

הנחיות חיתום לביטוח חיים (מגן 1, הכנסה למשפחה וריסק משכנתה)

הנחיות חיתום	סכום ביטוח	גיל ביטוחי
א	עד 3,500,000 ₪	עד גיל 50
ב	החל מ- 3,500,001 ₪ ועד 6,000,000 ₪	
ג	החל מ- 6,000,001 ₪	
א	עד 2,500,000 ₪	51-55
ב	החל מ- 2,500,001 ₪ ועד 5,000,000 ₪	
ג	החל מ- 5,000,001 ₪	
א	עד 1,500,000 ₪	56-65
ב	החל מ- 1,500,001 ₪ ועד 3,000,000 ₪	
ג	החל מ- 3,000,001 ₪	
א	עד 1,000,000 ₪	66-70
ב	החל מ- 1,000,001 ₪ ועד 1,500,000 ₪	
ג	החל מ- 1,500,001 ₪	

הנחיות חיתום - רפואי ופיננסי

בטבלה מצויינים סכומי הביטוח בש"ח צמודים למדד (מדד בסיסי 12,157 נק' שפורסם בנובמבר 2018)

הנחיות חיתום - מסמכים רפואיים נדרשים

סכום הביטוח שנרכש*					
הנחיות חיתום	סיעוד	אובדן כושר עבודה	מחלות קשות	ביטוח חיים	גיל ביטוחי
א**	עד סכום הביטוח	עד 20,000 ₪	עד סכום הביטוח המירבי	עד 3,500,000 ₪	עד גיל 50
ב	המירבי	מ- 36,000 ₪	-	מ- 3,500,001 ₪	
ג	-	מ- 36,000 ₪	-	מ- 6,000,001 ₪	
א	עד סכום הביטוח	עד 13,000 ₪	עד 400,000 ₪	עד 2,500,000 ₪	51-55
ב	המירבי	מ- 13,000 ₪	מ- 400,001 ₪	מ- 2,500,001 ₪	
ג	-	מ- 30,000 ₪	-	מ- 5,000,001 ₪	
א	עד סכום הביטוח	עד 10,000 ₪	עד 400,000 ₪	עד 1,500,000 ₪	56-60
ב	המירבי	מ- 10,001 ₪	מ- 400,001 ₪	מ- 1,500,001 ₪	
ג	-	מ- 18,000 ₪	-	מ- 3,000,000 ₪	
א	עד סכום הביטוח	לא ניתן (מעל	לא ניתן (מעל	עד 1,500,000 ₪	61-65
ב	המירבי	לגיל הכניסה (המירבי)	לגיל הכניסה (המירבי)	מ- 1,500,001 ₪	
ג	-	-	-	מ- 3,000,000 ₪	
א + תעודה רפואית	עד סכום הביטוח	לא ניתן (מעל	לא ניתן (מעל	עד 1,000,000 ₪	66-70
ב	המירבי	לגיל הכניסה (המירבי)	לגיל הכניסה (המירבי)	מ- 1,000,001 ₪	
א+ב+ג+תעודה רפואית	-	-	לגיל הכניסה (המירבי)	מ- 1,500,001 ₪	

למבוטח שגיל הולדתו ה- 65 יחול בחצי השנה הקרובה או שעבר את גיל 65 יש לצרף סיכום רפואי מרופא מטפל, הכולל רשימת אבחנות וטיפולים, מצב רפואי, ניתוחים בעבר או ניתוחים צפויים בעתיד, אשפוזים והתייחסות לממצאי בדיקות הדמיה מיוחדות שבוצעו בחמש השנים האחרונות.

*סכומי הביטוח המפורטים הינם בכפוף להגדרת סכום הביטוח המינימלי והמירבי לכל מוצר.

