספים), התשמ"א-1981.
- 1.32 **פרמיה** - דמי הביטוח (כסכום שיקלי או כשיעור משכר, לפי העניין), כמפורט בסעיף 7 להלן, המשולמים בגין הכיסויים הביטוחיים וההרחבות הביטוחיות הכלולות בתכנית (נספחים) והמפורטות בדף פרטי הביטוח.
- 1.33 **שחרור**- שחרור מפרמיה ושחרור מהפקדות כהגדרתם בסעיף 8.6 להלן.
- 1.34 **שיעור הפיצוי החודשי**- שיעור הפיצוי החודשי שנרכש בתכנית כמפורט בדף פרטי הביטוח ובכפוף לאמור בסעיף 8.1 להלן.
- 1.35 **תגמולי ביטוח** תשלומים המשולמים על ידי המבטח בקרות מקרה ביטוח בהתאם לתנאי התכנית.
- 1.36 **תחביב**- פעילות פנאי בה עוסק המבוטח על בסיס קבוע.
- 1.37 **תכנית** - חוזה ביטוח אובדן כושר עבודה זה שבין המבוטח לחברה וכן הצעת הביטוח, דף פרטי הביטוח וכל נספח(הרחבה) ותוספת המצורפים להם, ככל שנרכשו על ידי המבוטח ומופיעים בדף פרטי הביטוח. התכנית יכולה לעמוד בפני עצמה וכן יכולה להוות נספח לתכנית חיסכון (פוליסת ביטוח לשכירים או לפוליסת תגמולים לעצמאיים) כמפורט בסעיפים 3.1 ו- 3.2 להלן.
- 1.38 **תכנית במעמד עצמאי**- תכנית שנרכשה על ידי מבוטח שלא במסגרת יחסי עובד מעסיק.
- 1.39 **תכנית במעמד שכיר**- תכנית שנרכשה במסגרת יחסי עובד- מעסיק
- 1.40 **תקופת הביטוח** - התקופה בה יעמוד הביטוח על פי תכנית זו בתוקפו, בכפוף להוראות התכנית, אשר ראשיתה ביום תחילת תקופת הביטוח וסיומה במועד הגיעו של המבוטח לגיל פרישה חובה, למעט אם בחר המבוטח תום תקופת ביטוח מוקדמת יותר, כך שתסתיים קודם להגיעו לגיל פרישה חובה, ובלבד שתקופת הביטוח לא תסתיים קודם להגיעו של המבוטח לגיל פרישה מוקדמת. עם זאת מובהר כי אין באמור בסעיף זה כדי למנוע מהחברה לכלול בתכנית של מבוטח מסוים החרגה אישית בהתאם להליך החיתום הרפואי שעבר המבוטח, אם עבר, במועד ההצטרפות ולגביה בלבד, בין אם לכל תקופת הביטוח ובין אם לחלק ממנה, ובכלל כך לתקופה שתחילתה מאוחרת יותר לתחילת תקופת הביטוח.

- הועלה גיל פרישה חובה במהלך תקופת הביטוח יחולו התנאים הבאים:
- 1.40.1 תוארך תקופת הביטוח בתכנית בהתאמה.
- החל ממועד העדכון ובשלו בלבד, תעודכן הפרמיה בהתאם לתעריף הקיים בחברה במועד הפקת הפוליסה, ככל וקיים ואם לא קיים בהתאם לתעריף שיחושב על פי ההנחות האקטואריות שלפיהן נקבעה הפרמיה במועד ההצטרפות ובכפוף לאישור הממונה. ככל וניתנה הנחה למבוטח, עדכון הפרמיה ישקף את אותה ההנחה. החברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן תוך 10 ימים ממועד השינוי או כל תקופה אחרת שתיקבע אליו תצורף הודעה נפרדת שתכלול מידע על הארכת תקופת הביטוח, עדכון הפרמיה בהתאם ועל זכותו של המבוטח לבקש שלא להאריך את תקופת הביטוח.
- 1.40.2 המבוטח יהיה רשאי להודיע לחברה כי אינו מעוניין בהארכת תקופת הביטוח וזאת בתוך 60 ימים מיום משלוח דף פרטי הביטוח המעודכן. הודיע המבוטח כאמור, לא יעודכנו תקופת הביטוח והפרמיה כאמור לעיל.
- 1.40.3 למען הסר ספק יובהר כי המבוטח יהיה רשאי להודיע לחברה על ביטול תקופת ההארכה גם במועד מאוחר יותר ואז תבוטל ההארכה ועדכון הפרמיה ממועד בקשת הביטול.
- 1.40.4 האמור לעיל לא יחול על מבוטח שמצוי באובדן כושר עבודה לפי תכנית זו וכל עוד הוא במצב כאמור. חזר למבוטח כושר העבודה, הרי שחרף האמור בסעיף 1.40.1 לעיל, תעודכן הפרמיה החל ממועד חזרת כושר העבודה של המבוטח.
- 1.41 **תקופת המתנה** - תקופה בת 3 חודשים (באם נרכשה הרחבה לקיצור תקופת המתנה, בהתאם לתנאי ההרחבה), אשר תחילתה לאחר קרות מקרה הביטוח, במהלכה לא ישולמו תגמולי ביטוח על פי התכנית. על אף האמור, תגמולי הביטוח ישולמו לאחר תקופת המתנה של 6 חודשים, אם נקבעה בתנאי התכנית תקופת המתנה כאמור לגבי מצב רפואי מסוים, ולגביו בלבד וזאת תחת החרגה אישית בשל אותו מצב רפואי. במקרה של אובדן כושר עבודה חוזר יחולו הוראות סעיף 16 להלן.
- 1.42 **תקנות התשלומים** - תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופת גמל), התשע"ד-2014.
- 1.43 **תקנות כיסויים ביטוחיים** - תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כיסויים ביטוחיים בקופות גמל), תשע"ג-2013.
- 1.44 **תקנות כללי ההשקעה** - תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי ההשקעה החלים על גופים מוסדיים), תשע"ב-2012.
- 1.45 **תקרת שכר מבוטח** - סכום של 80,000 ₪ צמוד למדד חודש מאי 2017.



- 2.1 האמור בתכנית זו בלשון יחיד - כאילו נאמר אף בלשון רבים.
- 2.2 האמור בתכנית זו בלשון זכר - כאילו נאמר בלשון נקבה וכן להיפך.
- 2.3 כותרות הסעיפים הינן לצורך נוחות הקורא בלבד ואין להסתייע בהן למטרות פרשנות התכנית.
- 2.4 במקרה של סתירה בין תנאים אלה לבין התנאים של נספח מסוים שצורף לתכנית זו, ככל שצורף, יחולו תנאי הנספח על ההטבות הנובעות מאותו נספח, ועל שאר חלקי התכנית יחולו התנאים הכלליים. במקרה בו רכש המבוטח נספח מבין הנספחים המצורפים לתכנית, תנאי אותו נספח יחולו גם על כל הנספחים הנוספים שרכש המבוטח בתכנית, אלא אם נקבע במפורש אחרת.
- 2.5 על תכנית זו חלות הוראות ההסדר התחיקתי, והיא כפופה להן. בכל מקרה של סתירה בין הוראות התכנית להוראות קוגנטיות בהסדר התחיקתי, יחולו הוראות ההסדר התחיקתי.
- 2.6 שווקה תכנית זו כנספח לתכנית חסכון או לתכנית ביטוח אחרת, הרי שחרף האמור בתכניות האחרות, במקרה של סתירה, יגברו הוראות תכנית זו על האמור בתכניות האחרות.

### 3. הוראות כלליות

- 3.1 תכנית זו יכולה להיות משווקת הן כנספח והן כתכנית העומדת בפני עצמה.
- 3.2 לענין זה - "תוכנית העומדת בפני עצמה" - תכנית אשר אינה מהווה נספח לתכנית אחרת, בין אם שווקה כתכנית העומדת בפני עצמה לראשונה, או שהפכה לכזו לאחר שהועברו מהתכנית לחסכון אליה נלוותה כנספח מלוא הכספים הצבורים לתוכנית אחרת או לגוף מוסדי אחר.
- 3.2 שווקה התכנית כנספח לתכנית החסכון יחולו על התכנית גם הוראות אלה: החל מהמועד הקובע ניתן יהיה להעביר את הכספים הצבורים בתכנית החסכון לתכנית חסכון אחרת לרבות בגוף מוסדי אחר ולא יהיה בהעברה כאמור שתבצע, החל מהמועד הקובע, בכדי לגרוע מזכויות המבוטח על פי תכנית זו למעט כמפורט בסעיף 18.1 להלן, לרבות מההטבות או מההנחות שהוענקו לו ובכפוף להן. מובהר כי במקרה של העברת הכספים הצבורים כאמור (ניוד), והמשך תשלום פרמיות לתכנית על ידי המעסיק, יחשב כל גידול בפרמיה, שאינו גידול בהתאם להשתנות הפרמיה כאמור בתכנית ו/או שאינו תוספות המשתלמות על הפרמיה, כגידול בשכר המבוטח כאמור בתכנית זו.
- 3.3 תכנית זו יכולה להיות משווקת גם ככיסוי אבדן כושר עבודה בגין חלק משכר אשר לא מופרשים בגינו תשלומים לקופת גמל לקצבה או בגין חלק משכר אשר מופרשים בגינו תשלומים לקופת ביטוח, אולם שיעור הפיצוי החודשי המבוטח בתכנית נמוך מהשיעור המותר על פי הוראות התכנית וההסדר התחיקתי. במקרה כאמור יחולו הוראות התכנית בשינויים כדלקמן:
- 3.3.1 התכנית לא תכלול כיסוי לשחרור מהפקדות.
- 3.3.2 במקרה בו שווקה התכנית כנספח לתכנית ביטוח מסוג ריסק מוות, כיסוי השחרור יכלול גם שחרור מתשלום הפרמיה לתכנית זו.

### 4. חבות החברה

חבות החברה נקבעת בהתאם לאמור בתכנית ובהסדר התחיקתי.

## 5. תוקף התכנית

- 5.1 התכנית תיכנס לתוקפה במועד בו התקיימו כל התנאים הבאים במצטבר:
- 5.1.1 התקבל בחברה טופס הצעה מהמבוטח
  - 5.1.2 החברה נתנה הסכמתה לעריכת הביטוח;
  - 5.1.3 החברה קיבלה את תשלום הפרמיה הראשונה או את אמצעי התשלום ממנו ניתן היה לגבות את הפרמיה בפועל (להלן - "אמצעי תשלום"), לפי המועד המוקדם מביניהם;
  - 5.1.4 טרם ארע מקרה הביטוח במועד בו התקיימו התנאים המנויים בסעיפים 5.1.1 - 5.1.3 לעיל.
- 5.2 במקרה בו קיבלה החברה הצעה לביטוח טרם מתן הסכמתה לעריכת הביטוח תחולנה ההוראות הבאות:
- 5.2.1 בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, החברה תודיע למועמד לביטוח על תוצאות הליך החיתום הרפואי תוך 90 ימים ממועד קבלת ההצעה לביטוח או אם פנתה למועמד לביטוח בבקשה להשלמת נתונים, שישה חודשים מיום קבלת ההצעה לביטוח. מצאה החברה כי היא אינה יכולה להודיע למועמד לביטוח על תוצאות ההליך כאמור, תעדכן את המועמד לביטוח אודות התמשכות הליך החיתום הרפואי והטעמים לכך. לענין סעיף זה "תוצאות הליך החיתום הרפואי" - קבלה לביטוח (עם או בלי החרגות לכיסוי הביטוחי או תוספת לפרמיה), אי קבלה לביטוח או הפסקת טיפול בבקשת ההצטרפות לביטוח, בין היתר בשל כך שלא הועברו לחברה כל המידע והמסמכים הנדרשו על ידה לצורך ביצוע החיתום הרפואי.
- במקרה של הודעה על קבלה לביטוח עם החרגות לכיסוי הביטוחי ו/או עם תוספת לפרמיה תהווה הודעת החברה הצעה לביטוח נגדית. המועמד לביטוח יתבקש לתת הסכמתו לביטוח בכתב על פי תנאי ההצעה לביטוח הנגדית וזאת בתוך 60 ימים ממועד משלוח ההצעה לביטוח הנגדית.

