

## מגדל מטריה ביטוחית פלוס

פוליסה משלימה לקרן פנסיה

(בפרמיה משתנה מידי שנה)

התנאים הכלליים של הפוליסה לביטוח מטריה ביטוחית

משתתפת ברווחי תיק השקעות

מגדל חברה לביטוח בע"מ (שתיקרא להלן – "החברה") מתחייבת בזה – על יסוד ההצעה, ההודעות וההצהרות האחרות שנמסרו בכתב לחברה על ידי בעל הפוליסה ו/או המבוטח, המהוות חלק בלתי נפרד מהפוליסה ובהתאם לכל התנאים של הפוליסה – לשלם כמצוין בפוליסה את הסכום המגיע לתשלום לאחר שתוגש לחברה הוכחה להנחת דעתה על קרות המקרה המזכה בתשלום הסכום המגיע ובתנאי מפורש שהפרמיות שולמו כסדרן ובמועדיהן לחברה.

### סעיף 1 : הגדרות ופירושים

בפוליסה זו תהיה למונחים הבאים המשמעות אשר מפורשת בצידם :  
**הפוליסה** – חוזה לביטוח זה, לרבות ההצעה, דף פרטי הביטוח וכל נספח ותוספת המצורפים לה.

**בעל הפוליסה** – האדם, חבר בני האדם או התאגיד, המתקשר עם החברה בחוזה הביטוח נשוא הפוליסה, ואשר שמו נקוב בתור בעל הפוליסה במקום המיועד לכך בדף פרטי הביטוח.

**המבוטח** – הוא האדם שבוטח לפי פוליסה זו ואשר שמו נקוב בתור המבוטח במקום המיועד לכך בדף פרטי הביטוח.

**המוטב** – הזכאי בהתאם לתנאי הפוליסה לתגמולי ביטוח, בקרות מקרה הביטוח.

**מדד** – משמעו מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) שקבעה הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אף אם יתפרסם על ידי כל מוסד ממשלתי אחר, לרבות כל מדד רשמי אחר שיבוא במקומו, בין שהוא בנוי על אותם נתונים שעליהם בנוי המדד ובן אם לאו. אם יבוא מדד אחר במקום המדד הקיים, תקבע הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה את היחס בינו לבין המדד המוחלף.

**שכר מבוטח בקרן** – שכרו החודשי של המבוטח על פיו נקבעות זכויות המבוטח בקרן, והמשמש בסיס לפרמיה ותגמולי הביטוח, עפ"י פוליסה זו.

**הפרמיה** – דמי הביטוח שעל בעל הפוליסה לשלם לחברה לפי תנאי הפוליסה.

**הפיצוי החודשי המבוטח** – סכום הפיצוי החודשי בסכום כנקוב בדף פרטי ביטוח, שישולם למבוטח במקרה של אובדן מוחלט של כושר העבודה, ואולם בכל מקרה לא יעלה הסכום שישולם למבוטח על תקרה מירבית של 75% מה שכר המבוטח בקרן.

**תקופת המתנה** – תקופה הנקובה בדף פרטי הביטוח המתחילה במועד קרות מקרה הביטוח ומסתיימת בתום תקופת המתנה ואשר בגינה לא ישולם פיצוי חודשי.

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

**דף פרטי הביטוח** – דף המצורף לפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה, הכולל את הפרטים העיקריים של פוליסה זו ובכללם סכום הפיצוי החודשי, תחילת הביטוח ותוקפו, הפרמיה ומועדי פרעונה.

**קרן פנסיה** – קרן פנסיה בישראל במסגרתה ניתן לרכוש פנסית זיקנה, פנסיה נכות ופנסית שאירים (להלן: "הקרן"), ששמה נקוב בטופס הצעה לביטוח.

**תיק השקעות** – סל השקעות מסוים אשר ממנו נגזרות התשואות המהוות בסיס לחישובי הזכויות על פי פוליסה זו.

**תקנות** – תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תקנות דרכי השקעת ההון, של מבטח ודרכי התחייבויותיו), התשס"א – 2001 כפי שתחולנה מעת לעת.

**הסדר תחיקתי** – כל החוקים, התקנות, הצווים והוראות המפקח, אשר יסדירו את התנאים החלים על בעל הפוליסה, המבוטח והחברה, כפי שיחולו מעת לעת.

## סעיף 2 : תוקף הפוליסה

- א. הפוליסה נכנסת לתוקפה החל מהתחלת הביטוח כמצוין בדף פרטי הביטוח אך לא לפני תשלום הפרמיה הראשונה, בתנאי שמיום הבדיקה הרפואית או מיום חתימת המבוטח על הצהרת בריאות ועד ליום שבו החליטה החברה על הסכמתה לכריתת חוזה הביטוח לא חל שינוי בבריאותו, באורח חייו, במקצועו ובעיסוקיו של המבוטח. שולמו לחברה כספים על חשבון פרמיות לפני שהחברה הסכימה לכריתת חוזה הביטוח, לא ייחשב התשלום כהסכמת החברה לכריתת חוזה הביטוח.
- ב. תקופת הביטוח הינה כמצוין בדף פרטי הביטוח, אך לא פחות מהמועד בו יגיע המבוטח לגיל 60 שנה, וכל הצעה להארכתה או לשינויה טעונה הסכמת החברה מראש ובכתב. מנין שנות הביטוח של הפוליסה יחושב על פי הלוח הגריגוריאני מתחילת הביטוח.

ג. (1) בכפוף לאמור להלן בסעיף 4 (ד) הכיסוי לפי פוליסה זו יהיה בתוקף כל עוד המבוטח הינו עמית בקרן הפנסיה. חדל המבוטח להיות עמית בקרן הפנסיה מכל סיבה שהיא, יתבטל הכיסוי לפי פוליסה זו.

(2) שולמו לחברה כספים ע"ח הפרמיות בגין פוליסה זו לאחר שהמבוטח חדל להיות עמית בקרן פנסיה כאמור, תחזיר החברה למבוטח את הכספים האמורים בס"ק זה, ששולמו לה כאמור, החל מהמועד בו חדל המבוטח להיות עמית בקרן הפנסיה, וזאת לאחר שהמבוטח ימציא לה מסמכים בכתב על מועד הפסקת חברותו בקרן הפנסיה.

