

## ה ס כ ס / פוליסה

### **פוליסה לביטוח אבדן כושר עבודה קבוצתי – "כלל מגן הכנסה" פיצוי חודשי ושחרור מתשלום פרמיה**

בין: כלל חברה לביטוח בע"מ  
ח.צ מספר 520024647  
(להלן: "כלל" או "החברה")

מצד אחד

ובין:

ח.פ. מספר \_\_\_\_\_  
(להלן: "בעל הפוליסה")

מצד שני

מוצהר ומוסכם בזה כי תמורת תשלום הפרמיה, כמפורט בדף פרטי הביטוח, ובכפיפות לתנאים, להוראות ולחריגים הקבועים בתנאי הפוליסה, מתחייבת החברה לשלם למבוטח תגמולי פיצוי חודשי ולשחרר מתשלום פרמיות לפוליסה והפקדות שוטפות לחסכון למוצר פנסיוני, במקרה של אבדן מוחלט או חלקי של כושר העבודה של מבוטח, בכפוף לאמור להלן.

### **חלק ראשון – תנאים כלליים**

#### **1. פרשנות והגדרות**

1.1 המבוא לפוליסה זו, הצהרות הצדדים בו וכל הנספחים המצורפים אליו מהווים חלק בלתי נפרד מהפוליסה.

1.2 כותרות הסעיפים הן לצורך נוחות בלבד, ולא תהא להם משמעות פרשנית כלשהי.

1.3 בפוליסה זו תהא לכל מונח המפורט להלן המשמעות המפורטת בצידו:

1.3.1 **"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.

1.3.2 **"גיל מינימלי ומרבי להצטרפות"** - הגיל המרבי והמינימלי להצטרפות הינו גיל המבוטח שלאחריו או לפניו, בהתאמה, רשאית החברה לסרב לקבל את המבוטח לביטוח. הגיל המינימלי והמרבי להצטרפות לביטוח על פי פוליסה זו, כמפורט בדף פרטי הביטוח. יובהר, כי הגיל המינימלי והמרבי להצטרפות יקבע בהתאם להגדרת גיל המבוטח.

1.3.3 **"גיל מרבי לביטוח"** - גיל פרישת חובה, או גיל מרבי לביטוח מוקדם יותר שבחר בעל הפוליסה, כפי שנקבע בדף פרטי הביטוח, ובלבד שגיל זה לא יפחת מגיל פרישה מוקדמת. יובהר, כי אין באמור כדי למנוע מהחברה לכלול בפוליסה של מבוטח מסוים גיל מרבי לביטוח שונה לאותו מבוטח, כהחרגה אישית בהתאם להליך חיתום רפואי שהמבוטח עבר בסמוך להצטרפותו לביטוח לפי פוליסה זו, או בסמוך למועד עדכון השכר המבוטח בפוליסה ולגביה בלבד, בין אם לכל תקופת הביטוח ובין אם לחלק ממנה, ובכלל כך לתקופה שתחילתה מאוחרת יותר למועד הצטרפות מבוטח לפוליסה לראשונה.

**יובהר, כי על אף האמור בפוליסה הגיל המרבי לביטוח יקבע על פי גיל המבוטח בהתאם לתאריך לידתו של המבוטח, הנקוב בתעודת הזהות או במסמך רשמי אחר לשביעות רצון החברה.**

1.3.4 **"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 בפוליסה.

- 1.3.5 **"דף פרטי הביטוח"** - דף המצורף לפוליסה כפי שישתנה מעת לעת בהתאם להוראות הפוליסה ובהתאם להסדר התחיקתי ואשר מהווה חלק בלתי נפרד ממנה, הכולל בין היתר את תמצית עיקרי הפוליסה ופרטי הביטוח הספציפי והפרמיה למבוטח.
- לאחר ביצוע שינוי בפרט מפרטי הפוליסה, אשר מחייב על-פי תנאי הפוליסה את עדכוננו של "דף פרטי הביטוח", תשלח החברה למבוטח את "דף פרטי הביטוח" המעודכן, תוך 10 ימי עסקים, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.
- 1.3.6 **"הסדר תחיקתי"** - החוקים, התקנות והצווים מכוח חוקים אלה, כפי שיהיו מעת לעת, הרלבנטיים לפוליסה זו, לרבות הוראות הממונה, אשר מסדירים את התנאים החלים על המעסיק (בעל הפוליסה), המבוטח. והחברה, לרבות החוקים והתקנות שהגדרתם מופיעה להלן: לרבות חוק חוזה הביטוח, חוק הפיקוח על הביטוח וכן התקנות והצווים מכוח חוקים אלה.
- 1.3.7 **"הכנסה מעבודה"** - השתכרות או רווח מעסק, משלח יד או מעבודה, בהתאם לקבוע בסעיפים (1) ו- (2) לפקודת מס הכנסה, כפי שהם מדווחים לרשויות המס.
- 1.3.8 **"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.
- 1.3.9 **"הפוליסה"** - חוזה ביטוח זה והנספחים וההרחבות שצורפו אליו וצוינו בדף פרטי הביטוח.
- 1.3.10 **"הפקדות שוטפות לחסכון"** - לעניין פוליסה זו: תשלומים שוטפים המשולמים למוצר פנסיוני, הכוללים את עלות הכיסוי הביטוחי למקרה מוות (ככל שרלוונטית) ולמעט הפרמיה בגין פוליסה זו, על פי השיעור מהשכר המבוטח בפוליסה זו המפורט בדף פרטי הביטוח, בכפוף להסדר התחיקתי.
- 1.3.11 **"הצמדה"** - הצמדה למדד או לשכר כאמור בדף פרטי הביטוח בסעיף "סוג ההצמדה".
- 1.3.12 **"הרחבה/ות ו/או נספחים"** - הרחבה/ות ו/או הנספחים הניתנים לרכישה בהתאם להסדר התחיקתי הכלולים בפוליסה זו, בהתאם לבקשת בעל הפוליסה ובכפוף לאישור החברה, כמפורט בדף פרטי הביטוח.
- 1.3.13 **"השכר המבוטח"** - הכנסה מעבודה או חלק ממנה, לפיה משולמת פרמיה לפוליסה זו, כפי שנמסרו לחברה מעת לעת בהתאם לדיווחי המעסיק. יובהר, כי דיווחי המעסיק יהיו בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופת גמל) התשע"ד-2014 (להלן: **"תקנות התשלומים"**), ככל שדווחו במסגרת תקנות התשלומים, והכל בכפוף לתנאים בפוליסה, לרבות התנאים והתקרות בסעיף 7 לפוליסה זו.
- 1.3.14 **"חודש"** - חודש קלנדרי על פי לוח השנה האזרחי.
- 1.3.15 **"חוק חוזה הביטוח"** - חוק חוזה הביטוח, התשמ"א - 1981.
- 1.3.16 **"חוק הביטוח הלאומי"** - חוק הביטוח הלאומי, התשנ"ה - 1995.
- 1.3.17 **"חוק הפיקוח על הביטוח"** - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981.
- 1.3.18 **"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.
- 1.3.19 **"יום עסקים"** - כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד - 1994 ובעמדת ממונה: יום עסקים מיום 12.8.14 או בכל הוראה אחרת שתבוא במקומם והכל בכפוף להסדר התחיקתי.
- 1.3.20 **"מבוטח"** - עובד שהצטרפותו לביטוח אושרה ע"י החברה והכלול ברשימת המבוטחים שהמציא בעל הפוליסה לחברה או שהוסף באישור החברה לרשימת המבוטחים במהלך תקופת הביטוח עפ"י הפוליסה בהודעה בכתב של בעל הפוליסה לחברה, ובכפוף לנספח 2 לפוליסה.

- 1.3.21 **"מבטחים אחרים"** - קרן פנסיה, לרבות קרן הפנסיה בניהול קבוצת כלל וכל חברת ביטוח אחרת, שאינה החברה.
- 1.3.22 **"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 הגורם הממשלתי המוסמך לכך את היחס בינו לבין המדד המוחלף.
- 1.3.23 **"מדד יסודי"** - כמפורט בדף פרטי הביטוח.
- 1.3.24 **"מדד קובע"** - המדד הידוע במועד ביצוע כל תשלום או במועד ביצוע חישוב רלוונטי.
- 1.3.25 **"מועד תשלום הפרמיה"** - כמפורט בדף פרטי הביטוח.
- 1.3.26 **"מוצר פנסיוני"** - קופת גמל לקצבה, בין אם מנוהלת על ידי החברה ובין אם מנוהלת על ידי גוף מוסדי שאינו החברה, לרבות קופת גמל לקצבה שהינה קופת ביטוח (פוליסת ביטוח מנהלים) על שם המבוטח ולרבות קרן פנסיה חדשה.
- 1.3.27 **"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
- 1.3.28 **"מסלול השקעה"** - מסלול השקעה בסיסי למקבלי קצבה או כל מסלולי השקעה אחרים לבחירת המבוטח ככל שיוצעו על ידי החברה, באישור הממונה.
- 1.3.29 **"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.
- 1.3.30 **"מקרה הביטוח"** - אבדן מוחלט של כושר עבודה או אבדן חלקי של כושר עבודה, לפי העניין, שנגרם למבוטח במהלך תקופת הביטוח על-פי פוליסה זו.
- 1.3.31 **"משלם"** - משלם הפרמיה לפוליסה זו, כמפורט בדף פרטי הביטוח.
- 1.3.32 **"פוליסה"** - הסכם זה לביטוח קבוצתי לאבדן כושר עבודה, לרבות נספחיו וההרחבות, ככל שנרכשו.
- 1.3.33 **"פיצוי חודשי"** - התשלום החודשי הנקוב בדף פרטי הביטוח כשיעור מהשכר המבוטח, בהתאם להוראות הפוליסה, לרבות ההוראות בדבר עדכון הפיצוי החודשי, כאמור להלן בסעיף 7 לפוליסה.
- 1.3.34 **"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.
  - (2) חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה התשי"ל - 1970.
  - (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.
- 1.3.35 **"פרמיה"** - דמי הביטוח, הכוללים תוספת מקצועית ו/או תוספת רפואית, ככל שנקבעו בפוליסה, המשולמים בגין הפוליסה בעבור הפיצוי החודשי והשחרור.

- 1.3.36 **"קבוצת כלל"** - 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.
- 1.3.37 **"שחרור"** - תשלום במקרה בו המבוטח נמצא זכאי לתגמולי ביטוח, והכול בהתאם להוראות תנאי פוליסה זו, לרבות ההוראות בדבר עדכון השחרור, כאמור בסעיף 7 להלן, על פי תנאי פוליסה זו בקרות מקרה ביטוח:
- (א) פטור מתשלום סכום הפרמיה לפוליסה זו, במלואה או בחלקה, לפי העניין, בעד הכיסויים הביטוחיים הכלולים בה;
- (ב) תשלום ההפקדות השוטפות לחסכון, במלואן או בחלקן, לפי העניין, המשולמות למוצר פנסיוני על שם המבוטח בכפוף לתנאי הפוליסה, לרבות הנספחים וההרחבות הכלולים בה (ככל שכלולים), לרבות ההוראות בדבר עדכון השחרור, כאמור בסעיף 7 לתנאים הכלליים בפוליסה.
- 1.3.38 **"תגמולי הביטוח"** - תגמולי הפיצוי החודשי והשחרור אשר יחושבו וישולמו בקרות מקרה הביטוח בהתאם להוראות פוליסה זו ובהתאם לנספחים וההרחבות שצורפו אליה.
- 1.3.39 **"תגמולי הפיצוי החודשי"** - התשלום החודשי שישולם למבוטח הזכאי לתשלום לפי הוראות פוליסה זו ו/או לפי הנספחים וההרחבות הכלולים בה ואשר יחושב בהתאם להוראות פוליסה זו.
- 1.3.40 **תחביב** - פעילות פנאי בה עוסק המבוטח על בסיס קבוע.
- 1.3.41 **"תקופת הביטוח"** - התקופה המפורטת בדף פרטי הביטוח
- 1.3.42 **"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 של מבוטח, ולגבי אותו מצב בלבד, במקום קביעת החרגה אישית בשל אותו מצב רפואי, ואשר התחלתה ביום קרות מקרה הביטוח. תקופת המתנה תהיה כנקוב בדף פרטי הביטוח. **בגין תקופות אלה לא יהיה המבוטח זכאי לתגמולי ביטוח.**
- 1.3.43 **"תקופת תשלום תגמולי הביטוח"** - משך הזמן המרבי בו תשלם החברה למבוטח את תגמולי הביטוח, על-פי תנאי פוליסה זו ואשר תחילתה בתום תקופת המתנה שלאחר קרות מקרה הביטוח עד הגיע המבוטח לגיל המרבי או מות המבוטח, המוקדם מביניהם, ובכפוף לכך שהמבוטח נמצא באבדן מוחלט או חלקי של כושר העבודה.
- 1.3.44 **"תקנות ביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי"** - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (ביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי), התשס"ז - 2006.
- 1.3.45 **"תקנות התשלומים"** - תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופת גמל), התשע"ד - 2014.
- 1.3.46 **"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.
- 1.3.47 **"תשואת מסלול השקעה ו/או תוצאות השקעה"** - שיעור הגידול/הקיטון בערך הכספים המושקעים במסלול השקעה, בתקופה נתונה, כמפורט בסעיף 8 להלן.