5.2.2 מקרה ביטוח שקרה בתוך המועדים כאמור בסעיף 5.2.1 לעיל והחברה היתה מודיעה למועמד לביטוח על קבלתו לביטוח בהתאם למדיניות החיתום של החברה בנוגע למבוטחים בעלי מאפיינים דומים, אלמלא קרה מקרה הביטוח, תשלם החברה את תגמולי הביטוח בהתאם לתנאי התכנית ובכפוף להוראות החיתום הרלוונטיות. למען הסר ספק מובהר כי במקרה שבו היתה מודיעה החברה למועמד לביטוח על דחיית קבלתו לביטוח בהתאם לתוצאות הליך החיתום כאמור לעיל, יראו את התכנית כאילו לא נכנסה כלל לתוקפה, והחברה תחזיר את הפרמיות ששולמו עד לאותו מועד בהתאם להוראות התכנית ולהוראות ההסדר התחיקתי.

5.3 תוקף התכנית יפוג והביטוח לפיה יסתיים בכל אחד מהמקרים שלהלן, ובמועד המוקדם מביניהם:

- 5.3.1 ביום תום תקופת הביטוח כנקוב בדף פרטי הביטוח.
- 5.3.2 במות המבוטח.
- 5.3.3 במועד ביטול התכנית על ידי המבוטח בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 5.3.4 יובהר, במקרה בו יפוג תוקף התכנית, בטלים כל הנספחים שצורפו לה. אין באמור כדי לגרוע מזכותו של המבוטח לבטל בכל עת את התכנית כולה ו/או נספח מנספחיה ואולם, ככל שיבטל נספח מנספחיה, אין בכך כדי לבטל את התכנית כולה. החברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן לאחר עריכת השינוי, ככל שייעשה התאם למדיניות חיתום מוצהרת כמפורט באתר האינטרנט של החברה או לא, אינו רלוונטי בהתייחס לסעיף ז' בחוזר חיתום רפואי.

## 6. חובת גילוי

6.1 הציגה החברה למבוטח לפני כריתת חוזה ביטוח זה, אם בטופס של הצעת הביטוח ואם בדרך אחרת שבכתב, שאלה בעניין שיש בו כדי להשפיע על נכונותו של מבטח סביר לכרות את חוזה הביטוח בכלל או לכרות אותו בתנאים שבו (להלן-עניין 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 בשעת כריתת חוזה הביטוח.

6.2 הסתרה בכוונת מרמה מצד המבוטח של עניין שהוא ידע כי הוא עניין מהותי, דינה כדין מתן תשובה שאינה מלאה וכנה.

6.3 ניתנה לשאלה בעניין מהותי תשובה שלא הייתה מלאה וכנה, רשאית החברה בתוך 30 ימים מהיום שנודע לה על כך וכל עוד לא קרה מקרה הביטוח, לבטל את חוזה הביטוח בהודעה בכתב למבוטח. במקרה כזה זכאי המבוטח להחזר הפרמיות ששילם בעד התקופה שלאחר הביטול, בניכוי הוצאות החברה, זולת אם פעל המבוטח בכוונת מירמה.

6.4 קרה מקרה הביטוח לפני שנתבטל חוזה הביטוח מכוח האמור לעיל, אין החברה חייבת אלא בתגמולי ביטוח מופחתים בשיעור יחסי שהוא כיחס שבין הפרמיה שהיתה משתלמת כמקובל אצלה לפי המצב לאמיתו לבין הפרמיה המוסכמת, והיא פטורה כליל בכל אחת מאלה:

6.4.1 התשובה ניתנה בכוונת מירמה.

6.4.2 מבטח סביר לא היה מתקשר על פי חוזה ביטוח זה אף בפרמיה גבוהה יותר אילו ידע את המצב לאמיתו. במקרה זה, זכאי המבוטח להחזר הפרמיה ששילם בעד התקופה שלאחר קרות מקרה הביטוח, בניכוי הוצאות החברה.

6.5 החברה לא תהיה זכאית לתרופות המפורטות בסעיפים 6.3 ו-6.4 לעיל בכל אחת מאלה, אלא אם התשובה שלא היתה מלאה וכנה ניתנה בכוונת מירמה:

6.5.1 היא ידעה או היה עליה לדעת את המצב לאמיתו בשעת כריתת החוזה או שהיא גרמה לכך שהתשובה לא היתה מלאה וכנה.

6.5.2 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.

6.5.3 חלפו 3 שנים ממועד הקבלה לביטוח.

## 7. הפרמיות ותשלומן

7.1 הפרמיה בתחילת הביטוח או במועד הגדלת סכום הפיצוי החודשי נקבעת על פי הגיל הביטוחי של המבוטח, מצב בריאותו ו/או סיכונים מיוחדים הקשורים במבוטח לרבות בעיסוקו או תחביבו.

7.2 הפרמיה תכלול את התשלום בגין עלות הפיצוי החודשי, הכוללת עלות שחרור מפרמיה ועלות השחרור מהפקדות. הפרמיה תכלול כל תוספת שתקבע על ידי החברה עקב מצב בריאותי ו/או סיכונים מיוחדים הקשורים במבוטח, לרבות בגין עיסוקו או תחביבו.

7.3 את הפרמיה יש לשלם באופן רציף ובמועדים קבועים מראש, כמפורט בתנאי הפוליסה ובדף פרטי הביטוח ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

- 7.4 מבנה הפרמיה יהיה בפרמיה המשתנה בכל שנה כמפורט בדף פרטי הביטוח, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. נקבעה למבוטח תוספת רפואית או מקצועית, יחול השינוי בפרמיה גם על התוספת שנקבעה. אם כלולים בתכנית זו נספחים לביטוח כמפורט בדף פרטי הביטוח, יחול השינוי בפרמיה גם על הנספחים שנכללו.
- 7.5 בנוסף, תשתנה הפרמיה באמצעות הצמדתה לשכר המבוטח בתכנית למבוטח שכיר או למדד בתכנית לעצמאי, בהתאם לאופן הצמדת תגמולי הביטוח כאמור להלן בסעיפים 8.5.1.1 (בתכנית במעמד שכיר) ו- 8.5.1.2 (בתכנית במעמד עצמאי).
- 7.6 את הפרמיות יש לשלם בהוראות קבע או בכל אמצעי אחר שיוסכם. הסכמת החברה לקבל פרמיה שלא באחת הדרכים המפורטות לעיל, או לאחר זמן פירעונה, לפי העניין, במקרה מסוים, לא תתפרש כהסכמתה לנהוג כן, גם במקרים אחרים כלשהם.
- 7.7 יום זיכוי חשבון החברה בבנק ייחשב כיום תשלום הפרמיה לחברה (יום משמעותי, "יום עסקים" כהגדרתו לעיל).
- 7.8 הפרמיות תשולמנה בזמני הפירעון הקבועים בתכנית, מבלי שהחברה תהיה חייבת לשלוח הודעות כלשהן על כך וכל עוד לא הורה הממונה אחרת.
- 7.8.1 תכנית במעמד עצמאי- פרמיה שלא שולמה במועדה תישא הפרשי הצמדה למדד מיום היווצר הפיגור ועד לפירעונה בפועל או ביטולה כדין וכן ריבית בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי בגין התקופה שלאחר 30 ימים מהיום שנקבע לתשלום דמי הביטוח ועד תשלומם בפועל או עד למועד ביטול הפוליסה כדין.
- 7.8.2 תכנית במעמד שכיר- פרמיה שלא שולמה במועדה תשא ריבית, לרבות ריבית שנצטברה בשל חוב ריבית, בעד התקופה שמתחילה ביום ה- 16 בחודש העוקב לחודש העבודה שבעדו נדרשה הפקדת התשלומים ומסתיימת במועד התשלום הפועל. ריבית כאמור תהיה בשיעור הריבית בשל איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית שמפרסם החשב הכללי של מדינת ישראל מזמן לזמן ותשלום על ידי המעסיק והכל בכפוף לתקנות התשלומים.
- 7.9 מובהר כי לא ייגבו פרמיות, הפרשי הצמדה וריבית עבור תקופה שמאוחרת 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.

7.10 החברה תהיה זכאית לשנות את הפרמיה בכפוף לאישור הממונה, או על פי הוראות הממונה. שונתה הפרמיה כאמור, תשלח החברה למבוטח 30 ימים קודם למועד השינוי, הודעה על השינוי הצפוי. במקרה של הגדלת הפרמיה בעקבות השינוי כאמור, יוכל המבוטח להודיע לחברה בכתב בתוך 30 יום ממועד משלוח ההודעה בכתב ע"י החברה בדבר השינוי, כי ברצונו להמשיך לשלם את הפרמיה ששילם לפני ההגדלה, ובמקרה כזה תקטין החברה את גובה תגמולי הביטוח בהתאמה. במועד כניסת העדכון לתוקף תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן הכולל את עדכון הפרמיה וכן את המועדים החדשים בהם תשתנה הפרמיה, ואת סכומי השתנות הפרמיה החדשים, כנובע מהעדכון.

## 8. הוראות בנוגע לתגמולי הביטוח

### 8.1 קביעת שיעור הפיצוי החודשי ועדכון

8.1.1 בתכנית בה משולמת הפרמיה על חשבון ההפקדות למרכיב התגמולים, שיעור הפיצוי החודשי ייקבע במועד ההצטרפות לפוליסה או במועד בו החלה הפרמיה להשתלם על חשבון מרכיב התגמולים, לפי המאוחר (להלן - "מועד החישוב"), כך שהעלות המצטברת של הכיסויים הביטוחיים הנרכשים מתוך מרכיב התגמולים, עבור תקופת הביטוח, עד לכל אחד ממועד תשלום הפרמיה, לא תעלה על 35% מסך כל ההפקדות למרכיב התגמולים עד לאותו מועד (להלן - "שיעור הניצול המקסימלי") והכל בהתאם להסדר התחיקתי, כפי שיחול מעת לעת.

8.1.1.1 קביעת שיעור הפיצוי במועד החישוב תעשה על בסיס ההנחות הבאות:

8.1.1.1.1 רציפות בהפקדות למרכיב התגמולים בפוליסת החסכון אליה נספחים תנאי תכנית זו (להלן - "פוליסת החסכון") החל ממועד החישוב ולאורך כל תקופת הביטוח. למעט 5 חודשי ריסק זמני בהם רשאי המבוטח לנכות את עלות הכיסוי הביטוח מתוך הצבירה לחסכון בפוליסת החסכון.

8.1.1.1.2 שיעור הפקדות למרכיב התגמולים, כנקוב בהצעה לביטוח או בכל הודעה אחרת מאוחרת יותר שהתקבלה ואושרה על ידי החברה

8.1.1.1.3 השכר הנקוב בדף פרטי הביטוח במועד החישוב בתוספת גידול בשכר בשיעור שנתי של 2%.

8.1.1.1.4 ריבית היוון שנתית של 2.91% המבוססת על תשואה שנתית שתשיג החברה של 4% בניכוי דמי ניהול מקסימליים מצבירה.

8.1.1.2 שיעור הפיצוי החודשי הנקוב בדף פרטי הביטוח לא יפחת לאורך תקופת הביטוח.

