

פרק הכיסוי הביטוחי – אבדן כושר עבודה

“כלל מגן הכנסה”

פיצוי ושחרור
בפרמיה משתנה
(1358)
- גילוי נאות -

ריכוז התנאים

הנושא	התנאים
א. כללי	<p>1. שם הביטוח הנוסף</p> <p>2. הכיסויים</p> <p>תגמולי פיצוי חודשי ושחרור מתשלום הפקדות שוטפות או מתשלום פרמיה במקרה של נכות הגורמת לאבדן מוחלט או חלקי של כושר העבודה החל מתום תקופת ההמתנה ועד לתום תקופת הביטוח ובתנאי שהמבוטח נמצא באבדן מוחלט או חלקי של כושר עבודה.</p> <p>הגדרת אבדן כושר עבודה מוחלט -</p> <p>המבוטח ייחשב כבלתי כשיר לעבודה באופן מוחלט אם עקב מחלה או תאונה, נשלל ממנו בשיעור של 75% לפחות הכושר לעסוק באופן זמני או קבוע בעיסוק בו עסק עד אותה מחלה או תאונה, ובעקבות האמור לעיל, נבצר ממנו לעסוק בעיסוק סביר אחר התואם את ניסיונו, השכלתו והכשרתו לפני קרות מקרה הביטוח (להלן: “עיסוק סביר”).</p> <p>הגדרת אבדן כושר עבודה חלקי -</p> <p>המבוטח ייחשב כבלתי כשיר לעבודה באופן חלקי אם עקב מחלה או תאונה, נשלל ממנו בשיעור העולה על 25%, אך לא יותר מ-74% (כולל), הכושר לעסוק באופן זמני או קבוע בעיסוק בו עסק עד אותה מחלה או תאונה, ובעקבות האמור לעיל, נבצר ממנו לעסוק בכל עיסוק סביר אחר התואם את ניסיונו, השכלתו והכשרתו לפני קרות מקרה הביטוח.</p> <p>“לפני קרות מקרה הביטוח” - תקופה של 3 שנים לפני קרות מקרה הביטוח, ואם שינה המבוטח את עיסוקו עקב המחלה או התאונה שגרמו למקרה הביטוח - תקופה של 3 שנים לפני קרות המחלה או התאונה כאמור.</p>
	3. משך תקופת הביטוח על-פי המפורט בדף פרטי הביטוח.
	4. תנאים לחידוש אוטומטי אין
	5. תקופת המתנה 3 חודשים. בכפוף לחיתום רשאית החברה לקבוע 6 חודשי המתנה עקב מצב רפואי מסויים, כמפורט בדף פרטי הביטוח.
	6. השתתפות עצמית אין
ב. שינוי תנאים	7. שינוי תנאי הפוליסה במהלך תקופת הביטוח אין

הנושא	התנאים
ג. עלות הכיסוי הביטוחי	8. עלות הכיסוי הביטוחי מפורטת בדף פרטי הביטוח
	9. מבנה עלות הכיסוי הביטוחי
	10. שינוי עלות הכיסוי הביטוחי במהלך תקופת הביטוח
ד. תנאי ביטול	11. ביטול על-ידי המבוטח
	12. ביטול על-ידי החברה
ה. חריגים וסייגים	13. החרגה בגין מצב רפואי קיים
	14. סייגים לחבות החברה
	15. כיסוי לפגיעות עקב מלחמה ו/או עקב פעולת טרור
ו. סעיפים נוספים	16. פיצוי על אבדן כושר עבודה חלקי
	17. שחרור מתשלום ההפקדות השוטפות
	18. קיזוז או השתתפות בתשלומי הביטוח
	19. קיצור תקופת המתנה
	20. תשלומים נוספים

כל האמור לעיל כפוף לתנאי פרק כיסוי ביטוחי לאבדן כושר עבודה המלאים.

פרק הכיסוי הביטוחי – אבדן כושר עבודה "כלל מגן הכנסה"

פיצוי ושחרור
בפרמיה משתנה
(1358)

כיסוי ביטוחי לתשלום פיצוי חודשי ולשחרור מתשלום ההפקדות השוטפות לחיסכון או לשחרור הפרמיה במקרה של אבדן מוחלט של כושר העבודה בשיעור של 75% ומעלה או אבדן חלקי של כושר העבודה בשיעור של 25% עד 74%.

מוצהר ומוסכם בזה כי תמורת תשלום עלות הכיסוי הביטוחי בגין פרק כיסוי ביטוחי זה, כמפורט בדף פרטי הביטוח, ובהתאם להצעה, להצהרות ולהודעות אותן מסר המבוטח לחברה, המהוות חלק בלתי נפרד מפרק כיסוי ביטוחי זה, ובכפיפות לתנאים, להוראות, ולחריגים הקבועים בתנאי פרק כיסוי ביטוחי זה, מתחייבת החברה לפצות את המבוטח בתגמולי פיצוי חודשי בהתאם לאמור בפרק כיסוי ביטוחי זה, ולשחררו מתשלום ההפקדות השוטפות לחיסכון כהגדרתו להלן או לשחרור הפרמיה, במקרה של אבדן מוחלט או חלקי של כושר העבודה של המבוטח בכפוף לאמור להלן.

חלק ראשון – תנאים כלליים

1. הגדרות

בפרק כיסוי ביטוחי זה יהיו למונחים ולמילים המשמעות שלהלן:

גיל המבוטח –

גילו המדויק של המבוטח ביום ההולדת הקרוב ביותר למועד התחלת הביטוח או למועד שבו נדרש חישוב גיל המבוטח, בין שחל לפני מועדים אלו ובין שחל לאחריהם, כשהוא מחושב בשנים שלמות. מובהר, כי גילו הביטוחי של מבוטח יעוגל לשנה הקרובה באופן שאם חלפו עד 6 חודשים ממועד יום ההולדת יבוצע עיגול ליום ההולדת שחלף ואם חלפו 6 חודשים או יותר, ייחשב גילו הביטוחי כגיל יום ההולדת הבא.

לעניין הגדרה זו "התחלת הביטוח" לצורך קביעת עלות הכיסוי הביטוחי משמעו – ה-1 בחודש שבו חל תאריך התחלת הכיסוי הביטוחי, כמפורט בדף פרטי הביטוח.

גיל פרישת חובה וגיל פרישה מוקדמת –

כמשמעותם בחוק גיל פרישה, התשס"ד – 2004 (להלן: "חוק גיל פרישה"), או כל הסדר תחיקתי אשר יבוא במקומו, כפי שהינו בתאריך התחלת הכיסוי של פרק כיסוי ביטוחי זה.

דף פרטי הביטוח –

דף המצורף לפוליסה או לפוליסה היסודית לאבדן כושר עבודה, לפי העניין, כפי שישתנה מעת לעת בהתאם להוראות הפוליסה או להוראות הפוליסה היסודית לאבדן כושר עבודה, לפי העניין, ובהתאם להסדר התחיקתי, ואשר מהווה חלק בלתי נפרד ממנה, הכולל, בין היתר, את מספר הפוליסה, פרטי הכיסוי הביטוחי, עלות הכיסוי הביטוחי וכדומה. לאחר ביצוע שינוי בפרט מפרטי פרק כיסוי ביטוחי זה אשר מחייב על-פי תנאי פרק כיסוי ביטוחי זה את עדכונו של "דף פרטי הביטוח", תשלח החברה למבוטח את "דף פרטי הביטוח" המעודכן, תוך 10 ימי עסקים, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

החברה -	כלל חברה לביטוח בע"מ.
הכנסה מעבודה -	השתכרות או רווח מעסק, משלח יד או מעבודה, בהתאם לקבוע בסעיפים 1(1) - 2(2) לפקודת מס הכנסה, כפי שהם מדווחים לרשויות המס, ולגבי מבוטח שהינו עצמאי או בעל שליטה גם הכנסות מדיבידנד או דיבידנד להלכה שהופקו מחברת מעטים שבשליטתו, כהגדרתם בפרק חמישי לפקודת מס הכנסה, אם המבוטח רכש כיסוי לגבי רכיב זה בכפוף לאישור החברה, ככל שפורט בדף פרטי הביטוח.
הכנסה פאסיבית -	הכנסה שאינה הכנסה מעבודה שמקורה באחת 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.
הסדר ריסק זמני -	במקרה בו חלה הפסקה בהפקדות שוטפות בפוליסה כאמור תנכה החברה את עלות הכיסוי הביטוחי מהחיסכון המצטבר של המבוטח בפוליסה לשם שמירת אותו כיסוי ביטוחי, זולת אם הורה המבוטח אחרת, וזאת למשך תקופה שאינה עולה על חמישה חודשים מן החודש שבו הופסקו ההפקדות כאמור;
	מבוטח יהיה רשאי להמשיך הסדר לשמירת הכיסוי הביטוחי ולהפקיד סכום בגובה עלות הכיסוי הביטוחי או להורות לחברה לנכות את עלות אותו כיסוי ביטוחי מהחיסכון המצטבר בפוליסה לצורך המשך שמירת הכיסוי כאמור, למשך תקופה שאורכה כתקופת ההפקדות הרצופה האחרונה של המבוטח, ובלבד שאינה עולה על 24 חודשים מן החודש שבו הופסקו ההפקדות כאמור. והכל בכפוף להוראות פרק כיסוי ביטוחי זה וההסדר התחיקתי.
הסדר תחיקתי -	החוקים, התקנות והצווים מכוח חוקים אלה, כפי שיהיו מעת לעת, הרלבנטיים לפרק כיסוי ביטוחי זה, לרבות הוראות הממונה, אשר מסדירים את התנאים החלים על המעסיק, המבוטח והחברה. לרבות החוקים והתקנות שהגדרתם מופיעה להלן: פקודת מס-הכנסה, חוק הפיקוח, חוק לחלוקת חסכון פנסיוני, חוק חוזה הביטוח, חוק פיצויי פיטורים, חוק הגנת השכר, הוראות חוק קופות גמל שחלות לעניין קופת ביטוח ובפרט סעיף 56 לחוק זה, כפי שיחולו מפעם לפעם.
הפקדות שוטפות לחיסכון -	לעניין כיסוי ביטוחי זה: תשלומים שוטפים המשולמים לפוליסה או תשלומים שוטפים המשולמים למוצר פנסיוני אחר, הכוללים את עלות הכיסוי הביטוחי למקרה מוות (ככל שרלוונטית) ולמעט עלות הכיסוי הביטוחי בגין פרק כיסוי ביטוחי זה, על-פי שיעורים המפורטים בדף פרטי הביטוח, בכפוף להסדר התחיקתי.
הצעת ביטוח -	פנייה של המבוטח לחברה באמצעות טפסים שמולאו ונחתמו בידי המבוטח בטרם קבלתו של המבוטח לביטוח בהתאם למפורט בפרק כיסוי ביטוחי זה ובדף פרטי הביטוח.
הרחבה/ות -	הנספחים/ים המשווקים על ידי החברה והניתנים לרכישה בהתאם להסדר התחיקתי הכלולים בפרק כיסוי ביטוחי זה בהתאם לבקשת המבוטח ובכפוף לאישור החברה, כמפורט בדף פרטי הביטוח.
השכר המבוטח בפרק זה -	אם פרק כיסוי ביטוחי זה נרכש בפוליסה במעמד שכיר - הכנסה מעבודה או חלק ממנה, לפיה משולמת עלות הכיסוי הביטוחי לפרק כיסוי ביטוחי זה, כפי שנמסרו לחברה מעת לעת בהתאם לדיווחי המעסיק.

יובהר כי דיווחי המעסיק יהיו בהתאם לתקנות התשלומים, ככל שדווחו במסגרת תקנות התשלומים, והכל בכפוף לתנאים בפרק כיסוי ביטוחי זה לרבות התנאים והתקרות בסעיף 9 לפרק כיסוי ביטוחי זה.

אם פרק כיסוי ביטוחי זה נרכש בפוליסה במעמד עצמאי - הכנסה מעבודה או חלק ממנה, כפי שהיא מתעדכנת ע"י המבוטח, ואשר לפיה משולמת עלות הכיסוי הביטוחי לפרק כיסוי ביטוחי זה, כפי שמדווח לרשויות המס. עדכון השכר המבוטח בפרק כיסוי ביטוחי זה יהיה בהתאם ובכפוף לתנאים ולתקרות האמורים להלן בסעיף 9 לפרק כיסוי ביטוחי זה. מובהר, כי כל עוד לא נעשה עדכון הכנסה מעבודה כאמור, יהיה השכר המבוטח בפרק כיסוי ביטוחי זה צמוד למדד.

התאריך הנקוב בדף פרטי הביטוח בעבור כיסוי ביטוחי זה.

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981.

חוק חוזה הביטוח, התשמ"א - 1981.

לגבי מסלול השקעה אשר בו שיעור החזקת ניירות-ערך-חוץ אינו גדול מ-10% - יום עסקים. לגבי מסלול השקעה אשר בו שיעור החזקת ניירות-ערך-חוץ גדול מ-10% - יום שבו מתקיים מסחר הן בבורסה בישראל והן בבורסות ו/או בשווקים מוסדרים רלוונטיים מחוץ לישראל.

כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד - 1994 ועל פי עמדת הממונה מיום 12/8/2014 או כל הוראה אחרת שתבוא במקומה והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

האדם ששמו נקוב בדף פרטי הביטוח כמבוטח.

מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) שיקבע גורם ממשלתי המוסמך לכך, לרבות כל מדד רשמי אחר שיבוא במקומו, בין אם הוא בנוי על אותם נתונים שעליהם בנוי המדד הקיים ובין אם לאו. אם יוגדר מדד אחר במקום המדד הקיים, יקבע גורם ממשלתי המוסמך לכך את היחס בינו לבין המדד המוחלף.

המדד שפורסם באחרונה לפני תאריך התחלת הכיסוי והרשום בדף פרטי הביטוח, מותאם למדד הבסיס (100 נקודות) מחודש ינואר 1959 מחולק באלף.

המדד הידוע במועד ביצוע כל תשלום או במועד ביצוע חישוב רלוונטי.

קרן פנסיה, לרבות קרן הפנסיה בניהול קבוצת כלל וכל חברת ביטוח אחרת, שאינה החברה.

