

## הנחיות להגשת תביעה למקרה פטירה והליך בירור ויישוב התביעה

אנו מביעים את השתתפותנו בצערך על פטירת המנוח/ה.

הננו לפרט בפניך את הליך הבירור והטיפול בתביעתך ואת ההנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש/ת ממך, זאת על מנת לאפשר לנו לטפל בתביעה באופן מהיר ויעיל ככל הניתן.

יש למלא טופס הודעת תביעה, על פי ההנחיות המפורטות בטופס, ולהעבירו אל חברתנו בהקדם בצירוף כל המידע והמסמכים המצוינים והמפורטים בטופס.

לתשומת ליבך, אי קבלת כל המידע והמסמכים הנדרשים עלול לגרום לעיכוב מיותר בטיפול בתביעתך, על כן נבקשך להקפיד על מילוי טופס התביעה כנדרש ומסירת כל המידע והמסמכים המבוקשים.

### **המסמכים שיש לצרף להודעת התביעה:**

- א. תעודת פטירה מקורית (או מאושרת למקור ע"י עורך-דין) בציון סיבת הפטירה (באם סיבת הפטירה אינה מצויינת בתעודת הפטירה, יש להמציא אישור רפואי או אחר לגבי סיבת הפטירה).
- ב. אם המבוטח/ת אושפז/ה בבית חולים, יש להמציא את סיכומי האישפוז מכל האשפוזים, כולל סיכום האישפוז הראשון והאחרון.
- ג. יש להודיע לחברה את שם וכתובת סניף קופ"ח ושם הרופא המטפל – אצלו
- ד. טופל/ה המנוח/ה במשך השנים, כולל מלפני ההצטרפות לביטוח – לשם קבלת צילום תיק רפואי מקופ"ח במידת הצורך.
- ה. אם יש בין המוטבים קטינים – יש להמציא הצהרת אפוטרופוסות חתומה בפני עורך – דין, או צו אפוטרופוסות – בהתאם.
- ו. אם המוטבים הם היורשים החוקיים – יש להמציא צו ירושה מבית המשפט, או צו קיום צוואה מאושר ע"י בית המשפט.
- ז. אם הפוליסה היא פוליסה לביטוח מנהלים בה יש כספי פיצויים יש להמציא גם:
  1. טופס 161 ממולא וחתום ע"י המעסיק ואישור פקיד שומה המופנה לחברה לגבי ניכוי מס במקור/פטור מכספי הפיצויים בפוליסה/ות.
  2. אם בפוליסה כספי פיצויים, יש להמציא תצהיר שאירים בו יש לציין מי הם שאירי המנוח לפי סעיף 5 לחוק פיצויי – פיטורין, חתום ומאושר ע"י עורך-דין. (אם יש בין השאירים קטינים – יש להמציא הצהרת אפוטרופוסות חתומה בפני עורך דין או צו אפוטרופוסות – בהתאם).
  - ח. יש להמציא לחברה את צילום תעודות הזיהוי של כל המוטבים/היורשים בפוליסה.
  - ט. על יורשי הנפטר לחתום על כתב ויתור על סודיות רפואית ולצרף צו ירושה / צו קיום צוואה מאושר ע"י בית משפט (לשם פניה למוסדות רפואיים, במידת הצורך).

לאחר קבלת טופס התביעה ממולא כנדרש, המידע והמסמכים הנדרשים, תיבדק על ידנו הזכאות לתביעה על פי תנאי הביטוח והוראות החוק ובהתאם נודיעך עמדתנו/המשך טיפולנו.  
במידת הצורך, ייתכן ותידרש/י להמציא לנו מידע ומסמכים נוספים.  
שמורה לך הזכות להיות מיוצג/ת או להיוועץ במומחה מטעמך במהלך בירור התביעה לעיתים ובמידת הצורך, לשם בירור חבותנו והצורך בהשלמת מסמכים ומידע רפואי יהיה עלינו לפנות לגורמים הרפואיים על ידם טופל/ה המנוח/ה לקבלת צילום התיק הרפואי (כגון לקופת חולים, בתי חולים, רופאים מטפלים) באמצעות טופס ויתור על סודיות רפואית.  
במקרים אלה תשלח אליך על ידנו הודעה בכתב על כך.  
אם תאושר התביעה, נודיעך על כך בכתב ובהתאם יועבר תשלום התביעה המגיע.  
אם יתברר כי אין זכאות לתשלום התביעה תשלח הודעת דחייה מנומקת בכתב.  
הננו לציין כי על פי החוק והוראות הפוליסה תחול התיישנות לגבי תביעה לאחר 3 שנים מיום המקרה.  
הננו להדגיש כי הגשת תביעה לחברת ביטוח אינה עוצרת את מרוץ ההתיישנות אלא רק הגשת תביעה לבית משפט עוצרת את מרוץ ההתיישנות.  
אנו עומדים לרשותך בכל שאלה או בירור.

תביעות ביטוח חיים

פקס מספר 03 - 5167811