(3) חדל המבוטח להיות עמית בקרן הפנסיה (להלן "קרן הפנסיה המקורית") והצטרף כעמית לקרן פנסיה אחרת, יהיה המבוטח זכאי להמשיך את הכיסוי לפי פוליסה זו ללא הוכחת בריאות, לפי סכומי הכיסוי המתאימים לזכויותיו בקרן החדשה, ובגבולות הפרקים והסכומים בהם היה מבוטח בקרן הפנסיה המקורית, ובלבד שהבקשה להמשיך את הפוליסה כאמור התקבלה בחברה בתוך 3 חודשים מיום שחדל להיות עמית בקרן הפנסיה המקורית, והמבוטח המציא לחברה בכתב פרטים בדבר הקרן החדשה והכיסויים הביטוחיים בקרן.

ד. המבוטח זכאי לבקש להגדיל את סכום הפיצוי החודשי המבוטח, עקב גידול בשכרו או בהכנסתו, ללא הוכחת בריאות, בסכום שלא יעלה על 10% מעל עלית המדד מהפיצוי הנקוב בדף פרטי הביטוח או מסכום אחר שאושר במועד מאוחר יותר ע"י החברה, על פי הוכחת בריאות, לפי הגבוה מביניהם.

### סעיף 3 : חובת הגילוי

ניתנו על ידי המבוטח ו/או על ידי בעל הפוליסה תשובות שאינן מלאות וכנות לשאלות הנוגעות למצב בריאותו, אורח חייו, מקצועו ועיסוקיו של המבוטח או שלא הובאו לידיעת החברה בכוונת מירמה עובדות הנוגעות לעניינים אלה, יחולו ההוראות הבאות :

- א. נודע הדבר לחברה בטרם קרה מקרה הביטוח, תהא החברה רשאית לבטל את הפוליסה תוך 30 יום מיום שנודע לה על כך בהודעה בכתב לבעל הפוליסה ו/או למבוטח. במקרה כזה יהיה בעל הפוליסה להחזר הפרמיות ששילם בעד התקופה שלאחר הביטול, בניכוי הוצאות החברה, זולת אם פעל המבוטח בכוונת מרמה.
- נודע הדבר לחברה לאחר שקרה מקרה הביטוח, תשלם החברה סכום ביטוח מופחת בשיעור יחסי שהוא כיחס שבין הפרמיה שנקבעה בפוליסה לבין הפרמיה שהיתה נקבעת על ידי החברה אילו הובאו לידיעתה העובדות האמורות ותהא פטורה כליל בכל אחת מאלה :
1. אי גילוי העובדות היה בכוונת מירמה.
  2. מבטח סביר לא היה מתקשר על פי פוליסה זו, אף בדמי ביטוח מרובים יותר, אילו ידע את העובדות לאמיתן. במקרה זה יהיה בעל הפוליסה זכאי להחזר הפרמיות ששילם בעד התקופה שלאחר קרות מקרה הביטוח, בניכוי הוצאות החברה.

#### סעיף 4 : תשלום הפרמיות (פרמיה משתנה מידי שנה)

- א. זמן פרעון של הפרמיה הוא ה-1 בחודש בו נקבע תשלומה. הפרמיות ישולמו בזמני הפרעון הקבועים בפוליסה בלי שהחברה תהיה חייבת לשלוח הודעות כלשהן על כך. חובת תשלום הפרמיות נפסקת עם תשלום הפרמיה האחרונה שזמן פרעונה חל לפני מאורע הביטוח ולאחר תקופה ההמתנה.
- ב. במקרה של תשלום הפרמיות ע"י הוראת קבע לבנק לתשלום פרמיות (שירות שיקים) תראה החברה את זיכוי חשבונה בבנק כתשלום הפרמיה.
- ג. הפרמיה בגין פוליסה זו נקבעת על פי גיל המבוטח בהתחלת הביטוח ותשתנה מדי שנה בהתאם לגיל המבוטח באותה שנה.
- ד. לא שולמה פרמיה במועדה, תהא החברה זכאית לבטל את הפוליסה בכפיפות להוראות ההסדר התחיקתי.
- ה. פרמיות שלא שולמו במועדן, יתווסף במועד תשלומן, בנוסף להפרשי הצמדה למדד, ריבית כפי שייקבעו ע"י החברה באותה עת, מיום היווצר הפיגור ועד לפרעון בפועל בחברה, והכל בכפוף להסדר התחיקתי. החברה זכאית לשנות את בסיס חישוב הפרמיה ותנאי הביטוח החל מיום 1.6.2007 בכפוף לאישור המפקח על הביטוח. שינוי זה ייכנס לתוקפו שלושים יום לאחר הודעת החברה בכתב למבוטח. אי מימוש הזכות האמורה בשנת ביטוח מסויימת לא תמנע מהחברה לממשה לאחר מכן.

#### סעיף 5 : הגבלות באחריות החברה

- א. החברה תהיה פטורה מחובתה על פי פוליסה זו אם מקרה הביטוח נגרם במישרין או בעקיפין 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) שירות 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.
  - (5) טיסת המבוטח בכלי טיס כל שהוא פרט לטיסת המבוטח כנוסע בכלי-טיס אזרחי 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.
- ב. אחריות החברה לתשלום פיצויים חודשיים בזמן היות המבוטח מחוץ לגבולות מדינת ישראל מוגבלת לכל היותר לשלושה חודשים, אלא אם הסכימה החברה אחרת מראש.

ג. אם המבוטח הוא אשה לא תהיה החברה אחראית לפי פוליסה זו אם מקרה הביטוח ארע בתקופה מהתחלת הריונה ועד סוף החודש השלישי אחרי הלידה כתוצאה ישירה או עקיפה של ההריון או הלידה.

