

נספח

**"מגדל כושר" – ביטוח נוסף לתשלום פיצויים חודשיים
ולשחרור מתשלום פרמיות במקרה של איבוד מוחלט של כושר העבודה
(תכנית 483 או 486)**

מחצית הפרש שבין הכנסתו ושליש מהפיצוי החודשי, ובתנאי שהכנסתו החודשית ביחד עם הפיצוי החודשי לא יעלו על מלוא ההכנסה החודשית שהייתה למבוטח לפני אובדן כושר העבודה.

ג. שולם למבוטח פיצוי חודשי לפי נספח זה עקב היותו בלתי כשיר מוחלט לעבודה, וחזר אליו כושר העבודה באופן חלקי אולם נבצר ממנו מסיבת אותה מחלה או תאונה לעסוק בכל מקצוע, או עיסוק אחר בו עסק ב-5 השנים שקדמו למועד אותה מחלה או תאונה בשעור 50% לפחות משעות העבודה שהיה רגיל לעבוד לפני היותו בלתי כשיר מוחלט לעבודה וכתוצאה מכך נגרם לו אובדן של 50% לפחות מהכנסתו, ונמצא בתהליך שיקומי תעסוקתי או רפואי, תשלם לו החברה למשך תקופת אי היכולת פיצוי חודשי יחסי המתאים לפגיעה היחסית בהכנסתו, וזאת לתקופה שלא תעלה על שנה אחת. בעל הפוליסה יהיה במקרה זה משוחרר מתשלום הפרמיות באותו שעור.

ד. לענין נספח זה, "הכנסה" – משמעותה השתכרות מעבודה כשכיר או השתכרות מעסק או משלח יד כעצמאי, והכל עפ"י דוחות המס שהוגשו כחוק.

ז. בקרות מקרה הביטוח, ייקבע הפיצוי החודשי הראשון על פי הפרמיה החודשית האחרונה ששולמה בגין ביטוח זה לפני קרות מקרה הביטוח. סכום זה יהיה צמוד למדד המחירים לצרכן מתום תקופת ההמתנה ועד תום שנתיים ממועד תום תקופת ההמתנה (אם זכאי המבוטח לפיצוי חודשי במשך כל תקופה זו). החל ממועד תשלום הפיצוי החודשי העשירי וחמישה ישתנה סכום הפיצוי החודשי מדי חודש בחודשו על פי תוצאותיהן של ההשקעות בניכוי הריבית על פיה חושב סכום הפיצוי החודשי, ובהתאם להוראות המתאימות בתכנית הביטוח.

ח. א. יש להודיע לחברה מוקדם ככל האפשר על מקרה המחלה או התאונה שגרמה לאובדן הכושר לעבודה. בעל הפוליסה או המבוטח חייב להמציא לחברה על חשבונו את המסמכים וההוכחות להנחת דעתה של החברה. אחרי מילוי כל דרישותיה, תודיע החברה תוך חודש אחד על החלטתה בדבר תשלום הפיצויים ושחרור מתשלום הפרמיות.

ב. זכותה של החברה החל ממועד קבלת הודעה על המקרה וכן כל עוד נמשכים תשלומי הפיצויים, לבדוק את המבוטח בבדיקות רפואיות בזמנים סבירים וכפי שהחברה תמצא לנכון.

ט. א. תקופת ההמתנה מתחילה ביום בו הפך המבוטח בלתי-כשיר מוחלט לעבודה ומסתיימת בתום תקופת ההמתנה הקבועה בפוליסה. **אולם אם נמסרה לחברה הודעה על אי הכושר לעבודה מאוחר יותר מאשר חודש לפני תום תקופת ההמתנה, תיחשב תקופת ההמתנה כמסתיימת חודש אחד לאחר תאריך מסירת ההודעה.**

1. ביטוח נוסף זה כלול בפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה **אם צויין בדף פרטי הביטוח שבפוליסה**. הפיצוי החודשי, תום תקופת הביטוח הנוסף, ותקופת ההמתנה נקובים בדף פרטי הביטוח שבפוליסה.

