

לקוח/ה יקר/ה,

בהמשך לפנייתך למימוש זכויות לפי תנאי פוליסת הביטוח, מצורפת בזאת לרשותך ערכת מסמכים לצורך הגשת התביעה.

את טופס התביעה ואת המסמכים הנדרשים אנא העבר אלינו לכתובת :

כלל חברה לביטוח בע"מ, מחלקת תביעות סיעוד ת.ד. 37190 תל אביב 6137002, או לפקס שמספרו, [maccabiTviotnurse@clal-ins.co.il](mailto:maccabiTviotnurse@clal-ins.co.il) או למייל שכתובתו: 077-6383119

אנו עומדים לרשותך בכל בקשה ושאלה בטלפון מס' 1700-50-55-20.

מחלקת תביעות סיעוד

מערכ התביעות

כלל חברה לביטוח

## הליך בירור ויישוב תביעה

כלל חברה לביטוח בע"מ ("החברה") מעמידה לרשות ציבור לקוחותיה מערך לבירור וליישוב תביעות ופועלת על פי מערכת כללים הרצ"ב כנספת א', אשר החברה אימצה לשם כך.

לקוח המעוניין להגיש תביעה למימוש זכויותיו לפי תנאי פוליסת ביטוח, מתבקש לפעול על פי ההנחיות המופיעות להלן במסמך זה. לאחר קבלת כל המידע והמסמכים הנדרשים, תבחן החברה את זכאות הלקוח לתגמולי ביטוח או לקצבה, לפי העניין, בהתאם לתנאי פוליסת הביטוח.

לתשומת הלב, החברה רשאית, על פי שיקול דעתה הבלעדי, להיעזר במומחה<sup>1</sup> פנימי או חיצוני מטעמה לצורך בירור התביעה, כגון רופא מומחה או מבצע הערכה תפקודית/בדיקת תשישות נפש במסגרת בדיקת תביעה לקבלת תגמולי סיעוד. במקרה כזה שמורה ללקוח הזכות להיות מיוצג או להיוועץ במומחה מטעמו במהלך בירור התביעה.

תוצאת בירור התביעה תהיה אחת אלה: תשלום התביעה או דחייה של התביעה. הודעה רלוונטית תימסר ללקוח בהתאם למקרה ועל פי הפירוט הקבוע במערכת הכללים (נספח א').

ניתן להשיג על ההחלטה באמצעות פניה לוועדת ערר "מכבי סיעודי", שכתובתה רח' ראול ולנברג 36 תל אביב 6136902.

יודגש כי תביעה לתגמולי ביטוח מתיישנת על פי חוק לאחר 3 שנים מיום קרות מקרה הביטוח בהתאם לקבוע בסעיף 31 לחוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981<sup>2</sup>. נבהיר כי אין במשלוח דרישה לתגמולי ביטוח לחברת הביטוח כדי לעצור את מרוץ ההתיישנות האמור וכי רק הגשת תביעה לבית המשפט עוצרת את מרוץ ההתיישנות.

## הנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש מהתובע

על מנת להגיש תביעה למימוש זכויות על פי פוליסת ביטוח, על הלקוח למלא טופס תביעה בנוסח הרצ"ב כנספת ב', בצירוף המסמכים המתבקשים כמפורט ברשימה הרצ"ב כנספת ג'.

הזכאות לשיפוי בגין הוצאות תקבע בהתאם לדין או לפוליסת הביטוח ובכפוף להמצאת המסמכים. במידה שהלקוח מבקש לקבל שיפוי בגין הוצאות שהוציא, עליו להמציא קבלות מקוריות וחשבוניות מקור.

את טופס התביעה ואת המסמכים המתבקשים על הלקוח להעביר אל החברה לכתובת: כלל חברה לביטוח בע"מ, למחלקת תביעות (מכבי סיעודי), ת.ד. 37190 תל אביב 6137002, או לפקס: 077-6383119.

מובהר כי לצורך יישוב התביעה יש לשלוח את טופס התביעה ואת המסמכים לכתובת או לפקס הנזכרים לעיל בלבד, ואין די במשלוח הטופס ו/או המסמכים לכל כתובת או פקס אחרים.

