

## הנחיות להגשת תביעה על פי פוליסה לביטוח חיים במקרה פטירה

### משפחה נכבדה,

אנו משתתפים בצערכם עם מות יקירכם/יקירתכם בטרם עת.

להלן דף הנחיות, הבא להדריך אתכם, בכל הנוגע למסמכים ולמידע שיש להגיש לחברת הביטוח, על מנת שנוכל לטפל בתביעתכם במהירות האפשרית ולשביעות רצונכם.

**1. טופס ההודעה על תביעה במקרה של פטירה, כולל את החלקים הבאים:**  
 חלק א' - כולל את פרטיו האישיים של המנוח, ימולא על ידי מוסר ההודעה.  
 חלק ב' - "שאלון לרופא מטפל", ימולא על ידי רופא המשפחה של המנוח ובו התייחסות למידע הרפואי על מקרה הביטוח.  
 חלק ג' - "טופס הצהרת המוטב" בשני עותקים, בו המוטבים מתבקשים למלא את פרטיהם ולחתום. במידה ויש מוטבים נוספים, יש לצלם חלק זה ולמלא הפרטים.  
 חלק ד' - "תצהיר שארים", ימולא על ידי עו"ד, במידה ומדובר בפוליסת מנהלים בלבד.  
 חלק ה' - פרטי חשבון הבנק של המוטבים לצורך העברת תשלום תגמולי הביטוח, יש לצרף העתק שיק מבוטל או אישור על ניהול חשבון בנק.

**2. במקביל למילוי ולמסירת טופס הודעה במקרה של פטירה, מוסר ההודעה ימציא לחברה את המסמכים הבאים לפי העניין:**  
**א. תעודת פטירה:**

תעודת פטירה בציון סיבת המוות. ניתן לקבל את התעודה במשרד הפנים במקום מגוריו של המנוח. בטופס הבקשה להוצאת תעודת פטירה, יש לבקש במפורש שבתעודת הפטירה תצוין סיבת המוות.

#### ב. סיכום מחלה

אם המנוח נפטר בבית חולים, יש להמציא לחברה את סיכום המחלה.

#### ג. מוות מתאונה

במקרה שהמוות אירע כתוצאה מתאונה, יש להמציא לחברה, בנוסף למבוקש בסעיפים א' ו-ב' לעיל, אישור ממוסד ממשלתי כגון: משטרת ישראל, המכון לרפואה משפטית, משרד הביטחון וכד', המעיד על נסיבות התאונה.

#### ד. מוטבים (נהנים) במקרה מוות

(1) אם מצוין בפוליסה כי המוטבים (נהנים) הם יורשיו של המנוח, יש להמציא לחברה צו ירושה או צו קיום צוואה, בצרף הצוואה עצמה, שניתן על-ידי בית משפט לענייני משפחה או בית דין רבני.

(2) אם קיימת צוואה המורה על תשלום סכום הביטוח שבפוליסות, למוטבים שאינם נמנים עם המוטבים בפוליסות, יש להודיע על כך לחברה ולהמציא צו קיום צוואה, בצרף הצוואה עצמה, מאושרים כאמור לעיל.  
**מובהר בזאת כי אין בהמצאת הצוואה כדי לחייב את החברה בתשלום תגמולי ביטוח על פי הכתוב בצוואה.**

(3) באותם מקרים בהם המוטבים בפוליסה הינם קטינים, אך אין להם "אפוסטרופוס טבעי" (דהיינו: אחד ההורים בעודו בחיים), יש להמציא לחברה צו מבית משפט, הממנה אפוסטרופוס לקטינים.

#### ה. צילום תעודת זהות של המוטבים.

#### ו. ביטוח מנהלים:

(1) טופס 161 - "הודעת מעביד על תשלום מענק עקב פרישה או מוות". טופס זה ימולא ב-2 עותקים על-ידי המעביד של המנוח (בעל הפוליסה) בתאום עם החברה.