2. החברה תשלם למבוטח על פי נספח זה פיצויים חודשיים לפי נספח זה ותשחרר את בעל הפוליסה מתשלום הפרמיות במקרה בו הפך המבוטח על פי נספח זה בלתי כשיר מוחלט לעבודה לפי התנאים שלהלן:

3. **במקרה וסכום הפיצוי החודשי יגדל ריאלי, תהיה לחברה הזכות להגביל עליה זו אם בחודש כלשהו יעלה הפיצוי החודשי בשיעור העולה על 10% ממוצע הפיצויים החודשיים צמודים למדד ב-12 החודשים האחרונים שקדמו לחודש האמור, או מהיום שהומצאו לחברה מסמכים רפואיים שעל פיהם הסכימה החברה לבטחו בביטוח נוסף זה – המאוחר מביניהם.**

המבוטח יכול להסיר הגבלה זו בכל פעם שתופעל אם ימציא לחברה מסמכים רפואיים שעל פיהם תסכים החברה להגדיל את הפיצוי החודשי.

4. ביטוח נוסף זה ניתן תמורת פרמיה הנקבעת על פי גיל המבוטח בהתחלת הביטוח הנוסף הזה לרבות כל תוספת הנובעת מסעיף 15 להלן. במקרה של עליית הפיצוי החודשי בשיעור העולה על עליית המדד, תיקבע הפרמיה עבור תוספת זו של הפיצוי החודשי על פי גיל המבוטח באותה עת.

5. **לא הותאם תשלום הפרמיה עבור ביטוח נוסף זה כפי שנתבקש ע"י החברה, יותאם הפיצוי החודשי באותו חודש לפרמיה ששולמה בפועל בגין ביטוח נוסף זה.**

6. א. המבוטח ייחשב כבלתי כשיר מוחלט לעבודה אם עקב מחלה או תאונה, נשלל ממנו בשיעור של 75% לפחות ולתקופה העולה על תקופת ההמתנה הקבועה בפוליסה, הכושר לעבוד בכל מקצוע או עיסוק בו עסק ב-5 השנים שקדמו למועד אותה מחלה או תאונה וכן שאינו מקבל תגמול או רווח בגין עבודתו, והכל בכפוף לסעיפים 6(ב) ו-6(ג) להלן.

ב. הוגדר המבוטח כבלתי כשיר לעבודה עפ"י ס"ק (א) לעיל כתוצאה ממחלה או מתאונה לתקופה העולה על תקופת ההמתנה או לצמיתות, והמבוטח חזר באופן חלקי או מלא לעבודה כל שהיא, למעט כל מקצוע או עיסוק בו עסק ב-5 השנים שקדמו למועד אותה תאונה או מחלה, אולם כתוצאה מנכותו כנ"ל נגרם לו אובדן הכנסה, תשלם לו החברה למשך תקופת נכותו לפי הפירוט הבא: –

1. היתה הכנסתו החודשית עד שלישי מהפיצוי החודשי ישולם מלוא הפיצוי החודשי, ובתנאי שהכנסתו החודשית ביחד עם הפיצוי החודשי לא יעלו על מלוא ההכנסה החודשית שהייתה למבוטח לפני אובדן כושר העבודה.

