

הנדון: ביטוח חיים למקרה מוות לפירעון הלוואת משכנתא לאנשים עם מוגבלות

מקצרת חיים - "שוהם נגיש"

אנו מבקשים לעדכנכם, כי התקבל אישור הממונה לשווק את פוליסת "שוהם נגיש" – ביטוח חיים למקרה מוות לפירעון הלוואת משכנתא לאנשים עם מוגבלות מקצרת חיים ("שוהם נגיש"), בהתאם לתיקון לחוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות התשנ"ח – 1998 ("החוק").

מי זכאי להצטרף לפוליסת שוהם נגיש?

אדם אשר ביקש להצטרף לפוליסת ביטוח חיים למקרה מוות לפירעון הלוואת משכנתא, ונדחה מביטוח זה כתוצאה ממצב רפואי מסוים, ובלבד ש"אקטואר ממונה", אשר יבחן את המועמד לביטוח בהתאם לנתוניו הרפואיים, יאשר כי הוא עונה להגדרת "אדם עם מוגבלות מקצרת חיים", הקבועה בחוק.

מושגים חדשים

- ✓ **"אדם עם מוגבלות מקצרת חיים"** - אדם עם מוגבלות שאקטואר ממונה הכיר במוגבלות שיש לו ככזו שעלולה לקצר את תוחלת חייו לעומת תוחלת חיים ממוצעת בתקופה העולה על שלוש שנים, ובלבד שהאקטואר הממונה קבע שתוחלת החיים של האדם עם המוגבלות עולה על חמש שנים.
- ✓ **"אקטואר ממונה"** - אקטואר שמונה על ידי החברה בהתאם להוראות חוזר 2018-1-13 "אמות מידה לאקטואר ממונה לפי חוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות".

עיקרי הפוליסה

- ✓ קיימת **תקופת אכשרה** בפוליסה בת 30 חודשים ממועד תחילת הכיסוי הביטוחי. בתקופת האכשרה, החברה לא תהיה אחראית ולא תשלם את תגמולי הביטוח.
- ✓ **סכום הביטוח במעמד ההצטרפות לפוליסה** יעמוד על מחצית מיתרת הלוואת המשכנתא שנטל המבוטח, ובכל מקרה לא יותר מ-500,000 ₪ (צמוד למדד הידוע ב-1.9.18).
- ✓ **בקרות מקרה הביטוח, ישולמו תגמולי ביטוח:**
 - **למוטב הבלתי חוזר:**

- **מחצית יתרת הלוואה** (אלא אם החברה אישרה שיעור כיסוי יתרת הלוואה שונה), אך לא יותר מסכום הביטוח הנקוב בדף פרטי הביטוח נכון למועד קרות מקרה הביטוח (צמוד למדד). סכום הפיגור וריבית הפיגורים

בגין החלק היחסי של יתרת ההלוואה¹, עבור תקופה של 12 חודשי פיגור בהחזר הלוואה לכל היותר, ובתוספת עמלת הפירעון המוקדם, והכל ככל שקיימים במועד קרות מקרה הביטוח.

○ למוטב:

במקרה בו לאחר תשלום למוטב הבלתי חוזר תיוותר יתרה (ההפרש בין הסכום שישולם למוטב הבלתי חוזר לבין סכום הביטוח נכון למועד קרות מקרה הביטוח כשהוא צמוד למדד) – היא תשולם למוטב.

