

מטריה לקרן פנסיה (למקצועות "צווארון לבן") "כלל מגן פנסיית נכות"

פיצוי ושחרור דמי גמולים

בפרמיה משתנה

(1336)

- גילוי נאות -

ריכוז התנאים

הנושא	התנאים
א. כללי	1. שם הכיסוי הביטוחי
	2. הכיסויים
	1. המבוטח יחשב כבלתי כשיר לעבודה באופן מוחלט או חלקי, לפי העניין, אם הוא מצוי באבדן מוחלט או חלקי של כושר העבודה בהיותו עמית מבוטח בקרן הפנסיה, ובתנאי שהגיש תביעה לקבלת קצבת נכות מקרן הפנסיה בגין הנסיבות שהובילו לאובדן של כושר העבודה כאמור, ותביעתו זו נדחתה מאחר ולא נבצר מהמבוטח לעסוק בעיסוק סביר (להלן: "מקרה הביטוח").
	2. הגדרות: אבדן מוחלט של כושר העבודה - עקב מחלה או תאונה, נשלל מהמבוטח הכושר לעסוק באופן זמני או קבוע בעיסוק שבו עסק ובמעמד שבו היה לפני קרות מקרה הביטוח (להלן: "עיסוק ספציפי"), עד אותה מחלה או תאונה, בשיעור של 75% לפחות.
	אבדן חלקי של כושר העבודה - עקב מחלה או תאונה, נשלל מהמבוטח הכושר לעסוק באופן זמני או קבוע בעיסוק בו עסק ובמעמד שבו היה לפני קרות מקרה הביטוח (להלן: "עיסוק ספציפי") עד אותה מחלה או תאונה, בשיעור העולה על 25%, אך לא יותר מ- 74% (כולל).
	"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.
	"מעמד" - עצמאי, לרבות שכיר בעל שליטה, או שכיר.
3. משך תקופת הביטוח	"עיסוק סביר" - עיסוק סביר אחר התואם את ניסיונו, השכלתו והכשרתו לפני קרות מקרה הביטוח.
	3. למען הסר ספק, מובהר כי, ככל שקרן הפנסיה דחתה את תביעת העמית בשל קיומה של תקופת אכשרה, תבחן זכאותו של העמית לתגמולי ביטוח על פי הגדרת העיסוק של המבוטח כמפורט לעיל.
	על-פי המפורט בדף פרטי הביטוח.
	4. תנאים לחידוש אוטומטי
	5. תקופת המתנה
	6. השתתפות עצמית

הנושא	התנאים
ב. שינוי תנאים	7. שינוי תנאי הפוליסה במהלך תקופת הביטוח
ג. פרמיה	8. פרמיה 9. מבנה הפרמיה פרמיה משתנה כל שנה
ד. תנאי ביטול	10. שינוי הפרמיה במהלך תקופת הביטוח 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 דמי גמולים 18. קיזוז או השתתפות בתשלומי הביטוח 19. קיצור תקופת המתנה 20. תשלומים נוספים

כל האמור לעיל כפוף לתנאי הפוליסה המלאים.

מטריה לקרן פנסיה (למקצועות "צווארון לבן"¹) "כלל מגן פנסיית נכות"

פיצוי ושחרור דמי גמולים

בפרמיה משתנה

(1336)

כיסוי ביטוחי לעמית מבוטח בקרן פנסיה לתשלום פיצוי חודשי ולשחרור מתשלום דמי הגמולים 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 הפרמיה בגין כיסוי ביטוחי זה, כמפורט בדף פרטי הביטוח, ובהתאם להצעה, להצהרות ולהודעות אותן מסר המבוטח לחברה, המהוות חלק בלתי נפרד מכיסוי ביטוחי זה, ובכפופות לתנאים, להוראות, ולחריגים הקבועים בתנאי כיסוי ביטוחי זה, מתחייבת החברה לפצות את המבוטח בתגמולי הפיצוי החודשי בהתאם לאמור בכיסוי ביטוחי זה, ולשחררו מתשלום דמי הגמולים לקרן הפנסיה, במקרה של אבדן מוחלט או חלקי של כושר העבודה של המבוטח בכפוף לאמור להלן.

חלק ראשון – תנאים כלליים

2. הגדרות

בכיסוי 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 כיסוי ביטוחי זה.

דמי גמולים –

תשלומים המשולמים על ידי המבוטח ו/או מעסיקו לחשבוננו בקרן הפנסיה. תשלומים אלה יהיו נקובים כסכום בדף פרטי הביטוח. המבוטח יהיה רשאי לעדכן מעת לעת את הסכום כאמור לעיל, בהתאם ובכפוף לתנאים ולתקורות האמורים בסעיף 9 להלן. יובהר, כי כל עוד לא נעשה עדכון כאמור, יהיו דמי הגמולים בכיסוי ביטוחי זה צמודים למדד.

דף פרטי הביטוח –

דף המצורף לכיסוי ביטוחי זה כפי שישתנה מעת לעת בהתאם להוראות כיסוי ביטוחי זה ובהתאם להסדר התחיקתי, ואשר מהווה חלק בלתי נפרד ממנו, הכולל, בין היתר, את מספר הפוליסה, פרטי המבוטח, פרטי הביטוח, הפרמיה וכדומה.

1. מקצועות אשר החברה תקבע מעת לעת כמקצועות להן היא מאפשרת כיסוי בגין "עיסוק ספציפי" כמוגדר בכיסוי ביטוחי זה.

לאחר ביצוע שינוי בפרט מפרטי הכיסוי אשר מחייב על-פי תנאי הכיסוי הביטוחי את עדכונן של "דף פרטי הביטוח", תשלח החברה למבוטח את "דף פרטי הביטוח" המעודכן, תוך 10 ימי עסקים והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

כלל חברה לביטוח בע"מ.