2. היתה הכנסתו החודשית מעל שלישי מהפיצוי החודשי ישולם מלוא הפיצוי החודשי בניכוי



5. טיסת המבוטח בכלי טיס כל שהוא פרט לטיסת המבוטח כנוסע בכלי-טיס אזורי בעל תעודת כשרות להובלת נוסעים.
6. אם אין אפשרות לקבוע מבחינה רפואית את קיום המחלה או את הפגיעה בגוף אשר אי הכושר לעבודה בא כתוצאה מהן.
7. מחלת האיידס (תסמונת הכשל החיסוני).
- ב. אם המבוטח הוא אשה לא תהיה החברה אחראית לפי ביטוח נוסף זה אם הפכה בלתי כשירה מוחלטת לעבודה בתקופה מהתחלת הריונה ועד סוף החודש השלישי אחרי הלידה כתוצאה ישירה או עקיפה של ההריון או הלידה.
11. המקצוע /1או העיסוק של המבוטח כפי שהצהיר עליהם בשעת עריכת הביטוח משמשים יסוד לביטוח נוסף זה ונחשבים כמהותיים לעניינו. המבוטח יודיע לחברה מיד על כל שינוי במקצועו או בעיסוקו, וכן על כל תחביב שהחל לעסוק בו ואשר יש בו משום סיכון לחייו או לבריאותו.
- החברה תהא רשאית לבטל ביטוח נוסף זה בכל מקרה של שינוי כאמור, אלא אם כן נמסרה הודעה על כך לחברה והחברה הסכימה להמשך הביטוח הנוסף לפי התנאים שיקבעו על ידה.
- לא הודיע המבוטח לחברה על שינוי כאמור והפך בלתי כשיר מוחלט לעבודה, תופחת או תבטל אחריות החברה על פי נספח זה, לפי הענין, והכל בכפוף להוראות החוק. שינה המבוטח את מקצועו או עיסוקו למסוכן פחות משהיה בעת עריכת ביטוח נוסף זה יהא זכאי להקטנת הפרמיה בתנאי שהפרמיה שנקבעה קודם לכן בגין נספח זה כללה תוספת בשל מקצוע או עיסוק שבהם סיכון גבוה מהרגיל.
12. במקרה והחברה תדחה את התביעה על פי הביטוח הנוסף לפי נספח זה ובעל הפוליסה יחלוק על הדחיה, יימסר הברור לדרישתו של בעל הפוליסה להכרעת בורר יחיד תוך חודש ימים מיום מסירת החלטתה של החברה לידי בעל הפוליסה. אם בעל הפוליסה והחברה לא יבואו לידי הסכם בקביעת הבורר, ימונה הבורר על ידי המפקח על הביטוח.
13. א. עד התחלת תשלומי הפיצויים החודשיים יש לשלם את הפרמיות בהתאם לתנאי הפוליסה.
- ב. אם חזר למבוטח כושר העבודה חייב הוא או בעל הפוליסה להודיע על כך לחברה ולהתחיל שוב בתשלום הפרמיות החל מהיום בו חזר כושרו לעבודה.
- ממועד זה תחול על בעל הפוליסה והמבוטח החובה לשלם גם את תוספת הפרמיה כמשמעותה בתנאים הכלליים של הפוליסה, שתיקבע ע"י החברה כדי להבטיח את תשלום סכום הביטוח, אם נקבעה תוספת פרמיה. אם החברה שילמה למבוטח פיצויים בעד זמן שלאחר החזרת כושר העבודה שלו יהיה הוא חייב להחזירם לחברה.
- ג. אם תוך ששה חודשים מהפסקת תשלומי הפיצויים אבד שוב באופן מוחלט כושר עבודתו של המבוטח מחמת אותה סיבה שבגללה שולמו פיצויים קודם לכן, יראו באיבוד כושר העבודה החוזר המשך לאיבוד כושר העבודה הקודם שבגינו שולמו למבוטח פיצויים, ותשלומי הפיצויים יחודשו ובעל הפוליסה יהיה משוחרר מתשלומי פרמיות, מהיום שבו החל איבוד כושר העבודה החוזר, ללא תקופת המתנה נוספת.