#### 1.4 פוליסה זו כוללת נספחים והרחבות כדלהלן:

- נספח 1: הצהרת בעל הפוליסה  
 נספח 2: תנאי חיתום  
 נספח 3: דף פרטי הביטוח  
 נספח 4: המשכיות  
 נספח 5: יבחר מבין האופציות הבאות:
- א. **אופציה א'** - כלל מגן הכנסה - הגדרת עיסוק סביר  
 ב. **אופציה ב'** - כלל מגן הכנסה - הגדרת עיסוק ספציפי  
 ג. **אופציה ג'** - כלל מגן הכנסה - הגדרת עיסוק סביר והגדרת עיסוק ספציפי אצל אותו בעל הפוליסה בהתאם לסוגי העיסוקים כמפורט בנספח 5

נספחים והרחבות נוספים: מפורטים ב"דף פרטי הביטוח" ככל שנרכשו ומצורפים כחלק בלתי נפרד מפוליסה זו.

## **2. הצטרפות לביטוח, התחלתו והפסקתו**

- 2.1 מועד תחילת הביטוח לפי פוליסה זו יהא לגבי כל אחד מן המבוטחים **המאוחר מבין המועדים** כדלהלן:
  - 2.1.1 ה - 1 בחודש העוקב למועד בו אישרה החברה את הצטרפותו לביטוח של מבוטח.
  - 2.1.2 יום תחילת תקופת הביטוח הנקוב בדף פרטי הביטוח.
- 2.2 תוקפו של הביטוח על פי פוליסה זו, לרבות הנספחים וההרחבות שצורפו אליה, לגבי כל אחד מן המבוטחים יפקע **במועד המוקדם מבין המועדים** כדלהלן:
  - 2.2.1 במות המבוטח.
  - 2.2.2 בתום החודש בו סיים המבוטח את עבודתו אצל בעל הפוליסה. מובהר, כי אם המבוטח סיים את עבודתו אצל בעל הפוליסה ביום האחרון לחודש מסוים, יפקע תוקפו של הביטוח לגביו בתום אותו חודש מסוים.
  - 2.2.3 עם הגיע המבוטח לגיל המרבי לביטוח. מובהר, כי תוקפו של הביטוח יפקע לגבי אותו מבוטח ביום למחרת הגיעו לגיל המרבי.
  - 2.2.4 יום תום תקופת הביטוח לפי סעיף 19 להלן.
  - 2.2.5 ביטול הביטוח על פי פוליסה זו או ביטול הפוליסה על ידי החברה בהתאם להוראות חובת הגילוי כמפורט בסעיפים 6-8 ובסעיף 43 לחוק חוזה הביטוח ו/או ביטול הפוליסה 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.
- 2.3 מובהר בזאת, כי אם הפרמיות עבור הביטוח על פי פוליסה זו ממומנות במלואן או בחלקן ע"י המבוטחים, נדרשת הסכמתו בכתב של כל מבוטח להצטרפות לביטוח ולתשלום חלקו בפרמיות.
- 2.4 ההצטרפות לביטוח כפופה לנספח 2 לפוליסה (תנאי חיתום)

## **3. פרמיות**

- 3.1 עם כניסת הפוליסה לתוקף ובמועדים המפורטים בדף פרטי הביטוח (להלן: "**מועדי חישוב הפרמיה**") תחשב החברה את הפרמיה התקופתית למבוטח בהתאם להרכב המבוטחים באותה עת ולניסיון התביעות. הפרמיה יכול ותכלול פרמיה נוספת בשל מצבו הרפואי של מבוטח במועד ההצטרפות ו/או במועד עדכון השכר המבוטח בכפוף להוראות סעיף 7 להלן, וכן פרמיה נוספת בשל מקצועו או עיסוקו של המבוטח במועד ההצטרפות לראשונה של מבוטח לפוליסה (להלן: "**פרמיה נוספת**").
- 3.2 הפרמיות תשולמנה על ידי המבוטח ו/או על ידי בעל הפוליסה בהתאם למפורט בדף פרטי הביטוח ויועברו לחברה באמצעות בעל הפוליסה בכל אחד ממועדי התשלום הנקובים בדף פרטי הביטוח. הפרמיה התקופתית תועבר עבור כל המבוטחים במועד התשלום, על פי רשימת המבוטחים. הפרמיות תשולמנה במהלך כל תקופת הביטוח, לרבות בתקופת ההמתנה וזאת עד לתום תקופת הביטוח או עד לביטול הפוליסה, המוקדם מביניהם.
- 3.3 על פוליסה זו יחולו ההוראות בחוק חוזה הביטוח, לרבות הפרשי הצמדה וריבית בגין פרמיה ששולמה באיחור. מובהר, כי בפוליסה שתבוטל לא יגבו פרמיות, הפרשי הצמדה וריבית עבור תקופה שמאוחרת למועדי הביטול הקבועים בחוק חוזה הביטוח.
- 3.4 הסכמת החברה לקבלת הפרמיה שלא כאמור לעיל, במקרה מסויים, לא תחייבה לנהוג כן במקרים אחרים.
- 3.5 היה והפרמיה התקופתית לא תשולם עבור כל קבוצת המבוטחים כמוסכם, תהא החברה רשאית לבטל את הפוליסה בהתאם להוראות סעיף 15 לחוק חוזה הביטוח ו/או כל הוראה אחרת שתבוא במקומה. היה וחלק מהפרמיה התקופתית לא תשולם עבור כל קבוצת המבוטחים כמוסכם ולא

תועבר מלוא הפרמיה גם לאחר פניות לבעל הפוליסה, תהא החברה רשאית להתאים את תגמולי הביטוח באופן יחסי לתשלום הפרמיה החלקית.

#### 4. הצהרת בעל הפוליסה, רשימות ומסמכי הפוליסה

- 4.1 בעל הפוליסה ימסור לחברה, לפני כניסת הביטוח לתוקפו, הצהרה כי לעניין היותו בעל פוליסה הוא פועל באמונה ובשקידה לטובת המבוטחים בלבד ואין לו כל טובות הנאה מהיותו בעל פוליסה.
- 4.2 בתחילת הביטוח יעביר בעל הפוליסה לחברה רשימה, במדיה מגנטית, הכוללת את פרטי המבוטחים כאמור בדף פרטי הביטוח.
- 4.3 מדי חודש ימסור בעל הפוליסה לחברה רשימת מבוטחים כמפורט בסעיף 4.2 לעיל, לרבות ציון מצטרפים חדשים לביטוח והצהרה בנוסח נספח 1 לפוליסה זו המתייחסת לאותם מצטרפים חדשים. כמו כן, ימסור בעל הפוליסה לחברה את שמות אלה שהפסיקו להיות מבוטחים ומועד הפסקת הביטוח לגביהם.
- 4.4 החברה תמציא למבוטחים עם תחילת הביטוח את דף פרטי הביטוח ועותק מפוליסת הביטוח.

#### 5. חריגים - הגבלת חבות החברה

החברה לא תהיה אחראית ולא תשלם על-פי פוליסה זו ו/או הרחבותיה (ככל שצורפו) תגמולי ביטוח, בגין מקרה ביטוח שאירע כתוצאה מאחד או יותר מהמקרים הבאים:

- 5.1 נסיון התאבדות או פגיעה עצמית מכוונת.
- 5.2 התמכרות לאלכוהול (אלכוהוליזם).
- 5.3 התמכרות לסמים, אלא אם השימוש בהם הוא על-פי הוראת רופא.
- 5.4 מעשה פלילי בו השתתף המבוטח באופן יזום.
- 5.5 מלחמה או פעולת טרור שבעטיים זכאי המבוטח לפיצוי חודשי מגורם ממשלתי בסכום הגבוה מסכום תגמולי הפיצוי החודשי על פי תנאי פוליסה זו. חריג זה לא יחול אם פעולת המלחמה או פעולת 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 הפוליסה, ישולם למבוטח ההפרש ביניהם.
- 5.6 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.
- 5.7 פגיעה מנשק לא קונבנציונלי (כגון: נשק גרעיני, כימי או ביולוגי) או מטילים קונבנציונליים.
- 5.8 אירוע רב נפגעים שנגרם כתוצאה מביקוע גרעיני, היתוך גרעיני, זיהום רדיואקטיבי, קרינה מייננת, פסולת גרעינית, תקלה במתקן גרעיני, קרינת רנטגן.
- 5.9 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](http://www.clal.co.il). מובהר, כי החריג האמור בסעיף קטן זה לא יחול על ספורט אתגרי שאינו מבוצע על ידי המבוטח כתחביב.
- 5.10 שמירת הריון – לעניין תגמולי הפיצוי החודשי. חריג זה לא יחול על אלה:
  - 5.10.1 לגבי רכיב השחרור הקיים בפוליסה.
  - 5.10.2 בתקופה שלאחר תום שמירת הריון
- לעניין סעיף 5.10 זה - "שמירת הריון" – כהגדרתה בחוק הביטוח הלאומי שבשלה זכאית המבוטחת לגמלת שמירת הריון בסכום הגבוה מסכום תגמולי הפיצוי החודשי, על פי תנאי פוליסה זו.
- מובהר בזה, כי בנוסף להחרגות המנויות לעיל בסעיפים 5.1 – 5.10 רשאית החברה לכלול בפוליסה של מבוטח מסוים החרגות רפואיות אישיות, בהתאם לתוצאות הליך החיתום שעבר המבוטח, אם עבר, בסמוך למועד ההצטרפות לפוליסה זו או בסמוך למועד הגידול כהגדרתו בסעיף 7 להלן, לגביה נדרש חיתום רפואי, כאמור להלן בסעיף 7, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

#### 6. העלאת גיל פרישת חובה במהלך תקופת הביטוח

הועלה גיל פרישת חובה בחוק גיל פרישה במהלך תקופת הביטוח (להלן: "עדכון גיל הפרישה") יחולו ההוראות הבאות:

- 6.1 הגיל המרבי לביטוח ידחה 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 תחילת תקופת הביטוח בפוליסה זו, ידחה הגיל המרבי לביטוח בפוליסה זו, הנקוב בדף פרטי הביטוח, ב- 3 שנים בכפוף לאמור לעיל.
- 6.2 ממועד עדכון גיל הפרישה תעודכן הפרמיה לפוליסה זו בכפוף לאישור הממונה, וזאת בהתאמה להנחות האקטואריות לפיהן נקבעה הפרמיה לפוליסה במועד תחילת תקופת הביטוח בפוליסה זו. מובהר, כי התאמה זו תכלול תוספת לפרמיה שנקבעה במועד ההצטרפות לפוליסה זו או במועד עדכון השכר המבוטח בפוליסה זו, ככל שנקבעה. ככל שניתנה הנחה למבוטחים עדכון הפרמיה ישקף את אותה הנחה.
- 6.3 החברה תשלח לבעל הפוליסה ולמבוטחים הודעה שתכלול מידע על דחית הגיל המרבי לביטוח, עדכון הפרמיה בהתאם, ועל זכותו של בעל הפוליסה לבקש שלא לדחות את הגיל המרבי לביטוח.
- 6.4 בתוך 60 יום מהמועד בו שלחה החברה לבעל הפוליסה את ההודעה, כאמור בסעיף 3.6 לעיל, רשאי בעל הפוליסה להודיע לחברה בכתב כי אינו מעוניין בדחית הגיל המרבי לביטוח בפוליסה זו. יובהר, כי הודעה כאמור, ככל שתהיה, תחול על כל המבוטחים לפי פוליסה זו. במקרה כזה תבוטל דחית הגיל המרבי לביטוח בפוליסה זו לכלל המבוטחים בפוליסה האמורה בסעיף 1.6 לעיל, והגיל המרבי לביטוח יהיה הגיל כפי שהיה לפני עדכון גיל הפרישה, ויבוטל העדכון לפרמיה האמור לעיל בסעיף 2.6. במקרה בו לא הודיע בעל הפוליסה בתוך פרק הזמן הנקוב לעיל, כי אינו מעוניין בדחית הגיל המרבי לביטוח בפוליסה זו, תשלח החברה לאחר תום מועד זה דף פרטי ביטוח מעודכן למבוטחים ולבעל הפוליסה.
- 6.5 הודיע בעל הפוליסה בכתב לחברה כי אינו מעוניין בדחית הגיל המרבי לביטוח לאחר המועד של 60 יום האמור בסעיף 6.4 לעיל, תבוטל דחית הגיל המרבי לביטוח החל מה-1 לחודש העוקב בו קיבלה החברה את ההודעה, וממועד זה הגיל המרבי לביטוח יהיה כפי שהיה לפני עדכון גיל הפרישה וממועד זה גם יבוטל העדכון לפרמיה, האמור בסעיף 2.6 לעיל.
- 6.6 מובהר, כי במקרה בו הודיע בעל הפוליסה כי אינו מעוניין בדחית הגיל המרבי לביטוח על פי סעיפים 6.4 ו- 6.5 לעיל, ולאחר מכן ביקש בעל הפוליסה בהודעה בכתב לחברה להאריך את הגיל המרבי לביטוח ולהתאימו לגיל הפרישה המעודכן, תבוצע הארכה זו בכפוף להליך חיתום למבוטחים ואישור החברה בכתב.
- 6.7 **האמור בסעיפים 1.6 ו- 2.6 לעיל לא יחול במקרים הבאים:**
- 6.7.1 **אם במועד עדכון גיל הפרישה מבוטח מצוי באבדן כושר עבודה, וכל עוד מתקיים לגבי מקרה הביטוח. על אף האמור, חזר כושר העבודה למבוטח, ידחה הגיל המרבי לביטוח לגבי אותו מבוטח כאמור בסעיף 1.6 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 ביטוח.**
- 6.7.2 **אם נכללה בפוליסה החרגה אישית, כאמור בהגדרת "הגיל המרבי לביטוח", תוארך תקופת הביטוח למשך תקופה זהה באורכה לתקופת הדחיה של גיל פרישת חובה.**

## **7. הגדלת הפיצוי החודשי והשחרור במהלך תקופת הביטוח (להלן: "גג חתם")**

- 7.1 לעניין סעיף 7 יחולו ההגדרות שלהלן:
- "גידול" – בפוליסה המשולמת כ"צמוד שכר" כפי שנקבע בדף פרטי הביטוח בסוג הצמדה, הגדלה בשכר המבוטח הנובעת מעליה בפועל בהכנסתו מעבודה של המבוטח, כפי שדווח על ידי המעסיק (בעל הפוליסה).
- "ממוצע השכר המבוטח" – בסעיף 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 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 יפורסם ב- 15.6.17).
- 7.2 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 למוצר פנסיוני (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. החברה רשאית לאשר את הגידול בכיסוי הביטוחי בתנאים מגבילים ו/או בתוספת פרמיה או להודיע לבעל הפוליסה ולמבוטח על אי קבלתו לביטוח ביחס לגידול בפיצוי החודשי ו/או לגידול בשחרור.

### 7.3. על אף האמור בסעיף 2.7 לעיל:

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

לעניין סעיף 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 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.

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

**על אף האמור לעיל, הגדלת סכום השחרור הנובע מהגדלת שיעור ההפקדות שוטפות למוצר פנסיוני כתוצאה מצו הרחבה או הסכם קיבוצי כללי במשק לא יחייב הליך חיתום והסכמת החברה.**

7.4. גידול בשכר המבוטח או גידול בסכום הפיצוי החודשי או גידול בסכום השחרור למוצר הפנסיוני בשיעור העולה על השיעורים כאמור בסעיף 7.3 לעיל או על תקרת השכר המבוטח, כפוף להסכמת החברה רק ביחס לחלק העולה על השיעורים כאמור או על תקרת השכר המבוטח, בהתאמה.

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

8.1. ההשקעות במסלול ההשקעה (להלן: "ההשקעות") תבוצענה בהתאם לתקנות כללי השקעה ולמדיניות ההשקעה של מסלול ההשקעה, כפי שנקבעה על ידי האורגנים המוסמכים של החברה ושאושרה על ידי הממונה. אלה תנוהלנה בנפרד מיתר השקעות החברה ויערכו לגביהן חשבונות נפרדים.

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

8.3. בבואה להחליט על השקעותיה, תשקול החברה בין השאר את אלה:

8.3.1. אפשרויות השקעה חלופיות מאותו סוג, בשים לב לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס ביניהם.

8.3.2. כאשר ההשקעה היא בניירות-ערך - גם את כדאיות ההשקעה בהתאם לאיכות נייר הערך כשהיא באמות מידה כלכליות מקובלות, וכאשר ההשקעה היא באגרת-חוב גם את איכות הבטוחה והאם היא בטוחה מספקת להתחייבות לפי אגרות-חוב.

8.4. החברה רשאית לבצע בכל עת פעולות קניה, מכירה, השאלה של נכסים ו/או כל פעולה עסקית אחרת בנכסים המופקדים במסלול ההשקעה, והכל בכפוף לתקנות כללי השקעה או לכל הוראה אשר תבוא במקומן ובהתאם למדיניות ההשקעות של מסלול ההשקעה, ככל שיראה לה מתאים לטובת המבוטחים.

8.5. מובהר, כי החברה רשאית לנכות הוצאות בקשר עם ביצוע השקעות בהתאם להוראות מכח סעיף 32 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 ו/או כל דין אחר, לרבות הוראות הממונה, שיבוא בנוסף להן או במקומן, וחישוב תשואת מסלול ההשקעה תעשה לאחר ניכוי הוצאות אלו.

8.6. חישוב תשואת מסלול ההשקעה, יתבצע בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שתהיינה מעת לעת, ובכפוף לסעיף 8.5 לעיל.

## חלק שני – אבדן מוחלט או חלקי של כושר העבודה

### 9. התחייבות החברה

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

9.1. **תשלום תגמולי הפיצוי החודשי באבדן מוחלט של כושר העבודה** – היה המבוטח באבדן מוחלט של כושר העבודה כהגדרתו בנספח 5 לפוליסה, תשלם לו החברה תגמולי פיצוי חודשי לפי תנאי הפוליסה ונספח 5 לפוליסה, במשך תקופת תשלום תגמולי הביטוח, ויחולו ההוראות הבאות:

נקבע הפיצוי החודשי בדף פרטי הביטוח כשיעור מהשכר המבוטח ונקבע סוג ההצמדה "צמוד שכר" - סכום תגמולי הפיצוי החודשי שישולם בקרות מקרה הביטוח לפי פוליסה זו ונספח 5 לפוליסה יהיה שווה למכפלת שיעור הפיצוי החודשי בממוצע השכר המבוטח בפוליסה זו, ואולם בכל מקרה לא יעלה סכום תגמולי הפיצוי החודשי הראשון שישולם למבוטח על סכום השווה ל - 75% מממוצע השכר המבוטח בפוליסה זו, כשהוא צמוד למדד החל ממועד קרות מקרה הביטוח ועד למועד תשלום.

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 7.3 לעיל) הראשונה ממוצע השכר המבוטח יהיה ממוצע השכר המבוטח בתקופה שבין מועד הצטרפות המבוטח לביטוח 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 בפוליסה זו, ועד למדד הידוע במועד קרות מקרה הביטוח. סך השכר המבוטח הממוצע בשל החודשים הכלולים בחישוב יחולק במספר החודשים הכלולים בחישוב.

9.2. **סכום תגמולי הפיצוי החודשי הראשון אשר יחושב על פי סעיף 9.1 לעיל, יהיה צמוד למדד מהמדד הידוע במועד קרות מקרה הביטוח ועד למדד הידוע במועד התשלום הראשון של תגמולי הפיצוי החודשי.**

9.3. מבוטח אשר לא עבד במועד קרות המקרה הביטוח יחולו לגביו הוראות סעיף 12.1.

9.4. **מתגמולי הפיצוי החודשי המחושבים כמפורט בסעיפים 9.1 ועד 9.3 לעיל יקוזזו סכומים כמפורט בסעיפים 10 ו- 11 להלן.**

9.5. 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).

9.6. 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% ולאחר ניכוי דמי הניהול בשיעור שנתי של 0.60% או שיעור נמוך יותר, בהתאם לשיקול דעתה של החברה ואישורה בכתב, בכפוף להסדר התחיקתי ובהתאם להוראות המתאימות בפוליסה, כמפורט להלן:

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

כאשר:

B <sub>24</sub>	–	התשלום ה- 24 של תגמולי הפיצוי החודשי
B <sub>24+t</sub>	–	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.

9.7. תגמולי הפיצוי החודשי הראשון יחושב באופן יחסי למספר הימים הקלנדריים בהם נמשך אי הכושר מתום תקופת ההמתנה עד התחלת החודש שלאחריה.

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

9.9. **באבדן תשלום תגמולי הפיצוי החודשי חלקי של כושר העבודה** – היה המבוטח באבדן חלקי של כושר העבודה כהגדרתו בנספח 5 לפוליסה, תשלם לו החברה תגמולי פיצוי חודשי לפי תנאי פוליסה זו, במשך תקופת תשלום תגמולי הביטוח, שיחושבו כדלקמן:

9.9.1. 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 פוליסה זו, לרבות התנאים בסעיפים 10 ו-11 כולל, וכן ההרחבות והנספחים הרלוונטיים ככל שמצורפים. **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.**

9.9.2. **ככל שעבד המבוטח באופן חלקי בעיסוק סביר כהגדרתו בנספח 5 לפוליסה בהתאם לחלקיות אובדן הכושר שנקבעה לו, על אף היותו באבדן כושר עבודה חלקי, לא תקוז החברה מתגמולי הפיצוי החודשי המשולמים לו על פי פוליסה זו את ההכנסה מעבודה המשולמת לו, לרבות גידול בה אם יהיה, בשל עבודתו החלקית כאמור.**

9.10. **שחרור באבדן מוחלט של כושר העבודה**

9.10.1. היה המבוטח באבדן מוחלט של כושר העבודה כהגדרתו בנספח 5 לפוליסה, וזכאי לתשלום תגמולי הפיצוי החודשי, תשלם החברה את השחרור למשך תקופת תשלום תגמולי הביטוח.

