

שם הסוכן	מס' פוליסה	חותמת דואר התקבל
----------	------------	------------------

**א.ג.ג.**

אנו משתתפים בצערכם עם חות יקירכם/יקירתכם בטרם עת.

להלן דף הנחיות, הבא להדריך אתכם, בכל הנוגע למסמכים ולמידע אותו יש להגיש לחברת הביטוח, וזאת בכדי שנוכל לטפל בתביעתכם במהירות האפשרית ולשביעות רצונכם.

יחד עם טופס ההודעה על מקרה הביטוח, יש להעביר את המסמכים המקוריים, או העתק נאמן למקור, כמפורט מטה, לחברת הביטוח בהקדם האפשרי.

**לידיעתך:**

תביעה לתגמולי ביטוח מתיישנת על פי חוק לאחר שלוש שנים ממועד קרות מקרה הביטוח בהתאם לקבוע בסעיף 31 לחוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981.

הייתה עילת התביעה נכות שנגרמה למבוטח ממחלה או מתאונה, תימנה תקופת ההתיישנות מיום שקמה למבוטח זכות לתבוע תגמולי ביטוח לפי תנאי חוזה הביטוח.

יצוין כי בחוק ההתיישנות תשי"ח-1958 קבועות הוראות נוספות העשויות להשפיע על תקופת ההתיישנות, למשל לעניין קטין. נבחר כי אין במשלוח דרישה לתגמולי ביטוח לחברה כדי לעצור את מירוץ ההתיישנות האמור וכי רק הגשת תביעה לבית המשפט עוצרת את מירוץ ההתיישנות.

מובהר כי אין באמור כדי להכיר בקיום מקרה הביטוח, כולו או חלקו או במועד קיומו.

על מנת להקל עלינו בטיפול בתביעתכם, נבקשכם להשיב על כל השאלות המופיעות בטופס התביעה.

**טופס ההודעה על מקרה הביטוח כולל את החלקים הבאים:**

**חלק א' - ימולא ע"י מגיש התביעה.** חלק זה כולל פרטים אישיים על המבוטח ז"ל.

**חלק ב' - ימולא על-ידי הרופא שטיפל במבוטח ז"ל.** חלק זה כולל סידע רפואי על מקרה הביטוח.

**להלן רשימת האישורים הנדרשים לביורר תביעת פטירה:**

1. טופס תביעה מלא על כל סעיפיו (מצ"ב).
2. אישור רופא משפחה לגבי היסטוריה רפואית.
3. תעודת פטירה.
4. סיבת המוות מגורם מוסמך: משטרה, בי"ח, מד"א, רופא מטפל.
5. במידה והמבוטח נפטר בבית חולים, יש לצרף סיכום אישפוז.
6. במידה והמבוטח נפטר בתאונת דרכים, יש לצרף אישור משטרה.
7. צילום תעודות הזהות של המוטבים בפוליסה.
8. על כל מוטב יש לצרף צילום צ'ק\אישור לניהול חשבון.
9. אם מדובר במשיכה מתוכנית עם יתרה נמוכה עד 8,000 ש"ח, יש לצרף בנוסף כתב שיפוי לחברת הביטוח - תשלום ליורש ללא צו ירושה וללא צו קיום צוואה.
10. במידה והמוטבים הינם היורשים החוקיים: צו ירושה או צו קיום צוואה, בצירוף צילומי תעודות הזהות.
11. במקרה ומדובר בפוליסת מנהלים:  
א. טופס 161: "הודעת מעביד על תשלום מענק פרישה או מוות". טופס זה ימולא ע"י המעביד, בתאום עם החברה.  
ב. תצהיר שארים חתום ע"י עורך-דין בצירוף צילום ת"ז של השארים (חובה).
12. במקרה ומדובר בפוליסת משכנתא המשועבדת לבנק: אישור מקורי מהבנק, המופנה לאיילון חברה לביטוח בע"מ, המפרט את יתרת ההלוואה, נכון למועד הפטירה.
13. יתכן והיורשים ידרשו לחתימה על ויתור סודיות רפואית בנוכחות ואישור עורך דין.

**מצ"ב 1 - הליך ביורר וישוב תביעות לתחום ביטוח חיים**

**נספח 2 - מערכת כללים לברור תביעות וטיפול בפניות הציבור.**

**נספח 3 - תשלום בהעברה בנקאית.**

**נספח 4 - טופס הצהרת מוטב למקרה מוות.**

בכל מקרה של בעיה או שאלה, הנכם מוזמנים לפנות למוקד שירות לקוחות ביטוח חיים, בטלפון: 1-700-72-72-77.

ניתן להעביר מסמכים בציון מס' ת"ז המבוטח לפקס מס' 03-7569566 או בדוא"ל BHT@Ayalon-ins.co.il

מסמכי מקור או כל מסמך אחר יש לשלוח לאיילון חברה לביטוח, רח' אבא הלל סילבר 12 רמת-גן 5250606

שלא תדעו עוד צער!

לשירותכם בכל עת,

אגף חסכון לטווח ארוך.