כיסויים ביטוחיים ייקבעו כך שהעלות המצטברת בשל סך כולל הכיסויים בפוליסה, בעד תקופת הביטוח של מבוטח עד לכל אחד ממועדי תשלום דמי הביטוח, לא תעלה על 35% מסך כל ההפקדות למרכיב התגמולים עד לאותו מועד, והכל לפי שיעור ההפקדות למרכיב התגמולים, כמפורט בסעיף 2.6 להלן ובכפוף לפרק כיסוי ביטוחי זה ולהסדר התחיקתי.

קופת גמל לקצבה, המנוהלת על ידי גוף מוסדי שאינו החברה, לרבות קופת גמל לקצבה שהינה קופת ביטוח (פוליסת ביטוח מנהלים) על שם המבוטח ולרבות קרן פנסיה חדשה.

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון כהגדרתו בחוק קופות גמל.

התחלת הכיסוי הביטוחי -

חוק הפיקוח -

חוק חוזה הביטוח -

יום מסחר -

יום עסקים -

מבוטח -

מדד -

מדד יסודי -

המדד הקובע -

מבטחים אחרים -

מגבלת עלות הכיסוי הביטוחי -

מוצר פנסיוני אחר -

ממונה -

ממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה -

ממוצע של ההכנסה מעבודה של המבוטח, מכל מקור הכנסה מעבודה, בשנים עשר חודשים או בשלושת החודשים שקדמו למועד קרות מקרה הביטוח, לפי הגבוה מביניהם. במקרה בו לא היתה למבוטח הכנסה מעבודה ב- 12 חודשים או ב- 3 חודשים, לפי העניין, בטרם קרות מקרה הביטוח יחושב ממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה על פי מספר חודשי העבודה בפועל. ממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה יחושב באופן הבא: לכל אחת מההכנסות מעבודה הכלולות בחישוב יתווספו הפרשי הצמדה מהמדד הידוע ביום תשלום ההכנסה ועד למדד הידוע במועד קרות מקרה הביטוח. הסכום שיתקבל יחולק במספר חודשי ההכנסה הכלולים בחישוב.

מסלול השקעה -

"מסלול השקעה בסיסי למקבלי קצבה" או כל מסלול/י השקעה אחרים לבחירת המבוטח ככל שיוצעו על ידי החברה, באישור הממונה.

מסלול השקעה בסיסי למקבלי קצבה -

מסלול השקעה שבו ינוהלו נכסים העומדים כנגד התחייבויות למקבלי קצבת זקנה ולזכאים לתגמולי ביטוח במקרה של אובדן כושר עבודה, כמפורט בהסדר התחיקתי.

מקרה הביטוח -

אבדן מוחלט של כושר העבודה או אבדן חלקי של כושר עבודה, לפי העניין, שנגרם למבוטח במהלך תקופת הביטוח על-פי פרק כיסוי ביטוחי זה.

משלם -

משלם עלות הכיסוי הביטוחי לכיסוי ביטוחי זה ו/או משלם ההפקדות השוטפות לפוליסה, כולן או חלקן.

עלות הכיסוי הביטוחי -

דמי הביטוח הכוללים תוספת מקצועית ו/או תוספת רפואית, ככל שנקבעו, בעבור הפיצוי החודשי והשחרור.

פוליסה -

חוזה הביטוח אליו מצורף פרק כיסוי ביטוחי זה כנקוב בדף פרטי הביטוח.

פוליסה במעמד עצמאי -

פוליסה אישית שנרכשה על ידי מבוטח שלא במסגרת יחסי עובד מעסיק. פוליסה אישית למנהלים ועובדים שכירים שנרכשה על ידי המבוטח במסגרת יחסי עובד מעסיק.

פוליסה במעמד שכיר -

פוליסה יסודית לאבדן כושר עבודה -

פוליסה הכוללת פרק כיסוי ביטוחי לאבדן כושר עבודה בלבד בין אם הצטרף המבוטח לפוליסה זו לראשונה ובין אם הפכה כזו לפוליסה יסודית לאבדן כושר עבודה לאחר שביצע המבוטח העברת מלוא החיסכון המצטבר למוצר פנסיוני אחר בכפוף לסעיף 2.1 להלן.

פיצוי חודשי -

התשלום החודשי, בסכום או בשיעור מהשכר המבוטח, הנקוב בדף פרטי הביטוח, כפי שיחושב מעת לעת בהתאם להוראות פרק כיסוי ביטוחי זה והוראות הפוליסה בין היתר לעניין מגבלת עלות הכיסוי הביטוחי, לרבות ההוראות בדבר עדכון הפיצוי החודשי, כאמור להלן בסעיף 9 לפרק כיסוי ביטוחי זה.

פיצוי חודשי מגורם ממשלתי -

קצבה המשתלמת למבוטח בשל נכותו, אם משתלמת, על ידי המוסד לביטוח לאומי או משרד הביטחון, לפי אחד מאלה:

1. פרק ה' (תאונות עבודה) לחוק הביטוח הלאומי, התשנ"ה - 1995 (להלן: "חוק הביטוח הלאומי")

2. חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה התש"ל - 1970 (להלן: **"חוק התגמולים"**)
 3. חוק הנכים (תגמולים ושיקום) התשי"ט - 1959
 4. חוק המשטרה (נכים ונספים) התשמ"א - 1981
 5. חוק שירות בתי הסוהר (נכים ונספים) התשמ"א - 1981
- כפי שיעודכנו מעת לעת או כל חוק אחר אשר יבוא במקומם.

פקודת מס-הכנסה [נוסח חדש].

דמי הביטוח המשולמים לפוליסה במעמד עצמאי שאינה כוללת מרכיב חסכון (פוליסת ביטוח חיים למקרה מוות), לרבות כסויים נוספים שנרכשו במסגרתה (ככל שנרכשו), שאליה מצורף פרק כיסוי ביטוחי זה.

כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ וכל החברות בהן היא מחזיקה ביותר ממחצית מאמצעי השליטה, כהגדרתם בחוק ניירות ערך, תשכ"ח-1968, במישרין או בעקיפין, לרבות באמצעות החברה.

פטור מתשלום עלות הכיסוי הביטוחי לפרק כיסוי ביטוחי לאבדן כושר עבודה באופן שבו כיסוי ביטוחי זה יישמר כמפורט בפרק כיסוי ביטוחי זה, וכן:

א. תשלום בסכום או בשיעור, של ההפקדות השוטפות לחיסכון, ככל שפרק כיסוי ביטוחי זה נרכש אגב פוליסת חיסכון.

או

ב. תשלום הפרמיה ככל שפרק כיסוי ביטוחי זה נרכש אגב פוליסה לביטוח חיים למקרה מוות.

השחרור יחושב מעת לעת בהתאם להוראות פרק כיסוי ביטוחי זה בין היתר לעניין מגבלת עלות הכיסוי הביטוחי, לרבות ההוראות בדבר עדכון השחרור, כאמור להלן בסעיף 9 לפרק כיסוי ביטוחי זה, והכול בהתאם להוראות פרק כיסוי ביטוחי זה.

שכר מינימום כהגדרתו בחוק שכר מינימום, התשמ"ז - 1987, כפי שיהיה במועדים המפורטים בפרק כיסוי ביטוחי זה.

תאריך כניסת פרק כיסוי ביטוחי זה לתוקף הנקוב בדף פרטי הביטוח לפרק כיסוי ביטוחי זה.

תגמולי הפיצוי החודשי והשחרור אשר יחושבו וישולמו בקרות מקרה הביטוח בהתאם להוראות פרק כיסוי ביטוחי זה ובהתאם להרחבה/ות הכלול/ות בו.

התשלום החודשי שישולם למבוטח הזכאי לתשלום לפי הוראות פרק כיסוי ביטוחי זה ו/או לפי ההרחבה/ות הכלול/ות בו, ואשר יחושב בהתאם להוראות פרק כיסוי ביטוחי זה.

התאריך הרשום בדף פרטי הביטוח כתאריך תום הביטוח של פרק כיסוי ביטוחי זה ובלבד שמועד זה לא יחול לפני הגיעו של המבוטח לגיל פרישת חובה. על אף האמור, המבוטח יהיה רשאי לבחור בתום תקופת ביטוח המוקדם מגיל פרישת חובה, כאמור, ובלבד שתום תקופת הביטוח לא יחול לפני הגיע המבוטח לגיל פרישה מוקדמת.

פקודת מס-הכנסה -

פרמיה -

קבוצת כלל -

שחרור -

שכר מינימום -

תאריך התחלת הכיסוי -

תגמולי ביטוח -

תגמולי הפיצוי החודשי -

תום תקופת הביטוח -

לענין הגדרה זו: מובהר, כי תום תקופת הביטוח על פי פרק כיסוי ביטוחי זה יקבע בהתאם לתאריך לידתו של המבוטח, הנקוב בתעודת הזהות או במסמך רשמי אחר לשביעות רצון החברה.

מובהר, כי אין באמור כדי למנוע מהחברה לקבוע בפרק כיסוי ביטוחי זה תום תקופת ביטוח שונה כהחרגה אישית בהתאם להליך חיתום רפואי שהמבוטח עבר בסמוך להצטרפותו לביטוח לפי פרק כיסוי ביטוחי זה, או בסמוך למועד עדכון השכר המבוטח בפרק כיסוי ביטוחי זה, ולגביה בלבד, בין אם לכל תקופת הביטוח ובין אם לחלק ממנה, ובכלל כך לתקופה שתחילתה מאוחרת יותר לתחילת תקופת הביטוח.

פעילות פנאי בה עוסק המבוטח על בסיס קבוע.

תחביב -

תקופת המתנה -

תקופת זמן רצופה של שלושה חודשים לאחר קרות מקרה הביטוח. החברה תהיה רשאית לקבוע תקופת המתנה רצופה של ששה חודשים, אם נקבעה לגבי מצב רפואי מסוים, ולגבי אותו מצב בלבד, במקום קביעת החרגה אישית בשל אותו מצב רפואי, ואשר התחלתה ביום קרות מקרה הביטוח. תקופת ההמתנה תהיה כנקוב בדף פרטי הביטוח.

בגין תקופות אלה לא יהיה המבוטח זכאי לתגמולי ביטוח.

תקופת תשלום תגמולי הביטוח - משך הזמן המרבי בו תשלם החברה למבוטח את תגמולי הביטוח, על-פי תנאי פרק כיסוי ביטוחי זה **ואשר תחילתה בתום תקופת ההמתנה** שלאחר קרות מקרה הביטוח עד תום תקופת הביטוח או מות המבוטח, המוקדם מביניהם, ובכפוף לכך שהמבוטח מצוי באבדן מוחלט או חלקי של כושר העבודה.

תקנות התשלומים - תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופת גמל) התשע"ד-2014.

תקנות כללי השקעה - תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), תשע"ב - 2012, כפי שתחולנה מפעם לפעם או תקנות שתבואנה במקומן.

תקנות העברה בין קופות גמל - תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח - 2008.

תקנות כיסויים ביטוחיים - תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כיסויים ביטוחיים בקופות גמל), תשע"ג-2013.

תקנות מס-הכנסה - תקנות מס-הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות-גמל), התשכ"ד - 1964, כפי שיחולו מפעם לפעם או הוראות לפי חוק קופות גמל ו/או תקנות שיותקנו מכוחו, שיבואו במקומן.

תשואת מסלול השקעה ו/או תוצאות ההשקעות -

שיעור הגידול/הקיטון בערך הכספים המושקעים במסלול ההשקעה, בתקופה נתונה, כמפורט בסעיף 20 להלן.

2. אופן רכישת פרק כיסוי ביטוחי זה ותוקפו

2.1 הצטרפות לפוליסה יסודית לאבדן כושר עבודה תהא כמפורט להלן:

2.1.1 הצטרפות לראשונה לפוליסה יסודית לאבדן כושר עבודה.

2.1.2 במקרה של העברת מלוא החיסכון המצטבר בפוליסה למוצר פנסיוני אחר, להשאר

- פרק כיסוי ביטוחי זה כפוליסה יסודית לאבדן כושר עבודה, בכפוף לכך שעלות הכיסוי הביטוחי בגין פרק כיסוי ביטוחי משולמת במלואה במישרין לחברה.
- 2.1.3 הזכאות על פי סעיפים 2.12.1.1 ו-2.1.2 לעיל, בכל מקרה לא תחול לפני 1.8.2018 אלא אם תודיע החברה על פי שיקול דעתה הבלעדי, על תחולת ההסדר במועד מוקדם יותר.
- 2.1.4 ככל שהסדר התחיקתי יחייב בעתיד את הגופים המוסדיים לשלם את עלות הכיסוי הביטוחי על פי פרק כיסוי ביטוחי זה, מתוך היתרה המצטברת של המבוטח במוצר פנסיוני אחר המתנהל בגוף מוסדי אחר, במסגרת הסדר ריסק זמני, יחולו הוראות ההסדר התחיקתי על כיסוי ביטוחי זה.
- 2.2 המבוטח יהיה רשאי לצרף פרק כיסוי ביטוחי זה כנספח נוסף במסגרת פוליסה במעמד שכיר או בפוליסה במעמד עצמאי. לעניין היחס בין האמור בפרק כיסוי ביטוחי זה לבין האמור בפוליסה במעמד שכיר או בפוליסה במעמד עצמאי יחול האמור בסעיף 23 להלן.
- 2.3 פרק כיסוי ביטוחי זה נכנס לתוקפו החל מתאריך התחלת הכיסוי הביטוחי בכפוף לכך שהמבוטח חי במועד זה.
- 2.4 חבות החברה תהיה בתוקף עד לתום תקופת הכיסוי הביטוחי, בכפוף לסעיף 3 להלן.
- 2.5 במקרה בו קבלה החברה הצעת ביטוח לפרק כיסוי ביטוחי זה, יחול האמור להלן:
- 2.5.1 קיבלה החברה הצעת ביטוח בטרם כניסת פרק כיסוי ביטוחי זה לתוקף, תודיע החברה למועמד לביטוח על דחיית הצעת הביטוח או על הצעת ביטוח נגדית או על קבלת המבוטח לביטוח, תוך 90 ימים ממועד קבלת הצעת הביטוח בחברה או בתוך 6 חודשים מיום קבלת ההצעה, אם החברה פנתה למועמד לביטוח בבקשה להשלמת נתונים. במקרה בו החברה אינה יכולה להודיע למועמד לביטוח על קבלת ההצעה או דחיית ההצעה או הצעת ביטוח נגדית, בין היתר בשל אי קבלת כל המידע והמסמכים שנדרשו על ידי החברה לצורך ביצוע חיתום רפואי, תעדכן את המועמד לביטוח אודות התמשכות הליך החיתום הרפואי והטעמים לכך.
- 2.5.2 לא הודיעה החברה למועמד לביטוח על דחיית ההצעה כאמור ולא חזרה אליו בהצעה נגדית כאמור בסעיף 2.5.1 לעיל, יקבעו תנאי הכיסוי הביטוחי לאבדן כושר עבודה על פי הקבוע בהצעת הביטוח ובתנאי פרק כיסוי ביטוחי זה.
- 2.5.3 דחתה החברה את ההצעה, יראו את המועמד לביטוח כמי שלא התקבל לביטוח אף אם הועברו עלות הכיסוי הביטוחי בצירוף להצעה טרם קבלתו לביטוח. במקרה כאמור תשיב החברה את עלות הכיסוי הביטוחי ששולמה עד לאותו מועד.
- 2.5.4 החברה תהיה רשאית, בתוך המועדים כאמור בסעיף 2.5.1 לעיל (3 או 6 חודשים, לפי העניין) לחזור למועמד לביטוח בהצעת ביטוח נגדית, לרבות במקרה של אי קבלתו לחלק מן ההרחבות. המועמד לביטוח יתבקש לאשר הסכמתו לביטוח על-פי הצעת הביטוח הנגדית וזאת בתוך 60 ימים ממועד משלוח הצעת הביטוח הנגדית. במהלך 60 הימים האמורים יחולו תנאי הצעת הביטוח הנגדית. אישר המועמד לביטוח את הצעת הביטוח הנגדית, יהיו תנאי הכיסוי הביטוחי בהתאם להצעה הנגדית. במקרה כזה החברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן. לא אישר המועמד לביטוח את הצעת הביטוח הנגדית או לא חזר לחברה בתשובה בתוך המועד הנקוב לעיל, יבוטל פרק כיסוי ביטוחי זה ו/או הרחבותיו, לפי העניין, והחברה תשיב את עלות הכיסוי הביטוחי ששולמה עד לאותו מועד.
- 2.5.5 מקרה ביטוח שקרה בתוך המועדים כאמור: קרה מקרה הביטוח בתוך המועדים כאמור (3 או 6 חודשים, לפי העניין) והחברה היתה מודיעה למבוטח על קבלתו