החברה -

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 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 המבוטח והחברה. לרבות החוקים והתקנות שהגדרתם מופיעה להלן: פקודת מס-הכנסה, חוק הפיקוח, חוק חוזה הביטוח, כפי שיחולו מפעם לפעם.

הצעת ביטוח -

פנייה של המבוטח לחברה באמצעות טפסים שמולאו ונחתמו בידי המבוטח בטרם קבלתו של המבוטח לביטוח בהתאם למפורט בכיסוי ביטוחי זה ובדף פרטי הביטוח.

הרחבה/ות -

הנספחים המשווקים על ידי החברה והניתנים לרכישה בהתאם להסדר התחיקתי הכלולים בכיסוי ביטוחי זה בהתאם לבקשת המבוטח ובכפוף לאישור החברה, כמפורט בדף פרטי הביטוח.

השכר המבוטח בכיסוי ביטוחי זה -

הכנסה מעבודה או חלק ממנה בשל רובד השכר המבוטח בקרן הפנסיה, כפי שהיא מתעדכנת ע"י המבוטח, ואשר לפיה משולמת הפרמיה לכיסוי ביטוחי זה. עדכון השכר המבוטח בכיסוי ביטוחי זה יהיה בהתאם ובכפוף לתנאים ולתקורות האמורים להלן בסעיף 9 לכיסוי ביטוחי זה. מובהר, כי כל עוד לא נעשה עדכון הכנסה מעבודה כאמור, יהיה השכר המבוטח בכיסוי ביטוחי זה צמוד למדד.

התחלת הכיסוי הביטוחי -

התאריך הנקוב בדף פרטי הביטוח בעבור כיסוי ביטוחי זה.

חוק הפיקוח -

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

חוק חוזה הביטוח -

חוק חוזה הביטוח, התשמ"א - 1981.

יום מסחר -

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.

יום עסקים -

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.

מבוטח -

האדם ששמו נקוב בדף פרטי הביטוח כמבוטח.

מדד -

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.

מדד יסודי -

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

המדד הקובע -

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

מבטחים אחרים -

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

ממונה -

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון כהגדרתו בחוק הפיקוח.

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 קצבאות לרבות לזכאים לתגמולי ביטוח במקרה של אובדן כושר עבודה, כמפורט בהסדר התחיקתי.

משלם הפרמיה.

משלם -

עמית מבוטח -

עמית שיש לו כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות בקרן הפנסיה.

פיצוי חודשי -

התשלום החודשי הנקוב בדף פרטי הביטוח בסכום, כפי שיחושב מעת לעת בהתאם להוראות כיסוי ביטוחי זה, לרבות ההוראות בדבר עדכון הפיצוי החודשי, כאמור להלן בסעיף 9 לכיסוי 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

6) כפי שיעודכנו מעת לעת או כל חוק אחר אשר יבוא במקומם.

פקודת מס-הכנסה [נוסח חדש].

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

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.

קרן פנסיה חדשה מקיפה ו/או משלימה בישראל, אשר המבוטח הינו עמית מבוטח בה, הן במועד הצטרפותו לביטוח על פי כיסוי ביטוחי זה והן במועד קרות מקרה הביטוח.

פטור מתשלום הפרמיה לכיסוי ביטוחי זה באופן שבו כיסוי ביטוחי זה יישמר כמפורט בכיסוי ביטוחי זה ("שחרור מפרמיה"), וכן תשלום לקרן הפנסיה של דמי הגמולים ("שחרור דמי גמולים") כמפורט בסעיפים 11.3 ו-11.4 להלן, לפי העניין, במקרה בו המבוטח נמצא זכאי לתגמולי ביטוח, והכול בהתאם להוראות כיסוי ביטוחי זה, לרבות ההוראות בדבר עדכון השחרור, כאמור בסעיף 9 להלן.

תאריך הנקוב בדף פרטי הביטוח לכיסוי ביטוחי זה.

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

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

התאריך הרשום בדף פרטי הביטוח כתאריך תום הביטוח של 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.

לעניין הגדרה זו: מובהר, כי תום תקופת הביטוח על פי 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 בכיסוי ביטוחי זה תום תקופת ביטוח שונה כהחרגה אישית בהתאם להליך חיתום רפואי שהמבוטח עבר בסמוך להצטרפותו לביטוח לפי כיסוי ביטוחי זה, או בסמוך למועד עדכון השכר המבוטח בכיסוי 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.

תקופת זמן רצופה של שלושה חודשים לאחר קרות מקרה הביטוח. החברה תהיה רשאית לקבוע תקופת המתנה רצופה

פקודת מס-הכנסה –

פרמיה –

קבוצת כלל –

קרן פנסיה –

שחרור –

תאריך התחלת הכיסוי –

תגמולי ביטוח –

תגמולי הפיצוי החודשי –

תום תקופת הביטוח –

תחביב –

תקופת המתנה –

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.**

משך הזמן המרבי בו תשלם החברה למבוטח את תגמולי הביטוח, על-פי תנאי 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 הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), תשע"ב - 2012, כפי שתחולנה מפעם לפעם או תקנות שתבואנה במקומן.

תקנון קרן הפנסיה כפי שישתנה מעת לעת.

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 19 להלן.

תקופת תשלום תגמולי הביטוח -

תקנות כללי השקעה -

תקנון קרן הפנסיה -

תקנות מס-הכנסה -

2. אופן רכישת כיסוי ביטוחי זה ותוקפו

2.1 המבוטח יהיה רשאי להצטרף לכיסוי ביטוחי זה ובתנאי שבמועד ההצטרפות המבוטח הינו עמית מבוטח בקרן פנסיה.

