

התאמת צרכים ותיעוד הליך ההתאמה ביטוח רכב

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			מסלול ייעודי
פרמיה כוללת	תקופת ביטוח	כיסויים	פרמיה כוללת	תקופת ביטוח	כיסויים	
		רכב שני:			המסלול הקיים:	
		זהיר:				
		רכב בעיר:				
		הפניקס צעיר:				
		DRIVE:				
		רכבית:				
		סכומים:			סכומים:	מקיף
					קיים:	צד ג'
					לא קיים:	
		גבול אחריות:			גבול אחריות:	כתבי שירות
		שירותי דרך וגרירה:			קיים:	
		כיסוי שמשות בלתי ממוגנות:			לא קיים:	
		כיסוי לפנסים ומראות צד:				

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

הצהרות המועמדים לביטוח

הריני לאשר כי: (אנא סמן)

- ☐ 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, פרמיות הביטוח, שיפור בתנאי הכיסוי הביטוחי ובתנאי השירות ונוכח זאת מצאתי את הביטוח המוצע תואם את צרכיי.
- ☐ נמסר לי העתק של מסמך זה.
- ☐ 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 תקופת המתנה, החרגות לכיסוי ביטוחי, החרגה בדבר רפואי קודם, 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.					
הצהרות הסוכן והמשווק ☐ 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 שהצעתי לו ובמקרה בו היו לו ביטוחים קיימים רלוונטיים אז גם בין הביטוחים הקיימים הרלוונטיים לבין הביטוח המוצע, וזאת בין היתר, לגבי תנאי הפוליסות, פרמיות 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 ההחרגות שנקבעו לו בפוליסה המוצעת לאלו שבפוליסה הקיימת.					
☐ מסרתי למועמד לביטוח העתק של מסמך זה.					
☐ מסרתי למועמד לביטוח מידע מהותי לגבי הפוליסה המוצעת הכולל, לכל הפחות את תיאור עיקרי הכיסוי, פרמיית הביטוח, תקופת הביטוח, סכומי הביטוח העיקריים וגבולותיהם.					
שם סוכן/ משווק	טלפון	מייל סוכן	מספר רישיון	חתימה	תאריך