8.1.1.3 על אף האמור לעיל, עלול לקטון שיעור הפיצוי, ובכפוף לגילוי נאות אשר ינתן למבוטח במועד ההצטרפות ו/או במועד החישוב, אם עלתה העלות המצטברת של הכיסויים הביטוחיים הנרכשים מתוך התגמולים עד לכל אחד ממועדי תשלום דמי הביטוח על 35% מסך ההפקדות למרכיב התגמולים עד לאותו מועד, בהתאם להסדר התחיקתי כפי שייקבע מעת לעת, בשל אי התממשות ההנחות הקבועות בסעיף 8.1.1.1 במלואן או בחלקן. קטן שיעור הפיצוי החודשי כאמור, ישלח למבוטח דף פרטי הביטוח מעודכן במועד הקיטון שיכלול גילוי אודות השינוי. **דף פרטי הביטוח שישלח למבוטח יפרט את שיעור הפיצוי החודשי והחל מיום 1.6.2018, גם את סכום הפיצוי החודשי במהלך תקופת הביטוח והשתנות השיעור הצפוי בפיצוי החודשי על בסיס ההנחות שיפורטו למבוטח**

8.2 חרף האמור בסעיף 8.1.1 ובנוסף לאמור בסעיף 8.1.1.2 במקרים בהם יחולו בפוליסת החסכון השינויים כמפורט להלן, תחשב החברה מחדש את שיעור הפיצוי החודשי בהתאם להנחות שבסעיף 8.1.1.1:

- 8.2.1 משיכה, מלאה או חלקית של היתרה הצבורה בפוליסת החסכון.
- 8.2.2 העברה, מלאה או חלקית של היתרה הצבורה בפוליסת החסכון, אלא אם יקבע אחרת בהוראות ההסדר התחיקתי.
- 8.2.3 שינוי בסכומי הביטוח למקרה מוות ובלבד שבד בבד עם שינוי סכומי הביטוח כאמור, הוגשה בקשה ע"י המבוטח לשנות את שיעור הפיצוי החודשי בפוליסה.
- 8.2.4 שינוי בהרכב ההרחבות לכיסוי לאבדן כושר עבודה לרבות רכישת ברות ביטוח ובלבד שבד בבד הוגשה בקשה ע"י המבוטח לשנות את שיעור הפיצוי החודשי בפוליסה.
- 8.2.5 העלאת גיל הפרישה בהתאם לדין.



8.3 במקרה בו קטן שיעור הפיצוי החודשי כאמור בסעיף 8.2 תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן ובו גילוי אודות השינוי שבוצע בסכום הפיצוי ובשיעור הפיצוי החודשי.

8.3.1 במידה ובמועד החישוב (כמוגדר לעיל), בהתאם לחישוב לפי סעיף 8.1.1 לעיל, שיעור הניצול הצפוי שנקבע למבוטח היה נמוך מ 35% מההפקדות למרכיב התגמולים, יוכל המבוטח לבקש להגדיל את שיעור הכיסוי הביטוחי עד לסכום אותו היה יכול לרכוש לו היה מנצל במועד החישוב 35% מההפקדות למרכיב התגמולים לרכישת הכיסוי הביטוחי, בהתאם להסדר התחיקתי כפי שיהיה מעת לעת. ההגדלה כאמור תחשב לכל דבר וענין כהצטרפות מחדש בהתאם למפורט בתנאי הפוליסה.

8.4 הוראות סעיף 8.1-8.3 לא יחולו, לגבי תוכניות שישווקו עד ליום 31.3.2019 ושיעור הפיצוי החודשי בתוכניות אלה יוכל להשתנות במהלך תקופת הביטוח שלא בהתאם לאמור לעיל, ואולם השינוי הצפוי בשיעור הפיצוי החודשי יפורט על גבי טופס חתום על ידי המבוטח ונלווה לטופס ההצעה לביטוח ובו יפורט שיעור הפיצוי החודשי והחל מיום 1.6.2018, גם סכום הפיצוי החודשי במהלך תקופת הביטוח והשתנות השיעור הצפוי בפיצוי החודשי על בסיס ההנחות שיפורטו למבוטח.

8.4.1 למבוטחים אשר ירכשו את התוכנית בפוליסה בה משולמת הפרמיה בתקציב נפרד המיועד לתוכנית זו בלבד (להלן ולצורך סעיף זה בלבד - "התקציב"), במקרה בו הפרמיה לתוכנית תעלה על התקציב שהוגדר ובלבד שתקציב כאמור אינו נמוך מ 2.5% מהשכר המבוטח בפוליסה, יוקטן שיעור הפיצוי החודשי שנקבע בדף פרטי הביטוח בהתאם לתקציב. השינוי הצפוי בשיעור ובסכום הפיצוי במהלך כל תקופת הביטוח יפורט בדף פרטי הביטוח ועל גבי טופס חתום על ידי המבוטח הנלווה לטופס ההצעה לביטוח.

**8.5.1 פיצוי חודשי במקרה של אבדן כושר עבודה מוחלט**

**8.5.1.1 תכנית במעמד שכיר**

8.5.1.1.1 סכום הפיצוי החודשי שישולם בקרות מקרה ביטוח של אובדן כושר עבודה מוחלט יהיה שווה למכפלה של שיעור הפיצוי החודשי שנרכש בתכנית בממוצע השכר המבוטח בתכנית, ואולם שיעור הפיצוי החודשי הראשון שישולם על פי תנאי התכנית לא יעלה על 75% מממוצע השכר המבוטח בתכנית, כשהוא מוצמד למדד ממועד קרות מקרה הביטוח ועד ליום התשלום.

8.5.1.1.2 לענין סעיף 8.5.1.1.1 לעיל "ממוצע השכר המבוטח בתכנית" - ממוצע השכר המבוטח בתכנית בשנים עשר החודשים או בשלושת החודשים שקדמו למועד קרות מקרה הביטוח, לפי הגבוה מביניהם. בשנת הביטוח הראשונה, ממוצע השכר המבוטח בתכנית יהיה ממוצע השכר המבוטח בתכנית בתקופה שבין מועד תחילת הביטוח לבין מועד קרות מקרה הביטוח או בשלושת החודשים שקדמו למועד קרות מקרה הביטוח, לפי הגבוה מביניהם.

ממוצע השכר המבוטח בתכנית יחושב באופן הבא- לשכר המבוטח בשל כל אחד מהחודשים הכלולים בחישוב, יתווספו הפרשי הצמדה מהמדד הידוע ביום תשלום השכר ועד למדד הידוע ביום קרות מקרה הביטוח (להלן - "השכר החודשי המעודכן"). סך השכר החודשי המעודכן בשל החודשים הכלולים בחישוב יחולק במספר החודשים הכלולים בחישוב.

**תכנית במעמד עצמאי** 8.5.1.2

8.5.1.2.1 סכום הפיצוי החדשי שישולם בקרות מקרה הביטוח של אבדן כושר עבודה מוחלט יהיה שווה למכפלה של שיעור הפיצוי החדשי שנרכש בתכנית במוצע השכר המבוטח בתכנית, ואולם שיעור הפיצוי החדשי הראשון שישולם על פי תנאי התכנית לא יעלה על 75% ממוצע ההכנסה מעבודה של המבוטח בשנים עשר החדשים שקדמו למועד קרות מקרה הביטוח או בתקופה קצרה יותר אם מדובר בשנת הביטוח הראשונה, כשהוא מוצמד למדד ממועד קרות מקרה הביטוח ועד ליום התשלום.

8.5.1.2.2 לענין סעיף 8.5.1.2.1 לעיל "ממוצע השכר המבוטח בתכנית" - ממוצע השכר המבוטח בתכנית בשנים עשר החדשים שקדמו לקרות מקרה הביטוח. בשנת הביטוח הראשונה ממוצע השכר המבוטח בתכנית יהיה ממוצע השכר המבוטח בתכנית בתקופה שממועד תחילת הביטוח לבין מועד קרות מקרה הביטוח. ממוצע השכר המבוטח בתכנית יחושב באופן הבא: לשכר המבוטח בשל כל אחד מהחדשים הכלולים בחישוב יתווספו הפרשי הצמדה מהמדד הידוע ביום שבו עדכן המבוטח את השכר המבוטח בתכנית (ביחס לכל אחת מההכנסות הכלולות בחישוב) ועד למדד הידוע ביום קרות מקרה הביטוח (להלן - "השכר החדשי המעודכן"). סך השכר החדשי המעודכן בשל החדשים הכלולים בחישוב יחולק במספר החדשים הכלולים בחישוב.

**פיצוי חודשי במקרה של אבדן כושר עבודה חלקי**

8.5.2

במקרה של אבדן כושר עבודה חלקי - סכום הפיצוי החודשי שישולם יהיה שווה לסכום הפיצוי החודשי הקבוע בתכנית למקרה של אבדן כושר עבודה מוחלט כאמור בסעיף 8.5.1.1 או כאמור בסעיף 8.5.1.2, לפי הענין, כפול שיעור אבדן כושר העבודה החלקי (בין 25% ל- 74%) שנקבע למבוטח.

בקרות מקרה ביטוח, הפיצוי החודשי ישולם ישירות למבוטח. במקרה מות המבוטח ישולמו תגמולי הביטוח להם היה זכאי המבוטח בעודו בחיים - לעזבונו.

8.5.3

**שחרור** 8.6

בתקופת תשלום הפיצוי החודשי למבוטח שארע לו אבדן כושר עבודה מוחלט, תשחרר התכנית מתשלום פרמיות בעד כל הכיסויים הביטוחיים הכלולים בה, באופן בו הכיסויים הביטוחיים יישמרו במלואם במהלך תקופת אובדן כושר העבודה (להלן - "שחרור מפרמיה"), בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

8.6.1

במקרה בו נרכשה התכנית אגב חיסכון פנסיוני או שאינו פנסיוני בין אם מתוך ההפקדות לחיסכון ובין אם מעל להפקדות, יכלול השחרור במקרה של אבדן כושר עבודה מוחלט שחרור מפרמיה וכן תשלום של ההפקדות השוטפות לחיסכון במהלך תקופת אובדן כושר העבודה (להלן - "שחרור מהפקדות"), בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. למען הסר ספק מובהר כי השחרור מפרמיה לא ייגבה מתוך רכיב השחרור מהפקדות ובמסגרת השחרור מפרמיה תשחרר מלוא הפרמיה לרבות גידול בה בהתאם להוראות הכיסוי לאובדן כושר העבודה.

8.6.2

על אף האמור בסעיף 8.6.2 לעיל, במקרה בו רכש המבוטח את התכנית לאבדן כושר עבודה בעבור שכר שלא מופרשים בגינו תשלומים לקופת גמל לקצבה כאמור בסעיף 3.3 לעיל, המבוטח יהיה רשאי לבקש שהחברה לא תשחרר הפקדות שוטפות למוצר פנסיוני אחר ולא תגבה עלות כיסוי ביטוחי עבור שחרור למוצר פנסיוני אחר.

8.6.3

סכום השחרור מהפקדות במקרה של אבדן כושר עבודה מוחלט יהיה שווה למכפלה של שיעור השחרור מהפקדות שנרכש בתכנית בממוצע השכר המבוטח בתכנית כהגדרתו בסעיפים 8.5.1.1 או 8.5.1.2 (לפי הענין).

8.6.4

- 8.6.5 שיעור השחרור מהפקדות הנרכש בתכנית יהיה זהה לשיעורי ההפקדות בתכנית. במקרה של גידול בשיעור ההפקדות שנובע מהסכם קיבוצי או הוראה רגולטורית תתאפשר, לבקשת המבוטח, הגדלה בשיעור השחרור מהפקדות ואולם מובהר כי מקום בו התכנית עומדת בפני עצמה, יחולו הוראות סעיפים 3 לעיל ו- 18.1 להלן.
- 8.6.6 השחרור מהפקדות ישולם במישרין לתכנית או למוצר החיסכון של המבוטח, לפי הענין.
- 8.6.7 סכום השחרור מפרמיה והשחרור מהפקדות שישולם במקרה של אבדן כושר עבודה חלקי יהיה שווה למכפלת סכום השחרור מפרמיה ו/או מההפקדות בתכנית, לפי הענין, למקרה אובדן כושר עבודה מוחלט בשיעור אובדן כושר העבודה החלקי (בין 25% ל- 74%) שנקבע למבוטח.
- 8.6.8 שיעור ההפקדות לענין שחרור ייקבע על ידי המבוטח קודם כניסת הפוליסה לתוקף או במקרה שהפכה לפוליסה העומדת בפני עצמה, לאחר הפיכתה לכזו. שיעורי ההפקדות כאמור יישמרו כקבועים עד למועד שבו יעדכן המבוטח ו/או המעסיק את החברה בשיעורי הפקדות אחרים או עד שנודע לחברה אודות שיעורי הפקדות אחרים והכל בכפוף לאישור החברה, למעט הגדלה בשיעור הפקדות שנובעת מהסכם קיבוצי ו/או בהתאם להוראות צו ההרחבה לביטוח פנסיוני מקיף במשק. לא הודיע המבוטח או לא נודע לחברה על שיעורי ההפקדות והתכנית הפכה לכזו העומדת בפני עצמה לאחר שהחסכון שהתנהל בחברה עבר לפוליסה אחרת או לגוף מוסדי אחר, יישמרו שיעורי ההפקדות הקיימים בפוליסה לפני מועד ההעברה.

