

הראל מטריה ביטוחית

**ביטוח משלים לביטוח נכות בקרן פנסיה למקרה של אבדן כושר עבודה הכולל
כיסוי ביטוחי משלים לפיצוי ושחרור מתשלום הפקדות לקרן הפנסיה ופרמיה
לתכנית זו, במקרה של אבדן כושר עבודה מוחלט או חלקי.**

תכנית מס 182

מהדורה 02/2022

תוכן עניינים

4.....	הגדרות	1.
6.....	פרשנות	2.
7.....	חבות החברה	3.
7.....	תוקף התכנית	4.
8.....	חובת גילוי	5.
9.....	הגדלת השכר המבוטח ו/או הגדלת שיעור הפיצוי החודשי ו/או הגדלת שיעור ההפקדות המבוטחות ו/או הוספת פרקי כיסוי ביטוחי ו/או הוספת הרחבות (להלן - עדכון הכיסוי הביטוחי)	6.
9.....	הפרמיות ותשלומן	7.
10.....	הוראות בנוגע לתגמולי הביטוח	8.
11.....	החזר פרמיות למבוטח	9.
11.....	הגשת תביעה, החלטה החברה ובדיקה מחודשת של זכאות	10.
12.....	תשלום תגמולי ביטוח	11.
13.....	הצמדת סכום תגמולי הביטוח בתקופת תשלומם	12.
14.....	סייגים וחריגים	13.
14.....	שיקום מקצועי	14.
15.....	ביטול תקופת המתנה בגין מקרה ביטוח חוזר	15.
15.....	חזרת כושר העבודה	16.
15.....	חידוש התכנית	17.
15.....	הרחבות	18.
16.....	התיישנות	19.
16.....	שינויים	20.
16.....	הודעות וכתובות הצדדים	21.
16.....	מיסים והיטלים	22.
16.....	שעבוד	23.
16.....	מקום השיפוט	24.
17.....	פרק ב' - פרקי כיסוי ביטוחי	
17.....	הגדרות	1.
18.....	פרשנות	2.
18.....	הפרמיה	3.
19.....	התחייבות החברה	4.
20.....	קיצוז הכנסות אחרות של המבוטח	5.
21.....	שיקום מקצועי	6.
21.....	תוקף הכיסוי הביטוחי על פי פרק זה	7.
22.....	פרק ב' - פרקי כיסוי ביטוחי	
22.....	הגדרות	1.
23.....	פרשנות	2.
23.....	הפרמיה	3.
23.....	התחייבות החברה	4.
25.....	קיצוז הכנסות אחרות של המבוטח	5.
26.....	שיקום מקצועי	6.
26.....	תוקף הכיסוי הביטוחי על פי פרק זה	7.

27.....	פרק ב' - פרקי כיסוי ביטוחי	
27.....	1. הגדרות	
29.....	2. פרשנות	
29.....	3. הפרמיה	
29.....	4. התחייבות החברה	
30.....	5. תוקף הכיסוי הביטוחי על פי פרק זה	
31.....	פרק ג' - הרחבות	
31.....	1. פרשנות	
31.....	2. הפרמיה	
31.....	3. התחייבות החברה	
32.....	4. תוקף הכיסוי הביטוחי על פי הרחבה זו	
33.....	פרק ג' - הרחבות	
33.....	1. פרשנות	
33.....	2. הפרמיה	
33.....	3. התחייבות החברה	
34.....	4. תוקף הכיסוי הביטוחי על פי הרחבה זו	
35.....	פרק ג' - הרחבות	
35.....	1. פרשנות	
35.....	2. הפרמיה	
35.....	3. התחייבות החברה	
36.....	4. תוקף הכיסוי הביטוחי על פי הרחבה זו	

הראל מטריה ביטוחית

ביטוח משלים לביטוח נכות בקרן פנסיה למקרה של אבדן כושר עבודה הכולל כיסוי ביטוחי משלים לפיצוי ושחרור מתשלום הפקדות לקרן הפנסיה ופרמיה לתכנית זו, במקרה של אבדן כושר עבודה מוחלט או חלקי.

התכנית מורכבת מפרק תנאים כלליים ומפרקי כיסוי ביטוחי והרחבות. פרק התנאים הכלליים, כולל את התנאים הכלליים החלים על כל פרקי הכיסוי הביטוחי. כל פרק כיסוי ביטוחי כולל את התנאים המיוחדים החלים על אותו פרק בנוסף על התנאים הכלליים ובכפוף לסעיף 2 לתנאים הכלליים.

פרק א' - תנאים כלליים

1. הגדרות

בתכנית זו תהיה משמעות המונחים המפורטים להלן, כאמור בצידם:

- | | |
|------|--|
| 1.1 | גורם ממשלתי - המוסד לביטוח לאומי או משרד הבטחון. |
| 1.2 | 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 יוספו לגיל המבוטח שנה שלמה. |
| 1.3 | גיל פרישת חובה וגיל פרישה מוקדמת - כמשמעותם בחוק גיל פרישה, התשס"ד- 2004 כפי שיהיה מעת לעת במהלך תקופת הביטוח. |
| 1.4 | 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. |
| 1.5 | החברה - הראל חברה לביטוח בע"מ. |
| 1.6 | 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. |
| 1.7 | 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. |
| 1.8 | 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 -1-2016), כפי שיהיו מעת לעת. |
| 1.9 | הפקדות מבוטחות - הסכום המתקבל ממכפלת השכר המבוטח בשיעור ההפקדות (דמי הגמולים) לקרן הפנסיה. |
| 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 שיערך עבורו ביטוח, ואשר על יסוד האמור בהם ניאותר החברה לבטח את המבוטח. |

1.12	השכר המבוטח - השכר המבוטח בקרן הפנסיה אשר בשלו משולמת הפרמיה לתכנית זו כפי שיתעדכן מעת לעת, לפי בקשת המבוטח בכתב בכפוף לעדכון הכנסתו מעבודה כפי שהיא מדווחת לרשויות המס. כל עוד לא בוצע עדכון כאמור השכר המבוטח יוצמד למדד מהמדד היסודי ועד למדד הקובע. מובהר כי, בכל מקרה, במועד עריכת הפוליסה, לא יעלה השכר המבוטח בתכנית על השכר המבוטח בקרן הפנסיה.
1.13	חוק הגנת השכר - חוק הגנת השכר, תשי"ח-1958.
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 4 להלן.
1.18	כיסויים ביטוחיים - פרקי הכיסוי הביטוחי 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	הממונה - הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון ברשות שוק ההון, ביטוח וחסכון.
1.25	מסלול השקעה - מסלול השקעה כפי שייבחר על ידי המבוטח כאמור בסעיף 10.9 להלן מתוך מסלולי ההשקעה שיוצעו על ידי החברה. לא בחר המבוטח במסלול השקעה כאמור, יהיה מסלול ההשקעה "מסלול השקעה ברירת מחדל".
1.26	מסלול השקעה ברירת מחדל - "הראל מסלול אג"ח עד 20% במניות למקבלי קצבה" או כל מסלול אחר שיקבע במקומו באישור הממונה.
1.27	מקרה הביטוח - כהגדרתו בפרק הכיסוי הביטוחי.
1.28	משלם - המבוטח
1.29	עמית מבוטח - עמית שיש לו כיסוי ביטוחי תקף לסיכוני נכות בקרן הפנסיה.
1.30	פיצוי חודשי - קצבה המשתלמת למבוטח בקרות מקרה ביטוח כאמור בפרקי הכיסוי הביטוחי.
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, התשל"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 שירותות 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 שבתכנית כמפורט בדף פרטי הביטוח.
- 1.33 **קרן הפנסיה** - קרן חדשה מקיפה או קרן חדשה כללית הכוללת כיסוי לנכות, כהגדרת המונחים בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005.
- 1.34 **שחרור** - שחרור מפרמיה ו/או שחרור מהפקדות כהגדרתם בפרק הכיסוי הביטוחי.
- 1.35 **שיעור ההפקדות** - שיעור ההפקדות לפיו מחושבות ההפקדות המשולמות עבור המבוטח לקרן הפנסיה כמפורט בדף פרטי הביטוח.
- 1.36 **שיעור הפיצוי החודשי** - שיעור הפיצוי החודשי שנרכש בתכנית כמפורט בדף פרטי הביטוח.
- 1.37 **תגמולי ביטוח תשלומים** (פיצוי חודשי ושחרור) המשולמים על ידי המבטח בקרות מקרה ביטוח בהתאם לתנאי התכנית.
- 1.38 **תחביב** - פעילות פנאי בה עוסק המבוטח על בסיס קבוע.
- 1.39 **תכנית** - חוזה ביטוח זה שבין המבוטח לחברה וכן הצעת הביטוח, דף פרטי הביטוח וכל נספח ותוספת המצורפים להם, ככל שנרכשו על ידי המבוטח ומופיעים בדף פרטי הביטוח.
- התכנית כוללת את התנאים הכלליים וכן את פרקי הכיסוי הביטוחי שצורפו אליה, כמפורט בדף פרטי הביטוח. תכנית זו יכולה להיות משווקת הן כנספח לתכנית ביטוח מסוג ריסק מוות והן כתכנית העומדת בפני עצמה. שווקה התכנית כנספח לתכנית מסוג ריסק, ובוטלה תכנית הריסק על ידי המבוטח, לא תבוטל התכנית ולא יחול שינוי בהוראותיה, למעט שינוי מעמדה למעמד של תכנית העומדת בפני עצמה, אלא אם הורה המבוטח אחרת.
- 1.40 **תקופת הביטוח** - התקופה בה יעמוד הביטוח על פי פרקי הכיסוי הביטוחי שנרכשו בתוקפו, כמפורט בפרק הכיסוי הביטוחי ובדף פרטי הביטוח.
- 1.41 **תקופת המתנה** - תקופה בת שלושה חודשים, 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 לאור החרגה אישית שנקבעה בשל אותו מצב רפואי (להלן - "תקופת המתנה מוארכת"). בכל מקרה לא תחול תקופת המתנה מוארכת בכיסוי למקרה ביטוח לפי הגדרת עיסוק סביר לתקופת האכשרה בקרן הפנסיה. במקרה של אובדן כושר עבודה חוזר יחולו הוראות סעיף 15 להלן.
- 1.42 **תקנון קרן הפנסיה** - תקנון קרן הפנסיה כפי הוראותיו בקרות מקרה הביטוח.
- 1.43 **תקנות כללי ההשקעה** - תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי ההשקעה החלים על גופים מוסדיים), תשע"ב - 2012.