9.10.2. נספח 5 השחרור יחושב כמפורט להלן:

בקרות מקרה הביטוח ייקבע סכום השחרור בהתאם למכפלה של שיעור ההפקדות השוטפות לחסכון למוצר פנסיוני במוצק השכר המבוטח כמפורט בסעיף 9.1 לעיל. לעניין סעיף 9.10.2 זה "שיעור הפקדות שוטפות לחסכון למוצר פנסיוני" משמען – הפקדות שוטפות לחסכון בשיעור, כנקוב בדף פרטי הביטוח, מהשכר המבוטח בפוליסה זו. במועד העברת החסכון הפנסיוני ממוצר פנסיוני אחד למוצר פנסיוני אחר יהיה השיעור זהה לשיעור הפקדות השוטפות לחסכון בפוליסה ערב ההעברה, או שיעור הפקדות אחר שיאושר על ידי החברה כפי שדווח על ידי המעסיק או על פי בקשת בעל הפוליסה, בכפוף לתשלום פרמיה בהתאמה, להליך חיתום כאמור בסעיף 7 ולהסדר התחיקתי. על אף האמור, הגדלת שיעור הפקדות השוטפות כתוצאה מצו ההרחבה או הסכם קיבוצי כללי במשק לא יחייב את הסכמת החברה.

9.10.3. השחרור יבוצע כדלקמן:

9.10.3.1. הכיסויים הביטוחיים בפוליסה זו ישמרו במלואם במהלך תקופת תשלום תגמולי הביטוח.

9.10.3.2. בנוסף, כאשר הפקדות השוטפות מבוצעות למוצר פנסיוני בחברה, על שחרור הפקדות השוטפות לחסכון יחולו כל הוראות המוצר הפנסיוני בחברה.

9.10.3.3. כאשר הפקדות השוטפות מבוצעות למוצר פנסיוני בגוף מוסדי אחר שאינו החברה, השחרור ישולם על ידי החברה כהפקדות שוטפות לחסכון במישרין למוצר פנסיוני (בגוף מוסדי אחר) שהיה בתוקף בקרות מקרה הביטוח, שזמני פירעון חלים במהלך תקופת תשלום תגמולי הביטוח. למען הסר ספק, זכאות המבוטח לשחרור הפקדות השוטפות למוצר פנסיוני (בין בחברה ובין בגוף מוסדי אחר) תקבע בהתאם לפוליסה זו לרבות הרחבותיה ונספחיה (ככל שצורפו) בלבד.

## 9.11. שחרור באבדן חלקי של כושר העבודה

9.11.1. היה המבוטח באבדן חלקי של כושר העבודה כהגדרתו בנספח 5 לפוליסה, וזכאי לתשלום תגמולי הפיצוי החודשי, תשלם החברה את השחרור החלקי למשך תקופת תשלום תגמולי הביטוח.

9.11.2. השחרור יחושב כמפורט להלן:

9.11.2.1. 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 פוליסה זו. 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 ₪, 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.**

9.11.2.2. הוראות סעיפים 9.10 ו- 9.12 בדבר שחרור באבדן מוחלט של כושר עבודה יחולו בשינויים המחוייבים אף לשחרור באבדן חלקי של כושר עבודה.

9.12. השחרור מההפקדות השוטפות למוצר פנסיוני 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.

## 10. קיזוז הכנסות אחרות מתגמולי הפיצוי החודשי

10.1. לעניין סעיף זה: "הכנסה אחרת" –

10.1.1. לגבי מבוטח שחלה עליו הגדרת עיסוק סביר בהתאם לאמור בנספח 5 הרלוונטי לגביו - הכנסה חודשית של המבוטח מעיסוק שאינו עונה על הגדרת עיסוק סביר וכן דמי לידה, כהגדרתם בחוק הביטוח הלאומי.

10.1.2. לגבי מבוטח שחלה עליו הגדרת עיסוק ספציפי בהתאם לאמור בנספח 5 הרלוונטי לגביו - הכנסה חודשית של המבוטח מעיסוק שאינו עונה על הגדרת עיסוק ספציפי וכן דמי לידה, כהגדרתם בחוק הביטוח הלאומי.

יובהר, כי לעניין סעיפים 10.1.1 ו- 10.1.2 לא יובאו בחשבון בגדר "הכנסה אחרת" האמור בסעיפים 10.1.3 ו- 10.1.4 כדלקמן:

10.1.3. הכנסה פאסיבית של המבוטח.

10.1.4. 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. יובהר, כי תשלומים עיתיים המשולמים בשל שירות מתמשך לא ייחשבו לחוב עבר.

10.2. היתה למבוטח, הזכאי לתגמולי ביטוח בגין אבדן של כושר העבודה לפי פוליסה זו, הכנסה אחרת, לא תתבטל זכאותו של המבוטח לתגמולי הפיצוי החודשי, אולם מבלי לגרוע מסכום תגמולי הפיצוי החודשי בהתאם להוראות סעיפים 9.1 – 9.10 לעיל, רשאית החברה לקזז את ההכנסה האחרת מתגמולי הפיצוי החודשי לו זכאי המבוטח לפי תנאי פוליסה זו באופן שבו:

10.2.1. ב- 12 החודשים הראשונים ממועד תחילת ההכנסה האחרת – סכום תגמולי הפיצוי החודשי המשולם על ידי החברה בצירוף להכנסה האחרת לא יפחת מ- 120% מממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה.

10.2.2. החל מהחודש ה- 13 ועד לחודש ה- 36 (כולל) ממועד תחילת ההכנסה האחרת - סכום תגמולי הפיצוי החודשי המשולם על ידי החברה בצירוף להכנסה האחרת לא יפחת מ- 100% מממוצע השכר של המבוטח מכל מקור הכנסה.

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

- 10.2.4. זכות המבוטח לפי הוראות 10.2.1 עד 10.2.3 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 10.2.1 ו- 10.2.2 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 פוליסה זו ואז יחולו הוראות סעיף 10.2.3 לעיל.
- 10.2.5. למען הסר ספק מובהר בזה, כי אין באמור בפסקאות 10.2.1 עד 10.2.3 לעיל כדי לחייב את החברה בתשלום פיצוי חודשי העולה על תגמולי הפיצוי החודשי לו זכאי המבוטח לפי תנאי הפוליסה.

### **11. קיזוז תשלום חודשי המתקבל ממבטחים אחרים ו/או קיזוז פיצוי חודשי מגורם ממשלתי**

- היה המבוטח זכאי לפי תנאי הפוליסה לתשלום תגמולי פיצוי חודשי יחולו ההוראות הבאות:
- 11.1. 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.
- 11.2. האמור לעיל בסעיף 11.1 לא יחול במקרה שבו במועד ההצטרפות לפוליסה זו, השכר המבוטח בפוליסה זו, 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, וכן לא יחול אם פוליסה זו היא עצמה פוליסה לאובדן כושר קבוצתית לגביה ניתן אישור הממונה כאמור.
- 11.3. 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 מפוליסה זו, 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.
- 11.4. על אף האמור לעיל בסעיפים 11.1 ו- 11.3, תגמולי הפיצוי החודשי שתשלם החברה למבוטח לא יפחתו מ- 30% מסכום תגמולי הפיצוי החודשי שהמבוטח זכאי לו על פי תנאי פוליסה זו אלמלא הקיזוז.
- למען הסר ספק, הוראות סעיף 11 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 9.10 לעיל.
- 11.5. 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 11.1 או 11.3, תעדכן החברה בהתאם את תגמולי הפיצוי החודשי המשולם על ידה למבוטח, החל ממועד ההפחתה או ההפסקה כאמור.
- 11.6. למען הסר ספק מובהר, כי האמור לעיל בסעיפים 11.1 ו- 11.3 לעיל לא יחול על השחרור האמור בסעיף 9.10 לעיל.
- 11.7. **החזר חלק מהפרמיה למשלם באבדן כושר עבודה**
- 11.7.1. אירע מקרה הביטוח וסכום תגמולי הפיצוי החודשי שהמבוטח זכאי לו נמוך מסכום הפיצוי החודשי, לפיו שולמה הפרמיה לפוליסה זו, תחזיר החברה את עודף הפרמיה ששולמה עבור פוליסה זו ב-7 השנים שקדמו לקרות מקרה הביטוח והפיצוי החודשי בפוליסה זו ויוקטן הפיצוי החודשי בפוליסה זו 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 3.11 לעיל.**

לעניין זה: "עודף הפרמיה" – סכום ההפרשים בין הפרמיה ששולמה בפועל מידי חודש עבור הפיצוי החודשי, לבין הפרמיה שהיתה משתלמת מידי חודש בעד תגמולי הפיצוי החודשי לו זכאי המבוטח בקרות מקרה הביטוח בהתאם לתנאי פוליסה זו.

11.7.2. המבוטח ימציא לחברה, לפי דרישתה, תלושי שכר, דוחו"ת לשלטונות המס או כל מסמך אחר שיש בו כדי להעיד על זכאותו של המבוטח להחזר עודף הפרמיה.

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

11.7.4. עודף הפרמיה כאמור לעיל יוחזר למשלם, ואם המבוטח הינו משלם הפרמיה, כולה או חלקה, יוחזר עודף הפרמיה, למבוטח.

11.7.5. למען הסר ספק מובהר, כי אם לא קרה מקרה הביטוח המבוטח לא יהיה זכאי להחזר עודף הפרמיה לפי סעיף זה.

## **12. כיסוי בתקופת העדר עבודה**

12.1. בחינת אבדן כושר עבודה מוחלט או חלקי של מבוטח אשר לא עבד במועד קרות מקרה הביטוח ובתנאי שלא הסתיימו יחסי עובד מעסיק בינו לבין בעל הפוליסה בתקופה זו, וכל עוד לא בוטלה הפוליסה והפרמיה בגין המבוטח משולמת באופן רציף עד קרות מקרה הביטוח, תבוצע בהתאם להגדרת "עיסוק סביר" כאמור בנספח 5 לפוליסה זו, ביחס לעיסוקו של המבוטח ב – 3 השנים בטרם הפסיק לעבוד. במקרה זה, סכום תגמולי הפיצוי החודשי הראשון שישולם בקרות מקרה ביטוח יחושב בהתאם לאמור בסעיף 9.1 לעיל, בשינויים המחוייבים וזאת ביחס לשכר המבוטח בחודשים שקדמו למועד בו הפסיק המבוטח לעבוד.

12.2. מבוטח אשר לא עבד במועד קרות המקרה הביטוח ובתנאי שלא הסתיימו יחסי עובד מעסיק בינו לבין בעל הפוליסה בתקופה זו, וכל עוד פוליסה זו לא בוטלה והפרמיה בגין המבוטח משולמת באופן רציף עד קרות מקרה הביטוח, סכום שחרור ההפקדות השוטפות למוצר הפנסיוני שישולם בקרות מקרה ביטוח יחושב בהתאם לאמור בסעיפים 9.10 או 9.11 לפוליסה, לפי העניין, בשינויים המחוייבים וזאת ביחס לתקופה שקדמה למועד בו הפסיק המבוטח לעבוד. לעניין סעיף זה מקרה הביטוח יהיה בהתאם להגדרת "עיסוק סביר" כמפורט בנספח 5 לפוליסה.

## **13. 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 בעל הפוליסה או המבוטח להמשיך בתשלום הפרמיה לפוליסה במלואה, 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/ בעל הפוליסה, תגמולי הביטוח יוחזרו אף בתוספת ריבית צמודה, כמשמעותה בחוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א-1961, החל ממועד התשלום למבוטח ועד מועד החזר.

## **14. 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 שפוליסה זו היתה עדיין בתוקפה 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 9.6 ו-9.7 לעיל החל ממועד התשלום הראשון של תגמולי הפיצוי החודשי מחמת אותה מחלה או תאונה.

## **חלק שלישי – התביעה**

### **15. התביעה**

15.1. 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, לפי העניין, את המסמכים הדרושים לבירור התביעה על פי דין. על המבוטח למסור במשרדי החברה, טופס תביעה אליו יצורפו כל המסמכים הדרושים לבירור חבות החברה.