## 8.7 קיזוז פיצויים חודשיים המשולמים ממבטחים אחרים ו/או מגורם ממשלתי

- 8.7.1 ביטח המבוטח את עצמו כנגד אבדן כושר העבודה גם אצל מבטחים אחרים וכתוצאה מכך סך הפיצוי החודשי המגיע לו בגין אותו מקרה הביטוח ממבטחים אחרים ומהתכנית עולה על 100% ממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה, תפעל החברה כדלקמן:
- 8.7.1.1 החברה תהיה רשאית לקזז את סכום הפיצוי החודשי המשולם על ידה כך שסך שיעור הפיצוי המשולם למבוטח מהתכנית וממבטחים אחרים, יחד, לא יפחת מ- 100% מממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה.
- 8.7.1.2 למען הסר ספק מובהר כי האמור בסעיף זה לעיל לא יחול במקרה שבו במועד ההצטרפות לתכנית, השכר המבוטח בתכנית כבר מבוטח אצל אותו מבטח בפוליסת אבדן כושר עבודה אחרת שאינה פוליסת אבדן כושר עבודה קבוצתית שלגביה ניתן אישור המפקח על הביטוח לפי תקנה 11 לתקנות בהפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח)(ביטוח) אבדן כושר עבודה קבוצתי), תשס"ז- 2006.

8.7.2 קיבל המבוטח פיצוי חודשי מגורם ממשלתי, בין אם הפיצוי החודשי משולם מדי חודש בחודשו ובין אם הוון ומשולם כסכום חד פעמי, בשל אותו מקרה ביטוח שבשלו הגיש תביעה לקבלת פיצוי חודשי על פי תכנית זו, וכתוצאה מכך סך הפיצוי החודשי המשולם לו בגין אותו מקרה ביטוח מהגורם הממשלתי ומהתכנית עולה על 100% מממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה, תהיה החברה רשאית לקזז את סכום הפיצוי החודשי המשולם על ידה כך שסך שיעור הפיצוי החודשי המשולם למבוטח מהתכנית ומהגורם הממשלתי, יחד, לא יפחת מ- 100% ממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה.

8.7.3 הודיע המבוטח לחברה או נודע לחברה, לפי המוקדם, כי פחת או פסק תשלום הפיצוי החודשי ממבטחים אחרים או מגורם ממשלתי כאמור לעיל, תעדכן החברה את הסכום המקוזז בהתאם החל מיום ההפחתה או ההפסקה כאמור.

8.7.4 על אף האמור בסעיפים 8.7.1 ו- 8.7.2 לעיל, הפיצוי החודשי שישולם למבוטח לא יפחת, בכל מקרה, משיעור של 30% מסכום הפיצוי החודשי לו הוא זכאי על פי תנאי התכנית.

8.7.5 למען הסר ספק מובהר כי האמור בסעיף זה לא יחול לגבי מרכיב השחרור בתכנית כאמור בסעיף 8.6, אשר ישולם בהתאם להוראות התכנית.

## 8.8 קיצוז הכנסות אחרות

8.8.1 היתה למבוטח הזכאי לתגמולי ביטוח על פי התכנית, הכנסה חודשית מעיסוק שאינו עונה על הגדרת עיסוק סביר (להלן - "הכנסה אחרת"), שנבעה מעיסוק בו עסק לאחר קרות מקרה הביטוח, זכאותו לתגמולי ביטוח לא תתבטל. אולם מבלי לגרוע מתקרת התשלום הקבועה בסעיף 8.5.1.1.1 ו- 8.5.1.2.1 לעיל, לחברה תהיה הזכות לקזז הכנסה זו מהפיצוי החודשי המשולם על פי התכנית באופן בו:

8.8.1.1 ב- 12 החודשים הראשונים ממועד תחילת קבלתה של ההכנסה האחרת - סכום הפיצוי החודשי המשולם על ידי החברה בצירוף עם ההכנסה האחרת לא יפחת מ- 120% מממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה. החל מהחודש ה- 13 ועד לחודש ה- 36 ממועד תחילת ההכנסה האחרת - סכום הפיצוי החודשי המשולם על ידי החברה בצירוף עם ההכנסה האחרת לא יפחת מ- 100% מממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה.

8.8.1.2 החל מהחודש ה- 37 ממועד תחילת קבלתה של ההכנסה האחרת ואילך - סכום הפיצוי החודשי המשולם על ידי החברה בצירוף עם ההכנסה האחרת לא יפחת מ- 75% מממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה.

8.8.2 למען הסר ספק מובהר כי במקרה של אבדן כושר עבודה חלקי, לא יפחת סכום הפיצוי המשולם בצירוף עם ההכנסה האחרת המשולמת מהשיעורים הנקובים בסעיף 8.8.1.1 או 8.8.1.2, לפי העניין.

8.8.3 זכות המבוטח על פי פסקאות 8.8.1.1 ו-8.8.1.2 תתקיים פעם אחת לכל מקרה ביטוח, באופן שמבוטח אשר היה מצוי באובדן כושר עבודה מוחלט או חלקי פחות מ-36 חודשים ולאחר שחזר כושרו לעבוד, איבד שוב כושרו לעבוד בגין אותה מחלה או תאונה באופן מוחלט או חלקי, תמנה כל תקופת אובדן כושר עבודה בגין אותה מחלה או תאונה, לצורך סעיף זה באופן מצטבר, ממועד תחילת ההכנסה האחרת ובתנאי שהמבוטח זכאי לתגמולי ביטוח בתקופה זו. בתום 36 חודשים כאמור, תהיה החברה זכאית לקזז את מלוא ההכנסה האחרת מהפיצוי החודשי לו זכאי המבוטח לפי פרק זה בכפוף לסעיף הקיזוז לעיל.

8.8.4 חרף האמור בסעיף 8.8.1 לעיל, החברה לא תוכל לקזז מתגמולי הביטוח את אלו:

8.8.4.1 הכנסה פסיבית של המבוטח.

8.8.4.2 הכנסות שמקורן בעבודה שבוצעה על ידי המבוטח לפני קרות מקרה הביטוח ששולמה בפיגור או כתשלום דחוי (להלן - "חוב עבר") לאחר קרות מקרה הביטוח. למען הסר ספק, תשלומים עיתיים המשולמים בשל שירות מתמשך לא ייחשבו כחוב עבר.

8.8.5 עבד המבוטח באופן חלקי בהתאם לחלקיות המשרה שנקבעה לו, לא יקזז המבטח מתגמולי הביטוח המשולמים לו את ההכנסה המשולמת לו, לרבות גידול בה אם יהיה, בשל עבודתו החלקית כאמור.

8.8.6 בסעיף זה:

**ממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה** - ממוצע של הכנסה מעבודה של המבוטח, מכל מקור הכנסה מעבודה, בשנים עשר החודשים או בשלושת החודשים שקדמו לקרות מקרה הביטוח לפי הגבוה מביניהם. ממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה יחושב באופן הבא- לכל אחת מההכנסות הכלולות בחישוב יתווספו הפרשי הצמדה מהמדד הידוע ביום תשלום ההכנסה ועד למדד הידוע ביום קרות מקרה הביטוח, הסכום שיתקבל יחולק במספר חודשי ההכנסות הכלולות בחישוב.

8.9 **תקופת תשלום תגמולי הביטוח** - תגמולי הביטוח ישולמו בגין התקופה החל מתום תקופת ההמתנה ועד למועד המוקדם מבין אלה:

8.9.1 המועד שבו חדל המבוטח להיות במצב של אבדן כושר עבודה מוחלט או חלקי, לפי העניין.

8.9.2 תום תקופת הביטוח כהגדרתה בדף פרטי הביטוח.

8.9.3 מות המבוטח.

## **9. הגשת תביעה, החלטה החברה ובדיקה מיוחדת של זכאות**

9.1 בקרות מקרה ביטוח על המבוטח להודיע על כך לחברה, תוך זמן סביר לאחר שנודע לו על קרות מקרה הביטוח ועל זכותו לקבלת תגמולי ביטוח.

9.2 עם קבלת ההודעה על קרות מקרה הביטוח תעביר החברה למבוטח את הטפסים הדרושים למילוי התביעה לתגמולי ביטוח. לחלופין יוכל המבוטח לקבל את הטפסים באמצעות אתר האינטרנט של החברה בכתובת <https://www.harel-group.co.il>. טפסים אלה, לאחר שימולאו כנדרש, וכן אישורים רפואיים ודוחות הרופא המטפל במבוטח, יש להעביר לחברה בהקדם האפשרי.

9.3 לאחר מתן ההודעה כאמור לעיל, יהיה על המבוטח להמציא לחברה בכפוף להסדר התחיקתי, תוך זמן סביר, אישורים מתאימים לרבות מסמכים רפואיים המפרטים את המחלה או את נסיבות האירוע שבעטיין התגבשה הזכות לקבלת תגמולי ביטוח על פי התכנית וכן כל מסמך או אישור אחרים הדרושים לבירור חבותה של החברה באופן סביר. לא הומצאו מלוא המסמכים המבוקשים, תפנה החברה למבוטח בבקשה להמציאם בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

9.4 לא קוימו חובות המבוטח לפי סעיפים 9.2 ו- 9.3 לעיל, במועד, וקיומן היה מאפשר לחברה להקטין חבותה, אין היא חייבת בתגמולי הביטוח אלא במידה שהייתה חייבת בהם אילו קוימה החובה.

### **הוראה זו לא תחול בכל אחת מאלה:**

9.4.1 החובה לא קוימה או קוימה באיחור מסיבות מוצדקות.

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

9.5 עשה המבוטח במתכוון דבר שהיה בו כדי למנוע מהחברה את בירור חבותה או להכביד עליה, אין החברה חייבת בתגמולי ביטוח אלא במידה שהייתה חייבת בהם אילו לא נעשה אותו דבר.

9.6 החברה תהיה רשאית לבדוק על חשבונה ובאופן סביר את מצבו הרפואי של המבוטח ויכולתו לעבוד, ובכלל זאת תהא רשאית לבדוק את המבוטח בבדיקות רפואיות על ידי רופאים מומחים מטעמה, הן לצורך בירור התביעה וכן באופן סביר מעת לעת לצורך בדיקת המשך חבותה של החברה לתשלום תגמולי הביטוח.

9.7 בתוך שלושים יום מיום שהומצאו לחברה כל המסמכים וההוכחות הנדרשות לה לצורך בירור חבותה, תודיע החברה את החלטתה בדבר התביעה לתגמולי ביטוח, וככל שהתביעה התקבלה כולה או חלקה, תשלם את תגמולי הביטוח, ובלבד שמועד התשלום לא יחול לפני תום תקופת ההמתנה. החברה תשלח למבוטח את פירוט אופן החישוב של תגמולי הביטוח ששולמו למבוטח, את תקופת התשלום וכן מידע נוסף ככל שנדרש בהתאם להסדר התחיקתי.



9.8 במסגרת הגשת התביעה או לכל המאוחר קודם לתום תקופת הצמדת הפיצוי החדשי למדד כאמור בסעיף 11.1 להלן, ייבחר המבוטח את מסלול ההשקעה אשר לתשואתו יוצמד סכום הפיצוי החדשי. לא בחר המבוטח מסלול להשקעה, יוצמד סכום הפיצוי החדשי לתשואת מסלול השקעה ברירת מחדל.