2. פרשנות

- 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. במקרה של סתירה בין תנאים אלה לבין התנאים של פרק ביטוחי שצורף לתכנית זו, ככל שצורף, יחולו תנאי הפרק הביטוחי על ההטבות הנובעות מאותו פרק ביטוחי, ועל שאר חלקי התכנית יחולו התנאים הכלליים.

- 2.4 שווקה תכנית זו כנספח לתכנית ביטוח אחרת, הרי שחרף האמור בתכניות האחרות, במקרה של סתירה, יגברו הוראות תכנית זו על האמור בתכניות האחרות.
- 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.

3. חבות החברה

חבות החברה נקבעת בהתאם לאמור בתכנית ובהסדר התחיקתי.

4. תוקף התכנית

- 4.1 התכנית תיכנס לתוקפה במועד בו התקיימו כל התנאים הבאים במצטבר:
 - 4.1.1 התקבל בחברה טופס הצעה לביטוח מהמבוטח;
 - 4.1.2 החברה נתנה הסכמתה לעריכת הביטוח;
 - 4.1.3 החברה קיבלה את תשלום הפרמיה הראשונה או את אמצעי התשלום ממנו ניתן היה לגבות את הפרמיה בפועל (להלן - "אמצעי תשלום"), לפי המועד המוקדם מביניהם;
 - 4.1.4 טרם ארע מקרה הביטוח במועד בו התקיימו התנאים המנויים בסעיפים 4.1.1 - 4.1.3 לעיל.
- 4.2 במקרה בו טרם מתן הסכמת החברה לעריכת הביטוח התקבלו אצלה הצעה לביטוח ואמצעי תשלום ובמועד זה טרם ארע מקרה הביטוח, תחולנה ההוראות הבאות:
 - 4.2.1 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 חחרגות 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 חחרגות לכיסוי הביטוחי ו/או עם תוספת לפרמיה תהווה הודעת החברה הצעה לביטוח נגדית. המועמד לביטוח יתבקש ליתן הסכמתו לביטוח בכתב על פי תנאי ההצעה לביטוח הנגדית וזאת בתוך 60 ימים ממועד משלוח ההצעה לביטוח הנגדית.
 - 4.2.2 מקרה ביטוח שקרה בתוך המועדים כאמור בסעיף 4.2.1 לעיל והחברה היתה מודיעה למועמד לביטוח על קבלתו 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.
- 4.3 תוקף התכנית יפוג והביטוח לפי הפרקים הביטוחיים, יסתיים בכל אחד מהמקרים שלהלן, ובמועד המוקדם מביניהם:
 - 4.3.1 בתום תקופת הביטוח של פרק הכיסוי הביטוחי כנקוב בדף פרטי הביטוח.
 - 4.3.2 במות המבוטח.

- 4.3.3 במועד בו בוטל או תם, מכל סיבה שהיא, כיסוי הנכות הקיים בקרן הפנסיה ואולם מובהר כי המבוטח יהיה זכאי להשבת הפרמיות ששולמו על ידו לתכנית בגין התקופה שתחילתה שישה חודשים מהמועד שבו היה עמית לא מבוטח בקרן הפנסיה וכל עוד הוא עמית לא מבוטח.
- 4.3.4 במועד ביטול התכנית על ידי המבוטח ו/או על ידי המבטח בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 4.3.5 יובהר, במקרה בו יפוג תוקף התכנית, בטלים כל פרקי הכיסוי הביטוחי שצורפו לה. אין באמור כדי לגרוע מזכותו של המבוטח לבטל בכל עת את התכנית כולה ו/או פרק מפרקי הכיסוי הביטוחי ואולם מובהר כי במקרה בו לא נותרו בתכנית פרקי כיסוי ביטוחי בתוקף, תבוטל התכנית כולה. החברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן לאחר עריכת השינוי, ככל שייעשה.

5. חובת גילוי

- 5.1 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.
- 5.2 הסתרה בכוונת מרמה מצד המבוטח של עניין שהוא ידע כי הוא עניין מהותי, דינה כדין מתן תשובה שאינה מלאה וכנה.
- 5.3 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.
- 5.4 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:
 - 5.4.1 התשובה ניתנה בכוונת מירמה.
 - 5.4.2 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.
- 5.5 החברה לא תהיה זכאית לתרופות המפורטות בסעיפים 5.3 ו-5.4 לעיל בכל אחת מאלה, אלא אם התשובה שלא היתה מלאה וכנה ניתנה בכוונת מירמה:
 - 5.5.1 היא ידעה או היה עליה לדעת את המצב לאמיתו בשעת כריתת החוזה או שהיא גרמה לכך שהתשובה לא היתה מלאה וכנה.
 - 5.5.2 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.
 - 5.5.3 חלפו 3 שנים ממועד הקבלה לביטוח.

6. הגדלת השכר המבוטח ו/או הגדלת שיעור הפיצוי החודשי ו/או הגדלת שיעור ההפקדות המבוטחות ו/או הוספת פרקי כיסוי ביטוחי ו/או הוספת הרחבות (להלן - עדכון הכיסוי הביטוחי)

6.1 למעט אם נקבע אחרת בסעיף 6.2 להלן, כל עדכון כיסוי ביטוחי מותנה באישור החברה ובכלל זה בכפוף להליך חיתום ו/או קבלת כל מידע שיידרש על ידי החברה באופן סביר לרבות מידע על הכנסות המבוטח, השכר המבוטח בקרן הפנסיה ושיעור ההפקדות השוטפות. מובהר כי לא יידרש אישור החברה להגדלה בשחרור דמי הגמולים בשל גידול בשיעור דמי הגמולים הנובע מהסכם קיבוצי ו/או בהתאם להוראות צו ההרחבה לביטוח פנסיוני מקיף במשק

6.2 למרות האמור בסעיף 6.1 לעיל, גידול בשכר המבוטח שהינו תוצאה של גידול, עד לתקרת גג חתם, בשכר המבוטח לאבדן כושר עבודה, יהיה ללא צורך בחיתום רפואי ובלבד שלאחר הגידול האמור השכר המבוטח לאבדן כושר עבודה אינו עולה על תקרת השכר המבוטח לאבדן כושר עבודה.

עלה הגידול בשכר המבוטח לאבדן כושר עבודה על תקרת גג חתם או על תקרת השכר המבוטח לאבדן כושר עבודה, יהיה החלק של הגידול העולה על תקרת גג חתם או על תקרת השכר המבוטח לאבדן כושר עבודה, לפי הענין (להלן - "גידול חריג") כפוף להסכמת החברה וייחשב לכריתת חוזה חדש ויחולו הוראות סעיף 6.3 להלן.

בסעיף 6.2 זה:

6.2.1 "שכר מבוטח לאבדן כושר עבודה" - שכר המבוטח לאבדן כושר עבודה בפוליסה.

6.2.2 "גידול" - הגדלת של השכר המבוטח לאבדן כושר עבודה בשל עליה בהכנסות מעבודה של המבוטח, ובלבד שהשכר המבוטח בקרן הפנסיה הוגדל בהתאמה.

6.2.3 "ממוצע השכר המבוטח לאבדן כושר עבודה" - ממוצע שיחושב באופן הבא: לכל אחד מסכומי השכר המבוטח לאבדן כושר עבודה בתקופת חישוב הממוצע, יתווספו הפרשי צמדה מהמדד הידוע ביום בו קיבלה החברה את הפרמיה בגין חודש הכלול בחישוב ועד למדד הידוע ביום הגידול. הסכום שיתקבל יחולק במספר החודשים הכלולים בחישוב.

6.2.4 "תקופת חישוב ממוצע" - שנים עשר החודשים שקדמו למועד הגידול, ובתקופת שניים עשר החודשים הראשונים לביטוח - התקופה שממועד תחילת הביטוח ועד למועד הגידול.

6.2.5 "תקרת גג חתם" - גידול של השכר המבוטח לאבדן כושר עבודה בשיעור של עד 15% מממוצע השכר המבוטח לאבדן כושר עבודה והכל ובלבד שסך הגידול בשכר המבוטח לאבדן כושר עבודה במשך שישים החודשים שקדמו למועד הגידול האמור לא יעלה על 60%.

6.2.6 "תקרת השכר המבוטח לאבדן כושר עבודה" - שכר מבוטח לאבדן כושר עבודה בסך של 80,000 ₪ צמוד למדד המחירים לצרכן הידוע ביום 1.5.2017.

