

גרסה 3.2021

התאמת צרכים למועמד לביטוח בפוליסת בריאות

בהתאם לחוזר צירוף לביטוח, סוכן הביטוח נדרש לבצע הליך התאמת צרכים למועמד לביטוח, שיכלול בין היתר תתייחסות לביטוחים הרלוונטים הקיימים ברשות המועמד לביטוח. בירור כאמור יכלול לכל הפחות, בחינה של רשימת מוצרי הביטוח של המועמד לביטוח המונפקת באמצעות אתר הר הביטוח. יודגש, כי יש לקבל מהמועמד לביטוח הרשאת שימוש פרטנית לשימוש באתר הר הביטוח עבורו. במקרה בו סרב המועמד לביטוח למסור הרשאה כאמור, יש לתעד את הסירוב. להלן מסמך סיכום הליך התאמה והשוואה בין פוליסת הביטוח הקיימת ברשות המועמד לביטוח לבין הפוליסה המוצעת.

ב. פרטי המועמד לביטוח

שם פרטי	שם משפחה	מספר תעודת זהות	תאריך לידה

א. פרטי סוכן הביטוח

שם סוכן הביטוח	מספר סוכן בהכשרה

ג. השוואת כיסוי ביטוחי בין הפוליסה המוצעת לפוליסה הקיימת המקורית

כיסויים קיימים לפני הליך התאמת צרכים (חברה מקורית)			כיסויים אחרי הליך התאמת צרכים (בהכשרה)	
שם החברה המקורית:				
שם הכיסוי	פרמיה חודשית	שם הכיסוי	פרמיה חודשית	שם הכיסוי
מגן לניתוחים ומחליפי ניתוח בישראל				
מגן לניתוחים ומחליפי ניתוח בישראל משלים שב"ן				
מגן להשתלות וטיפולים מיוחדים בחו"ל				
מגן לתרופות				
נספח הרחבה לתרופות				
מגן לניתוחים ומחליפי ניתוח בחו"ל				
מגן למחלות קשות, סכום ביטוח: _____				
כתבי שירות, פרט _____				
משפחה בטוחה פלוס תאונות אישיות				
נספח פיצוי יומי				
פירוט המלצת סוכן				
יתרונות: _____				
חסרונות: _____				
הערות: _____				

ד. השוואת הנחות בין הפוליסה המוצעת לפוליסה הקיימת המקורית

כיסוי ביטוחי	אחוז הנחה	תקופת הנחה	הנחה בכיסוי בפוליסת המוצעת (הכשרה)	הנחה בכיסוי בפוליסה המקורית



dt2513

ה. השוואת החרגות | תוספות רפואיות בין הפוליסה המוצעת לפוליסה הקיימת המקורית

החרגה תוספת בכיסוי בפוליסה המקורית	החרגה תוספת בכיסוי בפוליסה המוצעת (הכשרה)	כיסוי ביטוחי

ו. החלטה שהתקבלה

ביטול פוליסה קיימת ככל והמלצת הסוכן לבטל את הכיסוי בקשת הביטול תשלח לחברת הביטוח המקורית באחת מהדרכים הבאות (חובה לסמן אחת מהאפשרויות):	<input type="checkbox"/>
המועמד לביטוח - באחריות המבוטח לשלוח את הבקשה לביטול לחברת הביטוח המקורית	<input type="checkbox"/>
סוכן הביטוח - באחריות סוכן הביטוח לשלוח את הבקשה לביטול לחברת הביטוח המקורית	<input type="checkbox"/>
חברת הביטוח - חובה לצרף טופס בקשה לביטול (נספח ג')	<input type="checkbox"/>
המשך הפוליסה המקורית ללא שינוי	<input type="checkbox"/>
הקטנת סכום ביטוח ו/או הקטנת היקף הכיסוי בפוליסה המקורית	<input type="checkbox"/>
אחר, יש לפרט: _____	<input type="checkbox"/>

ז. הצהרת המועמד לביטוח

הוסבר לי שעומדת לי הזכות תוך 60 ימים מיום ביטול הפוליסה המקורית, לחדשה ללא בחינה מחדשת של מצב רפואי וללא תקופת אכשרה נוספת. על אף האמור מקרה ביטוח כהגדרתו בפוליסה המקורית שארע במהלך התקופה שבין מועד ביטולה של הפוליסה המקורית לבין המועד שבו הודיע המבוטח על רצונו להשיב את הפוליסה לתוקף - **לא יכוסה**.

הוסבר לי היתרונות והחסרונות של הפוליסה החדשה.

סוכן הביטוח מסר לי **מידע מהותי** לגבי הביטוח הכולל, לכל הפחות את הפרטים להלן: תיאור עיקרי הכיסוי | סך פרמיה לתשלום | תקופת ביטוח | סכומי ביטוח עיקריים וגבולות אחריות עיקריים | פירוט אמצעי תשלום אפשריים, תנאי תשלום ומועד גביה | תקופת המתנה | תקופת אכשרה | החרגות לכיסוי ביטוחי | החרגות בדבר מצב רפואי קודם | השתתפות עצמית.

הוסבר לי שאני יכול לרכוש תכנית ביטוח בהרכבים שונים וזאת ללא תלות בין הכיסויים הביטוחיים, בהתאם למוצרים הנמכרים בחברה.

תאריך: _____ שם המועמד: _____ חתימה: _____

ח. דמי עמילות של הסוכן

הצהרת הסוכן בקשר עם חברות ביטוח שדמי העמילות שהסוכן מקבל מהן, בשנה הקלנדרית שקדמה למועד הצירוף לביטוח עולים על 40% מסך כל דמי העמילות שהוא מקבל עבור כלל המוצרים מאותו ענף ביטוח, וכי הוא משווק בעיקר את החברות האמורות בלבד.

החברות מהן מקבל הסוכן דמי עמילות העולים על 40% מסך כל דמי העמילות שהוא מקבל עבור כלל המוצרים מאותו ענף ביטוח ושאותן הוא משווק בעיקר, הן:

מספר כל החברות המשוקות את מוצר הביטוח המוצע*:

* ענף ביטוח מקיף לדירות וענף בתי עסק, יחושבו בנפרד.

ט. הצהרת סוכן

- בתחילת תהליך התאמת צרכי המועמד לביטוח, פורטו בפני המועמד לביטוח כל חברות הביטוח מהן מתקבלים עיקר דמי העמילות שלי (כהגדרתם בחוזר צירוף לביטוח).
- הליך הצירוף לביטוח לרבות הליך התאמת הצרכים למועמד לא הותנה בכך שהמועמד לביטוח יידרש להישאר מבוטח למשך תקופת ביטוח קצובה או שאינה קצובה.
- תהליך התאמה כלל, בין היתר, התייחסות לביטוחים הרלוונטיים הקיימים ברשות המועמד לביטוח, לסוגי הביטוחים הרלוונטיים הקיימים אצל חברת הביטוח וכן לסוגי הביטוחים הרלוונטיים המשווקים על ידי סוכן הביטוח.
- במסגרת בירור הצרכים של המועמד לביטוח בוצעה בחינה של רשימת מוצרי הביטוח, המונפקת באמצעות אתר הר הביטוח. תוקף הרשאת השימוש הפרטנית הינה לחמישה ימי עסקים.

תאריך: _____ שם הסוכן: _____ חתימה + חותמת: _____