תהליך ההצטרפות לפוליסת שוהם נגיש

- ✓ צירוף למוצר "שוהם נגיש" מותנה בהגשת הצעה לביטוח חיים לפירעון הלוואת משכנתא (פוליסת "שוהם") וביצוע הליך חיתום.
- ✓ במקרה בו המועמד לביטוח נדחה בשל סיבות רפואיות מפוליסת שוהם, יוצע לו במסגרת מכתב הדחייה למלא **טופס הצעה ייעודי לשוהם נגיש**.
- ✓ לאחר שהתקבלה בחברה הצעה לשוהם נגיש, יועברו פרטי המועמד לביטוח לבחינת אקטואר ממונה. אקטואר ממונה יבחן על פי המסמכים הרפואיים, האם המועמד לביטוח עונה להגדרת "אדם עם מוגבלות מקצרת חיים" הקבועה בחוק, ולכן זכאי להצטרף למוצר שוהם נגיש.
- ✓ במקרה בו זוג מועמדים ביקש להצטרף לפוליסת שוהם, אך במסגרת הליך החיתום התקבל רק אחד מבני הזוג - תידרש הסכמת המועמד שהתקבל לצירופו לפוליסת שוהם.
- ✓ במקרה בו שני בני הזוג יוכרו כאנשים עם מוגבלות מקצרת חיים, תופק פוליסה נפרדת עבור כל אחד מבני הזוג.

דגשים תפעוליים

- ✓ **בהגשת הצעה לפוליסת "שוהם"** רגילה חובה לצרף אמצעי תשלום. עד לצירוף אמצעי תשלום לא ייערך למבוטח הליך חיתום.
- ✓ **גילאי כניסה מינימלי:** 18
- ✓ **גיל כניסה מקסימלי:** 60
- ✓ **תום תקופת ביטוח:** 75
- ✓ לתשומת לבכם, יש למלא בטופס ההצעה את פרטי הדוא"ל ומס' הטלפון הנייד של המועמד לביטוח.

תנאי הפוליסה, טופס הצעה וסימולטורים

תנאי הפוליסה וטופס ההצעה לשוהם נגיש מצורפים בזה. המוצר שוהם נגיש יעודכן בסימולטורים בימים הקרובים.

¹ על פי היחס שבין סכום הביטוח במועד ההצטרפות לבין יתרת ההלוואה שרשומה בספרי המלווה במועד ההצטרפות לפוליסה זו.

ביטוח חיים לכל אחד

לתשומת ליבך, לאור התחלת שיווק פוליסת שוהם נגיש, החברה הפסיקה את מכירת מוצר "ביטוח חיים לכל אחד" למבוטחים חדשים.

סייגים

המידע המוצג לעיל אינו מפרט את כל ההוראות, התנאים והסייגים הכלולים בתכנית. הפרטים המלאים מצויים בפוליסה/ בתכנית הרלוונטית, אם וככל שקיימים. בכל מקרה של סתירה או אי התאמה בין המידע המופיע לעיל לבין המידע המופיע בפוליסה/ בתכנית, המידע הרשום בפוליסה/ בתכנית גובר.

המידע לעיל הינו מידע כללי וחלקי ואינו כולל התייחסות מקיפה לכל ההיבטים הרלוונטיים והנושאים הנוגעים לעניין. מדובר במידע שמטרתו לתת מושג בסיסי בלבד אודות העניין המתואר. אין במידע כדי להוות או להחליף יעוץ ביטוחי ו/או פנסיוני ו/או אחר מכל מין וסוג שהוא, והחברה אינה אחראית על כל נזק שיגרם בגין הסתמכות על המידע המוצג לעיל.

לכל מידע נוסף יש לפנות אל מנהל פיתוח עסקי במערך העסקים.

בברכה,
המטה המקצועי,
החטיבה לחיסכון ארוך טווח,
כלל חברה לביטוח בע"מ

25 דצמבר 2018

הנדון: מוצר "שוהם נגיש" – מבנה עמלות*

מוצר "שוהם נגיש" אינו מזכה את הסוכן בעמלת נפרעים ועמלות היקף.
כמו כן, הפרמיה הכוללת הקובעת ליעדים וכן הפרמיה הקובעת ליעדים בעסקי ריסק אינה כוללת את מוצר זה (השקלול ליעדים ולתשלום הינו 0%).

בברכה,
מערך העסקים,
כלל חברה לביטוח בע"מ

* למונחים המוגדרים בידיעון זה תהיה המשמעות שניתנה בידיעון 2018 (או בתיקון לו או בידיעון שיבוא במקומו). כל האמור כפוף להוראות הסכם העבודה הרלוונטי של הסוכן ולכל הודעה אחרת מטעם החברה.