



מגדל חברה לביטוח בע"מ

תאריך: 11/09/2025
מבלי לפגוע בזכויות ובטענת ההתיישבות

לכבוד
פרייברג רסקין משרד עורכי דין
נשלח בפקס: 077-3180983

א.ג.ב,

הנדון: הודעת פתיחת תביעה - תביעת אובדן כושר עבודה

תאריך אירוע: 06/06/2025
תעודת זהות המבוטח: 321436743
שם המבוטח: ג'רום גבריא ברידו
מספר פוליסה/ות: 44353483
מספר תביעה: 500098902

הרינו לעדכןך כי בהתאם להודעתך מיום 04/09/2025, נפתחה בחברתנו תביעה לתשלום תגמולי ביטוח בגין תביעת אובדן כושר עבודה ואנו פועלים לבירור חבותנו.

להלן רשימת המסמכים אשר התקבלו בחברתנו ומועד קבלתם:

שם המסמך	תאריך קבלת המסמך
תלושי שכר	04/09/2025
מסמכים רפואיים	04/09/2025
ייפוי כח	04/09/2025
מכתב עורך דין - תביעות	04/09/2025

להלן פירוט המסמכים שהתקבלו ואינם תקינים (ראה סיבה בצד המסמך), אנא שלח אלינו מסמכים אלו באופן תקין בהקדם:

שם המסמך	סיבת אי תקינות	תאריך קבלת המסמך
ויתור סודיות		04/09/2025
טופס 101	טופס 101 שייך לחברת הראל	04/09/2025

לצורך המשך הטיפול בתביעתך, נבקשך להעביר אלינו את המסמכים הבאים. תשומת ליבך כי פירוט מדויק ומפורט של המסמכים מופיע בטופס התביעה המצורף וכן באתר האינטרנט של החברה.

שם המסמך:

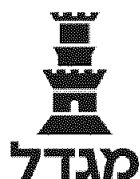
הוראה לביצוע העברה בנקאית

טופס תביעת א.כ.ע

צילום המחאה/אישור בנק לניהול חשבון

צילום ת.ז. ו/או ספח

עקב היעדר כיסוי ביטוחי בתוקף, אין צורך בהשלמת המסמכים הנ"ל. נשלח מכתב דחיה בנפרד



מגדל חברה לביטוח בע"מ

בעל הפוליסה:	ג'רום גבריא ברידו
שם המבוטח:	ג'רום גבריא ברידו
סוג פוליסה:	מגדל לקצבה לעצמאים
מס' הפוליסה:	22848792
	סוג השקעה יומי
	(מסולקת)

ביטוח חיים

ובראות

דף פרטי
הביטוח

אדון נכבד,

אנו מודים לך על האמון שנתת בנו ומברכים אותך על רכישת התכנית המפורטת להלן במסגרת קבוצת מגדל.
התכנית מיועדת להבטיח את עתידך ועתיד בני משפחתך במהלך תקופת הביטוח וליצור קרן לקראת גיל הפרישה.
בכל שינוי במצבך המשפחתי, או בהכנסתך, או באופי עיסוקך, עליך לפנות לסוכן/יועץ הביטוח שלך בקבוצת מגדל.

פוליסה מסולקת (מוקפאת)

ריכוז הכיסויים והתוכניות למדד 01/09/2025

סכום למקרה מוות כולל צבירת החיסכון 20,580 ש"ח

רשיון סוכן/יועץ: L-00114532
(ללא יפוי כוח תקף)

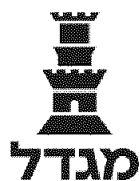
הסוכן/היועץ: סוויד נאיף
כפר עילבון עיילבון 04-6786692

תאריך הדפסה: 11/09/2025

9

פוליסה: 22848792 דף: 1 מבוטח: 32143674/3 מפעל: קרן: 222 הצמדה: 40 מחוץ: 3 צוות: 74 סוכן: 25040/0 תא: 210

מגדל חברה לביטוח בע"מ
מרכז שירות לקוחות – טלפון: 03-9201010, פקס: 03-9201020, migdal.co.il



מגדל חברה לביטוח בע"מ

בעל הפוליסה:	ג'רום גבריא ברידו
שם המבוטח:	ג'רום גבריא ברידו
סוג פוליסה:	מגדל לקצבה לעצמאים סוג השקעה יומי
מס' הפוליסה:	22848792
(מסולקת)	

ביטוח חיים

ובראות

דף פרטי
הביטוח

גילוי נאות/פרוט והמחשה של תוכניות הביטוח כללי

המבוטח בביטוח	מספר זהות	תאריך לידה	גיל כניסה	מין	עיסוק
ג'רום גבריא ברידו	32143674/3	22/02/1983	40	ז	תמיכת מחשבים

תום תקופת הביטוח 30/06/2050

ה מ ו ט ב י ם

כמפורט בהצעה, או כפי שנקבע בהודעה האחרונה בכתב לשינוי המוטב שנתקבלה ואושרה בחברה.

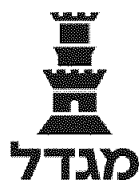
תאריך הדפסה: 11/09/2025

תאריך מדד : 01/09/2025 מדד: 14556.00

9

פוליסה: 22848792 דף: 2 מבוטח: 32143674/3 מפעל: קרן: 222 הצמדה: 40 מחו: 3 צוות: 74 סוכן: 25040/0 תא: 210

מגדל חברה לביטוח בע"מ
מרכז שירות לקוחות – טלפון: 03-9201010, פקס: 03-9201020, migdal.co.il



מגדל חברה לביטוח בע"מ

בעל הפוליסה:	ג'רום גבריא ברידו
שם המבוטח:	ג'רום גבריא ברידו
סוג פוליסה:	מגדל לקצבה לעצמאים סוג השקעה יומי
מס' הפוליסה:	22848792
(מסולקת)	

ביטוח חיים

ובראות

דף פרטי
הביטוח

מגדל לקצבה לעצמאים

התוכנית מאושרת כקופת גמל משלמת לקצבה לעצמאים

ריכוז סך כל הכיסויים למבוטח

הכיסויים המפורטים להלן כפופים לתנאים הכללים המצורפים לפוליסה.
הסכומים מעודכנים ליום 01/09/2025

תום תקופת הביטוח	תאריך תחילת הביטוח	סכום בש"ח	הכיסוי
<u>פרוט תוכניות הביטוח עבור ג'רום גבריא ברידו</u>			
30/06/2050	1/07/2023	20,580	מגדל לקצבה לעצמאים תשלום סכום ביטוח בסך - במקרה חיים או עקב מקרה מוות (1265/001)

פרוט מסלולי השקעה

מסלול ההשקעה: עד גיל 50 - מנוהל

דמי ניהול מדמי הביטוח, ודמי ניהול מצבירה:

1. דמי ניהול על החסכון המצטבר:

0.50% מיתרת צבירת החסכון בתוכנית.

פסקה 2415 - במועד ההצטרפות לתוכנית, תהיה זכאי לדמי ניהול מופחתים בגין החיסכון המצטבר בפוליסה, בהתאם למפורט להלן:
בפרמיה חודשית המשולמת באופן שוטף שאיננה פוזתת מ-1,000 ש"ח
בחודש וצבירת החיסכון הינה:
עד 499,999 ש"ח דמי ניהול מצבירה יהיו בשיעור 0.50%.

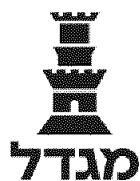
תאריך הדפסה: 11/09/2025

תאריך מדד : 01/09/2025 מדד: 14556.00

9

פוליסה: 22848792 דף: 3 מבוטח: 32143674/3 מפעל: קרן: 222 הצמדה: 40 מחוץ: 3 צוות: 74 סוכן: 25040/0 תא: 210

מגדל חברה לביטוח בע"מ
מרכז שירות לקוחות - טלפון: 03-9201010, פקס: 03-9201020, migdal.co.il



מגדל חברה לביטוח בע"מ

ביטוח חיים

ובריאות

דף פרטי
הביטוח

בעל הפוליסה: ג'רום גבריא ברידו

שם המבוטח: ג'רום גבריא ברידו

סוג פוליסה: מגדל לקצבה לעצמאים

סוג השקעה יומי

(מסולקת)

מס' הפוליסה: 22848792

500,000 ש"ח ומעלה דמי ניהול מצבירה יהיו בשיעור 0.20% .
בפרמיה חודשית המשולמת באופן שוטף שפוחתת מ 1,000 ש"ח בחודש
וצבירת החיסכון הינה:
עד 99,999 ש"ח דמי ניהול מצבירה יהיו בשיעור 0.80% .
499,999-100,000 ש"ח דמי ניהול מצבירה יהיו בשיעור 0.50% .
500,000 ש"ח ומעלה דמי ניהול מצבירה יהיו בשיעור 0.20% .
ככל שתופסק ההפקדה השוטפת בפוליסה והפוליסה תהיה במעמד מסולקת,
תהיה זכאי לדמי ניהול מופחתים בגין החיסכון המצטבר בפוליסה
בהתאם לצבירת החיסכון בפוליסה וכמפורט להלן:
עד 99,999 ש"ח דמי ניהול מצבירה יהיו בשיעור 1.00% .
100,000-149,999 ש"ח דמי ניהול מצבירה יהיו בשיעור 0.90% .
150,000-299,999 ש"ח דמי ניהול מצבירה יהיו בשיעור 0.85% .
300,000-649,999 ש"ח דמי ניהול מצבירה יהיו בשיעור 0.80% .
650,000-999,999 ש"ח דמי ניהול מצבירה יהיו בשיעור 0.75% .
1,000,000 ש"ח ומעלה דמי ניהול מצבירה יהיו בשיעור 0.65% .
בכל שינוי ביתרת החיסכון המצטבר הנובע ממשיכה חלקית/המרה לגמלה
חלקית/ניוד חלקי או מהפקדה נוספת, יעודכן (יעלה/ירד) שיעור דמי
הניהול בהתאם למפורט לעיל.
שאושרה על ידי החברה, תחול על הפוליסה ההטבה המטיבה מביניהן.

להלן העלות השנתית הצפויה* שבה תשא בשנה זו בשל דמי ניהול והוצאות ישירות:

מסלול השקעה	דמי ניהול מהפקדה	דמי ניהול	הוצאות ישירות מסוג עמלת ניהול חיצוני	הוצאות ישירות שאינן מסוג עמלת ניהול חיצוני	שיעור עלות שנתית צפויה כוללת
מסלול לבני 50 ומטה	0.00%	0.50%	0.29%	0.08%	0.87%

שים לב:

הצגת שיעור העלות השנתית הצפויה מהווה תחזית בלבד, ומבוססת על
מגוון רחב של הנחות אשר חלקן מבוסס על נתוני שנים קודמות ועל
נוסחת המרה אחידה, ואשר כולן נערכו בהתבסס על המידע שהיה זמין
לגוף המוסדי בתחילת שנת הדיווח שבגינה מוצגים העלות השנתית

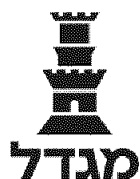
תאריך הדפסה: 11/09/2025

תאריך מדד : 01/09/2025 מדד: 14556.00

9

פוליסה: 22848792 דף: 4 מבוטח: 32143674/3 מפעל: קרן: 222 הצמדה: 40 מחוץ: 3 צוות: 74 סוכן: 25040/0 תא: 210

מגדל חברה לביטוח בע"מ
מרכז שירות לקוחות – טלפון: 03-9201010, פקס: 03-9201020, migdal.co.il



מגדל חברה לביטוח בע"מ

בעל הפוליסה:	ג'רום גבריא ברידו
שם המבוטח:	ג'רום גבריא ברידו
סוג פוליסה:	מגדל לקצבה לעצמאים
מס' הפוליסה:	22848792
סוג השקעה יומי	
(מסולקת)	

ביטוח חיים

ובריאות

דף פרטי
הביטוח

הצפויה ובהתאם לנתונים האמורים. שיעור ההוצאות הישירות הצפוי בשל ביצוע השקעות מוצג לכל מסלול השקעה ובהתאם לצבירה בכל מסלול השקעה יחסית לצבירה הכוללת בכל המסלולים. אי לכך, אין בהצגה זו בכדי לחייב את הגוף המוסדי לגביית עלויות בהתאם לשיעור העלות השנתית הצפויה, וכי השיעור בפועל ייקבע בין היתר, בהתאם להשקעות שיבוצעו במהלך השנה, לתשואות שיושגו במהלך השנה על נכסי העמיתים במסלול ההשקעה ובהתאם לסך המשיכות וההפקדות שיבוצעו בחשבון במהלך השנה. כמו כן, הגוף המוסדי אינו מחויב בעדכון או שינוי שיעור העלות השנתית הצפויה על מנת לשקף ארועים או נסיבות שיחולו לאחר הצגתו.