2.2 כיסוי ביטוחי זה נכנס לתוקפו החל מתאריך התחלת הכיסוי הביטוחי ובכפוף לכך שהפרמיה הראשונה שולמה במלואה, או שהחברה קיבלה אמצעי תשלום ממנו ניתן לגבות הפרמיה כמפורט בסעיף 3 להלן, ובכפוף לכך שהמבוטח חי במועד זה.

2.3 חבות החברה תהיה בתוקף עד לתום תקופת הכיסוי הביטוחי.

2.4 נודע לחברה כי המבוטח אינו עמית מבוטח בקרן פנסיה, תחזיר החברה למבוטח את הפרמיות ששולמו על ידו בכל התקופה שתחילתה שישה חודשים מהמועד שבו היה עמית לא מבוטח בקרן הפנסיה וכל עוד הוא לא עמית מבוטח בקרן פנסיה. **מובהר כי, במועד החזר הפרמיה כאמור יבוטל נספח זה.**

2.5 במקרה בו קבלה החברה הצעת ביטוח לכיסוי ביטוחי מטריה לקרן פנסיה, יחול האמור להלן:

2.5.1 קיבלה החברה הצעת ביטוח בטרם כניסת כיסוי ביטוחי זה לתוקף, תודיע החברה למועמד לביטוח על דחיית הצעת הביטוח או על הצעת ביטוח נגדית או על קבלת המבוטח לביטוח, תוך 90 יום 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, תעדיכן 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 כיסוי ביטוחי זה על פי הקבוע בהצעת הביטוח ובתנאי כיסוי ביטוחי זה.

- 2.5.3 דחתה החברה את ההצעה, יראו את המועמד לביטוח כמי שלא התקבל לביטוח אף אם הועברה פרמיה בצירוף להצעה טרם קבלתו לביטוח. במקרה כאמור תשיב החברה את הפרמיה 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 כיסוי ביטוחי זה ו/או הרחבותיו, לפי העניין, והחברה תשיב את הפרמיה 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 מבוטחים בעלי מאפיינים דומים, אלמלא קרה מקרה הביטוח, תשלם החברה את תגמולי הביטוח בהתאם לכיסוי הביטוחי כקבוע לעיל, ובכפוף להוראות החיתום הרלוונטיות.

3. הפרמיה

- 3.1 הפרמיה בגין כיסוי ביטוחי זה תהיה כמפורט בדף פרטי הביטוח ותיקבע על-פי גילו של המבוטח, גובה הפיצוי החודשי וגובה שחרור דמי הגמולים, ותכלול פרמיה נוספת בשל מצבו הרפואי של המבוטח בתאריך התחלת הכיסוי, וכן פרמיה נוספת בשל עיסוקו של המבוטח בתאריך התחלת הכיסוי (להלן: **"תוספת לפרמיה"**), ככל שהחברה קיבלה את המבוטח לביטוח תמורת תוספת לפרמיה כאמור. הפרמיה תשתנה בכל שנה, בהתאם למפורט בטבלאות המצורפות לדף פרטי הביטוח.
- 3.2 הפרמיה תשולם במהלך כל תקופת הביטוח מדי חודש בזמני הפירעון הקבועים ב"דף פרטי הביטוח", לרבות בתקופת ההמתנה, וזאת עד לתום תקופת הביטוח או עד לביטול כיסוי ביטוחי זה, לפי המוקדם מביניהם.
- מובהר כי כאשר תשלום הפרמיה נעשה באמצעות הוראה לחיוב חשבון בנק או בתשלום קבוע באמצעות כרטיס אשראי, ייחשב תאריך זיכוי חשבון החברה בבנק כיום קבלת תשלום הפרמיה.
- 3.3 כל תשלומי הפרמיה, לרבות פרמיה שבפיגור ישולמו כשהם צמודים למדד על-פי שיעור השינוי בין המדד הקובע ביחס למדד היסודי.
- 3.4 פרמיה שלא שולמה במועדה תישא ריבית בשיעור הקבוע בהסדר התחיקתי מתום 30 ימים מהמועד שנקבע לתשלומה, והכול בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. (להלן ולעיל: **"הפרמיה בפיגור"**).
- 3.5 מובהר כי בפוליסה שתבוטל בשל אי תשלום פרמיה לא יגבו פרמיות, הפרשי הצמדה וריבית עבור תקופה שמאחרת למועדי הביטול הקבועים בחוק חוזה הביטוח.
- 3.6 הסכמת החברה לקבלת פרמיה שלא כאמור לעיל, במקרה מסוים, לא תחייבה לנהוג כן במקרים אחרים.
- 3.7 לא שולמה הפרמיה ו/או הפרמיה בפיגור במועד, יבוטל כיסוי ביטוחי זה בהתאם להוראות סעיף 15 לחוק חוזה הביטוח ו/או כל הוראה אחרת שתבוא במקומו.

4. שינוי הפרמיה לכלל המבוטחים

- 4.1 החברה תהיה זכאית לשנות את לוח שיעורי הפרמיה לכיסוי ביטוחי זה לכלל המבוטחים אחת לשלוש שנים, בתנאי שהממונה אישר את השינוי כאמור.
- 4.2 שינוי הפרמיה 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 הפרמיה בעקבות השינוי האמור.
- 4.3 למען הסר ספק, שינוי הפרמיה על-פי סעיף זה הוא נוסף על שינוי הפרמיה על-פי סעיף 3 לעיל.

5. תנאי הצמדה

- 5.1 תנאי הצמדה של הפרמיה: הפרמיה תהיה צמודה למדד על פי שיעור השינוי בין המדד הקובע ביחס למדד היסודי.
- 5.2 תנאי הצמדה של הפיצוי החודשי טרם קרות מקרה הביטוח: הפיצוי החודשי יהיה 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 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 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 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 החריג 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 שחרור דמי הגמולים הקיים בכיסוי ביטוחי זה.

6.10.2 בתקופה שלאחר תום שמירת ההריון.