1. פרטים מזהים של המבוטח ז"ל				
שם משפחה	שם פרטי	מס' ת.ז.	תאריך לידה	
רחוב	עיר	מס' בית	ישוב	מיקוד

2. פרטים רפואיים של המבוטח ז"ל			
שם קופת חולים	שם הסניף	שם רופא המשפחה	שם בית חולים המטפל
שמות רופאים מטפלים נוספים	כתובתם	תאריכי טיפול	
1. _____	1. _____	1. _____	
2. _____	2. _____	2. _____	

3. פרטים על הפטירה			
תאריך הפטירה	מקום הפטירה	סיבת הפטירה	תיאור נסיבות הפטירה (תאונה/מחלה)
_____	_____	_____	_____

4. ביטוחים נוספים			
האם הנפטר היה מבוטח בביטוח חיים בחברות אחרות <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן, פרט:			
שם החברה	סוג הפוליסה	מספר פוליסה	
1. _____	1. _____	1. _____	
2. _____	2. _____	2. _____	

5. בחירת אופן קבלת הודעות מאיילון בעת הטיפול בתביעה (יש לסמן בחירה אחת)	
<input type="checkbox"/>	באמצעות דואר, לכתובת: עיר: _____ רחוב: _____ מספר בית: _____ מיקוד: _____ לידי _____
<input type="checkbox"/>	באמצעות פקס למספר: _____ - _____
<input type="checkbox"/>	באמצעות דוא"ל מאובטח, לכתובת: _____ @ _____ יש לרשום מספר נייד לקבלת סיסמה: _____ - _____ (חובה)

מגיש התביעה				
אני החתום מטה, מצהיר בזה כי תשובותיי לעיל הינן מלאות וכנות וכי לא העלמתי מהחברה דבר בקשר לתביעה הנוכחית. ידוע לי על פי החוק, העלמת פרטים בהצהרתי זו, או מתן תשובות שאינן מלאות וכנות, תגרום לדחיית התביעה ו/או לשלילת זכות לפיצוי עפ"י הפוליסה.				
תאריך	שם	ת.ז.	קרבה לנפטר	חתימה
_____	_____	_____	_____	_____ x



**1. פרטים על מצבו הבריאותי של המבוטח ז"ל**

א. ציין את התקופה בה היה המבוטח בטיפוליך: \_\_\_\_\_

ב. האבחנה של המחלה או הפגיעה (ציין את כל הפרטים): \_\_\_\_\_

ג. האם בוצעו הבדיקות הרפואיות הבאות: רנטגן - □ כן □ לא □ א.ק.ג. - □ כן □ לא □  
 בדיקות אחרות: \_\_\_\_\_  
 תוצאות הבדיקות: \_\_\_\_\_

ד. מועד התחלת המחלה/פגיעה: \_\_\_\_\_

ה. האם אפשר לייחס את המצב הבריאותי הנוכחי לאיזו מחלה או פגיעת גוף קודמת (ציין פרטים): \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**2. הערות**

תאריך	שם הרופא	כתובתו	חתימת הרופא ✕

מבוטח/ת נכבד/ה,

איילון חברה לביטוח, כחברה הפועלת תחת המוטו של "אנשים לשרות אנשים", משקיעה את מירב המאמצים למתן שירות מהיר, יעיל והוגן למבוטחיה. במסגרת זו קבענו לעצמנו סטנדרטים גבוהים לפעול בהליכים קצרים ומוגדרים, לברור תוקף הכיסוי מכח הפוליסה הנתבעת, וסיום הליכי הבקשה לתשלום תגמולי ביטוח ("תביעה").

למען השגת יעילות ובהירות בהליך הגשת בקשה לתשלום תגמולי ביטוח ("תביעה"), להלן מפורט לנוחיותכם הליך ברור ויישוב הפניות, במסגרת פוליסה לביטוח חיים:

1. מייד וככל שניתן סמוך לקרות האירוע הביטוחי, יש לפנות לחברה ולהודיע על הארוע והבקשה לתגמולי ביטוח ("תביעה"), בכתב. ניתן לפנות ישירות לצוות השרות בחברה או באמצעות סוכן הביטוח של המבוטח.
  2. לנוחיותך, באתר האינטרנט של איילון, [www.ayalon-ins.co.il](http://www.ayalon-ins.co.il) (תחת קבלת שרות < הגשת בקשה לתשלומי ביטוח < ביטוח חיים), ניתן למלא את כל הנתונים המבוקשים בטופס הרלבנטי למקרה הביטוח ולצרף את המסמכים המפורטים כרלוונטיים. חשוב מאוד למלא פרטי ת.ז. כולל ספרת ביקורת.
  3. את המסמכים ניתן להעביר בדואר רשום, לכתובת: בית איילון, רח' אבא הלל סילבר 12, רמת גן, מיקוד 5250606, עבור צוות תשלומי ביטוח חיים באגף חיסכון לטווח ארוך. או באמצעות פקס: 03-756-9566 או בדואר אלקטרוני לכתובת [BHT@ayalon-ins.co.il](mailto:BHT@ayalon-ins.co.il)
  4. עם קבלת הפניה בחברתנו, תפתח בקשה לתשלומי ביטוח במערכת המיכון שבאגף חיסכון לטווח ארוך.
  5. על פי אופי הארוע הביטוחי והמסמכים הראשונים שהועברו, ישלח מכתב המציין את מספר הבקשה ("תביעה") והנחיות נוספות בקשר להמשך בירור הפנייה ("תביעה"), בצרוף מסמכים רלוונטיים.
  6. במסגרת בירור החבות, יתכן כי נפנה לקופות החולים, למוסדות רפואיים, למוסד לביטוח לאומי או חברות ביטוח, להמצאת מסמכים לבירור הזכאות לתשלומי ביטוח וזאת בכפוף להמצאת טופס ויתור סודיות חתום על ידי היורשים החוקיים. רצ"ב נספח 4.
  7. הננו לציין כי הזכות לבירור החבות בכל בקשה לתשלום תגמולי ביטוח, הנתונה לכל מבטח, מעוגנת בחוק חוזה הביטוח התשמ"א - 1981 (להלן: "החוק").
  8. לידיעתך, הנך זכאי להיות מיוצג או להיוועץ במומחה מטעמך, במהלך בירור הבקשה, על חשבונך.
  9. עם קבלת המסמכים תשלח אליכם הודעה עם רשימת המסמכים שקיבלנו, תוך ציון מועד קבלתם ופירוט המסמכים שטרם הועברו אלינו, הנדרשים כדי לקדם הטיפול בפניה.
  10. במהלך טיפולנו בפניה, יתכן ויתברר שיש צורך במסמכים נוספים, מעבר למה שנדרשת להמציא. במקרה זה תשלח הודעה תוך 14 ימי עסקים מהיום שהתברר לנו הצורך במסמכים נוספים אלו.
  11. בתוך 30 יום מהיום שהגיעו אלינו כל המסמכים שבקשנו להעביר, אנו נודיעכם באם הנכם זכאי לתגמולי הביטוח או לא, או שנדרש לנו זמן נוסף לבירור החבות (להלן: "הודעת המשך בירור").
  12. בתום בירור החבות הסופי - תוך 30 יום מהיום שיהיה בידינו כל הדרוש לבירור התביעה, נודיעך באם התביעה אושרה במלואה / חלקית או נדחתה:
- א. אם תאושר התביעה לתגמולי ביטוח, יועבר הסכום למוטבים על פי הפוליסה בצירוף מכתב המפרט את אופן חישוב הסכום.
- ב. במידה ויתברר כי אינך זכאי לתגמולי הביטוח במלואם או בחלקם, תשלח אליך הודעה בכתב המפרטת את נימוקי ההחלטה, את הזכויות ואת דרך הפעולה להגשת השגה/עירעור על החלטתנו.

13. עפ"י החוק, חלה התיישנות על בקשה לתשלום תגמולי ביטוח, לאחר 3 שנים מיום קרות מקרה הביטוח. במקרה והתובע קטין, שנות ההתיישנות יחושבו החל מהגעת התובע לגיל 18 בהתאם. לתשומת לבך, הגשת בקשה לתגמולי ביטוח ("תביעה") לחברה, אינה עוצרת את מרוץ ההתיישנות, למעט הגשת תביעה לבית משפט.
- חברתנו עושה את כל המאמצים לסיום הליך התביעה ובירור החבות בזמן הקצר ביותר. שיתוף הפעולה שלך, חשוב לנו ודרוש לטיפול מהיר ונכון בתביעה.

**בברכת בריאות טובה ואריכות ימים!**

**צוות תשלומי ביטוח חיים,**

**אגף חיסכון לטווח ארוך**



פונה יקר,

## 1. כללי

מסמך זה מרכז את מערכת הכללים ליישוב תביעות ופניות על פי פוליסות ביטוח שהוצאו על ידי חברתנו, לתחומים המפורטים להלן, שניתן גם למוצאה באתר חברתנו באינטרנט בכתובת <http://www.ayalon-ins.co.il>. מערכת כללים זו מתייחסת לסוגי התביעות בתחום ביטוח החיים, כמפורט להלן: פטירה, אובדן כושר עבודה, נכות מתאונה, מחלות קשות, ביטוח סיעודי ואבטלה.

מערכת הכללים כוללת התייחסות לחובות חברתנו בצד זכויות המבוטח/התובע, תוך זיקה לדין ולפוליסה הרלבנטית ובהתייחסות להליכי הבדיקה וההחלטה הנהוגים בחברתנו, בהתאם לחלופות המפורטות בכללים אלה ועפ"י הודעות בכתב שתימסרנה למבוטח/תובע/ פונה על ידי חברתנו.

חברתנו משקיעה מאמץ בהענקת שירות ושיפורו המתמיד, תוך גילוי שקיפות מלאה בכל הקשור לפניות והחלטת חברתנו לגביהן.

אנו קשובים לכל פניה לחברתנו ונשענים על שיתוף פעולה מצד מבוטחי החברה וסוכניה, הכל מתוך מטרה לשפר ולייעל את השירות המוענק לקהל מבוטחינו ולכל הפונים אלינו.

שיתוף פעולה מצד הפונים והמצאת הפרטים והמסמכים המבוקשים במסגרת בירור הדרישה, ייעלו את הטיפול בה ויובילו לסיום מהיר ככל האפשר של ההליכים ליישובה.