במקרה בו התובע אינו בעל כשרות משפטית לחתום על מסמכים, התובע נדרש להעבירם חתומים על ידי האפוטרופוס בהתאם לקבוע

בדין, בצירוף האישורים המתאימים.

## נספח א'

### מערכת הכללים

החברה אמצה מערכת כללים לבירור ויישוב תביעות ולטיפול בפניות ציבור, אשר אלה עיקריה:

#### מסמכים ומידע בבירור התביעה

החברה תמסור לתובע, בהקדם האפשרי מהמועד בו נתקבלה אצלה תביעתו, ערכת מסמכים הכוללת, בין היתר, הנחיות בדבר אופן הפעולה הנדרש מהתובע לצורך בירור ויישוב התביעה ופירוט המסמכים והמידע שעל התובע להמציאם לצורך בירור התביעה.

בהקדם האפשרי לאחר שנתקבל אצל החברה מידע או מסמך שנדרשו מהתובע בקשר לתביעה, החברה תמסור לתובע הודעה בכתב על קבלת המסמך ועל המידע והמסמכים שנדרשו מהתובע אך טרם נתקבלו אצל החברה.

אם החברה זקוקה למסמך נוסף על אלו שנדרשו על ידי החברה במסגרת ערכת המסמכים הראשונית שנמסרה לתובע - על החברה לדרוש את המסמך מהתובע לא יאוחר מארבעה עשר ימי עסקים מהיום בו נתברר לחברה הצורך במסמך הנוסף.

לידיעתך: בכל מקרה בו תובע לא המציא מידע ומסמכים שהתבקשו וזאת בתוך 45 יום מהדרישה המקורית, יסתיים הטיפול בתביעה והתובע רשאי לשוב ולפנות בכפוף לדיני ההתיישנות"

#### הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיו

החברה תעשה כל מאמץ ליישב את התביעה בהקדם האפשרי מהמועד בו התקבלו אצלה כל המידע והמסמכים שנתבקשו לראשונה מהתובע, ובכל מקרה בתוך 30 ימים ממועד זה, החברה תמסור הודעה לתובע על יישוב התביעה (בדרך של תשלום, או דחייה), או תמסור לו הודעה בדבר המשך בירור.

הודעת יישוב תביעה שתימסר לתובע, תכלול את כל הפרטים הרלוונטיים הנדרשים על פי החוזר, בהתאם לאופן בו יושבה התביעה:

הודעת תשלום תכלול, בין השאר, פירוט סביר ובהיר בדבר אופן החישוב שבוצע. ככל שמדובר בהודעת תשלום עיתי, ההודעה תכלול בנוסף, בין השאר, גם את משך התקופה עד לבדיקה מחודשת של זכאות לתשלומים ואת הכללים לבדיקה המחודשת של הזכאות.

הודעת דחייה תכלול, בין השאר, פירוט של נימוקי הדחייה לרבות התנאי, ההתניה או הסייג המהווים בסיס לדחיית התביעה.

מקום שנמסרת לתובע הודעת המשך בירור, תכלול ההודעה את הסיבות בגינן נדרש לחברה זמן נוסף לשם בירור התביעה וכן את פירוט המידע והמסמכים הנוספים הנדרשים מהתובע, ככל שהם נדרשים.

ככלל, הודעת המשך בירור תימסר לתובע כל תשעים ימים ועד משלוח הודעת יישוב תביעה.

### בירור תביעה בעזרת מומחה

הסתמכה החברה על חוות דעת מומחה לצורך יישוב התביעה, חוות הדעת תהיה מנומקת, ותכלול את כל הפרטים הנדרשים על פי חוזר גופים מוסדיים 2016-9-9 לרבות רשימת המסמכים עליהם נסמכת חוות הדעת. חוות הדעת תועבר לידי התובע כחלק מהודעת יישוב התביעה הרלוונטית שתימסר לו.

### היענות לפניית מבוטח או תובע

כל פניה בכתב של מבוטח או תובע תיענה על ידי החברה בכתב בתוך שלושים ימים לכל היותר ממועד קבלת הפניה בחברה.

בקשה של תובע לקבל העתק מהפוליסה תיענה בתוך ארבעה עשר ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה אצל החברה.