לעניין סעיף זה: "שמירת הריון" – כהגדרתה בחוק הביטוח הלאומי שבשלה זכאית המבוטחת לגמלת שמירת הריון בסכום הגבוה מסכום תגמולי הפיצוי החודשי, על פי תנאי כיסוי ביטוחי זה.

מובהר בזה, כי בנוסף להחרגות המנויות לעיל בסעיפים 6.10-6.1 רשאית החברה לכלול בכיסוי ביטוחי של מבוטח מסוים החרגות רפואיות אישיות, בהתאם לתוצאות הליך החיתום שעבר המבוטח, אם עבר, בסמוך למועד ההצטרפות לכיסוי ביטוחי זה או בסמוך למועד הגידול כהגדרתו בסעיף 9 להלן לגבי נדרש חיתום רפואי, כאמור להלן בסעיף 9, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

7. ביטול וחידוש הכיסוי הביטוחי

7.1 ביטול הכיסוי הביטוחי

7.1.1 המבוטח רשאי בכל עת לבטל את הפוליסה בהודעה בכתב לחברה. ביטול הפוליסה ייכנס לתוקפו לא יאוחר מ-3 ימים מיום קבלת הודעת הביטול בחברה.

7.1.2 תוקף הכיסוי הביטוחי על פי 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 כיסוי ביטוחי זה, כמפורט בדף פרטי הביטוח.

7.1.2.3 ביטול כיסוי ביטוחי זה על ידי המבוטח בהתאם להוראות סעיף 7.1.1 לעיל.

7.1.2.4 המבוטח הפך לעמית לא מבוטח בקרן פנסיה כאמור בסעיף 2.4 לעיל.

7.1.2.5 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 פרמיה כמפורט בסעיף 15 לחוק חוזה הביטוח ו/או כל הוראה שתבוא במקומן ובנוסף להן בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

7.2 חידוש הכיסוי הביטוחי

בוטל כיסוי ביטוחי זה כתוצאה מאי תשלום דמי ביטוח, יהיה המבוטח רשאי לבקש את חידושה ללא הוכחת מצב בריאות, בכפוף לקיום כל התנאים האלה:

7.2.1 מיום ביטול הכיסוי הביטוחי לא חלפו שלושה חודשים.

7.2.2 המבוטח עודנו חי בעת החידוש של הכיסוי הביטוחי.

7.2.3 על המבוטח לשלם במלואה את כל הפרמיה בפיגור שטרם שולמה ושמועד פירעונה חל לפני תאריך החידוש.

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 בכיסוי 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

- לכיסוי ביטוחי זה, ידחה תום תקופת הביטוח בכיסוי ביטוחי זה, הנקוב בדף פרטי הביטוח, ב-3 שנים בכפוף לאמור לעיל. האמור לעיל יחול גם במקרה בו נקבעה החרגה אישית, ככל שנקבעה.
- 8.2 ממועד עדכון גיל הפרישה תעודכן הפרמיה לכיסוי ביטוחי זה בכפוף לאישור הממונה, וזאת בהתאמה להנחות האקטואריות לפיהן נקבעה הפרמיה במועד הצטרפות המבוטח לביטוח לפי כיסוי ביטוחי זה. מובהר, כי התאמה זו תכלול תוספת לפרמיה, שנקבעה במועד ההצטרפות לכיסוי ביטוחי זה או במועד עדכון הפיצוי החודשי או במועד עדכון שחרור דמי הגמולים או 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 בכיסוי ביטוחי זה, אליו תצורף הודעה נפרדת שתכלול מידע על הארכת תקופת הביטוח, עדכון הפרמיה 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 כיסוי ביטוחי זה, האמורה בסעיף 8.1 לעיל, ומועד תום תקופת הביטוח יהיה המועד כפי שהיה לפני עדכון גיל הפרישה, ויבוטל העדכון לפרמיה 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 לפרמיה, 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 ולהתאימה לגיל הפרישה המעודכן, תבוצע הארכה זו בכפוף להליך חיתום ולאישור החברה בכתב.
- 8.7 **האמור בסעיפים 8.1 ו-8.2 לעיל לא יחול 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 הפרמיה, 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.**

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

9.1 לעניין סעיף 9 יחולו ההגדרות שלהלן:

"גידול" –

בקשה של המבוטח בכתב לגידול בסכום הפיצוי החודשי ולגידול בדמי הגמולים (המשפיע על סכום שחרור דמי הגמולים), הנובעת מעליה בפועל בהכנסתו מעבודה של המבוטח, בהתאם לתלושי משכורת או בהתאם לדיווח המס של עצמאי, לפי העניין.

"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 הפרמיה 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 דמי הגמולים" יחושבו כדלקמן: לסכום הפיצוי החודשי ולסכום דמי הגמולים בכל אחד מהחודשים הכלולים בחישוב, יתווספו הפרשי הצמדה מהמדד הידוע ב-1 לחודש בו חושב סכום הפיצוי החודשי וסכום דמי הגמולים, לפי העניין, ועד למדד הידוע ב-1 לחודש הגידול. סך סכום הפיצוי החודשי וסך סכום דמי הגמולים, לפי העניין, הממודד 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 סכום הפיצוי החודשי כמפורט בדף פרטי הביטוח ו/או כל גידול של סכום דמי הגמולים (המשפיע על שחרור דמי הגמולים) כמפורט בדף פרטי הביטוח תהיה כפופה לאישור החברה מראש ובכתב וייחשב לכריתת חוזה חדש (להלן: **"הליך חיתום"**) ולאחר קבלת הוכחה על גידול בסכום ו/או בשיעור של דמי הגמולים המשולמים לקרן הפנסיה, כפי שיידרש על ידי החברה. החברה רשאית לאשר את הגידול בכיסוי הביטוחי בתנאים מגבילים ו/או בתוספת פרמיה או להודיע למבטח על אי קבלתו לביטוח ביחס לגידול בפיצוי החודשי ו/או לגידול בדמי הגמולים.