### סעיף 6 : חריגים מיוחדים

- א. סך הפיצוי החודשי שיקבל המבוטח מהחברה ומכל מבטח אחר, לרבות מקרן פנסיה, עבור אותה תקופה, לא יעלה ביחד על 75% מהכנסתו החודשית הממוצעת של המבוטח ב-12 החודשים שקדמו לקרות המחלה או התאונה שגרמו לאובדן הכושר לעבודה. לצורך חישוב הממוצע הנ"ל יתוספו להכנסה החודשית בכל אחד משני החודשים האמורים הפרשי הצמדה מהמדד הידוע בסוף החודש אליו מתייחסת ההכנסה החודשית ועד למדד הידוע ביום קרות מקרה הביטוח. הסכום שיתקבל יחולק ב-12 ו-75% ממנו יהיו את הפיצוי החודשי.
- ב. הקטינה החברה את הפיצוי החודשי כתוצאה מהאמור לעיל, תחזיר החברה לבעל הפוליסה חלק מהפרמיות ששולמו על ידיו בגין שתי שנות הביטוח האחרונות שקדמו לאובדן כושר העבודה. סכום החזר יחושב יחסית להקטנת הפיצוי החודשי.
- ג. במקרה שלמבוטח הכנסה לאחר אובדן כושר העבודה, הרי שמבלי לגרוע מהאמור בס"ק (א) לעיל, אם המבוטח ביטח עצמו גם אצל מבטחים אחרים, לרבות מקרן פנסיה, כנגד אובדן כושר עבודה, תקטין החברה את גובה הפיצוי החודשי שישולם על ידה עקב קרות מקרה הביטוח, באופן שהפיצוי החודשי מהחברה וממבטחים אחרים, לרבות מקרן פנסיה, ביחד עם הכנסתו של המבוטח לאחר אובדן כושר העבודה לא יעלו על 100% מהכנסתו החודשית הממוצעת במונחים ריאליים של המבוטח ב-12 החודשים שקדמו לאובדן כושר העבודה.

### סעיף 7 : שינוי מקצוע, עיסוק או תחביב

המקצוע ו/או 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 פוליסה זו, לפי העניין, והכל בכפוף להוראות החוק. שינה המבוטח את מקצועו או עיסוקו למסוכן פחות משהיה בעת עריכת ביטוח זה יהא זכאי להקטנת הפרמיה בתנאי שהפרמיה שנקבעה קודם לכן בגין ביטוח זה כללה תוספת בשל מקצוע או עיסוק שבהם סיכון גבוה מהרגיל.

## סעיף 8: תביעות

- א. על המבוטח או בעל הפוליסה להודיע מיד לחברה על מקרה המחלה או התאונה שגרמה לאובדן כושר העבודה ולהמציא לחברה על חשבונו את המסמכים וההוכחות הסבירים להנחת דעתה על החברה.
- החברה תודיע על החלטתה בדבר תביעה על פי פוליסה זו, תוך חודש ימים לאחר קבלת כל המסמכים וההוכחות הדרושים לה.
- ב. אם לא התאפשרה מסירת הודעה כאמור לעיל בס"ק א' מסיבות מוצדקות או שמסירת ההודעה באיחור לא מנעה ולא הכבידה על החברה את בירור זכאותו של המבוטח לפיצוי חודשי, ישולמו הפיצויים החודשיים בגין התקופה בה היה המבוטח זכאי לקבלם אילו נמסרה ההודעה במועד. לא קוימה החובה האמורה לעיל בס"ק א' במועדה, וקוימה היה מאפשר לחברה להקטין את חבותה, אין החברה חייבת בתשלום הפיצוי החודשי, אלא במידה שהיתה חייבת אילו קוימה החובה.
- ג. זכותה של החברה, לבדוק את המבוטח התובע תגמולי ביטוח על פי פוליסה זו בבדיקות על ידי מומחים מטעמה, על חשבונה, ולבקש הוכחות על חבותה, או על המשך חבותה, על פי ראיות עיניה ובזמנים סבירים.
- ד. על בעל הפוליסה להמשיך בתשלום הפרמיות עד תחילת תשלום הפיצוי החודשי מצד החברה על מנת להבטיח תוקפה המלא של הפוליסה. עם אישור התביעה תחזיר החברה את הפרמיות העודפות שניגבו.
- ה. החברה תנכה מתשלומיה את כל החובות המגיעים לה מבעל הפוליסה, מהמבוטח או מהמוטב על פי הפוליסה.
- ו. אם חזר למבוטח כושר העבודה, חייב הוא או בעל הפוליסה להודיע על כך מיד לחברה ולהתחיל שוב בתשלום הפרמיות, החל מהיום בו חזר כושרו לעבודה. אם החברה שילמה למבוטח פיצוי חודשי בעד תקופה שלאחר היום בו חזר כושרו לעבודה, יהיה הוא חייב להחזירו לחברה לאלתר.
- ז. אם תוך שניים עשר 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.

## סעיף 9: הוכחת גיל

על המבוטח להוכיח את תאריך לידתו ע"י תעודה לשביעות רצונה של החברה. גילו של המבוטח ייקבע לפי יום הולדתו הקרוב ביותר לתאריך התחלת הביטוח. תאריך לידתו של המבוטח הוא עניין

מהותי עליו חלה חובת הגילוי כאמור בסעיף 3 לעיל ובמקרה של מתן תשובה שאינה מלאה וכנה או העלמת עובדה בקשר לכך יחולו הוראות סעיף 3 לעיל.

### סעיף 10 : חידוש הפוליסה

במקרה שהפוליסה בוטלה על ידי בעל הפוליסה במפורש, או כתוצאה מאי תשלום פרמיות, יהיה חידוש הפוליסה טעון הסכמה מפורשת ובכתב של החברה לכך ובכפוף לתנאים שתקבע החברה באותה עת. החברה תהיה חופשית להענות לבקשת בעל הפוליסה לחידוש כאמור או לדחותה, כפי שתמצא החברה לנכון לפי שיקול דעתה.

### סעיף 11 : סכום הפיצוי החודשי

- א. בקרות מקרה הביטוח, ייקבע הפיצוי החודשי הראשון על פי הפרמיה החודשית 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 העשרים וחמישה ישתנה סכום הפיצוי החודשי מדי חודש בחודשו לעומת הפיצוי של החודש הקודם, על פי "התשואה החודשית" כמשמעותה בס' 13 לתנאי הפוליסה, בניכוי ריבית של 2.5% לשנה על פיה חושב סכום הפיצוי החודשי, ובכפוף לתוצאות ההשקעות וההוראות המתאימות, כאמור בס' 13 הנ"ל.
- ב. הפיצוי הינו חודשי ואולם אם לא שולם בגין חודש מלא יחושב הפיצוי החלקי כ- 1/30 מהפיצוי החודשי כפול מספר ימי הפיצוי בפועל.