9.9 כל עוד לא אושרה התביעה ולא הוחל בתשלום הפיצוי החדשי לפי נספח זה, תפעל החברה בהתאם לקבוע בהוראות סעיף 18.4.3 ותגבה את עלות הכיסוי הביטוחי מתוך החיסכון הצבור של המבוטח לתקופה של חמישה חודשים במסגרת הסדר ריסק זמני או לתקופה שלא תעלה על 24 חודשים, במקרה בו ביקש המבוטח להאריך את התקופה. לאחר תום התקופה כאמור או במקרה שבו לא הועברו הפקדות לחיסכון אצל החברה, על המבוטח לשאת בתשלום הפרמיה החדשית. עם התחלת תשלום הפיצוי החדשי והשחרור מתשלום פרמיה, תחזיר החברה למבוטח את הפרמיות העודפות ששולמו לה מתום תקופת ההמתנה בצירוף הפרשי הצמדה מיום תשלומם. מודגש בזאת, כי בתקופת ההמתנה על המבוטח לשלם את דמי הביטוח על פי נספח זה.

9.10 קודם לתום תקופת הזכאות תודיע החברה למבוטח על תום תקופת הזכאות ועל זכאותו להגיש תביעת המשך. בהודעתה כאמור תפרט החברה את נוהל הגשת תביעת המשך לרבות המסמכים שעל המבוטח להגיש במסגרתה.

## 10. תשלום תגמולי ביטוח

10.1 תגמולי הביטוח בגין חודש התשלום הראשון יחושבו באופן יחסי מתום תקופת ההמתנה עד לתחילת החודש שאחריה. תגמולי הביטוח בגין חודש התשלום האחרון, יחושבו באופן יחסי לפי מספר הימים בהם זכאי המבוטח לקבלת תגמולי הביטוח באותו חודש. מועד תשלום תגמולי הביטוח יחול עד ליום העסקים האחרון של החודש בגינו מבוצע התשלום.

10.2 מכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב המגיע לה בגין התכנית בכפוף להסדר התחיקתי.

## 11. הצמדת הפיצוי החודשי בתקופת תשלום

11.1 סכום הפיצוי החודשי שישולם לאחר קרות מקרה הביטוח יהיה צמוד למדד החל ממועד קרות מקרה הביטוח וימשיך להיות צמוד למדד החל מהתשלום הראשון ועד תום 24 תשלומים חודשיים. ההצמדה בתקופה האמורה תהיה כחס שבין המדד הידוע במועד כל תשלום לעומת המדד הידוע בקרות מקרה הביטוח.

11.2 החל ממועד הפיצוי החודשי ה-25 ישתנה הפיצוי החודשי מידי חודש בחודשו לעומת הפיצוי החודשי בגין החודש הקודם, בהתאם לתשואה ברוטו של מסלול ההשקעה, כפי שנבחר במועד הגשת התביעה ו/או בתום תקופת ההצמדה ו/או במהלך תשלום הפיצוי החודשי, בניכוי ריבית תעריפית בשיעור שנתי של 2.5%, ובניכוי דמי ניהול שיסוכמו עם המבוטח ובשיעור שלא יעלה על 0.6% או כקבוע בהסדר התחיקתי, הנמוך מביניהם.

### להלן נוסחת אופן חישוב השתנות סכום הפיצוי בכל חודש:

$i$  - תשואת מסלול השקעה ברוטו (לפני ניכוי דמי ניהול) בתקופת החישוב

$t$  - מספר הימים הכלולים בתקופת החישוב

$G$  - גובה פיצוי חודשי בחודש נוכחי

$G_1$  - גובה פיצוי חודשי בחודש הקודם

$C$  - ריבית תעריפית (שיעור שנתי)

$d$  - שיעור שנתי של דמי ניהול שלא יעלה על 0.6%.

$$G = G_1 * \frac{(1+i) * \left(2 - \left((1+d)^{\frac{t}{365}}\right)\right)}{(1+C)^{\frac{t}{365}}}$$

לדוגמא :

פיצוי חודשי חודש קודם - 1,000 ₪

תשואת מסלול השקעה ברוטו (לפני ניכוי דמי ניהול) בתקופת החישוב - 0.5%

ריבית תעריפית 2.5%

דמי ניהול יומיים בשיעור שנתי של 0.6%

$$1,002.47 = 1,000 * \frac{(1+0.005) * \left(2 - \left((1+0.006)^{\frac{30}{365}}\right)\right)}{(1+0.025)^{\frac{30}{365}}}$$

11.3 ניהול ההשקעות במסלול ההשקעה יעשה בכפוף לתקנות כללי ההשקעה ובהתאם להסדר התחיקתי.

11.4 סכום השחרור שישולם לאחר קרות מקרה הביטוח יהיה צמוד למדד, החל ממועד התשלום הראשון. ההצמדה תהיה כיחס שבין המדד הידוע במועד כל תשלום לעומת המדד הידוע במועד קרות מקרה הביטוח.

11.5 בסעיף זה

תשואת מסלול ההשקעה - שיעור הגידול או הקיטון בערך הכספים המושקעים במסלול ההשקעה בתקופה נתונה, אשר יחושב בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

## 12. סייגים וחריגים

12.1 להלן רשימת החריגים אשר בהתקיים או בהתקיים אחד מהם לא תחוב החברה בתשלום תגמולי ביטוח במקרה של אבדן כושר עבודה שארע כתוצאה מהם:

12.1.1 נסיון התאבדות או פגיעה עצמית מכוונת.

12.1.2 התמכרות לאלכוהול (אלכוהוליזם).

12.1.3 התמכרות לסמים, אלא אם השימוש בהם הוא בהוראת רופא.

12.1.4 מעשה פלילי בו השתתף המבוטח באופן יזום.

12.1.5 פגיעה מנשק לא קונבנציונלי (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 התכנית. חריג זה לא יחול אם הפעולות כאמור נמשכו פחות מ- 48 שעות רצופות.

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 כלשהו, בין אם ממונע ובין אם לאו למעט טיסה כנוסע בכלי טיס אזרחי בעל תעודת כשירות להובלת נוסעים.

12.1.9 פעילויות ספורט אתגרי בהתאם לרשימה המפורטת באתר האינטרנט של החברה בקישור: <https://apps.harel-group.co.il/Tiny/GO?p=JJYCBA>

ובלבד שפעילות הספורט האתגרי מבוצעת על בסיס קבוע.

**12.1.10 שמירת הריון - לענין הפיצוי החודשי בלבד. חריג זה לא יחול לגבי אלו:**

12.1.10.1 **לגבי רכיב השחרור הקיים בתכנית.**

12.1.10.2 **בתקופה שלאחר תום שמירת ההריון.**

**לענין חריג זה- "שמירת הריון"- כהגדרתה בחוק הביטוח הלאומי שבשלה זכאית המבוטחת לגמלת שמירת הריון בסכום הגבוה מסכום הפיצוי החודשי על פי תנאי התכנית.**

12.2 **יובהר כי אין באמור בסעיף זה כדי למנוע מהחברה לכלול בתכנית של המבוטח החרגות אישיות בהתאם להליך חיתום רפואי שעבר המבוטח, אם עבר, במועד ההצטרפות, והכל בהתאם להוראות הדין ובכלל כך הוראות המפקח על הביטוח.**

**13. הגדלת תגמולי הביטוח כתוצאה מגידול בשכר המבוטח (גג חתם)**

13.1 עד לתקרת השכר המבוטח כהגדרתו בסעיף 1.13, החברה לא תידרוש כי המבוטח יעבור חיתום רפואי עבור גידול ריאלי בשכר המבוטח בתכנית בשיעור של עד 15% מממוצע השכר המבוטח בתכנית בשנים עשר החודשים שקדמו למועד ההגדלה ובלבד שסך הגידול הריאלי בשכר המבוטח בתכנית במשך שישים החודשים שקדמו למועד ההגדלה כאמור לא יעלה על 60%. לענין שנים עשר החודשים הראשונים ממועד תחילת הביטוח, תיבחן תקרת הגידול (15%) אל מול השכר המבוטח בתכנית בתקופה שממועד תחילת הביטוח ועד למועד ההגדלה.

יובהר כי בתכנית במעמד עצמאי, גידול ריאלי בשכר המבוטח בתכנית כאמור לעיל יהיה ביחס לגידול בהכנסתו מעבודה של המבוטח המדווחת לרשויות המס.

13.2 גידול ריאלי בשכר המבוטח בתכנית בשיעור העולה על השיעורים הקבועים בסעיף 13.1 לעיל, יעשה בכפוף להסכמת החברה רק עבור החלק העולה על השיעורים כאמור.

13.3 על אף האמור בסעיף 13.1 גידול בשכר המבוטח בתכנית מעל תקרת השכר המבוטח, יעשה כפוף להסכמת החברה רק עבור החלק העולה על תקרת השכר המבוטח.

## 14. שיקום מקצועי

- 14.1 החברה רשאית להציע למבוטח לעבור שיקום מקצועי, אולם למבוטח תעמוד זכות לסרב להצעה זו.
- 14.2 בחר המבוטח לעבור שיקום מקצועי, והשיקום שעבר אפשר את חזרתו לעסוק בעיסוק שאינו עונה על הגדרת עיסוק סביר כאמור בסעיף 1.29 לעיל, לא יהיה בכך כדי לשלול את זכאותו לתגמולי ביטוח על פי תנאי התכנית. אולם אם כתוצאה מהשיקום המקצועי שעבר בחר 1.29 המבוטח לעבוד בעיסוק שאינו עונה על הגדרת עיסוק סביר כאמור בסעיף לעיל, לחברה תהיה זכות לקזז את ההכנסה האחרת, ככל וקיימת, כאמור בסעיף 8.8.1 לעיל.
- 14.3 הוצאות שיקום מקצועי כאמור בסעיף זה, ימומנו על ידי החברה.

## 15. החזר פרמיות למבוטח

- 15.1 קרה מקרה הביטוח וסכום הפיצוי החדשי לו זכאי המבוטח בהתאם לתנאי התכנית, נמוך מסכום הפיצוי החדשי שנרכש בתכנית, למעט מקרים של תשלום פיצוי חודשי מופחת כאמור בסעיף 8.7.2 תחזיר החברה למבוטח את עודף הפרמיות ששולמו בעד כיסוי אובדן כושר עבודה בשבע השנים שקדמו לקרות מקרה הביטוח. לענין זה "עודף הפרמיות" – סכום ההפרשים שבין הפרמיה ששולמה בפועל מדי חודש עבור הפיצוי החדשי שנרכש בתכנית לבין הפרמיה שהיתה צריכה להיות משולמת מדי חודש בעד הפיצוי החדשי לו היה המבוטח זכאי במקרה של אובדן כושר עבודה בהתאם לתנאי התכנית.
- 15.2 נרכש כיסוי אובדן כושר עבודה אגב חיסכון פנסיוני, יוחזר עודף הפרמיות כאמור בסעיף 15.1 באמצעות הפקדתו למוצר החיסכון הפנסיוני של המבוטח.
- 15.3 החברה תהיה זכאית לדרוש מהמבוטח תלושי שכר או דוחות לרשויות המס או כל מסמך אחר שיש בו כדי להעיד על זכאותו של המבוטח להחזר עודף הפרמיות, לפי הענין.
- 15.4 עודף הפרמיות יוצמד למדד, מהמדד הידוע ביום תשלומה של כל פרמיה בפועל ועד למדד הידוע ביום ביצוע ההחזר.
- 15.5 לא קרה מקרה הביטוח, המבוטח לא יהיה זכאי להחזר פרמיה לפי סעיף זה ובכפוף להסדר התחיקתי.

**16. ביטול תקופת המתנה בגין מקרה ביטוח חוזר**

- 16.1 במקרה של אובדן כושר עבודה חוזר, יהיה המבוטח זכאי לתשלום תגמולי הביטוח ללא תקופת המתנה חוזרת.
- 16.2 לענין זה: " אובדן כושר עבודה חוזר"- אובדן כושר עבודה שארע בתוך 12 חודשים ממועד הפסקת תשלום תגמולי הביטוח בשל מקרה הביטוח, עקב חזרת כושר העבודה ובלבד שאבדן הכושר החוזר ארע בשל אותה מחלה או תאונה.

