

הנדון: עדכון נתוני זכויות מבוטחים

כתוצאה מבקרת נתונים אשר ביצעה החברה במטרה לעדכן את נתוני זכויות המבוטחים, נמצא, בין היתר, כי דמי הביטוח (הפרמיה) המשולמים כיום (או שניתן לגבותם מהתגמולים, על פי דין) עבור הכיסויים הביטוחיים הקיימים בפוליסה אינם מספיקים לרכישתם. לכן לא ניתן להמשיך ולשמר כיסויים אלו והחברה תאלץ להתאים את סכומי הביטוח למבוטחים אלו, לדמי הביטוח המשולמים על פי דין.

החברה תיידע את המבוטחים על השינוי בכיסוי הביטוחי בהודעה בנוסח המצורף למכתבנו זה, תוך שתשמור על סכומי הביטוח ללא שינוי למשך תקופה של 90 ימים ממועד המכתב למבוטח. במהלך תקופה זו רשאי המבוטח לבקש להמשיך ולשמור על סכום הכיסוי הביטוחי הקיים, בתוספת דמי ביטוח בהתאם, וללא צורך בהליך חיתומי. יובהר כי בתום תקופה זו יותאם סכום הכיסוי הביטוחי בהתאם להודעה שתימסר למבוטח. יודגש כי סכום הביטוח המותאם ימשיך להתעדכן בעתיד, בהתאם לתנאי הפוליסה.

שים לב – בקשות לשמירת הכיסוי הביטוחי בהתאם להליך כאמור יש להגיש ע"ג הטופס הייעודי בלבד המצורף למכתבנו זה, בקשות שיגיעו לחברה שלא על גבי הטופס הייעודי לא ייהנו מההליך המיוחד.
אין באמור לעיל כדי לשנות מזכויות וחובות הצדדים על פי תנאי הפוליסה, לרבות לעניין התיישנות.

בימים אלה, החלה החברה במשלוח מכתבי הודעה למבוטחים בדבר התאמת סכומי הביטוח כאמור לעיל, כולל פירוט סכומי הביטוח לפני ולאחר ההתאמה לדמי הביטוח המשולמים.

ניתן לצפות בדוגמת מכתב שנשלח למבוטח מצורף כנספח א' למכתב זה. רשימת המבוטחים בטיפולך אשר בעקבות בדיקת החברה כאמור בוצעה התאמה לכיסויים הביטוחיים שלהם וקיבלו את המכתב באתר כללנט לסוכן בנתיב המפורט בנספח ב' למכתב זה. טופס הייעודי להגשת שינוי בכיסוי הביטוחי מצורף כנספח ג' למכתב זה.

לפרטים נוספים ניתן לפנות אל המפ"ע המטפל בך.

אנו עומדים לרשותך בכל שאלה ובקשה.

בברכה,

חטיבת ביטוח חיים

כלל ביטוח

נספח א' - מכתב דוגמא שנשלח למבוטחים

מכתב 4 - מכתב שינוי כיסוי ביטוחי

תאריך: _____
קוד מסמך: 1380

לכבוד,
מר/גב'
כתובת

לקוח/ה יקר/ה

הנדון: פוליסת ביטוח חיים מספר XX על שם XX, תז XX (להלן: "הפוליסה") - עדכון בעקבות בקרת נתונים

1. הרינו להודיעך כי כתוצאה מבקרת נתונים אשר בוצעה בחברה ביחס לפוליסה שבנדון, נמצא כי נגבו ממך עד היום דמי ביטוח בחסר.

החברה החליטה, לפני משורת הדין, להימנע מלגבות ממך את דמי הביטוח שנגבו בחסר. עם זאת, לא ניתן להמשיך ולשמר את סכומי הביטוח הנוכחיים בפוליסה ללא תוספת דמי ביטוח מכאן ואילך. לכן, בהתאם לדמי הביטוח הנוכחיים, סכומי הכיסוי הביטוחי יתעדכנו, כמפורט להלן:

כיסוי ביטוחי	מהות הכיסוי	סכום הכיסוי הביטוחי הנוכחי בש"ח, לפני העדכון.	סכום הכיסוי הביטוחי הנוכחי בש"ח, לאחר העדכון.
XX	XX	XX	XX

2. סכומי הביטוח הנוכחיים יישארו ללא שינוי למשך תקופה של 90 ימים ממועד מכתבנו זה.

במהלך תקופה זו ניתנת לך האפשרות לפנות אלינו ולבקש להמשיך ולשמור על סכום הכיסוי הביטוחי הנוכחי גם בעתיד, ללא ביצוע חיתום רפואי מחדש, וכנגד תוספת דמי ביטוח.

לאחר תקופה זו סכום הכיסוי הביטוחי יעודכן ויקטן כמפורט לעיל. יודגש כי יכול וסכום הביטוח יעודכן בעתיד, בהתאם לתנאי הפוליסה.

לשם מתן הודעה על בחירתך ביחס לגובה הכיסוי הביטוחי, אנא פנה אל מוקד שירות הלקוחות של החברה בטלפון שמספרו *5454

אנו ממליצים כי תתייעץ עם סוכן הביטוח שלך בעניין זה.

3. אין באמור לעיל כדי לשנות מזכויות וחובות הצדדים, לרבות לעניין התיישנות.

4. אנו עומדים לרשותך.

בברכה,

כלל חברה לביטוח בע"מ

העתק: סוכן

המכתב מנוסח בלשון זכר אולם מיועד לגברים ולנשים כאחד.

מק"ט: 202868

נספח ג' - טופס להגשת שינוי בכיסוי הביטוחי

תאריך:
קוד מסמך: 1433

לכבוד:
כלל חברה לביטוח בע"מ

בקשה לשינויים בכיסויים הביטוחיים בפוליסת ביטוח חיים מספר _____ על שם _____
תז: _____ (להלן: "הפוליסה")

בהמשך למכתבכם מיום _____ אבקשכם לבצע שינוי בסכומי הביטוח בפוליסה, בתוקף מיום 1 בחודש העוקב למועד קבלת בקשתי זו אצלכם, כדלקמן:

שם כיסוי ביטוחי	סכום כיסוי ביטוחי בש"ח לעדכון בפוליסה	על חשבון עובד/מעסיק
ריסק למקרה מוות		
אובדן כושר עבודה		

ידוע לי שעדכון הכיסויים הביטוחיים כאמור לעיל בפועל כפוף לתוספת תשלום פרמיה כמפורט להלן:
א. בפוליסת פרט ותגמולים לעצמאים - תבוצע גביית תוספת תשלום פרמיה מאמצעי הגביה הקיים בפוליסה ממנו נגבית הפרמיה השוטפת.
ב. בפוליסת מנהלים - תבוצע גביית תוספת תשלום פרמיה על חשבון העובד או על חשבון המעסיק בכפוף להנחיה שתועבר לחברה.
ג. הנני מסכים לשלם עבור הכיסוי המבוקש סך של _____ מעבר לתגמולי המעסיק והעובד.
 חתימת המעסיק מטה מהווה אישור לגביית התוספת על חשבוננו.
 ידוע לי שהעתק הודעה זו יועבר על ידכם לסוכן _____.

חתימת המבוטח :

חתימה וחתימת המעסיק
(נדרש במקרים בהם הכיסוי על חשבון המעסיק)

_____ x

_____ x

מק"ט: 203795