

“שוהם נגיש”

תנאים כלליים לביטוח חיים למקרה מוות לפירעון הלוואת משכנתא עבור אנשים עם מוגבלות מקצרת חיים

צמוד למדד

ביטוח חיים למקרה מוות לאחר תקופת האכשרה בת 30 חודשים לפירעון הלוואת משכנתא לאנשים עם מוגבלות מקצרת חיים

(1395)

1. הגדרות

בפוליסה זו תהיה למונחים שלהלן המשמעות אשר מפורשת בצד:

אדם עם מוגבלות מקצרת חיים

- אדם עם מוגבלות שאקטואר ממונה הכיר במוגבלות שיש לו ככזו שעלולה לקצר את תוחלת חייו לעומת תוחלת חיים ממוצעת לתקופה העולה על שלוש שנים, ובלבד שהאקטואר הממונה קבע שתוחלת החיים של האדם עם המוגבלות עולה על חמש שנים.

אקטואר ממונה

- אקטואר שמונה בהתאם להוראות שקבע הממונה.

גיל המבוטח

- ההפרש בין ה-1 לחודש בו חלה התחלת הכיסוי הביטוחי או כל מועד אחר שבו נדרש חישוב הגיל, לבין תאריך לידתו של המבוטח, כשהוא מחושב בשנים שלמות. 6 חודשים ויותר יוסיפו לגיל המבוטח שנה שלמה.

דף פרטי הביטוח

- דף המצורף לפוליסה אשר מהווה חלק בלתי נפרד ממנה, הכולל את מספר הפוליסה, את פרטי המבוטח, את התחלת הכיסוי הביטוחי, את תקופת הביטוח, את סכום הביטוח ופרטים ספציפיים נוספים הנוגעים לביטוח על פי פוליסה זו.

הלוואה

- הסכום אשר לווא המבוטח מן המוטב הבלתי חוזר בהתאם להוראות חוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות.

הסדר תחיקתי

- החוקים, התקנות, הצווים והוראות המפקח, אשר יסדירו את התנאים החלים על המבוטח, המוטב והחברה, כפי שיחולו מעת לעת.

הצעת ביטוח

- פנייה של המבוטח לחברה באמצעות טפסים שמולאו ונחתמו בידיהם בטרם קבלתו של המבוטח לביטוח, ושעל בסיס האמור בהם נאותה החברה להוציא פוליסה זו.

התחלת הכיסוי הביטוחי

- התאריך הנקוב בדף פרטי הביטוח בעבור כל כיסוי וכיסוי.

חברה

- כלל חברה לביטוח בע"מ.

חוק חוזה הביטוח

- חוק חוזה הביטוח, התשמ"א - 1981.

חוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות

- חוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות, התשנ"ח-1998.

יתרת ההלוואה

- סכום יתרת ההלוואה במועד קרות מקרה הביטוח והכל על פי הרשום בספרי המוטב הבלתי חוזר (ללא מרכיב תוספות לסילוק הלוואה כהגדרתו בסעיף 5.2 להלן).

מבוטח

- האדם שחייבו בוטחו לפי הפוליסה ואשר שמו נקוב ב"דף פרטי הביטוח" כמבוטח והוכר על ידי אקטואר ממונה כאדם עם מוגבלות מקצרת חיים.

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 לאחרונה לפני מועד התחלת הכיסוי הביטוחי. המדד היסודי, הנקוב ב"דף פרטי הביטוח", מותאם למדד הבסיסי (100 נקודות) מחודש ינואר 1959, מחולק ב-1000.