- 15.2. לא קוימה החובה לפי סעיף 1.15 לעיל או לפי סעיף 4.15 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 15.1 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.
- 15.3. על המבוטח למסור במשרדי חברה תוך זמן סביר לאחר שנדרש לכך, והכל בכפוף להסדר התחיקתי, את כל 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>.
- 15.4. ככל שלדעת החברה דרושים מסמכים נוספים לבירור חבותה היא תיידע את המבוטח בדבר המסמכים החסרים.
- 15.5. 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.
- 15.6. 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.
- 15.7. תגמולי הביטוח המשולמים לפי פוליסה זו ישולמו בתשלומים חודשיים במשך תקופת תשלום תגמולי הביטוח, למעט תשלום בגין השתתפות בשיקום מקצועי לפי סעיף 2 לנספח 5 לפוליסה זו, ככל ששולם. תשלום תגמולי ביטוח בשל חודשי זכאות קודמים, שקדמו לתשלום הראשון של תגמולי הביטוח, החברה תהיה רשאית לשלם בתשלום חד פעמי.
- 15.8. החברה תנכה מכל תשלום שעליה לשלם על-פי פוליסה זו, כל חוב המגיע לה על-פי פוליסה זו של המבוטח מבעל הפוליסה או מהמבוטח, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 15.9. תגמולי הביטוח ישולמו למבוטח בלבד. במקרה מות המבוטח ישולמו תגמולי הביטוח להם היה זכאי המבוטח בעודו בחיים לעזבונו, ככל שלא שולמו למבוטח בעודו בחיים.
- 15.10. שולמו על-ידי החברה תשלומים על-פי פוליסה זו 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 בשל העדר הודעה מכוונת מצד המבוטח, תגמולי הביטוח יוחזרו אף בתוספת ריבית צמודה, כמשמעותה בחוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א – 1961 החל החל ממועד התשלום למבוטח ועד מועד החזר.
- 15.11. עד התחלת קבלת תגמולי הביטוח על המבוטח ו/או בעל הפוליסה להמשיך לשלם את הפרמיה לפוליסה כסדרה ואין בעצם הגשת התביעה כדי לפטור את בעל הפוליסה או המבוטח מתשלום הפרמיה.

## חלק רביעי - כללי

### 16. ערכי פדיון, סילוק והלוואות

16.1. לפוליסה זו אין ערכי פדיון וסילוק.

16.2. פוליסה זו אינה כוללת חיסכון מצטבר.

### 17. שעבוד הפוליסה או העברת תגמולי הביטוח

פוליסה זו ותגמולי הפיצוי החודשי המגיעים על-פיה אינם ניתנים לשעבוד או להעברה בצורה כלשהי והחברה לא תחויב על-ידי כל הודעה או בקשה כזאת של בעל הפוליסה, המבוטח, או כל גורם אחר.

### 18. התיישנות התביעות

תקופת ההתיישנות של תביעה לתגמולי ביטוח בגין נכות שנגרמה למבוטח ממחלה או מתאונה תהיה שלוש שנים ותימנה מהמועד שקמה למבוטח זכות לתבוע תגמולי ביטוח לפי תנאי הפוליסה.

### 19. תקופת הפוליסה

19.1. פוליסה זו תיכנס לתוקף מממועד תחילת הביטוח כנקוב בדף פרטי הביטוח לעניין תקופת הביטוח.

- 19.2. תוקפה של פוליסה זו הינו לתקופה הקבועה בדף פרטי הביטוח.
- 19.3. הפוליסה תסתיים בתום תקופת הביטוח, אלא אם החליטו שני הצדדים על חידוש הפוליסה לתקופות נוספות וזאת בהסכמה בכתב כמפורט בדף פרטי הביטוח.

## **20. שינויים, ויתורים או סטיות בתנאי הפוליסה ותחולת הרחבות שצורפו לפוליסה**

- 20.1. שינויים ו/או ויתורים ו/או סטיות מהתנאים של פוליסה זו או של נספח או הרחבה שצורפו לפוליסה, לא יתפרשו כשינויים ו/או ויתורים ו/או סטיות מהתנאים האחרים בפוליסה ו/או מתנאי נספחים ו/או הרחבות נוספות שצורפו לפוליסה, אלא אם צוין במפורש כי השינויים, ויתורים או סטיות חלים גם על אותם תנאים, או נספחים או הרחבות נוספים.
- 20.2. הוראות אלה יחולו על הנספחים וההרחבות שצורפו לפוליסה בשינויים המחוייבים. בכל מקרה של סתירה בין ההגדרות ו/או ההוראות בתנאים הכלליים של פוליסה זו לבין ההוראות ו/או ההגדרות בנספחים ו/או בהרחבות שצורפו לפוליסה, יחולו ההגדרות וההוראות שבנספחים ו/או בהרחבות.
- 20.3. צורפו לפוליסה או לנספח מנספחיה הרחבות לפוליסה, יחולו ההרחבות גם על הרחבות אחרות שצורפו לפוליסה או לנספחיה, כאמור, זולת אם נאמר במפורש אחרת באיזה מההרחבות האמורות כי היא לא תחול על הרחבה כלשהיא.

## **21. מיסים והיטלים**

- בעל הפוליסה או המבוטח, לפי העניין, יהא חייב לשלם לחברה מיד עם קבלת דרישתה את המסים וההיטלים, ממשלתיים ואחרים, החלים על הפוליסה או המוטלים על תגמולי הביטוח, על הפרמיות ועל כל התשלומים האחרים שהחברה מחויבת לשלם לפי פוליסה זו, בין אם המסים הללו קיימים במועד תחילת הביטוח על פי פוליסה זו ובין אם יוטלו במועד מאוחר יותר, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.
- החברה תנכה מכל סכום שהיא חייבת בתשלומו, על פי תנאי פוליסה זו, כל סכום שהיא חייבת בניכוי, על פי ההסדר התחיקתי.

## **22. כפיפות הפוליסה**

- פוליסה זו כפופה לתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (ביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי), התשס"ז – 2006 ולהוראות ההסדר התחיקתי.

## **23. שונות**

- 23.1. פוליסה זו תאפשר רכישת פיצוי חודשי בגין שכר שאינו מבוטח בקרן פנסיה חדשה או בגין שכר שלא קיים בגינו כיסוי ביטוחי קיים.

לעניין זה – "כיסוי ביטוחי קיים" – תכנית לביטוח מפני אבדן כושר עבודה.

למרות האמור לעיל, פוליסה זו תאפשר רכישת פיצוי חודשי גם בגין הכנסה שאינה מבוטחת במלואה בכיסוי ביטוחי קיים, ובלבד ששיעור הכיסוי, על פי פוליסה זו ועל פי הכיסוי הקיים, לא יעלה על 75% מהכנסתו של המבוטח, בין אם מופקדים בגין השכר תשלומים לקופת גמל לחסכון ו/או לקופת ביטוח ובין אם לא.

על אף האמור לעיל סעיף קטן זה לא יחול על תכנית ביטוח קבוצתית ששווקה לפני 1.5.18, לרבות הארכה או חידוש תכנית הביטוח כאמור ולרבות הארכה או תכנית כאמור אצל מבטח אחר (להלן: "הסכמים קיימים"). מובהר כי הסעיף יחול על מבוטחים חדשים בהסכמים קיימים אשר הצטרפו מיום 1.5.

- 23.2. כל ההודעות וההצהרות על פי פוליסה זו ייעשו בכתב.
- 23.3. כל התביעות הנובעות מתוך פוליסה זו או מהביטוח לפיו, תתבררנה בבתי המשפט המוסמכים בישראל.
- 23.4. כתובות הצדדים לצרכי פוליסה זו מפורטות בדף פרטי ביטוח.
- 23.5. בכל מקרה של שינוי כתובת החברה, תעדכן החברה את כתובתה באתר האינטרנט שלה [www.clal-ins.co.il](http://www.clal-ins.co.il), במקרה של שינוי כתובת בעל הפוליסה או של המבוטח עליו להודיע על כך לחברה בכתב.
- 23.6. כל הודעה בכתב שתשלח מצד אחד למשנהו לפי הכתובות או לפי הכתובת המעודכנת, בהתאם לנסיבות המקרה, תיחשב כאילו הגיעה לתעודתה ונמסרה לו כדין בתוך 72 שעות מעת המסירה.

ולראיה באו הצדדים על החתום במקום ובתאריך דלעיל:

---

בעל הפוליסה

---

כלל חברה לביטוח בע"מ

---

תאריך

---

תאריך

**נספח מס' 1 לפוליסת ביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי – הצהרת בעל הפוליסה**  
**עפ"י תקנות הפיקוח על עסקי הביטוח [ביטוח**  
**אובדן כושר עבודה קבוצתי] התשס"ז-2006 (להלן: "התקנות")**

הואיל: וביקשנו מכם להתקשר בפוליסה לביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי, בהתאם לתקנות (להלן: "הפוליסה");

והואיל: ועל פי תקנה 6 לתקנות מצהיר החתום מטה כי לעניין היותו בעל פוליסה הוא פועל באמונה ובשקידה לטובת המבוטחים בלבד ואין לו כל טובות הנאה מהיותו בעל פוליסה.

והואיל: והחתום מטה מצהיר כי המספר המינימלי של המבוטחים על פי פוליסה זו בעת חתימתו לא יפחת ממספר המבוטחים הקבוע בתקנות, בכל תקופת הביטוח.

### **לפיכך אנו מצהירים ומתחייבים כדלקמן:**

1. הריני מצהיר בזאת כי הנני פועל באמונה ובשקידה לטובת המבוטחים ואין לי כל טובת הנאה מהיותי בעל הפוליסה.

### **2. המבוטחים על פי הפוליסה הינם:**

עובדים של בעל הפוליסה.

אחר \_\_\_\_\_

(נא לסמן X במשבצות המתאימות)

### **3. הפרמיות לפי הפוליסה:**

אינן משולמות על ידי המבוטחים.

משולמות במלואן או בחלקן ע"י המבוטחים. במקרה זה כל המבוטחים על פי הפוליסה הסכימו בכתב להצטרף לביטוח אובדן כושר עבודה הקבוצתי על פי הפוליסה.   
(נא לסמן X במשבצת המתאימה)

4. ידוע לנו, כי החברה אחראית למסירת דף פרטי הביטוח והפוליסה לכל אחד מהמבוטחים ואנו נשתף פעולה עם החברה הנומסור לכל אחד מן המבוטחים את דף פרטי הביטוח והפוליסה שימסרו לנו על ידי החברה.

5. ידוע לנו כי הפוליסה לא תחודש אם מספר המבוטחים, במועד החידוש יפחת ממספר המבוטחים הקבוע בתקנות.

6. במקרים בהם הפרמיות עבור הביטוח על פי פוליסה זו משולמות במלואן או בחלקן על ידי המבוטחים, יכללו ברשימת המבוטחים שתימסר לכם על ידינו רק מי שנתנו הסכמתם בכתב לצירופם לביטוח ולתשלום חלקם בפרמיה כאמור בסעיף 2.3 לפוליסה.

7. ברשימת המבוטחים שתימסר לכם על ידינו יכללו מי שלא עברו את הגיל המרבי להצטרפות.