### סעיף 12 : השקעות, ניהול חשבונות ודיווח

- א. למען הסר ספק יובהר בזה כי פוליסה זו הוצאה לפי תכנית לביטוח ללא גורם חסכון כלשהו ולפיכך אין לפוליסה זו ערכי פדיון או ערכים מסולקים בכל זמן שהוא במשך או בתום תקופת הביטוח שלה.
- ב. ההשקעות בתיק ההשקעות (להלן "ההשקעות") תבוצענה בהתאם לתקנות, ינוהלו בנפרד מיתר השקעות החברה וייערכו לגביהם חשבונות נפרדים.
- ג. "ההשקעות" יעשו על ידי החברה לפי שיקול דעתה הבלעדי, על פי אמות מידה מקצועיות, תוך התחשבות בתשואות ובסיכונים ומבלי להעדיף כל עניין וכל שיקול על פני עניינם של כלל

- המבוטחים במסגרת התוכנית, וזאת באמונה, בשקידה, בזהירות ובמיומנות כפי שנאמן מיומן היה נוהג באותן נסיבות. בבואה להחליט על השקעותיה תשקול החברה בין השאר את אלה:
1. אפשרויות השקעה חלופיות מאותו סוג, בשים לב לתשואות ולסיכונים הצפויים וליחס ביניהם.
  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 מספיק להתחייבות לפי אגרת חוב.

### סעיף 13: חישוב תשואת תיק ההשקעות

אופן חישוב התשואה בתיק ההשקעות יתבצע כאמור להלן בסעיף זה, וישתנה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, לרבות אופן השערוך על בסיס יומי במקום חודשי.

א. אחת לחודש, ביום העסקים האחרון, תערוך החברה חשבון של התשואה בתיק "ההשקעות" (להלן – "החשבון החודשי").

ב. תמצית ההוראות והנוסחאות לעניין זה הינה כדלקמן:

(1) במסגרת "החשבון החודשי" תקבע החברה מדי חודש את השווי המשוערך של "ההשקעות" ליום הקבוע בחודש על פי סעיף קטן א', לגביו נעשה החשבון (להלן – "השווי המשוערך החודשי").

(2) החברה תגבה מתוך "ההשקעות" דמי ניהול חודשיים בשיעור של 1/12% מ"השווי המשוערך החודשי" של ההשקעות כאמור בסעיף קטן (1) לעיל.

במסגרת עריכת "החשבון החודשי" יקבע ע"י החברה שיעור התשואה החודשית של "ההשקעות", אשר יחושב על ידי הנוסחאות הרלוונטיות שלהלן (להלן – "התשואה החודשית", שתסומן  $R_m$  בחודש ה-m). נגדיר:

A = השווי המשוערך של ההשקעות בסוף החודש השוטף.

B = סכומים ששולמו ע"י החברה מתוך ההשקעות במשך החודש.

C = השווי המשוערך של ההשקעות בסוף החודש הקודם.

D = סכומים שהושקעו בתיק ההשקעות במשך החודש.

E = דמי ניהול – החלק ה-12 של 1% מ-A.

למען הסר ספק, ההשקעות כוללות הלוואות שניתנו במסגרת ערך פדיון הפוליסות, הפרמיה בפיגור ומזומנים השייכים לאותו תיק השקעות.

$$R_m = \frac{A + B - C - D - E}{C + D - B/2}$$

### סעיף 14 : ביטול הפוליסה

בעל הפוליסה רשאי בכל עת לבטל את הפוליסה בהודעה בכתב לחברה, והביטול ייכנס לתוקפו עם קבלת ההודעה על ידי החברה.

### סעיף 15: מסים והיטלים

בעל הפוליסה או המוטב – לפי העניין – חייב לשלם לחברה את דמי הפוליסה ואת המיסים הממשלתיים ואחרים החלים על הפוליסה או המוטלים על הפרמיות, על סכומי הביטוח, על הפיצוי החודשי ועל כל התשלומים האחרים שהחברה מחויבת לשלם לפי הפוליסה, בין אם המיסים האלה קיימים ביום עריכת הפוליסה ובין אם הם יוטלו במועד שלאחר מכן.

### סעיף 16 : התישנות

תקופת התישנות של תביעה על פי הפוליסה היא שלוש שנים מיום מקרה הביטוח.

### סעיף 17 : הודעות

א. הודעה של החברה לבעל הפוליסה ו/או למבוטח ו/או למוטב, לפי העניין, תינתן לפי מענם האחרון שנמסר בכתב לחברה.  
בעל הפוליסה מתחייב להודיע לחברה בכתב על כל שינוי בכתובתו ולא תישמע מפיו הטענה כי הודעה כלשהי לא הגיעה אליו אם נשלחה לפי הכתובת האחרונה שמסר לחברה. לצורך משלוח ההודעות כתובת החברה הינה –  
ת"א – רח' סעדיה גאון 26  
פ"ת – רח' היצירה 1 קרית אריה  
חיפה – שד' בן גוריון 6  
ירושלים – רח' בן יהודה 34  
החברה מתחייבת להודיע לבעל הפוליסה על שינוי כתובתה.

ב. כל הודעה ו/או הצהרה לחברה תימסר בכתב.  
כל שינוי בפוליסה, אם יתבקש, יכנס לתוקפו רק לאחר שנתקבל במשרדי החברה, והחברה הסכימה לשינוי..

### **סעיף 18: מקום השיפוט**

מקום השיפוט הבלעדי בכל הקשור בפוליסה זו הוא אך ורק בבתי המשפט המוסמכים בישראל.

## פרק 1

### מגדל כושר מורחב

#### סעיף 1: מבוא

- א. הביטוח לפי פרק זה כלול בפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה, אם צוין בדף פרטי הביטוח.
- ב. הכיסוי לפי פרק זה מהווה חלק בלתי נפרד מהפוליסה והוראותיה, ובכללן ההוראות בדבר חריגים ומגבלות על חבות החברה, ויחול על המבוטח בתנאי ששולמה פרמיה בגין פרק זה כמפורט בדף פרטי הביטוח.