מדד קובע	- המדד האחרון הידוע ב-1 לחודש תשלום הפרמיה או לחודש תשלום הפרמיה בפיגור או המדד הידוע במועד התשלום בפועל, לפי העניין.
מוטב	- הזכאי להפרש, ככל שקיים, כמפורט בסעיף 5.3 להלן.
מוטב בלתי חוזר	- המוסד הפיננסי שנתן הלוואת משכנתא למבוטח כנקוב בדף פרטי הביטוח כמוטב בלתי חוזר.
ממונה	- כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.
מקרה הביטוח	- מות המבוטח מכל סיבה שהיא לאחר תום תקופת האכשרה בכפוף לסעיף 3.2 להלן.
סכום הביטוח	- הסכום הכולל הנקוב בדף פרטי הביטוח אשר לא יעלה על סך של 500,000 ש"ח (צמוד למדד הידוע ב-1/9/2018), אלא אם הסכימה החברה אחרת.
פוליסה	- חוזה ביטוח זה וכן דף פרטי הביטוח, הצעת הביטוח וכל נספח ותוספת המצורפים לו.
פרמיה	- דמי הביטוח הכוללים תוספת מקצועית, ככל שנקבעה, שעל המבוטח לשלם לחברה. התעריף לפיו נקבעה הפרמיה הינו בהתאם לאישור הממונה.
תקופת הכיסוי הביטוחי	- כמפורט בדף פרטי הביטוח כ"תקופת הביטוח" לכל כיסוי וכיסוי.
תקופת אכשרה	- תקופה בת 30 חודשים קלנדאריים המתחילה במועד התחלת הכיסוי הביטוחי (לכל כיסוי וכיסוי) ומסתיימת ביום האחרון של החודש ה-30.

2. תוקף הפוליסה

- 2.1 הפוליסה נכנסת לתוקפה החל מתאריך התחלת הכיסוי הביטוחי בכפוף לכך שהמבוטח חי במועד זה.
- 2.2 חבות החברה תהיה בתוקף עד לתום תקופת הכיסוי הביטוחי ובכפוף לסעיף 6 להלן.
- 2.3 ההצטרפות לפוליסה כפופה להוראות חוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות.

3. חבות החברה

חבות החברה בקורות מקרה הביטוח תיקבע על-פי האמור להלן:

- 3.1 **בתקופת האכשרה:**
החברה לא תהיה אחראית ולא תשלם את תגמולי הביטוח למוטב הבלתי חוזר ו/או המוטב ו/או לכל גורם אחר, אם מות המבוטח אירע בתקופת האכשרה.
- 3.2 **לאחר תום תקופת האכשרה:**
 - 3.2.1 מקרה הביטוח הוא מותו של המבוטח מכל סיבה שהיא, לפני תום תקופת הכיסוי הביטוחי.
 - 3.2.2 **על אף האמור בסעיף 3.2.1 לעיל, תוגבל חבות החברה לאחר תום תקופת האכשרה כדלקמן:**
החברה תהיה פטורה מתשלום תגמולי הביטוח לאחר תום תקופת האכשרה, אם מות המבוטח נגרם עקב התאבדותו, שאירעה בתוך 12 חודשים מיום קבלת בקשת המבוטח בחברה לחידוש הפוליסה לאחר שבוטלה כמפורט בסעיף 10.2 להלן.

4. סכום הביטוח

- 4.1 סכום הביטוח במועד ההצטרפות לפוליסה זו, לא יעלה על מחצית יתרת ההלוואה או על סך של 500,000 ₪ (צמוד למדד הידוע ב-1/9/2018), הנמוך מביניהם.
- 4.2 על האף האמור בסעיף 4.1 לעיל, בכפוף לקבלת אישור בכתב מהחברה, המבוטח יהא רשאי לבקש שסכום הביטוח בפוליסה זו יהא גבוה מהנקוב בסעיף 4.1 לעיל.
- 4.3 סכום הביטוח ישתנה כמפורט בטבלאות השתנות סכומי הביטוח בדף פרטי הביטוח, בהתאם לשיעור הריבית ותקופת ההלוואה הנקובים בדף פרטי הביטוח לכל אחת מההלוואות.
- 4.4 על אף האמור בסעיף 4.2 ובכפוף לאמור בסעיף 4.1 לעיל, המבוטח בכפוף לאישור בכתב מהמוטב הבלתי חוזר, יהיה רשאי לבקש להקטין את סכום הביטוח ו/או לקצר את תקופת הכיסוי הביטוחי. שינוי סכום הביטוח ו/או קיצור תקופת הכיסוי הביטוחי כאמור יחול מ-1 לחודש שלאחר קבלת הבקשה בחברה או האישור מהמוטב הבלתי חוזר. מובהר כי עם ביצוע השינויים כאמור תעודכן הפרמיה לפוליסה בהתאמה.