6.3 מובהר כי עדכון השכר המבוטח לאבדן כושר עבודה ייעשה על ידי המבוטח עצמו, בכפוף לגידול בהכנסתו מעבודה ובכפוף לאמור בסעיף זה. כל זמן שלא נעשה עדכון כאמור, יהיה השכר המבוטח לאבדן כושר עבודה צמוד למדד.

6.4 כל עדכון כיסוי ביטוחי ייחשב לכריתת חוזה חדש (בגין העדכון) ויחולו הוראות הפוליסה לרבות סעיפים 4 ו-5 לעיל.

7. הפרמיות ותשלומן

7.1 הפרמיה בתחילת הביטוח נקבעת על פי פרקי הכיסוי הביטוחי שנרכשו, הגיל הביטוחי של המבוטח, מצב בריאותו ו/או סיכונים מיוחדים הקשורים במבוטח ובעיסוקו.

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 ובעיסוקו.

7.3 את הפרמיה יש לשלם באופן רציף ובמועדים קבועים מראש, כמפורט בתנאי התכנית 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 למדד.
- 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 משמעו, "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.
- 7.9 לא שולמה הפרמיה, כולה או חלקה במועדה, תהיה החברה רשאית לבטל את התכנית בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי
- 7.10 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 התכנית כדין.
- 7.11 מובהר כי לא ייגבו פרמיות, הפרשי הצמדה וריבית עבור תקופה שמאחרת למועדים שבהם רשאית החברה לבטל את התכנית בהתאם לסעיף 15 לחוק חוזה ביטוח, אלא אם הסכימו לכך המבוטח והחברה.
- 7.12 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 בקרות מקרה ביטוח בהתאם להוראות פרק הכיסוי הביטוחי הרלוונטי ישולמו תגמולי ביטוח בהתאם להוראות פרק הכיסוי הביטוחי הרלוונטי.
- 8.2 קיצוז פיצויים חודשיים המשולמים ממבטחים אחרים ו/או מגורם ממשלתי
- 8.2.1 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:
- 8.2.1.1 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% ממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה.

- 8.2.1.2 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 הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח)(ביטוח אבדן כושר עבודה קבוצתי), תשס"ז-2006.
- 8.2.2 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% מממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה.
- 8.2.3 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.
- 8.2.4 על אף האמור בסעיפים 8.2.1 ו-8.2.2 לעיל, הפיצוי החודשי שישולם למבוטח לא יפחת, בכל מקרה, משיעור של 30% מסכום הפיצוי החודשי לו הוא זכאי על פי תנאי התכנית.
- 8.2.5 למען הסר ספק מובהר כי האמור בסעיף זה לא יחול לגבי מרכיב השחרור אשר ישולם בהתאם להוראות התכנית.

8.3 קיזוז הכנסות אחרות ייעשה בהתאם לאמור בפרק הכיסוי הביטוחי הרלוונטי.

9. החזר פרמיות למבוטח

- 9.1 קרה מקרה הביטוח וסכום הפיצוי החודשי לו זכאי המבוטח בהתאם לתנאי התכנית, נמוך מסכום הפיצוי החודשי שנרכש בתכנית, למעט מקרים של תשלום פיצוי חודשי מופחת כאמור בסעיף 8.2.2 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 החודשי שנרכש בתכנית לבין הפרמיה שהיתה צריכה להיות משולמת מדי חודש בעד הפיצוי החודשי לו היה המבוטח זכאי במקרה של אבדן כושר עבודה בהתאם לתנאי התכנית.
- 9.2 נרכש כיסוי אובדן כושר עבודה אגב חיסכון פנסיוני, יוחזר עודף הפרמיות כאמור בסעיף 9.1 למשלם.
- 9.3 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.
- 9.4 עודף הפרמיות יוצמד למדד, מהמדד הידוע ביום תשלומה של כל פרמיה בפועל ועד למדד הידוע ביום ביצוע החזר.
- 9.5 לא קרה מקרה הביטוח, המבוטח לא יהיה זכאי להחזר פרמיה לפי סעיף זה ובכפוף להסדר התחיקתי.

10. הגשת תביעה, החלטה החברה ובדיקה מחודשת של זכאות

- 10.1 בקרות מקרה ביטוח על המבוטח להודיע על כך לחברה, תוך זמן סביר לאחר שנודע לו על קרות מקרה הביטוח ועל זכותו לקבלת תגמולי ביטוח.
- 10.2 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.

- 10.3 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 ובכלל זה את מלוא המסמכים כפי שהוגשו לקרן הפנסיה וכן כל מסמך או אישור אחרים הדרושים לבירור חבותה של החברה באופן סביר ובכלל זה הצהרה מהמבוטח שאין בכוונתו להמשיך את מיצוי ההליכים מול קרן הפנסיה. לא הומצאו מלוא המסמכים המבוקשים, תפנה החברה למבוטח בבקשה להמציאם בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי
- 10.4 החברה תהיה רשאית לדרוש מהמבוטח, כתנאי לבירור חבותה, למצות את הליכי התביעה בקרן הפנסיה בהתאם לתקנון קרן הפנסיה עד החלטת רופא הקרן.
- 10.5 לא קיומו חובות המבוטח לפי סעיף זה כמפורט 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:
- 10.5.1 החובה לא קוימה או קוימה באיחור מסיבות מוצדקות.
- 10.5.2 אי קוימה או איחורה לא מנע מן החברה את בירור חבותה ולא הכביד על הבירור.
- 10.6 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.
- 10.7 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.
- 10.8 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.
- 10.9 במסגרת הגשת התביעה או לכל המאוחר קודם לתום תקופת הצמדת הפיצוי החודשי למדד כאמור בסעיף 12.1 להלן, ייבחר המבוטח את מסלול ההשקעה אשר לתשואתו יוצמד סכום הפיצוי החודשי. לא בחר המבוטח מסלול להשקעה, יוצמד סכום הפיצוי החודשי לתשואת מסלול השקעה ברירת מחדל.
- 10.10 מודגש בזאת, כי בתקופת ההמתנה ועד למועד אישור התביעה, על המשלם לשלם את הפרמיה על פי תכנית זו. עם התחלת תשלום תגמולי הביטוח, תחזיר החברה למשלם את הפרמיות העודפות ששולמו לה מתום תקופת ההמתנה ועד למועד אישור התביעה בצירוף הפרשי הצמדה מיום תשלומם.
- 10.11 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.

11. תשלום תגמולי ביטוח

- 11.1 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.
- 11.2 מכל תשלומיה תנכה החברה כל חוב המגיע לה בגין התכנית בכפוף להסדר התחיקתי.

12. הצמדת סכום תגמולי הביטוח בתקופת תשלום

12.1 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 כיחס שבין המדד הידוע במועד כל תשלום לעומת המדד הידוע בקרות מקרה הביטוח.

12.2 החל ממועד הפיצוי החודשי ה-25 ישנתנה 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%

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

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

12.4 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.

12.5 בסעיף זה:

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

13. סייגים וחריגים

- 13.1 להלן רשימת החריגים אשר בהתקיימם או בהתקיים אחד מהם לא תחוב החברה בתשלום תגמולי ביטוח במקרה של מקרה ביטוח שארע כתוצאה מהם:
- 13.1.1 נסיון התאבדות או פגיעה עצמית מכוונת.
- 13.1.2 התמכרות לאלכוהול (אלכוהוליזם).
- 13.1.3 התמכרות לסמים, אלא אם השימוש בהם הוא בהוראת רופא.
- 13.1.4 מעשה פלילי בו השתתף המבוטח באופן יזום.
- 13.1.5 פגיעה מנשק לא קונבנציונלי (נשק גרעיני, כימי או ביולוגי) או מטילים קונבנציונליים.
- 13.1.6 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.
- 13.1.7 אירוע רב נפגעים שנגרם כתוצאה מביקוע גרעיני, היתוך גרעיני, זיהום רדיואקטיבי, קרינה מייננת. פסולת גרעינית, תקלה במתקן גרעיני, קרינת רנטגן.
- 13.1.8 טיסה בכלי טיס אזרחי כלשהו, בין אם ממונע ובין אם לאו למעט טיסה כנוסע בכלי טיס אזרחי בעל תעודת כשירות להובלת נוסעים.
- 13.1.9 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.
- 13.1.10 שמירת הריון - לענין הפיצוי החודשי בלבד. חריג זה לא יחול לגבי אלו:
- 13.1.10.1 לגבי רכיב השחרור הקיים בתכנית.
- 13.1.10.2 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.**

13.2 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 הממונה. מובהר כי החרגות שנקבעו כאמור, לא יחולו בפרק הכיסוי למקרה ביטוח לפי הגדרת עיסוק סביר לתקופת האכשרה בקרן הפנסיה.

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 לעבודה, יחולו הוראות פרק הכיסוי הביטוחי הרלוונטי.
- 14.3 הוצאות שיקום מקצועי כאמור בסעיף זה, ימומנו על ידי החברה.

15. ביטול תקופת המתנה בגין מקרה ביטוח חוזר

- 15.1 במקרה של מקרה ביטוח חוזר, יהיה המבוטח זכאי לתשלום תגמולי הביטוח ללא תקופת המתנה חוזרת.
- 15.2 לענין זה: "מקרה ביטוח חוזר" - מקרה ביטוח שארע בתוך 12 חודשים ממועד הפסקת תשלום תגמולי הביטוח בשל מקרה הביטוח הקודם בעקבות חזרת כושר העבודה ובלבד שמקרה הביטוח החוזר ארע בשל אותה מחלה או תאונה.

