



## משפחה יקרה,

אנו משתתפים בצערכם על מות יקירכם. בשעה קשה זו נשתדל לעשות הכול כדי להקל עליכם בתהליך למימוש זכויותיכם. לשם כך, ריכזנו עבורכם במסמך זה את כל ההסברים על אופן מימוש זכויותיכם בנושא תביעת מקרה מוות.

### זכויותיכם בתביעת מקרה מוות

1. במקרה של מות יקירכם תהיו זכאים לפיצויים שנצברו בתוכניות שעל שם המבוטח/ת לפי הפירוט להלן:
  - 1.1 כספי הפיצויים ממעסיק אחרון ישולמו לשאירים (בן/ת הזוג ולילדים עד גיל 21) וזאת עפ"י תצהיר שאירים חתום ע"י עו"ד. התצהיר מהווה חלק מהמסמכים הנדרשים לשם הגשת התביעה. תשלום הפיצויים יבוצע לאחר קבלת טופס 161 חתום ע"י המעסיק ואישור מס משלטונות מס הכנסה.
  - 1.2 כספי פיצויים ממעסיקים קודמים, ככל שיהיו, ישולמו למוטבים בהתאם לשומת מס.
2. לתשלום סכומי הביטוח בפוליסות מנהלים ו/או ביטוחים פרטיים, יהיו זכאים המוטבים כפי שהוגדרו על ידי המבוטח בפוליסה. במקרה שלא הוגדרו מוטבים ישולמו סכומי הביטוח עפ"י צו ירושה שיוציא בית המשפט
3. בקרן פנסיה תשלום פנסיית שאירים לבן/ת הזוג ולילדים עד גיל 21

### הגשת מסמכי תביעה

הנכם מוזמנים לפנות באופן ישיר לרפרנט ייעודי במחלקת מימוש זכויות של מבטח סימון, אשר ילווה אתכם ויסייע בתהליך. את פרטי הרפרנט תוכלו לקבל מהמעסיק של יקירכם או מהסוכן הפנסיוני המטפל בתיק.

### מה קורה בהמשך?

- עם הגשת המסמכים אנו נבדוק את תקינותם ואת זכאותכם לביטוח עפ"י תנאי התוכניות
- התביעה תוגש מיידית לחברת הביטוח/קרן הפנסיה/קופ"ג/קרן השתלמות ואנו נעדכן אתכם לגבי מסמכים חסרים, במידה ויהיו, באמצעות הודעת דוא"ל או שיחה טלפונית בכפוף להחלטתכם.
- בתוך 14 ימי עסקים, חברת הביטוח תשלח מטעמה מכתב המאשר קבלת המסמכים ובמקרה שחסרים מסמכים, תפרט את המסמכים החסרים
- לאחר שתתקבל תשובה מחברת הביטוח, אנו ניצור עמכם קשר ונעדכןכם בהתאם.
- תשלום סכום ביטוח מבוצע בהתאם להסדר תשלומים שקיים אצל היצרנים השונים

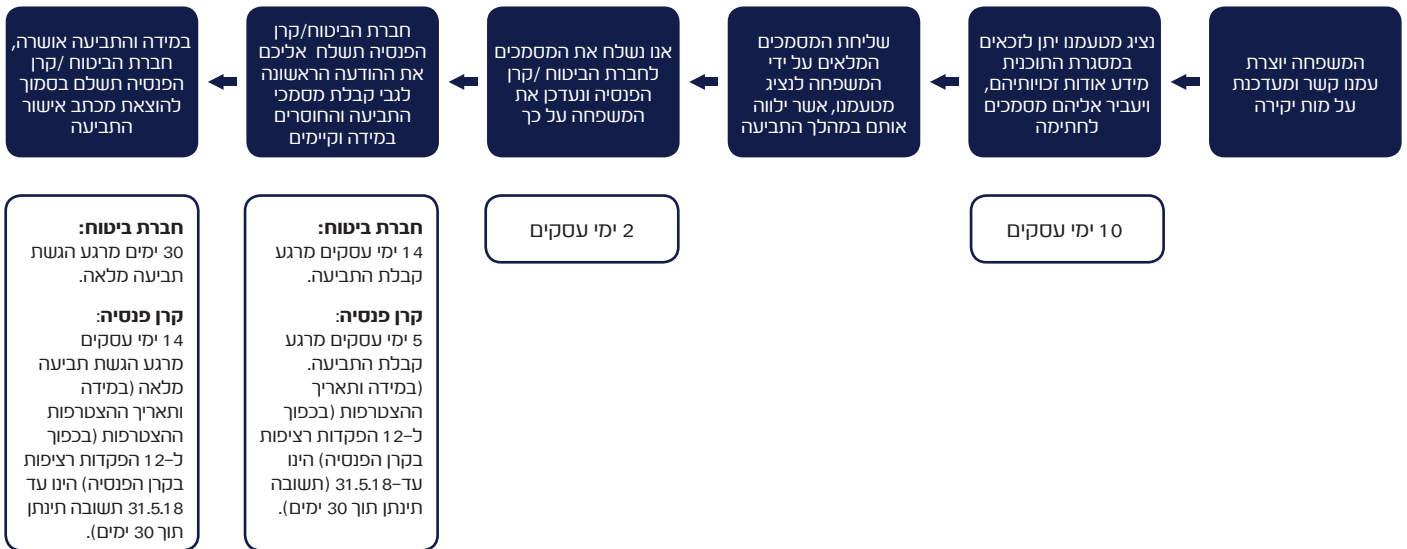
### אישור זכאות במקרה של ביטוח מנהלים או ביטוח פרטי למקרה מוות

במידה וחברת הביטוח אישרה את תביעתכם, היא תשלם את סכומי הביטוח מיד עם אישור התביעה בהמחאה או בהעברה בנקאית בניכוי מיסים כחוק.