#### סעיף 2 : מקרה הביטוח

- א. **אובדן כושר עבודה מלא** - במקרה בו הפך המבוטח בלתי כשיר לעבודה תשלם החברה למבוטח לפי פרק זה פיצויים חודשיים, בסכום כנקוב בדף פרטי הביטוח לפרק זה, אך לא יותר מסכום השווה להפרש שבין 75% מהשכר המבוטח בקרן לבין קצבת הנכות המבוטחת בקרן, לפי התנאים שלהלן :
  - (1) המבוטח ייחשב כבלתי כשיר מוחלט לעבודה אם עקב מחלה או תאונה, נשלל ממנו בשיעור של 75% לפחות ולתקופה העולה על תקופת המתנה, 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 לתנאי סעיפים קטנים (2) ו- (3) להלן.
  - (2) הוגדר המבוטח כבלתי כשיר לעבודה עפ"י ס"ק (1) לעיל כתוצאה מתאונה או מחלה לתקופה העולה על תקופת המתנה 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 :
    - (א) היתה הכנסתו החודשית עד שליש מהפיצוי החודשי ישולם מלוא הפיצוי החודשי, ובתנאי שהכנסתו החודשית ביחד עם הפיצוי החודשי לא יעלו על מלוא הכנסה החודשית שהיתה למבוטח לפני אובדן כושר העבודה.
    - (ב) היתה הכנסתו החודשית מעל שליש מהפיצוי החודשי ישולם מלוא הפיצוי החודשי בניכוי מחצית ההפרש שבין הכנסתו החודשית ושליש הפיצוי החודשי, ובתנאי שהכנסתו החודשית ביחד עם הפיצוי החודשי לא

יעלו על מלוא ההכנסה החודשית שהיתה למבוטח לפני אובדן כושר העבודה.

(3) אובדן כושר עבודה מלא חוזר -שולם למבוטח פיצוי חודשי לפי פרק 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 בו עסק ב-5 השנים שקדמו למועד אותה מחלה או תאונה בשיעור 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 שיעור.

ב. **אובדן כושר עבודה חלקי** - המבוטח ייחשב כבלתי כשיר חלקית לעבודה אם עקב מחלה או תאונה נשלל ממנו באופן חלקי כושרו להמשיך לעבוד בכל מקצוע או עיסוק בו עסק ב-5 השנים שקדמו למועד אותה מחלה או תאונה, וכתוצאה מכך נגרם לו אובדן כושר עבודה חלקי מעל 25% ונמוך מ-75% וכן שאינו מקבל תגמול או רווח בעד עבודתו.

במקרה שנקבע שיעור אובדן כושר כאמור לעיל, תשלם החברה פיצוי חודשי חלקי השווה ל-1.1/3% מהפיצוי החודשי המלא לכל אחוז של אובדן כושר עבודה, בגין ההפרש שבין שיעור אובדן הכושר שנקבע לבין 25%.

**החברה לא תהיה אחראית לתשלום לפי סעיף זה אם אובדן כושר העבודה החלקי הינו תוצאה ישירה או עקיפה של מקרה בו זכאי המבוטח לפיצוי לפי חוק הביטוח הלאומי פרק ג' (נפגעי תאונות עבודה) או כל חוק אחר שיבוא במקומו, או אם אובדן כושר העבודה אירע כשגיל המבוטח היה 60 שנה או למעלה מזה.**

ג. מבוטח שזכאי לפיצוי על פי האמור בסעיפים א' ו-ב' לעיל, יקבל פיצוי חודשי אך ורק לפי הסעיף המקנה לו את הפיצוי הגבוה יותר מבין השניים. בשום מקרה לא ישולם למבוטח פיצוי חודשי לפי סעיפים א' ו-ב' גם יחד.

ד. הפיצוי החודשי ישולם למבוטח בכפוף לאמור בסעיף 11 לתנאי הפוליסה, החל מתום תקופת ההמתנה וכל עוד נמשך אי הכושר שלו ברציפות ולכל המאוחר עד תום תקופת הביטוח או עד הגיעו לגיל 67 שנה, לפי המוקדם מביניהם. במקרה של פיצוי בעד חלק מחודש יחושב התשלום באופן יחסי.

ה. בעל הפוליסה והמבוטח יהיו משוחררים מתשלום מלא של הפרמיות בעת תשלום פיצוי מלא ומתשלום חלקי של הפרמיות בעת תשלום פיצוי חלקי, השווה ליחס בין הפיצוי החודשי החלקי המשולם לבין הפיצוי החודשי המלא. לצורך שיחרור זה יחשב אופן תשלום הפרמיות לחודשי.

## פרק 2

### כיסוי לתשלום פנסיית נכות ושחרור הפרמיה לקרן הפנסיה עקב נכות שארעה בתקופת האכשרה

#### סעיף 1: מבוא

- א. הביטוח לפי פרק זה כלול בפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה, אם צוין בדף פרטי הביטוח.
- ב. הכיסוי לפי פרק זה מהווה חלק בלתי נפרד מהפוליסה והוראותיה, ובכללן ההוראות בדבר חריגים ומגבלות על חבות החברה, וחל על המבוטח בתנאי שהתקיימו כל אלה:
- (1) המבוטח הינו עמית בקרן פנסיה בישראל בה הינו מבוטח בפנסית נכות.
  - (2) המבוטח אינו זכאי לתשלום פנסית הנכות מהקרן בגין מקרה הביטוח לפי פרק זה.
  - (3) שולמה פרמיה בגין פרק זה כמפורט בדף פרטי הביטוח

#### סעיף 2: מקרה הביטוח והפיצוי החודשי

- א. החברה תשלם פיצוי חודשי על פי פרק זה, ותשחרר את המבוטח מתשלום הפרמיה החודשית לקרן הפנסיה, במקרה של אובדן כושר עבודה על פי הגדרת הנכות בקרן הפנסיה שארע בתקופת האכשרה של המבוטח בקרן, ואשר נגרם עקב מערכת נסיבות רפואיות שאובחנו במבוטח לפני מועד התחלת תקופת האכשרה, לרבות בשל תאונה או מחלה. לענין פרק זה "תקופת אכשרה" כהגדרתה בתקנון קרן הפנסיה.
- ב. סכום הפיצוי החודשי והשחרור לקרן יהיה לפי הסכום שרכש המבוטח בהתייחס לפרק זה, כקבוע בדף פרטי הביטוח, ובכל מקרה לא יעלה על סכום פנסית הנכות המבוטחת בקרן והפרמיה המשולמת לקרן במועד קרות הנכות.
- ג. הפיצוי החודשי והשחרור לקרן לפי פרק זה ישולם למבוטח החל מתום תקופת ההמתנה וכל עוד נמשך אי הכושר שלו ברציפות ולכל המאוחר עד תום תקופת הביטוח או עד הגיעו לגיל 67 שנה, לפי המוקדם מביניהם. במקרה של פיצוי בעד חלק מחודש יחושב התשלום באופן יחסי.