- ב. פיצויים חודשיים ישולמו למבוטח החל מתום תקופת ההמתנה, כל עוד המבוטח בלתי כשיר מוחלט לעבודה ולכל היותר עד תום תקופת הביטוח הנוסף לפי נספח זה. במקרה של תשלום בעד חלק מחדש יחושב סכום הפיצויים באופן יחסי.
- ג. אחריות החברה לתשלום הפיצויים החודשיים בזמן היות המבוטח מחוץ לגבולות מדינת ישראל מוגבלת לכל היותר בעד שלושה חודשים, אלא אם הסכימה החברה אחרת מראש.
- ד. בעל הפוליסה והמבוטח יהיו משוחררים מתשלום מלא של הפרמיות בעת תשלום פיצוי חודשי מלא ומתשלום חלקי של הפרמיות בעת תשלום פיצוי חלקי, השווה ליחס בין הפיצוי החודשי החלקי המשולם לבין הפיצוי החודשי המלא. תשלום הפרמיות יתחדש מתאריך הפסקת תשלום הפיצויים החודשיים, והפרמיה הראשונה תחושב באופן יחסי עד לזמן הפרעון הקרוב.
- ה. האמור בסעיפים 9 (ה) 1 עד 9 (ה) 3, 14 (ד) ו-15 בנספח זה, יחולו על נספח זה, אך ורק אם הוא צורף כחלק בלתי נפרד מפוליסה שהוצאה במסגרת תכנית ביטוח חיים משתתף ברווחי תיק השקעות (מהדורה ינואר 1992 ואילך).
1. בעל הפוליסה והמבוטח ישוחררו גם מחובת תשלום "התוספת לפרמיה", כמשמעותה בתנאים הכלליים של הפוליסה, שנוצרה לפני מועד התחלת תשלום הפיצוי החודשי כאמור בסעיף 9 (ב) לעיל.
2. בעל הפוליסה והמבוטח לא ישוחררו מחובת תשלום "התוספת לפרמיה", כמשמעותה בתנאים הכלליים של הפוליסה, שנוצרה לאחר מועד התחלת תשלום הפיצוי החודשי כאמור בסעיף 9 (ב) לעיל.
- תשלום התוספת לפרמיה יבוצע בדרך של הקטנת הפיצויים החודשיים בסכום התוספת לפרמיה העומדת לתשלום באותו חודש.
3. אם במועד התחלת השחרור מתשלום פרמיות נכללה בפרמיה גם "תוספת פרמיה", ובמהלך תקופת השחרור הובטח תשלומו של "סכום הביטוח הקבוע" והתבטל הצורך בתשלום "תוספת לפרמיה", יזקף מדי חודש לזכות "היתרה המצטברת" הסכום של "תוספת הפרמיה" שהיתה קיימת במועד התחלת השחרור ושהתבטלה. הסכום האמור כשהוא צמוד למדד יזקף מדי חודש כל עוד בעל הפוליסה יהיה משוחרר מתשלום פרמיות.
10. א. החברה לא תהיה אחראית לפי ביטוח נוסף זה, אם הפך המבוטח במישרין או בעקיפין בלתי כשיר מוחלט לעבודה על ידי או עקב:
 1. פגיעה עצמית מכוונת, בין שהמבוטח היה שפוי בדעתו ובין אם לא.
 2. שכרון, שכרות, שימוש בסמים או התמכרות להם.
 3. מעשה פלילי שבו השתתף המבוטח.
 4. שרות המבוטח בצבא, השתתפות בתרגילים צבאיים או בפעולות צבאיות בהם השתתף המבוטח וכן פעולות מלחמה או פעולות מחבלים ובתנאי שהמבוטח זכאי לפיצוי מגורם ממשלתי על אובדן כושר העבודה.