לביטוח לפי הוראות החיתום הקיימות בחברה לגבי מבטחים בעלי מאפיינים דומים, אלמלא קרה מקרה הביטוח, תשלם החברה את תגמולי הביטוח בהתאם לכיסוי הביטוחי כקבוע לעיל, ובכפוף להוראות החיתום הרלוונטיות.

2.6 אופן חישוב מגבלת עלות הכיסוי הביטוחי:

2.6.1 מבוטח הרוכש כיסוי ביטוחי לאובדן כושר עבודה **על חשבון מרכיב התגמולים**, שיעור הכיסוי הביטוחי שנרכש ייקבע במועד ההצטרפות לכיסוי הביטוחי או במועד מאוחר יותר בו בחר המבוטח לרכוש את הכיסוי על חשבון התגמולים (להלן: **"מועד החישוב"**), כך שהעלות המצטברת של הכיסויים הביטוחיים הנרכשים מתוך מרכיב התגמולים, עבור תקופת הביטוח של המבוטח עד לכל אחד ממועדי תשלום עלות הכיסוי הביטוחי, לא תעלה על 35% מסך כל ההפקדות למרכיב התגמולים עד לאותו מועד והכל בהתאם להסדר התחיקתי כפי שיחול מעת לעת.

2.6.2 שיעור הפיצוי החודשי בכפוף למגבלת העלות כאמור בסעיף קטן 2.6.1 לעיל יחושב על ידי החברה במועד החישוב על בסיס ההנחות הבאות:

- א. רציפות בהפקדות השוטפות החל ממועד החישוב ולאורך כל תקופת הביטוח הנקובה בדף פרטי הביטוח, למעט 5 חודשים אשר בגינם יתאפשר למבוטח לנכות את עלות הכיסויים הביטוחיים מתוך הצבירה לחיסכון;
- ב. השכר הנקוב בדף פרטי הביטוח במועד החישוב בתוספת גידול בשכר בשיעור שנתי של 2%;
- ג. שיעור ההפקדות לתגמולים יהא השיעור הנקוב בהצעה לביטוח;
- ד. ריבית היוון שנתי של 2.91%.

2.6.3 שיעור הפיצוי החודשי הקבוע בדף פרטי הביטוח לא יפחת לאורך כל תקופת הביטוח.

2.6.4 על אף האמור בסעיף 2.6.3 לעיל, ובכפוף לגילויי אודות השינוי אשר ניתן למבוטח במועד ההצטרפות, עלול השיעור של הפיצוי החודשי לקטון אם עלתה העלות המצטברת של הכיסויים הביטוחיים הנרכשים מתוך התגמולים, עד לכל אחד ממועדי תשלום עלות הכיסוי הביטוחי, על 35% מסך ההפקדות למרכיב התגמולים עד לאותו מועד, בעקבות אי התממשות ההנחות הקבועות בסעיף קטן 2.6.2 לעיל, במלואן או בחלקן. קטן שיעור הפיצוי החודשי כאמור, יישלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן אשר יכלול גילויי אודות השינוי.

2.6.5 על אף האמור בסעיף 2.6.3 לעיל ובנוסף לאמור בסעיף 2.6.4 לעיל, במקרים בהם יחולו בפוליסה שינויים כמפורט להלן, תחשב החברה מחדש את שיעור הפיצוי החודשי הנקוב בפוליסה בהתאם להנחות שבסעיף 2.6.2 לעיל.

- א. משיכה של היתרה הצבורה במלואה או בחלקה;
- ב. העברה של היתרה הצבורה במלואה או בחלקה ובלבד שלא נקבע אחרת בהוראות ההסדר התחיקתי;
- ג. בקשה של המבוטח להגדלת סכום הביטוח למקרה מוות ובלבד שהמבוטח הגיש באותו מועד בקשה לשנות את שיעור הפיצוי החודשי.
- ד. בקשה של המבוטח לשנות את הרכב ההרחבות לכיסוי ביטוחי לאבדן כושר עבודה ובלבד שהמבוטח הגיש באותו מועד בקשה לשנות את שיעור הפיצוי החודשי.

2.6.6 קטן שיעור הפיצוי החודשי כאמור בסעיפים 2.6.4 ו-2.6.5 לעיל, יישלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן בתוך 10 ימים ממועד ביצוע השינוי.

- 2.6.7 במידה ובמועד החישוב, בהתאם לחישוב לפי סעיף קטן 2.6.2 לעיל, שיעור הניצול הצפוי בחישוב מגבלת עלות הכיסוי הביטוחי שנקבע למבוטח היה נמוך מ- 35% מההפקדות למרכיב התגמולים, יהיה רשאי המבוטח, לבקש להגדיל את שיעור הכיסוי הביטוחי עד לסכום אותו היה יכול לרכוש לו היה מנצל במועד ההצטרפות 35% מההפקדות למרכיב התגמולים לרכישת הכיסוי הביטוחי. ההגדלה כאמור תחשב כהצטרפות מחדש ותהא כפופה להליך חיתום ואישור החברה בהתאם למפורט בפוליסה.
- 2.6.8 ביחס למבוטח אשר רוכש כיסוי ביטוחי לאובדן כושר עבודה מתקציב נפרד המיועד לפרק כיסוי ביטוחי זה בלבד (להלן ולצורך סעיף זה בלבד: **"התקציב"**). במקרה בו עלות הכיסוי הביטוחי לפרק כיסוי ביטוחי זה תעלה על התקציב, ובלבד שהתקציב לא יפחת מ- 2.5% מהשכר המבוטח, יוקטן שיעור הפיצוי החודשי הנקוב בדף פרטי הביטוח בהתאם לתקציב. שיעור הפיצוי החודשי הצפוי במהלך תקופת הביטוח יפורט על גבי טופס חתום על ידי המבוטח שיצורף להצעת הביטוח והכל על בסיס הנחות שיפורטו למבוטח. חזרה החברה למבוטח בהצעה נגדית הכוללת תוספת רפואית או מקצועית, יצורף לאישור המבוטח בכתב להצעה הנגדית, טופס מעודכן בהתאם לעלות הכיסוי הביטוחי לפי ההצעה הנגדית, הכולל את פירוט שיעור הפיצוי החודשי הצפוי במהלך תקופת הביטוח. החל מיום 1 באפריל 2018, הגילוי הנאות יכלול גם את סכום הפיצוי החודשי הצפוי במהלך תקופת הביטוח.
- 2.6.9 על אף האמור, לגבי פוליסות שישוקו עד ליום 31 במרץ 2019, שיעור הפיצוי החודשי יוכל להשתנות לאורך תקופת הביטוח שלא בהתאם לאמור לעיל; ואולם החברה תפרט למבוטח בטופס נלווה לטופס ההצעה וחתום על ידי המבוטח את עצם האפשרות לשינוי הצפוי בפיצוי החודשי במהלך תקופת הביטוח ושיעור השינוי הצפוי בפיצוי על בסיס הנחות שיפורטו למבוטח. חזרה החברה למבוטח בהצעה נגדית הכוללת תוספת רפואית או מקצועית, יצורף לאישור המבוטח בכתב להצעה הנגדית, טופס מעודכן בהתאם לעלות הכיסוי הביטוחי לפי ההצעה הנגדית, הכולל את פירוט שיעור הפיצוי החודשי הצפוי במהלך תקופת הביטוח. החל מיום 1 באפריל 2018, הגילוי הנאות יכלול גם את סכום הפיצוי החודשי הצפוי במהלך תקופת הביטוח.

3. עלות הכיסוי הביטוחי

- 3.1 עלות הכיסוי הביטוחי בגין פרק כיסוי ביטוחי זה תהיה כמפורט בדף פרטי הביטוח ותיקבע על-פי גילו של המבוטח, גובה הפיצוי החודשי וגובה שחרור ההפקדות השוטפות לחיסכון או גובה הפרמיה, ותכלול עלות כיסוי ביטוחי נוספת בשל מצבו הרפואי של המבוטח בתאריך התחלת הכיסוי, וכן עלות כיסוי ביטוחי נוספת בשל מקצועו או עיסוקו של המבוטח במועד תחילת הכיסוי (להלן: **"תוספת לעלות הכיסוי הביטוחי"**). ככל שהחברה קיבלה את המבוטח לביטוח תמורת עלות נוספת כאמור. עלות הכיסוי הביטוחי תשתנה בכל שנה, בהתאם למפורט בטבלאות המצורפות לדף פרטי הביטוח וכן תשתנה בהתאם לעדכונים בשכר המבוטח, בכפוף להוראות סעיף 9 בפרק כיסוי ביטוחי זה.
- 3.2 עלות הכיסוי הביטוחי תשולם במהלך כל תקופת הביטוח, לרבות בתקופת ההמתנה, וזאת עד לתום תקופת הביטוח או עד לביטול פרק כיסוי ביטוחי זה, לפי המוקדם מביניהם.
- 3.3 עלות הכיסוי הביטוחי תשולם מדי חודש בזמני הפירעון הקבועים ב"דף פרטי הביטוח", מהתחלת הכיסוי הביטוחי ועד לתום תקופת הביטוח.
- מובהר כי כאשר תשלום עלות הכיסוי הביטוחי נעשה באמצעות הוראה לחיוב חשבון בנק או בתשלום קבוע באמצעות כרטיס אשראי, יחשב תאריך זיכוי חשבון החברה בבנק כיום קבלת תשלום עלות הכיסוי הביטוחי.

- 3.4 במקרה של אי תשלום עלות הכיסוי הביטוחי במועד (להלן: "עלות כיסוי ביטוחי בפיגור") יחולו הוראות ההסדר התחיקתי הרלוונטי:
- 3.4.1 על פרק כיסוי ביטוחי לאבדן כושר עבודה בפוליסה במעמד שכיר יחולו הוראות חוק הגנת השכר, התשי"ח - 1958 ותקנות התשלומים, לרבות לעניין חובת המעסיק לשלם ריבית בשל איחור בהפקדה.
- 3.4.2 על פרק כיסוי ביטוחי לאבדן כושר עבודה בפוליסה במעמד עצמאי ובפוליסה יסודית לאבדן כושר עבודה יחולו ההוראות בחוק חוזה הביטוח, לרבות הפרשי הצמדה וריבית בגין עלות כיסוי ביטוחי אשר שולמה באיחור. מובהר כי לא יגבו פרמיות, הפרשי הצמדה וריבית עבור תקופה שמאוחרת למועדי הביטול הקבועים בחוק חוזה הביטוח.
- 3.5 הסכמת החברה לקבלת עלות כיסוי ביטוחי שלא כאמור לעיל, במקרה מסוים, לא תחייבה לנהוג כן במקרים אחרים.
- 3.6 לא שולמו עלות הכיסוי הביטוחי ו/או עלות הכיסוי הביטוחי בפיגור במועד, יבוטל פרק כיסוי ביטוחי לאבדן כושר עבודה בהתאם להוראות סעיף 15 לחוק חוזה הביטוח ו/או כל הוראה אחרת שתבוא במקומו.

4. שינוי עלות הכיסוי הביטוחי לכלל המבוטחים

- 4.1 החברה תהיה זכאית לשנות את לוח שיעורי עלות הכיסוי הביטוחי לפרק כיסוי ביטוחי זה לכלל המבוטחים אחת לשלוש שנים, בתנאי שהממונה אישר את השינוי כאמור או בהתאם להוראות הממונה.
- 4.2 שינוי עלות הכיסוי הביטוחי כאמור לעיל ייכנס לתוקף בתום 60 ימים או המועד הנקוב בהודעת החברה, המאוחר מביניהם, לאחר שהודיעה החברה בכתב על-כך למשלם ולמבוטח. המשלם יהיה חייב בתשלום עלות הכיסוי הביטוחי בעקבות השינוי האמור.
- 4.3 למען הסר ספק, שינוי עלות הכיסוי הביטוחי על-פי סעיף זה הוא נוסף על שינוי עלות הכיסוי הביטוחי על-פי סעיף 3 לעיל.