בקשה של תובע לקבל העתק ממסמך אשר התובע חתום עליו או ממסמך אשר הגיע לידי החברה מהתובע או בהסכמתו, תיענה בתוך עשרים ואחד ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה בחברה.

למען הסר ספק יובהר כי האמור לעיל מהווה רק את העקרונות על פיהם תנהג החברה וכי החברה מחויבת לעמוד בכל הדרישות הקבועות בסעיף 8 לחוזר גופים מוסדיים 2016-9-9 (בירור ויישוב תביעות וטיפול בפניות ציבור) כלשונו. בכל סתירה בין האמור לעיל לבין האמור בסעיף 8 לחוזר, יגבר האמור בחוזר.

הנוסח המלא של סעיף 8 לחוזר מצוי באתר האינטרנט של אגף שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר בכתובת: <http://ozar.mof.gov.il/hon/2001/insurance/insurance.asp>

נספח ב'

טופס הגשת תביעה בבטוח סיעודי – מכבי סיעודי

א. פרטי המבוטח

ר / נ / פ / ג					
מצב משפחתי	תאריך ידה	מין	שם פרטי	שם משפחה	מס' תעודת זהות

ב. כתובת המבוטח

טלפון	מיקוד	ישוב	כניסה	מס'	רחוב		

ג. כתובת לפניות ומשלוח מכתבים

			שם פרטי	שם משפחה			
טלפון	מיקוד	ישוב	כניסה	מס'	רחוב		
						טלפון נייד	כתובת מייל

ד. סוג התביעה (סמן X המתאים)

<input type="checkbox"/> שירותי סיעוד/פיצוי בגין <u>טיפול סיעודי ביתי</u>	<input type="checkbox"/> השתתפות בהוצאות בגין <u>אשפוז סיעודי</u>
---	---

ה. מקום הימצאו של המבוטח (סמן X המתאים):  בבית  במוסד

ו. פרטי האירוע (פרט את השתלשלות המחלה או התאונה בציון תאריכי טיפול ואשפוז)

---



---



---



---



---



---



---



---

ז. האם הנך מבוטח בבטוח סיעודי נוסף  לא  כן שם החברה \_\_\_\_\_

ח. האם המבוטח מקבל או קיבל בעבר עזרה בגין מצבו הסיעודי מהגורמים הבאים: (סמן X)

לא קיבל  מקבל / קיבל

**מהמוסד לביטוח לאומי:**

גמלת סיעוד מתוקף חוק הסיעוד, אחוז גמלה: \_\_\_\_\_ החל מתאריך: \_\_\_\_\_ שם חברת הסיעוד: \_\_\_\_\_

גמלת שירותים מיוחדים (שר"מ), אחוז גמלה: \_\_\_\_\_ החל מתאריך: \_\_\_\_\_

גמלת ילד נכה, אחוז גמלה: \_\_\_\_\_ החל מתאריך: \_\_\_\_\_

קצבת ניידות, אחוז גמלה: \_\_\_\_\_ החל מתאריך: \_\_\_\_\_

**אחר:**

מהיחידה לטיפול בית, מכבי שירותי בריאות: \_\_\_\_\_ החל מתאריך: \_\_\_\_\_

ממשד הביטחון, סכום חודשי: \_\_\_\_\_ החל מתאריך: \_\_\_\_\_

מביטוח פרטי, חברת ביטוח: \_\_\_\_\_ סכום חודשי: \_\_\_\_\_ החל מתאריך: \_\_\_\_\_

אחר - פרט: \_\_\_\_\_ החל מתאריך: \_\_\_\_\_

**האם הנך:**

מעסיק עובד זר ברישיון החל מתאריך: \_\_\_\_\_ באמצעות חברת: \_\_\_\_\_

מקבל שרות סיעודי מחברת סיעוד החל מתאריך: \_\_\_\_\_ שם החברה: \_\_\_\_\_

ט. נתוני אשפוז (ימולא במידה והמבוטח מבקש השתתפות בהוצאות מוסד סיעודי)

1. פרטי המוסד המאשפז

שם המוסד: \_\_\_\_\_ תאריך כניסה: \_\_\_\_\_

טלפון: \_\_\_\_\_

כתובת המוסד: \_\_\_\_\_

2. נתוני תשלום:

הסכום ששולם ע"י המבוטח עבור אשפוז במוסד בחודש האחרון: \_\_\_\_\_ ₪

עדיין לא מאושפז במוסד סיעודי

מידע רפואי לצורך קבלת שירותי סיעוד

התעודה הרפואית תמלא ע"י הרופא המטפל בלבד – חלק זה הינו רשות בלבד, מומלץ למלאו.