* הסבר נוסף בנוגע לחישוב העלות השנתית הצפויה תוכל למצוא באתר מגדל בקישור שלהלן:

<https://www.migdal.co.il/pension-funds/support/operating-fees>

פסקאות ותנאים מיוחדים

מרכיב החסכון בדמי הביטוח השוטפים ודמי הביטוח החד פעמיים, יושקע במסלולי השקעות יומיים כמפורט להלן:

מגדל לקצבה לעצמאים קופה משלמת לקצבה

מסלול ההשקעה

מודל השקעה מנוהל תלוי גיל -

נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול.

מובהר בזאת ככל הנוגע למודל השקעות מנוהל תלוי גיל, יראו את גילו של אדם כגילו באחד לחודש העוקב לחודש בו חל יום הולדתו.

תאריך הדפסה: 11/09/2025

תאריך מדד : 01/09/2025 מדד: 14556.00

9

פוליסה: 22848792 דף: 5 מבוטח: 32143674/3 מפעל: קרן: 222 הצמדה: 40 מחוץ: 3 צוות: 74 סוכן: 25040/0 תא: 210

מגדל חברה לביטוח בע"מ
מרכז שירות לקוחות – טלפון: 03-9201010, פקס: 03-9201020, migdal.co.il

מגדל חברה לביטוח בע"מ



בעל הפוליסה: ג'רום גבריא ברידו

שם המבוטח: ג'רום גבריא ברידו

סוג פוליסה: מגדל לקצבה לעצמאים

סוג השקעה יומי

(מסולקת)

מס' הפוליסה: 22848792

ביטוח חיים

ובריאות

דף פרטי
הביטוח

פסקאות ותנאים מיוחדים (המשך)

פסקה 2400 - קצבה חודשית. בתום תקופת הביטוח יוכל המבוטח לקבל קצבה חודשית לכל ימי חייו. סכום הקצבה יחושב בהתאם לערך הפדיון שיצטבר בתוכנית הקצבה בתאריך התחלת תשלום הקצבה, ויקבע על פי מין המבוטח, גילו, השנה הקלנדרית בה יתחיל תשלום קצבה, ובכפוף לאמור בפרק הקצבה שבתנאי הפוליסה. מקדם חלוקה של ערך הפדיון לחישוב קצבה חודשית יסודית, בגיל התחלת תשלום הקצבה, יהיה על פי המקדמים אשר יהיו נהוגים בחברה במועד תחילת תשלום הקצבה. החל ממועד תחילת תשלום הקצבה ישתנה סכום הקצבה מידי חודש לפי שיעור התשואה ברוטו על ההשקעות, בניכוי דמי ניהול בשיעור 0.3% (שנתי), ובניכוי ריבית תחשיבית שנתית בשיעור 3.7% נטו. ניתן לבחור באחד מן המסלולים המפורטים בפרק הקצבה שבתנאי הפוליסה, סכום הקצבה החודשית ייקבע בהתאם למסלול שייבחר. לאחר תשלום הקצבה החודשית הראשונה, ישתנה סכום הקצבה כאמור לעיל.

פסקה 2420 - ניתן לקבל מידע על העלות הכוללת הצפויה בתכניות הפנסיוניות, ביחס לכל תוכנית פנסיונית שעל שמך, באמצעות "מגדל שלי", האיזור האישי באתר האינטרנט או באמצעות פניה לטלפון: 03-9201010.

פסקה 2047 - פוליסה זו הופקה בהתאם להסדר התחיקתי והוראות "קווים מנחים לעניין תוכניות ביטוח משולבות חיסכון".

פסקה 3603 - על פי בקשתו מיום 01/04/2024 של בעל הפוליסה: 454042 ע.נור הובלות ומסחר כ הועברה הבעלות על פוליסה זו על כל זכויותיה והתחייבויותיה למעט כספי הפיצויים לידי 321436743 ברידו ג'רום גבריא שהודיע על הסכמתו לקבלת הבעלות בכפוף לכל תנאי הפוליסה.

פסקה 3607 - מוסכם ומוצהר בזה כי בהעדר הנחיות מהמבוטח, הותאמה פוליסה זו ככיסוי ריסק זמני בתקופה מ-04/2024 עד 04/2025. פוליסה זו תחזור בתום תקופת הריסק הזמני למתכונתה קודם לתחילת הריסק הזמני זאת ללא כל הודעה מצד החברה אלא אם כן תתקבל הוראה אחרת מהמבוטח.

תאריך הדפסה: 11/09/2025

תאריך מדד : 01/09/2025 מדד: 14556.00

9

פוליסה: 22848792 דף: 6 מבוטח: 32143674/3 מפעל: קרן: 222 הצמדה: 40 מחו: 3 צוות: 74 סוכן: 25040/0 תא: 210

מגדל חברה לביטוח בע"מ
מרכז שירות לקוחות - טלפון: 03-9201010, פקס: 03-9201020, migdal.co.il

מגדל חברה לביטוח בע"מ



בעל הפוליסה:	ג'רום גבריא ברידו
שם המבוטח:	ג'רום גבריא ברידו
סוג פוליסה:	מגדל לקצבה לעצמאים סוג השקעה יומי
מס' הפוליסה:	22848792
(מסולקת)	

ביטוח חיים

ובריאות

דף פרטי
הביטוח

פסקאות ותנאים מיוחדים (המשך)

פסקה 3623 - עקב שינוי הפוליסה, מוצהר בזה כי דף פרטי הביטוח הקודם מבוטל ובמקומו יבוא דף פרטי הביטוח הזה החל מתאריך 03/2024 בוצע בפוליסה: שינוי חלוקת הון-קצבה

פסקה 3600 - עקב שינוי הפוליסה, מוצהר בזה כי דף פרטי הביטוח הקודם מבוטל ובמקומו יבוא דף פרטי הביטוח הזה הפוליסה מסולקת החל מתאריך 01/04/2025 לפי בקשה

פסקה 2414 - פוליסה זו כפופה לתנאים הכלליים של פוליסת "מגדל לקצבה לשכירים" - קופה לקצבה פוליסת ביטוח חיים לעובדים שכירים (מהדורה מרץ 2023, מק"ט 541103611 הרצ"ב).

פסקה 5114 - קיבלה החברה הודעה מאת המבוטח על מינוי סוכן ביטוח מטעמו, יחשב סוכן הביטוח שצויין בהודעה כשלוח של החברה לענין מתן ההודעות של המבוטח ושל המוטב לחברה, למעט במקרים המפורטים להלן:

בקשה לשינוי מסלול השקעה, בקשה למשיכה, בקשה להוספת כיסויים ביטוחיים או הגדלתם, בקשה להפקדה חד פעמית, בקשה לשינוי שיעורי ההפקדה או מרכיבי הפוליסה, בקשה לשינוי מוטב, בקשה לענין הקטנת הכיסויים הביטוחיים, בקשה לתשלומים בעקבות פטירת המבוטח, בקשה לתשלומים עם תום תקופת הביטוח, הכל כאמור בתנאי הפוליסה. בקשות אלה וכן כל מסמך נוסף הנחוץ לצורך ביצוע הוראות/בקשות אלה, הנמסרות לחברה ע"י המעביד, המבוטח, המוטב או כל אדם אחר, צריכות להמסר אך ורק במשרדי החברה באחת מן הכתובות כמפורט להלן:

פתח תקווה - רח' היצירה 1 קרית אריה. חיפה - שד בן גוריון 6. ירושלים - רח' בן יהודה 34. מס' טל' מוקד שירות לקוחות: 9201010 - 03. מס' פקס לקבלת הודעות: 9201020 - 03. הסכומים האמורים מעודכנים למועד הדפסת דף פרטי ביטוח זה, והם עשויים להשתנות מעת לעת. סכומים מעודכנים ניתן למצוא בדו"ח השנתי וכן בדו"חות הרבעוניים הנשלחים למבוטחים.

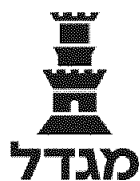
תאריך הדפסה: 11/09/2025

תאריך מדד: 01/09/2025 מדד: 14556.00

9

פוליסה: 22848792 דף: 7 מבוטח: 32143674/3 מפעל: קרן: 222 הצמדה: 40 מחו: 3 צוות: 74 סוכן: 25040/0 תא: 210

מגדל חברה לביטוח בע"מ
מרכז שירות לקוחות - טלפון: 03-9201010, פקס: 03-9201020, migdal.co.il



מגדל חברה לביטוח בע"מ

בעל הפוליסה:	ג'רום גבריא ברידו
שם המבוטח:	ג'רום גבריא ברידו
סוג פוליסה:	מגדל לקצבה לעצמאים
מס' הפוליסה:	22848792
סוג השקעה יומי	
(מסולקת)	

ביטוח חיים

ובראות

דף פרטי
הביטוח

פ ס ק א ו ת ו ת נ א י מ מ י ו ח ד י מ (ה מ ש ך)

למבוטח
זכותך, תוך שישים ימים מקבלת פוליסת ביטוח חיים חדשה, בתנאי שלא
קרה מקרה הביטוח, לבטלה והינך זכאי להחזר של כל דמי הביטוח ששילמת,
בניכוי הסיכון הביטוחי, דמי ניהול מדמי הביטוח ודמי הניהול בעד מרכיב
החסכון, כשהן צמודות לתוצאות ההשקעות בפוליסה.

מגדל חברה לביטוח בע"מ

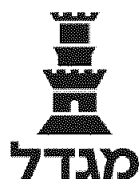
תאריך הדפסה: 11/09/2025

תאריך מדד : 01/09/2025 מדד: 14556.00

9

פוליסה: 22848792 דף: 8 מבוטח: 32143674/3 מפעל: קרן: 222 הצמדה: 40 מחוץ: 3 צוות: 74 סוכן: 25040/0 תא: 210

מגדל חברה לביטוח בע"מ
מרכז שירות לקוחות – טלפון: 03-9201010, פקס: 03-9201020, migdal.co.il



מגדל חברה לביטוח בע"מ

בעל הפוליסה: ג'רום גבריא ברידו
שם המבוטח: ג'רום גבריא ברידו
סוג פוליסה : מגדלור - לעצמאים
סוג השקעה יומי
מס' הפוליסה: 44353484

ביטוח חיים

ובראות

דף פרטי
הביטוח

אדון נכבד,

אנו מודים לך על האמון שנתת בנו ומברכים אותך על רכישת התכנית המפורטת להלן במסגרת קבוצת מגדל.
התכנית מיועדת להבטיח את עתידך ועתיד בני משפחתך במהלך תקופת הביטוח וליצור קרן לקראת גיל הפרישה.
בכל שינוי במצבך המשפחתי, או בהכנסתך, או באופי עיסוקך, עליך לפנות לסוכן/יועץ הביטוח שלך בקבוצת מגדל.

ריכוז הכיסויים והתוכניות למדד 01/09/2025

סכום למקרה מוות כולל צבירת החיסכון	2,857	ש"ח
קצבה חודשית החל מגיל 67	22	ש"ח

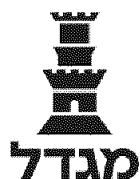
הסוכן/היועץ: תגמול סוכנות לביטוח חיים (2002) רשיון סוכן/יועץ: 513324046
ז'בוטינסקי - מגדל משה אבי 7 רמת גן 03-7530500

תאריך הדפסה: 11/09/2025

5

פוליסה: 44353484 דף: 1 מבוטח: 32143674/3 מפעל: קרן: 73 הצמדה: 40 מחו: 8 צוות: 46 סוכן: 4006418/8 תא: 091

מגדל חברה לביטוח בע"מ
מרכז שירות לקוחות – טלפון: 03-9201010, פקס: 03-9201020, migdal.co.il



מגדל חברה לביטוח בע"מ

ביטוח חיים

ובראות

דף פרטי
הביטוח

בעל הפוליסה: ג'רום גבריא ברידו

שם המבוטח: ג'רום גבריא ברידו

סוג פוליסה : מגדלור - לעצמאים

סוג השקעה יומי

מס' הפוליסה: 44353484

גילוי נאות/פרוט והמחשה של תוכניות הביטוח כללי

המבוטח בביטוח	מספר זהות	תאריך לידה	גיל כניסה	מין	עיסוק
ג'רום גבריא ברידו	32143674/3	22/02/1983	30	ז	תמיכת מחשבים

תום תקופת הביטוח 30/11/2049

אופן תשלום דמי הביטוח: חד פעמי

ה מ ו ט ב י ם

כמפורט בהצעה, או כפי שנקבע בהודעה האחרונה בכתב לשינוי המוטב שנתקבלה ואושרה בחברה.

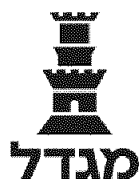
תאריך הדפסה: 11/09/2025

תאריך מדד : 01/09/2025 מ.ק.רן 31542.12

5

פוליסה: 44353484 דף: 2 מבוטח: 32143674/3 מפעל: קרן: 73 הצמדה: 40 מחו: 8 צוות: 46 סוכן: 4006418/8 תא: 091

מגדל חברה לביטוח בע"מ
מרכז שירות לקוחות – טלפון: 03-9201010, פקס: 03-9201020, migdal.co.il



מגדל חברה לביטוח בע"מ

בעל הפוליסה: ג'רום גבריא ברידו
שם המבוטח: ג'רום גבריא ברידו
סוג פוליסה: מגדלור - לעצמאים
סוג השקעה יומי
מס' הפוליסה: 44353484

ביטוח חיים

ובראות

דף פרטי
הביטוח

מגדל - קשת גמל

התוכנית מאושרת כקופת גמל לא משלמת לקצבה לעצמאים על כספים שהופקדו בה בשל שנת המס 2008 ואילך, וכקופת גמל לתגמולים לעצמאים על כספים שהופקדו בה בשל שנות המס שקדמו לשנת המס 2008, או הועברו אליה מקופת גמל לתגמולים אחרת.