5. תנאי הצמדה

- 5.1 תנאי הצמדה של עלות הכיסוי הביטוחי:
- 5.1.1 בפוליסה יסודית לאובדן כושר עבודה המשולמת כצמוד שכר או אם צורף פרק כיסוי ביטוחי זה לפוליסה המשולמת כצמוד שכר תהיה עלות הכיסוי הביטוחי צמודה לשכר המבוטח כמפורט בדף פרטי הביטוח.
- 5.1.2 בפוליסה יסודית לאובדן כושר עבודה המשולמת כצמוד מדד או אם צורף פרק כיסוי ביטוחי זה לפוליסה המשולמת כצמוד מדד תהיה עלות הכיסוי הביטוחי צמודה למדד על פי שיעור השינוי בין המדד הקובע ביחס למדד היסודי.
- 5.2 תנאי הצמדה של הפיצוי החודשי טרם קרות מקרה הביטוח: במקרים בהם נקבע כי עלות הכיסוי הביטוחי צמוד למדד כאמור בסעיף 5.1 לעיל, יהיה הפיצוי החודשי צמוד למדד על פי שיעור השינוי בין המדד הקובע ביחס למדד היסודי.

6. חריגים – הגבלת חבות החברה

- החברה לא תהיה אחראית ולא תשלם על-פי פרק כיסוי ביטוחי זה ו/או הרחבותיו (ככל שצורפו) תגמולי ביטוח בגין מקרה ביטוח שארע כתוצאה מאחד או יותר מהמקרים הבאים:
- 6.1 ניסיון התאבדות או פגיעה עצמית מכוונת.

- 6.2 התמכרות לאלכוהול (אלכוהוליזם).
- 6.3 התמכרות לסמים, אלא אם השימוש בהם הוא על-פי הוראת רופא.
- 6.4 מעשה פלילי בו השתתף המבוטח באופן יזום.
- 6.5 מלחמה או פעולת טרור שבעטיים זכאי המבוטח לפיצוי חודשי מגורם ממשלתי בסכום הגבוה מסכום תגמולי הפיצוי החודשי על פי תנאי פרק כיסוי ביטוחי זה.
- חריג זה לא יחול אם פעולות המלחמה או פעולות הטרור כאמור נמשכו פחות מ- 48 שעות רצופות. מובהר, כי במקרה בו הפיצוי החודשי מגורם ממשלתי נמוך מסכום תגמולי הביטוח לו זכאי המבוטח על פי תנאי פרק כיסוי ביטוחי זה, ישולם למבוטח ההפרש ביניהם.
- 6.6 טיסת המבוטח בכלי-טיס אזרחי כלשהו, בין אם ממונע ובין אם לאו, למעט טיסת המבוטח כנוסע בכלי-טיס אזרחי בעל תעודת כשירות להובלת נוסעים שהוצא על-ידי שלטונות מוסמכים.
- 6.7 פגיעה מנשק לא קונבנציונלי (כגון: נשק גרעיני, כימי או ביולוגי) או מטילים קונבנציונליים.
- 6.8 אירוע רב נפגעים שנגרם כתוצאה מביקוע גרעיני, היתוך גרעיני, זיהום רדיואקטיבי, קרינה מייננת, פסולת גרעינית, תקלה במתקן גרעיני, קרינת רנטגן.
- 6.9 ענפי ספורט שיש בהם סיכון מוגבר לעומת פעילות ספורט רגילה, וכוללים בדרך כלל אחד או יותר מהמרכיבים הבאים: מהירות, גובה וסכנה (להלן: "ספורט אתגרי"), כמפורט ברשימה באתר האינטרנט של החברה שכתובתו: www.clal.co.il. מובהר, כי חריג האמור בסעיף קטן זה לא יחול על ספורט אתגרי שאינו מבוצע על ידי המבוטח כתחביב.
- 6.10 שמירת הריון - לעניין תגמולי הפיצוי החודשי. חריג זה לא יחול על אלה:
- 6.10.1 לגבי רכיב השחרור הקיים בפרק כיסוי ביטוחי זה.
- 6.10.2 בתקופה שלאחר תום שמירת ההריון
- לעניין סעיף 6.10 זה: "שמירת הריון" - כהגדרתה בחוק הביטוח הלאומי שבשלה זכאית המבוטחת לגמלת שמירת הריון בסכום הגבוה מסכום תגמולי הפיצוי החודשי, על פי תנאי הכיסוי בפרק כיסוי ביטוחי זה.
- מובהר בזה, כי בנוסף להחרגות המנויות לעיל בסעיפים 6.10-6.1 רשאית החברה לכלול בפרק כיסוי ביטוחי של מבוטח מסוים החרגות רפואיות אישיות, בהתאם לתוצאות הליך החיתום שעבר המבוטח, אם עבר, בסמוך למועד ההצטרפות לפרק כיסוי ביטוחי זה או בסמוך למועד הגידול כהגדרתו בסעיף 9 להלן, לגביו נדרש חיתום רפואי, כאמור להלן בסעיף 9, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

7. ביטול וחידוש פרק הכיסוי הביטוחי

- 7.1 ביטול פרק הכיסוי הביטוחי
- 7.1.1 המבוטח רשאי לבטל פרק כיסוי ביטוחי זה בהודעה בכתב לחברה בכל עת והביטול ייכנס לתוקפו בתום החודש שבו התקבלה הודעת הביטול בחברה. מובהר, כי עלות הכיסוי הביטוחי בגין חודש זה תשולם במלואה.
- 7.1.2 תוקף הכיסוי הביטוחי על פי פרק כיסוי ביטוחי זה יפוג בקרות אחד מן המקרים שלהלן, הקודם מביניהם:
- 7.1.2.1 מות המבוטח.

- 7.1.2.2 תום תקופת הביטוח על-פי פרק כיסוי ביטוחי זה, כמפורט בדף פרטי הביטוח.
- 7.1.2.3 ביטול פרק כיסוי ביטוחי זה על ידי המבוטח בהתאם להוראות סעיף 7.1 לעיל.
- 7.1.2.4 תשלום מלוא החיסכון המצטבר בפוליסה בכפוף לאמור בפוליסה, ובלבד שהמבוטח לא העביר לחברה בקשה בכתב להמשך כיסוי לאבדן כושר עבודה.
- 7.1.2.5 המרת הפוליסה לפוליסה מוקפאת, למעט בתקופת הריסק הזמני כאמור בפוליסה, ובלבד שהמבוטח לא העביר לחברה בקשה בכתב להמשך כיסוי לאבדן כושר עבודה.
- 7.1.2.6 ביטול כיסוי ביטוחי זה על ידי החברה בהתאם להוראות חובת הגילוי כמפורט בסעיפים 6 עד 8 ובסעיף 43 לחוק חוזה הביטוח ו/או ביטול כיסוי ביטוחי זה על ידי החברה בהתאם להוראות אי תשלום דמי ביטוח כמפורט בסעיף 15 לחוק חוזה הביטוח ו/או כל הוראה שתבוא במקומן ובנוסף להן בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

7.2 חידוש פוליסה יסודית לאבדן כושר עבודה

- 7.2.1 בוטלה פוליסה יסודית לאבדן כושר עבודה כתוצאה מאי תשלום דמי ביטוח, יהיה המבוטח רשאי לבקש את חידושה ללא הוכחת מצב בריאות, בכפוף לקיום כל התנאים האלה:
 - 7.2.1.1 מיום ביטול הפוליסה היסודית לאבדן כושר עבודה לא חלפו שלושה חודשים.
 - 7.2.1.2 המבוטח עודנו חי בעת החידוש של הפוליסה היסודית לאבדן כושר עבודה.
 - 7.2.1.3 על המבוטח לשלם במלואה את כל עלות הכיסוי הביטוחי בפיגור שטרם שולמה ושמועד פירעונה חל לפני תאריך החידוש.
- 7.2.2 חלפו למעלה משלושה חודשים מיום ביטול הפוליסה היסודית לאבדן כושר עבודה כתוצאה מאי תשלום דמי ביטוח, יהיה חידושו טעון הסכמת החברה בכתב. החברה תהיה רשאית להתנות את חידוש הפוליסה היסודית לאבדן כושר עבודה בהוכחת מצב בריאות ו/או כל מסמך אחר שיידרש על ידה.

8. העלאת גיל פרישת חובה במהלך תקופת הביטוח

- הועלה גיל פרישת חובה בחוק גיל פרישה במהלך תקופת הביטוח (להלן: "עדכון גיל הפרישה") יחולו ההוראות הבאות:
- 8.1 תקופת הביטוח בפרק כיסוי ביטוחי זה תוארך עד לגיל פרישת חובה המעודכן או למשך תקופה זהה באורכה לתקופת הדחיה של גיל פרישת חובה, לפי המוקדם מביניהם. לדוגמא – אם גיל פרישת חובה נדחה ב-3 שנים לעומת גיל פרישת חובה כפי שהיה במועד הצטרפות המבוטח לפרק כיסוי ביטוחי זה, ידחה תום תקופת הביטוח בפרק כיסוי ביטוחי זה, הנקוב בדף פרטי הביטוח, ב-3 שנים בכפוף לאמור לעיל.
 - 8.2 ממועד עדכון גיל הפרישה תעודכן עלות הכיסוי הביטוחי לפרק כיסוי ביטוחי זה בכפוף לאישור הממונה, וזאת בהתאמה להנחות האקטואריות לפיהן נקבעה עלות הכיסוי הביטוחי במועד הצטרפות המבוטח לביטוח לפי פרק כיסוי ביטוחי זה. מובהר, כי התאמה זו תכלול תוספת לעלות הכיסוי הביטוחי שנקבעה במועד ההצטרפות לכיסוי ביטוחי זה או במועד עדכון השכר המבוטח בכיסוי ביטוחי זה, ככל שנקבעה. ככל שניתנה הנחה למבוטח עדכון עלות הכיסוי הביטוחי ישקף את אותה הנחה.

- 8.3 החברה תשלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן לא יאוחר מ- 10 ימי עסקים ממועד ביצוע השינוי בפרק כיסוי ביטוחי זה או בפוליסה היסודית לאבדן כושר עבודה, אליו תצורף הודעה נפרדת שתכלול מידע על הארכת תקופת הביטוח, עדכון עלות הכיסוי הביטוחי בהתאם, ועל זכותו של המבוטח לבקש שלא להאריך את תקופת הביטוח.
- 8.4 בתוך 60 יום מהמועד בו שלחה החברה למבוטח את דף פרטי הביטוח וההודעה, כאמור בסעיף 8.3 לעיל, רשאי המבוטח להודיע לחברה בכתב כי אינו מעוניין בהארכת תקופת הביטוח. במקרה כזה תבוטל הארכת תקופת הביטוח של פרק כיסוי ביטוחי זה, האמורה בסעיף 8.1 לעיל, ומועד תום תקופת הביטוח יהיה המועד כפי שהיה לפני עדכון גיל הפרישה, ויבוטל העדכון לעלות הכיסוי הביטוחי האמור לעיל בסעיף 8.2.
- 8.5 הודיע המבוטח בכתב לחברה כי אינו מעוניין בהארכת תקופת הביטוח לאחר המועד של 60 יום האמור בסעיף 8.4 לעיל, תבוטל הארכת תקופת הביטוח החל מה-1 לחודש העוקב בו קיבלה החברה את ההודעה, וממועד זה תום תקופת הביטוח יהיה כפי שהיה לפני עדכון גיל הפרישה וממועד זה גם יבוטל העדכון לעלות הכיסוי הביטוחי, האמור בסעיף 8.2 לעיל.
- 8.6 מובהר, כי במקרה בו הודיע המבוטח כי אינו מעוניין בהארכת תקופת הביטוח על פי סעיפים 8.4 או 8.5 לעיל, ולאחר מכן ביקש המבוטח בהודעה בכתב לחברה להאריך את תקופת הביטוח ולהתאימו לגיל הפרישה המעודכן, תבוצע הארכה זו בכפוף להליך חיתום ולאישור החברה בכתב.
- 8.7 האמור בסעיפים 8.1 ו-8.2 לעיל לא יחול במקרים הבאים:**
- 8.7.1 **אם במועד עדכון גיל הפרישה המבוטח מצוי באבדן כושר עבודה, וכל עוד מתקיים לגביו מקרה הביטוח. על אף האמור, חזר כושר העבודה למבוטח, תוארך תקופת הביטוח כאמור בסעיף 8.1 לעיל, ותעודכן עלות הכיסוי הביטוחי, כאמור בסעיף 8.2 לעיל, החל מה-1 לחודש העוקב למועד חזרת כושר העבודה של המבוטח. הארכת תקופת הביטוח לא תחול לגבי מקרה ביטוח נוסף שיחול במישרין או בעקיפין מחמת אותה מחלה או תאונה שבגינה שולמו קודם לכן תגמולי ביטוח ובלבד שבמועד קרות מקרה הביטוח הנוסף חלפו פחות מ- 12 חודשים ממועד הפסקת תשלום תגמולי הביטוח בגין אותו מקרה הביטוח.**
- 8.7.2 **אם נכלל בפרק כיסוי ביטוחי זה החרגה אישית, כאמור בהגדרת "תום תקופת הביטוח", תוארך תקופת הביטוח למשך תקופה זהה באורכה לתקופת הדחיה של גיל פרישת חובה.**

9. הגדלת הפיצוי החודשי והשחרור במהלך תקופת הביטוח (להלן: "גג חתם")

- 9.1 לעניין סעיף 9 יחולו ההגדרות שלהלן:
- "גידול" –**
- בפוליסה המשולמת כצמוד שכר - הגדלה בשכר המבוטח בפרק כיסוי ביטוחי זה הנובעת מעליה בפועל בהכנסתו מעבודה של המבוטח, כפי שדווח על ידי המעסיק.
- בפוליסה המשולמת כצמוד מדד - בקשה של המבוטח בכתב לגידול בסכום הפיצוי החודשי ולגידול בסכום ההפקדה השוטפת לפוליסה ו/או כל גידול בשיעור ההפקדות השוטפות למוצר פנסיוני אחר (המשפיע על סכום השחרור), הנובעת מעליה בפועל בהכנסתו מעבודה של המבוטח, כפי שדווחה לרשויות המס.