**ברכישת ביטוח מחלות קשות עבור תינוקות עד גיל שנה יש לצרף לטופס ההצעה את תעודת השחרור מבית החולים

מקרא הנחיות חיתום

- א. הצהרת בריאות מלאה, כולל שאלון עישון מפורט.
- ב. בדיקה כללית, א.ק.ג. ומעבדה כולל שאלון עישון מפורט. למועמד לביטוח שאינו מעשן - בדיקת קוטינין.
- ג. בדיקה כללית, ארגומטריה ומעבדה מורחבת כולל שאלון עישון מפורט. למועמד לביטוח שאינו מעשן - בדיקת קוטינין.
- ד. תוצאות בדיקת PSA.
- ה. הערכה קוגניטיבית.

הערות להנחיות חיתום רפואי

- החברה שומרת לעצמה, בכל מקרה, הזכות לדרוש בדיקות נוספות לפי הצורך.
- בכל הצהרת בריאות יש לרשום את תאריך החתימה.
- יש להעביר את ההצהרה לחברה תוך 21 יום מתאריך חתימת המבוטח על ההצהרה.
- להצהרה שתועבר לאחר המועד יש לצרף הצהרת בריאות מקוצרת ועדכנית.
- הפניית מבוטח לבדיקות רפואיות שלא ע"פ ההנחיות הרשומות לעיל תבוצע רק לאחר אישור חיתום.
- ב- 1 בדצמבר 2013, חל שינוי בהגדרות של "מעשן" ו"בלתי מעשן":
 1. "מעשן" מוגדר כמי ששואף עשן לפה או לדרכי הנשימה ולריאות מתוך סיגריה, סיגר, מקטרת, נרגילה, מאדה, סיגריה אלקטרונית, הרחת טבק או באנג, או מישהו שהפסיק פעולה זו וטרם חלפו שנתיים מיום השימוש.
 2. "לא מעשן" הינו מי שמעולם לא עישן כבהגדרה שלעיל, או מישהו שחדל מפעולת העישון וחלפו מעל שנתיים מיום הפסקת העישון.
 3. לצורך הקביעה הנ"ל אין מביאים בחשבון כמות ותדירות וכל המשתמש כמפורט בסעיף 2 לעיל ייחשב כ"מעשן" גם אם הכמות הינה מזערית והתדירות נמוכה.

לדוגמה:

מי שמעשן סיגריה אחת פעם בחודש ייחשב כ"מעשן".
מי שמעשן כמות העולה על 40 סיגריות ליום, ייקבעו לגביו תנאי חיתום מיוחדים (תוספת רפואית או דחייה).

חיתום פיננסי

הנחיות חיתום	סכום הביטוח	כיסוי
<ul style="list-style-type: none"> ■ הצהרה על השכר / הכנסה מעבודה ■ הצהרה בדבר ביטוחים קיימים בכל חברות הביטוח 	<p>מ - 4,000,000 ₪ ועד - 5,000,000 ₪</p>	
<ul style="list-style-type: none"> ■ אישור פורמלי על שכר - 3 תלושי שכר / טופס 106 / דוח אישי למס הכנסה / דוח רואה חשבון (לבעלי שליטה - גם מאזן חברה ודוח רואה חשבון) ■ הצהרה בדבר ביטוחים קיימים בכל חברות הביטוח ■ שאלון פיננסי 	<p>מ - 5,000,000 ₪ ועד - 10,000,000 ₪</p>	ריסק
<ul style="list-style-type: none"> ■ אישור פורמלי על שכר - 3 תלושי שכר / טופס 106 / דוח אישי למס הכנסה / דוח רואה חשבון (לבעלי שליטה - גם מאזן חברה ודוח רואה חשבון) ■ הצהרה בדבר ביטוחים קיימים בכל חברות הביטוח ■ שאלון פיננסי ■ דוח אישי לרשויות המס 	<p>10,000,000 ₪ ומעלה</p>	
<ul style="list-style-type: none"> ■ הצהרה על השכר ■ הצהרה בדבר ביטוחים קיימים בכל חברות הביטוח 	<p>15,000 ₪ - 40,000 ₪</p>	
<ul style="list-style-type: none"> ■ אישור פורמלי על שכר - 3 תלושי שכר / טופס 106 / דוח אישי למס הכנסה / דוח רואה חשבון (לבעלי שליטה - גם מאזן חברה ודוח רואה חשבון) ■ הצהרה בדבר ביטוחים קיימים בכל חברות הביטוח ■ שאלון פיננסי 	<p>מ - 40,000 ₪ ועד 50,000 ₪</p>	אובדן כושר עבודה (פיצוי חודשי)
<ul style="list-style-type: none"> ■ דוח אישי לרשויות המס ואישור פורמלי על שכר - 3 תלושי שכר / טופס 106 / דוח אישי למס הכנסה / דוח רואה חשבון (לבעלי שליטה - גם מאזן חברה ודוח רואה חשבון) ■ הצהרה בדבר ביטוחים קיימים בכל חברות הביטוח ■ שאלון פיננסי 	<p>מעל 50,000 ₪</p>	