ריכוז סך כל הכיסויים למבוטח

הכיסויים המפורטים להלן כפופים לתנאים הכללים המצורפים לפוליסה.
הסכומים מעודכנים ליום 01/09/2025

שנות תשלום דמי הביטוח	תום תקופת הביטוח	תאריך תחילת הביטוח	סכום בש"ח	הכיסוי
-----------------------------	------------------------	--------------------------	--------------	--------

פרוט תוכניות הביטוח עבור ג'רום גבריא ברידו

מגדל-קשת גמל
תשלום סכום ביטוח בסך - 2,857
במקרה חיים או עקב מקרה
(1212/001)

סכומים בתום תקופה:
הקצבה החודשית החל מגיל 67 22 ש"ח

סכומי התחזית מחושבים בהנחות הבאות:
- סכום התחזית מחושב על בסיס ערך פדיון לתאריך 01/09/2025
בתוספת הריבית הריאלית שתצטבר לתאריך תום התקופה.
- ללא שינוי בעתיד במדד המחירים לצרכן וללא עליית שכר ריאלית.
- ריבית שנתית ברוטו 4% בניכוי דמי ניהול 2.00%.

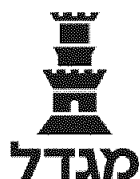
- רווחי ההשקעה והתמורה אינם מובטחים, וקיימת אפשרות לתשואה שלילית.
יתכן והתוצאות יהיו טובות או גרועות יותר מהמוצג היום.

תאריך הדפסה: 11/09/2025

5 תאריך מדד : 01/09/2025 מ.קרן 31542.12

פוליסה: 44353484 דף: 3 מבוטח: 32143674/3 מפעל: קרן: 73 הצמדה: 40 מחו: 8 צוות: 46 סוכן: 4006418/8 תא: 091

מגדל חברה לביטוח בע"מ
מרכז שירות לקוחות - טלפון: 03-9201010, פקס: 03-9201020, migdal.co.il



מגדל חברה לביטוח בע"מ

בעל הפוליסה: ג'רום גבריא ברידו
שם המבוטח: ג'רום גבריא ברידו
סוג פוליסה: מגדלור - לעצמאים
סוג השקעה יומי
מס' הפוליסה: 44353484

ביטוח חיים

ובראות

דף פרטי
הביטוח

פסקה 5085 - קצבה חודשית. בתום תקופת הביטוח יוכל המבוטח לקבל קצבה חודשית לכל ימי חייו, אך לא פחות מ-240 תשלומים מתחילת תשלום הקצבה. סכום הקצבה יחושב בהתאם לערך הפדיון שיצטבר בתוכנית הקצבה בתאריך התחלת תשלום הקצבה, ויקבע ע"פ מין המבוטח, גילו, השנה הקלנדרית בה יתחיל תשלום הקצבה, ובכפוף לאמור בפרק הקצבה שבתנאי הפוליסה.
פירוט מקדם חלוקה של ערך הפדיון לחישוב קצבה חודשית יסודית בגיל התחלת תשלום הקצבה (במסלול 240 קצבאות):

גיל ההתחלה	מקדם החלוקה	גיל ההתחלה	מקדם החלוקה
60	225.49	70	194.17
61	222.15	71	191.71
62	218.79	72	189.36
63	215.50	73	187.32
64	212.14	74	185.46
65	208.91	75	183.78
66	205.73	76	182.37
67	202.63	77	181.10
68	199.64	78	180.05
69	196.85	79	179.21
		80	178.46

מקדמי החלוקה האמורים מובטחים מבחינת שינויים בתוחלת החיים. החל ממועד תחילת תשלום הקצבה ישתנה סכום הקצבה מדי חודש לפי שיעור התשואה ברוטו על ההשקעות, בניכוי דמי ניהול בשיעור 0.5% (שנתי) ובניכוי ריבית תחשיבית שנתית בשיעור של 3.5% נטו. ניתן לבחור במסלול קצבה שונה. מסלול הקצבה שייבחר ישנה את סכום הקצבה החודשית. לאחר תשלום הקצבה החודשית הראשונה, ישתנה סכום הקצבה כאמור לעיל

פרוט מסלולי ההשקעה

מסלול ההשקעה: כללי

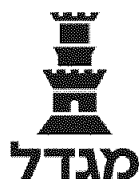
תאריך הדפסה: 11/09/2025

תאריך מדד: 01/09/2025 מ.קרן 31542.12

5

פוליסה: 44353484 דף: 4 מבוטח: 32143674/3 מפעל: קרן: 73 הצמדה: 40 מחו: 8 צוות: 46 סוכן: 4006418/8 תא: 091

מגדל חברה לביטוח בע"מ
מרכז שירות לקוחות - טלפון: 03-9201010, פקס: 03-9201020, migdal.co.il



מגדל חברה לביטוח בע"מ

בעל הפוליסה: ג'רום גבריא ברידו
שם המבוטח: ג'רום גבריא ברידו
סוג פוליסה: מגדלור - לעצמאים
סוג השקעה יומי
מס' הפוליסה: 44353484

ביטוח חיים

ובראות

דף פרטי
הביטוח

דמי ניהול מדמי הביטוח, ודמי ניהול מצבירה:

דמי ניהול חודשיים מדמי הביטוח (עבור כל שנת ביטוח): אין

1. דמי ניהול על מרכיב החסכון:

2.00% מיתרת צבירת החסכון בתוכנית.

להלן העלות השנתית הצפויה* שבה תשא בשנה זו בשל דמי ניהול והוצאות ישירות:

מסלול השקעה	דמי ניהול מהפקדה	דמי ניהול מצבירה	הוצאות ישירות מסוג עמלת ניהול חיצוני	הוצאות ישירות שאינן מסוג עמלת ניהול חיצוני	שיעור עלות שנתית צפויה כוללת
מגדל מסלול כללי	0.00%	2.00%	0.29%	0.07%	2.36%

שים לב:

הצגת שיעור העלות השנתית הצפויה מהווה תחזית בלבד, ומבוססת על מגוון רחב של הנחות אשר חלקן מבוסס על נתוני שנים קודמות ועל נוסחת המרה אחידה, ואשר כולן נערכו בהתבסס על המידע שהיה זמין לגוף המוסדי בתחילת שנת הדיווח שבגינה מוצגים העלות השנתית הצפויה ובהתאם לנתונים האמורים. שיעור ההוצאות הישירות הצפוי בשל ביצוע השקעות מוצג לכל מסלול השקעה ובהתאם לצבירה בכל מסלול השקעה יחסית לצבירה הכוללת בכל המסלולים. אי לכך, אין בהצגה זו בכדי לחייב את הגוף המוסדי לגביית עלויות בהתאם לשיעור העלות השנתית הצפויה, וכי השיעור בפועל ייקבע בין היתר, בהתאם להשקעות שיבוצעו במהלך השנה, לתשואות שיושגו במהלך השנה על נכסי העמיתים במסלול ההשקעה ובהתאם לסך המשיכות וההפקדות שיבוצעו בחשבון במהלך השנה. כמו כן, הגוף המוסדי אינו מחויב בעדכון או שינוי שיעור העלות השנתית הצפויה על מנת לשקף אירועים

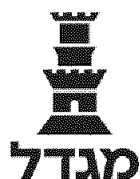
תאריך הדפסה: 11/09/2025

תאריך מדד: 01/09/2025 מ.ק.רן 31542.12

5

פוליסה: 44353484 דף: 5 מבוטח: 32143674/3 מפעל: קרן: 73 הצמדה: 40 מחו: 8 צוות: 46 סוכן: 4006418/8 תא: 091

מגדל חברה לביטוח בע"מ
מרכז שירות לקוחות – טלפון: 03-9201010, פקס: 03-9201020, migdal.co.il



מגדל חברה לביטוח בע"מ

בעל הפוליסה:	ג'רום גבריא ברידו
שם המבוטח:	ג'רום גבריא ברידו
סוג פוליסה:	מגדלור - לעצמאים
מס' הפוליסה:	44353484
סוג השקעה יומי	

ביטוח חיים

ובראות

דף פרטי
הביטוח

או נסיבות שיחולו לאחר הצגתו.

* הסבר נוסף בנוגע לחישוב העלות השנתית הצפויה תוכל למצוא באתר מגדל בקישור שלהלן:

<https://www.migdal.co.il/pension-funds/support/operating-fees>

פסקאות ותנאים מיוחדים

פסקה 5518 - פוליסה זו כפופה לתנאים הכלליים של פוליסת "מגדלור לחיים 2009 - קופה משלמת למנהלים ולעובדים שכירים" סימנה "מגדלור לחיים 2009 - קופה משלמת למנהלים ולעובדים שכירים" (מהדורה מרץ 2011, מק"ט 541-101-303 הרצ"ב).

פסקה 5531 - פוליסה זו כפופה לתנאים הכלליים של פוליסת "מגדל - קשת גמל לעובדים שכירים" (קופה לא משלמת לקצבה) סימנה "מגדל - קשת גמל לעובדים שכירים" (קופה לא משלמת לקצבה). (מהדורה אפריל 2011, מק"ט 541-101-204 הרצ"ב).

מרכיב החסכון בדמי הביטוח השוטפים ודמי הביטוח החד פעמיים, יושקע במסלולי השקעות יומיים כמפורט להלן:

מגדל - קשת גמל

מסלול ההשקעה

מגדל מסלול השקעה כללי -

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

פסקה 3477 - מוסכם ומוצהר בזה כי החברה מאשרת כי היא קיבלה הודעת בעל הפוליסה למבוטח לפיה יוחל סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין על הפוליסה. אין בפסקה זו כדי להטיל על החברה חבות או חובה כלשהי ופסקה זו הינה רישומית בלבד.

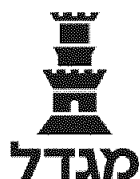
תאריך הדפסה: 11/09/2025

תאריך מדד : 01/09/2025 מ.קרן 31542.12

5

פוליסה: 44353484 דף: 6 מבוטח: 32143674/3 מפעל: קרן: 73 הצמדה: 40 מחו: 8 צוות: 46 סוכן: 4006418/8 תא: 091

מגדל חברה לביטוח בע"מ
מרכז שירות לקוחות - טלפון: 03-9201010, פקס: 03-9201020, migdal.co.il



מגדל חברה לביטוח בע"מ

בעל הפוליסה: ג'רום גבריא ברידו
שם המבוטח: ג'רום גבריא ברידו
סוג פוליסה: מגדלור - לעצמאים
סוג השקעה יומי
מס' הפוליסה: 44353484

ביטוח חיים

ובריאות

דף פרטי
הביטוח

פסקאות ותנאים מיוחדים (המשך)

פסקה 3477 - מוסכם ומוצהר בזה כי החברה מאשרת כי היא קיבלה הודעת בעל הפוליסה למבוטח לפיה יוחל סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין על הפוליסה.
אין בפסקה זו כדי להטיל על החברה חבות או חובה כלשהי ופסקה זו הינה רישומית בלבד.

פסקה 3600 - עקב שינוי הפוליסה, מוצהר בזה כי דף פרטי הביטוח הקודם מבוטל ובמקומו יבוא דף פרטי הביטוח הזה הפוליסה מסולקת החל מתאריך 01/01/2016 לפי בקשה

פסקה 3601 - על פי בקשתו מיום 01/01/2016 של בעל הפוליסה: 397549 אפיקס פתרונות פיננסי
הועברה הבעלות על פוליסה זו על כל זכויותיה והתחייבויותיה לידו 321436743 ברידו ג'רום גבריא
שהודיע על הסכמתו לקבלת הבעלות בכפוף לכל תנאי הפוליסה.

פסקה 3605 - מוסכם ומוצהר בזה כי החברה שילמה פידיון חלקי פוליסה זו ליום 19/01/2016 בסך 1095 ש"ח
לפי מדד 19126.01. לפיכך חלו השינויים בהתאם לנקוב בדף פרטי הביטוח האחרון. יתרת ערך הפדיון מהווה כספים הכפופים לתקנות מס הכנסה "כללים לאישור וניהול קופ"ג תשכ"ד 1964".

פסקה 3623 - עקב שינוי הפוליסה, מוצהר בזה כי דף פרטי הביטוח הקודם מבוטל ובמקומו יבוא דף פרטי הביטוח הזה החל מתאריך 12/2015 בוצע בפוליסה:
שינוי חלוקת הון-קצבה

פסקה 2458 - בפרק מסלולי הקצבה בפוליסה זו חל עדכון בתנאי מסלול קצבה ב'.
בעקבות העדכון ככל שתבחר במסלול קצבה זה, תוכל לבחור תוספת תשלום לקצבה בשל מצב רפואי למשך 30 חודשים או 60 חודשים.
תנאי המסלול נשלחו אליך בנספח שמספרו 541111250 מהדורה 9.2024, בצירוף למכתב הסבר.