9.3 לעניין עדכון השכר המבוטח, רשאית החברה לדרוש מהמבטח להוכיח את הכנסתו מעבודה ב- 12 החודשים הקלנדריים המלאים לפני מועד הגידול.

9.4 על אף האמור בסעיף 9.2 לעיל:

החברה לא תדרוש מהמבטח הליך חיתום במקרה של כל גידול של סכום הפיצוי החודשי כמפורט בדף פרטי הביטוח ו/או כל גידול של שיעור או סכום דמי הגמולים (המשפיע על שחרור דמי הגמולים) כמפורט בדף פרטי הביטוח, בשיעור של עד 15% לעומת ממוצע סכום הפיצוי החודשי ו/או ממוצע סכום דמי הגמולים, 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 דמי הגמולים, 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 פרמיה 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 שמבטח 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.

9.4.1 למרות האמור לעיל, כל גידול שהינו מעל תקרת השכר המבוטח כהגדרתה להלן יהיה כפוף לאישור החברה מראש ובכתב וייחשב לכריתת חוזה חדש.

9.4.2 על אף האמור בסעיף 9.2 לעיל, הגדלת סכום שחרור דמי הגמולים הנובע מהגדלת שיעור דמי הגמולים כתוצאה מצו ההרחבה או הסכם קיבוצי כללי במשק לא יחייב הליך חיתום והסכמת החברה.

9.5 גידול בסכום הפיצוי החודשי או גידול בסכום דמי הגמולים 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. מקרה הביטוח

10.1 המבוטח ייחשב כבלתי כשיר לעבודה באופן מוחלט או חלקי, לפי העניין, אם הוא מצוי באבדן מוחלט או חלקי של כושר העבודה בהיותו עמית מבוטח בקרן הפנסיה, ובתנאי שהגיש תביעה לקבלת קצבת נכות מקרן הפנסיה בגין הנסיבות שהובילו לאובדן של כושר העבודה כאמור, ותביעתו זו נדחתה מאחר ולא נבצר מהמבוטח לעסוק בעיסוק סביר (להלן: **"מקרה הביטוח"**).

10.2 הגדרות:

אבדן מוחלט של כושר העבודה – עקב מחלה או תאונה, נשלל מהמבוטח הכושר לעסוק באופן זמני או קבוע בעיסוק שבו עסק ובמעמד שבו היה לפני קרות מקרה הביטוח (להלן: **"עיסוק ספציפי"**), עד אותה מחלה או תאונה, בשיעור של 75% לפחות.

אבדן חלקי של כושר העבודה – עקב מחלה או תאונה, נשלל מהמבוטח הכושר לעסוק באופן זמני או קבוע בעיסוק בו עסק ובמעמד שבו היה לפני קרות מקרה הביטוח (להלן: **"עיסוק ספציפי"**) עד אותה מחלה או תאונה, בשיעור העולה על 25%, אך לא יותר מ-74% (כולל).

"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.

"מעמד" – עצמאי, לרבות שכיר בעל שליטה, או שכיר.

"עיסוק סביר" – עיסוק סביר אחר התואם את ניסיונו, השכלתו והכשרתו לפני קרות מקרה הביטוח.

10.3 למען הסר ספק, מובהר כי, ככל שקרן הפנסיה דחתה את תביעת העמית בשל קיומה של תקופת אכשרה, תבחן זכאותו של העמית לתגמולי ביטוח על פי הגדרת העיסוק של המבוטח כמפורט לעיל.

11. התחייבות החברה

תשלום 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 כיסוי ביטוחי זה, במשך תקופת תשלום תגמולי הביטוח, ויחולו ההוראות הבאות:

11.1.1 סכום תגמולי הפיצוי החודשי שישולם בקרות מקרה הביטוח לפי כיסוי ביטוחי זה, יחושב כלהלן:

א. **למבוטח שכיר** – ממוצע סכום הפיצוי החודשי ב-12 החודשים או ב-3 החודשים שקדמו לקרות מקרה הביטוח, לפי הגבוה מביניהם. **למבוטח עצמאי** – 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.

ב. 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), או על סכום קצבת הנכות מקרן הפנסיה אילו היה זכאי המבוטח לקבלה בהתאם להוכחה סבירה מהמבוטח, הנמוך מביניהם.

ג. וכן מובהר, שכלל שהמבוטח זכאי לקצבת נכות חלקית מקרן הפנסיה ונמצא באובדן כושר עבודה מוחלט על פי עיסוק ספציפי על פי כיסוי ביטוחי זה, לא יעלה סכום תגמולי הפיצוי החודשי (מכיסוי ביטוחי זה ומקרן הפנסיה) על 75% מממוצע ההכנסה מעבודה של המבוטח ב-12 החודשים שקדמו למועד קרות מקרה הביטוח (או בתקופה ממועד תחילת הביטוח ועד קרות מקרה הביטוח, אם חלפו פחות מ-12 חודשים), ובלבד שתגמולי הפיצוי החודשי שתשלם החברה למבוטח לא יפחתו מ-30% מסכום תגמולי הפיצוי החודשי שהמבוטח זכאי לו על פי תנאי כיסוי ביטוחי זה, אילולא הקיזוז.

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

11.1.3 מתגמולי הפיצוי החודשי המחושבים כמפורט בסעיפים 11.1.1 ועד 11.1.2 לעיל יקוזזו סכומים כמפורט בסעיפים 12 ו-13 להלן.

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

11.1.5 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 להסכמה בכתב בין החברה למבוטח, בכפוף להסדר התחיקתי ובהתאם להוראות המתאימות בכיסוי ביטוחי זה, כמפורט להלן:

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

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 0.60%, או שיעור נמוך יותר, בהתאם להסכמה בכתב בין החברה למבוטח.

