

הנחיות להגשת תביעות - תחומי אובדן כושר עבודה, ריסק פטירה, סיעוד ותאונות אישיות

אובדן כושר עבודה:

1. טופס תביעה מלא על כל חלקיו הכולל טופס וס"ר עדכני חתום על ידי עד או סוכן ביטוח בצירוף העתק רישיון סוכן בתוקף
2. מסמכים רפואיים עדכניים מיום האירוע לרבות סיכומי אשפוז
3. אישורי מחלה
4. צילום צ'ק / אישור ניהול חשבון
5. אישור היעדרות מהעבודה - שכירים, הצהרה על אי עבודה - עצמאיים
6. הצהרה על אי הפעלת הקליניקה - עצמאיים
7. צילום ת.ז. כולל ספח
8. 12 תלושי שכר לשנה לפני קרות מקרה הביטוח - שכירים
9. אישור הכנסה מרואה חשבון על הכנסה החייבת במס מיגיעה אישית לשנה לפני קרות מקרה הביטוח - עצמאיים

דגשים חשובים:

- יש לדאוג שכל סעיפי הטופס יהיו מלאים
- חובה לצרף טופס וס"ר בכל תביעה
- אישור הכנסה מרו"ח - רו"ח צריך לציין את המשפט "הכנסות חייבות במס מיגיעה אישית"

ריסק פטירה:

1. טופס תביעה מלא על כל חלקיו הכולל טופס וס"ר עדכני חתום על ידי עד או סוכן ביטוח בצירוף העתק רישיון סוכן בתוקף
2. צילום ת.ז. של המוטבים / יורשים חוקיים
3. צילום צ'ק / אישור ניהול חשבון של המוטבים / יורשים חוקיים
4. תעודת פטירה של המבוטח
5. מסמכים רפואיים המפרטים את סיבת המוות (במידה והפטירה התרחשה בבית - אישור משטרה / אישור אמבולנס שלא מדובר בהתאבדות)
6. צוקיום ירושה / צוואה - במידה ואין מוטבים בפוליסה

סיעוד:

1. טופס תביעה מלא על כל חלקיו כולל הערכה תפקודית חתום על ידי רופא
2. מסמכים רפואיים המפרטים את מצבו התפקודי של המבוטח לרבות סיכומי אשפוז
3. צילום צ'ק / אישור ניהול חשבון
4. צילום ת.ז כולל ספח

תאונות אישיות:

1. טופס תביעה מלא על כל חלקיו כולל פירוט מקרה האירוע ותאריך האירוע וטופס וס"ר עדכני חתום על ידי עד או סוכן ביטוח בצירוף העתק רישיון סוכן בתוקף
2. מסמכים רפואיים מיום האירוע הכוללים סיכומי ביקור / מסמכי אשפוז / דו"ח ניתוח במידה והיה
3. צילום צ'ק / אישור ניהול חשבון
4. צילום ת.ז כולל ספח
5. בתביעה בגין שבר - יש לצרף פענוח שבר
6. בתביעה בגין כוויות - יש לצרף מכתב מרופא מומחה / פלסטיקאי המפרט את דרגת הכוויה ושטח הכוויה ביחס לגוף
7. בתביעה בגין נכות צמיתה - יש לצרף מכתב מרופא מומחה הכולל את אחוז הנכות ופרוטוקול מל"ל
8. בתביעה בגין מוות מתאונה - יש לצרף תעודת פטירה, צו ירושה, פרטי חשבון של היורשים (צילום המחאה או אישור ניהול חשבון) + ת.ז של כל אחד מהיורשים
9. בתביעה לנכות תעסוקתית - יש לצרף אישורי מחלה