תאריך הדפסה: 11/09/2025

תאריך מדד: 01/09/2025 מ.ק.רן 31542.12

5

פוליסה: 44353484 דף: 7 מבוטח: 32143674/3 מפעל: קרן: 73 הצמדה: 40 מחו: 8 צוות: 46 סוכן: 4006418/8 תא: 091

מגדל חברה לביטוח בע"מ
מרכז שירות לקוחות - טלפון: 03-9201010, פקס: 03-9201020, migdal.co.il



מגדל חברה לביטוח בע"מ

בעל הפוליסה: ג'רום גבריא ברידו
שם המבוטח: ג'רום גבריא ברידו
סוג פוליסה: מגדלור - לעצמאים
סוג השקעה יומי
מס' הפוליסה: 44353484

ביטוח חיים

ובראות

דף פרטי
הביטוח

פסקאות ותנאים מיוחדים (המשך)

פסקה 5114 - קיבלה החברה הודעה מאת המבוטח על מינוי סוכן ביטוח מטעמו, יחשב סוכן הביטוח שצויין בהודעה כשלוש של החברה לענין מתן ההודעות של המבוטח ושל המוטב לחברה, למעט במקרים המפורטים להלן:

בקשה לשינוי מסלול השקעה, בקשה למשיכה, בקשה להוספת כיסויים ביטוחיים או הגדלתם, בקשה להפקדה חד פעמית, בקשה לשינוי שיעורי ההפקדה או מרכיבי הפוליסה, בקשה לשינוי מוטב, בקשה לענין הקטנת הכיסויים הביטוחיים, בקשה לתשלומים בעקבות פטירת המבוטח, בקשה לתשלומים עם תום תקופת הביטוח, הכל כאמור בתנאי הפוליסה. בקשות אלה וכן כל מסמך נוסף הנחוץ לצורך ביצוע הוראות/בקשות אלה, הנמסרות לחברה ע"י המעביד, המבוטח, המוטב או כל אדם אחר, צריכות להמסר אך ורק במשרדי החברה באחת מן הכתובות כמפורט להלן:

פתח תקווה - רח' היצירה 1 קרית אריה. חיפה - שד בן גוריון 6. ירושלים - רח' בן יהודה 34.

מס' טל' מוקד שירות לקוחות: 9201010 - 03.

מס' פקס לקבלת הודעות: 9201020 - 03.

הסכומים האמורים מעודכנים למועד הדפסת דף פרטי ביטוח זה, והם עשויים להשתנות מעת לעת. סכומים מעודכנים ניתן למצוא בדו"ח השנתי וכן בדו"חות הרבעוניים הנשלחים למבוטחים.

למבוטח

זכותך, תוך שישים ימים מקבלת פוליסת ביטוח חיים חדשה, בתנאי שלא קרה מקרה הביטוח, לבטלה והינך זכאי להחזר של כל דמי הביטוח ששילמת, בניכוי הסיכון הביטוחי, דמי ניהול מדמי הביטוח ודמי הניהול בעד מרכיב החסכון, כשהן צמודות לתוצאות ההשקעות בפוליסה.

מגדל חברה לביטוח בע"מ

תאריך הדפסה: 11/09/2025

תאריך מדד: 01/09/2025 מ.קרן 31542.12

5

פוליסה: 44353484 דף: 8 מבוטח: 32143674/3 מפעל: קרן: 73 הצמדה: 40 מחו: 8 צוות: 46 סוכן: 4006418/8 תא: 091

מגדל חברה לביטוח בע"מ
מרכז שירות לקוחות - טלפון: 03-9201010, פקס: 03-9201020, migdal.co.il

את המסמכים אפשר לשלוח אלינו באחת מהדרכים הבאות:

בדואר: עבור מגדל חברה לביטוח בע"מ, לידי תביעות חיים

ת.ד. 3063 קרית אריה פתח תקווה, מיקוד 4951106

 דואר אלקטרוני: haimtviot@migdal.co.il

יש להעביר את המסמכים בצירוף פרטים מזהים כגון: מספר תביעה, מספר פוליסה, מספר תעודת זהות, שם מלא ותאריך אירוע. לבירור אודות סטטוס הטיפול בתביעה ניתן להיכנס לאיזור האישי באתר החברה.

באפשרותך לשלוח מסמכים חסרים באמצעות שליחת SMS עם המילה "תביעות" לטלפון נייד שמספרו- 055-7000113.

מהלך הטיפול בתביעה:

לידיעתך, ייתכן ונחליט למנות מומחה/ים רפואי/ים מטעם חברתנו, לצורך בדיקתך וקביעה האם אירע מקרה ביטוח על פי הפוליסה. במקרה של מינוי מומחה/ים כאמור, נודיעך אודות מינוי/ים ולאחר מכן נדאג לתיאום מועד לביצוע הבדיקה/ות הנדרשת/ות.

יובהר כי אין בעצם משלוח מכתבתנו זה או במינוי מומחה/ים ו/או בביצוע הבדיקה/ות הרפואית/ות כשלעצמם ו/או בעצם טיפולנו בתביעה, משום הכרה בחבות כלשהי על פי הפוליסה.

תשומת לבך כי קיימות בחברתנו פוליסות נוספות בתוקף למועד האירוע שפרטיהן:

מספר פוליסה	שם הפוליסה
44353484	פנסיוני

 הנך מופנה לאתר האינטרנט המרכזי לאיתור מוצרי ביטוח נוספים על שמך ("הר הביטוח") <https://harb.cma.gov.il>, הנך זכאי לבחון הגשת תביעה בפוליסות הנוספות שעל שמך.

אין באמור לעיל כדי להוות הודאה כי קיימת לך זכות תביעה על פי פוליסות אלה.

התיישנות:

ברצוננו להביא לידיעתך כי בהתאם לסעיף 31 לחוק חוזה הביטוח התשמ"א 1981, תקופת ההתיישנות של תביעה לתגמולי ביטוח הינה 3 שנים לאחר שקרה מקרה הביטוח.

הייתה עילת התביעה נכות שנגרמה למבוטח ממחלה או מתאונה, תמנה תקופת ההתיישנות מיום שקמה למבוטח זכות לתבוע תגמולי ביטוח לפי תנאי חוזה הביטוח, (זאת לגבי תביעות שטרם התיישנו נכון ליום 24.3.2014).

ברצוננו להדגיש כי ככלל, הגשת התביעה לחברתנו אינה עוצרת את מרוץ ההתיישנות וכי רק תביעה לבית משפט עוצרת את מרוץ ההתיישנות.

 בעניינך, מקרה הביטוח אירע ביום **06/06/2025**.

 לשירותך בכל עת,
 תביעות חיסכון ארוך טווח ובריאות

ח.ל.ט

המכתב מנוסח בלשון זכר מטעמי נוחות בלבד ומיועד לגברים ולגברים כאחד.



מגדל חברה לביטוח בע"מ

הליך בירור ויישוב תביעות בחברת מגדל, מגדל מקפת ויוזמה

כללי

- הליך בירור ויישוב תביעות מתבצע בהתאם לכללים שנקבעו ע"י המפקח על הביטוח.
- מגדל חברה לביטוח בע"מ (להלן: מגדל), מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופ"ג בע"מ (להלן: מגדל מקפת) ויוזמה קרן פנסיה לעצמאים (להלן: יוזמה) משקיעות משאבים ומאמצים מרובים על מנת להבטיח בירור מהיר, מקצועי והוגן של התביעות.
- על מנת להקל עליך בטיפול בתביעתך מובהרים להלן מספר דגשים על אופן ביצוע תהליך ניהול התביעה.
- בכל הנוגע להנחיות הספציפיות על פי סוג התביעה לרבות אופן הגשת התביעה, נא ראה פירוט בטופס התביעה.

אופן הגשת התביעה

1. מבוטח/עמית הסבור כי נגרם לו נזק המכוסה במסגרת פוליסה שנרכשה במגדל, או זכאי לזכויותיו במגדל מקפת או ביוזמה, מתבקש להודיע על כך באופן מיידי לחברה או לסוכן המייצג אותו, ולשלוח טופס הודעה על תביעה באמצעות:
 - 1.1. דואר ישראל לכבוד:

מגדל חברה לביטוח בע"מ ת.ד. 3063 קרית אריה פתח תקווה, מיקוד 4951106

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ / יוזמה קרן פנסיה לעצמאים בע"מ ת.ד. 3778 קרית אריה פתח תקווה 4951106.
 - 1.2. אתר האינטרנט של החברה תחת הקישור: <https://www.migdal.co.il>
2. הליך בירור התביעה דורש סיוע ושיתוף פעולה מצד המבוטח/עמית במסירת מסמכים ומידע הנחוצים להשלמת הטיפול בה. טפסים רלוונטיים לכל סוג של תביעה עם הנחיות ביחס לאופן מילוי הפרטים והדרכים להגשתה, וכן בירור במקרה של ספק ביחס לסוג התביעה ולטופס בו יש לעשות שימוש, ניתן לקבל:
 - 2.1. באתר האינטרנט של מגדל / מגדל מקפת / יוזמה כמפורט בס"ק 1.2 לעיל.
 - 2.2. בפניה בטלפון 03-9201010 או בכתב, לכתובת הרשומה לעיל סעיף 1.1.

המסמכים הנדרשים לבירור התביעה

3. בסמוך למועד קבלת התביעה, יימסר לתובע אישור על כך שהתביעה התקבלה, פירוט המסמכים הנדרשים לצורך בירור התביעה והנחיות ביחס לאופן הפעולה הנדרש מהתובע.
4. במהלך בירור התביעה יכול ותבוצע פנייה למבוטח/עמית לצורך קבלת מידע ומסמכים נוספים היה ויתברר שדרושים לשם השלמת בירור התביעה ואפשר שגם החברה תפעל לאיתור מידע נוסף לרבות מצדדים שלישיים.
5. הודעה על המסמכים ואישור על כך שהתקבלו בחברה ומסמכים ו/או מידע שהתבקשו וטרם נתקבלו, תימסר לתובע בסמוך לקבלת המסמכים והמידע כאמור.
6. עיכוב במסירת מידע או מסמכים מסויימים שהתבקשו ומצויים בידי עלול לגרום לעיכוב בבירור התביעה, או לעיכוב בתשלום תביעה שאושרה.

שימוש בשירותי מומחה

7. לשם בירור התביעה יתכן והחברה תיעזר בשירותיו של מומחה לצורך בחינת חבותה ו/או לצורך הערכת הנזק, מומחה כאמור יכול וייפגש עם המבוטח/עמית ויכול שלא. כמו כן, במקום בו היא מוצאת לנכון, יכולה החברה להפעיל חקירה סמויה לצורך בירור התביעה. לעניין זה "מומחה" - בעל מומחיות בבירור חבות ו/או הערכת נזק כגון: שמאי, מומחה רפואי, מהנדס, חוקר, רואה חשבון וכדומה.
8. החברה מבקשת להדגיש כי מומחה כאמור פועל מטעמה ועל חשבונה של החברה בלבד. המבוטח/עמית, ככל שהוא מוצא לנכון, זכאי להיות מיוצג או להיוועץ במומחה מטעמו במהלך בירור התביעה.

שימוש במאגר היסטוריית תאונות של כלי רכב:

9. לשם בירור התביעה יתכן והחברה תפנה בשאלתה לקבלת נתונים על כלי הרכב מ"מאגר היסטוריית תאונות של כלי רכב" המופעל ע"י איגוד חברות הביטוח.



מגדל חברה לביטוח בע"מ

10. הנתונים שיתקבלו מהמאגר יתייחסו למבטחיו הקודמים של הרכב, סוגי הביטוח ופרוט התביעות ב- 7 השנים שקדמו לתאריך האירוע.

11. עלות השאלתה תחול על חברת הביטוח.

עדכון על מהלך התביעה

12. במהלך בירור התביעה יישלחו למבוטח/עמית הודעות המשך בירור ובמסגרתן יובהרו הסיבות שבעטיין טרם ניתנה הכרעה בתביעה ופירוט, ככל שיהיה צורך, אודות מסמכים או מידע שהתבקשו מהתובע וטרם נמסרו.

13. החברה תחדל ממשלוח הודעות כאמור בהתקיים אחת מהסיבות הבאות:

13.1 עם השלמת בירור התביעה;

13.2 אם שתי הודעות המשך בירור שכללו דרישה של החברה למסירת מידע ו/או מסמכים נוספים לא נענו;

13.3 אם המבוטח/עמית הגיש תביעה נגד מגדל ו/או מגדל מקפת ו/או יוזמה לערכאות משפטיות.

השלמת בירור התביעה

14. על החברה להשלים את הבירור בתביעה במועד שנקבע על ידי הממונה על שוק ההון ו/או על פי הפוליסה ו/או הדין. מיום שיהיו בידיה כל המסמכים והמידע הדרושים לה לצורך בירור התביעה.