“ממוצע השכר המבוטח” – בסעיף 9 זה יחושב כדלקמן: לשכר המבוטח בשל כל אחד מחודשי השכר המבוטח הכלולים בחישוב יתווספו הפרשי הצמדה מהמדד הידוע ב-1 לחודש העוקב לחודש בגינו שולמה עלות הכיסוי הביטוחי ועד למדד הידוע ב-1 לחודש הגידול. סך השכר המבוטח הממוצע בשל החודשים הכלולים בחישוב יחולק במספר החודשים הכלולים בחישוב.

“ממוצע סכום הפיצוי החודשי” ו- **“ממוצע סכום השחרור”** יחושבו כדלקמן: לסכום הפיצוי החודשי ולסכום השחרור בכל אחד מהחודשים הכלולים בחישוב, יתווספו הפרשי הצמדה מהמדד הידוע ב-1 לחודש בו חושב סכום הפיצוי החודשי וסכום השחרור, לפי העניין, ועד למדד הידוע ב-1 לחודש הגידול. סך סכום הפיצוי החודשי וסך סכום השחרור, לפי העניין, הממוצע בשל החודשים הכלולים בחישוב יחולק במספר החודשים הכלולים בחישוב.

“תקרת שכר מבוטח” – השכר המבוטח, בסכום של 80,000 ש”ח (צמוד למדד המחירים לצרכן לחודש מאי 2017, אשר פורסם ב-15.6.17).

9.2 זולת אם נאמר אחרת בסעיף זה להלן, כל גידול של הפיצוי החודשי (בסכום או בשיעור מהשכר המבוטח, כמפורט בדף פרטי הביטוח) ו/או כל גידול של ההפקדה השוטפת לפוליסה ו/או כל גידול בשיעור ההפקדות השוטפות למוצר פנסיוני אחר (המשפיע על השחרור) (בסכום או בשיעור מהשכר המבוטח, כמפורט בדף פרטי הביטוח) תהיה כפופה לאישור החברה מראש ובכתב לאחר קבלת הוכחה לגבי מצב בריאותו של המבוטח, עיסוקיו ותחביביו (להלן: **“הליך חיתום”**) כפי שיידרש על ידי החברה, ובפוליסות שהינן קופות ביטוח, בכפוף למגבלת עלות הכיסוי הביטוחי. החברה רשאית לאשר את הגידול בכיסוי הביטוחי בתנאים מגבילים ו/או בתוספת עלות כיסוי ביטוחי או להודיע למבוטח על אי קבלתו לביטוח ביחס לגידול בפיצוי החודשי ו/או לגידול בשחרור.

9.3 לעניין עדכון השכר המבוטח בפרק כיסוי ביטוחי זה המצורף לפוליסה במעמד עצמאי, רשאית החברה לדרוש מהמבוטח להוכיח את הכנסתו מעבודה ב-12 החודשים הקלנדריים המלאים לפני מועד הגידול, באמצעות הצגת הדיווחים לרשויות המס.

9.4 על אף האמור בסעיף 9.2 לעיל:

9.4.1 בפוליסה צמודה לשכר:

החברה לא תדרוש מהמבוטח הליך חיתום ולא תיידרש הסכמת החברה במקרה של כל גידול של הפיצוי החודשי (בסכום או בשיעור מהשכר המבוטח כמפורט בדף פרטי הביטוח) ו/או כל גידול של ההפקדה השוטפת לפוליסה (המשפיע על השחרור) ו/או כל גידול בשיעור ההפקדות השוטפות למוצר פנסיוני אחר (המשפיע על השחרור) (בסכום או בשיעור מהשכר המבוטח, כמפורט בדף פרטי הביטוח) הנובע מגידול בשכר המבוטח בפרק כיסוי ביטוחי זה, בשיעור של עד 15% לעומת ממוצע השכר המבוטח, בשנת ביטוח שקדמה למועד הגידול (או ממועד תחילת הביטוח ועד למועד הגידול, אם חלפו פחות מ-12 חודשים) וכן בתנאי שסך הגידול בשכר המבוטח בפרק כיסוי ביטוחי זה במשך חמש שנות ביטוח (5) שקדמו למועד הגידול האמור לא יעלה על 60%.

בפוליסה צמודה למדד:

החברה לא תדרוש מהמבוטח הליך חיתום ולא תיידרש הסכמת החברה במקרה של כל גידול של הפיצוי החודשי (בסכום או בשיעור מהשכר המבוטח כמפורט בדף פרטי הביטוח) ו/או כל גידול של ההפקדה השוטפת לפוליסה (המשפיע על השחרור) (בסכום או בשיעור מהשכר המבוטח כמפורט בדף פרטי הביטוח) ו/או כל גידול

בשיעור ההפקדות השוטפות למוצר פנסיוני אחר (המשפיע על השחרור) (בסכום או בשיעור מהשכר המבוטח, כמפורט בדף פרטי הביטוח), בשיעור של עד 15% לעומת ממוצע סכום הפיצוי החודשי ו/או ממוצע סכום השחרור, לפי העניין, בשנת ביטוח שקדמה למועד הגידול (או ממועד תחילת הביטוח ועד למועד הגידול, אם חלפו פחות מ- 12 חודשים) וכן בתנאי שסך הגידול בסכום הפיצוי החודשי ו/או בסכום השחרור, לפי העניין, במשך חמש שנות ביטוח (5) שקדמו למועד הגידול האמור לא יעלה על 60%.

לעניין סעיף 9.4 זה:

למען הסר ספק, ככל שבמהלך שנת ביטוח שולמה עלות כיסוי ביטוחי בגין חלק מהחודשים באותה שנה יחושב הממוצע על פי החודשים הקלנדריים ששולמו בפועל.

“שנת ביטוח” – 12 חודשים קלנדריים לאחר מועד התחלת הכיסוי הביטוחי וכל 12 חודשים קלנדריים שיחולו לאחר מכן. לדוגמא: ככל שמבוטח יצטרף לכיסוי ב- 15/5/2017 שנת הביטוח הראשונה תחול מ- 1/6/2017 ועד 31/5/2018, שנת ביטוח שניה תחול מ- 1/6/2018 ועד 31/5/2019 וכן הלאה.

9.4.2 למרות האמור בסעיף 9.4.1 לעיל, כל גידול שהינו מעל תקרת השכר המבוטח כהגדרתה להלן יהיה כפוף לאישור החברה מראש ובכתב לאחר קבלת הוכחה לגבי מצב בריאותו של המבוטח, עיסוקיו ותחביביו.

9.4.3 על אף האמור בסעיף 9.2 לעיל, הגדלת סכום השחרור הנובע מהגדלת שיעור הפקדות השוטפות כתוצאה מצו ההרחבה או הסכם קיבוצי כללי במשק לא יחייב הליך חיתום והסכמת החברה.

9.5 מובהר בזה כי במקרה בו צורף פרק כיסוי ביטוחי זה לפוליסת ביטוח חיים למקרה מוות או לפוליסה במעמד עצמאי אשר אינה קופת ביטוח, והחברה הסכימה לבקשת המבוטח להגדלת סכום הביטוח למקרה מוות או להגדלת ההפקדה השוטפת בפוליסה במעמד עצמאי שאינה קופת ביטוח, לפי העניין, הסכמה זו תחול גם לגבי הגדלת רכיב השחרור, בכפוף לתשלום פרמיה/עלות כיסוי ביטוחי בהתאמה.

9.6 גידול בשכר המבוטח או גידול בסכום הפיצוי החודשי או גידול בסכום השחרור בשיעור העולה על השיעורים כאמור בסעיף 9.4 לעיל או על תקרת השכר המבוטח, כפוף להסכמת החברה רק ביחס לחלק העולה על השיעורים כאמור או על תקרת השכר המבוטח בהתאמה.

חלק שני – אבדן מוחלט או חלקי של כושר העבודה

10. הגדרת אבדן מוחלט ואבדן חלקי של כושר העבודה

10.1 המבוטח ייחשב כבלתי כשיר לעבודה באופן מוחלט אם נתמלאו התנאים האלה (להלן): **“אבדן מוחלט של כושר העבודה”**:

עקב מחלה או תאונה, נשלל ממנו בשיעור של 75% לפחות הכושר לעסוק באופן זמני או קבוע בעיסוק בו עסק עד אותה מחלה או תאונה, ובעקבות האמור לעיל, נבצר ממנו לעסוק בכל עיסוק סביר אחר התואם את ניסיונו, השכלתו והכשרתו לפני קרות מקרה הביטוח (להלן): **“עיסוק סביר”**.

לעניין סעיף 10.1 זה: **“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.

10.2 המבוטח ייחשב כבלתי כשיר לעבודה באופן חלקי אם נתמלאו התנאים האלה (להלן): **“אבדן חלקי של כושר העבודה”**:

עקב מחלה או תאונה, נשלל ממנו בשיעור העולה על 25%, אך לא יותר מ- 74% (כולל), הכושר לעסוק באופן זמני או קבוע בעיסוק בו עסק עד אותה מחלה או תאונה, ובעקבות האמור לעיל, נבצר ממנו לעסוק בכל עיסוק סביר אחר התואם את ניסיונו, השכלתו והכשרתו לפני קרות מקרה הביטוח.

לעניין סעיף 10.2 זה: **“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.

10.3 התקיימו התנאים בסעיף 10.1 או 10.2, וככל שלא עבד המבוטח במועד קרות מקרה הביטוח, גם התנאים בסעיף 14.1 או בסעיף 14.2 להלן, לפי העניין, במשך תקופה העולה על תקופת ההמתנה, כמפורט בדף פרטי הביטוח.

11. התחייבות החברה

מה ישולם במקרה של אבדן מוחלט או חלקי של כושר העבודה?

11.1 **תשלום תגמולי הפיצוי החודשי באבדן מוחלט של כושר העבודה** – היה המבוטח באבדן מוחלט של כושר העבודה כהגדרתו לעיל, תשלם לו החברה תגמולי פיצוי חודשי לפי תנאי פרק כיסוי ביטוחי זה, במשך תקופת תשלום תגמולי הביטוח, ויחולו ההוראות הבאות:

11.1.1 **בפוליסה יסודית לאובדן כושר עבודה במעמד שכיר או אם צורף פרק כיסוי ביטוחי זה לפוליסה במעמד שכיר** – סכום תגמולי הפיצוי החודשי שישולם בקרות מקרה הביטוח לפי פרק כיסוי ביטוחי זה יהיה שווה למכפלת שיעור הפיצוי החודשי, בכפוף למגבלת עלות הכיסוי הביטוחי, בממוצע השכר המבוטח בפרק כיסוי ביטוחי זה, ואולם בכל מקרה לא יעלה סכום תגמולי הפיצוי החודשי הראשון שישולם למבוטח על סכום השווה ל- 75% מממוצע השכר המבוטח בפרק כיסוי ביטוחי זה, כשהוא צמוד למדד החל ממועד קרות מקרה הביטוח ועד למועד תשלומו.

לעניין סעיף זה, **“ממוצע השכר המבוטח”** יהיה ממוצע השכר המבוטח ב-12 החודשים או ב-3 החודשים שקדמו למועד קרות מקרה הביטוח, לפי הגבוה מביניהם. בשנת הביטוח (כהגדרתה בסעיף 9.4 לעיל) הראשונה ממוצע השכר המבוטח יהיה ממוצע השכר המבוטח בתקופה שבין מועד התחלת הביטוח לבין מועד קרות מקרה

הביטוח, או בשלושת החודשים שקדמו למועד קרות מקרה הביטוח, לפי הגבוה מביניהם. בשל כל אחד מחודשי השכר המבוטח הכלולים בחישוב יתווספו הפרשי הצמדה מהמדד הידוע בכל 1 לחודש בחודשים האמורים לעיל בגינם מחושב ממוצע השכר המבוטח, בכפוף למגבלות ולתנאים בפרק כיסוי ביטוחי זה, ועד למדד הידוע במועד קרות מקרה ביטוח. סך השכר המבוטח הממוצע בשל החודשים הכלולים בחישוב יחולק במספר החודשים הכלולים בחישוב.

11.1.2 בפוליסה יסודית לאובדן כושר עבודה במעמד עצמאי או אם צורף פרק כיסוי ביטוחי זה לפוליסה במעמד עצמאי – סכום תגמולי הפיצוי החודשי שישולם בקרות מקרה הביטוח לפי פרק כיסוי ביטוחי זה, יחושב בהתאם לאחת משתי האפשרויות כמפורט להלן, לפי העניין:

א. ככל שהפיצוי החודשי נקוב בדף פרטי הביטוח כשיעור: מכפלה של שיעור הפיצוי החודשי הנקוב בדף פרטי הביטוח בממוצע השכר המבוטח בפרק זה. לצורך סעיף זה **”ממוצע השכר המבוטח”** משמעו ב-12 החודשים שקדמו לקרות מקרה הביטוח (או בתקופה ממועד תחילת הביטוח ועד מועד קרות מקרה הביטוח, אם חלפו פחות מ-12 חודשים). בשל כל אחד מחודשי השכר המבוטח הכלולים בחישוב יתווספו הפרשי הצמדה מהמדד הידוע בכל 1 לחודש בחודשים האמורים לעיל בגינם מחושב ממוצע השכר המבוטח, בכפוף למגבלות ולתנאים בפרק כיסוי ביטוחי זה, ועד למדד הידוע במועד קרות מקרה ביטוח. סך השכר המבוטח הממוצע בשל החודשים הכלולים בחישוב יחולק במספר החודשים הכלולים בחישוב.

או

ב. ככל שהפיצוי החודשי נקוב בדף פרטי הביטוח כסכום: ממוצע סכום הפיצוי החודשי ב-12 החודשים שקדמו לקרות מקרה הביטוח. ממוצע סכום הפיצוי החודשי יחושב כלהלן: לסכום הפיצוי החודשי בכל אחד מהחודשים הכלולים בחישוב, יתווספו הפרשי הצמדה מהמדד הידוע בכל 1 לחודש בחודשים האמורים לעיל בגינם מחושב ממוצע סכום הפיצוי החודשי ועד למדד הידוע במועד קרות מקרה הביטוח. סך סכום הפיצוי החודשי הממוצע בשל החודשים הכלולים בחישוב יחולק במספר החודשים הכלולים בחישוב.