\_\_\_\_\_  
בעל הפוליסה

\_\_\_\_\_  
תאריך

**נספח מס' 2 לפוליסת ביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי – תנאי חיתום (אופציונאלי)**

בין: כלל חברה לביטוח בע"מ

מצד אחד

ובין:

ח.פ. מספר - \_\_\_\_\_  
(להלן: "בעל הפוליסה")

מצד שני

1. מוצהר ומוסכם בזה כי כל המבוטחים יתקבלו לביטוח ללא הצהרה על מצב בריאותם.
2. על אף האמור בסעיף 1 לנספח זה לעיל, לא יהיה כיסוי למבוטח בגין מצב רפואי קודם, כמפורט להלן:

### הגדרות

- 2.1 "מצב רפואי קודם" - מערכת נסיבות רפואיות שאובחנו במבוטח לפני מועד הצטרפותו לביטוח, לרבות בשל מחלה או תאונה. לעניין זה, "אובחנו במבוטח" - בדרך של אבחנה רפואית מתועדת, או בתהליך של אבחון רפואי מתועד שהתקיים קודם למועד ההצטרפות לביטוח.
- 2.2 **סייג בשל מצב רפואי קודם:**  
החברה לא תהיה אחראית לפי פוליסה זו בשל מקרה ביטוח אשר גורם ממשי לו היה מהלכו הרגיל של מצב רפואי קודם, ואשר אירע למבוטח בתקופה שבה חל הסייג.
- 2.3 **תוקף הסייג בשל מצב רפואי קודם (סעיף 2.2 לעיל):**
  - 2.3.1 למבוטח שגילו בתאריך תחילת הביטוח הינו פחות מ- 65 שנים - יהיה הסייג תקף לתקופה של שנה אחת מתאריך הצטרפות המבוטח לביטוח.
  - 2.3.2 למבוטח שגילו בתאריך תחילת הביטוח הינו 65 שנים או יותר - יהיה הסייג תקף לתקופה של חצי שנה מתאריך הצטרפות המבוטח לביטוח.
3. **יובהר, כי על אף האמור בסעיף 1 לנספח זה לעיל תהיה רשאית החברה לדרוש שהוראות נספח זה יחולו גם על גידול של השכר המבוטח או של הפיצוי החודשי, בהתאם ובכפוף להוראות סעיף 7 לפוליסה.**

\_\_\_\_\_  
בעל הפוליסה

\_\_\_\_\_  
כלל חברה לביטוח בע"מ

\_\_\_\_\_  
תאריך

\_\_\_\_\_  
תאריך

**נספח מס' 2 לפוליסת ביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי – תנאי חיתום (אופציונאלי)**

ובין: כלל חברה לביטוח בע"מ  
ח.פ. מספר - 520024647  
(להלן: "כלל" או "החברה")

מצד אחד

ובין :

ח.פ. מספר - \_\_\_\_\_  
(להלן: "בעל הפוליסה")

מצד שני

1. מוצהר ומוסכם בזה כי כל אחד מהמבוטחים יבוטח בהתאם לאמור בפוליסה בתנאי שעבר את תהליך החיתום הנדרש ע"י החברה לשביעות רצונה ובהתאם לתנאים שקבעה ובכפוף להסדר התחיקתי.
2. החברה רשאית להחריג, לסייג או להגביל את תנאי הכיסוי הביטוחי למועמד זה או אחר לפי פוליסה זו או לדרוש פרמיה נוספת, לפי המתחייב מהממצאים הרפואיים הנוגעים לו ועפ"י שיקול דעתה הבלעדי של החברה ובכפוף להסדר התחיקתי.
3. החברה רשאית לסרב לבטח מועמד זה או אחר לפי הפוליסה כמתחייב מהממצאים הרפואיים הנוגעים לו ועפ"י שיקול דעתה הבלעדי של החברה ובכפוף להסדר התחיקתי.
4. יובהר כי הוראות נספח זה יחולו גם על גידול של השכר המבוטח או של הפיצוי החודשי, בהתאם ובכפוף להוראות סעיף 7 לפוליסה.

\_\_\_\_\_

בעל הפוליסה

\_\_\_\_\_

כלל חברה לביטוח בע"מ

\_\_\_\_\_

תאריך

\_\_\_\_\_

תאריך

### נספח מספר 3 לפוליסת ביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי- דף פרטי הביטוח

#### תעודת ביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי

להלן פרטי הביטוח לעניין הפוליסה לביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי שנערכה אצל כלל חברה לביטוח בע"מ לקבוצת עובדים עבור בעל הפוליסה, בהתאם לתנאי הביטוח המלאים המפורטים בפוליסה נספחיה והרחבותיה המצורפים בזאת.

1. מספר הפוליסה :

2. שם בעל הפוליסה:

3. המבוטחים:

4. תקופת הביטוח: מועד תחילת הביטוח - מועד תום תקופת הביטוח-

הפוליסה תסתיים בתום תקופת הביטוח. על אף האמור הצדדים יהיו רשאים לחדש את הפוליסה לתקופות נוספות (להלן: "תקופת החידוש") בהסכמה בכתב שתעשה לפחות 30 ימים לפני תום תקופת הביטוח או תום תקופת החידוש, לפי העניין.

5. פירוט הכיסויים הביטוחיים/הרחבות בפוליסה והפרמיות

שם כיסוי ביטוחי/הרחבה	שיעור הפרמיה החודשית מהשכר המבוטח
כיסוי בסיסי+נספח 5 (אופציה א')	כלל מגן הכנסה - הגדרת עיסוק סביר (פיצוי חודשי אכ"ע מוחלט בשיעור כמפורט בסעיף 8 להלן)
	כלל מגן הכנסה - הגדרת עיסוק סביר (פיצוי חודשי אכ"ע חלקי בשיעור כמפורט בסעיף 8 להלן)
	שחרור הפוליסה
	שחרור הפקדות שוטפות לחסכון למוצר פנסיוני (בחברה או בגוף מוסדי אחר בשיעור כמפורט בסעיף 10 להלן)
כיסוי בסיסי+נספח 5 (אופציה ב')	כלל מגן הכנסה - הגדרת עיסוק ספציפי
הרחבה 3	כלל מגן פרנציזה
הרחבה 4	כלל מגן קיצור תקופת המתנה
הרחבה 5	כלל מגן ביטול קיזוז ביטוח לאומי (תאונות עבודה)
הרחבה 6	כלל מגן - הגדלה בגג חתם
סה"כ שיעור הפרמיה החודשית מהשכר המבוטח	

6. גיל מינימלי ומרבי להצטרפות:

7. גיל מרבי לביטוח:

8. הפיצוי החודשי (כשיעור מהשכר המבוטח): . מובהר , כי שכר המבוטח אינו כולל את רובד השכר המבוטח בקרן פנסיה חדשה

9. שחרור מתשלום פרמיות: כמפורט בפוליסה ובהרחבות שצורפו אליה, לפי הענין

10. שיעור השחרור מתשלום הפקדות שוטפות לחסכון למוצר פנסיוני – ביטוח מנהלים :

11. תקופת המתנה :

12. תדירות תשלום הפרמיה ומועדה :

13. רשימת מבוטחים: עם תשלום הפרמיה כמפורט בסעיף 4 לפוליסה, יעביר בעל הפוליסה רשימת מבוטחים ע"ג קובץ אקסל הכוללת :

14. משלם הפרמיה :

15. מועדי חישוב הפרמיה: במועד חידוש הפוליסה או בתום \_\_\_ חודשים (תקופה שלא תפחת מ – 12 חודשים ממועד תחילת הביטוח או חידושו), המוקדם מביניהם, הפרמיה תחושב בהתאם להרכב המבוטחים ונסיון התביעות או בהתאם לנוסחה כדלקמן :

16. סוג הצמדה: צמוד שכר

17. המדד היסודי :

18. הצטרפות לביטוח :

המאוחר מבין המועדים כדלהלן :

א. ה - 1 בחודש העוקב למועד בו אישרה החברה את הצטרפותו לביטוח של מבוטח.

ב. יום תחילת תקופת הביטוח הנקוב בדף פרטי הביטוח.

19. תום תוקף הביטוח :

תוקפו של הביטוח על פי פוליסה זו, לרבות הנספחים וההרחבות שצורפו אליה, לגבי כל אחד מן המבוטחים יפקע במועד המוקדם מבין המועדים כדלהלן :

א. במות המבוטח

ב. בתום החודש בו סיים המבוטח את עבודתו אצל בעל הפוליסה. מובהר, כי אם המבוטח סיים את עבודתו אצל בעל הפוליסה ביום האחרון לחודש מסוים, יפקע תוקפו של הביטוח לגבי בתום אותו חודש מסוים.

ג. עם הגיע המבוטח לגיל המרבי לביטוח. מובהר, כי תוקפו של הביטוח יפקע לגבי אותו מבוטח ביום למחרת הגיעו לגיל המרבי.

ד. יום תום תקופת הביטוח לפי סעיף 19 לפוליסה.

ה. ביטול הביטוח על פי פוליסה זו או ביטול הפוליסה על ידי החברה בהתאם להוראות חובת הגילוי כמפורט בסעיפים 6-8 ובסעיף 43 לחוק חוזה הביטוח ו/או ביטול הפוליסה 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.

20. תנאי חיתום : כמפורט בנספח מספר 2 לפוליסה והאמור להלן :

21. השתתפות ברווחים- השיעורים לחישובם : (כאשר משלם הפרמיה או חלקה הינו המבוטח) כמפורט בנספח מספר 6 לפוליסה.

א. תקופת החשבון-

ב. שיעור ההכנסות - % \_\_\_\_\_

ג. שיעור הרווח- % \_\_\_\_\_

22. המשכיות לפוליסה אישית: כמפורט בנספח מספר 4 לפוליסה.

23. כתובת הצדדים:

חברה:

בעל הפוליסה:

סוכן הביטוח:

בעל הפוליסה

כלל חברה לביטוח בע"מ

תאריך

תאריך

#### נספח מס' 4 לפוליסת ביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי – המשכיות

1. מבוטח שהיה מבוטח ברציפות במסגרת פוליסה זו של אותה קבוצת מבוטחים במשך שנה שלפני הפסקת הביטוח, בין אם בחברה ובין אם אצל מבטח אחר, **וכל עוד לא אירע מקרה הביטוח על פי פוליסה זו**, יהיה זכאי להמשיך את הביטוח המוקנה לו על פי פוליסה זו באותם תנאי חיתום, במסגרת פוליסת ביטוח אישית, ללא צורך במילוי הצהרת בריאות, בכל אחד מהמקרים הבאים:
  - 1.1. הפסקת הביטוח הקבוצתי בשל עזיבה של מבוטח את קבוצת המבוטחים במקרה של עזיבת מקום העבודה מכל סיבה שהיא או סיום תקופת הביטוח למבוטח מסוים.
  - 1.2. הפוליסה הקבוצתית לא חודשה בחברה או בחברה אחרת, מכל סיבה שהיא, לרבות אם מספר המבוטחים במסגרתה פחת מ-50.
  - 1.3. הפוליסה הקבוצתית חודשה בחברה או בחברה אחרת אך לא חלה על המבוטח.

- 1.4. במקרה של הקטנת הפיצוי החודשי במסגרת פוליסה זו או במסגרת פוליסה קבוצתית שתחליף אותה בחברה אחרת - אך ורק לגבי ההפרש בסכום הפיצוי החודשי.
2. זכות המבוטח להמשכיות הביטוח במקרים המצוינים לעיל כפופה לתנאים שלהלן:
- 2.1. במקרה המפורט 1.1 לעיל, על המבוטח להודיע לחברה על רצונו להמשיך את הביטוח תוך 60 ימים מיום עזיבת המבוטח את קבוצת המבוטחים.
- 2.2. במקרים המפורטים בסעיפים 1.2, 1.3, 1.4 לעיל, המבטח יפנה בכתב לכל מבוטח או לחלק של המבוטחים אשר הפוליסה אינה מתחדשת לגביהם, לפי העניין, ויציע אפשרות מעבר לפוליסת המשך אישית כאמור להלן, בתוך 60 ימים ממועד הודעת המבטח.
3. סכום הפיצוי החודשי בפוליסה האישית לא יפחת מסכום הפיצוי החודשי הקבוע בפוליסה או מהשיעור מהשכר המבוטח הקבוע בפוליסה, לפי העניין, אלא אם כן המבוטח ביקש כי תנאי פוליסת ההמשך כאמור בסעיף זה, יהיו נחותים יותר.
- במקרה של הקטנת הפיצוי החודשי, כאמור בסעיף 1.4 לעיל, הפיצוי החודשי הניתן לרכישה יהיה בגובה ההפרש שבין הפיצוי החודשי שעל פי פוליסה זו לבין הפיצוי החודשי המוקטן.
4. הפרמיה בפוליסה האישית תהיה הפרמיה החלה במועד המעבר לכלל המבוטחים אצל החברה בפוליסה דומה.
5. הכיסוי בפוליסה האישית יימשך בהתאם לתנאיה ולכל היותר עד הגיע המבוטח לגיל המרבי לביטוח הקבוע בפוליסה זו.
6. התנאים בפוליסה האישית יהיו בהתאם לתנאים המאושרים ע"י המפקח על הביטוח באותה עת.
7. תחילת הביטוח בפוליסה האישית תהיה יום הפסקת הביטוח או הפחתת הפיצוי החודשי בפוליסה זו, לפי העניין.