15. השלמת בירור התביעה משמעה סיום הטיפול בתביעה באחת מן הדרכים הבאות:

15.1 קבלת מלוא התביעה.

15.2 קבלה חלקית של התביעה.

15.3 דחייה של התביעה במלואה.

15.4 חתימת הסכם פשרה עם המבוטח/עמית.

16. הודעה על קבלת תביעה במלואה או בחלקה תימסר למבוטח/עמית בכתב ותכלול פירוט ביחס לגובה הנזק ואופן חישובו.

17. הודעה על דחיית תביעה במלואה או קבלה חלקית של תביעה תימסר למבוטח/עמית בכתב ותכלול פירוט הנימוקים בגינם נדחתה התביעה כולה או חלקה.

18. במקרה והמבוטח/עמית יגיע לפשרה עם נציגי החברה, תשלח אליו הודעת פשרה בכתב בה יפורטו עיקרי הפשרה ותינתן לו שהות מספקת לעיין בה. הפשרה תיכנס לתוקף רק לאחר חתימת המבוטח/עמית על הסכם הפשרה.

19. במקרה שהתקבלה תביעה לתשלומים עייתיים (למשל, פיצוי חודשי בגין אובדן כושר עבודה או פנסיה נכות), רשאית החברה לבחון מעת לעת מחדש את זכאותו של המבוטח/עמית בהמשך תשלומים אלה והכל על פי כללים המוצגים באתר האינטרנט של מגדל ומגדל מקפת. תחת הקישור כמפורט בס"ק 1.2.

ענפי ביטוח עליהם חל הליך ביטוח זה

20. הליך יישוב ובירור התביעה המפורט לעיל מוגבל לתביעות שיוגשו מכח פוליסות שנמכרו על ידי מגדל באחד מענפי הביטוח הבאים:

ביטוח חיים - לגבי סיכוני אובדן כושר עבודה וריסק מוות בלבד; ביטוח מפני תאונות אישיות; ביטוח מפני מחלות ואשפוז, למעט ביטוח שיניים ולמעט ביטוח בריאות לעובדים ושוהים זרים בישראל; ביטוח לפי דרישות פקודת ביטוח רכב מנועי (ביטוח חובה) ביטוח רכב מנועי - רכוש (עצמי וצד שלישי); ביטוח מקיף לדירות; ביטוח מטען, תאונות, מחלות ואשפוז בנסיעות לחו"ל וכן לתוכנית פנסית נכות ופנסית שארים הנמכרת ע"י מגדל מקפת.

אי הסכמה להחלטת החברה בנוגע לתביעה

21. מבוטח/עמית הרואה עצמו מקופח מהחלטת החברה לעניין התביעה רשאי להמשיך ולפעול באחת מהדרכים הבאות:

21.1 להשיג על ההחלטה בפני הממונה על פניות הציבור במגדל ומגדל מקפת;

21.2 להשיג על ההחלטה בפני הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון במשרד האוצר;

21.3 לפנות לערכאה משפטית.



מגדל חברה לביטוח בע"מ

21.4 במקרה של השגה על החלטה/ות בסוגיות רפואיות במגדל חברה לביטוח בע"מ ובקרב פנסיה - מקפת יש להעביר לועדה רפואית ולועדה רפואית לערעורים.
יזמה - להעביר החלטה לבוררות.

כללים ליישוב תביעות אובדן כושר עבודה**מגדל חברה לביטוח בע"מ**

מגדל חברה לביטוח בע"מ חרתה על דגלה את נושא יישוב תביעות אובדן כושר עבודה. במסגרת זו עשינו ונעשה את כל הדרוש ליישוב התביעות באופן הוגן ומהיר, תוך ליווי אישי וסיוע למבוטח הזקוק לנו בעת צרה.

מערכת הכללים שתפורט להלן, הינה מערכת הכללים שתחייב אותנו בעת יישוב התביעה.

בנוסף למערכת כללים זו, ולשם הנגשת הנושאים הנדונים בו, לרשותך תמצית ההוראות במסגרת טופס הנחיות, טופס תביעה, מכתב פתיחת תביעה מפורט וכמובן עומדים לך לעזר הנציגים האישיים.

1. כללי

- 1.1 כל האמור במערכת הכללים ננקט בלשון זכר למען הנוחות בלבד ומופנה לנשים ולגברים כאחד.
- 1.2 ההוראות המפורטות להלן הינן מערכת הכללים לבירור ויישוב תביעות אובדן כושר עבודה, אשר תחייבנה אותנו בעת הטיפול בתביעתך.
- 1.3 מערכת כללים זו חלה על תביעה שתוגש מכח פוליסת ביטוח אובדן כושר עבודה.
- 1.4 מערכת כללים זו מוסיפה על הוראות כל דין, לרבות ההוראות הקבועות בחוזרי הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון ולרבות חוזר "יישוב תביעות אובדן כושר עבודה" (חוזר ביטוח 5-1-2021 או כל חוזר שיחליפו), ואין במערכת כללים זו כדי לגרוע מהוראות כל דין כאמור.

2. לנוחותך בסוף מערכת הכללים פרטנו את מילון ההגדרות של המונחים המרכזיים המופיעים במערכת הכללים.**3. עקרונות ליישוב תביעה בביטוח אובדן כושר עבודה**

מבלי לגרוע מהוראות כל דין, אנו או כל הפועל מטעמנו, נברר וננייב תביעת אובדן כושר עבודה, לרבות עריכת חוות דעת וחקירה לפי מערכת כללים זו, בתום לב, בענייניות, ביסודיות, במקצועיות, בשקיפות, בהוגנות ובאופן שיביא ליישוב הגון ומהיר של התביעה ויצמצם, ככל הניתן, את הטרחה שלך.

4. קבלת תביעה לתגמולי ביטוח

- א. פנית בקשר להגשת תביעה ישירות אלינו או לסוכן ביטוח (בסעיף זה - **הפניה**), נמסור לך לא יאוחר **משני ימי עסקים** מהמועד שבו התקבלה הפניה, את המסמכים הבאים:
 - (1) מערכת הכללים שלנו, לרבות התייחסות ללוחות הזמנים לטיפול בתביעה - נספח א' למערכת הכללים;
 - (2) מסמך בו יפורט הליך הטיפול בתביעה לקבלת תגמולי ביטוח, לרבות התייחסות ללוחות הזמנים לטיפול בתביעה - נספח א' למערכת הכללים;
 - (3) מסמך הנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש ממך, לרבות פירוט המידע ורשימת המסמכים הנדרשים לטובת הטיפול בתביעה;
 - (4) טופס תביעה לקבלת תגמולי ביטוח לרבות הנחיות לעניין אופן מילוי הטופס;
 - (5) הודעה על תקופת ההתייחסות לפי סעיף 20(א) להלן.
- ב. במסגרת הפניה נפרט את פוליסת אובדן כושר עבודה שבהן הנך מבוטח אצלנו ושכאפשרותך להגיש תביעה במסגרתן, ונפנה אותך לאתר האינטרנט המרכזי לאיתור מוצרי הביטוח ('הר הביטוח'), לרבות שליחת קישור באמצעות מסרון.
- ג. לשם בירור תביעה לקבלת תגמולי ביטוח אובדן כושר עבודה אנו רשאים לדרוש את המסמכים הבאים בלבד (להלן **המסמכים**):
 - (1) טופס תביעה לקבלת תגמולי ביטוח;
 - (2) אישורים רפואיים המעידים על מצבך הרפואי הנמצאים ברשותך;
 - (3) טופס ויתור על סודיות רפואית מאומת וחתום ע"י עד מהימן כמפורט בטופס;
 - (4) ככל שפנית בתביעה למוסד לביטוח לאומי בקשר לתאונת עבודה, נכות כללית, חופשת לידה ושמירת הריון - העתק החלטת המוסד לביטוח לאומי, ככל שיש החלטה;
 - (5) ככל שהנך שכיר - 12 תלושי שכר אחרונים לפני קרות מקרה הביטוח, וככל שחזרת לעבוד באופן מלא או חלקי, בנוסף,

תלושי שכר מיום חזרתך למעגל העבודה;

(6) ככל שהנך עצמאי - אישור רואה חשבון על הכנסה שנתית החייבת במס או דו"ח שומה לשנה שקדמה למקרה הביטוח, וכן אישור רואה חשבון על הכנסותיך אחר מקרה הביטוח, ככל שקיימות הכנסות כאמור;

(7) ככל שהנך מקבל קצבה מגורמים אחרים - אישור על גובה הקצבה והתקופה שאושרה;

(8) טופס 101;

(9) העתק המחאה או אישור ניהול חשבון.

ד. אנו לא נעביר ולא נפסיק את בירור התביעה בשל אי המצאת המסמכים המפורטים בסעיף קטן (ג)(4) – (ג)(9).

ה. לא נמסרו המסמכים המפורטים בסעיף קטן (ג)(1)–(ג)(3) נמסור לך הודעה בכתב שבה יפורטו הסיבות בגין נדרש לנו זמן נוסף לבירור התביעה ונציין כל מידע או מסמך נוסף הנדרש ממך לשם בירור התביעה (להלן – **הודעת המשך בירור**).

ו. הודעת המשך בירור תימסר לך לפחות כל תשעים ימים ועד למשלוח הודעה תשלום, הודעת תשלום חלקי, הודעת דחייה או הודעת פשרה, לפי העניין. אם בהודעת המשך הבירור הקודמת ועל פי תנאי הפוליסה נקבע מועד עתידי לבירור החבות, נהיה פטורים ממשלוח הודעות המשך בירור נוספות עד למועד האמור, ובלבד שתשלח הודעת המשך בירור לפחות לאחר שנה.

ז. אנו פטורים מהחובה לשלוח הודעות המשך בירור נוספות אם פנית לערכאות משפטיות או אם לא הגבת לאחר שנמסרו לך שתי הודעות המשך בירור עוקבות הכוללות דרישה למידע או למסמך לשם בירור התביעה ובלבד שבהודעה האחרונה ציינו כי לא ימסרו לך הודעות נוספות אם לא יתקבלו ממך המסמכים הנדרשים או עד לקבלת תגובה אחרת.

ח. קיבלנו ממך מסמך בקשר לתביעה, נמסור לך בשיחה טלפונית על ידי נציג שירות בתוך 3 ימי עסקים ממועד קבלת מסמך בקשר לתביעה, את פרטי ההתקשרות אתנו. במסגרת השיחה אף יודיע לך נציג השירות אם המסמכים הנדרשים התקבלו במלואם ובאופן תקין ואת מועד קבלתם (להלן – **הודעת קבלת המסמכים**), וככל שלא התקבלו במלואם או שאינם תקינים יפרט את המסמכים החסרים בתביעתך (להלן – **הודעת השלמת מסמכים**), הודעות כאמור ישלחו אליך גם באמצעי דיגיטלי וגם באמצעות הדואר; על אף האמור, התקבלו המסמכים במלואם, אנו רשאים לעדכן אותך באמצעי דיגיטלי ובאמצעות הדואר בלבד; האמור בסעיף זה יחול בכל פעם שנתקבל מטעמך מסמך בקשר לתביעה.

"פרטי התקשרות" - על מנת שנוכל לפעול בהתאם לאמור בסעיף זה, עליך לציין בטופס התביעה, לכל הפחות, מספר טלפון וכתובת דואר אלקטרוני.

5. בירור התביעה לתגמולי ביטוח

א. לא יאוחר מ- 3 ימי עסקים ממועד הודעת קבלת המסמכים, אנו נפנה לגורמים הרלוונטיים, לקבלת כל המידע הנדרש לנו לצורך קביעת יכולתך התעסוקתית והכרעה בתביעה, לרבות הזמנת חקירה ואיסוף חומר רפואי.

ב. החלטת רופא החברה באשר ליכולתך התעסוקתית תכלול התייחסות לקביעות הבאות (להלן – **חוות דעת רפואית**):

(1) מועד קרות מקרה הביטוח;

(2) האם המבוטח נעדר יכולת תעסוקתית;

(3) האם מקרה הביטוח נגרם מאירוע או מחלה שהוחרגו בהליך החיתום הרפואי, ככל שהיו החרגות בפוליסה;

(4) שיעור אובדן כושר העבודה, לרבות האם מדובר באובדן כושר עבודה מלא או חלקי;

(5) תקופת אובדן כושר העבודה, לרבות האם מדובר באובדן כושר עבודה שנמשך עד לתום תקופת הביטוח;

(6) אם חלה הרעה או הטבה במצבו הבריאותי של המבוטח, את מועד תחילת ההרעה או ההטבה במצבו הבריאותי;

(7) ככל שהוגשה חוות דעת מומחה מטעמך, לרבות החלטות של המוסד לביטוח לאומי, תכלול חוות הדעת התייחסות לחוות דעת מטעמך, וככל שהוחלט לדחות את האמור בחוות הדעת מטעמך יינתן הסבר מפורט מדוע הוחלט שלא לקבל את האמור בה.