ג. **מובהר, כי בכל מקרה לא יעלה סכום תגמולי הפיצוי החודשי הראשון שישולם למבוטח על סכום השווה ל- 75% מממוצע ההכנסה מעבודה של המבוטח בשניים עשר החודשים שקדמו למועד קרות מקרה הביטוח (או בתקופה ממועד תחילת הביטוח ועד קרות מקרה הביטוח, אם חלפו פחות מ- 12 חודשים).**

11.1.3 סכום תגמולי הפיצוי החודשי הראשון אשר יחושב על פי סעיפים 11.1.1 או 11.1.2 לעיל, יהיה צמוד למדד מהמדד הידוע במועד קרות מקרה הביטוח ועד למדד הידוע במועד התשלום הראשון של תגמולי הפיצוי החודשי.

11.1.4 מבוטח אשר לא עבד במועד קרות מקרה הביטוח יחולו לגביו הוראות סעיפים 14.1 או 14.2, לפי העניין.

11.1.5 מתגמולי הפיצוי החודשי המחושבים כמפורט בסעיפים 11.1.1 ועד 11.1.4 לעיל יקוזזו סכומים כמפורט בסעיפים 12 ו-13 להלן.

11.1.6 תגמולי הפיצוי החודשי יהיו צמודים למדד החל מהתשלום החודשי הראשון ועד תום 24 תשלומים חודשיים ממועד תום תקופת ההמתנה (אם זכאי המבוטח לתשלום במשך תקופה זו).

11.1.7 היה המבוטח באבדן מוחלט או חלקי של כושר עבודה לתקופה העולה על 24 חודשים, החל ממועד תשלום תגמולי הפיצוי החודשי ה-25 ישתנה סכום תגמולי הפיצוי החודשי מדי חודש בחודשו, לעומת התשלום של החודש הקודם, על-פי התשואה במסלול השקעה בסיסי למקבלי קצבה, בניכוי הריבית התחשיבית שעל-פיה חושב סכום תגמולי הפיצוי החודשי בשיעור שנתי נטו של 2.50% לאחר ניכוי דמי הניהול בשיעור שנתי של 0.60% או שיעור נמוך יותר, בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי של החברה ואישורה בכתב, בכפוף להסדר התחיקתי ובהתאם להוראות המתאימות בפרק כיסוי ביטוחי זה, כמפורט להלן:

$$B_{24+t} = B_{24} * (1+R) * (1-D)^{(n/365)} / (1+K)^{(n/365)}$$

כאשר:

- B_{24} התשלום ה-24 של תגמולי הפיצוי החודשי.
- B_{24+t} תשלום תגמולי הפיצוי החודשי בעבור החודש הנוכחי (לאחר התשלום ה-24 של תגמולי הפיצוי החודשי).
- R התשואה המצטברת במסלול השקעה בסיסי למקבלי קצבה, לפני ניכוי דמי ניהול, בין מועד התשלום ה-24 של תגמולי הפיצוי החודשי ועד למועד חישוב תשלום תגמולי הפיצוי החודשי בחודש נוכחי.
- K שיעור הריבית התחשיבית השנתית בשיעור של 2.50%.
- n מספר הימים שחלפו מתשלום תגמולי הפיצוי החודשי ה-24 ועד למועד חישוב תגמולי הפיצוי החודשי בחודש נוכחי.
- D שיעור שנתי של דמי הניהול בגובה 0.6%, או שיעור נמוך יותר, בהתאם להסכמה בכתב בין החברה למבוטח.

11.1.8 מובהר, כי חישוב הריבית התחשיבית ודמי ניהול נעשה על בסיס יומי באופן שבחישוב של ריבית דריבית הריבית התחשיבית ודמי הניהול השנתיים יהיו בשיעורים האמורים לעיל, לפי העניין.

11.1.9 תגמולי הפיצוי החודשי הראשון יחושב באופן יחסי למספר הימים הקלנדריים מתום תקופת ההמתנה עד התחלת החודש שלאחריה.

11.1.10 תגמולי הפיצוי החודשי האחרון יחושב באופן יחסי למספר הימים הקלנדריים שנמשך אי הכושר באותו החודש.

11.2 תשלום תגמולי הפיצוי החודשי באבדן חלקי של כושר העבודה -

11.2.1 היה המבוטח באבדן חלקי של כושר העבודה כהגדרתו לעיל, תשלם לו החברה תגמולי פיצוי חודשי לפי תנאי פרק כיסוי ביטוחי זה, במשך תקופת תשלום תגמולי הביטוח, שיחושבו כדלקמן:

תגמולי הפיצוי החודשי החלקי יחושבו על-ידי הכפלת תגמולי הפיצוי החודשי לו היה המבוטח זכאי, במועד קרות מקרה הביטוח, בגין אבדן מוחלט של כושר העבודה בשיעור חלקיות אבדן כושר העבודה כפי שנקבע למבוטח בכפוף לתנאי פרק כיסוי ביטוחי זה, לרבות התנאים בסעיפים 12 ו-13 כולל, וכן ההרחבות הרלוונטיות ככל שמצורפות. דוגמא:

מבוטח שזכאי במועד קרות מקרה הביטוח לתגמולי פיצוי חודשי, בגין אבדן כושר עבודה מוחלט, בסך של 10,000 ₪ ונקבע לו אבדן כושר עבודה חלקי בשיעור של 35%, יהיה זכאי לתגמולי פיצוי חודשי בגין אבדן חלקי של כושר עבודה, בסכום של 3,500 ₪, כמפורט להלן:

$$10,000 \times 35\% = 3,500 \text{ ₪}$$

מובהר, כי הדוגמא לעיל הינה דוגמא כללית בלבד, שאינה מייצגת משתנים נוספים המשפיעים על אופן החישוב בהתאם לתנאי פרק הכיסוי הביטוחי לאבדן כושר עבודה.

11.2.2 ככל שעבד המבוטח באופן חלקי בעיסוק שהינו עיסוק סביר כהגדרתו בסעיף 10 לעיל בהתאם לחלקיות אבדן הכושר שנקבעה לו, על אף היותו באבדן כושר עבודה חלקי, לא תקוזז החברה מתגמולי הפיצוי החודשי המשולמים לו על פי סעיף 11.2 זה את ההכנסה מעבודה המשולמת לו, לרבות גידול בה אם יהיה, בשל עבודתו החלקית כאמור.

11.3 שחרור באבדן מוחלט של כושר עבודה

11.3.1 היה המבוטח באבדן מוחלט של כושר העבודה כהגדרתו לעיל, וזכאי לתשלום תגמולי הפיצוי החודשי, תשלם החברה את השחרור בפוליסה אליה צורף פרק כיסוי ביטוחי זה או את השחרור למוצר פנסיוני אחר, במקרה בו בוצעה העברת מלוא החיסכון המצטבר למוצר פנסיוני אחר, לפי העניין, וזאת למשך תקופת תשלום תגמולי הביטוח.

11.3.2 השחרור יחושב כמפורט להלן:

א. **פוליסה במעמד שכיר** – בקרות מקרה הביטוח ייקבע סכום השחרור בהתאם למכפלה של שיעור ההפקדה השוטפת בפוליסה אליה מצורף פרק כיסוי ביטוחי זה או שיעור ההפקדות השוטפות למוצר פנסיוני אחר, לפי העניין, בממוצע השכר המבוטח כמפורט בסעיף 11.1.1 לעיל.

ב. **בהיות המבוטח במעמד עצמאי** – בקרות מקרה הביטוח ייקבע סכום השחרור בהתאם לאחת משתי האפשרויות כמפורט להלן, לפי העניין:

(א) כאשר ההפקדה השוטפת או עלות הכיסוי הביטוחי, לפי העניין, צמודים לשכר: מכפלה של שיעור ההפקדה השוטפת בפוליסה אליה מצורף פרק כיסוי ביטוחי זה או שיעור ההפקדות השוטפות למוצר פנסיוני אחר, לפי העניין, בממוצע השכר המבוטח כמפורט בסעיף 11.1.2 א. לעיל.

או

(ב) כאשר ההפקדה השוטפת או הפרמיה או עלות הכיסוי הביטוחי, לפי העניין, צמודים למדד: בהתאם לממוצע סכום השחרור בפוליסה או ממוצע סכום שחרור ההפקדות השוטפות למוצר פנסיוני אחר, לפי העניין, ב-12 חודשים לפני קרות מקרה הביטוח. ממוצע סכום השחרור יחושב כלהלן: לסכום השחרור בכל אחד מהחודשים הכלולים בחישוב, יתווספו הפרשי הצמדה מהמדד הידוע בכל 1 לחודש ב-12 החודשים שקדמו לקרות מקרה הביטוח ועד למדד הידוע במועד קרות מקרה הביטוח. סך סכום השחרור הממוצע בשל החודשים הכלולים בחישוב יחולק במספר החודשים הכלולים בחישוב.

לעניין סעיף 11.3.2 זה **“שיעור הפקדות שוטפות למוצר פנסיוני אחר”** משמען – הפקדות שוטפות בשיעור, כנקוב בדף פרטי הביטוח, מהשכר המבוטח בכיסוי ביטוחי זה. במועד העברה של מלוא החיסכון המצטבר בפוליסה יהיה השיעור זהה לשיעור ההפקדות השוטפות בפוליסה ערב העברה או שיעור הפקדות אחר שיאושר על ידי החברה כפי שדווח על ידי המעסיק או על פי בקשת המבוטח, בכפוף לתשלום עלות כיסוי ביטוחי בהתאמה, להליך חיתום כאמור בסעיף 9 לעיל ולהסדר התחיקתי. על אף האמור, הגדלת שיעור הפקדות השוטפות כתוצאה מצו ההרחבה או הסכם קיבוצי כללי במשק לא יחייב את הסכמת החברה. השחרור יבוצע כדלקמן:

א. פרק כיסוי ביטוחי זה יישמר, באופן שבו כיסוי ביטוחי זה ישמר במלואו במהלך תקופת תשלום תגמולי הביטוח.

ב. בנוסף, כאשר צורף פרק כיסוי ביטוחי זה לפוליסה, על השחרור יחולו כל הוראות הפוליסה.

ג. במקרה בו ביצע המבוטח העברה של מלוא החיסכון המצטבר בפוליסה למוצר פנסיוני אחר, יוחלף השחרור לפוליסה אליה צורף פרק כיסוי ביטוחי זה לשחרור הפקדות שוטפות למוצר פנסיוני אחר. במקרה זה, השחרור ישולם על ידי החברה כהפקדות שוטפות במישרין למוצר פנסיוני אחר, שזמני פירעון חלים במהלך תקופת תשלום תגמולי הביטוח. למען הסר ספק, זכאות המבוטח לשחרור ההפקדות השוטפות למוצר פנסיוני אחר תקבע בהתאם לפרק כיסוי ביטוחי לאבדן כושר עבודה זה לרבות הרחבותיו (ככל שצורפו) בלבד.

11.4 שחרור באבדן חלקי של כושר עבודה בפוליסה אליה מצורף פרק כיסוי ביטוחי זה או שחרור באבדן חלקי של כושר עבודה במוצר פנסיוני אחר

11.4.1 היה המבוטח באבדן חלקי של כושר העבודה כהגדרתו לעיל, וזכאי לתשלום תגמולי הפיצוי החודשי, תשלם החברה את השחרור בפוליסה אליה צורף פרק כיסוי ביטוחי זה או במוצר פנסיוני אחר, לפי העניין, באופן חלקי, וזאת למשך תקופת תשלום תגמולי הביטוח, כמפורט להלן:

השחרור החלקי יחושב על-ידי הכפלת השחרור לו היה המבוטח זכאי, במועד קרות מקרה הביטוח, בגין אבדן מוחלט של כושר העבודה בשיעור חלקיות אבדן כושר העבודה שנקבע על-פי הוראות פרק כיסוי ביטוחי זה. דוגמא:

מבוטח שזכאי במועד קרות מקרה הביטוח לשחרור מהפקדה שוטפת בסכום של 1,000 ₪, בגין אבדן כושר עבודה מוחלט, ונקבע לו אבדן כושר עבודה חלקי בשיעור של 35%, יהיה זכאי לשחרור חלקי של ההפקדה השוטפת בסכום של 350 ש"ח, כמפורט להלן:

$$350 \text{ ₪} = 1,000 \times 35\%$$

מובהר, כי הדוגמא לעיל הינה דוגמא כללית בלבד, שאינה מייצגת משתנים נוספים המשפיעים על אופן החישוב בהתאם לתנאי פרק הכיסוי הביטוחי לאבדן כושר עבודה.

11.4.2 הוראות סעיפים 11.3 ו-11.5 בדבר שחרור באבדן מוחלט של כושר עבודה יחולו בשינויים המחוייבים אף לשחרור באבדן חלקי של כושר עבודה.

11.5 השחרור מההפקדות השוטפות או השחרור מההפקדות השוטפות למוצר פנסיוני אחר או השחרור של הפרמיה יהיה צמוד למדד, על פי שיעור השינוי בין המדד הידוע ביום שבו שולם כל תשלום של שחרור בפועל, ביחס למדד הידוע במועד קרות מקרה הביטוח.

12. קיצוז הכנסות אחרות מתגמולי הפיצוי החודשי

12.1 לעניין סעיף זה: "הכנסה אחרת" – הכנסה חודשית של המבוטח מעיסוק שאינו עונה על הגדרת עיסוק סביר, כאמור בסעיף 10.1 לעיל, וכן דמי לידה, כהגדרתם בחוק הביטוח הלאומי, ולמעט:

- (1) הכנסה פאסיבית של המבוטח.
- (2) הכנסה מעבודה של המבוטח שמקורה בעבודה שבוצעה על ידי המבוטח לפי קרות מקרה הביטוח, ששולמה בפיוגר או כתשלום דחוי (להלן: "חוב עבר") לאחר קרות מקרה הביטוח. מובהר, כי תשלומים עיתיים המשולמים בשל שירות מתמשך לא ייחשבו לחוב עבר.