11.1.6 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.

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

11.1.8 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 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 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:

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

מובהר, כי הדוגמא לעיל הינה דוגמא כללית בלבד, שאינה מייצגת משתנים נוספים המשפיעים על אופן החישוב בהתאם לתנאי כיסוי ביטוחי מטריה לקרן פנסיה.

11.2.2 **ככל שעבד המבוטח באופן חלקי בעיסוק שהינו עיסוק ספציפי בהתאם לחלקיות אבדן הכושר שנקבעה לו, לא תקוז 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 דמי גמולים 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 שחרור דמי הגמולים לקרן הפנסיה, וזאת למשך תקופת תשלום תגמולי הביטוח.

11.3.2 שחרור דמי הגמולים יחושב כמפורט להלן:

א. בקרות מקרה הביטוח ייקבע סכום שחרור דמי הגמולים בהתאם למוצק סכום שחרור דמי הגמולים בכיסוי ביטוחי זה ב-12 חודשים לפני קרות מקרה הביטוח. ממוצע סכום שחרור דמי הגמולים יחושב כלהלן: לסכום שחרור דמי הגמולים 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 שחרור דמי הגמולים הממוצע בשל החודשים הכלולים בחישוב יחולק במספר החודשים הכלולים בחישוב.

ב. מובהר, כי בכל מקרה לא יעלה סכום שחרור דמי הגמולים הראשון על ממוצע סכום דמי הגמולים ששולמו לקרן הפנסיה ב-12 החודשים האחרונים טרם קרות מקרה הביטוח בהתאם לקבלת הוכחה סבירה מהמבוטח.

11.3.3 שחרור דמי הגמולים שיתקבל כמפורט בסעיף 11.3.2 לעיל 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.

11.3.4 למען הסר ספק, זכאות המבוטח לתגמולי ביטוח יקבעו בהתאם לכיסוי ביטוחי זה ו/או הרחבותיו (ככל שצורפו).

11.4 שחרור דמי גמולים באבדן חלקי של כושר עבודה

11.4.1 היה המבוטח באבדן חלקי של כושר העבודה כהגדרתו לעיל, וזכאי לתשלום תגמולי הפיצוי החודשי, תשלום החברה את שחרור דמי הגמולים בקרן הפנסיה לפי כיסוי ביטוחי זה באופן חלקי, וזאת למשך תקופת תשלום תגמולי הביטוח, כמפורט להלן:

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

מבוטח שזכאי במועד קרות מקרה הביטוח לשחרור דמי גמולים בסכום של 1,000 ₪, בגין אבדן כושר עבודה מוחלט, ונקבע לו אבדן כושר עבודה חלקי בשיעור של 35%, יהיה זכאי לשחרור חלקי של דמי הגמולים בסכום של 350 ₪, 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 כיסוי ביטוחי מטריה לקרן פנסיה.

11.4.2 הוראות סעיף 11.3 בדבר שחרור דמי גמולים באבדן מוחלט של כושר עבודה יחולו בשינויים המחוייבים אף לשחרור דמי גמולים באבדן חלקי של כושר עבודה.

11.4.3 שחרור דמי הגמולים 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 ספציפי, כאמור בסעיף 10.2 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 בפיגור או כתשלום דחוי (להלן: "חוב עבר") לאחר קרות מקרה הביטוח. מובהר, כי תשלומים עיתיים המשולמים בשל שירות מתמשך לא ייחשבו לחוב עבר.

12.2 הייתה למבוטח, הזכאי לתגמולי ביטוח בגין אבדן מוחלט של כושר העבודה לפי כיסוי ביטוחי זה, הכנסה אחרת, לא תתבטל זכאותו של המבוטח לתגמולי הפיצוי החודשי, אולם מבלי לגרוע מתקרת סכום תגמולי הפיצוי החודשי הקבועה בסעיף 11.1 לעיל, רשאית החברה לקזז את ההכנסה האחרת מתגמולי הפיצוי החודשי לו זכאי המבוטח לפי תנאי כיסוי ביטוחי זה באופן שבו:

12.3 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.

- 12.4 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% ממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה.**
- 12.5 החל מהחודש ה-37 ממועד תחילת ההכנסה האחרת ואילך – סכום הפיצוי החודשי המשולם על ידי החברה בצירוף להכנסה האחרת לא יפחת מ-75% ממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה.**
- 12.6 זכות המבוטח לפי הוראות 12.2 עד 12.4 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, מניין החודשים לעניין סעיפים 12.2 ו-12.4 לעיל, יהיה בהתאם למניין החודשים בהם בוצע תשלום תגמולי הפיצוי החודשי אשר מהם 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 כיסוי ביטוחי זה ואז יחולו הוראות סעיף 12.5 לעיל.**
- 12.7 למען הסר ספק מובהר בזה, כי אין באמור בסעיפים 12.2 עד 12.5 לעיל כדי לחייב את החברה בתשלום פיצוי חודשי העולה על תגמולי הפיצוי החודשי לו זכאי המבוטח לפי תנאי 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 (מפוליסת אובדן כושר עבודה אחת או יותר) בתוספת תשלומים חודשיים המתקבלים מהמבטחים האחרים יחד, בשל אותו מקרה ביטוח, עולה על 100% ממוצע 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% ממוצע 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, כהגדרתו בסעיף 1 לעיל, 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 מכיסוי ביטוחי זה, וכתוצאה מכך סך תגמולי הפיצוי החודשי המשולם לו מהחברה והפיצוי החודשי מהגורם הממשלתי עולה על 100% ממוצע 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% ממוצע 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 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 למבטוח. במקרה זה תשלם החברה למבטוח 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 המבטוח 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 למבטוח, החל ממועד ההפחתה או ההפסקה כאמור.