בעל הפוליסה	כלל חברה לביטוח בע"מ
תאריך	תאריך

**נספח מס' 5 – כלל מגן הכנסה – הגדרת עיסוק סביר (אופציה א')**

**כלל מגן הכנסה - הגדרת עיסוק סביר (לעובדי צווארון כחול<sup>1</sup>)**

כיסוי ביטוחי לתשלום פיצוי חודשי ולשחרור מתשלום פרמיות והפקדות שוטפות לחסכון למוצר פנסיוני במקרה של אבדן מוחלט של כושר העבודה בשיעור של 75% ומעלה או אבדן חלקי של כושר העבודה בשיעור של 25% עד 74% בהגדרת עיסוק סביר

**1. הגדרת מקרה הביטוח: אבדן מוחלט או חלקי של כושר העבודה**

<sup>1</sup> מקצועות אשר החברה תקבע מעת לעת כמקצועות להן היא מאפשרת כיסוי בגין "עיסוק סביר" כמוגדר בנספח זה.

1.1 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 1.1 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.

1.2 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 1.2 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.

1.3 התקיימו התנאים בסעיפים 1.1 או 1.2 לנספח זה לעיל, וככל שלא עבד המבוטח במועד קרות מקרה הביטוח ובתנאי שלא הסתיימו יחסי עובד מעסיק בינו לבין בעל הפוליסה בתקופה זו וכל עוד לא בוטלה הפוליסה והפרמיה בגין המבוטח משולמת באופן רציף עד קרות מקרה הביטוח, גם התנאים בסעיף 12.1, במשך תקופה העולה על תקופת ההמתנה, כמפורט בדף פרטי הביטוח.

## 2. השתתפות בהוצאות שיקום מקצועי

2.1 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.

2.2 בחר המבוטח לעבור שיקום מקצועי והשיקום שעבר איפשר את חזרתו לעסוק בעיסוק שאינו עונה על הגדרת עיסוק סביר, האמורה בסעיף 1.1 לנספח זה לעיל, אך המבוטח בחר שלא לעשות כן, לא יהיה בכך כדי לשלול את זכאותו לתגמולי הביטוח לפי תנאי הפוליסה.

2.3 על אף האמור בסעיף 2.2 לנספח זה עיל, אם בעקבות השיקום המקצועי שעבר, בחר המבוטח לעבוד בעיסוק שאינו עונה על הגדרת עיסוק סביר, כאמור, והוא מקבל בגין עבודתו כאמור הכנסה כלשהיא, תקיז החברה את ההכנסה האחרת בהתאם להוראות סעיף 10 לפוליסה.

בעל הפוליסה	כלל חברה לביטוח בע"מ
תאריך	תאריך

### **נספח מס' 5 – כלל מגן הכנסה – הגדרת עיסוק ספציפי (אופציה ב')**

**כלל מגן הכנסה - הגדרת עיסוק ספציפי (לעובדי צווארון לבן<sup>2</sup>)**

כיסוי ביטוחי לתשלום פיצוי חודשי ולשחרור מתשלום פרמיות והפקדות שוטפות לחסכון למוצר פנסיוני במקרה של אובדן מוחלט של כושר העבודה בשיעור של 75% ומעלה או אבדן חלקי של כושר העבודה בשיעור של 25% עד 74% בהגדרת עיסוק ספציפי

1. הגדרת מקרה הביטוח: אבדן מוחלט או חלקי של כושר העבודה  
1.1 המבוטח ייחשב כבלתי כשיר לעבודה באופן מוחלט (להלן: "אבדן מוחלט של כושר העבודה") אם

<sup>2</sup> מקצועות אשר החברה תקבע מעת לעת כמקצועות להן היא מאפשרת כיסוי בגין "עיסוק ספציפי" כמוגדר בנספח זה.

עקב מחלה או תאונה, נשלל ממנו בשיעור של 75% לפחות הכושר לעסוק באופן זמני או קבוע בעיסוק שבו עסק לפני קרות מקרה הביטוח (להלן: "עיסוק ספציפי").

1.2 המבוטח ייחשב כבלתי כשיר לעבודה באופן חלקי (להלן: "אבדן חלקי של כושר העבודה") 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 לפני קרות מקרה הביטוח.

1.3 לעניין סעיפים 1.1 ו- 1.2 לנספח זה לעיל: "לפני קרות מקרה הביטוח" – תקופה שלא תעלה על 12 חודשים לפני קרות מקרה הביטוח, ואם שינה המבוטח את עיסוקו עקב המחלה או התאונה שגרמו למקרה הביטוח – תקופה שלא תעלה על 12 חודשים לפני קרות המחלה או התאונה כאמור.

1.4 התקיימו התנאים בסעיפים 1.1 או 1.2, לפי העניין, ו- 1.3 לנספח זה לעיל, וככל שלא עבד המבוטח במועד קרות מקרה הביטוח ובתנאי שלא הסתיימו יחסי עובד מעסיק בינו לבין בעל הפוליסה בתקופה זו וכל עוד לא בוטלה הפוליסה והפרמיה בגין המבוטח משולמת באופן רציף עד קרות מקרה הביטוח, גם התנאים בסעיף 12.1, במשך תקופה העולה על תקופת ההמתנה, כמפורט בדף פרטי הביטוח.

1.5 בכל מקום שבו מופיע בפוליסה המינוח "עיסוק סביר" יבוא במקומו "עיסוק ספציפי", כהגדרתו לעיל, ובכלל זה יחול סעיף 12 שענינו "כיסוי בתקופת העדר עבודה" וסעיף 10 שענינו "קישור הכנסות אחרות מתגמולי הפיצוי החודשי" בפרק הכיסוי הביטוחי לאבדן כושר עבודה.

## 2. השתתפות בהוצאות שיקום מקצועי

- 2.1 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.
- 2.2 בחר המבוטח לעבור שיקום מקצועי והשיקום שעבר איפשר את חזרתו לעסוק בעיסוק שאינו עונה על הגדרת עיסוק ספציפי האמורה לעיל בסעיף 1.1 לנספח זה, אך המבוטח בחר שלא לעשות כן, לא יהיה בכך כדי לשלול את זכאותו לתגמולי הביטוח לפי תנאי הפוליסה.
- 2.3 על אף האמור בסעיף 2.2 לנספח זה לעיל אם בעקבות השיקום המקצועי שעבר בחר המבוטח לעבוד בעיסוק שאינו עונה על הגדרת עיסוק ספציפי, כאמור, והוא מקבל בגינה הכנסה כלשהיא, תקיז החברה את ההכנסה האמורה בהתאם להוראות סעיף 10 לנספח זה לעיל.

## 3. תקופת הביטוח לנספח זה

- 3.1 תום תקופת הביטוח לנספח זה יהיה כנקוב בדף פרטי הביטוח.
- 3.2 מובהר, כי החברה רשאית לקבוע לנספח זה תום תקופה שיחול במועד מוקדם יותר מתום תקופת הביטוח של הפוליסה. אם מקרה הביטוח לפי נספח זה אירע בעת שנספח זה היה בתוקף, תום תקופת תשלום תגמולי הביטוח יקבע בהתאם לתקופת הביטוח בפוליסה ולא בהתאם לתקופת הביטוח בנספח זה ותגמולי הביטוח ימשיכו להשתלם לפי הגדרת עיסוק ספציפי בהתאם.

בעל הפוליסה	כלל חברה לביטוח בע"מ
תאריך	תאריך

## הרחבה 3 לפוליסת ביטוח אבדן כושר עבודה קבוצתי ולנספח 5 לפוליסה: "כלל מגן פרנצי'זה"

### תשלום תגמולי ביטוח עבור חלק מתקופת ההמתנה

הרחבה לפוליסת ביטוח אבדן כושר עבודה קבוצתי לתשלום רטרואקטיבי של תגמולי הביטוח עבור חלק מתקופת ההמתנה

1. הרחבה זו תהיה בתוקף אם צוינה במפורש ככלולה בפוליסה בדף פרטי הביטוח. הרחבה זו כפופה להוראות הפוליסה ולתנאי נספח 5 לפוליסה, זולת אם נקבע אחרת במפורש בהרחבה זו.

2. הגדרות

אבדן מוחלט או חלקי של כושר העבודה - כהגדרתם בפוליסה ובנספח 5 לפוליסה.

הגדרות שאינן מופיעות בנספח זה, תקבע הגדרתן לפי הגדרתן בסעיף ההגדרות בפוליסה ובנספח 5 לפוליסה.

### 3. פרמיה

הפרמיה בגין הרחבה זו תהיה כקבוע בדף פרטי הביטוח והיא תשולם במועדים ובתנאים כקבוע בפוליסה.

### 4. מקרה הביטוח

4.1 מקרה הביטוח להרחבה זו הוא היותו של המבוטח באבדן מוחלט או חלקי של כושר העבודה לתקופה העולה על תקופת ההמתנה הרשומה בדף פרטי הביטוח והכל כמפורט בפוליסה ובנספח 5 לפוליסה.

4.2 למען הסר ספק, הזכאות לתגמולי הביטוח וגובה תגמולי הביטוח ייבחנו על-פי האמור בתנאי הפוליסה ובנספח 5 לפוליסה אליהם מצורפת הרחבה זו.

### 5. התחייבות החברה

5.1 במקרה בו מצורפת הרחבה זו לפוליסה, הכוללת פיצוי ושחרור, ונמצא המבוטח זכאי לתגמולי ביטוח בגין החודש הרביעי או החמישי שלאחר קרות מקרה הביטוח או חלק מהם, תשלם החברה למבוטח תגמולי ביטוח נוספים בחודש הרביעי או החמישי שלאחר קרות מקרה הביטוח, בהתאמה, עבור החודש השלישי או השני שלאחר קרות מקרה הביטוח או חלק מהם, בהתאמה (להלן: "תגמולי הביטוח הנוספים"). תגמולי הביטוח הנוספים יהיו שווים לסכום תגמולי הפיצוי החודשי והשחרור המשולמים בגין כל אחד מהחודשים הרביעי או החמישי שלאחר קרות מקרה הביטוח או חלק מהם, בהתאמה. השחרור לפי סעיף זה יבוצע באמצעות תשלום פרמיה לפוליסה וככל שנרכש שחרור מהפקדות שוטפות לחסכון למוצר פנסיוני גם הפקדות שוטפות לחסכון למוצר פנסיוני או באמצעות החזר הפקדות שוטפות לחסכון, ככל שבוצעו בתקופת ההמתנה, לפי העניין.

5.2 במקרה בו מצורפת הרחבה זו לפוליסה הכוללת שחרור בלבד יחול האמור בסעיף 5.1 לעיל לעניין שחרור בלבד.

5.3 מובהר, כי במקרה בו נקבעה תקופת המתנה של 6 חודשים בגין מצב רפואי מסויים, יחול האמור בסעיף 5 להרחבה זו, בשינויים המחוייבים.

בעל הפוליסה	כלל חברה לביטוח בע"מ
תאריך	תאריך

### הרחבה 4 לפוליסת ביטוח אבדן כושר עבודה קבוצתי ולנספח 5 לפוליסה: "כלל מגן קיצור תקופת המתנה"

#### הרחבה לפוליסה לקיצור תקופת המתנה לחודש המתנה

1. הרחבה זו תהיה בתוקף אם צוינה במפורש ככלולה בפוליסה בדף פרטי הביטוח. הרחבה זו כפופה להוראות הפוליסה ולתנאי נספח 5 לפוליסה, זולת אם נקבע אחרת במפורש בהרחבה זו.

#### 2. הגדרות

אבדן מוחלט או חלקי של כושר העבודה - כהגדרתם בפוליסה ובנספח 5 לפוליסה.

