מערך תביעות
מרכז קשרי לקוחות fnx4u וקבלת קהל: 3455* / 03-7332222 | רחבעם זאבי 2, גבעת שמואל
משרד ראשי: דרך השלום 53, גבעתיים 5345433 | www.fnx.co.il
פקס תביעות ביטוח חיים: 03-7337975 | Tviothaim@fnx.co.il

פירוט המסמכים הנדרשים לצורך טיפול בתביעת פטירה

הנחיות כלליות:

מסמכים נדרשים

1. צילום ברור וקריא של תעודת הפטירה.
2. מסמכים רפואיים המעידים על נסיבות הפטירה. (סיכום מחלה ו/או דו"ח אשפוז).
3. צילומי תעודת זהות של המוטבים הרשומים בפוליסה, כולל תאריך לידה מדוייק, מספרי הזהות וכתובת מלאה של כל מוטב.
4. צילום צ'ק מבוטל או דף חשבון בנק של כל מוטב ובו פרטים ברורים ומדוייקים של פרטי החשבון של המוטב.

מוות עקב תאונה או מוות לא טבעי אחר או מוות מחוץ לגבולות המדינה

5. במקרה פטירה עקב תאונה או מוות לא טבעי אחר, יש לצרף אישור גוף ממשלתי כגון משטרת ישראל, המכון לרפואה משפטית, דו"ח מד"א, משרד הבטחון וכו', המעיד על נסיבות המקרה.
6. במקרה פטירה מחוץ לגבולות מדינת ישראל, יש לצרף אישורים רפואיים מהמדינה שבה קרה מקרה הביטוח, אישור משרד הבריאות בנתב"ג על הגעת הגופה לישראל, תמצית רישום מרשם האוכלוסין המאשר את מקרה הפטירה.

אם הפוליסה הופקה לפי תוכנית "מנהלים"

7. במידה והפוליסה או אחת מהפוליסות הופקה לפי תוכנית "מנהלים שכירים" הכוללת הפרשה לפיצויים, יש לצרף טופס 161 – הודעת מעביד על תשלום מענק עקב פרישה או מוות. טופס זה ימולא ע"י בעל הפוליסה בלבד (המעביד).
הואיל וכספי הפיצויים בפוליסת מנהלים שכירים משולמים לשאירים של המנוח בהתאם לסעיף 5 בחוק פיצויי פיטורים התשכ"ג- 1963, יש לצרף "תצהיר שאירים" ערוך וחתום ע"י עו"ד ובו פירוט כל שמות שאירי המנוח עם ציון שם מלא, יחס הקירבה למנוח, תאריך לידה מדוייק ומספר ת.ז. (מצ"ב דוגמת תצהיר שאירים).
לחילופין, ניתן למלא את התצהיר במחלקה המשפטית שלנו לאחר תיאום טלפוני מראש.

פוליסות "משכנתא"

8. תגמולי הביטוח ישולמו במות המבוטח אליו מתייחס המקרה:
   1. במידה והמבוטח הנותר מעוניין להמשיך ולהיות מבוטח בפוליסה נא לסמן:
   הנני מבקש להמשיך את הביטוח ולשלם את הפרמיות בפוליסה באחת משתי האפשרויות הבאות:
   ○ באמצעי התשלום הקיים
   ○ באמצעי תשלום אחר (יש לצרף הוראת קבע/כרטיס אשראי)
   2. במידה והמבוטח הנותר אינו מעוניין להמשיך ולהיות מבוטח בפוליסה נא לסמן:
   ○ הנני מבקש לבטל את הפוליסה

אפשרות לקבלת סכומי הביטוח - לבחירת המוטב

9. תגמולי הביטוח ישולמו למוטב עפ"י בחירתו:
1. השארת תגמולי הביטוח בחברתנו כהפקדה חד פעמית ו/או תשלום חודשי שוטף, לצורכי השקעה באפיקי חסכון מגוונים בתנאים אטרקטיבים. מצורף טופס הצעה לפוליסת חסכון של הפניקס.
להצטרפות יש למלא את טופס ההצעה ולהעבירו לחברתנו בצירוף טופס התביעה.
2. "ריסק גמיש": קבלת סכום הביטוח בתשלומים חודשיים / סכום חד פעמי / שילוב של תשלום חד פעמי + סכום חודשי (ראה טבלת "ריסק גמיש" המצורפת בהמשך) בניכוי מס רווחי הון כחוק.

הערות:

1. אם באחת הפוליסות נרשם מוטב בקביעה בלתי חוזרת, או אם רובץ שעבוד לטובת צד שלישי, תגמולי הביטוח ישולמו למוטב שנרשם בקביעה בלתי חוזרת או לגוף המשעבד ויתרת תגמולי הביטוח, אם קיימת, תשולם למוטבים הרשומים בפוליסה או ליורשים החוקיים של המבוטח.
2. אם קיים עיקול על הפוליסה, לא נשלם את תגמולי הביטוח אלא בכפיפות להנחיות ראש ההוצל"פ או רשות שיפוטית אחרת.
3. אם חלק מהמוטבים בפוליסה הינם קטינים (מתחת לגיל 18) או חסויים, חלקם בתגמולי הביטוח ישולם לאפוטרופוס הטבעי - ההורה, או לאפוטרופוס במינוי שנקבע ואושר ע"י בית משפט או בית דין רבני.
4. אם לא ציוינו בפוליסה שמות המוטבים, תגמולי הביטוח ישולמו ליורשים החוקיים בהתאם לצו ירושה שהוצא מטעם בית משפט או בית דין רבני או צוואה שקוימה בצו של בית משפט. עם זאת, במקרה בו הסכום לתשלום העומד לזכות המוטבים נמוך מ 8,000 ש"ח, ניתן לחתום על הצהרה לענין משיכת יתרה צבורה נמוכה מחשבן עמית שנפטר (ראה להלן בדף 5) וללא צורך בהמצאת צו ירושה או צו קיום צוואה.