14. א. סך הפיצוי החדשי שיקבל המבוטח מהחברה ומכל מבטח אחר עבור אותה תקופה לא יעלה ביחד על 75% מהכנסתו הממוצעת (להלן: המשכורות) של המבוטח, ב-12 החודשים שקדמו לקרות המחלה או התאונה שגרמו לאובדן הכושר לעבודה. לענין חישוב ממוצע המשכורות, יתווספו לכל אחת משתיים-עשרה המשכורות הפרשי הצמדה מהמדד הידוע ביום תשלום המשכורת ועד למדד הידוע ביום קרות מקרה הביטוח. הסכום שיתקבל יחולק ב-12 ו-75% ממנו יהוו את הפיצוי החדשי.
- ב. הקטינה החברה את הפיצוי החדשי כתוצאה מהאמור לעיל, תחזיר החברה לבעל הפוליסה חלק מהפרמיות ששולמו על ידיו בגין שתי שנות הביטוח האחרונות שקדמו לאובדן כושר העבודה. סכום ההחזר יחושב יחסית להקטנת הפיצוי החדשי.
- במקרה והפרמיה עבור ביטוח נוסף זה משולמת ע"י המעביד, יבוצע תשלום הפיצויים החדשיים ע"י החברה בתנאי שאין המעביד (בעל הפוליסה) משלם לעובד (המבוטח) שכר בעד התקופה עברה משתלמים תשלומים אלה. אם משתלם שכר על ידי המעביד (בעל הפוליסה) לא יעלה השכר ביחד עם הסכומים המשתלמים על פי נספח זה על השכר שהיה משתלם לעובד (המבוטח) אילמלא קרה האירוע שבעטיו משתלמים התשלומים לפי נספח זה.
- ג. מבלי לגרוע מהאמור בס"ק (א) לעיל, אם המבוטח ביטח עצמו גם אצל מבטחים אחרים כנגד אובדן כושר עבודה, תקטין החברה את גובה הפיצוי החדשי שישולם על ידה עקב קרות מקרה הביטוח, באופן שהפיצוי החדשי מהחברה וממבטחים אחרים ביחד עם הכנסתו החדשית של מבוטח לאחר אובדן כושר העבודה לא יעלו על הכנסתו החדשית הממוצעת במונחים ריאליים של המבוטח ב-12 החודשים שקדמו לאובדן כושר העבודה.
- ד. למרות האמור בסעיף קטן (א) לעיל, לא תחול ההגבלה האמורה על גובה הפיצוי החדשי אם השינוי בסכום הפיצוי החדשי נגרם עקב תוצאות ההשקעות, בכפוף לאמור בסעיף 7 לעיל. אולם, יובהר בזה שכל תוספת לפיצוי החדשי תיגרע מ"יתרת הבונוס המצטבר".
15. הפרמיה שתתנה בהתאם לתוצאות ההשקעות, כמפורט בתנאים הכלליים של הפוליסה, כדלקמן:
- א. התשואה החדשית בתיק ההשקעות שיוחסה לפוליסה תשווה מדי חודש עם השיעור החדשי האחרון של עלית המדד והריבית על פיה חושב הפיצוי החדשי לפי נספח זה.
1. אם יתברר אגב ההשוואה האמורה כי התשואה החדשית שיוחסה לפוליסה תהיה מעל 0.407% מהשיעור החדשי של עלית המדד, יחושב בונוס חודשי אשר יזקף לזכות הפוליסה ויצורף ל"יתרת הבונוס המצטבר" של הפוליסה.
- הבונוס יתווסף לסכומים שיגיעו. לפוליסה זו (או יגרע מהם) בעת תשלום סכום הביטוח הבסיסי או בעת תשלום ערך פדיון הפוליסה או בעת סילוק הפוליסה, לפי המקרה.
2. אם יתברר אגב ההשוואה האמורה כי התשואה החדשית שיוחסה לפוליסה תהיה קטנה מהשיעור החדשי של עלית המדד, יחושב הפסד חודשי אשר יזקף לחובת הפוליסה ויופחת מ"יתרת הבונוס המצטבר".
3. אם יתברר אגב ההשוואה האמורה כי התשואה החדשית שיוחסה לפוליסה תהיה בין 0% לבין 0.407% מעל השיעור החדשי של עלית המדד, לא תחול חובה לשלם "תוספת פרמיה" כאמור בסעיף קטן (ב) להלן, ולא יחושב בונוס בגין ביטוח זה.
- ב. בכל עת שיתברר כי "יתרת הבונוס המצטבר" היא שלילית, תחול על בעל הפוליסה החובה לשלם לחברה "תוספת פרמיה", בכפוף לתנאים המוגדרים לענין זה בתנאים הכלליים של הפוליסה.
- ג. על אף האמור לעיל תחשב יתרת הבונוס המצטבר ב-23 החודשים הראשונים לתקופת הביטוח כשווה לאפס.
16. מבלי לגרוע באמור בסעיף 4 לנספח זה, החברה תהיה זכאית לשנות את הפרמיה לפי נספח זה החל מ-1 בינואר 2003. שינוי זה ייכנס לתוקפו בתנאי שהמפקח על הביטוח אישר את השינוי ולאחר 30 יום מהיום שבו הודיעה החברה בכתב לבעל הפוליסה ו/או למבוטח על כך. אי מימוש הזכות האמורה בשנת ביטוח מסויימת לא תמנע מהחברה לממשה לאחר מכן.
17. ביטוח נוסף זה או הפיצויים המגיעים לפיו אינם ניתנים לשעבוד או להעברה בצורה כל שהיא והחברה לא תחוייב על ידי כל הודעה או בקשה כזאת של בעל הפוליסה או המבוטח. במקרה שתשועבד הפוליסה לפי הביטוח הבסיסי לא יחול שעבודה על נספח זה.
18. **תוקף הביטוח הנוסף לפי נספח זה יפוג מאליו בתאריך המוקדם מבין אלה: –**
- א. קרות מקרה הביטוח לפי הביטוח הבסיסי.
- ב. תום תקופת הביטוח לפי נספח זה.
- ג. גמר שנת הביטוח בה מלאו למבוטח ששים וחמש שנה.
- ד. כאשר הביטוח הבסיסי בוטל או שתשלום הפרמיות בגינו הופסק.
19. האמור בסעיף "תוקף הפוליסה" שבתנאים הכלליים של הפוליסה יחול על הביטוח לפי נספח זה רק מיום כניסתו לתוקף. מבלי לפגוע מכלליות האמור לעיל, יש למנות ביחס לנספח זה את מספר השנים בקשר לסעיף "תוקף הפוליסה" ובקשר לסעיף "חובת הגילוי" שבתנאים הכלליים רק מיום כניסתו לתוקף.