16. חזרת כושר העבודה

- 16.1 הודיעה החברה למבוטח על הפסקת תשלום תגמולי ביטוח עקב חזרת כושר העבודה של המבוטח, על המבוטח או המשלם, לפי העניין, לחזור ולשלם את הפרמיה במלואה, החל מהמועד בו הודיעה על כך החברה.
- 16.2 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.

17. חידוש התכנית

- 17.1 בוטלה התכנית על ידי החברה בהתאם להוראות סעיף 15 לחוק חוזה הביטוח, רשאי המבוטח לדרוש את חידושה בתנאים זהים לאלה של התכנית שבוטלה, ללא עריכת חיתום רפואי, בהתקיים התנאים הבאים:
- 17.1.1 מיום ביטול התכנית טרם חלפו שלושה חודשים.
- 17.1.2 טרם ארע מקרה הביטוח במועד החידוש.
- 17.1.3 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.
- 17.2 חידוש התכנית שלא בנסיבות כאמור לעיל, יהיה כפוף להסכמת החברה וייעשה על פי התנאים המקובלים בחברה באותה עת.

18. הרחבות

- 18.1 המבוטח רשאי לבקש כי לפוליסה זו תצורפנה הרחבות מבין ההרחבות המשווקות על ידי החברה באותו מועד תמורת תשלום פרמיה נוספת. קבלת המבוטח לביטוח לפי איזה מההרחבות טעונה הסכמת החברה. החברה רשאית להתנות את הסכמתה בעריכת חיתום רפואי, ויחולו הוראות סעיף 6 לעיל. הסכימה החברה להוספת הרחבה, יחולו הוראות אלה:
- 18.1.1 ההרחבה תצוין בדף פרטי הביטוח.
- 18.1.2 תקופת הביטוח של ההרחבה תימשך עד תום תקופת הביטוח של הפוליסה, למעט אם נקבע בה מפורשות אחרת.
- 18.1.3 הפרמיה בגין כל הרחבה תצוין בדף פרטי הביטוח ויחולו עליה הוראות סעיף 7 לעיל.
- 18.1.4 זולת אם נקבע במפורש אחרת בהרחבה, הוראות הפוליסה, ובכלל זה לענין הגבלות החלות על חבות החברה, יחולו על ההרחבה, בהתאמה ובשינויים המחוייבים.
- 18.1.5 במידה וצורפו לפוליסה מספר הרחבות, הרי שזולת אם נקבע אחרת, יחולו הוראות ההרחבות גם על זו, בהתאמה ובשינויים המחוייבים.
- 18.1.6 המבוטח רשאי להורות, בכל עת, על ביטולה של הרחבה שצורפה לפוליסה, מבלי לפגוע בזכותו להמשיך את הביטוח לפי פוליסה זו והרחבות נוספות, ככל שנרכשו.
- 18.1.7 הכיסוי הביטוחי על פי ההרחבה יפוג בקרות אחד מהמועדים הבאים, המוקדם מביניהם:
- 18.1.7.1 תום תקופת הביטוח של ההרחבה.
- 18.1.7.2 תום תקופת הביטוח של התכנית.
- 18.1.7.3 ביטול התכנית או ההרחבה על ידי המבוטח או החברה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

19. התיישנות

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

20. 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.

21. הודעות וכתובות הצדדים

- 21.1 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 או בכל דרך התקשרות אחרת שהוסכמה בין המבוטח לחברה ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 21.2 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 בסעיף 21.1 לעיל. מובהר כי על הגשת תביעות יחולו הוראות סעיף 10 לעיל.
- 21.3 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.
- 21.4 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.

22. מיסים והיטלים

המבוטח יהא חייב לשלם לחברה תוך זמן סביר מקבלת דרישתה את המיסים ו/או תשלומי החובה הממשלתיים והאחרים שהחברה מחוייבת 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.

23. שעבוד

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

24. מקום השיפוט

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

הראל מטריה ביטוחית

פרק ב' - פרקי כיסוי ביטוחי

כיסוי למקרה ביטוח לפי הגדרת עיסוק ספציפי (הגדרה עיסוקית)

פרק זה נכלל בתכנית ומהווה חלק בלתי נפרד הימנה, אם צוין בדף פרטי הביטוח.

1. הגדרות

1.1 מקרה ביטוח - אבדן חלקי או מוחלט של כושר עבודה עיסוקי אשר ארע למבוטח בזמן שהיה עמית מבוטח בקרן הפנסיה והמבוטח אינו זכאי לקבל בגינו תשלום מלא ביחס לשיעור הכיסוי הקיים בקרן הפנסיה (קצבת נכות ו/או שחרור מתשלום דמי גמולים ו/או סכום חד פעמי) מקרן הפנסיה מאחר שמקרה הביטוח על פי קרן הפנסיה עונה על הגדרת עיסוק סביר אחר.

לענין הגדרה זו:

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").

1.1.3 "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.

1.1.4 "מעמד" - שכיר או עצמאי.

1.2 תאריך תחילת הביטוח - התאריך הנקוב בדף פרטי הביטוח כתאריך תחילת הביטוח בגין פרק כיסוי ביטוחי זה.

1.3 התכנית - הראל מטריה ביטוחית.

1.4 התנאים הכלליים - פרק א' לתכנית.

1.5 תקופת תשלום תגמולי הביטוח - משך הזמן שבו ישולמו תגמולי הביטוח על פי פרק כיסוי ביטוחי זה שראשיתו בתום תקופת ההמתנה וסופו במועד המוקדם מבין אלה:

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

1.5.2 תום תקופת הביטוח.

1.5.3 מות המבוטח.

1.6 תקופת הביטוח - התקופה שמתאריך תחילת הביטוח ועד לתום תקופת הביטוח אשר לא יהיה מוקדם למועד 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:

- 1.6.1 תוארך תקופת הביטוח בתכנית ויועדכן מועד תום תקופת הביטוח בהתאמה. החל ממועד העדכון ובשלו בלבד, תעודכן הפרמיה בהתאם לתעריף הקיים בחברה במועד הפקת התכנית, 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.
- 1.6.2 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.
- 1.6.3 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.
- 1.6.4 האמור לעיל לא יחול על מבוטח שמצוי באובדן כושר עבודה לפי פרק כיסוי ביטוחי זה וכל עוד הוא במצב כאמור. חזר למבוטח כושר העבודה, הרי שחרף האמור בסעיף 1.6.1 לפרק כיסוי ביטוחי זה, תעודכן הפרמיה החל ממועד חזרת כושר העבודה של המבוטח.

2. פרשנות

- 2.1 כל הוראות התנאים הכלליים יחולו על פרק זה בכפוף לאמור בסעיף 2 לתנאים הכלליים.
- 2.2 הגדרות שאינן מופיעות בסעיף זה, תיקבע הגדרתן לפי הגדרתן בתכנית ו/או בסעיפי פרק כיסוי ביטוחי זה.

3. הפרמיה

הפרמיה בגין פרק כיסוי ביטוחי זה מפורטת בדף פרטי הביטוח.

4. התחייבות החברה

4.1 בקרות מקרה הביטוח, ובכפוף להוראות התנאים הכלליים, תשלם החברה את תגמולי הביטוח וזאת למשך תקופת תשלום תגמולי הביטוח.

4.2 הפיצוי החודשי

4.2.1 תכנית במעמד שכיר

4.2.1.1 סכום הפיצוי החודשי שישולם בקרות מקרה ביטוח של אובדן מוחלט של כושר העבודה העיסוקי 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.
מובהר כי ככל שיתקבל תשלום בגין חלק מהשכר המבוטח האמור, מקרן הפנסיה, הרי שתשלום זה יקוזז מהפיצוי שישולם במסגרת פרק זה.

4.2.1.2 לענין סעיף 4.2.1.1 לפרק כיסוי ביטוחי זה "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.

4.2.2 תכנית במעמד עצמאי

4.2.2.1 סכום הפיצוי החודשי שישולם בקרות מקרה הביטוח של אובדן מוחלט של כושר העבודה העיסוקי 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 ההכנסה מעבודה של המבוטח בשנים עשר החודשים שקדמו למועד קרות מקרה הביטוח או בתקופה קצרה יותר אם מדובר בשנת הביטוח הראשונה, כשהוא מוצמד למדד ממועד קרות מקרה הביטוח ועד ליום התשלום.
מובהר כי ככל שיתקבל תשלום בגין חלק מהשכר המבוטח האמור, מקרן הפנסיה, הרי שתשלום זה יקוזז מהפיצוי שישולם במסגרת פרק זה.

4.2.2.2 לענין סעיף 4.2.2.1 לפרק כיסוי ביטוחי זה - "ממוצע השכר המבוטח בתכנית" - ממוצע השכר המבוטח בתכנית בשנים עשר החודשים 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 מהחודשים 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 החודשי המעודכן"). סך השכר החודשי המעודכן בשל החודשים הכלולים בחישוב יחולק במספר החודשים הכלולים בחישוב.