**17. חזרת כושר העבודה**

- 17.1 הודיעה החברה למבוטח על הפסקת תשלום תגמולי ביטוח עקב חזרת כושר העבודה של המבוטח, על המבוטח או המשלם, לפי העניין, לחזור ולשלם את דמי הביטוח במלואם, החל מהמועד בו הודיעה על כך החברה.
- 17.2 שילמה החברה למבוטח פיצוי חודשי בעד תקופה שלאחר שהודיעה על הפסקת תשלום תגמולי ביטוח, לרבות דמי שחרור מתשלום דמי הביטוח, על המבוטח להשיב לחברה את כל התשלומים ששולמו על ידה ביתר לאחר ההודעה.

**18. כיסוי בתקופת העדר עבודה**

- 18.1 במקרה בו מהווה התכנית, נספח לפוליסת חסכון, יהיה רשאי המבוטח, בתקופת העדר עבודה לשמור על הכיסוי הביטוחי בתכנית, במסגרת הסדר ריסק זמני שתנאיו כמפורט בסעיף 18.4.3 להלן. במקרה בו התכנית שווקה כתכנית העומדת בפני עצמה, על המבוטח יהיה להמשיך ולשלם את הפרמיה ישירות לחברה על מנת לשמור על הכיסוי הביטוחי ולא יחולו הוראות הסדר הריסק הזמני כמפורט בסעיף 18.4.3 להלן.
- 18.2 מובהר כי במקרה שבחר המבוטח בהעברת היתרה הצבורה של הפוליסה לגוף מוסדי אחר לא תתאפשר שמירת הכיסוי הביטוחי במסגרת הסדר ריסק זמני כאמור בסעיף 18.1 לעיל.
- 18.3 על אף האמור בסעיף 18.2, במידה ויוגדר בהסדר התחיקתי אחרת ויתאפשר הסדר ריסק זמני גם לאחר העברת היתרה הצבורה לגוף מוסדי אחר, תנהג החברה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

- 18.4 מבוטח שלא עבד במועד קרות מקרה הביטוח במשך תקופה שאינה עולה על 12 חודשים או שמצוי בהסדר ריסק זמני באותו מועד כהגדרתו בסעיף 18.4.3 להלן, לפי התקופה הארוכה מביניהם, וכל עוד הכיסוי למקרה של אבדן כושר עבודה לא בוטל, יחולו לגביו התנאים הבאים:
- 18.4.1 הגדרת מקרה הביטוח תהיה לפי הגדרת "עיסוק סביר אחר" כמפורט בסעיף 1.29 לעיל ובכפוף לתנאים המפורטים בהגדרה, בהתאם לעיסוקו של המבוטח בטרם הפסיק לעבוד.
- 18.4.2 תגמולי הביטוח שישולמו בקרות מקרה הביטוח יהיו בהתאם לאמור בסעיף 8 לעיל, כאשר ממוצע השכר יחושב ביחס לשכר בחודשים שקדמו לחודש בו הפסיק המבוטח לעבוד ולא ביחס לשכר מהחודשים שקדמו לקרות מקרה הביטוח.
- 18.4.3 בסעיף זה:
- "הסדר ריסק זמני- הסדר לשמירת כיסוי ביטוחי במקרה של הפסקת ההפקדות השוטפות בפוליסת חסכון בגינה נרכש שחרור מהפקדות בתכנית זו (להלן - "פוליסת החסכון"). בהתאם להסדר זה תנוכה הפרמיה לתכנית זו מהיתרה הצבורה של המבוטח בפוליסת החסכון וזאת למשך תקופה שלא תעלה על חמישה חודשים בתום תקופת חמשת החודשים, יהיה המבוטח רשאי להורות לחברה לנכות את עלות הפרמיה מהיתרה הצבורה בפוליסת החסכון לצורך המשך שמירת הכיסוי האמור למשך תקופה שאורכה כתקופת ההפקדות הרצופה האחרונה של העמית להגדלת יתרתו הצבורה בקופת הגמל, ובלבד שאינה עולה על 24 חודשים מן החודש שבו הסתיימו ההפקדות.
- 18.5 מבוטח שלא עבד במועד קרות מקרה הביטוח למשך תקופה העולה על התקופה כאמור בסעיף 18.1 לעיל, וכל עוד הכיסוי למקרה של אבדן כושר עבודה לא בוטל, יחולו לגביו התנאים הבאים:
- 18.5.1 הגדרת מקרה הביטוח תהיה לפי הגדרת "עיסוק סביר אחר" כמפורט בסעיף 1.29 לעיל ובכפוף לתנאים המפורטים בהגדרה, בהתאם לעיסוקו של המבוטח בטרם הפסיק לעבוד.
- 18.5.2 הפיצוי החודשי שישולם בקרות מקרה הביטוח יהיה הנמוך מבין:
- 18.5.2.1 הפיצוי החודשי שיחושב בהתאם לאמור בסעיף 8.5 לעיל כאשר ממוצע השכר יחושב ביחס לשכר בחודשים שקדמו לחודש בו הפסיק המבוטח לעבוד ולא ביחס לשכר מהחודשים שקדמו לקרות מקרה הביטוח.
- 18.5.2.2 שכר המינימום כהגדרתו בחוק שכר מינימום, התשמ"ז-1987, כפי שיהיה נכון למועד קרות מקרה הביטוח.
- 18.5.3 סכום השחרור שישולם בקרות מקרה הביטוח יהיה בהתאם לאמור בסעיף 8.6 לעיל ובגין השכר כאמור בסעיף 18.5.2.1 לעיל.

18.5.4 60 ימים קודם לתום הסדר הריסק הזמני, וכל עוד לא קרה מקרה ביטוח, תפנה החברה למבוטח ותודיע לו על הגבלת סכום הפיצוי כאמור בסעיף 18.5.2 והשלכותיו ככל שישנן. החברה תציין בפני המבוטח את האפשרויות העומדות בפניו לרבות האפשרות לרכוש הרחבת ברות ביטוח באמצעות תשלום פרמיה נפרדת. נרכש נספח כאמור, תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן כמפורט בהגדרת "דף פרטי הביטוח" שלעיל.

18.5.5 טרם קרות מקרה הביטוח תעמוד למבוטח הזכות לפנות לחברה ולבקש את הפחתת תשלום הפרמיה החודשית בשיעור המתאים להפחתת הפיצוי החודשי כאמור בסעיף 18.5.2 לעיל. פנה המבוטח או נודע לחברה על היות המבוטח בתקופת העדר עבודה כאמור בס"ק זה, לפי המוקדם תציע החברה לרכוש נספח "ברות ביטוח" ותבהיר בכתב את ההשלכות של אי רכישת הנספח על המשך היקף הכיסוי הביטוחי בתכנית.

## 19. שינוי מעסיק או מעמד בתכנית

19.1 בעת מעבר בין מעסיקים שונים, תשמרנה זכויותיו של מבוטח שכיר בתכנית, והמבוטח לא יידרש לחיתום רפואי מחודש. זאת, לגבי שיעור הכיסוי הביטוחי והשכר המבוטח בתכנית שהיו כלולים במסגרת התכנית ערב עזיבת המעסיק הקודם, לכל הפחות. אין באמור בפסקה זו כדי לבטל את הזכות להגדלת השכר המבוטח בכפוף לקבוע בסעיף 13 לעיל.

בעת שינוי מעמד המבוטח משכיר לעצמאי או להיפך, ישתנה מעמדו בתכנית בהתאם, והתכנית שברשותו תשמר על כל תנאיה בשינויים המחוייבים כתוצאה משינוי המעמד, ללא צורך בחיתום רפואי מחודש.

19.2 לעניין סעיף זה - "שיעור הכיסוי הביטוחי" - שיעור הפיצוי החודשי ושיעור השחרור שנרכשו בתכנית.



## 20. חידוש התכנית

20.1 בוטלה התכנית על ידי החברה נוכח אי תשלום כאמור בסעיף 7.9 לעיל, רשאי המבוטח לדרוש את חידושה בתנאים זהים לאלה של התכנית שבוטלה, ללא עריכת חיתום רפואי, בהתקיים התנאים הבאים:

20.1.1 מיום ביטול התכנית טרם חלפו שלושה חודשים.

20.1.2 טרם ארע מקרה הביטוח במועד החידוש.

20.1.3 כל הפרמיות לתכנית זו אשר היה לשלם, אלמלא בוטלה התכנית, שולמו במלואן בכפוף לאמור בהסדר התחיקתי ובתכנית במעמד שכיר - גם (אך לא רק) בכפוף להוראות חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958.

20.2 חידוש התכנית שלא בנסיבות כאמור לעיל, יהיה כפוף להסכמת החברה וייעשה על פי התנאים המקובלים בחברה באותה עת.

## 21. התיישנות

תקופת התיישנות של תביעה לתגמולי ביטוח לפי תכנית זו, הנה חמש שנים ממועד קרות מקרה הביטוח.

## 22. שינויים

כל שינוי בתכנית או בתנאיה ובכלל זה ומבלי לפגוע בכלליות האמור שינוי סכום ביטוח, תקופת ביטוח וכל שינוי אחר, לא יבוצע ולא יכנס לתוקפו אלא אם ורק לאחר שהחברה קיבלה על כך הודעה בכתב והסכימה לכך בכתב, ושלחה דף פרטי ביטוח מתוקן הכולל את השינוי כאמור למבוטח. האמור לא יחול בקשר עם שינויים לגביהם לא נדרש אישורה של החברה כמפורט בתכנית זו לעיל.

## 23. הודעות וכתובות הצדדים

23.1 כל ההודעות וההצהרות הנמסרות לחברה ע"י המבוטח, יימסרו בכתב למשרדה הראשי של החברה, כתובתה ברחוב **אבא הלל 3 רמת גן** או בכתובת הדואר האלקטרוני שתפורסם באתר האינטרנט של החברה [www.harel-group.co.il](http://www.harel-group.co.il) או בכל דרך התקשרות אחרת שהוסכמה בין המבוטח לחברה ובכפוף להסדר התחיקתי.

- 23.2 בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי בקשות שיש להגיש לחברה בכתב יוגשו באמצעות הטפסים המקובלים בחברה במועד הבקשה, אותם ניתן לקבל במשרדי החברה וכן מצויים באתר האינטרנט של החברה כאמור בס' 23.1 לעיל. מובהר כי על הגשת תביעות יחולו הוראות סעיף 9 לעיל.
- 23.3 החברה תצא ידי חובתה במשלוח הודעותיה לכתובת האחרונה הידועה לה ובכפוף להסדר התחיקתי כפי שישתנה מעת לעת. החברה מתחייבת להודיע למבוטח על כל שינוי בכתובתה.
- 23.4 כל הודעה שתישלח על ידי החברה למבוטח או על ידיו לחברה לפי הכתובת האחרונה הידועה באותו מועד, תיחשב כהודעה שנתקבלה כדין על ידי הנמען בתוך 72 שעות מזמן הימסר ההודעה.

## 24. מיסים והיטלים

המבוטח יהא חייב לשלם לחברה תוך זמן סביר מקבלת דרישתה את המיסים ו/או תשלומי החובה הממשלתיים והאחרים שהחברה מחויבת לשלמם, החלים על התכנית או המוטלים על הפיצוי החודשי, הפרמיות או על כל תשלומים אחרים שהחברה חייבת לשלמם לפי תכנית זו, בין אם המסים והתשלומים האלה קיימים בתאריך הוצאת התכנית ובין אם יוטלו בעתיד והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

## 25. שעבוד

התכנית על נספחיה וכן תגמולי הביטוח מכוחה, אינם ניתנים לשיעבוד.

## 26. מקום השיפוט

כל התביעות הנובעות מתוך התכנית תהיינה בסמכות הייחודית של בתי המשפט המוסמכים לכך במדינת ישראל.