הנחיות חיתום	סכום הביטוח	כיסוי
--------------	-------------	-------

- הצהרה בדבר ביטוחים קיימים בכל פיצוי חודשי מ - 15,000,000 ₪ ועד - 50,000,000 ₪
- חברות הביטוח

- הצהרה בדבר ביטוחים קיימים בכל חברות הביטוח
 - אישור פורמלי על משכורת - 3 תלושי שכר / טופס 106 / דוח אישי למס הכנסה / לבעלי שליטה - גם מאזן חברה ודוח רואה חשבון
- אובדן כושר עבודה
- פיצוי חודשי מעל 50,000 ₪

משכנתא

הנחיות חיתום	סכום הביטוח	כיסוי
--------------	-------------	-------

- העתק הסכם הלוואה או דרישה מהבנק
 - שאלון פיננסי
- מ - 4,000,000 ₪
- ועד - 7,000,000 ₪

- אישורים פיננסיים על הכנסות מכל המקורות (דוח אישי למס הכנסה)
 - העתק הסכם הלוואה או דרישה מהבנק
 - שאלון פיננסי
- ריסק משכנתא
- מעל 7,000,000 ₪

- בכל מקרה, המוטב הוא בנק או מוסד פיננסי מוכר.
- למלווה שאינו בנק, יש צורך בקבלת המסמכים הבאים: הסכם הלוואה, שאלון פיננסי, הסיבה לנטילת הלוואה, אישור על הכנסות ושכר. במקרה של הלוואה עסקית יש לקבל גם מאזן של החברה.

1. החברה שומרת לעצמה את הזכות לדרוש מסמכים נוספים, ככל שידרשו כאלה על-ידי מבטחי המשנה שלה.
2. ככל שהסכומים המבוקשים בהצעה באים להחליף סכומים קיימים בחברה, יש לצרף להצעה טופס שינוי / ביטול סכומים קיימים חתום על-ידי המועמד לביטוח.
3. הסכומים הרשומים לעיל מתייחסים לסכומים מצטברים למועמד לביטוח. כלומר, הסכומים המבוקשים בהצעה והסכומים בהם הוא כבר מבוטח, במידה שקיימים בהראל.
- *בעת רכישת כיסוי ריסק פרט, לא יילקחו בחשבון סכומי ביטוח המשכנתא, אם קיימים כאלו, בעת חישוב סכומים מצטברים.
4. לביטוח אנשי מפתח וביטוח שותפים - יש להעביר בנוסף את החומר הנדרש על-פי השאלון הפיננסי המותאם לביטוחים אלו.
5. יוצאים מהכלל - סכומי ביטוח מקסימליים בעיסוקים הבאים:
תלמיד ישיבה / חייל / סטודנט / מובטל - יוגבל ב- 1.5 מיליון ₪ ?
עקרת בית - תוגבל ל- 2 מיליון ₪