5. תגמולי הביטוח אשר ישולמו בקרות מקרה הביטוח

- 5.1 לאחר מועד קרות מקרה הביטוח ובכפוף להצגת דרישה מאת המוטב הבלתי חוזר, תשלם החברה את שיעור הכיסוי של יתרת ההלוואה אך לא יותר מסכום הביטוח נכון למועד קרות מקרה הביטוח, כשהוא צמוד למדד עד למועד קרות מקרה הביטוח על פי שיעור השינוי בין המדד הקובע ביחס למדד היסודי. מובהר כי שיעור הכיסוי של יתרת ההלוואה לענין סעיף זה יעמוד על 50%, אלא אם כן אישרה החברה אחרת.
- 5.2 על אף האמור בסעיף 5.1 לעיל, תשלם החברה למוטב הבלתי חוזר גם את מרכיב התוספות לסילוק ההלוואה, או חלק ממנו, ככל שייגבה על ידי המוטב הבלתי חוזר.
לענין זה, "מרכיב התוספות לסילוק ההלוואה" – סכום הפיגור וריבית הפיגורים בגין החלק היחסי של יתרת ההלוואה (אשר בגינה נקבע סכום הביטוח בפוליסה), עבור תקופה שלא תעלה על שנים עשר חודשי פיגור בהחזר ההלוואה, ובתוספת עמלת הפירעון המוקדם בגין סילוק ההלוואה טרם סיומה. החלק היחסי של יתרת ההלוואה ייקבע על פי היחס שבין סכום הביטוח במועד ההצטרפות לבין יתרת ההלוואה שרשומה בספרי המלווה במועד ההצטרפות לפוליסה זו.
- 5.3 במקרה בו נמצא כי סך התשלומים כמפורט בסעיפים 5.1 ו-5.2 לעיל נמוך מסכום הביטוח הנקוב בדף פרטי הביטוח נכון למועד קרות מקרה הביטוח, כשהוא צמוד למדד עד למועד קרות מקרה הביטוח על פי שיעור השינוי בין המדד הקובע ביחס למדד היסודי (להלן: "ההפרש"), תשלם החברה לאחר התשלום למוטב הבלתי חוזר את ההפרש למוטב.

6. הפרמיה

- 6.1 הפרמיה למבוטח תיקבע בהתאם לסטטוס עישון, מגדר, מקצוע ו/או עיסוק וגיל המבוטח. הפרמיה תהיה כנקוב בדף פרטי הביטוח ותשתנה מדי שנה בהתאם לגיל המבוטח ולהשתנות סכום הביטוח, כמפורט בטבלאות השתנות סכומי ביטוח בדף פרטי ביטוח.
- 6.2 הפרמיה תשולם מדי חודש בזמני הפירעון הקבועים ב"דף פרטי הביטוח", מהתחלת הכיסוי הביטוחי ועד לתום תקופת הכיסוי הביטוחי. חובת תשלום הפרמיות נפסקת עם תשלום הפרמיה שזמן פירעונה חל בחודש קרות מקרה הביטוח.
- 6.3 מובהר כי כאשר תשלום הפרמיה נעשה באמצעות הוראת קבע לחיוב חשבון בנק או בתשלום קבוע באמצעות כרטיס אשראי, ייחשב תאריך זיכוי חשבון החברה בבנק כיום קבלת תשלום הפרמיה.
- 6.4 במקרה של תשלום הפרמיה שלא באמצעות הוראת קבע לבנק או באמצעות כרטיס אשראי, יש לשלם את הפרמיה במשרדי החברה.
- 6.5 כל תשלומי הפרמיה, לרבות פרמיה שבפיגור, שעל המבוטח לשלם לחברה, ישולמו מהמועד הקבוע לתשלום ועד התשלום בפועל כשהם צמודים למדד על-פי שיעור השינוי בין המדד הקובע ביחס למדד היסודי.
- 6.6 לא שולמה הפרמיה המגיעה על פי הפוליסה, באיחור מעבר ל-30 ימים מהמועד הקבוע לתשלום, תישא הפרמיה שבפיגור ריבית צמודה (כמשמעותה בחוק פסיקת ריבית והצמדה, תשכ"א-1961) החל מהיום ה-31 ועד למועד תשלומה בפועל והכל בכפוף להסדר התחיקתי (להלן ולעיל: "הפרמיה בפיגור").
- 6.7 הסכמת החברה לקבלת פרמיה שלא כאמור לעיל, במקרה מסוים, לא תחייבה לנהוג כן במקרים אחרים.
- 6.8 לא שולמו הפרמיה ו/או הפרמיה בפיגור במועד, תבטל הפוליסה בהתאם להוראות סעיף 15 לחוק חוזה הביטוח ו/או כל הוראה אחרת שתבוא במקומו. יובהר כי לא ייגבו פרמיות ו/או ריבית ו/או הפרשי הצמדה עבור התקופה שלאחר המועדים הקבועים בסעיף 15 לחוק חוזה הביטוח כאמור לעיל.