יחד עם זאת, לעיתים נדרש גם בירור מול גופים חיצוניים אשר משך קבלת המענה מהם אינו תלוי בחברתנו. חברתנו תנקוט בכל האמצעים העומדים לרשותה על מנת לקבל המענה ולהשלמת הבירור הנדרש בזמן הקצר ביותר.

לוחות הזמנים בהם תפעל חברתנו בהליך יישוב התביעות והפניות מצוינים במרוכז בנספח המצורף למערכת הכללים, על מנת לאפשר לפונה לקיים מעקב אחר תהליך הטיפול בפנייתו.

## 2. הליך הטיפול בפניה ראשונית

1. הודעה ראשונית בדבר אירוע ביטוחי יש למסור מיידית לידי החברה, בדואר/ בפקס ו/או דואר אלקטרוני ו/או באמצעות הסוכן, ע"י שליחת טופס הודעה על מקרה ביטוח ובצירוף כל המסמכים הרלבנטיים.

2. עם קבלת הודעה מאת מבוטח/תובע (להלן "התובע") בביטוחי חיים, על הגשת תביעה על פי פוליסת ביטוח, שהוצאה על ידי חברתנו, יבוצעו הפעולות הבאות:

א. תרשם הודעת התובע.

ב. תובא לידיעת התובע, האפשרות לקבל מידע ומסמכים באמצעות אתר האינטרנט של החברה.

ג. יבדק קיומה של פוליסת ביטוח תקפה למועד מקרה הביטוח הנטען. היה ולא נמצאה פוליסה כזו, תשלח הודעה מתאימה לתובע.

ד. היה ונמצאה פוליסה תקפה כאמור - החברה תשלח לתובע הפנייה למערכת כללים זו כפי שמופיעה באתר האינטרנט של חברתנו<sup>1</sup>, בצירוף אגרת המפרטת את תהליך הטיפול בתביעה והנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש ממנו. כן יימסר פירוט המסמכים הנדרשים לצורך בירור התביעה, פירוט המסמכים ו/או המידע שהתקבלו (במידה וכבר התקבלו כאלה) ומועד קבלתם, טופס הודעה על תביעה, הנחיות למילוי וחתימה עליו<sup>2</sup> וכן הודעה על תקופת ההתיישנות.

ה. תתבצע פתיחת תביעה במערכת תשלומי ביטוח.

3. חברתנו תהא פטורה מלבצע ההליך המפורט בסעיף 2.2 [ד] לעיל:

א. במידה והפונה הוריד את המסמכים האמורים מאתר האינטרנט של חברתנו.

ב. במידה וחברתנו שלחה לתובע הודעת תשלום או הודעת תשלום חלקי.

4. חברתנו לא תדרוש מתובע מידע או מסמכים שתובע סביר אינו יכול להשיגם או אינו רשאי לקבלם, אלא אם כן יש לחברתנו יסוד ממשי להניח שהמידע או המסמכים כאמור נמצאים בידי התובע.

1 לפונה אשר מתקשה בהורדת הכללים מהאתר יישלחו המסמכים על פי בקשתו.

2 תביעה תוגש בכתב באמצעות טופס תביעה. התקופה האמורה בכללים אלו תחל להימנות עם קבלת טופס התביעה החתום.



5. הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

6. הפונה יכול באם ירצה, לבחור או לעדכן, את אופן משלוח ההודעות בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיה, באחד מהדרכים הבאות: דואר, דואר אלקטרוני, פקס וזאת למעט משלוח מסמכי מקור באם נדרשו.

### 3. המשך הליך הטיפול

1. בסמוך למועד בו נתקבל מידע או מסמך בקשר לתביעה, תמסור חברתנו לתובע הודעה בכתב בה יפורטו המסמך ו/או המידע שהתקבל, מועד קבלתו וכן יפורטו המסמכים אשר נדרשו וטרם הומצאו.

2. מצאה חברתנו כי דרושים לה מהתובע מידע ומסמכים נוספים על אלו שכבר נתבקשו לצורך בירור התביעה, תדרוש מסמכים אלו לא יאוחר מארבעה עשר ימי עסקים מהיום שנתברר הצורך בהם.

3. בתוך 30 יום מהיום שהגיעו לידינו כל המידע, המסמכים וההבהרות שהתבקש התובע להעביר, נודיעו בדבר החלטתנו בנושא התביעה, כמפורט בסעיף 5 להלן. הוראות סעיף זה לא יחולו במקרה שבו הוסכם על פשרה בין חברתנו לבין תובע המיוצג על ידי עורך דין.

4. היה ודרוש לחברתנו זמן נוסף לברור התביעה, תימסר לתובע "הודעת המשך בירור" המפרטת את הסיבה לעיכוב הבירור, ככל שזו קיימת. הודעה זו תשלח לתובע בכל 90 יום לפחות, עד משלוח הודעה בדבר עמדת חברתנו ביחס לתביעה. חברתנו תהא פטורה ממשלוח "הודעת המשך בירור", באם לא הגיב לשתי הודעות "המשך בירור", הכוללות בקשה למידע או מסמכים ובלבד שצוין בהודעה האחרונה כי לא ימסרו לתובע הודעות נוספות אם לא יתקבלו ממנו המסמכים או תגובה אחרת.

5. הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

### 4. הפעלת מומחים

בכל אחד משלבי הטיפול, רשאית חברתנו להפעיל מומחים חיצוניים, רופאים, אקטוארים, חתמים רפואיים וכו', על מנת לסייע בהליכי הבדיקה.

במקרה כאמור, תימסר לתובע הודעה באשר לזהות המומחה ותחום הפעלתו במקרה המדובר (למעט באם מדובר בחקירה סמויה) וכן הבהרה ביחס לזכותו להיעזר או להיוועץ במומחה מטעמו, בכל אחד מהליכי הבדיקה המתבצעת על-ידי המומחה שמונה מטעם חברתנו.

חוות דעת המומחה תיערך באופן מקצועי, תהיה מנומקת ותכלול את שמו, תוארו, השכלתו המקצועית ותפקידו של המומחה ואת רשימת כל המסמכים, אשר המומחה הסתמך עליהם לצורך הכנת חוות דעתו.

בגמר הליך הבדיקה וככל שקיימת חוות דעת מומחה המשפיעה על ההחלטה באשר לגובה הפיצוי המשולם לתובע, תצורף חוות דעת המומחה כחלק ממסמך ההנמקות שילווה את ההודעה (ראה סעיף 5 [4] להלן), למעט באם מדובר בחוות דעת החסויה על פי דין, לגביה תמסור חברתנו לתובע הודעה בכתב המפרטת את נימוקי החיסיון.

### 5. בדיקת זכאות והודעה על החלטת החברה

לאחר שיימסרו במשרדי החברה המסמכים שנדרשו או תשובות לשאלות והבהרות שהופנו לתובע ולאחר קבלת חוות דעת המומחה במידה ומונה כזה, תיערך בדיקתם על ידי מיישבי התביעות בחברתנו. התביעה תיושב על בסיס המידע המעודכן או הרלוונטי ביותר הקיימים בחברתנו ותימסר לתובע הודעה מפורטת לגבי החלטת החברה ו/או סכום הפיצוי שאושר על ידי החברה. הודעה כאמור תימסר לתובע בתוך 30 יום מהיום שבו היו בידי חברתנו כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור התביעה, כולל טופס התביעה החתום על-ידי התובע, אלא אם התביעה מתנהלת בבית משפט.

#### 1. הודעה על החלטה לתשלום

הוכרה התביעה במלואה, תימסר לתובע הודעה המפרטת את עילת התשלום; גובה התשלום; פירוט דרך החישוב; ניכוי מס במקור ואופן חישובם תוך ציון הוראות הדין לפיהן חושבו; הפניה לתלוש שכר או הפניה לאישור מאת שלטונות המס שיצורף להודעה; פירוט בדבר קיזוזים בגין חובות, הפחתות ומקדמות ששולמו מאז מועד האירוע; סוג ההצמדה ושיטת ההצמדה; הריבית החלה וציון ההוראות החלות לגביה; הסכום שנתווסף לתשלום בגין הפרשי הצמדה וריבית; סכום התשלום בפניגור וציון ההוראות החלות לגבי הריבית הנגבית בשל הפניגור; וכן יצוין המועד בו היו בידי חברתנו כל המידע והמסמכים הדרושים לבירור התביעה.

#### 2. הודעה על אישור חלק מהתביעה

היה וחברתנו החליטה להכיר בחלק מהסכומים הנתבעים, תוך דחיית חלק מהתביעה, תימסר לתובע במועד התשלום, הודעה מנומקת ומפורטת, שתכלול בנוסף לאמור בסעיף 5 [1] לעיל, את הנימוקים להפחתה או דחייה של חלק מפנייתו, תוך הפניה לסעיפי הפוליסה או הדין שעל פיהם בוצעה הפחתה. מקרה של דחיה או אישור חלקי, קיימת



למבוטח הזכות לפנות, לערכאות משפטיות, לפנות לתלונות הציבור ולמפקח על הביטוח בנוסף הוא רשאי להגיש חוות דעת של מוסחה מטעמו.

### 3. הודעה על תשלום עיתי

לגבי תשלום עיתי (לרבות קצבה) יפורט במועד התשלום הראשון, בנוסף לאמור בסעיף 5 [1] לעיל, סכום התשלום הראשון; מנגנון עדכון התשלומים; המועד הראשון שבשלו זכאי התובע לתשלום; משך התקופה המרבית שבשלה זכאי התובע לתשלומים בכפוף להוראות הפוליסה או הדין; משך התקופה עד לבדיקה מחודשת של הזכאות; הכללים לבדיקה מחודשת של זכאות במהלך תקופת הזכאות לתשלומים; מנגנון הארכת תקופת הזכאות לתשלומים.

### 4. הודעה על דחיית הפניה

בכל מקרה שחברתנו תחליט לדחות את הפניה במלואה, תימסר לתובע הודעה מפורטת שתכלול את כל נימוקי הדחייה.