- 12.2 היתה למבוטח, הזכאי לתגמולי ביטוח בגין אבדן של כושר העבודה לפי פרק כיסוי ביטוחי זה, הכנסה אחרת, לא תתבטל זכאותו של המבוטח לתגמולי הפיצוי החודשי, אולם מבלי לגרוע מסכום תגמולי הפיצוי החודשי בהתאם להוראות סעיף 11.1 לעיל, רשאית החברה לקזז את ההכנסה האחרת מתגמולי הפיצוי החודשי לו זכאי המבוטח לפי תנאי פרק כיסוי ביטוחי זה באופן שבו:
- 12.2.1 ב-12 החודשים הראשונים ממועד תחילת ההכנסה האחרת – סכום הפיצוי החודשי המשולם על ידי החברה בצירוף להכנסה האחרת לא יפחת מ-120% מממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה.
- 12.2.2 החל מהחודש ה-13 ועד לחודש ה-36 (כולל) ממועד תחילת ההכנסה האחרת – סכום הפיצוי החודשי המשולם על ידי החברה בצירוף להכנסה האחרת לא יפחת מ-100% מממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה.
- 12.2.3 החל מהחודש ה-37 ממועד תחילת ההכנסה האחרת ואילך – סכום הפיצוי החודשי המשולם על ידי החברה בצירוף להכנסה האחרת לא יפחת מ-75% מממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה.
- 12.2.4 זכות המבוטח לפי הוראות 12.2.1 עד 12.2.2 תתקיים פעם אחת בלבד לכל מקרה ביטוח. אם כושר העבודה חזר למבוטח בטרם חלפו 36 חודשים ממועד תחילת ההכנסה האחרת, ולאחר מכן איבד המבוטח שוב באופן מוחלט את כושרו לעבוד מחמת אותה מחלה או תאונה שבגינה שולמו תגמולי הביטוח קודם לכן, מנין החודשים לעניין סעיפים 12.2.1 ו-12.2.2 לעיל, יהיה בהתאם למנין החודשים בהם בוצע תשלום תגמולי הפיצוי החודשי שמהם קוזזו בפועל הכנסות אחרות (בגין אותה מחלה או תאונה). מובהר, כי בתום 36 חודשים כאמור, תהיה החברה זכאית לקזז את מלוא ההכנסה האחרת מהפיצוי החודשי לו זכאי המבוטח לפי פרק זה ואז יחולו הוראות סעיף 12.2.3 לעיל.
- 12.2.5 למען הסר ספק מובהר בזה, כי אין באמור בסעיפים 12.2.1 עד 12.2.3 לעיל כדי לחייב את החברה בתשלום פיצוי חודשי העולה על תגמולי הפיצוי החודשי לו זכאי המבוטח לפי תנאי פרק כיסוי ביטוחי זה.

13. קיזוז תשלום חודשי המתקבל ממבטחים אחרים ו/או קיזוז פיצוי חודשי מגורם ממשלתי

- 13.1 ביטח המבוטח את עצמו כנגד אבדן כושר עבודה גם אצל מבטחים אחרים, וכתוצאה מכך סך תגמולי הפיצוי החודשי המשולם לו מהחברה בתוספת תשלומים חודשיים המתקבלים מהמבטחים האחרים יחד, בשל אותו מקרה ביטוח, עולה על 100% מממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה מעבודה, תקזז החברה את סכום התשלומים החודשיים המתקבל על ידי המבטחים האחרים מתגמולי הפיצוי החודשי המשולם על ידה כך שסך תגמולי הפיצוי החודשי שמשולמים למבוטח מהחברה והתשלומים החודשיים המתקבלים ממבטחים אחרים יחד לא יפחת מ-100% מממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה.
- 13.2 האמור לעיל בסעיף 13.1 לא יחול במקרה שבו במועד ההצטרפות לכיסוי ביטוחי זה השכר המבוטח בכיסוי ביטוחי זה, מבוטח בחברה בכיסוי ביטוחי לאבדן כושר עבודה אחר ואשר אינה פוליסת אבדן כושר עבודה קבוצתית, שלגביה ניתן אישור של הממונה לפי תקנה 11 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (ביטוח אבדן כושר עבודה קבוצתי) תשס"ז – 2006.
- 13.3 קיבל המבוטח פיצוי חודשי מגורם ממשלתי, בין אם הפיצוי החודשי מהגורם הממשלתי משולם בתשלומים חודשיים ובין אם הוא הוון ושולם בסכום חד פעמי, ובגין מקרה ביטוח זה זכאי המבוטח לתגמולי פיצוי חודשי הנובע מפרק כיסוי ביטוחי זה, וכתוצאה מכך סך תגמולי

הפיצוי החודשי המשולם לו מהחברה והפיצוי החודשי מהגורם הממשלתי עולה על 100% מממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה, תקזז החברה את הפיצוי החודשי מהגורם הממשלתי מתגמולי הפיצוי החודשי המשולם על ידה, כך שסך תגמולי הפיצוי החודשי שמשולמים למבוטח מהחברה והפיצוי החודשי מהגורם הממשלתי יחד לא יפחת מ-100% מממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה.

13.4 על אף האמור בסעיפים 13.1 ו-13.3 לעיל, תגמולי הפיצוי החודשי שתשלם החברה למבוטח לא יפחתו מ-30% מסכום תגמולי הפיצוי החודשי שהמבוטח זכאי לו על פי תנאי פרק כיסוי ביטוחי זה, אילולא הקיזוז.

13.5 למען הסר ספק, הוראות סעיף 13 זה יחולו בשינויים המחוייבים לאבדן כושר עבודה חלקי בהתאם לשיעור חלקיות אבדן כושר העבודה כפי שיקבע על ידי החברה למבוטח. במקרה זה תשלם החברה למבוטח הזכאי לתגמולי פיצוי חודשי בגין אבדן כושר עבודה חלקי תגמולי פיצוי חודשי שלא יפחתו מ-30% מתגמולי הפיצוי החודשי החלקי כאמור בסעיף 11.2 לעיל.

13.6 הודיע המבוטח לחברה או נודע לחברה, לפי המוקדם מביניהם, כי פחתו או פסקו התשלומים החודשיים ממבטחים אחרים או הפיצוי החודשי מגורם ממשלתי, כאמור לעיל בסעיפים 13.1 או 13.3, תעדין החברה בהתאם את תגמולי הפיצוי החודשי המשולם על ידה למבוטח, החל ממועד ההפחתה או ההפסקה כאמור.

13.7 למען הסר ספק מובהר כי האמור בסעיפים 13.1 ו-13.3 לעיל לא יחול על השחרור האמור בסעיף 11.3 לפרק כיסוי ביטוחי זה.

13.8 החזר חלק מעלות כיסוי הביטוח למבוטח באבדן כושר עבודה:

13.8.1 **אירע מקרה הביטוח וסכום תגמולי הפיצוי החודשי שהמבוטח זכאי לו נמוך מסכום הפיצוי החודשי, לפיו שולמה עלות הכיסוי הביטוחי לפרק כיסוי ביטוחי זה, תחזיר החברה את עודף עלות הכיסוי הביטוחי ששולמה עבור הפיצוי החודשי לפי פרק כיסוי ביטוחי זה ב-7 השנים שקדמו לקרות מקרה הביטוח ויוקטן הפיצוי החודשי בפרק כיסוי ביטוחי זה בהתאם לסכום התשלום הראשון של תגמולי הפיצוי החודשי ששולם בפועל.** האמור לעיל לא יחול במקרה בו סכום תגמולי הפיצוי החודשי נמוך מהפיצוי החודשי כתוצאה מקיזוז על פי סעיף 13.3 לעיל.

לעניין זה: **"עודף עלות הכיסוי הביטוחי"** – סכום הפרשים בין עלות הכיסוי הביטוחי ששולמה בפועל מידי חודש עבור הפיצוי החודשי, לבין עלות הכיסוי הביטוחי שהיתה משתלמת מידי חודש בעד תגמולי הפיצוי החודשי לו זכאי המבוטח בקרות מקרה הביטוח בהתאם לתנאי פרק כיסוי ביטוחי זה.

13.8.2 המבוטח ימציא לחברה, לפי דרישתה, תלושי שכר, דוחות לשלטונות המס או כל מסמך אחר שיש בו כדי להעיד על זכאותו של המבוטח להחזר עודף עלות הכיסוי הביטוחי.

13.8.3 עודף עלות הכיסוי הביטוחי יהיה צמוד למדד מהמדד הידוע על פי שיעור השינוי בין המדד הידוע ביום תשלומה בפועל של כל עלות כיסוי ביטוחי שחלק ממנה נכלל בעודף עלות הכיסוי הביטוחי, ביחס למדד הידוע ביום ביצוע החזר עודף עלות הכיסוי הביטוחי.

13.8.4 עודף עלות הכיסוי הביטוחי כאמור לעיל יוחזר ע"י הפקדתו כהפקדה לחיסכון לפוליסה של המבוטח או יוחזר למבוטח במקרה בו הועבר החיסכון המצטבר למוצר פנסיוני אחר או במקרה בו הצטרף המבוטח לפוליסה יסודית לאבדן כושר עבודה, וזאת בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ולתנאי הפוליסה ולתנאי פרק כיסוי ביטוחי זה. מובהר, כי עודף עלות הכיסוי הביטוחי לפוליסה יושקע בהתאם למסלולי השקעה

הקבועים בפוליסה לרכיב התגמולים, החל ממועד ההפקדה, והכול כמפורט ובכפוף לתנאי הפוליסה.

13.8.5 למען הסר ספק מובהר, אם לא קרה מקרה הביטוח המבוטח לא יהיה זכאי להחזר עודף עלות הכיסוי הביטוחי לפי סעיף זה.

14. כיסוי בתקופת העדר עבודה וזכאות לרכישת הרחבה "ברות ביטוח" בתקופת העדר עבודה

- 14.1 בחינת אבדן כושר עבודה מוחלט או חלקי של מבוטח אשר לא עבד במועד קרות מקרה הביטוח במשך תקופה שאינה עולה על 12 חודשים, או מבוטח שמצוי בהסדר ריסק זמני באותו מועד, לפי התקופה הארוכה מביניהם, וכל עוד לא בוטל פרק כיסוי ביטוחי זה, תבוצע בהתאם להגדרת "עיסוק סביר" כאמור בסעיף 10 לעיל, ביחס לעיסוקו של המבוטח ב- 3 השנים בטרם הפסיק לעבוד. במקרה זה, סכום תגמולי הפיצוי החודשי הראשון שישולם בקרות מקרה ביטוח יחושב בהתאם לאמור בסעיפים 11.1.1 או 11.1.2 לעיל, לפי העניין, בשינויים המחוייבים וזאת ביחס לשכר המבוטח בחודשים שקדמו למועד בו הפסיק המבוטח לעבוד.
- 14.2 בחינת אבדן כושר עבודה מוחלט או חלקי של מבוטח אשר לא עבד במועד קרות מקרה הביטוח במשך תקופה העולה על 12 החודשים ובתנאי שאינו מצוי בהסדר ריסק זמני באותו מועד, וכל עוד לא בוטל פרק כיסוי ביטוחי זה, תבוצע בהתאם להגדרת "עיסוק סביר" כאמור בסעיף 10 לעיל, ביחס לעיסוקו של המבוטח ב- 3 שנים בטרם הפסיק לעבוד. **במקרה זה סכום תגמולי הפיצוי החודשי הראשון שישולם בקרות מקרה ביטוח יחושב בהתאם לאמור בסעיפים 11.1.1 או 11.1.2 לעיל, לפי העניין, בשינויים המחוייבים וזאת ביחס לשכר המבוטח בחודשים שקדמו למועד בו הפסיק המבוטח לעבוד או שכר מינימום כפי שיהיה במועד קרות מקרה הביטוח, הנמוך מביניהם.**
- 14.3 מבוטח אשר לא עבד במועד קרות המקרה הביטוח או שמצוי ריסק זמני באותו מועד, לפי התקופה הארוכה מביניהם, וכל עוד כיסוי ביטוחי זה לא בוטל, שחרור מהפקדות השוטפות שישולם בקרות מקרה ביטוח יחושב בהתאם לאמור בסעיפים 11.3.2 א. או 11.3.2 ב. או 11.4.1, לפי העניין, בשינויים המחוייבים וזאת ביחס לתקופה שקדמה למועד בו הפסיק המבוטח לעבוד. לעניין סעיף זה, מקרה הביטוח יהיה כמפורט בסעיף 10 לעיל.
- 14.4 מבוטח אשר לא עבד במשך תקופה העולה על 12 חודשים ובתנאי שאינו מצוי בהסדר ריסק זמני באותו מועד, וכל עוד פרק כיסוי ביטוחי זה לא בוטל, וכן כל עוד לא קרה מקרה הביטוח, רשאי לפנות לחברה ולבקש את הקטנת הפיצוי החודשי עד לגובה שאינו עולה על שכר מינימום כפי שהינו במועד הבקשה כאמור. בהתאם לכך תקטין החברה את הפיצוי החודשי ואת עלות הכיסוי הביטוחי לפרק כיסוי ביטוחי זה בהתאמה. החברה תודיע למבוטח על האפשרות להקטנת הפיצוי החודשי עד לגובה שאינו עולה על שכר מינימום כפי שהינו במועד הבקשה כאמור ובהתאמה על הקטנת עלות הכיסוי הביטוחי וכן על האפשרות לרכישת ההרחבה של "ברות ביטוח", חודשיים לפני תום תקופת הסדר הריסק הזמני בפוליסה אליה מצורף פרק כיסוי ביטוחי זה.
- 14.5 פנה המבוטח לחברה, כאמור לעיל בסעיף 14.4 או שנודע לחברה כי המבוטח אינו עובד מזה תקופה העולה על 12 חודשים ובתנאי שאינו מצוי בהסדר ריסק זמני באותו מועד, ובכפוף למסמכים שיעידו על כך באופן סביר לשיעור רצון החברה, יהיה המבוטח זכאי לרכוש הרחבה של "ברות ביטוח" בגובה הפרש בין סכום הפיצוי החודשי הנקוב בפרק כיסוי ביטוחי זה לבין שכר מינימום במועד רכישת הרחבה "ברות ביטוח".
- 14.6 התנאים והתעריפים בנספח ברות ביטוח יהיו אלה הנהוגים בחברה במועד בקשתו של המבוטח להצטרף להרחבה "ברות ביטוח". זכאות זו תעמוד למבוטח כל עוד תשווק החברה לציבור הרחבה "ברות ביטוח" בכפוף לאישור הממונה.

15. חזרת כושר העבודה

נודע למבוטח על חזרת כושרו לעבוד, בין על ידי גורם רפואי ובין על ידי החברה או מי מטעמה ובין כי חזר לעבוד, חייב המבוטח להמשיך בתשלום ההפקדות השוטפות או הפרמיה, לפי העניין, במלואן, החל מהמועד בו נודע לו על חזרת כושרו לעבוד כאמור לעיל. אם החברה שילמה למבוטח תגמולי ביטוח בעד התקופה שלאחר המועד בו נודע לו על חזרת כושר העבודה כאמור, יהיה המבוטח חייב להחזיר תגמולי ביטוח אלה לחברה בתוספת הפרשי הצמדה למדד, כמשמעותה בחוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א - 1961, אם התשלום כאמור בוצע על ידי החברה בשל העדר הודעה מכוונת מצד המבוטח, תגמולי הביטוח יוחזרו אף בתוספת ריבית צמודה, כמשמעותה בחוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א - 1961, החל ממועד התשלום למבוטח ועד מועד החזר.