- 4.2.3 במקרה של אבדן חלקי של כושר העבודה העיסוקי - סכום הפיצוי החודשי שישולם יהיה שווה לסכום הפיצוי החודשי הקבוע בפרק הכיסוי הביטוחי למקרה של אבדן מוחלט של כושר העבודה העיסוקי, כפול שיעור אבדן כושר העבודה החלקי (בין 25% ל- 74%) שנקבע למבוטח.
- 4.2.4 בקרות מקרה ביטוח, הפיצוי החודשי ישולם ישירות למבוטח. במקרה מות המבוטח ישולמו תגמולי הביטוח להם היה זכאי המבוטח בעודו בחיים - לעזבונו.
- 4.3 שחרור**
- 4.3.1 בתקופת תשלום הפיצוי החודשי למבוטח שארע לו אבדן מוחלט של כושר העבודה העיסוקי, תשחרר התכנית מתשלום פרמיות בעד כל פרקי הכיסוי הביטוחי הכלולים בה, באופן בו הכיסויים הביטוחיים יישמרו במלואם במהלך תקופת אובדן כושר העבודה (להלן - "שחרור מפרמיה") וכן תשלום של ההפקדות השוטפות לקרן הפנסיה (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 הביטוחי.
- 4.3.2 סכום השחרור מהפקדות במקרה של אבדן כושר עבודה מוחלט יהיה שווה למכפלה של שיעור השחרור מהפקדות שנרכש בתכנית בממוצע השכר המבוטח בתכנית כהגדרתו בסעיפים 4.2.1 או 4.2.2 לפרק כיסוי ביטוחי זה (לפי העניין).
- 4.3.3 השחרור מהפקדות ישולם במישרין לקרן הפנסיה
- 4.3.4 סכום השחרור מפרמיה והשחרור מהפקדות שישולם במקרה של אבדן חלקי של כושר העבודה העיסוקי יהיה שווה למכפלת סכום השחרור מפרמיה ו/או השחרור מההפקדות, לפי העניין, למקרה אובדן מוחלט של כושר העבודה בשיעור האובדן החלקי של כושר העבודה (בין 25% ל- 74%) שנקבע למבוטח.
- 4.4 מבוטח הזכאי לתשלום תגמולי ביטוח לפי יותר מפרק כיסוי ביטוחי אחד, יהיה זכאי לתשלום תגמולי ביטוח לפי אחד הפרקים בלבד, הגבוה מבין שניהם.

5. קיצוז הכנסות אחרות של המבוטח

- 5.1 היתה למבוטח הזכאי לתגמולי ביטוח על פי פרק הכיסוי הביטוחי, הכנסה חודשית מעיסוק שאינו עונה על הגדרת עיסוק ספציפי לרבות תשלומים שהמבוטח זכאי להם כדמי לידה, כהגדרתם בחוק הביטוח הלאומי (להלן - "הכנסה אחרת"), זכאותו לתגמולי ביטוח לא תתבטל. אולם מבלי לגרוע מתקרת התשלום הקבועה בסעיף 4.2.1.1 ו- 4.2.2.1 לפרק כיסוי ביטוחי זה, לחברה תהיה הזכות לקזז הכנסה זו מהפיצוי החודשי המשולם על פי פרק הכיסוי הביטוחי באופן בו:
- 5.1.1 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.
- 5.1.2 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.
- 5.2 למען הסר ספק מובהר כי במקרה של אבדן חלקי של כושר העבודה העיסוקי, לא יפחת סכום הפיצוי המשולם בצירוף עם ההכנסה האחרת המשולמת מהשיעורים הנקובים בסעיף 5.1.1 או 5.1.2 לפרק כיסוי ביטוחי זה, לפי העניין.

5.3 זכות המבוטח על פי סעיפים 5.1.1 או 5.1.2 לפרק כיסוי ביטוחי זה תתקיים פעם אחת לכל מקרה ביטוח, באופן שמבוטח אשר היה מצוי באובדן מוחלט או חלקי של כושר העבודה העיסוקי 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 כיסוי ביטוחי זה בכפוף לאמור לעיל לעיל.

5.4 חרף האמור לעיל, החברה לא תוכל לקזז מסכום הפיצוי החודשי את אלו:

5.4.1 הכנסה פסיבית של המבוטח.

5.4.2 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.

5.5 עבד המבוטח באופן חלקי בעיסוק הספציפי 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.

5.6 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.

6. שיקום מקצועי

6.1 החברה רשאית להציע למבוטח הזכאי לתגמולי ביטוח על פי פרק זה לעבור שיקום מקצועי, אולם למבוטח תעמוד הזכות לסרב להצעה זו מבלי שתיפגע זכותו לתגמולי הביטוח.

6.2 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 פרק כיסוי ביטוחי זה. 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 5 לפרק כיסוי ביטוחי זה.

6.3 כאמור בתנאים הכלליים, הוצאות שיקום מקצועי כאמור בסעיף זה ימומנו ע"י החברה.

7. תוקף הכיסוי הביטוחי על פי פרק זה

הכיסוי הביטוחי על פי פרק זה יפוג בקרות אחד מהמועדים הבאים, המוקדם מביניהם:

7.1 ביטול התכנית בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

7.2 ביטול פרק כיסוי ביטוחי זה על ידי המבוטח, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. ואולם מובהר כי ככל שהמבוטח רכש, בנוסף לפרק כיסוי ביטוחי זה, פרק כיסוי ביטוחי נוסף כקבוע בתכנית זו, הרי שביטול פרק כיסוי ביטוחי זה לא יפגע בזכותו להמשיך את תכנית הבסיס שבתנאים הכלליים ואת פרק הכיסוי הביטוחי הנותר, אם קיים. החברה תשלח למבוטח, דף פרטי ביטוח מעודכן סמוך לאחר עריכת השינוי.

7.3 תום תקופת הביטוח בפרק כיסוי ביטוחי זה.

7.4 המועד בו הפך המבוטח לעמית לא מבוטח בקרן הפנסיה.

הראל מטריה ביטוחית

פרק ב' - פרקי כיסוי ביטוחי

כיסוי למקרה ביטוח לפי הגדרת עיסוק סביר לתקופת האכשרה בקרן הפנסיה

פרק זה נכלל בתכנית ומהווה חלק בלתי נפרד הימנה, אם צוין בדף פרטי הביטוח.

1. הגדרות

1.1 מקרה ביטוח - אבדן חלקי או מוחלט של כושר עבודה בהגדרת "עיסוק סביר" אשר ארע למבוטח בזמן שהיה עמית מבוטח בקרן הפנסיה והמבוטח אינו זכאי לקבל בגינו תשלום מלא ביחס לשיעור הכיסוי הקיים בקרן הפנסיה (קצבת נכות ו/או שחרור מתשלום דמי גמולים ו/או סכום חד פעמי) מקרן הפנסיה מאחר וארע בתקופת האכשרה בקרן הפנסיה.

לענין הגדרה זו:

- 1.1.1 **אבדן חלקי של כושר עבודה** - 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 עד אותה מחלה או תאונה ושבעקבותיה נבצר ממנו לעסוק בכל עיסוק סביר אחר כהגדרתו בסעיף 1.2 לפרק כיסוי ביטוחי זה.
- 1.1.2 **אבדן מוחלט של כושר עבודה**- 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 עד אותה מחלה או תאונה ושבעקבותיה נבצר ממנו לעסוק בכל עיסוק סביר אחר כהגדרתו בסעיף 1.2 לפרק כיסוי ביטוחי זה.
- 1.2 **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.
- 1.3 **תאריך תחילת הביטוח** - התאריך הנקוב בדף פרטי הביטוח כתאריך תחילת הביטוח בגין פרק כיסוי ביטוחי זה.
- 1.4 **תום תקופת האכשרה**- המועד בו מסתיימת תקופת האכשרה של המבוטח בקרן הפנסיה אך בכל מקרה לא יותר מחמש שנים מלאות מתאריך ההצטרפות לקרן הפנסיה כפי שהוא מצוין בהצעה לביטוח ובדף פרטי הביטוח.
- 1.5 **התכנית** - הראל מטריה ביטוחית.
- 1.6 **התנאים הכלליים** - פרק א' לתכנית.
- 1.7 **תקופת אכשרה** - תקופת האכשרה שנקבעה למבוטח בקרן הפנסיה ובכפוף לאמור בסעיף 1.4 לפרק כיסוי ביטוחי זה.
- 1.8 **תקופת תשלום תגמולי הביטוח** - משך הזמן שבו ישולמו תגמולי הביטוח על פי פרק כיסוי ביטוחי זה שראשיתו בתום תקופת ההמתנה וסופו במועד המוקדם מבין אלה:
 - 1.8.1 המועד שבו חדל המבוטח להיות במצב של אבדן כושר עבודה מוחלט או חלקי, לפי העניין.
 - 1.8.2 מועד הגיעו של המבוטח לגיל פרישה חובה.
 - 1.8.3 מות המבוטח.

1.9 תקופת הביטוח - התקופה שנקבעה בהצעת הביטוח לענין פרק זה, אשר תחילתה במועד תחילת הביטוח וסיומה בתום תקופת האכשרה או בהגיע המבוטח לגיל פרישה חובה, או בתום תקופת הביטוח של הפוליסה, לפי המוקדם.

הועלה גיל פרישה חובה במהלך תקופת הביטוח יחולו התנאים הבאים:

- 1.9.1 תוארך תקופת הביטוח בתכנית לכל היותר עד לתום תקופת האכשרה ויעודכן מועד תום תקופת הביטוח בהתאמה.
החל ממועד העדכון ובשלו בלבד, תעודכן הפרמיה בהתאם לתעריף הקיים בחברה במועד הפקת התכנית, 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.
- 1.9.2 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.
- 1.9.3 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.
- 1.9.4 האמור לעיל לא יחול על מבוטח שמצוי באובדן כושר עבודה לפי פרק כיסוי ביטוחי זה וכל עוד הוא במצב כאמור. חזר למבוטח כושר העבודה, הרי שחרף האמור בסעיף 1.9.1 לפרק כיסוי ביטוחי זה, תעודכן הפרמיה החל ממועד חזרת כושר העבודה של המבוטח.