### 5. הסדרי פשרה

ככל שיושג הסדר פשרה ליישוב המחלוקות שנתגלעו עם חברתנו, תימסר לתובע כהליך מוקדם הצעת פשרה מנומקת בכתב, שתכלול את מקרה הביטוח, הנימוקים שביסוד הפשרה, מרכיבי התשלום שאינם שנויים במחלוקת ככל שישנם, הסכום שנקבע בפשרה, הסכום לתשלום והפער בין הסכום שנקבע בפשרה ובין הסכום לתשלום, ככל שקיים פער כאמור. לתובע יינתן זמן סביר לעיין בהודעת הפשרה וכל עוד הוא לא אישר אותה, היא לא תחייב את הצדדים. הוראות סעיף זה לא יחולו אם התובע מיוצג על ידי עורך דין ו/או על תביעה שנידונה בבית משפט.

### 6. הודעת המשך בירור

החברה תשלח לתובע הודעת המשך בירור ראשונה, כמפורט בסעיף 3 [4] לעיל, במידה ולא נשלחה קודם לכן. הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט ותביעה בגינה הוסכם על פשרה, בין חברתנו לבין תובע המיוצג על ידי עורך דין.

## 6. בדיקה מחודשת של זכאות בתשלומים עיתיים

1. אושרה תביעת פיצוי חודשי (להלן: "תשלום עיתי"), בהתאם לאמור בסעיף 5 [3] לעיל, רשאית החברה לבדוק זכאות של התובע להמשך קבלת תשלומים עיתיים. אופן בדיקה מחודשת של הזכאות והכללים לפיה נוהגת החברה, יימסרו למבוטח עם תחילת התשלומים העיתיים.

2. כחודש טרם תום הזכאות לפיצוי, כפי שהוגדרה במכתב ההודעה על החלטה לתשלום, על התובע לשלוח את האישורים שנדרשו ממנו במכתב זה. עם קבלתם בחברה, יוחלט לגבי המשך התביעה: אישור המשך תשלומים עיתיים, הקטנת התשלומים העיתיים או הפסקת התשלומים העיתיים. בכל מקרה, חברתנו תשלח מכתב הודעה מתאים, כפי שפורט לעיל. חברתנו מחויבת למסור לתובע הודעת שינוי לפחות 30 ימים לפני מועד הקטנת או הפסקת התשלומים, אך לא יותר מ- 60 ימים לפני המועד האמור ובכל מקרה לא לפני שממצאי הבדיקה שערכנו הראו כי יש להקטין או להפסיק את התשלומים. למען הסר ספק, אין באמור בפסקה זו כדי לגרוע מזכות החברה לדרוש השבת סכומים בגין תשלומים ששולמו ביתר טרם המועד האמור.

הודעת השינוי תכלול את כל הנימוקים המונחים ביסוד החלטת החברה להקטין או להפסיק את התשלומים העיתיים.

## 7. זכות ההשגה על החלטה

ככל שחברתנו תחליט על תשלום ו/ או תשלום חלקי של תגמולי ביטוח או דחייה של התביעה, שמורה בידי התובע זכות השגה על נימוקי ההחלטה, כולם או חלקם - לערכאות משפטיות, למפקח על הביטוח ולמסונה על פניות הציבור בחברתנו. בהודעה שתימסר לתובע לגבי תשלום חלקי או דחייה, תפורט דרך ההשגה השמורה בידי וכן פרטי המסונה בחברתנו והאופן שבו ניתן לפנות אליו. הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.

## 8. התיישנות

חברתנו תכלול בנימוקי התשלום/ תשלום חלקי/ הודעת דחייה, בהודעת המשך בירור ראשונה וכן בכל הודעה שתשלח לתובע במהלך השנה הקודמת למועד הצפוי להתיישנות התביעה - את מועד קרות מקרה הביטוח וכן הפניה מפורשת למועדי ההתיישנות החלים ביחס לפניית התובע, הכל לפי העניין.

כן יצוין כי הגשת התביעה לחברתנו איננה עוצרת את מרוץ ההתיישנות אלא רק הגשת תביעה לבית-המשפט. הוראות סעיף זה לא יחולו על תביעה המתנהלת בבית משפט.



## 9. הבהרה לענין פנייה מבוטח/תובע באמצעות נציג מורשה מטעמו

במידה ובחר תובע-מבוטח להגיש את תביעתו באמצעות נציג מורשה או סוכן ביטוח, נכבד את החלטתו והמשך ההתנהלות של חברתנו יהא מול הסוכן או הנציג המורשה שמונה על ידו.  
במידה ובחר תובע צד ג', להגיש את תביעתו באמצעות נציג מורשה או סוכן, תתנהל חברתנו מול הנציג המורשה או הסוכן במישרין.  
המבוטח או התובע צד ג' יהיה רשאי בכל עת להודיענו בכתב אחרת ואנו נפעל על פי הוראותיו.

## 10. הודעה על קבלת פנייה מצד שלישי

נתקבלה בחברתנו פניה לתשלום פיצוי מצד שלישי והנוגעת לפוליסה שברשות מבוטח החברה, תמסור חברתנו הודעה למבוטח כאמור בתוך 7 ימי עסקים מיום קבלת הפניה בצירוף פירוט זכותו להתנגד לתשלום. כן תציין חברתנו שאם לא יודיע המבוטח על התנגדותו לתשלום תוך 30 ימים, תפעל חברתנו להסדרת התביעה ולתשלום לצד שלישי על פי שיקול דעתה.