ג. אנו נקבע את מועד קרות מקרה הביטוח כמועד שבו בהתאם לכלל המידע הרלוונטי שמצוי ברשותנו אירע מקרה הביטוח. מועד קרות הביטוח לא ייקבע כמועד הגשת התביעה אם בהתאם למסמכים שמצויים אצלנו, אירע המקרה הביטוחי קודם למועד זה.

ד. חוות הדעת הרפואית תיערך באופן מקצועי, תהיה מפורטת ומנומקת ותכלול את שמו, תוארו, השכלתו המקצועית ותפקידו של הרופא, וכן תכלול את רשימת כל המסמכים אשר רופא החברה הסתמך עליהם בעריכת חוות הדעת.

ה. חוות הדעת הרפואית לא תתייחס במישרין לזכותך לקבלת תגמולי ביטוח.

ו. חוות דעת הרפואית שביצע רופא החברה לפי סעיף זה תהיה חוות הדעת הרפואית הקובעת לצורך יישוב תביעת ביטוח אובדן כושר עבודה שהגשת.

- ז. מבלי לגרוע מהאמור בסעיף קטן (ו), אנו ניישב את התביעה על בסיס המידע המעודכן או הרלבנטי ביותר שיש ברשותנו.
- ח. לא יאוחר מ-20 ימי עסקים ממועד קבלת המסמכים, נודיע לך בכתב האם אושרה תביעתך או נדחתה (להלן - **הכרעה בתביעה**) או האם נדרשת התייצבותך בפני רופא החברה לבדיקה רפואית לצורך המשך בירור התביעה.
- ט. במסגרת ההכרעה בתביעה נתבסס על האמור בחוות הדעת הרפואית. אנו נצרף להודעה על ההכרעה בתביעה את חוות הדעת וכן כל מסמך נוסף שעליו נסמכת חוות הדעת, וכן נציין את כל ההודעות והמסמכים שמסרת לנו או לרופא החברה לצורך כתיבת חוות הדעת.
- י. אם דחינו את התביעה מטעמים שאינם רפואיים, נכלול בהודעת הדחייה התייחסות לחוות הדעת הרפואית ככל שניתנה, ניתן הסבר מפורט מדוע שלא לקבל את האמור בה וכן נציין בהודעה גילוי דעת כי בנסיבות אלו לא תוכל לערער על חוות הדעת הרפואית בפני הוועדה הרפואית. אם דחינו את התביעה מטעמים רפואיים, תכלול ההודעה גילוי דעת בדבר זכותך לערער על חוות הדעת הרפואית בפני הוועדה הרפואית ועל המועדים הקבועים לכך, וכן על זכאותך למנות רופא מטעמך בוועדה הרפואית שאנו נישא בעלויות העסקתו בסכום שיקבע על ידנו ושלא יפחת מתקרת העלות המשולמת לרופא בוועדה הרפואית או עלות העסקת הרופא מטעמך, הנמוך מבניהם.

6. התייצבות לבדיקה רפואית בפני רופא החברה

- א. נציג השירות, או מי מטעמו, יצור קשר עם המבוטח, לא יאוחר מ-3 ימי עסקים מהמועד שבו הודענו כי נדרשת התייצבותך לבדיקה רפואית בפני רופא החברה, ויתאם עימך מועד להתייצבות בפני רופא החברה וכן יפרט את דרישות רופא החברה לקראת התייצבותך בפניו, ככל שיהיו, לרבות המצאת בדיקות, מבדקים ומבחנים. כמו כן, נציג השירות יסביר לך על זכותך למלווה מטעמך בהתאם להוראות חוק זכויות החולה, התשל"ו - 1996.
- ב. מועד התייצבותך בפני רופא החברה ייקבע לכל היותר בתוך 10 ימי עסקים ממועד ההודעה כאמור בסעיף קטן (א) או ממועד קבלת כלל המסמכים שדרש רופא החברה, אלא אם ביקשת לדחות את מועד ההתייצבות, ואז יפעל נציג השירות בתום לב לקביעת מועד חלופי אחר בהקדם.
- ג. רופא החברה יסביר לך את תפקידו בקשר לבירור התביעה.
- ד. רופא החברה יתעד במסגרת חוות הדעת הרפואית, כמפורט בסעיף 5(ב), גם את מהלך הבדיקה הרפואית שערך לך. סבר רופא החברה כי דרוש ממך מידע נוסף לצורך קבלת ההחלטה באשר ליכולתך התעסוקתית, יהיה רשאי לפנות אליך בבקשה לקבלת מידע נוסף.
- ה. לא יאוחר מ-3 ימי עסקים ממועד התייצבותך לבדיקה בפני רופא החברה או בתוך 7 ימי עסקים ממועד קבלת המסמכים בהתאם לבקשת רופא החברה, לפי העניין, נודיע לך על הכרעתנו בתביעה. הכרעתנו תהיה בהתאם לאמור בסעיף 5. לצורך סעיף זה, "רופא החברה" - רופא מומחה שהוא עובד חברת הביטוח או פועל מטעמה במסגרת הסכם התקשרות בינו לבין החברה שאינו לפי הוראות מערכת כללים זו או רופא מומחה הכלול ברשימת ספקי שירותי "עוץ רפואי", אשר יבחר על ידינו באופן אקראי.

7. ערעור לוועדה רפואית

- א. דחינו את התביעה בהתבסס על חוות הדעת הרפואית ולא מטעמים שאינם רפואיים, וחלקת על חוות הדעת, תהא רשאי להגיש ערעור על כך לוועדה הרפואית, בתוך 90 ימי עסקים ממועד הכרעתנו בתביעה.
- ב. אנו נעביר לוועדה הרפואית את חוות הדעת הרפואית ואת כלל המידע הרפואי שיש בידנו, בהקדם האפשרי מהמועד שבו הגשת ערעור.
- לעניין זה, "מידע רפואי" - למעט תוצאות חקירה ומידע אודותיך שיש בהן כדי לחוות דעה של חברת הביטוח, או מי מטעמה, בנוגע ליכולתך התעסוקתית.
- ג. נציג השירות, או מי מטעמו, יודיע לך בתוך 3 ימי עסקים ממועד הגשת הערעור על מועד התכנסות הוועדה הרפואית ועל זכאותך להתייצב בפניה ולמנות רופא מטעמך, שאנו נישא בעלויות העסקתו, ונפרט את דרישות הוועדה הרפואית לקראת התכנסות הוועדה, ככל שיהיו, לרבות בדיקות, מבדקים ומבחנים.
- ד. מועד התכנסות הוועדה הרפואית ייקבע לכל היותר בתוך 21 ימי עסקים ממועד קבלת הערעור או ממועד קבלת כלל המסמכים שדרשה הוועדה, אלא אם ביקשת לדחות את מועד ההתכנסות, ואז ייקבע על ידי נציג השירות בתום לב מועד חלופי אחר בהקדם.
- ה. הוועדה הרפואית תתעד את עיקרי הדיון שנערך בוועדה, לרבות עובדות שנלקחו בחשבון במסגרת קבלת ההחלטה, ופירוט העמדות השונות שהוצגו בוועדה. לתייעוד תצורף רשימת המסמכים שהוצגו לוועדה.
- ו. סברה הוועדה הרפואית כי דרושה בדיקה רפואית או מידע נוסף ממך לצורך קבלת ההחלטה באשר ליכולתך התעסוקתית, רשאית הוועדה הרפואית לערוך לך בדיקה, ובלבד שמהלך הבדיקה יצוין ויתועד במסגרת החלטתה, או לפנות אליך בבקשה לקבלת מידע

נוסף.

- ז. אנו נודיע לך בתוך 5 ימי עסקים ממועד התכנסות הוועדה הרפואית על החלטת הוועדה הרפואית והכרעתנו בתביעה או בתוך 7 ימי עסקים ממועד קבלת המסמכים בהתאם לבקשת הוועדה הרפואית, לפי העניין, בצירוף ההחלטה והתיעוד. החלטת הוועדה הרפואית תהיה מפורטת ומנומקת.
- ח. אנו נישא בעלויות העסקת הרופא מטעמך בסכום שיקבע על ידנו ושלא יפחת מתקרת העלות המשולמת לרופא בוועדה הרפואית או עלות העסקת הרופא מטעמך, הנמוך מבניהם, כמפורט בסעיף 10(ג).

8. ערעור לוועדה רפואית לערעורים

- א. אם חלקת על קביעת הוועדה הרפואית, תהא רשאי להגיש ערעור על קביעתה לוועדה הרפואית לערעורים, בתוך 90 ימי עסקים ממועד הודעתנו על החלטת הוועדה הרפואית.
- ב. אם חלקנו על קביעת הוועדה הרפואית, נהיה רשאים להגיש ערעור על קביעתה לוועדה הרפואית לערעורים, בתוך 5 ימי עסקים ממועד החלטת הוועדה הרפואית.
- ג. אנו נעביר לוועדה הרפואית לערעורים את כלל המידע הרפואי שיש בידנו, בהקדם האפשרי מהמועד שבו הגשת ערעור. לעניין זה, "מידע רפואי" - למעט תוצאות חקירה ומידע אודותיך שיש בהן כדי לחוות דעה של חברת הביטוח, או מי מטעמה, בנוגע ליכולתך התעסוקתית.
- ד. נציג השירות יודיע לך בתוך 3 ימי עסקים ממועד הגשת הערעור על מועד התכנסות הוועדה הרפואית לערעורים ועל זכאותך להתייצב בפניה, ונפרט את דרישות הוועדה הרפואית לערעורים לקראת התכנסות הוועדה, ככל שהיו, לרבות בדיקות, מבדקים ומבחנים.
- ה. מועד התכנסות הוועדה הרפואית לערעורים ייקבע לכל היותר בתוך 21 ימי עסקים ממועד קבלת הערעור או ממועד קבלת כלל המסמכים שדרשה הוועדה, אלא אם ביקשת לדחות את מועד ההתכנסות, ואז ייקבע על ידי נציג השירות בתום לב מועד חלופי אחר בהקדם.
- ו. הוועדה הרפואית לערעורים תתעד את עיקרי הדיון שנערך בוועדה, לרבות עובדות שנלקחו בחשבון במסגרת קבלת ההחלטה, ופירוט העמדות השונות שהוצגו בוועדה. לתיעוד תצורף רשימת המסמכים שהוצגו לוועדה.
- ז. סברה הוועדה הרפואית לערעורים כי דרושה בדיקה רפואית או מידע נוסף ממך לצורך קבלת ההחלטה באשר ליכולתך התעסוקתית, רשאית הוועדה הרפואית לערעורים לערוך לך בדיקה, ובלבד שמהלך הבדיקה יצוין ויתועד במסגרת החלטתה, או לפנות אליך בבקשה לקבלת מידע נוסף.
- ח. אנו נודיע לך בתוך 5 ימי עסקים ממועד התכנסות הוועדה הרפואית לערעורים על החלטת הוועדה הרפואית לערעורים והכרעתנו בתביעה או בתוך 7 ימי עסקים ממועד קבלת המסמכים בהתאם לבקשת הוועדה הרפואית לערעורים, לפי העניין, בצירוף ההחלטה והתיעוד. החלטת הוועדה הרפואית לערעורים תהיה מפורטת ומנומקת.

9. רשימת ספקי שירותי ייעוץ רפואי

- א. אנו נאפשר לכל ספק שירותי ייעוץ רפואי להיכלל ברשימת ספקי שירותי ייעוץ רפואי (להלן - **רשימת הספקים**) שלנו בכפוף לכך שהספק התחייב בכתב לקיים את ההוראות לפי מערכת הכללים וחוזר יישוב תביעות אובדן כושר עבודה, הרלוונטיות לגביו.
- ב. אנו נעשה שימוש ברשימת הספקים באופן אקראי ומחזורי, בחלוקה לפי מחוזות ובפיזור גאוגרפי נאות.
- ג. הספקים שיכללו ברשימה, הוספתם והוצאתם, כל אלה יעשו בהתאם להוראות חוזר ביטוח 1-5-2021 או כל חוזר שיחליפו.

10. איסור השפעה על רופא מומחה

- א. אנו לא נשפיע על שיקול דעתו המקצועי של רופא מומחה ובכלל זה לא ניתן לו הוראות או הנחיות המגבילות את שיקול דעתו המקצועי.
- ב. אנו נעביר לרופא מומחה את המידע הרפואי הדרוש לצורך חוות הדעת; לעניין זה, "מידע רפואי" - למעט תוצאות חקירה ומידע אודותיך שיש בהן כדי לחוות דעה של חברת הביטוח, או מי מטעמה, בנוגע ליכולתך התעסוקתית.
- ג. אנו נקבע תעריף אחיד לתגמול כל רופא מומחה, בהתאם לתחום התמחותו וניסיונו, ובלבד שגובה התגמול אינו תלוי בתוצאות חוות הדעת. לצורך סעיף זה, רופא מומחה משמעותו רופא החברה, רופא מטעם המבוטח או ספק שירותי ייעוץ רפואי.
- ד. אנו או סוכן ביטוח לא נשלם או נקבל עמלה או כל טובת הנאה, בינינו לבין הרופא מומחה בקשר עם ההליך ליישוב תביעות המפורט במערכת כללים זו; האמור בפסקת משנה זו לא יחול לגבי תגמול שניתן לרופא מומחה עבור ביצוע חוות דעת.