**נספח אובדן כושר עבודה מוחלט - עיסוק ספציפי (הגדרה עיסוקית)**

**נספח זה מהווה הרחבה לתכנית לאבדן כושר עבודה, ויכנס לתוקפו בכפוף לבחירתו על ידי המבוטח, עמידתו של המבוטח בדרישות החיתומיות של החברה והסכמתה לקבלו לביטוח בהתאם לתנאי נספח זה, וכן בכפוף לתשלום פרמיה בגין נספח זה, כמפורט בדף פרטי הביטוח. ההוראות בנספח זה מחליפות את ההוראות המקבילות בתנאים הכלליים. ביתר תנאי התכנית לא יחול כל שינוי.**

**1. הגדרות ופרשנות**

1.1 חרף האמור בתנאים הכלליים, מקרה ביטוח לפי נספח זה יוגדר כ"אבדן מוחלט של כושר עבודה עיסוקי" או כאבדן חלקי של כושר עבודה עיסוקי ויחולו ההגדרות להלן:

1.1.1 **אבדן חלקי של כושר עבודה עיסוקי**- אבדן כושר עבודה שנגרם עקב מחלה או תאונה שבעקבותיו נשלל כושר העבודה של המבוטח באופן זמני או קבוע בשיעור העולה על 25% ועד לשיעור של 74%, לעסוק בעיסוק שבו עסק ובמעמד שבו היה לפני קרות מקרה הביטוח (להלן - "עיסוק ספציפי").

1.1.2 **אבדן מוחלט של כושר עבודה עיסוקי** - אבדן כושר עבודה שנגרם עקב מחלה או תאונה שבעקבותיו נשלל כושר העבודה של המבוטח באופן זמני או קבוע בשיעור של 75% לפחות לעסוק בעיסוק שבו עסק ובמעמד שבו היה לפני קרות מקרה הביטוח (להלן - "עיסוק ספציפי").

לענין הגדרות אלה:

1.1.2.1 "לפני קרות מקרה הביטוח" - תקופה שלא תעלה על 12 חודשים לפני קרות מקרה הביטוח, ואם שינה המבוטח את עיסוקו עקב המחלה או התאונה שגרמו למקרה הביטוח- תקופה שלא תעלה על 12 חודשים לפני קרות המחלה או התאונה כאמור.

1.1.2.2 "מעמד"- שכיר או עצמאי או פרט.

1.1.3 **תנאים כלליים**- התנאים הכלליים לתכנית לאובדן כושר עבודה אליהם מצורף נספח זה.

1.2 כל הוראות התנאים הכלליים יחולו על הרחבה זו ואולם בכל מקום בו מופיע בתנאים הכלליים המונח "עיסוק סביר" יבוא במקומו "עיסוק ספציפי".

1.3 הגדרות שאינן מופיעות בסעיף זה, תיקבע הגדרתן לפי הגדרתן בסעיף ההגדרות שבתנאים הכלליים ו/או בסעיפי התנאים הכלליים ו/או בסעיפי נספח זה.

## 2. שיקום מקצועי

במקום האמור בסעיף 14 לתנאים הכלליים יכלול הנספח את התנאים הבאים:

- 2.1 החברה רשאית להציע למבוטח לעבור שיקום מקצועי, אולם למבוטח תעמוד הזכות לסרב להצעה זו מבלי שתיפגע זכותו לתגמולי הביטוח על פי התכנית.
- 2.2 בחר המבוטח לעבור שיקום מקצועי והשיקום שעבר אפשר את חזרתו לעסוק בעיסוק שאינו עונה על הגדרת עיסוק ספציפי, לא יהיה בכך כדי לשלול את זכאותו לתגמולי הביטוח על פי תנאי התכנית. אולם אם כתוצאה מהשיקום המקצועי שעבר בחר המבוטח לעבוד בעיסוק שאינו עונה על הגדרת עיסוק ספציפי, לחברה תהיה הזכות לקזז את ההכנסה האחרת, ככול שקיימת, כאמור בסעיף 8.8.1 לתנאים הכלליים.
- 2.3 הוצאות שיקום מקצועי כאמור בסעיף זה ימומנו ע"י החברה.

## 3. תוקף הנספח

תוקף הנספח יפוג בקרות אחד מהמועדים הבאים, המוקדם מביניהם:

- 3.1 ביטול התכנית על ידי המבוטח או החברה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 3.2 ביטול נספח זה על ידי המבוטח בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ואולם מובהר כי המבוטח יהיה רשאי לבטל נספח זה במהלך תקופת הביטוח מבלי לפגוע בזכותו להמשיך את התכנית הבסיסית והנספחים הנותרים, אם קיימים. החברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן סמוך לאחר עריכת השינוי.
- 3.3 תום תקופת הביטוח בתכנית, למעט אם קבעה החברה תקופת ביטוח קצרה יותר לנספח זה כמפורט בדף פרטי ביטוח. למען הסר ספק מובהר כי במידה ומקרה הביטוח ארע בזמן בו היה נספח זה בתוקף, ישולמו תגמולי הביטוח עד לתום תקופת הביטוח בתכנית, ואולם ככל שלא ארע מקרה ביטוח במהלך תקופת הביטוח של נספח זה, יפוג תוקפו בהתאם לתקופה הנקובה בדף פרטי הביטוח.

## נספח תשלום תגמולי ביטוח עבור חלק מתקופת ההמתנה

נספח זה מהווה הרחבה לתכנית לאבדן כושר עבודה (להלן - "התכנית"), ויכנס לתוקפו בכפוף לבחירתו על ידי המבוטח, עמידתו של המבוטח בדרישות החיתומיות של החברה והסכמתה לקבלו לביטוח בהתאם לתנאי נספח זה, וכן בכפוף לתשלום פרמיה בגין נספח זה, כמפורט בדף פרטי הביטוח.

### 1. התחייבות החברה

1.1 זכאי המבוטח לתגמולי ביטוח בגין החודש הרביעי או החמישי או חלק מהם, ישלם המבטח למבוטח תגמולי ביטוח נוספים עבור החודש השלישי או השני או חלק מהם, בהתאמה (להלן "התוספת"). התוספת תהיה שווה לסכום תגמולי הביטוח המשולמים בגין כל אחד מהחודשים הרביעי או החמישי או חלק מהם, בהתאמה.

1.2 מרכיב השחרור מהפקדות הכלול בתשלום תגמולי הביטוח, בגין החודש השלישי או השני או חלק מהם, כאמור בסעיף 1.1 לעיל, ישולם למבוטח ישירות אם ההפקדה השוטפת שולמה לתכנית בתקופת ההמתנה. לא שולמה ההפקדה כאמור, ישולם מרכיב השחרור מההפקדה לתכנית.

1.3 מרכיב השחרור מפרמיה הכלול בתשלום תגמולי הביטוח בשל החודש השלישי או השני או חלק מהם, כאמור בסעיף 1.2 לעיל, יושב לתכנית.

1.4 למען הסר ספק מובהר כי השחרור מפרמיה לא ייגבה מתוך רכיב השחרור מהפקדות ובמסגרת השחרור מפרמיה תשחרר מלוא הפרמיה לרבות גידול בה בהתאם להוראות הכיסוי לאובדן כושר העבודה.

1.5 יובהר, כי במקרה של אובדן כושר עבודה חלקי, מרכיב השחרור כאמור בסעיפים 1.2-1.3 לעיל יחול בהתאמה לשיעור תשלום תגמולי הביטוח כמפורט בסעיף 1.1 לעיל. לדוגמא - אם מצוי המבוטח באובדן כושר עבודה חלקי בשיעור של 50% בחודשים הרביעי והחמישי לאובדן הכושר, יהיה זכאי לשחרור מתשלום פרמיות עבור החודשים השני והשלישי בגובה של 50%.

1.6 ביתר הוראות התנאים הכללים לא יחול כל שינוי.

1.7 לעניין נספח זה - תנאים כלליים - התנאים הכלליים לתכנית לאובדן כושר עבודה אליהם מצורף נספח זה.

## 2. תוקף הנספח

תוקף הנספח יפוג בקרות אחד מהמועדים הבאים, המוקדם מביניהם:

- 2.1 ביטול התכנית על ידי המבוטח או החברה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 2.2 ביטול נספח זה על ידי המבוטח בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ואולם מובהר כי המבוטח יהיה רשאי לבטל נספח זה במהלך תקופת הביטוח מבלי לפגוע בזכותו להמשיך את התכנית הבסיסית והנספחים הנותרים, אם קיימים. החברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן סמוך לאחר עריכת השינוי.
- 2.3 תום תקופת הביטוח בתכנית.

## נספח קיצור תקופת המתנה

נספח זה מהווה הרחבה לתכנית לאבדן כושר עבודה (להלן - "התכנית"), ויכנס לתוקפו בכפוף לבחירתו על ידי המבוטח, עמידתו של המבוטח בדרישות החיתומיות של החברה והסכמתה לקבלו לביטוח בהתאם לתנאי נספח זה, וכן בכפוף לתשלום פרמיה בגין נספח זה, כמפורט בדף פרטי הביטוח.

### 1. התחייבות החברה

- 1.1 חרף האמור בסעיף 8.9 לתנאים הכלליים, תגמולי הביטוח ישולמו החל מתום חודש או חודשיים לאחר קרות מקרה הביטוח, כמפורט בדף פרטי הביטוח.
- 1.2 יתר תנאי התכנית יוותרו ללא שינוי ויעמדו בתוקפם כקבוע בתנאי התוכנית.

### 2. תוקף הנספח

תוקף הנספח יפוג בקרות אחד מהמועדים הבאים, המוקדם מביניהם:

- 2.1 ביטול התכנית על ידי המבוטח או החברה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 2.2 ביטול נספח זה על ידי המבוטח בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ואולם מובהר כי המבוטח יהיה רשאי לבטל נספח זה במהלך תקופת הביטוח מבלי לפגוע בזכותו להמשיך את התכנית הבסיסית והנספחים הנוותרים, אם קיימים. החברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן סמוך לאחר עריכתו.
- 2.3 תום תקופת הביטוח בתכנית.

## נספח ביטול קיזוז פיצוי חודשי מביטוח לאומי

נספח זה מהווה הרחבה לתכנית לאבדן כושר עבודה (להלן - "התכנית"), ויכנס לתוקפו בכפוף לבחירתו על ידי המבוטח, עמידתו של המבוטח בדרישות החיתומיות של החברה והסכמתה לקבלו לביטוח בהתאם לתנאי נספח זה, וכן בכפוף לתשלום פרמיה בגין נספח זה, כמפורט בדף פרטי הביטוח.

### 1. התחייבות החברה

1.1. על אף האמור בסעיף 8.7.2 לתנאים הכלליים, המבוטח יהיה זכאי לסכום הפיצוי החודשי המלא על פי תנאי התכנית, גם אם הוא מקבל פיצוי חודשי מאת המוסד לביטוח לאומי בגין אותו מקרה הביטוח.

1.2. יתר תנאי התכנית יוותרו ללא שינוי ויעמדו בתוקפם כקבוע בתנאי התוכנית.

### 2. תוקף הנספח

תוקף הנספח יפוג בקרות אחד מהמועדים הבאים, המוקדם מביניהם:

2.1 ביטול התכנית על ידי המבוטח או החברה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

2.2 ביטול נספח זה על ידי המבוטח בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ואולם מובהר כי המבוטח יהיה רשאי לבטל נספח זה במהלך תקופת הביטוח מבלי לפגוע בזכותו להמשיך את התכנית הבסיסית והנספחים הנותרים, אם קיימים. החברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן סמוך לאחר עריכת השינוי.

2.3 תום תקופת הביטוח בתכנית.



## נספח הגדלת תגמולי הביטוח כתוצאה מגידול בשכר המבוטח (גג חתם)

נספח זה מהווה הרחבה לתכנית לאבדן כושר עבודה (להלן - "התכנית"), ויכנס לתוקפו בכפוף לבחירתו על ידי המבוטח, עמידתו של המבוטח בדרישות החיתומיות של החברה והסכמתה לקבלו לביטוח בהתאם לתנאי נספח זה, וכן בכפוף לתשלום פרמיה בגין נספח זה, כמפורט בדף פרטי הביטוח.