7. המוטב ושינויו

- 7.1 המבוטח יקבע בהצעת הביטוח את המוטב הבלתי חוזר. המבוטח יהיה רשאי לשנות את קביעת המוטב הבלתי חוזר, בכפוף להסכמה בכתב של המוטב הבלתי החוזר.
- 7.2 בנוסף לאמור בסעיף 7.1 לעיל, המבוטח יקבע בהצעת הביטוח את המוטב. המבוטח יהיה רשאי לשנות את קביעת המוטב בהודעה בכתב חתומה על ידו לשינוי מוטב, אשר התקבלה בחברה בטרם אירע מקרה הביטוח.
- 7.3 לא נקבעו מוטבים בהצעת הביטוח, יהיו המוטבים היורשים החוקיים של המבוטח.
- 7.4 במקרה מות המוטב לפני קרות מקרה הביטוח וככל שלא נקבע מוטב אחר במקומו, ישולם הסכום, שהיה אמור להשתלם לו, ליורשיו החוקיים של המוטב.
- 7.5 שילמה החברה את ההפרש המגיע למוטב לפני שנרשם בה אחר כמוטב במקומו, בין אם על-פי הוראה בכתב בחתימת המבוטח ובין אם על-פי צוואתו המאושרת על-ידי בית-משפט המורה על תשלום לאחר, תהיה החברה משוחררת מכל חבות כלפי אותו אחר וכלפי המבוטח, עיזבונו וכל מי שיבוא במקומו.

8. תביעות ותשלומי החברה

- 8.1 המוטב יודיע לחברה על מות המבוטח, מיד לאחר שנודע לו על כך. לאחר קבלת ההודעה בחברה תעביר החברה למוטב את המסמכים הדרושים לבירור התביעה על פי דין. על המוטב למסור לחברה, בהקדם האפשרי, טופס תביעה אליו יצורפו כל המסמכים הדרושים לבירור חבות החברה באופן סביר ובהתאם להסדר התחיקתי.
- 8.2 על המוטב למסור לחברה בתוך זמן סביר, לאחר שנדרש לכך, את המידע והמסמכים הדרושים לחברה באופן סביר לבירור חבותה, ואם אינם ברשותו עליו לעזור לחברה ככל שיוכל להשיגם.
- 8.3 החברה תשלם את תגמולי הביטוח, בתוך 30 ימים מהיום שהיו בידי החברה המידע והמסמכים הדרושים לבירור חבותה.
- 8.4 במקרה של איחור בתשלום תגמולי הביטוח, תשלם החברה את תגמולי הביטוח בצירוף הפרשי הצמדה וריבית על פי הוראות סעיף 28(א) לחוק חוזה הביטוח.
- 8.5 עם תשלום תגמולי הביטוח, תשחרר החברה מכל ההתחייבויות הנובעות מן הפוליסה והפוליסה תבוטל ביחס לכל המבוטחים הקיימים בה החל מ-1 לחודש הקלנדרי העוקב למועד קרות מקרה הביטוח.
- 8.6 מכל תשלומיה על פי פוליסה זו תנכה החברה כל חוב, בגין הפוליסה, המגיע לה מהמבוטח או מהמוטב.
- 8.7 הטפסים הדרושים להגשת התביעה נמצאים גם באתר האינטרנט של החברה בכתובת www.clalbit.co.il.