מגדל חברה לביטוח בע"מ

11. איסוף חומר רפואי

אנו נקבע כללים מנחים לאיסוף המידע הרפואי מתיקך. כללים אלה יתייחסו, בין היתר למצבים שבהם יש לפנות לאיסוף המידע הרפואי הנדרש.

12. ביצוע חקירה

א. אנו נקבע כללים לביצוע ולשימוש בחקירה בהתאם להוראות חוזר ביטוח 5-1-2021 או כל חוזר שיחליפו.
ב. ככל שהחלטנו לדחות את תביעתך והסתמכנו בהחלטתנו גם על ממצאים שעלו במסגרת חקירה, נצרף להחלטתנו את עיקרי ממצאי דוח החקירה, ונציין גם את מועד ביצוע החקירה ומיקומה וכן תמונה מתוך החקירה ממנה ניתן יהיה לאמת את זהותך.

13. אישור התביעה והודעה על תשלום תגמולי ביטוח

א. החלטנו על אישור התביעה ותשלום תגמולי ביטוח, נמסור לך במועד התשלום הודעה בכתב (להלן - **הודעת תשלום**) שתכלול, בין השאר, התייחסות לגבי העניינים הבאים, ככל שהם רלבנטיים, שיצורפו להודעה:

(1) שם המבוטח;

(2) שם הפוליסה ומספרה;

(3) סכום התשלום הראשון, לרבות פירוט אופן חישוב הסכום לתשלום וכן פירוט אופן חישוב סכום המס שנוכה במקור והוראות הדין שלפיה חושב ונוכה;

(4) מנגנון עדכון התשלומים;

(5) המועד הראשון שבשלו הנך זכאי לתשלום והמועד הראשון שבו התשלום יבוצע;

(6) משך התקופה המירבית שבשלה הנך זכאי לתשלומים בכפוף להוראות הפוליסה;

(7) משך התקופה עד לתום תקופת הזכאות ותביעת המשך;

(8) הכללים להגשת תביעת המשך ומנגנון הארכת תקופת הזכאות לתשלומים;

(9) הכללים לבדיקת זכאות מחודשת במהלך תקופת הזכאות לתשלומים;

(10) פירוט בדבר קיזוז תשלומים אחרים שמגיעים לך שלא מחברת הביטוח בשל נסיבות הקשורות לאותה עילת תביעה ושלי הפוליסה אנו רשאים לקזז אותם מהתשלום;

(11) פירוט בדבר קיזוז סכומים אחרים שמגיעים לנו ממך;

(12) פירוט בדבר קיזוז מקדמות או סכומים שאינם שנויים במחלוקת אם שולמו כאלה;

(13) הריבית החלה וציון ההוראות החלות לגביה;

(14) הסכום שנתווסף לתשלום בגין הפרשי הצמדה וריבית;

(15) סכום התשלום בפיגור וציון ההוראות החלות לגבי הריבית הנגבית בשל הפיגור;

(16) המועד שבו היו בידינו כל המידע והמסמכים הדרושים לביורר התביעה.

ב. החלטנו על תשלום התביעה תוך דחיית חלק מהתביעה לגבי סכומים שנדרשו או חלק מהעילות שנדרשו - נמסור לך במועד התשלום הודעה בכתב (להלן - **הודעת תשלום חלקי**) שבה שני חלקים כמפורט להלן:

(1) החלק הראשון - בחלק זה יפורטו מרכיביו של התשלום שבו הכרנו, ויחולו לגביו ההוראות הקבועות בפסקה (א).

(2) החלק השני - בחלק זה יפורטו הנימוקים העומדים בבסיס החלטתנו לדחות חלק מהתביעה, ויחולו לגביו ההוראות הקבועות בסעיף 15.

ג. במסגרת הודעת תשלום חלקי נפרט את הסדרי התשלום לצורך שמירה על הכיסוי הביטוחי.

ד. אנו נשלם לך את תגמולי הביטוח עד ליום ה-9 של כל חודש, בשל החודש הקודם; על אף האמור, נעביר לך את התשלום הראשון לאחר אישור התביעה בתוך חמישה עשר יום ממועד הודעה על אישור התביעה או ממועד תום תקופת ההמתנה, המאוחר מבניהם.

ה. תגמולי הביטוח ישולמו לך באמצעות העברה בנקאית; על אף האמור, נאפשר לך לבחור אמצעי תשלום אחר, מבין האמצעים הקיימים אצלנו לתשלום תביעות אובדן כושר עבודה, באמצעותנו ישולמו תגמולי הביטוח.

14. הודעת פשרה

א. לא נציע לך הצעת פשרה בלתי סבירה למועד ההצעה.

ב. אם הסכמנו על כוונה להגיע להסדר פשרה - נמסור לך הצעת פשרה בכתב (להלן - **הודעת פשרה**), לא יאוחר מ-20 ימי עסקים ממועד הודעת קבלת המסמכים או ממועד הגשת הערעור, לפי העניין, וניתן לך זמן סביר לעיין בתנאיה.

ג. בהודעת הפשרה יפורטו שם המבוטח, שם הפוליסה ומספרה, מקרה הביטוח, הנימוקים שביסוד הפשרה, מרכיבי התשלום שאינם שנויים במחלוקת, ככל שישנם, הסכום שנקבע בפשרה, הסכום לתשלום והפער בין הסכום שנקבע בפשרה ובין הסכום לתשלום, ככל שקיים פער כאמור.

ד. כל עוד לא אישרת את הודעת הפשרה בכתב, היא לא תחייב את הצדדים.

ה. אישרת את הודעת הפשרה, נפעל לתשלום תגמולי הביטוח בהתאם לאמור בסעיף 13(ד), בשינויים המחויבים.

15. הודעת דחייה

א. החלטנו לדחות את תביעתך, נמסור לך הודעה בכתב (להלן - **הודעת דחייה**) וננמק את החלטתנו. הודעת הדחייה תכלול את שם המבוטח, שם הפוליסה ומספרה.

ב. נימוקי דחייה יכללו פירוט בדבר העובדות שנקלחו בחשבון במסגרת ההחלטה לדחות את התביעה ואת תנאי הפוליסה, התניה או הסייג שנקבעו במועד ההצטרפות או במועד חידוש הכיסוי הביטוחי, או הוראות הדין, אשר בשלם נדחת התביעה, ככל שהדחייה נסמכת עליהם.

ג. הודעת דחייה תכלול התייחסות לחוות דעת רופא מומחה שהוגשה מטעמך, ככל שהוגשה, תוך מתן הסבר מפורט מדוע הוחלט שלא לקבל את האמור בה.

ד. ככל שההחלטה לדחות את התביעה התבססה על מסמכים כלשהם, לרבות חוות דעת רופא מומחה, נציין בהודעת הדחייה את רשימת המסמכים עליהן התבססנו לצורך ההחלטה.

ה. במסגרת הודעת הדחייה נפרט את הסדרי התשלום לצורך שמירה על הכיסוי הביטוחי.

ו. לא נדחה תביעה רק מהטעם שגוף מוסדי אחר או המוסד לביטוח לאומי דחה את התביעה הנובעת מאותן נסיבות מבלי שבחנו בעצמנו, את הממצאים שעליהם מבוססת התביעה.

16. דחיית תביעה בטענה לאי גילוי

א. לא נדחה תביעה בטענה לאי גילוי רפואי, אם לא צירפנו להודעת הדחייה את המסמכים הרפואיים המעידים על הבעיות הרפואיות שמהם סבלת בטרם הצטרפותך לביטוח אותם לטענתנו לא גילית.

ב. ביקשנו לדחות את התביעה בטענה לאי גילוי, נפרט במפורש את עילת הדחייה ולא נסתפק בציטוט סעיפי החוק הרלוונטיים.

ג. מקום שבו נטען כי הפרת את חובת הגילוי, על פי סעיף 6(א) לחוק חוזה הביטוח, נצרף להודעת הדחייה את השאלות המפורשות עליהן ענית בכתב ונסמן את השאלות עליהן השבת לכאורה תשובה שאינה מלאה וכנה.

ד. לא נדחה תביעה בטענת אי גילוי:

(1) אודות מצב רפואי מסוים, אשר לא הוצגה שאלה מפורשת בעניינו, אך נשאלת אודות סוג מחלות מסוים או מצבים רפואיים מסוימים, שהמצב הרפואי לגביו נטען אי גילוי קשור אליהם, השבת בחיוב לשאלה או סיפקת מידע שנוגע למחלות או למצבים רפואיים שקשורים לאותם מחלות או מצבים רפואיים.

(2) אודות מצב רפואי מסוים, אם לא השבת לשאלה שנשאלת ביחס לאותו מצב רפואי באופן מלא או חלקי, לרבות אי גילוי תשובה בשאלון.

(3) אם המידע הרפואי, בעת הצירוף לביטוח, לא נמסר על ידך, למעט מידע שנמסר על ידי מומחה מטעמך, או על ידי הורה או אפוטרופוס של מבוטח שצורף לביטוח כשהיה קטין או פסול דין.

יובהר כי אין באמור בסעיפים (1) ועד (3) כדי למנוע מאיתנו לטעון אי גילוי בכוונת מרמה.

ה. מקום בו נטען כי הפרת את חובת הגילוי בכוונת מרמה, על פי סעיף 6(ג) לחוק חוזה הביטוח, נפרט וננמק בהודעת הדחייה את קיומם של התנאים האמורים בסעיף 6(ג) לחוק חוזה ביטוח.

17. דחיית תביעה בשל יכולת המבוטח לעסוק בעיסוק סביר אחר

לא נדחה תביעה המתבססת על חוות דעת הקובעת כי יכולתך התעסוקתית לא נפגעה עקב מקרה הביטוח, אלא בהתאם להוראות הבאות:

א. נפרט בהודעת הדחייה את העיסוקים הסבירים האחרים שבהם אתה יכול לעסוק ונפרט את הזיקה הקיימת בין העיסוק הסביר המוצע לבין עיסוקך לפני קרות מקרה הביטוח, לרבות כיצד העיסוק הסביר המוצע הולם את השכלתך, הכשרתך וניסיוןך טרם מקרה הביטוח.

ב. לא נדחה אותך בשל עיסוק סביר נדיר או שאינו קיים, כך שלא קיים לך סיכוי סביר למצוא עבודה במסגרתו.
ג. לא נציע לך עיסוק סביר אחר של ניהול, הדרכה או פיקוח באותו תחום בו עסקת לפני מקרה הביטוח, אלא אם קיימת אינדיקציה כי עסקת בניהול, הדרכה או פיקוח באופן משמעותי גם לפני קרות מקרה הביטוח.

18. תום תקופת הזכאות לתגמולי ביטוח ותביעת המשך

א. נודיע לך על הגעתך למועד תום תקופת הזכאות לקבלת תגמולי ביטוח אובדן כושר עבודה, ונפרט בהודעה את האפשרויות העומדות בפניך להגשת תביעת המשך להארכת תקופת הזכאות. בהודעה כאמור נפרט את המסמכים הרפואיים או הבדיקות הנדרשים ממך להגשת תביעת המשך.
ב. הודעה כאמור בסעיף קטן (א) תישלח אליך 60 ימים לפני תום תקופת הזכאות לקבלת תגמולי ביטוח אובדן כושר עבודה. הייתה תקופת הזכאות לקבלת תגמולי ביטוח שאושרה על ידינו קצרה מ-60 ימים או שתקופת הזכאות שנותרה במועד אישור התביעה לקבלת תגמולי ביטוח קצרה מ-60 ימים, תינתן ההודעה לפי סעיף קטן (א) עם אישור התביעה ותשלום תגמולי ביטוח.

19. בדיקה מחודשת של זכאות במהלך תקופת תשלום תגמולי הביטוח

א. אנו רשאים לבחון מחדש את זכאותך לקבלת תגמולי ביטוח בהתאם לתנאי הפוליסה, ובלבד שבחינה כאמור תיערך בשל מידע רלוונטי חדש אודות שינוי מצבך הרפואי.
ב. לא נבצע בחינה מחודשת של זכאותך בטרם חלפו 60 יום מההחלטה האחרונה שקיבלנו בענייך.
ג. לא נקטין ולא נפסיק תגמולי ביטוח בעקבות בדיקה מחודשת של זכאות, אלא בהתאם לכללים שנקבעו לכך בפוליסה, ולאחר שהודענו לך כי בכוונתנו להקטין או להפסיק את התשלומים (להלן - **הודעת שינוי**). הודעת שינוי כאמור, תימסר לך לפחות חמישה עשר ימים לפני מועד הקטנת או הפסקת התשלומים, ובכל מקרה לא לפני שממצאי הבדיקה שנעשתה לפי הוראות סעיף קטן (א) הראו כי יש להקטין או להפסיק את התשלומים. למען הסר ספק, אין באמור בפסקה זו כדי לגרוע מזכותנו לדרוש השבת סכומים בגין תשלומים ששולמו ביתר טרם המועד האמור.
ד. הודעת שינוי תכלול את כל הנימוקים המונחים ביסוד החלטתנו להקטין או להפסיק את תשלום תגמולי הביטוח, ויחולו עליה ההוראות לעניין הודעת תשלום חלקי או הודעת דחייה, לפי העניין, בשינויים המחויבים.