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

13.8 החזר חלק מהפרמיה למבטוח המצוי באבדן כושר עבודה:

13.8.1 אירע מקרה הביטוח וסכום תגמולי הפיצוי החודשי שהמבטוח זכאי לו נמוך מסכום הפיצוי החודשי, לפיו שולמה הפרמיה לכיסוי ביטוחי זה, תחזיר החברה את עודף הפרמיה ששולמה עבור הפיצוי החודשי לפי נספח זה ב-7 השנים שקדמו לקרות מקרה הביטוח ויוקטן הפיצוי החודשי בכיסוי 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.**

לעניין זה: "עודף הפרמיה" – סכום ההפרשים בין הפרמיה ששולמה בפועל מידי חודש עבור הפיצוי החודשי, לבין הפרמיה שהייתה משתלמת מידי חודש בעד תגמולי הפיצוי החודשי לו זכאי המבטוח בקרות מקרה הביטוח בהתאם לתנאי כיסוי ביטוחי זה.

13.8.2 המבטוח ימציא לחברה, לפי דרישתה, תלושי שכר, דו"חות לשלטונות המס או כל מסמך אחר שיש בו כדי להעיד על זכאותו של המבטוח להחזר עודף הפרמיה.

13.8.3 עודף הפרמיה יהיה צמוד למדד מהמדד הידוע על פי שיעור השינוי בין המדד הידוע ביום תשלומה בפועל של כל פרמיה שחלק ממנה נכלל בעודף הפרמיה, ביחס למדד הידוע ביום ביצוע ההחזר עודף הפרמיה.

13.8.4 עודף הפרמיה כאמור לעיל יוחזר למבטוח, וזאת בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ולתנאי הפוליסה.

13.8.5 **למען הסר ספק מובהר, אם לא קרה מקרה הביטוח המבטוח לא יהיה זכאי להחזר עודף הפרמיה לפי סעיף זה.**

14. חזרת כושר העבודה

נודע למבטוח על חזרת כושרו לעבוד בהתאם לתנאי כיסוי ביטוחי זה, בין על ידי גורם רפואי ובין על ידי החברה או מי מטעמה ובין כי חזר לעבוד, חייב המבטוח להמשיך בתשלום הפרמיה במלואה ודמי הגמולים לקרן הפנסיה, החל מהמועד בו נודע לו על חזרת כושרו לעבוד כאמור לעיל. אם החברה שילמה למבטוח תגמולי ביטוח (ובכלל זאת – שחרור דמי הגמולים) בעד התקופה שלאחר המועד בו נודע לו על חזרת כושר העבודה כאמור, יהיה המבטוח חייב להחזיר תגמולי ביטוח אלה (ובכלל זאת – שחרור דמי הגמולים) 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 המבטוח, תגמולי הביטוח יוחזרו אף בתוספת ריבית צמודה, כמשמעותה בחוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א-1961, החל ממועד התשלום למבטוח ו/או ממועד תשלום שחרור דמי הגמולים לקרן הפנסיה ועד מועד ההחזר.

15. 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 שנספח 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 11.14 ו- 11.15 לעיל החל ממועד התשלום הראשון של תגמולי הפיצוי החודשי מחמת אותה מחלה או תאונה.

16. השתתפות בהוצאות שיקום מקצועי באובדן כושר עבודה מוחלט

- 16.1 מצוי המבוטח באובדן כושר מוחלט רשאית החברה לפי שיקול דעתה הבלעדי להציע למבוטח לעבור על חשבונה שיקום מקצועי. מובהר כי המבוטח רשאי לסרב להצעת החברה האמורה.
- 16.2 בחר המבוטח לעבור שיקום מקצועי והשיקום שעבר אפשר את חזרתו לעסוק בעיסוק שאינו עונה על הגדרת עיסוק ספציפי, האמורה בסעיף 10.2 לעיל, אך המבוטח בחר שלא לעשות כן, לא יהיה בכך כדי לשלול את זכאותו לתגמולי הביטוח לפי תנאי כיסוי ביטוחי זה.
- 16.3 על אף האמור בסעיף 16.2 לעיל, אם בעקבות השיקום המקצועי שעבר, בחר המבוטח לעבוד בעיסוק שאינו עונה על הגדרת עיסוק ספציפי, כאמור, והוא מקבל בגין עבודתו כאמור הכנסה כלשהיא, תקוזז החברה את ההכנסה האחרת בהתאם להוראות סעיף 12 לכיסוי ביטוחי זה.

חלק שלישי – כללי

17. התביעה

- 17.1 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, לרבות הודעה מקרן הפנסיה על דחיית תביעת המבוטח לקצבת נכות וסיבת הדחיה (להלן: **"הודעת דחיה"**).
- 17.2 לא קוימה החובה לפי סעיף 17.1 לעיל או לפי סעיף 17.4 להלן במועדה, וקוימה היה מאפשר לחברה להקטין את חבותה, אין החברה חייבת בתשלום תגמולי הביטוח, אלא במידה שהייתה חייבת אילו קוימה החובה. אם לא התאפשרה מסירת הודעה לחברה, כאמור בסעיף 17.1 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.
- 17.3 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>.
- 17.4 ככל שלדעת החברה דרושים מסמכים נוספים לבירור חבותה היא תיידע את המבוטח בדבר המסמכים החסרים.
- 17.5 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 ובכפוף להוראות כיסוי ביטוחי זה ובכלל זה הגדרת מקרה הביטוח, ועל המבוטח לשתף פעולה עם החברה ו/או עם כל גורם מטעמה לצורך בדיקה כאמור.
- 17.6 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.
- 17.7 תגמולי הביטוח המשולמים לפי כיסוי ביטוחי זה ישולמו בתשלומים חודשיים במשך תקופת תשלום תגמולי הביטוח, למעט תשלום בגין השתתפות בשיקום מקצועי, לפי סעיף 16 לכיסוי ביטוחי זה, ככל ששולם. תשלום תגמולי ביטוח בשל חודשי זכאות קודמים, שקדמו לתשלום הראשון של תגמולי הביטוח, החברה תהיה רשאית לשלם בתשלום חד פעמי.
- 17.8 החברה תנכה מכל תשלום שעליה לשלם על-פי כיסוי ביטוחי זה, כל חוב המגיע לה על-פי הפוליסה, והכל בהתאם להוראות הסדר התחיקתי.
- 17.9 תגמולי הפיצוי החודשי ישולמו למבוטח בלבד. שחרור דמי הגמולים יבוצע באמצעות תשלום לקרן הפנסיה של העמית המבוטח. במקרה מות המבוטח ישולמו תגמולי הפיצוי החודשי להם היה זכאי המבוטח בעודו בחיים לעזבונו, ככל שלא שולמו למבוטח, ושחרור דמי הגמולים ישולמו לקרן הפנסיה, ככל שלא שולמו בעודו בחיים.