2. פרשנות

- 2.1 כל הוראות התנאים הכלליים יחולו על פרק זה בכפוף לאמור בסעיף 2 לתנאים הכלליים.
- 2.2 הגדרות שאינן מופיעות בסעיף זה, תיקבע הגדרתן לפי הגדרתן בתכנית ו/או בסעיפי פרק כיסוי ביטוחי זה.

3. הפרמיה

הפרמיה בגין פרק כיסוי ביטוחי זה מפורטת בדף פרטי הביטוח.

4. התחייבות החברה

4.1 בקרות מקרה הביטוח, ובכפוף להוראות התנאים הכלליים, תשלם החברה את תגמולי הביטוח וזאת למשך תקופת תשלום תגמולי הביטוח.

4.2 הפיצוי החודשי

4.2.1 תכנית במעמד שכיר

4.2.1.1 סכום הפיצוי החודשי שישולם בקרות מקרה ביטוח של אובדן מוחלט של כושר העבודה 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.

מובהר כי ככל שיתקבל תשלום בגין חלק מהשכר המבוטח האמור, מקרן הפנסיה, הרי שתשלום זה יקוזז מהפיצוי שישולם במסגרת פרק זה.

4.2.1.2 לענין סעיף 4.2.1.1 לפרק כיסוי ביטוחי זה "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.

4.2.2 תכנית במעמד עצמאי

4.2.2.1 סכום הפיצוי החודשי שישולם בקרות מקרה הביטוח של אבדן מוחלט של כושר העבודה 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 ההכנסה מעבודה של המבוטח בשנים עשר החודשים שקדמו למועד קרות מקרה הביטוח או בתקופה קצרה יותר אם מדובר בשנת הביטוח הראשונה, כשהוא מוצמד למדד ממועד קרות מקרה הביטוח ועד ליום התשלום. מובהר כי ככל שיתקבל תשלום בגין חלק מהשכר המבוטח האמור, מקרן הפנסיה, הרי שתשלום זה יקוזז מהפיצוי שישולם במסגרת פרק זה.

4.2.2.2 לענין סעיף 4.2.2.1 לפרק כיסוי ביטוחי זה "ממוצע השכר המבוטח בתכנית" - ממוצע השכר המבוטח בתכנית בשנים עשר החודשים 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 מהחודשים 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 החודשי המעודכן"). סך השכר החודשי המעודכן בשל החודשים הכלולים בחישוב יחולק במספר החודשים הכלולים בחישוב.

4.2.3 במקרה של אבדן חלקי של כושר העבודה - סכום הפיצוי החודשי שישולם יהיה שווה לסכום הפיצוי החודשי הקבוע למקרה של אבדן מוחלט של כושר העבודה העיסוקי כאמור בפרק כיסוי ביטוחי זה כפול שיעור אבדן כושר העבודה החלקי (בין 25% ל-74%) שנקבע למבוטח.

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

4.3 **שחרור**

4.3.1 בתקופת תשלום הפיצוי החודשי למבוטח שארע לו אבדן מוחלט של כושר העבודה, תשחרר התכנית מתשלום פרמיות בעד כל פרקי הכיסוי הביטוחי הכלולים בה, באופן בו הכיסויים הביטוחיים יישמרו במלואם במהלך תקופת אובדן כושר העבודה (להלן - "שחרור מפרמיה") וכן תשלום של ההפקדות השוטפות לקרן הפנסיה (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 הביטוחי.

4.3.2 סכום השחרור מהפקדות במקרה של אבדן כושר עבודה מוחלט יהיה שווה למכפלה של שיעור השחרור מהפקדות שנרכש בתכנית בממוצע השכר המבוטח בתכנית כהגדרתו בסעיפים 4.2.1 או 4.2.2 לפרק כיסוי ביטוחי זה (לפי הענין).

4.3.3 השחרור מהפקדות ישולם במישרין לקרן הפנסיה

- 4.3.4 סכום השחרור מפרמיה והשחרור מהפקדות שישולם במקרה של אבדן חלקי של כושר העבודה יהיה שווה למכפלת סכום השחרור מפרמיה ו/או השחרור מההפקדות, לפי הענין, למקרה אובדן מוחלט של כושר העבודה בשיעור האובדן החלקי של כושר העבודה (בין 25% ל- 74%) שנקבע למבוטח.
- 4.4 מבוטח הזכאי לתשלום תגמולי ביטוח לפי יותר מפרק כיסוי ביטוחי אחד, יהיה זכאי לתשלום תגמולי ביטוח לפי אחד הפרקים בלבד, הגבוה מבין שניהם.

5. קיצוז הכנסות אחרות של המבוטח

- 5.1 היתה למבוטח הזכאי לתגמולי ביטוח על פי פרק הכיסוי הביטוחי, הכנסה חודשית מעיסוק שאינו עונה על הגדרת עיסוק סביר לרבות תשלומים שהמבוטח זכאי להם כדמי לידה, כהגדרתם בחוק הביטוח הלאומי (להלן - "הכנסה אחרת"), זכאותו לתגמולי ביטוח לא תתבטל. אולם מבלי לגרוע מתקרת התשלום הקבועה בסעיף 4.2.1.1 ו- 4.2.2.1 לפרק כיסוי ביטוחי זה, לחברה תהיה הזכות לקזז הכנסה זו מהפיצוי החודשי המשולם על פי פרק הכיסוי הביטוחי באופן בו:
- 5.1.1 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.
- 5.1.2 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.
- 5.2 למען הסר ספק מובהר כי במקרה של אבדן חלקי של כושר העבודה העיסוקי, לא יפחת סכום הפיצוי המשולם בצירוף עם ההכנסה האחרת המשולמת מהשיעורים הנקובים בסעיף 5.1.1 או 5.1.2 לפרק כיסוי ביטוחי זה, לפי הענין.
- 5.3 זכות המבוטח על פי סעיפים 5.1.1 או 5.1.2 לפרק כיסוי ביטוחי זה תתקיים פעם אחת לכל מקרה ביטוח, באופן שמבוטח אשר היה מצוי באובדן מוחלט או חלקי של כושר העבודה העיסוקי 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 כיסוי ביטוחי זה בכפוף לאמור לעיל.
- 5.4 חרף האמור לעיל, החברה לא תוכל לקזז מסכום הפיצוי החודשי את אלו:
- 5.4.1 הכנסה פסיבית של המבוטח.
- 5.4.2 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.
- 5.5 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.

6. שיקום מקצועי

- 6.1 החברה רשאית להציע למבוטח הזכאי לתגמולי ביטוח על פי פרק זה לעבור שיקום מקצועי, אולם למבוטח תעמוד הזכות לסרב להצעה זו מבלי שתיפגע זכותו לתגמולי הביטוח.
- 6.2 בחר המבוטח לעבור שיקום מקצועי והשיקום שעבר אפשר את חזרתו לעסוק בעיסוק שאינו עונה על הגדרת עיסוק סביר, לא יהיה בכך כדי לשלול את זכאותו לתגמולי הביטוח על פי תנאי פרק כיסוי ביטוחי זה. אולם אם כתוצאה מהשיקום המקצועי שעבר בחר המבוטח לעבוד בעיסוק שאינו עונה על הגדרת עיסוק סביר, לחברה תהיה הזכות לקזז את ההכנסה האחרת, ככול שקיימת, כאמור בסעיף 5 לפרק כיסוי ביטוחי זה.
- 6.3 כאמור בתנאים הכלליים, הוצאות שיקום מקצועי כאמור בסעיף זה ימומנו ע"י החברה.

7. תוקף הכיסוי הביטוחי על פי פרק זה

הכיסוי הביטוחי על פי פרק זה יפוג בקרות אחד מהמועדים הבאים, המוקדם מביניהם:

- 7.1 ביטול התכנית בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 7.2 ביטול פרק כיסוי ביטוחי זה על ידי המבוטח, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. ואולם מובהר כי ככל שהמבוטח רכש, בנוסף לפרק כיסוי ביטוחי זה, פרק כיסוי ביטוחי נוסף כקבוע בתכנית זו, הרי שביטול פרק כיסוי ביטוחי זה לא יפגע בזכותו להמשיך את תכנית הבסיס שבתנאים הכלליים ואת פרק הכיסוי הביטוחי הנותר, אם קיים. החברה תשלח למבוטח, דף פרטי ביטוח מעודכן סמוך לאחר עריכת השינוי.
- 7.3 תום תקופת הביטוח בפרק כיסוי ביטוחי זה.
- 7.4 המועד בו הפך המבוטח לעמית לא מבוטח בקרן הפנסיה.

הראל מטריה ביטוחית

פרק ב' - פרקי כיסוי ביטוחי

כיסוי לביטול קיזוז קצבת הנכות על ידי קרן הפנסיה מול פיצוי חודשי המשולם מהמוסד לביטוח לאומי בהתאם לפרק ה' (תאונות עבודה) לחוק הביטוח הלאומי, התשנ"ה-1995

פרק זה נכלל בתכנית ומהווה חלק בלתי נפרד הימנה, אם צוין בדף פרטי הביטוח. יובהר כי ההצטרפות לביטוח פרק זה מותנית בכך שבעת רכישת פרק כיסוי ביטוחי זה, ביקש המבוטח לבטח את השכר המבוטח בקרן הפנסיה שלו, כפי שהוא נכון למועד רכישת פרק כיסוי ביטוחי זה.

