

הצהרת סוכן להפקת פוליסה בחברה

הריני לאשר אשר בזאת שבצעתי את החובות העולות מחוזר צירוף לביטוח 2015-1-12 לקראת כריתת חוזה הביטוח עם המועמד לביטוח*

שם המועמד לביטוח _____ מספר זהות _____ לגבי רכב רישוי _____

וכן מאשר שקיבלתי ותיעדתי את אישור המועמד לכריתת החוזה:

- ☐ בכתב
- ☐ במסרון
- ☐ בדואר
- ☐ בפקס
- ☐ בדואר אלקטרוני
- ☐ בשיחה מוקלטת.

*מצ"ב מטה תקציר החובות הנדרשים.

ולאריה באתי על החתום

שם הסוכן: _____ חתימת הסוכן: _____

לשם הנוחות, להלן תמצית החובות הנדרשות על פי חוזר "צירוף לביטוח" 2015-1-12 אינה מהווה המלצה או תחליף לחובות המפורטות בחוזר

1. מסירת מידע והתאמת הביטוח לצרכי המועמד לביטוח כולל:

- בירור צרכי המועמד והתאמת הכיסויים בהתאם.
- התייחסות לביטוחים הרלוונטיים הקיימים ברשות המועמד והביטוחים הרלוונטיים המשווקים על ידי הסוכן ו/או חברת הביטוח.

2. חובות לקראת כריתת החוזה:

- שאילת המועמד לביטוח שאלות ברורות ולא מכשילות מתאימות לביטוח המוצע ולמאפייני המועמד לביטוח ולנהג בהוגנות.
- מסירת מידע מהותי למועמד לביטוח לגבי הביטוח הכולל את עיקרי הכיסוי, ההרחבות, כתבי השירות, פרמיה, תקופת הביטוח, סכומי הביטוח וגבולות אחריות עיקריים, פירוט אמצעי התשלום האפשריים, תנאי התשלום לרבות מספר התשלומים ומועדי הגבייה.
- יידוע המועמד לביטוח שעליו להשיב תשובות מלאות וכנות על שאלות בעניין מהותי, וככל שלא יעשה כן יכול ותהיה לכך השפעה על תשלום תגמולי הביטוח.
- הצעה למועמד לביטוח למסור בכתב את פרטי המידע המהותי לגבי הביטוח.
- יידוע המועמד לביטוח כי מעת לעת מוצאה החברה תכניות חדשות וכי ראוי לבדוק ולברר בכל עת בעתיד את המוצר הנדרש ביחס לאלו שיהיו קיימים בעתיד וכן כי הדינים השונים החלים על התכנית נושא ההצעה עשויים לשתנות.
- יידוע המועמד לביטוח כי הוספת הכיסוי/ההרחבה או כתב השירות הינם לבחירתו והוא רשאי לוותר עליהם מבלי שהדבר יפגע ביתר תנאי הפוליסה

3. קבלת ותיעוד אישור המועמד לכריתת החוזה בדרכים הבאות: בכתב או במסרון או בדואר או בפקס או בדואר אלקטרוני או בשיחה מוקלטת.

4. שליחת תנאי הביטוח לרבות כתבי השירות הנלווים לפוליסה ואת דף פרטי הביטוח למבוטח תוך 3 ימי עבודה.

5. הסבר למועמד לביטוח את נושא חישוב ערך הרכב באובדן גמור "משנתנים מיוחדים בכתב או במסרות או בדואר אלקטרוני או בשיחה מוקלטת.