#### סעיף 3: קיזוז

החברה תקיזז מתשלומיה למבוטח על פי פרק זה כל סכום שישולם לו ע"י הקרן, אם ישולם, בגין אובדן כושר עבודה שארע במהלך תקופת האכשרה בקרן.

#### סעיף 4: תשלום הפרמיה

- א. הפרמיה לפי פרק זה תשולם כל עוד לא הסתיימה תקופת האכשרה, ותשלומה ייפסק עם סיום תקופת האכשרה.
- ב. למען הסר ספק, במקרה שהמבוטח יבקש מהחברה להגדיל את סכום הביטוח לפי פרק זה, עקב גידול בשכר המבוטח בקרן הפנסיה, והגדלת קצבת הנכות בקרן, ולפי כללי קרן הפנסיה תחול תקופת אכשרה חדשה על חלק הגידול של הקצבה, יהיה המבוטח חייב בתשלום פרמיה לגבי הגידול בסכום הביטוח עד תום תקופת האכשרה בקרן בגין הגידול האמור.

## פרק 3

### כיסוי לתשלום פנסיית נכות מקצועית

#### סעיף 1: מבוא

- א. הביטוח לפי פרק זה כלול בפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה, אם צוין בדף פרטי הביטוח.
- ב. הכיסוי לפי פרק זה מהווה חלק בלתי נפרד מהפוליסה והוראותיה, ובכללן ההוראות בדבר חריגים ומגבלות על חבות החברה, וחל על המבוטח בתנאי שהתקיימו כל אלה:
- (1) המבוטח הינו עמית בקרן פנסיה בישראל בה הינו מבוטח בפנסית נכות.
  - (2) המבוטח אינו זכאי לתשלום פנסית הנכות מהקרן בגין מקרה הביטוח לפי פרק זה.
  - (3) שולמה פרמיה נוספת בגין פרק זה כמפורט בדף פרטי הביטוח

#### סעיף 2 : מקרה הביטוח והפיצוי החודשי

החברה תשלם למבוטח על פי פרק זה את הפיצוי החודשי בסכום כנקוב בדף פרטי הביטוח לפרק זה, אך לא יותר מסכום פנסית הנכות המבוטחת בקרן הפנסיה במועד קרות הנכות, ותשחרר את המבוטח מתשלום הפרמיה החודשית לקרן, אם אובדן הכושר לעבודה של המבוטח נגרם בכפיפות לאמור להלן:

**א אובדן כושר עבודה מלא** - במקרה בו הפך המבוטח בלתי כשיר לעבודה תשלם החברה למבוטח לפי פרק זה פיצויים חודשיים, בסכום כנקוב בדף פרטי הביטוח לפרק זה, אך לא יותר מסכום השווה להפרש שבין 75% מהשכר המבוטח בקרן לבין קצבת הנכות המבוטחת בקרן, לפי התנאים שלהלן:

- (1) המבוטח ייחשב כבלתי כשיר מוחלט לעבודה אם עקב מחלה או תאונה, נשלל ממנו בשיעור של 75% לפחות ולתקופה העולה על תקופת המתנה, 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 לתנאי סעיפים קטנים (2) ו- (3) להלן.
- (2) הוגדר המבוטח כבלתי כשיר לעבודה עפ"י ס"ק (1) לעיל כתוצאה מתאונה או מחלה לתקופה העולה על תקופת המתנה 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:

(א) היתה הכנסתו החודשית עד שליש מהפיצוי החודשי ישולם מלוא הפיצוי החודשי, ובתנאי שהכנסתו החודשית ביחד עם הפיצוי החודשי לא יעלו על מלוא ההכנסה החודשית שהיתה למבוטח לפני אובדן כושר העבודה.  
 (ב) היתה הכנסתו החודשית מעל שליש מהפיצוי החודשי ישולם מלוא הפיצוי החודשי בניכוי מחצית ההפרש שבין הכנסתו החודשית ושליש הפיצוי החודשי, ובתנאי שהכנסתו החודשית ביחד עם הפיצוי החודשי לא יעלו על מלוא ההכנסה החודשית שהיתה למבוטח לפני אובדן כושר העבודה.

(3) **אובדן כושר עבודה מלא חוזר** - שולם למבוטח פיצוי חודשי לפי פרק 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 בו עסק ב-5 השנים שקדמו למועד אותה מחלה או תאונה בשיעור 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 שיעור.

**ב. אובדן כושר עבודה חלקי** - המבוטח ייחשב כבלתי כשיר חלקית לעבודה אם עקב מחלה או תאונה נשלל ממנו באופן חלקי כושרו להמשיך לעבוד בכל מקצוע או עיסוק בו עסק ב-5 השנים שקדמו למועד אותה מחלה או תאונה, וכתוצאה מכך נגרם לו אובדן כושר עבודה חלקי מעל 25% ונמוך מ-75% וכן שאינו מקבל תגמול או רווח בעד עבודתו.

במקרה שנקבע שיעור אובדן כושר כאמור לעיל, תשלם החברה פיצוי חודשי חלקי השווה ל-1.1/3% מהפיצוי החודשי המלא לכל אחוז של אובדן כושר עבודה, בגין ההפרש שבין שיעור אובדן הכושר שנקבע לבין 25%.

החברה לא תהיה אחראית לתשלום לפי סעיף זה אם אובדן כושר העבודה החלקי הינו תוצאה ישירה או עקיפה של מקרה בו זכאי המבוטח לפיצוי לפי חוק הביטוח הלאומי פרק ג' (נפגעי תאונות עבודה) או כל חוק אחר שיבוא במקומו, או אם אובדן כושר העבודה אירע כשגיל המבוטח היה 60 שנה או למעלה מזה.

ג מבוטח שזכאי לפיצוי על פי האמור בסעיפים א' ו-ב' לעיל, יקבל פיצוי חודשי אך ורק לפי הסעיף המקנה לו את הפיצוי הגבוה יותר מבין השניים. בשום מקרה לא ישולם למבוטח פיצוי חודשי לפי סעיפים א' ו-ב' גם יחד.