20. הודעה בדבר התיישנות תביעה

א. הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי והודעת דחייה תכלול פסקה אשר בה תצוין בהבלטה מיוחדת תקופת התיישנות התביעה בהתאם להוראות הדין הרלוונטיות, וכן יצוין כי ככלל, הגשת התביעה לחברת הביטוח, אינה עוצרת את מרוץ ההתיישנות וכי רק הגשת תביעה לבית משפט עוצרת את מרוץ ההתיישנות (להלן - **פסקת התיישנות**).
ב. כל הודעה הנשלחת אליך בנוגע לתביעה במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות התביעה תכלול את פסקת התיישנות, את מועד קרות מקרה הביטוח וכן יצוין בה כי מרוץ ההתיישנות החל במועד קרות מקרה הביטוח.
ג. אם לא כללנו פסקת התיישנות בהודעה לפי סעיף קטן (א) שנשלחה אליך שלא במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות יראו אותנו כמי שהסכים שתקופת הזמן שבין המועד הראשון שבו היה עלינו לתת הודעה ובה פסקת התיישנות לבין המועד שבו ניתנה בפועל הודעה ובה פסקת התיישנות, לא תובא במניין תקופת התיישנות. הסכמתנו בפסקה זו, תחול רק לגבי ההפרה הראשונה שלנו.
ד. אם לא כללנו פסקת התיישנות בהודעה לפי סעיף קטן (א) שנשלחה אליך במהלך השנה שקדמה למועד הצפוי להתיישנות – יראו אותנו כמי שהסכים שתקופת הזמן שבין מועד שליחת ההודעה הראשונה בשנה האמורה לבין המועד שבו שלחנו הודעה שבה כללה פסקת התיישנות ואת מועד התיישנות, לא תובא במניין תקופת התיישנות. הסכמתנו בפסקה זו, תחול רק לגבי ההפרה הראשונה שלנו במהלך השנה שקדמה למועד התיישנות.

21. הודעה בעניין זכות השגה על החלטה

הודעת תשלום, הודעת תשלום חלקי או הודעת דחייה תכלול פסקה המציינת בהבלטה מיוחדת את זכויותיך הבאות:
א. להגיש ערעור על החלטת רופא החברה והוועדה הרפואית וכן אופן הגשת הערעור והמועדים הרלוונטיים, בהתאם להוראות מערכת כללים זו;
ב. להגיש השגה על החלטתנו בתביעה בפני הממונה על פניות ציבור שלנו, תוך ציון פרטי הממונה והאופן שבו ניתן לפנות אליו;
ג. להגיש השגה בכל שלב על החלטתנו בתביעה בפני גורמים נוספים, ובכלל זה בפני ערכאה שיפוטית או בפני הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

22. חוב לחברת הביטוח

אנו נברר ונשיב תביעה אף אם קיים לך, בעת הגשת התביעה, חוב כלפינו, ונהיה רשאים לקזז מתגמולי הביטוח להם תהיה זכאי חוב בנוגע לפוליסת אובדן כושר עבודה במסגרתה אושרה התביעה, והכל בכפוף להוראות הדין שנוגעות לעניין.

23. פרסום, הגשה ומעקב אחר מהלך בירור התביעה

א. אנו נציג באתר האינטרנט שלנו, באופן זמין ובולט, את מערכת הכללים ואת המסמכים המפורטים בסעיף 4(א).
ב. אנו נאפשר לך להגיש את התביעה ומסמכים בקשר אליה, לכל הפחות, באמצעות:

(1) דואר;

(2) תיבת מייל ייעודית;

(3) באזור האיש;

(4) מערכת ממוכנת להגשת תביעות, אשר תכלול פירוט מובנה של סט המסמכים או הנתונים הנדרשים לצורך טיפול בתביעה ואשר באמצעותה תוכל לצרף את המסמכים הנדרשים לצורך המשך הטיפול בתביעה.

ג. אנו נאפשר לך לעקוב אחר מהלך בירור התביעה ותוצאותיה גם באמצעי דיגיטלי.

ד. משלוח הודעות בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיה יישלחו אליך על ידינו גם באמצעי דיגיטלי וגם באמצעות הדואר, אלא אם ביקשת אחרת; על אף האמור, אישרת כי קיבלת את אחת מן ההודעות כאמור באמצעי דיגיטלי, נהיה פטורים ממשלוח הודעה זו בלבד גם באמצעות הדואר.

24. שמירת מידע ומסמכים

א. אנו נשמור את כל המידע והמסמכים הנוגעים לתביעה לרבות התכתבויות פנימיות, למשך תקופה של לפחות שבע שנים ממועד היישוב הסופי של התביעה או מהמועד שבו חדלת להיות מבוטח בחברה, לפי המאוחר מבניהם.

ב. אנו נשמור ביחס לכל תביעה רשומה הכוללת את שם המבוטח, סוג ומהדורת הפוליסה, מספר הפוליסה, מועד תחילת ביטוח ומועד סוף ביטוח, מספר התביעה, אופן ומועד היישוב הסופי של התביעה (תשלום, תשלום חלקי, דחייה או פשרה). בתשלום או בתשלום חלקי - יישמרו גם מועדי וסכומי כלל התשלומים, תקופת התשלום ומנגנון ההצמדה.

25. מתן העתקים

א. אנו נמסור לך, לפי בקשתך, העתק מן הפוליסה, בתוך שלושה ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

ב. אנו נמסור לך, לפי בקשתך, העתקים מכל מסמך אשר אתה חתום עליו, מכל מסמך אשר מסרת לנו, או מכל מסמך אשר התקבל אצלנו מכוח הסכמתך, בתוך שבעה ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

26. שמירת דינים

אין בהוראות מערכת הכללים כדי לגרוע מזכותך על פי כל דין, ובכלל זה זכותך לתבוע ריבית מיוחדת לפי סעיף 28א לחוק חוזה הביטוח או פיצוי לפי סעיף 108 לחוק הפיקוח על הביטוח.

27. תחולה

א. מערכת הכללים תחול על תביעות אובדן כושר עבודה שהתקבלו לראשונה בחברתנו לאחר מועד התחילה.

ב. על אף האמור בסעיף קטן (א), הוראות סעיף 19(ג) יחולו על פוליסות שתחילת תקופת הביטוח הקבועה בהן היא החל ביום 1 ביוני 2011 ואילך. לגבי פוליסות שתחילת תקופת הביטוח הקבועה בהן קודמת למועד האמור, נצרך להודעת תשלום ולהודעת תשלום חלקי את הכללים שקבענו לעניין בדיקה מחודשת של זכאות כאמור בסעיף 19(ג).

28. תחילה

א. תחילתה של מערכת הכללים ביום 1.9.2021.

ב. על אף האמור בסעיף קטן (א), תחילתו של סעיף 23(ב) (4) ביום 1.1.2022.

29. הגדרות

"אמצעי דיגיטלי" - מסרון (SMS), יישומון, דואר אלקטרוני, חשבון אישי מקוון או אתר אינטרנט ייעודי;

"ועדה רפואית" - ועדה בת שני רופאים שנבחרו על ידי חברת הביטוח באופן אקראי מתוך רשימת ספקי שירותי ייעוץ רפואי, ושאינה כוללת את הרופא המומחה שנתן את חוות הדעת נשוא הערעור; ביקש המבוטח למנות רופא מטעמו, ועדה שתמנה שלושה רופאים שאחד מהם ימונה מטעם המבוטח;

"ועדה רפואית לערעורים" - ועדה רפואית לענייני חברות ביטוח שמרוכזת על ידי חברה פרטית או בית חולים בארץ המספק שירותים של ניהול ועדות רפואיות עליונות;

"חוק חוזה ביטוח" - חוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981;

"יכולת תעסוקתית" - יכולתו של המבוטח לעסוק בעיסוקו או בעיסוק סביר אחר המתאים להשכלתו, להכשרתו ולניסיונו, או יכולתו של מבוטח לעסוק בעיסוק כמוגדר בהגדרת מקרה הביטוח בפוליסה שברשות המבוטח, אם נקבעה בפוליסה הגדרה אחרת מהאמור;

"נציג שירות" - נציג בעל התמחות למתן שירות בתביעות אובדן כושר עבודה;

"ספק שירותי ייעוץ רפואי" - רופא מומחה הנותן שירותי ייעוץ רפואי ושאינו רופא החברה, לרבות תאגיד המעניק שירותי ייעוץ רפואי באמצעות רופאים מומחים;

"רופא החברה" - רופא מומחה הנותן שירותי ייעוץ רפואי והינו עובד חברת הביטוח או פועל מטעמה במסגרת הסכם התקשרות בינו לבין החברה שאינו לפי הוראות חוזר זה, ולמעט תאגיד המעניק שירותי ייעוץ רפואי באמצעות רופאים מומחים.

"רופא מומחה" - בעל רישיון לעסוק ברפואה, לפי פקודת הרופאים [נוסח חדש], התשל"ז-1976, אשר הינו בעל תואר מומחה לפי תקנות הרופאים (אישור תואר מומחה ובחינות), התשל"ג-1973;

"מחוז" - כאמור בהודעה על חלוקת שטחי המדינה למחוזות ולנפות ותיאורי גבולותיהם, מיום 20.3.1957;

"שירותי ייעוץ רפואי" - עריכת חוות דעת רפואיות בתחום המומחיות של הרופא הנדרש לצורך יישוב תביעות אובדן כושר עבודה;

"תביעה" - דרישה מחברת הביטוח למימוש זכויות לפי תנאי פוליסת ביטוח אובדן כושר עבודה.

"החברה ו/או חברת הביטוח" – מגדל חברה לביטוח בע"מ.

נספח א'- לוחות זמנים לטיפול בתביעות אובדן כושר עבודה

נושא	סעיף במערכת הכללים	הפעולה	המועד או התקופה הקבועים בחוזר
תביעה לקבלת תגמולי ביטוח אובדן כושר עבודה	4(א)	מסירת המסמכים הנדרשים בקשר להגשת התביעה	עד 2 ימי עסקים מהמועד שבו התקבלה הפנייה
	4(ו)	עדכון המבוטח בשיחה טלפונית על קבלת המסמכים ובקשת מידע נוסף לפי הצורך	עד 3 ימי עסקים ממועד קבלת המסמכים
	5(א)	פנייה לכל הגורמים הרלוונטיים לקביעת יכולתו התפקודית והתעסוקתית של המבוטח (לרבות חקירה ואיסוף תיק רפואי)	עד 3 ימי עסקים ממועד קבלת המסמכים
	5(ח)	הודעה בדבר תוצאות מהלך בירור התביעה	עד 20 ימי עסקים ממועד קבלת המסמכים
	6(א)	פנייה טלפונית למבוטח לצורך קביעת מועד להתייצבות לבדיקה בפני רופא החברה	עד 3 ימי עסקים ממועד ההודעה של החברה על הצורך בהתייצבות לבדיקה רפואית
	6(ב)	מועד התייצבות לבדיקה בפני רופא החברה	עד 10 ימי עסקים ממועד הפניה הטלפונית למבוטח
ועדה רפואית	6(ה)	מסירת ההכרעה בתביעה לאחר בדיקה רפואית	עד 3 ימי עסקים ממועד קבלת המסמכים בהתאם לבקשת רופא החברה
	7(א)	הגשת ערעור	עד 90 ימים ממועד הכרעת החברה בתביעה
	7(ג)	הודעה למבוטח על מועד התכנסות הוועדה הרפואית	עד 3 ימים ממועד קבלת הערעור
	7(ד)	התכנסות הוועדה הרפואית	עד 21 ימים ממועד קבלת הערעור
	7(ז)	הודעה למבוטח על החלטת הוועדה הרפואית	עד 5 ימים ממועד ההתכנסות או 7 ימים ממועד קבלת המסמכים בהתאם לבקשת הוועדה הרפואית



מגדל חברה לביטוח בע"מ

נושא	סעיף במערכת הכללים	הפעולה	המועד או התקופה הקבועים בחוזר
ועדה רפואית לערעורים	8(א)	הגשת ערעור ע"י המבוטח	עד 90 ימים ממועד הודעת החברה על החלטת הוועדה הרפואית
	8(ב)	הגשת ערעור ע"י החברה	עד 5 ימים ממועד החלטת הוועדה הרפואית
	8(ד)	הודעה למבוטח על מועד התכנסות הוועדה הרפואית לערעורים	עד 3 ימים ממועד קבלת הערעור
	8(ה)	התכנסות הוועדה הרפואית לערעורים	עד 21 ימים ממועד קבלת הערעור
	8(ח)	הודעה למבוטח על החלטת הוועדה הרפואית לערעורים	עד 5 ימים ממועד ההתכנסות או 7 ימים ממועד קבלת המסמכים בהתאם לבקשת הוועדה הרפואית לערעורים