16. אבדן כושר עבודה חוזר

אם בתוך 12 חודשים מהפסקת תשלומי תגמולי הביטוח אבד שוב באופן מוחלט או חלקי כושר עבודתו של המבוטח, מחמת אותה מחלה או תאונה שבגינה שולמו תגמולי הביטוח קודם לכן, ובתנאי שפרק כיסוי ביטוחי זה היה עדיין בתוקפו במועד האבדן החוזר של כושר העבודה, כאמור, יראו באבדן כושר העבודה החוזר המשך לאבדן כושר העבודה הקודם שבגינה שולמו למבוטח תגמולי ביטוח. תקופת תשלום תגמולי הביטוח תמשיך מיום קרות האבדן החוזר של כושר העבודה ולא תחול במקרה זה תקופת המתנה. מובהר כי לעניין מניין התשלומים של תגמולי הפיצוי החודשי ואופן הצמדתם יחול האמור בסעיפים 11.1.6 ו- 11.1.7 לעיל החל ממועד התשלום הראשון של תגמולי הפיצוי החודשי מחמת אותה מחלה או תאונה.

17. השתתפות בהוצאות שיקום מקצועי

- 17.1 אירע למבוטח מקרה ביטוח רשאית החברה לפי שיקול דעתה הבלעדי להציע למבוטח לעבור על חשבונה שיקום מקצועי. מובהר כי המבוטח רשאי לסרב להצעת החברה האמורה.
- 17.2 בחר המבוטח לעבור שיקום מקצועי והשיקום שעבר איפשר את חזרתו לעסוק בעיסוק שאינו עונה על הגדרת עיסוק סביר, האמורה בסעיף 10.1 לעיל, אך המבוטח בחר שלא לעשות כן, לא יהיה בכך כדי לשלול את זכאותו לתגמולי הביטוח לפי תנאי פרק כיסוי ביטוחי זה.
- 17.3 על אף האמור בסעיף 17.2 לעיל, אם בעקבות השיקום המקצועי שעבר, בחר המבוטח לעבוד בעיסוק שאינו עונה על הגדרת עיסוק סביר, כאמור, והוא מקבל בגין עבודתו כאמור הכנסה כלשהיא, תקזז החברה את ההכנסה האחרת בהתאם להוראות סעיף 12 לפרק כיסוי ביטוחי זה.

חלק שלישי – כללי

18. התביעה

- 18.1 על המבוטח להודיע לחברה על מקרה הביטוח, תוך זמן סביר מהמועד בו איבד המבוטח באופן מוחלט או חלקי את כושר עבודתו. לאחר קבלת ההודעה בחברה תעביר החברה למבוטח את המסמכים הדרושים לבירור התביעה על פי דין. על המבוטח למסור לחברה, טופס תביעה אליו יצורפו כל המסמכים הדרושים לבירור חבות החברה.
- 18.2 לא קיומה החובה לפי סעיף 18.1 לעיל או לפי סעיף 18.4 להלן במועדה, וקיומה היה מאפשר לחברה להקטין את חבותה, אין החברה חייבת בתשלום תגמולי הביטוח, אלא במידה שהיתה חייבת אילו קיומה החובה. אם לא התאפשרה מסירת הודעה לחברה, כאמור בסעיף 18.1 לעיל מסיבות מוצדקות או שמסירת ההודעה באיחור לא מנעה או לא הכבידה על החברה לבירור זכאות המבוטח לתגמולי הביטוח, ישולמו תגמולי הביטוח בגין התקופה בה היה המבוטח זכאי לקבלם אילו נמסרה ההודעה במועד.
- 18.3 על המבוטח למסור לחברה בתוך זמן סביר, לאחר שנדרש לכך, והכל בכפוף להסדר התחיקתי, את המידע והמסמכים הדרושים לחברה באופן סביר לבירור חבותה, ואם אינם ברשותו עליו לעזור לחברה ככל שיוכל להשיגם. הטפסים הדרושים להגשת התביעה נמצאים גם באתר האינטרנט של החברה בכתובת <https://www.clalbit.co.il>.
- 18.4 ככל שלדעת החברה דרושים מסמכים נוספים לבירור חבותה היא תיידע את המבוטח בדבר המסמכים החסרים.
- 18.5 החברה תהיה רשאית לנהל חקירה ובכלל זה לבדוק את המבוטח על-ידי רופא או רופאים מטעמה ועל-חשבונה, באופן ובמועדים סבירים, הן לצורך בירור התביעה וכן מעת עת לצורך בדיקת המשך חבותה של החברה, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ועל המבוטח לשתף פעולה עם החברה ו/או עם כל גורם מטעמה לצורך בדיקה כאמור.
- 18.6 החברה תחליט בתוך 30 ימים מיום שהומצאו לה כל המסמכים הדרושים, לבירור החבות, או מהמועד האמור בהסדר התחיקתי, אם זכאי המבוטח לתגמולי ביטוח ואת שיעור אבדן כושר העבודה, ותודיע על-כך למבוטח בכתב. אם ההחלטה היא חיובית, תשלם החברה את תגמולי הפיצוי החודשי ותשחרר את הפוליסה החל מתום תקופת ההמתנה. הודעת החברה בדבר הזכאות תהא בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 18.7 תגמולי הביטוח המשולמים לפי פרק כיסוי ביטוחי זה ישולמו בתשלומים חודשיים במשך תקופת תשלום תגמולי הביטוח, למעט תשלום בגין השתתפות בשיקום מקצועי, לפי סעיף 17 לפרק כיסוי ביטוחי זה, ככל ששולם. תשלום תגמולי ביטוח בשל חודשי זכאות קודמים, שקדמו לתשלום הראשון של תגמולי הביטוח, החברה תהיה רשאית לשלם בתשלום חד פעמי.
- 18.8 החברה תנכה מכל תשלום שעליה לשלם על-פי פרק כיסוי ביטוחי זה, כל חוב המגיע לה על-פי הפוליסה מהמשלם או מהמבוטח, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 18.9 תגמולי הביטוח ישולמו למבוטח בלבד. במקרה מות המבוטח ישולמו תגמולי הביטוח להם היה זכאי המבוטח בעודו בחיים לעזבונו, ככל שלא שולמו למבוטח בעודו בחיים.
- 18.10 שולמו על-ידי החברה תשלומים על-פי פרק כיסוי ביטוחי זה שלא היו מגיעים למבוטח, על המבוטח, להחזיר מיד לחברה בצירוף הפרשי הצמדה למדד, כמשמעותה בחוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א-1961. למעט אם התשלום כאמור בוצע על ידי החברה בשל העדר הודעה מכוונת מצד המבוטח, תגמולי הביטוח יוחזרו אף בתוספת ריבית צמודה, כמשמעותה בחוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א-1961, החל ממועד התשלום למבוטח ועד מועד החזר.

18.11 עד התחלת קבלת תגמולי הביטוח על המשלם ו/או המבוטח להמשיך לשלם את ההפקדות השוטפות בעבור הפוליסה כסדרן או לשלם את עלות הכיסוי הביטוחי במסגרת הסדר ריסק זמני ואין בעצם הגשת התביעה כדי לפטור את המשלם או המבוטח מתשלום ההפקדות השוטפות.

19. שמירת זכויות במקרה של שינוי מעמד או שינוי מעסיק או בעת העברת מלוא החיסכון המצטבר לקופת גמל אחרת

19.1 עבר המבוטח ממעסיק אחד למעסיק אחר, או שינה את מעמדו ממבוטח שכיר למבוטח עצמאי או בעת העברת החיסכון המצטבר למוצר פנסיוני אחר בכפוף לסעיף 2.1 לעיל, לא תדרוש החברה מהמבוטח בעת המעבר או השינוי כאמור, לפי העניין, הליך חיתום חדש לגבי גובה (בסכום או בשיעור) הפיצוי החודשי, גובה השכר המבוטח וגובה השחרור בכיסוי ביטוחי זה, כפי שהיו קיימים ערב סיום עבודתו אצל המעסיק הקודם או ערב העברת מלוא החיסכון המצטבר למוצר פנסיוני אחר, והכול בכפוף להוראות סעיף 9 לעיל ולהוראות ההסדר התחיקתי לרבות לעניין מגבלת עלות הכיסוי הביטוחי.

19.2 מובהר, כי במועד העברת החיסכון המצטבר למוצר פנסיוני אחר לא יחול שינוי בעלות הכיסוי הביטוחי כמפורט בדף פרטי הביטוח כפי שהיתה במועד העברת החיסכון המצטבר למוצר פנסיוני אחר, לרבות הנחות, ככל שהיו, ובלבד שהנחות שניתנו במסגרת העסקת המבוטח אצל מעסיק מסויים תשמרנה בתקופת העסקתו אצל אותו מעסיק בלבד.

19.3 שינה המבוטח את מעמדו משכיר לעצמאי או מעצמאי לשכיר – החל ממועד השינוי יחולו עליו הוראות פרק כיסוי ביטוחי זה המתאימות למעמדו החדש.

19.4 האמור לעיל כפוף להוראות ההסדר התחיקתי והוראות הפוליסה, אליה צורף פרק כיסוי ביטוחי זה.

20. ביצוע השקעות וניהול חשבונות בתשלום תגמולי הפיצוי החודשי מהחודש ה- 25 ואילך

20.1 ההשקעות במסלול ההשקעה (להלן: "ההשקעות") תבוצענה בהתאם לתקנות כללי השקעה ולמדיניות ההשקעה של מסלול ההשקעה, כפי שנקבעה על-ידי האורגנים המוסמכים של החברה. ההשקעות תנוהלנה בנפרד מיתר השקעות החברה וייערכו לגביהן חשבונות נפרדים. כל פתיחה, סגירה של מסלול השקעה, וכן שינוי במדיניות ההשקעה בנספח מסלול ההשקעה ייעשה באישור הממונה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

20.2 ההשקעות ייעשו על-ידי החברה ו/או מי מטעמה, בישראל או בחו"ל, על-פי שיקול דעתה הבלעדי, על-פי אמות מידה מקצועיות בתוך התחשבות בתשואות ובסיכונים ומבלי להעדיף כל עניין וכל שיקול על-פני עניינם של המבוטחים – וזאת בתום לב, בשקידה סבירה ובזהירות נאותה.

20.3 בבואה להחליט על השקעותיה, תשקול החברה בין השאר את אפשרויות השקעה חלופיות מאותו סוג, בשים לב לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס ביניהם.

20.4 החברה רשאית לבצע בכל עת פעולות קנייה, מכירה, השאלה של נכסים ו/או כל פעולה עסקית אחרת בנכסים המופקדים בכל מסלול השקעה, והכול בכפוף לתקנות כללי השקעה, או לכל הוראה אשר תבוא במקומן ובהתאם למדיניות ההשקעות של מסלול ההשקעה, כמפורט בסעיף 20.6 להלן, ככל שייראה לה מתאים לטובת המבוטחים.

20.5 מובהר כי, החברה רשאית לנכות הוצאות בקשר עם ביצוע השקעות בהתאם להוראות מכוח סעיף 32 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005 ו/או כל דין אחר

- שיבוא בנוסף להן או במקומן, וחישוב תשואת מסלול השקעה תעשה לאחר ניכוי הוצאות אלו.
- 20.6 מדיניות ההשקעה במסלול השקעה בסיסי למקבלי קצבה:
נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
- 20.7 חריגה בהשקעות בהתאם לתקנות כללי השקעה, תתוקן בהתאם לקבוע בהסדר התחיקתי.
- 20.8 חישוב התשואה במסלול ההשקעה יתבצע בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שתהיינה מעת לעת, ובכפוף לסעיף 20.5 לעיל.

21. שעבוד הכיסוי הביטוחי לפי פרק זה או העברת תגמולי הביטוח

פרק כיסוי ביטוחי זה ותגמולי הביטוח המגיעים על-פיו אינם ניתנים לשעבוד או להעברה בצורה כלשהי, והחברה לא תחויב על-פי כל הודעה או בקשה כזאת של המשלם או של המבוטח או של כל גורם אחר, הכול בכפוף להוראות הדין וההסדר התחיקתי הקיים בעת תשלום תגמולי הביטוח.

22. מסים והיטלים

המשלם או המבוטח חייב לשלם את המסים הממשלתיים והאחרים החלים על פרק כיסוי ביטוחי זה או המוטלים על תגמולי הביטוח, על עלות הכיסוי הביטוחי ועל כל התשלומים שהחברה מחויבת לשלם לפי פרק כיסוי ביטוחי זה, בין אם המסים האלה קיימים ביום עריכת פרק כיסוי ביטוחי זה ובין אם הם יוטלו במועד שלאחר מכן, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

החברה תנכה מכל סכום שהיא חייבת בתשלומה על-פי תנאי פרק כיסוי ביטוחי זה כל סכום שהיא חייבת בניכוי על-פי ההסדר התחיקתי.

23. שינויים, ויתורים או סטיות בתנאי הפוליסה

- 23.1 על ההרחבות יחולו הוראות פרק כיסוי ביטוחי זה בשינויים המחוייבים. בכל מקרה של סתירה בין ההגדרות ו/או ההוראות בפרק כיסוי ביטוחי זה לבין ההוראות ו/או ההגדרות בהרחבה/ות, הרי לענין פרק כיסוי ביטוחי זה יחולו ההגדרות וההוראות שבהרחבות.
- 23.2 רכש המבוטח הרחבות לפרק כיסוי ביטוחי זה, יחולו תנאי כל אחת מההרחבות גם על הרחבות אחרות שרכש המבוטח, אלא אם כן נקבע אחרת במפורש.
- 23.3 בכל מקרה של סתירה בין ההגדרות ו/או ההוראות בפרק כיסוי ביטוחי זה לבין ההגדרות ו/או ההוראות בפוליסה, הרי לענין פרק כיסוי ביטוחי זה יחולו ההגדרות וההוראות שבפרק כיסוי ביטוחי זה.