## 11. פנייה לקבלת העתק פוליסה ונספח תנאי ביטוח

חברתנו תמסור לתובע, לפי בקשתו עותק מהפוליסה בתוך 14 ימי עסקים ממועד קבלת הפניה בחברתנו. על אף האמור, חברתנו רשאית להפנות תובע שהוא צד שלישי לנספח הפוליסה שמופיע באתר האינטרנט של החברה.

## 12. פניה לקבלת מסמכים אחרים

פניית תובע לקבלת עותק מסמכים שנמסרו לחברתנו במהלך בירור התביעה, לרבות מסמכים שנתקבלו מגופים אחרים על פי הסכמת התובע, תענה על פי דרישה בתוך 21 ימי עסקים ממועד קבלת הפניה בחברתנו.

## 13. תחולת הכללים

כללים אלו יחולו לגבי כל תביעה, בתחומים המנויים לעיל ואשר מועד הגשתה החל מיום 1.6.2011 ובהתאם לחוזר גופים מוסדיים מיום 5/7/2016 סעיף תחולה 13.

## 14. מתן תשובות וטיפול בפניות ציבור

חברתנו תשיב לכל פניה בכתב של תובע או מבוטח תוך זמן סביר בנסיבות העניין ובכל מקרה לא יאוחר מ- 30 ימים ממועד קבלת הפניה.

מחלקת פניות הציבור של איילון עומדת לרשותך.  
ניתן להעביר את הפנייה באחת מן הדרכים הבאות:

בטלפון: 03-7569547

בפקס: 072-2469051

בדואר אלקטרוני: [tzibur@ayalon-ins.co.il](mailto:tzibur@ayalon-ins.co.il)

בדואר: איילון חברה לביטוח בע"מ, מחלקת פניות הציבור, בית איילון ביטוח, דרך אבא הלל סילבר 12 רמת גן, 5250606

על מנת שנוכל לטפל בפנייתך ביעילות ובמהירות, הנך מתבקש לכלול בפנייתך את הפרטים הבאים:  
שם המלא, מספר ת.ז. מלא של בעל הפוליסה, כתובתך, טלפון קווי/נייד, מועד הארוע, מספר תביעה

\* במידה שהינך מבוטח שלנו, יש לצרף את מס' הפוליסה הרלוונטית ואת שם סוכן הביטוח, באמצעותו הנך מבוטח.  
\* נא פרט בקצרה את מהות שאלתך/ פנייתך.

האמור במערכת כללים זו איננו מהווה תחליף לפוליסת הביטוח ואין בו כדי לגרוע מתנאי וחריגיה.





## טבלת תקופות ליישוב תביעות ביטוח חיים וטיפול בפניות הציבור

להלן טבלת השוואה בין לוח זמנים לביצוע השלבים השונים במהלך בירור ויישוב תביעות ביטוח חיים בחברתנו, לבין המועדים והתקופות שנקבעו בחוזר המסונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר "יישוב תביעות וטיפול בפניות הציבור":

סעיף בחוזר המפקח	הפעולה	המועד או התקופה הקבועים בחוזר	המועד או התקופה לטוב תביעה: אוברן כושר עבודה	המועד או התקופה לטוב תביעה: נכות מתאונה	המועד או התקופה לטוב תביעה: פטירה	המועד או התקופה לטוב תביעה: סיעוד	המועד או התקופה לטוב תביעה: מחלות קשות	המועד או התקופה לטוב תביעה: אבטלה
8(א)(6)	דרישה מידע ומסמכים נוספים	14 ימי עסקים	14 ימי עסקים	14 ימי עסקים	14 ימי עסקים	14 ימי עסקים	14 ימי עסקים	14 ימי עסקים
8(ב)	מסירת הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו	30 ימים	30 ימים	30 ימים	30 ימים	30 ימים	30 ימים	30 ימים
8(ו1)(3)	מסירת הודעת המשך בירור תביעה	כל 90 ימים	כל 90 ימים	כל 90 ימים	כל 90 ימים	כל 90 ימים	כל 90 ימים	כל 90 ימים
8(ט)(6)	מסירת הודעת שינוי לגבי הקטנת תשלומים עיתיים או הפסקתם	30-60 ימים	30-60 ימים	30-60 ימים	30-60 ימים	30-60 ימים	30-60 ימים	30-60 ימים
8(יב)(2)	העברת העתק מפסק דין או הסכם	14 ימי עסקים	14 ימי עסקים	14 ימי עסקים	14 ימי עסקים	14 ימי עסקים	14 ימי עסקים	14 ימי עסקים
8(יג)(1)	מסירת מידע בדבר קיומה של פוליסה	14 ימי עסקים	14 ימי עסקים	14 ימי עסקים	14 ימי עסקים	14 ימי עסקים	14 ימי עסקים	14 ימי עסקים
8(יג)(2)	הודעה למבוטח על דרישת תגמולי ביטוח של צד שלישי	7 ימי עסקים	7 ימי עסקים	7 ימי עסקים	7 ימי עסקים	7 ימי עסקים	7 ימי עסקים	7 ימי עסקים
8(יד)	מענה בכתב לפניית ציבור	30 ימים	30 ימים	30 ימים	30 ימים	30 ימים	30 ימים	30 ימים
8(טו)(1)	מסירת העתקים מפוליסה	14 ימי עסקים	14 ימי עסקים	14 ימי עסקים	14 ימי עסקים	14 ימי עסקים	14 ימי עסקים	14 ימי עסקים
8(טו)(3)	מסירת העתקים ככל מסמך שעליו חתם התובע	21 ימי עסקים	21 ימי עסקים	21 ימי עסקים	21 ימי עסקים	21 ימי עסקים	21 ימי עסקים	21 ימי עסקים