ד. הפיצוי החודשי ישולם למבוטח בכפוף לאמור בסעיף 11 לתנאי הפוליסה, החל מתום תקופת ההמתנה וכל עוד נמשך אי הכושר שלו ברציפות ולכל המאוחר עד תום תקופת

הביטוח או עד הגיעו לגיל 67 שנה, לפי המוקדם מביניהם. במקרה של פיצוי בעד חלק מחודש יחושב התשלום באופן יחסי.

ה. בעל הפוליסה והמבוטח יהיו משוחררים מתשלום מלא של הפרמיות בעת תשלום פיצוי מלא ומתשלום חלקי של הפרמיות בעת תשלום פיצוי חלקי, השווה ליחס בין הפיצוי החודשי החלקי המשולם לבין הפיצוי החודשי המלא. לצורך שיחרור זה יחשב אופן תשלום הפרמיות לחודשי.

### סעיף 3: קיזוז

החברה תקזז מתשלומיה למבוטח לפי פרק זה כל סכום שישולם לו ע"י הקרן, אם ישולם, בגין אובדן כושר העבודה שארע בתקופת הביטוח.

## פרק 4

### "פרנציזה" - כיסוי לתשלום רטרואקטיבי של פנסיות נכות

#### סעיף 1: מבוא

א. הביטוח לפי פרק זה כלול בפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה, אם צוין בדף פרטי הביטוח.

ב. הכיסוי לפי פרק זה מהווה חלק בלתי נפרד מהפוליסה והוראותיה, ובכללן ההוראות בדבר חריגים ומגבלות על חבות החברה, וחל על המבוטח בתנאי שהתקיימו כל אלה:

(1) המבוטח הינו עמית בקרן פנסיה בישראל בה הינו מבוטח בפנסית נכות.

(2) המבוטח אינו זכאי לתשלום פנסית הנכות מהקרן בגין מקרה הביטוח לפי פרק זה.

(3) שולמה פרמיה נוספת בגין פרק זה כמפורט בדף פרטי הביטוח

#### סעיף 2: מקרה הביטוח והפיצוי החודשי

א. החברה תשלם תוספת פיצוי בסכום השווה ל – 100% מסכום הפיצוי המשולם לפי פרק 1 לפוליסה זו - "מגדל כושר מורחב", אם המבוטח רכש פיצוי לפי פרק זה, או מקרן הפנסיה, הכל לפי הענין, בגין החודשים הרביעי והחמישי מתחילת אובדן כושר העבודה, וזאת אם המבוטח יהיה באותה עת באובדן כושר עבודה כהגדרתו ב"מגדל כושר מורחב" ו/או בקרן הפנסיה, לפי הענין. שולמה למבוטח תוספת פיצוי כאמור, תחזיר החברה את הפרמיה ששולמה עבור החודש השני לאובדן הכושר, אם קיבל המבוטח תוספת פיצוי עבור החודש הרביעי לאובדן הכושר, וכן את הפרמיה ששולמה עבור החודש השלישי, אם קיבל המבוטח תוספת פיצוי עבור החודש החמישי לאובדן כושר העבודה. החזר הפרמיה יבוצע במועדי תשלום הפיצוי עבור החודשים האמורים.

ב. החברה לא תביא בחשבון את תוספת הפיצוי האמורה בס"ק א' לעיל לצורך חישוב מגבלת הפיצוי המקסימאלי משכרו של המבוטח בשיעור של 75% מהשכר, הקיימת בתוכניות אי כושר של המבוטח בחברה, אם רכש המבוטח תוכניות כאלה.

## פרק 5

### “עוז משלים” – הרחבת הכיסוי למקרה נכות

#### סעיף 1: מבוא

- א. הביטוח לפי פרק זה כלול בפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה, אם צוין בדף פרטי הביטוח.
- ב. הכיסוי לפי פרק זה מהווה חלק בלתי נפרד מהפוליסה והוראותיה, ו**בכללן ההוראות בדבר חריגים ומגבלות על חבות החברה**, וחל על המבוטח בתנאי שהתקיימו כל אלה:
- (1) המבוטח הינו עמית בקרן פנסיה בישראל בה הינו מבוטח בפנסית נכות.
  - (2) המבוטח אינו זכאי לתשלום פנסית הנכות מהקרן בגין מקרה הביטוח לפי פרק זה.
  - (3) שולמה פרמיה נוספת בגין פרק זה כמפורט בדף פרטי הביטוח.

#### סעיף 2: מקרה הביטוח והפיצוי החודשי

- א. החברה תשלם למבוטח פיצוי חודשי בסכום הנקוב בדף פרטי הביטוח במקרה של נכות כהגדרתה בקרן הפנסיה, או לחלופין במקרה של אובדן כושר עבודה כהגדרתו בתנאי פרק 1 לפוליסה זו “מגדל כושר מורחב” אם רכש המבוטח פיצוי חודשי לפי פרק 1 או רכש כיסוי לפי פרק 4 לפוליסה זו, וזאת במקרה שהנכות ו/או אי הכושר לעבודה נגרם עקב:
- (1) פעולות מלחמה או פעולות צבאיות או מעין צבאיות של ארגונים או כוחות מזוינים אחרים שאינם שייכים למדינה ריבונית, וכן פעולות כאמור של צה"ל כנגד ארגונים או כוחות אלה, ובלבד שהפעולות האמורות היו מצומצמות בהיקפן ונמשכו פחות מ- 48 שעות ברציפות, ובתנאי נוסף שהפעולות לא כללו פגיעה ממשק לא קונוונציונאלי (אטומי, כימי, ביולוגי) או מטילים באליסטיים קונוונציונאליים.
- במקרה שהפעולות האמורות נמשכו יותר מ- 48 שעות רציפות, לא יכוסו גם פגיעות שארעו במהלך 48 השעות הראשונות.
- (2) התקוממות אזרחית המונית שנמשכה פחות מ- 48 שעות ברציפות. במקרה וההתקוממות האזרחית נמשכה יותר מ- 48 שעות ברציפות, לא יכוסו גם פגיעות שארעו במהלך 48 השעות הראשונות.
- ב. במקרה והמבוטח איבד את כושר העבודה באופן מוחלט כמוגדר בפרק זה עקב שרות בצבא, השתתפות בתרגילים צבאיים או פעולות צבאיות או עקב פעולת מחבלים, שבהם יהיה המבוטח זכאי לפיצוי לפי פרק זה, ישולם למבוטח סכום הפיצוי החודשי בניכוי כל גימלה לה יהיה המבוטח זכאי מכל גורם אחר (ממשלתי, ממלכתי, קרן פנסיה, חברת ביטוח, ביטוח לאומי וכו') אף אם המבוטח וויתר על זכותו לקבלת גימלא מהגורם האחר.