### אישור זכאות במקרה של פנסיית שאירים בקרן פנסיה

במידה ויקירכם היה עמית בקרן פנסיה ותביעתכם תאושר, תשלם קרן הפנסיה קצבה חודשית לשאיריו על פי חוק כאמור לעיל. הסכומים ישולמו באמצעות העברה לחשבון בנק עפ"י מסמך מתאים שיוגש יחד עם מסמכי התביעה. תשלום קצבת השאירים ישולם בניכוי מיסים כחוק.

**להלן פירוט התהליך החל מקבלת מסמכי התביעה ועד לקבלת תשובת סופית מהיצרן:**



**שלא תדעו עוד צער,**

מחלקת מימוש זכויות

מבטח סימון סוכנויות לביטוח בע"מ חברה בת של מגדל חברה לביטוח

**נספח 1-מסמכים לתביעת מקרה מוות  
המסמכים הנדרשים לכל החברות:**

**1. טפסי חברת ביטוח וטפסים מובנים לתומים:**

- טופס תביעה מלא על כל סעיפיו. יש לרשום "לא ידוע" או "לא רלוונטי" במידת הצורך
- טופס ויתור על סודיות רפואית חתום על פי דרישת הקופה
- תצהיר שאירים (במידה יש פיצויים, פנסיית שאירים או שלא הוגדרו מוטבים)
- טופס הצהרת מוטב
- מינוי סוכן למבטח סימון לטיפול בתביעה (כדי שההמחאה תשלח למבטח-סימון)

**2. הודעת פטירה המציינת את סיבת המוות ומסמך רפואי המציין את סיבת הפטירה.**

**3. מסמכים מטעם רשויות וגופים אחרים:**

- העתק תעודת פטירה
- צו ירושה או צו קיום צוואה (באם אין מוטבים)
- צילום תעודת זהות עם ספח פתוח של כל שאר וכל מוטב
- המחאה מקורית מבוטלת או אישור ניהול חשבון עם ציון מספר תעודת זהות וחתימה וחותמת של הבנק
- במקרה של תאונת דרכים או התאבדות - אישור משטרה

**4. מסמכים מטעם המעסיק:**

- טופס 161 חתום על ידי המעסיק
- טופס 161 ב' חתום על ידי השאר הקרוב ביותר
- מכתב סיום עבודה ושחרור כספים מטעם המעסיק חתום בחתימה וחותמת
- אישורי פקיד שומה בגין פיצויים מהמעסיק האחרון
- אישורי פקיד שומה לפיצויים ממעסיקים קודמים שבגינם לא בוצעה התחשבנות מס מול שלטונות מס הכנסה (יעוץ והכוונה ימסרו ע"י נציגי חברתנו)

**לקרנות הפנסיה נדרש להוסיף:**

- טופס 101 לשנת המס הנוכחית, כאשר יש להשאיר את סעיף א' ריק, סעיף ד' מצוין "קצבה", סעיף ה' בהתאם להכנסות נוספות ככל שקיימות לכל שאיר, כולל קטינים.
- תצהיר שאירים חתום ע"י נ"ד נדרש בכל מקרה.
- לקרן "כלל פנסיה" נדרש צו ירושה לשם תשלום פנסיית השאירים.

**לידיעתכם, באפשרותכם לבחון קיומם של מוצרי ביטוח נוספים שיתכן והיו לעמית,**

**באתר האינטרנט המרכזי לאיתור מוצרי ביטוח ("הר הביטוח") בכתובת - [www.harb.cma.gov.il](http://www.harb.cma.gov.il)**

**הבהרה:**

- מבטח סימון סוכנויות לביטוח בע"מ הינה חברה בבעלות מלאה של מגדל אחזקות וניהול סוכנויות ביטוח בע"מ שנמצאת בבעלות מלאה של מגדל חברה לביטוח בע"מ.
- סוכני מבטח סימון הם סוכנים פנסיונים ולא יועצים פנסיונים. הסוכנות בעלת זיקה למוצרים הפנסיוניים שלגביהם היא עוסקת בשיווק פנסיוני בגופים המוסדיים\*\*.
- סעיף 20 לחוק הפיקוח על שירותים פנינסיים קובע כי עובד שהמעביד מפקיד בעבורו כספים לקופת גמל, רשאי לבחור, בכל עת, בכל בעל רישיון לשם מתן שיווק פנסיוני, ייעוץ פנסיוני או ביצוע פעולות בקופת הגמל, למעט הפקדת כספים לקופת גמל.

\*\*הראל חברה לביטוח, הפניקס חברה לביטוח, כלל חברה לביטוח, איילון חברה לביטוח, מנורה מבטחים ביטוח, מגדל חברה לביטוח, הכשרה חברה לביטוח, הראל פנסיה וגמל, פסגות קופות גמל ופנסיה, מנורה מבטחים פנסיה וגמל, מיטב דש גמל ופנסיה, מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל, כלל פנסיה וגמל, הפניקס פנסיה, אלטשולר שחם גמל ופנסיה, הלמן-אלדובי קופות גמל ופנסיה, ילין לפידות ניהול קופות גמל, אקסלנס גמל והשתלמות, אנליסט קופות גמל.