1. הגדרות

- 1.1 **מקרה ביטוח** - אבדן חלקי או מוחלט של כושר עבודה אשר ארע למבוטח בזמן שהיה עמית מבוטח בקרן הפנסיה ובגינו משולמת לו קצבת נכות מקרן הפנסיה (להלן - "אירוע מזכה") ואולם סכומה הוקטן מאחר ובגין האירוע המזכה המבוטח זכאי לתשלום קצבה ממקור אחר.
- 1.2 **אבדן חלקי של כושר עבודה** - 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 עד אותה מחלה או תאונה ושבעקבותיה נבצר ממנו לעסוק בכל עיסוק סביר אחר מהגדרתו בסעיף 1.2 לפרק כיסוי ביטוחי זה.
- 1.3 **אבדן מוחלט של כושר עבודה** - 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 עד אותה מחלה או תאונה ושבעקבותיה נבצר ממנו לעסוק בכל עיסוק סביר אחר מהגדרתו בסעיף 1.2 לפרק כיסוי ביטוחי זה.
- 1.4 **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.
- 1.5 **קצבה ממקור אחר** - פיצוי חודשי המשולם למבוטח מהמוסד לביטוח לאומי בהתאם לפרק ה' (תאונות עבודה) לחוק הביטוח הלאומי, התשנ"ה-1995.
- 1.6 **תאריך תחילת הביטוח** - התאריך הנקוב בדף פרטי הביטוח כתאריך תחילת הביטוח בגין פרק כיסוי ביטוחי זה.
- 1.7 **התכנית** - הראל מטריה ביטוחית.

- 1.8 **התנאים הכלליים - פרק א' לתכנית.**
- 1.9 **תקופת תשלום תגמולי הביטוח - משך הזמן שבו ישולמו תגמולי הביטוח על פי פרק כיסוי ביטוחי זה שראשיתו בתום תקופת ההמתנה וסופו במועד המוקדם מבין אלה:**
- 1.9.1 המועד שבו חדל המבוטח להיות במצב של אבדן כושר עבודה מוחלט או חלקי, לפי העניין.
- 1.9.2 תום תקופת הביטוח.
- 1.9.3 מות המבוטח.
- 1.10 **תקופת הביטוח - התקופה שמתאריך תחילת הביטוח ועד לתום תקופת הביטוח אשר לא יהיה מוקדם למועד 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 חכמה 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:
- 1.10.1 תוארך תקופת הביטוח בתכנית ויועדין מועד תום תקופת הביטוח בהתאמה. החל ממועד העדכון ובשלו בלבד, תעודכן הפרמיה בהתאם לתעריף הקיים בחברה במועד הפקת התכנית, 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.
- 1.10.2 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.
- 1.10.3 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.
- 1.10.4 האמור לעיל לא יחול על מבוטח שמצוי באובדן כושר עבודה לפי פרק כיסוי ביטוחי זה וכל עוד הוא במצב כאמור. חזר למבוטח כושר העבודה, הרי שחרף האמור בסעיף 1.10.1 לפרק כיסוי ביטוחי זה, תעודכן הפרמיה החל ממועד חזרת כושר העבודה של המבוטח.

2. פרשנות

- 2.1 כל הוראות התנאים הכלליים יחולו על פרק זה בכפוף לאמור בסעיף 2 לתנאים הכלליים
למעט הוראות סעיף 8.2 לתנאים הכלליים.
- 2.2 הגדרות שאינן מופיעות בסעיף זה, תיקבע הגדרתן לפי הגדרתן בתכנית ו/או בסעיפי פרק כיסוי ביטוחי זה.

3. הפרמיה

הפרמיה בגין פרק כיסוי ביטוחי זה מפורטת בדף פרטי הביטוח.

4. התחייבות החברה

- 4.1 בקרות מקרה הביטוח, ובכפוף להוראות התנאים הכלליים, תשלם החברה תגמולי ביטוח בכפוף לאמור בסעיף זה וזאת למשך תקופת תשלום תגמולי הביטוח.
- 4.2 תגמולי הביטוח שישולמו יהיו בסכום ההפרש שבין קצבת הנכות שהיתה משולמת למבוטח מקרן הפנסיה אלמלא היה זכאי לקצבה ממקור אחר כהגדרת המונח בסעיף 1.5 לעיל לבין הסכום המשולם לו על ידי קרן הפנסיה (להלן "סכום ההפרש לתשלום").
- 4.3 ככל שלאחר קביעת המוסד לביטוח לאומי יתברר כי תגמולי הביטוח שהמבוטח זכאי להם היו נמוכים מאלה ששולמו לו עד לקבלת ההחלטה או כי הוא אינו זכאי לתגמולי ביטוח כלל, תהא החברה זכאית לקבל מהמבוטח חזרה את תגמולי הביטוח ששולמו על ידה ביתר עד לאותו מועד.
- 4.4 ככל והביטוח על פי פוליסה זו נעשה רק על חלק מהשכר המבוטח בקרן הפנסיה, ישולם פיצוי בסכום שהוא מכפלת היחס שבין השכר המבוטח בפוליסה לשכר המבוטח בקרן הפנסיה בסכום ההפרש לתשלום.
- 4.5 בתקופת תשלום תגמולי הביטוח למבוטח שארע לו אבדן מוחלט של כושר העבודה, תשוחרר התכנית מתשלום פרמיות בעד כל פרקי הכיסוי הביטוחי הכלולים בה, באופן בו הכיסויים הביטוחיים יישמרו במלואם במהלך תקופת אובדן כושר העבודה (להלן - "שחרור מפרמיה"). סכום השחרור מפרמיה שישולם במקרה של אבדן חלקי של כושר העבודה יהיה שווה למכפלת סכום השחרור מפרמיה במקרה אובדן מוחלט של כושר העבודה בשיעור האובדן החלקי של כושר העבודה (בין 25% ל- 74%) שנקבע למבוטח.
- 4.6 למען הסר ספק מובהר כי בקרות מקרה ביטוח על פי פרק זה לא ישולם שחרור מהפקדות לקרן הפנסיה.

5. תוקף הכיסוי הביטוחי על פי פרק זה

הכיסוי הביטוחי על פי פרק זה יפוג בקרות אחד מהמועדים הבאים, המוקדם מביניהם:

- 5.1 ביטול התכנית בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 5.2 ביטול פרק כיסוי ביטוחי זה על ידי המבוטח, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. ואולם מובהר כי ככל שהמבוטח רכש, בנוסף לפרק כיסוי ביטוחי זה, פרק כיסוי ביטוחי נוסף כקבוע בתכנית זו, הרי שביטול פרק כיסוי ביטוחי זה לא יפגע בזכותו להמשיך את תכנית הבסיס שבתנאים הכלליים ואת פרק הכיסוי הביטוחי הנותר, אם קיים. החברה תשלח למבוטח, דף פרטי ביטוח מעודכן סמוך לאחר עריכת השינוי.
- 5.3 תום תקופת הביטוח בפרק כיסוי ביטוחי זה.
- 5.4 המועד בו הפך המבוטח לעמית לא מבוטח בקרן הפנסיה.

הראל מטריה ביטוחית

פרק ג' - הרחבות

הרחבה לתשלום תגמולי ביטוח בהתאם להוראות הכיסוי הביטוחי עבור חלק מתקופת ההמתנה

הרחבה זו ניתנת לרכישה בגין כל אחד מפרקי הכיסוי הביטוחי. בכל מקום בהרחבה זו בו נעשה שימוש במונח "פרק הכיסוי הביטוחי", הכוונה היא לאותו פרק כיסוי ביטוחי בגינו נרכשה ההרחבה, בהתאם למפורט בדף פרטי הביטוח. ההרחבה תיכנס לתוקף בכפוף לתשלום פרמיה בגינה והיא תהווה חלק בלתי נפרד מהתכנית. **הרחבה זו נכללת בתכנית ומהווה חלק בלתי נפרד הימנה, אם צוינה בדף פרטי הביטוח.**

1. פרשנות

- 1.1 כל הוראות התנאים הכלליים ופרק הכיסוי הביטוחי בגינו נרכשה הרחבה זו, יחולו על הרחבה זו בכפוף לאמור בסעיף 2 לתנאים הכלליים.
- 1.2 הגדרת המונחים בהרחבה זו תיקבע לפי הגדרתם בתכנית ו/או בסעיפי פרק הכיסוי הביטוחי ו/או בסעיפי ההרחבה.

2. הפרמיה

הפרמיה בגין ההרחבה מפורטת בדף פרטי הביטוח.