(2) הואיל וכספי הפיצויים בפוליסה משולמים לשאיריו החוקיים של המנוח, כאמור בסעיף 5 ל"חוק פיצויי פיטורים, תשכ"ג-1963", יש להמציא לחברה תצהיר חתום על ידי שאיריו של המנוח, מאומת על ידי עורך-דין. מצ"ב, טופס תצהיר שארים (חלק ד' לטופס התביעה).

#### ז. פוליסת משכנתא המשועבדת לבנק:

אישור מקורי מהבנק, המופנה לחברה ומפרט את יתרת ההלוואה נכון למועד הפטירה.

**3.** את טופס התביעה והאישורים הנדרשים ניתן לשלוח דרך אמצעי התקשורת הבאים: דואר ישראל ת.ד. 927, תל-אביב 6100802 או באמצעות פקס מס' 03-7608032 או לכתובת המייל: [tviotlife@menora.co.il](mailto:tviotlife@menora.co.il) או במסרון על ידי שליחת הספרה 5 לטלפון 050-8085700.

**4.** ברצוננו להדגיש, כי לאחר הגשת המסמכים שצוינו לעיל, עשויה החברה לדרוש פרטים נוספים, מסמכים רפואיים ומסמכים אחרים, לפי הצורך.

**5.** אנו מודים מראש על שיתוף הפעולה להשגת המידע והמסמכים האמורים לעיל, לשם קידום הטיפול בתביעה.

**בכל מקרה של בעיה או שאלה, הנכם מזמנים לפנות למוקד תביעות ביטוח חיים בטלפון: 03-7107680. שלא תדעו עוד צער!**

בכבוד רב,

**מחלקת תביעות ביטוח חיים**  
**מנורה מבטחים ביטוח בע"מ**

## תביעת פטירה בפוליסת ביטוח חיים חלק א' - למילוי על ידי מוסר ההודעה

תאריך לידה	מספר זהות	שם משפחה	שם הנפטר: שם פרטי	מס' פוליסה
מיקוד	יישוב	מס' בית	כתובת הנפטר (במועד הפטירה) רח'	
מקום הפטירה			תאריך הפטירה	
תאור נסיבות הפטירה			סיבת הפטירה	
שם קופת החולים וכתובת הסניף בו טופל המנוח				
שמות הרופאים שטיפלו בנפטר וכתובותיהם				
האם הנפטר היה מבוטח בביטוח חיים בחברות אחרות? <input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן. אם כן, פרט את שמות החברות ומס' הפוליסות:				
שם חברה	סוג הפוליסה	מספר פוליסה		
1. _____	1. _____	1. _____		
2. _____	2. _____	2. _____		
<b>מוטב 1 - פרוט המוטבים (הנהנים) בפוליסה</b>				
תאריך לידה	קרבה לנפטר	שם המוטב		
מען		מספר זהות		
אופן משלוח הודעות - עליך לבחור את אופן משלוח ההודעות בדבר מהלך הבירור בתביעתך: <input type="radio"/> דואר <input type="radio"/> דואר אלקטרוני (מייל מאובטח)				
מס' טלפון נייד (חובה לציין לצורך משלוח סיסמה לפתיחת הודעת דוא"ל)			כתובת מייל	
ככל שהינך מיוצג ע"י עורך דין הודעות בדבר מהלך בירור התביעה יישלחו אליו. במידה והינך מבקש לשלוח הודעות אלו באמצעות דוא"ל, אנא הקפד על מילוי כתובת המייל של עורך הדין.				
מס' טלפון נייד (חובה לציין לצורך משלוח סיסמה לפתיחת הודעת דוא"ל)			כתובת מייל	
- לתשומת ליבך, במידה ולא בחרת את אופן משלוח הדיור ההודעות ישלחו באמצעות דואר ישראל. - בחירתך לאופן משלוח הדיור תקפה לתביעה זו בלבד.				