# נספח 3 - תשלום בהעברה בנקאית - למוטב

מבוטח יקר,

ההעברה הבנקאית תבצע לאחר בירור הדרישה ולאחר תהליכי אישור של התשלום, בהתאם לנוהלי החברה. הודעה על ביצוע ההעברה, תישלח במקביל לביצוע התשלום בפועל.

על מנת שנוכל לבצע את ההעברות הנ"ל, נבקשכם להעביר אלינו את המסמכים הבאים:

1. הספח המצ"ב, הכולל את הפרטים הדרושים וחתימתכם.
2. צילום העתק שיק של החשבון אליו יועבר התשלום (אנא רשום "מבוטל" על השיק) או אישור ניהול חשבון מהבנק.
3. צילום תעודת הזהות, כולל הספח.

## אישור פרטים לצורך העברה בנקאית

לכבוד איילון חברה לביטוח בע"מ  
ח' תשלומי ביטוח חיים  
רח' אבא הלל סילבר 12, רמת-גן 5250606

הריני לאשר קבלת מכתבכם בנושא שיטת התשלום באמצעות העברה בנקאית.

שם המוטב (עפ"י הרשום בפוליסה)		מס' ת.ז./ח.פ.		קרבה לנפטר/ת	
מספר טלפון נייד		מספר טלפון		מספר פקס	
כתובת דוא"ל		כתובת מגורים	עיר	רחוב	מספר בית
שם הבנק		מספר הבנק	מספר הסניף	מספר החשבון	

את אישור העברה הבנקאית אבקש לקבל באמצעות: (סמן את בחירתך)

הדואר

הדואר אלקטרוני

תאריך	שם מוטב/מורשה חתימה	חתימה x
-------	---------------------	------------



טופס הצהרת מוטב למקרה חיים / מוטב למקרה מוות

טופס הצהרת מוטב למקרה מוות

הטופס ימולא בעת ביצוע פעולה על-ידי:

מוטב למקרה פטירה: בעת תשלום תביעת ריסק/חיסכון במקרה מוות

			מספרי הפוליסה/ות:
--	--	--	-------------------

אני  מוטב למקרה מוות \_\_\_\_\_  
 שם פרטי/תאגיד \_\_\_\_\_ שם משפחה \_\_\_\_\_ ת.ז./ מספר תאגיד \_\_\_\_\_

מצהיר בזאת כי :

אני פועל בעבור עצמי ולא בשביל אחר ואין נהנה זולתי מפעולת קבלת תגמולי הביטוח/ משיכת הכספים מהפוליסה.

הנהנים מקבלת תגמולי הביטוח / משיכת הכספים מהפוליסה הם:

שם פרטי / שם תאגיד	שם משפחה	מספר זהות / דרכון / מספר תאגיד	שם המדינה בה הונפק הדרכון	תאריך לידה / תאריך התאגדות לתאגיד	מין	מען
				/ /	<input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/> נ	
				/ /	<input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/> נ	

בעלי השליטה בתאגיד הם (ימולא במקרה שבו המצהיר הוא תאגיד)

שם פרטי	שם משפחה	מספר זהות / דרכון / מספר תאגיד	שם המדינה בה הונפק הדרכון	תאריך לידה / תאריך התאגדות לתאגיד	מין	מען
				/ /	<input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/> נ	
				/ /	<input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/> נ	
				/ /	<input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/> נ	
				/ /	<input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/> נ	

\* הגדרת "נהנה" - אדם שאינו מוטב למקרה חיים או מוטב למקרה מוות, שבעבורו או לטובתו מוחזק הרכוש או נעשית פעולה ברכוש, או שביכולתו לכוון פעולה ברכוש, והכל במישרין או בעקיפין, ולעניין תאגיד - גם בעל שליטה בתאגיד.

אני מתחייב להודיע על כל שינוי בפרטים לעיל.

ידוע לי כי מסירת מידע כוזב, לרבות אי מסירת עדכון של פרט החייב בדיווח, במטרה שלא יהיה דיווח או לגרום לדיווח בלתי נכון לפי סעיף 7 לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000, מהווה עבירה פלילית.

סמן מי מצהיר:	שם פרטי	שם משפחה	ת.ז.	תאריך	חתימה
<input type="checkbox"/> בעל הפוליסה <input type="checkbox"/> המבוטח <input type="checkbox"/> אפוסטרופוס <input type="checkbox"/> מוטב	_____	_____	_____ /	____/____/____	x

