

התאמת צרכים למועמד לביטוח בפוליסת בריאות

בהתאם לחוזר צירוף לביטוח, סוכן הביטוח נדרש לבצע הליך התאמת צרכים למועמד לביטוח, שיכלול בין היתר התייחסות לביטוחים הרלוונטיים 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. בחירת תכנית לביטוח בריאות – גיל כניסה 0-70

לבחירת התכנית המבוקשת סמן x עבור כל מועמד לביטוח. בהיעדר סימון התכנית לא תיכלל בהצעה.

ילד 4	ילד 3	ילד 2	ילד 1	מועמד ראשי	מועמד משני	
☐	☐	☐	☐	☐	☐	תרופות מחוץ לסל שירותי הבריאות
☐	☐	☐	☐	☐	☐	השתלות וטיפולים מיוחדים מחוץ לישראל
☐	☐	☐	☐	☐	☐	ניתוחים וטיפולים מחליפי ניתוח מחוץ לישראל
☐	☐	☐	☐	☐	☐	"משלים שב"ן" עם השתתפות עצמית בסך של 5000 ₪ הכיסוי מיועד אך ורק לחברים בתוכניות השב"ן של קופות החולים אם אינך מעוניין בכיסוי זה באפשרותך לרכוש את הכיסוי שלהלן:
☐	☐	☐	☐	☐	☐	משלים שב"ן ללא השתתפות עצמית הכיסוי מיועד אך ורק לחברים בתוכניות השב"ן של קופות החולים אם אתה חבר בתוכנית השב"ן ואינך מעוניין בכיסוי משלים שב"ן או אם אינך חבר בתוכנית שב"ן כלשהי, באפשרותך לרכוש את הכיסוי שלהלן:
☐	☐	☐	☐	☐	☐	כיסוי ביטוחי "מהשקל הראשון"
☐	☐	☐	☐	☐	☐	ייעוץ ובדיקות
☐	☐	☐	☐	☐	☐	שירותים פרימיום לילד (גיל כניסה 0-18)
☐	☐	☐	☐	☐	☐	מגן מחלות קשות

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

*3453



dt2513

הכשרה חברה לביטוח בע"מ | המלאכה 6, ת.ד. 1877 חולון 5811801 | 03-7960000 | www.hcsra.co.il

עמוד 1 מתוך 2

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

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

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):
☐	המועמד לביטוח - באחריות המבוטח לשלוח את הבקשה לביטול לחברת הביטוח המקורית
☐	סוכן הביטוח - באחריות סוכן הביטוח לשלוח את הבקשה לביטול לחברת הביטוח המקורית
☐	חברת הביטוח - חובה לצרף טופס בקשה לביטול (נספח ג')
☐	המשך הפוליסה המקורית ללא שינוי
☐	הקטנת סכום ביטוח ו/או הקטנת היקף הכיסוי בפוליסה המקורית
☐	אחר, ישלפרט:

ז. הצהרת המועמד לביטוח

הוסבר לי שעומדת לי הזכות תוך 60 ימים מיום ביטול הפוליסה המקורית, לחדשה ללא בחינה מחודשת 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: X _____

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 המשווקות 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: X _____

*3453

הכשרה חברה לביטוח בע"מ | המלאכה 6, ת.ד. 1877 חולון 5811801 | 03-7960000 | www.hcsra.co.il

עמוד 2 מתוך 2