



## נספח 1 מסמכים לתביעת אובדן כושר עבודה

### המסמכים הנדרשים לכל החברות:

- **טפסי חברת ביטוח וטפסים מובנים חתומים על ידי המבוטח:**
  - טפסי תביעה מלאים (בכל הסעיפים)
  - **חשוב:** אין לסמן קוים או להשאיר ריק, יש לרשום "לא ידוע" או "לא רלוונטי" במידת הצורך
  - טופס ויתור על סודיות רפואית
- **מסמכים רפואיים מטעם רופאים אשר חתומים על ידם:**
  - אישורי מחלה ברצף ממועד האירוע ועד היום ואישורים לתקופה עתידית
  - מסמכים רפואיים מרופאים מומחים, סיכומי אשפוז, סיכומי ניתוח, מכונים וכל מסמך רפואי אחר שיש
  - החלטת ביטוח לאומי הפרוטוקול המלא (באם הוגשה תביעה למוסד)
  - שמירת הריון - יש להביא אישור לידה באם התביעה הוגשה אחרי הלידה
- **מסמכים מטעם רשויות וגופים אחרים:**
  - צילום תעודת זהות עם ספח פתוח
  - צילום המחאה או אישור ניהול חשבון עם ציון מספר תעודת זהות, חתימה וחותמת של הבנק
  - תאונת דרכים - אישור משטרתי של התאונה
- **מסמכים מטעם המעסיק:**
  - אישור מעסיק הכולל שכר לפני האירוע, היקף המשרה לפני האירוע והיום שבו העובד חדל להגיע לעבודה. במקרה של חלקיות משרה יש לפרט היקף משרה באחוזים
  - 12 תלושי שכר שלפני האירוע, ותלושי שכר מתקופה שלאחר מכן באם עבד. לעצמאים נדרש להביא אישור רו"ח על הכנסה ללא עמלות וללא דיבידנדים

### חשוב להדגיש:

**תביעה המוגשת עם חוסרים (גם אם יושלמו במהלך הזמן) משולמת לכל המוקדם מהחודש הרביעי להגשת הטפסים, ולפעמים אף מעבר לכך. תביעה המוגשת עם כל המסמכים הדרושים, משולמת במרבית המקרים במהלך שלושים ימי העסקים שלאחר מכן.**

## נספח 2

### טבלת המועדים והתקופות הקבועות במסגרת הנחיות משרד האוצר

| סעיף בחוזר | הפעולה  | המועד או התקופה הקבועים בחוזר |
|------------|---|-------------------------------|
| 8(א)(7)    | דרישה מידע ומסמכים נוספים   | 14 ימי עסקים                  |
| 8(ב)       | מסירת הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו                            | 30 ימים                       |
| 8(ו)(3)    | מסירת הודעת המשך בירור תביעה  | כל 90 ימים                    |
| 8(ט)(6)    | מסירת הודעת שינוי לגבי הקטנת תשלומים עיתיים או הפסקתם                   | 30-60 ימים                    |
| 8(יב)(2)   | העברת העתק מפסק דין או הסכם   | 14 ימי עסקים                  |
| 8(יג)(1)   | מסירת מידע בדבר קיומה של פוליסה   | 14 ימי עסקים                  |
| 8(יג)(2)   | הודעה למבוטח על דרישת תגמולי ביטוח של צד שלישי                          | 7 ימי עסקים                   |
| 8(יד)      | מענה בכתב לפניית ציבור  | 30 ימים                       |
| 8(טו)(1)   | מסירת העתקים מפוליסה או תקנון   | 14 ימי עסקים                  |
| 8(טו)(3)   | מסירת העתקים מכל מסמך שעליו חתם התובע על הכנסה ללא עמלות וללא דיבידנדים | 21 ימי עסקים                  |

**מקור:** משרד האוצר, 2011, חוזר המפקח על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, מס' 5 - 9 - 2011, נספח, עמ' 14