### 1. התחייבות החברה

חרף האמור בסעיף 13 לתנאים הכלליים, יכלול נספח זה את התנאים הבאים בסעיף הגדלת תגמולי הביטוח כתוצאה מגידול בשכר המבוטח:

1.1 בפוליסת אבדן כושר עבודה לא ידרוש המבטח חיתום רפואי עבור גידול ריאלי בשכר המבוטח בפוליסה בשיעור של עד 20% או 25%, כמפורט בדף פרטי הביטוח מממוצע השכר המבוטח בתכנית בשנים החודשים שקדמו למועד הגידול כאמור. על אף האמור, סך הגידול הריאלי בשכר המבוטח בתכנית במשך שישים החודשים שקדמו למועד הגידול כאמור, לא יעלה על 70% או 80%, בהתאמה.

בשנים עשר החודשים הראשונים ממועד תחילת הביטוח - גידול ריאלי בשכר המבוטח בתכנית בשיעור של עד 20% או 25% מממוצע השכר המבוטח בתכנית בתקופה שממועד תחילת הביטוח לבין מועד הגידול כאמור, לפי העניין.

1.2 גידול ריאלי בשכר המבוטח בתכנית בשיעור העולה על השיעורים הקבועים כאמור בסעיף 1.1 לעיל, כפוף להסכמת חברה רק עבור החלק העולה על השיעורים כאמור. למען הסר ספק, במקרה זה בעד גידול ריאלי של עד השיעורים הקבועים בסעיף 1.1 לעיל לא ידרוש המבטח חיתום רפואי.

1.3 על אף האמור בסעיף 1.2 לעיל גידול בשכר המבוטח בתכנית מעל תקרת השכר המבוטח, כפוף להסכמת החברה רק עבור החלק העולה על תקרת השכר המבוטח.

1.4 ביתר הוראות התנאים הכלליים המפורטים בתכנית לא יחול כל שינוי.

## 2. תוקף הנספח

תוקף הנספח יפוג בקרות אחד מהמועדים הבאים, המוקדם מביניהם:

- 2.1 ביטול התכנית על ידי המבוטח או החברה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 2.2 ביטול נספח זה על ידי המבוטח בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ואולם מובהר כי המבוטח יהיה רשאי לבטל נספח זה במהלך תקופת הביטוח מבלי לפגוע בזכותו להמשיך את התכנית הבסיסית והנספחים הנותרים, אם קיימים. החברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן סמוך לאחר עריכת השינוי.
- 2.3 תום תקופת הביטוח בתכנית.

## נספח תשלום נוסף במקרה סיעוד

**נספח זה מהווה הרחבה לתכנית לאבדן כושר עבודה (להלן - "התכנית"), ויכנס לתוקפו בכפוף לבחירתו על ידי המבוטח, עמידתו של המבוטח בדרישות החיתומיות של החברה והסכמתה לקבלו לביטוח בהתאם לתנאי נספח זה, וכן בכפוף לתשלום פרמיה בגין נספח זה, כמפורט בדף פרטי הביטוח.**

### 1. התחייבות החברה

1.1. על אף האמור בסעיף 8 לתנאים הכלליים, יחול האמור בנספח זה להלן.

1.1.2. היה המבוטח זכאי לתגמולי הביטוח בשל אבדן כושר עבודה מוחלט על פי התכנית ובנוסף לכך מצוי המבוטח במצב סיעודי, בנוסף לתגמולי הביטוח כאמור, תשלם לו החברה, תוספת לפיצוי החודשי בשל היותו במצב סיעודי, בשיעור של 33.33% משיעור הפיצוי הנרכש בתכנית והכל כמפורט בדף פרטי הביטוח

לדוגמא :

פיצוי חודשי נרכש בתכנית - 60% מהשכר  
במצב סיעודי ישולם פיצוי חודשי כולל בשיעור 80% כמחושב להלן :

$$1.3333 \times 60\% = 80\%$$

1.1.3. יובהר, כי בכל מקרה שיעור הפיצוי החודשי הכולל שישולם בשל אובדן כושר העבודה והמצב הסיעודי, לא יעלה על 100% מהשכר המבוטח בתכנית.

1.1.4. הפיצוי החודשי על פי נספח זה ישולם מדי חודש בחודשו, החל מהמועד בו המבוטח הפך לסייעודי או מתום תקופת ההמתנה על פי התכנית, לפי המאוחר מביניהם, ועד למועד המוקדם מבין אלה:

1.1.4.1. המועד שבו חדל המבוטח להיות במצב סיעודי.

1.1.4.2. תום תקופת הביטוח.

בנספח זה: "מצב סיעודי" - בהתאם להגדרת מקרה ביטוח בסעיף 2 לחוזר 5-1-2013 שעניינו "עריכת תכנית לביטוח סיעודי, או כל חוזר אחר שיבוא במקומו, כפי שהוגדר במועד ההצטרפות.

1.1.5. ביתר הוראות התנאים הכלליים לא יחול כל שינוי.

## **2. תוקף הנספח**

תוקף הנספח יפוג בקרות אחד מהמועדים הבאים, המוקדם מביניהם:

2.1. ביטול התכנית על ידי המבוטח או החברה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

2.2. ביטול נספח זה על ידי המבוטח בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ואולם מובהר כי המבוטח יהיה רשאי לבטל נספח זה במהלך תקופת הביטוח מבלי לפגוע בזכותו להמשיך את התכנית הבסיסית והנספחים הנותרים, אם קיימים. החברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן סמוך לאחר עריכת השינוי.

2.3. תום תקופת הביטוח בתכנית.

## נספח הגדלת תגמולי הביטוח בתקופת אבדן כושר עבודה

נספח זה מהווה הרחבה לתכנית לאבדן כושר עבודה (להלן - "התכנית"), ויכנס לתוקפו בכפוף לבחירתו על ידי המבוטח, עמידתו של המבוטח בדרישות החיתומיות של החברה והסכמתה לקבלו לביטוח בהתאם לתנאי נספח זה, וכן בכפוף לתשלום פרמיה בגין נספח זה, כמפורט בדף פרטי הביטוח.

### 1. התחייבות החברה

1.1. קרה מקרה הביטוח והמבוטח מקבל תגמולי הביטוח מידי חודש, השכר המבוטח בתכנית שממנו נגזר סכום תגמולי הביטוח יגדל אחת לשנה החל ממועד קרות מקרה הביטוח (להלן - "תגמולי ביטוח מוגדלים"), לפי אחת מהאפשרויות הבאות בהתאם לבחירתו של המבוטח במועד ההצטרפות לנספח זה, כנקוב בדף פרטי הביטוח:

1.1.1. גידול של 1% לשנה.

1.1.2. גידול של 2% לשנה.

1.2. הגדלה כאמור תבוצע ככל שהמבוטח זכאי לתגמולי הביטוח למשך תקופה שלא תפחת מ - 240 חודשי תשלום.

1.3. הצמדת תגמולי הביטוח המוגדלים המשולמים לפי נספח זה תעשה בהתאם לאופן הצמדת תגמולי הביטוח כמפורט בתנאים הכלליים של התכנית.

### 2. תוקף הנספח

תוקף הנספח יפוג בקרות אחד מהמועדים הבאים, המוקדם מביניהם:

2.1. ביטול התכנית על ידי המבוטח או החברה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

2.2. ביטול נספח זה על ידי המבוטח בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ואולם מובהר כי המבוטח יהיה רשאי לבטל נספח זה במהלך תקופת הביטוח מבלי לפגוע בזכותו להמשיך את התכנית הבסיסית והנספחים הנותרים, אם קיימים. החברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן סמוך לאחר עריכת השינוי.

2.3. תום תקופת הביטוח בתכנית.

## נספח ברות ביטוח

נספח זה מהווה הרחבה לתכנית לאבדן כושר עבודה (להלן - "התכנית"), ויכנס לתוקפו בכפוף להסכמתו של המבוטח, וכן בכפוף לתשלום פרמיה בגין נספח זה, כמפורט בדף פרטי הביטוח.

נספח זה ייכנס לתוקפו רק לאחר קבלת הסכמתו הכתובה של המבוטח

### 1. כללי

1.1. רכישת נספח זה אינה מקנה את הזכות לקבלת סכום פיצוי כלשהו בקרות מקרה ביטוח, אלא את הזכות לחזור ולרכוש את הכיסוי הביטוחי בגובה סכום ברות הביטוח שנרכש, בהתאם ובכפוף להוראות שלהלן:

#### 1.1.1. התחייבות החברה

נספח זה ייכנס לתוקפו במקרה של העדר תעסוקה כאמור בסעיף 18.5.5, לאחר קבלת הסכמתו של המבוטח לכניסת הנספח לתוקף, וממועד זה תיגבה פרמיה בגין סכום ברות הביטוח שנרכש ע"י המבוטח. זכות כאמור תעמוד למבוטח מחדש עבור כל מקרה של העדר תעסוקה.

1.1.1 כל עוד יעמוד הכיסוי הבסיסי בתוקף והמבוטח אינו מצוי באבדן כושר עבודה, יהיה רשאי המבוטח לחזור ולרכוש כיסוי ביטוחי נוסף, בגובה סכום ברות הביטוח שנרכש (להלן - "מימוש הנספח") שהיה בתכנית טרם הקטנת היקף הכיסוי הביטוחי בתקופת היעדר עבודה, ובהתאם לתנאים שהיו בתכנית, ללא צורך בחיתום רפואי.

1.1.2 הזכות למימוש הנספח תעמוד למבוטח לתקופה של 6 חודשים מיום שחזר לעבוד או 5 שנים ממועד כניסת הנספח לתוקף, לפי המוקדם מבין המועדים.

1.1.3 עם כניסת הנספח לתוקף או עם מימוש הנספח, תשלח החברה למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן.

## **2 תוקף הנספח**

2.1 תוקף הנספח יפוג בקרות אחד מהמועדים הבאים, המוקדם מביניהם:

- 2.1.1 ביטול התכנית על ידי המבוטח או החברה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 2.1.2 ביטול נספח זה על ידי המבוטח בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ואולם מובהר כי המבוטח יהיה רשאי לבטל נספח זה במהלך תקופת הביטוח מבלי לפגוע בזכותו להמשיך את התכנית הבסיסית והנספחים הנותרים, אם קיימים. החברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן סמוך לאחר עריכת השינוי .
- 2.1.3 בתום 5 שנים ממועד כניסת נספח זה לתוקף או 6 חודשים מיום שחזר המבוטח לעבוד, לפי המוקדם מבין המועדים.
- 2.1.4 תום תקופת הביטוח בתכנית.

## נספח הרחבה לביטול חריג

נספח זה מהווה הרחבה לתכנית לאבדן כושר עבודה (להלן - "התכנית"), ויכנס לתוקפו בכפוף להסכמתו של המבוטח, וכן בכפוף לתשלום פרמיה בגין נספח זה, כמפורט בדף פרטי הביטוח.

### 1. התחייבות החברה

- 1.1. חרף האמור בתנאים הכלליים, בקרות מקרה ביטוח יימחק מתחולת החריג שבסעיף 12.1.9 סוג/ענף הספורט האתגרי המצוין בדף פרטי הביטוח לענין נספח זה.
- 1.2. לענין נספח זה - "תנאים כלליים" - התנאים הכלליים לתכנית לאבדן כושר עבודה אליהם מצורף נספח זה.

### 2. תוקף הנספח

תוקף הנספח יפוג בקרות אחד מהמועדים הבאים, המוקדם מביניהם:

- 2.1 ביטול התכנית על ידי המבוטח או החברה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 2.2 ביטול נספח זה על ידי המבוטח בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ואולם מובהר כי המבוטח יהיה רשאי לבטל נספח זה במהלך תקופת הביטוח מבלי לפגוע בזכותו להמשיך את התכנית הבסיסית והנספחים הנותרים, אם קיימים. החברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן סמוך לאחר עריכת השינוי.
- 2.3 תום תקופת הביטוח בתכנית.