

הנחיות להגשת תביעה על פי פוליסה לביטוח חיים במקרה פטירה

אנו משתתפים בצערכם על פטירת יקירכם/יקירתכם ז"ל. לשם בירור התביעה יש להמציא את המסמכים הבאים:

א. טופס תביעה מלא על כל פרטיו - מצ"ב.

ב. תעודת פטירה בציון סיבת הפטירה (באם סיבת הפטירה אינה מצוינת בתעודת הפטירה, יש להמציא אישור רפואי לגבי סיבת הפטירה/הודעת פטירה ממד"א).

ג. סיכום מחלה / סיכומי האשפוז מכל האשפוזים, כולל סיכום האשפוז הראשון והאחרון.

ד. אם המבוטח נפטר בבית או בתאונה - דו"ח מד"א ותוצאות דו"ח משטרה, מסמך ממכון רפואה משפטית המעיד על נסיבות הפטירה.

ה. אם מצוינים בפוליסה שמות מוטבים, הכספים ישולמו למוטבים. אם יש בין המוטבים קטינים - יש להמציא הצהרת אפוטרופסות חתומה בפני עורך - דין, או צו אפוטרופסות - בהתאם.

ו. אם המוטבים הם היורשים החוקיים - יש להמציא צו ירושה מבית-המשפט, או צו קיום צוואה מאושר ע"י בית-המשפט.

ז. על כל מוטב בפוליסה להמציא: צילום ת"ז כולל ספח וצילום המחאה אישית או אישור ניהול חשבון בנק על שמו.

ח. טופס ויתור סודיות רפואית חתום ע"י היורשים החוקיים בפני עד מהימן לחתימה בצירוף צו ירושה/צו קיום צוואה מאושר ע"י בימ"ש.

ט. טופס הצהרת מוטבים כנדרש בצו לאיסור הלבנת הון - מצ"ב.

י. אם הפוליסה היא פוליסה לביטוח מנהלים יש להמציא גם:

(1) טופס 161 ממולא וחתום ע"י המעביד ואישור פקיד שומה המופנה לחברה לגבי ניכוי מס במקור/פטור מכספי הפיצויים בפוליסה.

(2) אם בפוליסה כספי פיצויים, ומועד העזיבה הוא מועד הפטירה, 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 אפוטרופסות חתומה בפני עורך דין או צו אפוטרופסות - בהתאם) - מצ"ב.

יא. אם הפוליסה היא מסוג חיסכון פרט - יש למלא בנוסף הצהרת FATCA ו-CRS לכל אחד מהמוטבים. מצ"ב.

יב. משיכת כספים מחשבונות עם סכומים נמוכים:

לפי הוראות משרד האוצר, בחשבונות עם סכומים נמוכים ובמקרה שהמבוטח נפטר ולא השאיר אחריו הוראת מוטבים, רשאים בן זוגו, הוריו או ילדיו לפנות בבקשת משיכה מבלי להמציא צו ירושה או צו קיום צוואה בתנאים המצטברים הבאים:

- יתרת הכספים בחשבון המבוטח שנפטר אינה עולה על 8,000 ₪ (נכון ל 5/17) במועד בו הוגשה הבקשה למשיכת הכספים.

- עברו לפחות 3 שנים מיום פטירת המבוטח.

- המבקש למשוך את הכספים חתם על כתב שיפוי (המצוי באתר האינטרנט של החברה)

לאחר קבלת הטופס והמסמכים שהתבקשו נבחן את זכאותך לתגמולי הביטוח בכפוף לתנאי הפוליסה.

אם הכל ברור ותקין נאשר זכאותך לתשלום סכום הביטוח למקרה מוות בכפוף לתנאי הפוליסה.

במידת הצורך, ולפי העניין ייתכן וידרשו מסמכים נוספים.

אם יתברר שאינך זכאי/ת לתגמולי הביטוח, תישלח אליך הודעה עם פירוט הסיבה בגינה אינך זכאי/ת.

הננו להביא תשומת ליבך כי לפי הוראות סעיף 31 לחוק חוזה הביטוח התשמ"א -1981, תקופת ההתיישנות של תביעה לתגמולי ביטוח היא שלוש שנים מיום הפטירה. יובהר כי ככלל הגשת תביעה לגוף מוסדי אינה עוצרת את מרוץ ההתיישנות רק הגשת תביעה לבית המשפט עוצרת את מרוץ ההתיישנות.

בברכה,

מחלקת תביעות חיים ובריאות

את המסמכים יש להחזיר אל: m.tviotlife@hcsra.co.il