3. התחייבות החברה

- 3.1 במקרה בו זכאי המבוטח לתגמולי ביטוח בהתאם לפרק הכיסוי הביטוחי בגין החודש הרביעי או החמישי שממועד קרות מקרה הביטוח או חלק מהם, תשלם החברה 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.
- 3.2 מרכיב השחרור מהפקדות הכלול בתשלום תגמולי הביטוח, בגין החודש השלישי או השני או חלק מהם, כאמור בסעיף 3.1 לעיל, ישולם למבוטח ישירות אם ההפקדה השוטפת שולמה לקרן הפנסיה בתקופת ההמתנה. לא שולמה ההפקדה כאמור, ישולם מרכיב השחרור מההפקדה לקרן הפנסיה. חרף האמור לעיל, במקרה בו משולמים למבוטח תגמולי ביטוח מכח פרק הכיסוי הביטוחי לביטול קיזוז קצבת הנכות על ידי קרן הפנסיה מול פיצוי חודשי המשולם מהמוסד לביטוח לאומי בהתאם לפרק ה' (תאונות עבודה) לחוק הביטוח הלאומי, לא יכללו תגמולי הביטוח מכח הרחבה זו מרכיב שחרור מהפקדות.
- 3.3 מרכיב השחרור מפרמיה הכלול בתשלום תגמולי הביטוח בשל החודש השלישי או השני או חלק מהם, כאמור בסעיף 3.1 לעיל, יושב למבוטח.
- 3.4 למען הסר ספק מובהר כי השחרור מפרמיה לא ייגבה מתוך רכיב השחרור מהפקדות ובמסגרת השחרור מפרמיה תשחרר מלוא הפרמיה לרבות גידול בהתאם להוראות התכנית.

3.5 יובהר, כי במקרה של אובדן כושר עבודה חלקי, מרכיב השחרור יהיה תואם לשיעור תשלום תגמולי הביטוח. לדוגמא- אם מצוי המבוטח באובדן כושר עבודה חלקי בשיעור של 50% בחודשים הרביעי והחמישי לאובדן הכושר, יהיה זכאי לשחרור עבור החודשים השני והשלישי בגובה של 50%.

4. תוקף הכיסוי הביטוחי על פי הרחבה זו

הכיסוי הביטוחי על פי הרחבה זו יפוג בקרות אחד מהמועדים הבאים, המוקדם מביניהם:

- 4.1 ביטול התכנית בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 4.2 ביטול הכיסוי הביטוחי בגינו נרכשה הרחבה זו מכל סיבה שהיא לרבות בהתאם לתנאי הכיסוי הביטוחי ובכלל זה לנוכח תום תקופת הביטוח בכיסוי הביטוחי והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. החברה תשלח למבוטח, דף פרטי ביטוח מעודכן סמוך לאחר עריכת השינוי.
- 4.3 ביטול הרחבה זו בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. החברה תשלח למבוטח, דף פרטי ביטוח מעודכן סמוך לאחר עריכת השינוי.

הראל מטריה ביטוחית

פרק ג' - הרחבות

הרחבה לתשלום תוספת לפיצוי חודשי במקרה סיעוד

הרחבה זו ניתנת לרכישה בגין פרקי הכיסוי הביטוחי הבאים:

1. כיסוי למקרה ביטוח לפי הגדרת עיסוק סביר לתקופת האכשרה בקרן הפנסיה.
2. כיסוי לביטול קיזוז קצבת הנכות על ידי קרן הפנסיה מול פיצוי חודשי המשולם מהמוסד לביטוח לאומי בהתאם לפרק ה' (תאונות עבודה) לחוק הביטוח הלאומי, התשנ"ה-1995.

בכל מקום בהרחבה זו בו נעשה שימוש במונח "פרק הכיסוי הביטוחי", הכוונה היא לאותו פרק כיסוי ביטוחי בגינו נרכשה ההרחבה, בהתאם למפורט בדף פרטי הביטוח. ההרחבה תיכנס לתוקף בכפוף לתשלום פרמיה בגינה והיא תהווה חלק בלתי נפרד מהתכנית. הרחבה זו נכללת בתכנית ומהווה חלק בלתי נפרד הימנה, אם צוינה בדף פרטי הביטוח.

1. פרשנות

- 1.1 כל הוראות התנאים הכלליים ופרק הכיסוי הביטוחי בגינו נרכשה הרחבה זו, יחולו על הרחבה זו בכפוף לאמור בסעיף 2 לתנאים הכלליים.
- 1.2 הגדרת המונחים בהרחבה זו תיקבע לפי הגדרתם בתכנית ו/או בסעיפי פרק הכיסוי הביטוחי ו/או בסעיפי ההרחבה.

2. הפרמיה

הפרמיה בגין ההרחבה מפורטת בדף פרטי הביטוח.

3. התחייבות החברה

- 3.1 על אף האמור בסעיף 4.2 לפרק הכיסוי הביטוחי לפי הגדרת עיסוק סביר לתקופת האכשרה בקרן הפנסיה ו/או בסעיף 4.2 לפרק הכיסוי הביטוחי לביטול קיזוז קצבת הנכות על ידי קרן הפנסיה מול פיצוי חודשי המשולם מהמוסד לביטוח לאומי בהתאם לפרק ה' (תאונות עבודה) לחוק הביטוח הלאומי, התשנ"ה-1995, יחול האמור בהרחבה זו להלן.
- 3.2 היה המבוטח זכאי לתגמולי הביטוח בשל אבדן כושר עבודה מוחלט על פי פרק הכיסוי הביטוחי 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 :
$$\underline{1.3333} \times 60\% = 80\%$$

- 3.3 יובהר, כי בכל מקרה שיעור הפיצוי החודשי הכולל שישולם בשל אובדן כושר העבודה והמצב הסיעודי, לא יעלה על 100% מהשכר המבוטח בתכנית.
- 3.4 הפיצוי החודשי על פי הרחבה זו ישולם מדי חודש בחודשו, החל מהמועד בו המבוטח הפך לסיעודי או מתום תקופת המתנה על פי התכנית, לפי המאוחר מביניהם, ועד למועד המוקדם מבין אלה:
- 3.4.1 המועד שבו חדל המבוטח להיות במצב סיעודי.
- 3.4.2 תום תקופת הביטוח על פי הרחבה זו כמפורט בסעיף 5 להלן.
- 3.5 בהרחבה זו: "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.
- 3.6 ביתר הוראות התנאים הכלליים לא יחול כל שינוי.

4. תוקף הכיסוי הביטוחי על פי הרחבה זו

הכיסוי הביטוחי על פי הרחבה זו יפוג בקרות אחד מהמועדים הבאים, המוקדם מביניהם:

- 4.1 ביטול התכנית בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 4.2 ביטול הכיסוי הביטוחי בגינו נרכשה הרחבה זו מכל סיבה שהיא לרבות בהתאם לתנאי הכיסוי הביטוחי ובכלל זה לנוכח תום תקופת הביטוח בכיסוי הביטוחי והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. החברה תשלח למבוטח, דף פרטי ביטוח מעודכן סמוך לאחר עריכת השינוי.
- 4.3 ביטול הרחבה זו בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. החברה תשלח למבוטח, דף פרטי ביטוח מעודכן סמוך לאחר עריכת השינוי.

הראל מטריה ביטוחית

פרק ג' - הרחבות

הרחבה להגדלת תגמולי הביטוח בתקופת אבדן כושר עבודה

הרחבה זו ניתנת לרכישה בגין כל אחד מפרקי הכיסוי הביטוחי. בכל מקום בהרחבה זו בו נעשה שימוש במונח "פרק הכיסוי הביטוחי", הכוונה היא לאותו פרק כיסוי ביטוחי בגינו נרכשה ההרחבה, בהתאם למפורט בדף פרטי הביטוח. ההרחבה תיכנס לתוקף בכפוף לתשלום פרמיה בגינה והיא תהווה חלק בלתי נפרד מהתכנית. **הרחבה זו נכללת בתכנית ומהווה חלק בלתי נפרד הימנה, אם צוינה בדף פרטי הביטוח.**

1. פרשנות

- 1.1 כל הוראות התנאים הכלליים ופרק הכיסוי הביטוחי בגינו נרכשה הרחבה זו, יחולו על הרחבה זו בכפוף לאמור בסעיף 2 לתנאים הכלליים.
- 1.2 הגדרת המונחים בהרחבה זו תיקבע לפי הגדרתם בתכנית ו/או בסעיפי פרק הכיסוי הביטוחי ו/או בסעיפי ההרחבה.

2. הפרמיה

הפרמיה בגין ההרחבה מפורטת בדף פרטי הביטוח.

3. התחייבות החברה

- 3.1 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 רכישת הרחבה זו, כנקוב בדף פרטי הביטוח:
- 3.1.1 גידול של 1% לשנה.
- 3.1.2 גידול של 2% לשנה.
- 3.2 הגדלה כאמור תבוצע ככל שהמבוטח זכאי לתגמולי הביטוח למשך תקופה שלא תפחת מ - 240 חודשי תשלום.
- 3.3 הצמדת תגמולי הביטוח המוגדלים המשולמים לפי הרחבה זו תעשה בהתאם לאופן הצמדת תגמולי הביטוח כמפורט בתנאים הכלליים של התכנית.

4. תוקף הכיסוי הביטוחי על פי הרחבה זו

הכיסוי הביטוחי על פי הרחבה זו יפוג בקרות אחד מהמועדים הבאים, המוקדם מביניהם:

- 4.1 ביטול התכנית בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 4.2 ביטול הכיסוי הביטוחי בגינו נרכשה הרחבה זו מכל סיבה שהיא לרבות בהתאם לתנאי הכיסוי הביטוחי ובכלל זה לנוכח תום תקופת הביטוח בכיסוי הביטוחי והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. החברה תשלח למבוטח, דף פרטי ביטוח מעודכן סמוך לאחר עריכת השינוי.
- 4.3 ביטול הרחבה זו בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. החברה תשלח למבוטח, דף פרטי ביטוח מעודכן סמוך לאחר עריכת השינוי.