3. הגדרות שאינן מופיעות בנספח זה, תקבע הגדרתן לפי הגדרתן בסעיף ההגדרות בפוליסה ובנספח 5 לפוליסה.

#### 4. פרמיה

הפרמיה בגין הרחבה זו תהיה כקבוע בדף פרטי הביטוח והיא תשולם במועדים ובתנאים כקבוע בפוליסה.

#### 5. התחייבות החברה

במקרה בו צורפה הרחבה זו לפוליסה והמבוטח נמצא באבדן מוחלט או חלקי של כושר העבודה, לפי העניין, הגדרת "תקופת המתנה" שבפוליסה תבוטל ובמקומה תבוא:

**תקופת המתנה** - תקופת זמן רצופה של חודש או תקופת זמן רצופה של ששה חודשים, אם נקבעה בדף פרטי הביטוח תקופת המתנה של ששה חודשים לגבי מצב רפואי מסוים, ולגבי אותו מצב בלבד, במקום קביעת החרגה אישית בשל אותו מצב רפואי, ואשר התחלתה ביום קרות מקרה הביטוח. **בגין תקופה זו לא יהיה המבוטח זכאי לתגמולי ביטוח.**

**מובהר, כי יתר הוראות הפוליסה, לרבות הנספחים וההרחבות שצורפו אליה, יחולו ללא שינוי.**

בעל הפוליסה

כלל חברה לביטוח בע"מ

תאריך

תאריך

#### הרחבה 5 לפוליסת ביטוח אבדן כושר עבודה קבוצתי ולנספח 5 לפוליסה: "כלל מגן ביטול קיזוז ביטוח לאומי (תאונות עבודה)"

הרחבה לביטול קיזוז תשלומים להם זכאי המבוטח על פי חוק הביטוח הלאומי (תאונות עבודה) מסכום הפיצוי החודשי, במקרה של אבדן מוחלט או חלקי של כושר עבודה

1. הרחבה זו תהיה בתוקף אם צוינה במפורש ככלולה בפוליסה בדף פרטי הביטוח. הרחבה זו כפופה להוראות הפוליסה ולתנאי נספח 5 לפוליסה, זולת אם נקבע אחרת במפורש בהרחבה זו.
2. הגדרות  
אבדן מוחלט או חלקי של כושר העבודה - כהגדרתם בפוליסה ובנספח 5 לפוליסה.
3. הגדרות שאינן מופיעות בנספח זה, תקבע הגדרתן לפי הגדרתן בסעיף ההגדרות בפוליסה ובנספח 5 לפוליסה.
4. פרמיה

הפרמיה בגין הרחבה זו תהיה כקבוע בדף פרטי הביטוח והיא תשולם במועדים ובתנאים כקבוע בפוליסה.

**5. התחייבות החברה**

במקרה בו צורפה הרחבה זו לפוליסה והמבוטח נמצא באבדן מוחלט או חלקי של כושר העבודה, לפי העניין, ובניגוד לאמור בסעיף 11.3 בפוליסה, ישולם למבוטח תגמולי הפיצוי החודשי לו הוא זכאי בהתאם להוראות הפוליסה ללא קיזוז תשלומים להם הוא זכאי על פי חוק הביטוח הלאומי (פרק ה'- ביטוח תאונות עבודה).

**6. מובהר, כי יתר הוראות הפוליסה ונספח 5 לפוליסה יחולו ללא שינוי, לרבות לעניין קיזוז תשלומים מגורם ממשלתי ולמעט קיזוז תשלומים מביטוח לאומי בגין תאונת עבודה שארעה למבוטח.**

בעל הפוליסה	כלל חברה לביטוח בע"מ
תאריך	תאריך

**הרחבה 6 לפוליסת ביטוח אבדן כושר עבודה קבוצתי ולנספח 5 לפוליסה: "כלל מגן – הגדלה בגג חתם"**

הרחבה לעדכון הפיצוי החודשי והשחרור כתוצאה מהגדלה בשכר המבוטח בפוליסה הנובעת מעליה בפועל בהכנסתו מעבודה של המבוטח

**1. הרחבה זו תהיה בתוקף אם צוינה במפורש ככלולה בפוליסה בדף פרטי הביטוח. הרחבה זו כפופה להוראות הפוליסה ולתנאי נספח 5 לפוליסה, זולת אם נקבע אחרת במפורש בהרחבה זו.**

**2. הגדרות**

**אבדן מוחלט או חלקי של כושר העבודה - כהגדרתם בפוליסה ובנספח 5 לפוליסה**

הגדרות שאינן מופיעות בנספח זה, תקבע הגדרתן לפי הגדרתן בסעיף ההגדרות בפוליסה ובנספח 5 לפוליסה.

**3. פרמיה**

הפרמיה בגין הרחבה זו תהיה כקבוע בדף פרטי הביטוח והיא תשולם במועדים ובתנאים כקבוע בפוליסה.

במקרה בו צורפה הרחבה זו לפוליסה, סעיף 7 בפוליסה יבוטל ובמקומו יחול האמור להלן:  
**7. הגדלת הפיצוי החודשי והשחרור במהלך תקופת הביטוח**

7.1 לעניין סעיף 7 יחולו ההגדרות שלהלן:

**"גידול"** – בפוליסה המשולמת כ"צמוד שכר" כפי שנקבע בדף פרטי הביטוח בסוג הצמדה, הגדלה בשכר המבוטח הנובעת מעליה בפועל בהכנסתו מעבודה של המבוטח, כפי שדווח על ידי המעסיק (בעל הפוליסה).

**"ממוצע השכר המבוטח"** – בסעיף 7 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 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 יפורסם ב-15.6.17).

7.2 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 למוצר פנסיוני (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. החברה רשאית לאשר את הגידול בכיסוי הביטוחי בתנאים מגבילים ו/או בתוספת פרמיה או להודיע לבעל הפוליסה ולמבוטח על אי קבלתו לביטוח ביחס לגידול בפיצוי החודשי ו/או לגידול בשחרור.

7.3 על אף האמור בסעיף 7.2 לעיל:

החברה לא תדרוש מהמבוטח הליך חיתום במקרה שיחול גידול בשכר המבוטח בפוליסה זו בשיעור של עד 25% לעומת ממוצע השכר המבוטח בשנת הביטוח שקדמה למועד הגידול (או ממועד תחילת הביטוח ועד למועד הגידול, אם חלפו פחות מ-12 חודשים) וכן בתנאי שסך הגידול בשכר המבוטח בפוליסה זו במשך חמש (5) שנות הביטוח שקדמו למועד הגידול האמור, לא יעלה על 80%.

לעניין סעיף זה:

**למען הסר ספק, ככל שבמהלך שנת ביטוח שולמה פרמיה בגין חלק מהחודשים באותה שנה יחושב הממוצע על פי החודשים קלנדריים המלאים ששולמו בפועל.**

**"שנת ביטוח"** – 12 חודשים קלנדריים לאחר מועד התחלת הכיסוי הביטוחי וכל 12 חודשים קלנדריים מלאים 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.

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

7.4 גידול בשכר המבוטח או גידול בסכום הפיצוי החודשי או גידול בסכום השחרור למוצר הפנסיוני בשיעור העולה על השיעורים כאמור בסעיף 7.3 לעיל או על תקרת השכר המבוטח, כפוף להסכמת החברה רק ביחס לחלק העולה על השיעורים כאמור או על תקרת השכר המבוטח, בהתאמה.

---

בעל הפוליסה

---

כלל חברה לביטוח בע"מ

---

תאריך

---

תאריך

**נספח מס' 6 לפוליסת ביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי – השתתפות ברווחים**

בין : כלל חברה לביטוח בע"מ

מצד אחד

ובין : (בעל הפוליסה)

מצד שני

1. לא יאוחר משלושה חודשים מתום תקופת חישוב הרווח וההפסד וכמפורט בדף פרטי הביטוח ("תקופת הרווח וההפסד"), תערוך החברה חשבון רווח והפסד.
2. אם ימצא כי בתקופת הרווח וההפסד לגביה נערך החישוב קיים רווח, תזכה החברה את משלם הפרמיה כאמור בסעיף 4 להלן בסכום הרווח כהגדרתו בסעיף 5 להלן.
3. אם ימצא כי בתקופת הרווח וההפסד לגביה נערך החישוב קיים הפסד, יצורף סכום ההפסד לסכום ההוצאות בחשבון הרווח וההפסד הבא, בין אם מכח פוליסה זו ובין אם מכח פוליסה קודמת, שפוליסה זו מהווה המשכה.
4. מובהר בזאת, כי במידה והפרמיות על פי פוליסה זו ממומנות, כולן או חלקן, ע"י המבוטחים, ישמש סכום הרווח הנובע מחשבון רווח והפסד כאמור כתשלום ע"י הפרמיה שתשלום בתקופה שלאחר החשבון או שיחולק סכום זה בין המבוטחים ובעל הפוליסה בהתאם לחלקו של כל אחד מהם בפרמיה המשולמת. בתום תקופת הביטוח יחולק סכום זה בין המבוטחים ובעל הפוליסה בהתאם לחלקו של כל אחד מהם בפרמיה המשולמת.
5. אם הפרמיות אינן ממומנות כלל ע"י המבוטחים, יהיה בעל הפוליסה רשאי לבקש קבלת סכום הרווח. הסכום ישולם תוך 30 יום מקבלת בקשה זו, כשהוא צמוד למדד, כמפורט בסעיף 6 להלן.
  5. לעניין סעיף זה תהא למונחים הבאים המשמעות המופיעה לצידם:
    - "הכנסות" - שיעור ההכנסות המפורט בדף פרטי הביטוח כשהוא מוכפל בפרמיות אשר שולמו על פי פוליסה זו עבור תקופת הרווח וההפסד לגביה נערך החישוב.
    - "הוצאות" - כל סכומי הביטוח אשר שולמו או עומדים לתשלום בגין תביעות ידועות, IBNR ורזרבה לתביעות משולמות ותלויות, אשר מקורן בתקופת הרווח וההפסד לגביה מתבצע החישוב בתוספת ההפסד מחשבון הרווח וההפסד הקודם, בין אם מכח פוליסה זו ובין אם מכח פוליסה קודמת שפוליסה זו מהווה המשכה, אם קיים הפסד כזה.
    - "רווח" - ההפרש בין ההכנסות להוצאות בתקופת רווח והפסד אשר בה עולות ההכנסות על ההוצאות.
    - "הפסד" - ההפרש בין ההוצאות להכנסות בתקופת רווח והפסד אשר בה עולות ההוצאות על ההכנסות.
6. "סכום הרווח לתשלום" - הרווח כשהוא מוכפל בשיעור הרווח המפורט בדף פרטי הביטוח.
  6. מוצהר ומוסכם בזה כי כל הסכומים לצורך חשבון השתתפות ברווחים יהיו צמודים למדד מן המדד הידוע ביום התשלום ועד המדד הידוע ביום עריכת החשבון. סכום הרווח לתשלום או סכום ההפסד יהיו צמודים למדד ממועד עריכת החשבון ועד למדד הקובע.

בעל הפוליסה

כלל חברה לביטוח בע"מ

תאריך

תאריך

**נספח מס' 7 לפוליסת ביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי – הצטרפות לביטוח**

שם בעל הפוליסה: \_\_\_\_\_

אוכלוסיית המבוטחים: \_\_\_\_\_

אני, הח"מ, \_\_\_\_\_ (שם ושם משפחה של המבוטח),

ת.ז. מס' \_\_\_\_\_ תאריך לידה \_\_\_\_\_ מאשר בזאת:

אני מסכים/מה לצירופי כמבוטח לביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי על שם בעל הפוליסה ולתשלום חלקי בפרמיות לפי פוליסה זו.

\_\_\_\_\_ [שם ושם משפחה] ת.ז. מס' \_\_\_\_\_ תאריך לידה \_\_\_\_\_.

ולראיה באתי על החתום:

\_\_\_\_\_  
חתימת המבוטח

\_\_\_\_\_  
תאריך