מותנה בזאת כי הפיצוי החודשי שתשלם החברה על פי פרק זה לא יעלה על 16,500 ש"ח (במדד שפורסם ב- 15.12.2003), או על סכום הפיצוי לפרק זה, כנקוב בדף פרטי הביטוח, לפי הנמוך מביניהם.

הפיצוי החודשי לפי פרק זה ישולם למבוטח החל מתום תקופת ההמתנה וכל עוד נמשך אי הכושר שלו ברציפות ולכל המאוחר עד תום תקופת הביטוח או עד הגיעו לגיל 67 שנה, לפי המוקדם מביניהם. במקרה של פיצוי בעד חלק מחודש יחושב התשלום באופן יחסי.

## פרק 6

### כיסוי לפנסית נכות בגין נכות שנגרמה עקב תאונת עבודה

#### סעיף 1: מבוא

- א. הביטוח לפי פרק זה כלול בפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה, אם צוין בדף פרטי הביטוח.
- ב. הכיסוי לפי פרק זה מהווה חלק בלתי נפרד מהפוליסה והוראותיה, ובכללן ההוראות בדבר חריגים ומגבלות על חבות החברה, וחל על המבוטח בתנאי שהתקיימו כל אלה:
- (1) המבוטח הינו עמית בקרן פנסיה בישראל בה הינו מבוטח בפנסית נכות.
  - (2) המבוטח אינו זכאי לתשלום פנסית הנכות מהקרן בגין מקרה הביטוח לפי פרק זה.
  - (3) שולמה פרמיה נוספת בגין פרק זה כמפורט בדף פרטי הביטוח.

#### סעיף 2: מקרה הביטוח

- א. החברה תשלם פיצוי חודשי על פי פרק זה, ותשחרר את המבוטח מתשלום הפרמיה החודשית לקרן הפנסיה, במקרה של אובדן כושר עבודה מוחלט, בשיעור שלא יפחת מ-75%, על פי הגדרת הנכות בקרן הפנסיה, אם הנכות נגרמה כתוצאה מפגיעה בעבודה כהגדרתה בחוק הביטוח הלאומי (נוסח משולב) או כל חוק אחר שיבוא במקומו.
- ב. הפיצוי החודשי ישולם למבוטח, החל מתום תקופת ההמתנה וכל עוד נמשך אי הכושר שלו ברציפות ולכל המאוחר עד תום תקופת הביטוח או עד הגיעו לגיל 67 שנה, לפי המוקדם מביניהם. במקרה של פיצוי בעד חלק מחודש יחושב התשלום באופן יחסי.

## פרק 7

### כיסוי לתשלום פנסיית שאירים עקב מות המבוטח בתקופת האכשרה

#### סעיף 1: מבוא

- א. הביטוח לפי פרק זה כלול בפוליסה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה, אם צוין בדף פרטי הביטוח.
- ב. הכיסוי לפי פרק זה מהווה חלק בלתי נפרד מהפוליסה והוראותיה, ובכללן ההוראות בדבר חריגים ומגבלות על חבות החברה, וחל על המבוטח בתנאי שהתקיימו כל אלה:
- (1) המבוטח הינו עמית בקרן פנסיה בישראל בה הינו מבוטח בפנסית שאירים.
  - (2) שאירי המבוטח אינם זכאים לתשלום פנסית השאירים מהקרן בגין מקרה הביטוח לפי פרק זה.
  - (3) שולמה פרמיה בגין פרק זה כמפורט בדף פרטי הביטוח

#### סעיף 2: הגדרות

"שאירים" – כהגדרתם בתקנון הקרן.  
"תקופת אכשרה" – כהגדרתה בתקנון הקרן.  
"שכר ממוצע במשק" – שכר ממוצע לפי סעיף 12(ב) לחוק הביטוח הלאומי לענין גמלאות ודמי ביטוח, כפי שיהיה מעת לעת.

#### סעיף 3: מקרה הביטוח והפיצוי החודשי

א. החברה תשלם פנסיית שאירים לאחר מות המבוטח בסכום כמפורט בדף פרטי הביטוח לפרק זה, אך לא יותר מפנסית השאירים המבוטחת בקרן, בגין מותו של המבוטח שארע בתקופת האכשרה ואשר נגרם עקב מערכת נסיבות רפואיות שאובחנו במבוטח לפני מועד התחלת תקופת האכשרה לרבות בשל תאונה או מחלה. זכויות השאירים, שיעורי הזכאות, וסדרי העדיפויות בין השאירים, יהיו לפי הגדרתם בתקנון קרן הפנסיה.

ב. פנסיית השאירים תשולם כאמור לעיל ובתנאי שלא תפחת מ- 5% מהשכר הממוצע במשק לחודש האחרון שפורסם במועד הזכאות. במקרה כזה תשלם החברה לשאירים סכום השווה לערך הנוכחי ליום הפטירה של פנסית השאירים האמורה, בריבית כפי שתהיה בקרן באותו מועד.

#### סעיף 4: חריגים

- א. למרות האמור לעיל, מובהר בזה כי הוראות ס' 5 לתנאי הפוליסה לא יחולו על פרק זה
- ב. החברה תהא פטורה מאחריותה לפי פרק זה אם מות המבוטח אירע עקב התאבדותו מהלך שנת הביטוח הראשונה לפי פרק זה.

## סעיף 5: תשלום הפרמיה

- א. הפרמיה לפי פרק זה תשולם כל עוד לא הסתיימה תקופת האכשרה, ותשלומה ייפסק עם סיום תקופת האכשרה.
- ב. למען הסר ספק, במקרה שהמבוטח יבקש מהחברה להגדיל את סכום הביטוח לפי פרק זה, עקב גידול בשכר המבוטח בקרן הפנסיה, והגדלת קצבת השאירים בקרן, ולפי כללי קרן הפנסיה תחול תקופת אכשרה חדשה על חלק הגידול של הקצבה, יהיה המבוטח חייב בתשלום פרמיה לגבי הגידול בסכום הביטוח עד תום תקופת האכשרה בקרן בגין הגידול בסכום הביטוח.