

התאמת צרכים ותיעוד הליך ההתאמה ביטוח מבנה אגב משכנתא

מכירה בפניה פרונטאלית
 מכירה בשיחה טלפונית מוקלטת

← המועמד לביטוח										
שם פרטי							שם משפחה			ת.ז.

כיסויים מוצעים לאחר התאמת צרכים			כיסויים קיימים לפני התאמת צרכים			
פרמיה כוללת	תקופת ביטוח	כיסויים	פרמיה כוללת	תקופת ביטוח	כיסויים	
		סכומים:			סכומים:	מבנה
					קיים:	צד ג'
					לא קיים:	
		גבול אחריות:			גבול אחריות:	
		קיים:			קיים:	דיוור חלופי
		לא קיים:			לא קיים:	
		קיים:			קיים:	איטום פנימי
		לא קיים:			לא קיים:	

השיקולים העיקריים במתן ההמלצה: (אנא פרט את ההבדלים בין הפוליסות שהוצעו למועמד לביטוח לרבות פרמיית הביטוח, תנאי הפוליסה, שירות שינתן למבטוח או כל סיבה אחרת שבשלה המלצתם למועמד לביטוח להצטרף לפוליסה).

← הצהרות המועמדים לביטוח			
הריני לאשר כי: (אנא סמן)			
<input type="radio"/> בוצע לי הליך התאמת צרכים, במסגרתו בוצעה פנייה ל"הר הביטוח" וכי פורטו בפני כל הנושאים הנדרשים לי להשוואה בין הביטוחים שהוצעו לי ובמקרה בו היו לי ביטוחים קיימים רלוונטיים אז גם בין הביטוחים הקיימים הרלוונטיים לבין הביטוח המוצע, וזאת בין היתר, לגבי תנאי הפוליסות, פרמיית הביטוח, שיפור בתנאי הכיסוי הביטוחי ובתנאי השירות ונוכח זאת מצאתי את הביטוח המוצע תואם את צרכיי.			
<input type="radio"/> נמסר לי העתק של מסמך זה.			
<input type="radio"/> נמסר לי מידע מהותי לגבי הפוליסה המוצעת הכולל, לכל הפחות את תיאור עיקרי הכיסוי, פרמיית הביטוח, תקופת הביטוח, סכומי הביטוח העיקריים וגבולות אחריות ופירוט אמצעי תשלום אפשריים. כמו כן, נמסר לי מידע על החרגות לכיסוי ביטוחי, ככל שקיימות בתכניות הביטוח.			
חתימות			
תאריך	מועמד ראשי	מועמד שני	ילד בוגר

← הצהרת סוכן הביטוח/ משווק	
	הצהרות הסוכן
ידעתי אותך על חברות הביטוח שמהן עיקר העמלות שלי וציינתי את מספר החברות המשווקות את המוצר המוצע והכל בהתאם להוראות חוזר צירוף לביטוח או כל חוזר אחר שיבוא במקומו. הליך הצירוף לביטוח לרבות התאמת צרכים, לא מותנה בכך שאשאר הסוכן שלך למשך תקופת ביטוח קצובה/ שאינה קצובה.	<input type="radio"/>
הצהרת הסוכן/ נציג המכירות לבירור צרכי המועמד והצעת ביטוח תואם לצרכיו: אני מאשר כי במסגרת הליך המכירה למוצרים המפורטים בטופס הצטרפות זה ביצעתי למועמד לביטוח הליך התאמת צרכים במסגרתו בוצעה פנייה ל"הר הביטוח" וכי פירטתי בפניו את כל הנושאים הנדרשים לו להשוואה בין הביטוחים שהצעת לי ובמקרה בו היו לי ביטוחים קיימים רלוונטיים אז גם בין הביטוחים הקיימים הרלוונטיים לבין הביטוח המוצע, וזאת בין היתר, לגבי תנאי הפוליסות, פרמיית הביטוח, שיפור בתנאי הכיסוי הביטוחי ובתנאי השירות, ונוכח זאת הצעתי לו את הביטוח המוצע התואם לצרכיו. במקרה בו נקבעו למועמד לביטוח החרגות לכיסוי הביטוחי במסגרת של הליך חיתום בפוליסה המוצעת, הנני לאשר כי ביצעתי גם השוואה בין החרגות שנקבעו לו בפוליסה המוצעת לאלו שבפוליסה הקיימת.	<input type="radio"/>
מסרתי למועמד לביטוח העתק של מסמך זה.	<input type="radio"/>
מסרתי למועמד לביטוח מידע מהותי לגבי הפוליסה המוצעת הכולל, לכל הפחות את תיאור עיקרי הכיסוי, פרמיית הביטוח, תקופת הביטוח, סכומי הביטוח העיקריים וגבולותיהם.	<input type="radio"/>
שם סוכן/ משווק	טלפון
מייל סוכן	מספר רישיון
חתימה	תאריך