9. ביטול הפוליסה

- 9.1 המבוטח רשאי בכל עת לבטל את הפוליסה בהודעה בכתב לחברה. ביטול הפוליסה, ייכנס לתוקפו כעבור 3 ימים מיום קבלת הודעת הביטול בחברה. במקרה כאמור, תודיע על כך החברה למוטב הבלתי חוזר בכתב בהתאם להוראות סעיף 45(ב) לחוק חוזה הביטוח (או כל הוראה אחרת שתבוא במקומו), והמוטב הבלתי חוזר יהיה רשאי, לא יאוחר מ-30 ימים מקבלת הודעת החברה, לאמץ, בהודעה בכתב לחברה, את החוזה על זכויותיו וחובותיו; הודיע המוטב הבלתי חוזר כאמור, יוסיף החוזה לעמוד בתוקפו, ואם נתבטל בינתיים – יתחדש, כשהמוטב בא במקום המבוטח.
- 9.2 החברה תהיה זכאית לבטל את הפוליסה בהתאם להוראות אי תשלום פרמיה כמפורט בסעיף 6.8 לעיל ו/או כל הוראה שתבוא במקומן ובנוסף להן בהתאם להסדר התחיקתי.
- 9.3 לפוליסה זו אין ערך מסולק ו/או ערך פדיון והמבוטח אינו זכאי לפדיון הפוליסה או לערך מסולק.

10. חידוש הפוליסה

- 10.1 בוטלה הפוליסה לפי סעיף 6.8 לעיל, יהיה המבוטח רשאי לבקש את חידושה, בכפוף לקיום כל התנאים האלה:
 - 10.1.1 מיום ביטול הפוליסה לא חלפו שלושה חודשים.
 - 10.1.2 המבוטח עודנו חי בעת חידוש הפוליסה.
 - 10.1.3 על המבוטח לשלם במלואן את כל הפרמיות בפיגור שטרם שולמו ושמועד פירעון חל לפני תאריך החידוש.
 - 10.1.4 חידוש הפוליסה כאמור לעיל יתבצע:
 - 10.1.4.1 ללא הליך חיתום
 - 10.1.4.2 תקופת האכשרה תימנה ממועד ההצטרפות לראשונה לכיסוי ביטוחי זה
- 10.2 חלפו למעלה משלושה חודשים מיום ביטול הפוליסה לפי סעיף 6.8 לעיל – יהיה חידושה טעון הסכמת החברה בכתב ובהתאם לתנאים שתקבע החברה.

11. מסים והיטלים

- המבוטח או המוטב, לפי המקרה, חייב לשלם לחברה את המסים הממשלתיים והאחרים החלים על הפוליסה או המוטלים על סכומי הביטוח, על הפרמיות ועל כל התשלומים האחרים שהחברה מחויבת לשלם לפי הפוליסה, בין אם המסים האלה קיימים ביום עריכת הפוליסה ובין אם הם יוטלו במועד שלאחר מכן, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- החברה תנכה מכל סכום שהיא חייבת בתשלומה, על-פי תנאי פוליסה זו, כל סכום שהיא חייבת בניכוי, על-פי ההסדר התחיקתי.

12. הודעות והצהרות, שינוי כתובת

- 12.1 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.

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

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

12.4 בכפוף להסדר התחיקתי, כל הודעה שתישלח בדואר על-ידי החברה למבוטח, למוטב הבלתי חוזר או למוטב, תישלח לפי הכתובת המעודכנת הידועה לחברה. הנ"ל אמור גם לגבי הודעות שיישלחו על-ידי המבוטח, המוטב הבלתי חוזר או המוטב לחברה. הודעה כאמור תיחשב כהודעה שנתקבלה כדין על-ידי הנמען בתוך 72 שעות מזמן מסירת ההודעה בדואר.

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

13. התיישנות

תקופת ההתיישנות של תביעה, על-פי הפוליסה, היא 5 שנים מיום קרות מקרה הביטוח.

14. סתירות

על-אף כל דבר אחר האמור בפוליסה זו, תנאי פוליסה זו על כל נספחיה, יהיו כפופים להסדר התחיקתי. בכל סתירה בין הוראות הפוליסה לתנאים הקוגנטיים של הוראות ההסדר התחיקתי, תגברנה ההוראות הקוגנטיות שבהסדר התחיקתי.

15. מקום השיפוט

התביעות הנובעות מן הפוליסה תוגשנה אך ורק לבתי המשפט המוסמכים בישראל.