17.10 שולמו על-ידי החברה תשלומים על-פי כיסוי ביטוחי זה שלא היו מגיעים למבוטח, על המבוטח, להחזירם 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 מתום 30 יום ממועד התשלום למבוטח ועד מועד ההחזר.

17.11 עד התחלת קבלת תגמולי הביטוח על המבוטח להמשיך לשלם את הפרמיה בעבור כיסוי ביטוחי זה ודמי הגמולים לקרן הפנסיה כסדרם תעמוד בתוקפה עד התחלת קבלת תגמולי הביטוח ואין בעצם הגשת התביעה כדי לפטור מתשלום הפרמיה או דמי הגמולים לקרן הפנסיה.

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

18.1 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.

18.2 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.

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

18.4 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 18.6 להלן, ככל שייראה לה מתאים לטובת המבוטחים.

18.5 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.

18.6 מדיניות ההשקעה במסלול השקעה בסיסי למקבלי קצבה:

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

חריגה בהשקעות בהתאם לתקנות כללי השקעה, תתוקן בהתאם לקבוע בהסדר התחיקתי.

18.7 חישוב התשואה במסלול ההשקעה יתבצע בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שתהיינה מעת לעת, ובכפוף לסעיף 18.5 לעיל.

19. שעבוד הכיסוי הביטוחי לפי כיסוי ביטוחי זה או העברת תגמולי הביטוח

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 המבוטח או של כל גורם אחר, הכול בכפוף להוראות הדין וההסדר התחיקתי הקיים בעת תשלום תגמולי הביטוח.

20. מסים והיטלים

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

החברה תנכה מכל סכום שהיא חייבת בתשלומי על-פי תנאי נספח זה כל סכום שהיא חייבת בניכויי על-פי ההסדר התחיקתי.

21. הודעות והצהרות, שינוי כתובת

21.1 כל ההודעות והצהרות הנמסרות לחברה על-ידי המבוטח, המוטב הבלתי חוזר, המוטב או כל אדם אחר, צריכות להימסר בכתב אך ורק במשרדה הראשי של החברה. על אף האמור, החברה תאפשר למבוטח למסור לה מסמכים בדואר אלקטרוני או באמצעות האיזור האישי באתר האינטרנט.

21.2 כל שינוי בפוליסה ייכנס לתוקפו רק אם החברה הסכימה לכך בכתב.

21.3 כל בקשה שיש להגיש לחברה בכתב, תוגש באמצעות הטפסים שיהיו מקובלים בחברה במועד הבקשה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

21.4 מוסכם כי מסמכי הפוליסה, דף פרטי הביטוח וכל ההודעות של החברה בקשר עם כיסוי ביטוחי זה ישלחו למבוטחים באמצעים דיגיטאליים המצויים ברשות החברה במועד המשלוח. ככל שלא קיימים אמצעים דיגיטליים ברשות החברה, המסמכים וההודעות של החברה למבוטח ישלחו, בכפוף להסדר התחיקתי, לפי הכתובת המעודכנת הידועה בחברה באותו מועד, ובלבד שכתובת זו הינה כתובת בישראל אשר נמסרה לחברה על ידי המבוטח או בעל הפוליסה ככתובת למשלוח דואר, הכוללת את שם היישוב, שם הרחוב, ומספר הבית, או שם היישוב ומספר תיבת דואר. הודעה כאמור תיחשב כהודעה שנתקבלה כדין על-ידי הנמען בתוך 72 שעות מזמן מסירת ההודעה בדואר. בכל מקרה בו לא נמסרה כתובת למשלוח דואר תהיה הכתובת למשלוח דואר על פי מען המבוטח בישראל הרשומה במרשם האוכלוסין.

21.5 החברה, המבוטח או המוטב לפי העניין, חייבים להודיע בכתב על כל שינוי בכתובתם.

22. שינויים, ויתורים או סטיות בתנאי הפוליסה

22.1 על ההרחבות יחולו הוראות כיסוי ביטוחי זה בשינויים המחויבים. בכל מקרה של סתירה בין ההגדרות ו/או ההוראות כיסוי ביטוחי זה לבין ההוראות ו/או ההגדרות בהרחבה/ות, הרי לעניין כיסוי ביטוחי זה יחולו ההגדרות וההוראות שבהרחבות.

22.2 רכש המבוטח הרחבות לכיסוי ביטוחי זה, יחולו תנאי כל אחת מההרחבות גם על הרחבות אחרות שרכש המבוטח, אלא אם כן נקבע אחרת במפורש.

22.3 בכל מקרה של סתירה בין ההגדרות ו/או ההוראות בכיסוי ביטוחי זה לבין ההגדרות ו/או ההוראות בפוליסה, לעניין כיסוי ביטוחי זה, יחולו ההגדרות וההוראות שבכיסוי ביטוחי זה.