רופא נכבד, אנא מלא בכתב ברור

שם החולה: \_\_\_\_\_ מס' תעודת זהות \_\_\_\_\_

2. טיפול רפואי נוכחי (כולל)	1. אבחנות:	
	מתאריך:	
	מתאריך:	
	מתאריך:	
	מתאריך:	

3. אשפוזים:

סיבת אשפוז:	שם המוסד:

האם המבוטח עבר לאחרונה ניתוח, C.V.A., התקף לב, שבר וכד':  לא  כן  פרט \_\_\_\_\_

**4. התמצאות, שיפוט, זיכרון**

האם ידוע לך על בעיות חריגות בהתמצאות, שיפוט, זיכרון וכו'  לא  כן פרט האירועים ותאריכי התחלתם:

---

---

---

---

עד מתי המבוטח תיפקד בצורה עצמאית \_\_\_\_\_  
מה גרם לשינוי \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**פרטי הרופא המטפל**

שם הרופא: _____	טל' בקליניקה: _____	טל' נייד: _____
תאריך: _____	חתימת הרופא המטפל והחותמת: _____	



**כתב ויתור על סודיות רפואית והצהרת המבוטח**

1. הנני מצהיר בזה על הסכמתי המוחלטת והבלתי חוזרת לוותר על סודיות רפואית ו/או תפקודית ומסמיך את חברת הביטוח ו/או אגודת מכבי מגן ו/או מכבי שירותי בריאות ו/או רופאיה ו/או מוסדותיה הרפואיים לבקש, לקבל ולמסור מידע על מצב בריאותי ו/או תפקודי בעבר, בהווה ובעתיד.
2. כמו-כן אני מסכים מראש שכל מוסד, או עובדיו הרפואיים ו/או אחרים שיש בידם מידע רפואי ו/או תפקודי ו/או סוציאלי ו/או מצבי בתחום הסיעודי ו/או השיקומי ו/או הנפשי ו/או הפסיכיאטרי ו/או כל מחלה שחליתי בה בעבר או שאני חולה בה כעת כאמור לעיל, יגלו אותו לחברת הביטוח ו/או למכבי שירותי בריאות לפי דרישתה ולא תהיה לי כל טענה או תביעה כלפי נותן המידע.
3. הוויתור על סודיות רפואית חל על כל תקופת חברותי באגודת מכבי מגן וכן ישאר בתוקף גם לאחר סיום הפסקת חברותי במכבי מגן.
4. חתימתי על הצהרה זו מהווה הסכמה ללא סייג לכך שאמציא לחברת הביטוח ו/או למכבי שירותי בריאות לפי דרישתה הראשונה, כל מידע בקשר לפניות או צעדים שאנקוט כלפי השלטונות ו/או מוסדותיה של מכבי שירותי בריאות ו/או גופים כל שהם בישראל הנוגעים במישרין או בעקיפין למצב בריאותי ו/או תפקודי, או לדרישות כלשהן הקשורות למצב בריאותי ו/או תפקודי.
5. אי מתן מידע זה מטעמי לחברת הביטוח ו/או למכבי שירותי בריאות יחשב מכל הבחינות להענקת סמכות לחברת הביטוח ו/או למכבי שירותי בריאות לפנות בשמי לכל שלטון, מוסד או גוף כאמור לעיל, על מנת לקבל המידע הדרוש לחברת הביטוח ו/או למכבי שירותי בריאות.
6. הנני משחרר בזה כל מוסד ו/או עובדיו מחובת שמירה על סודיות בכל הנוגע למצבי הבריאותי ו/או השיקומי ו/או הסוציאלי ו/או הסיעודי ומתיר להם בזאת מתן כל מידע לחברת הביטוח ו/או למכבי שירותי בריאות ו/או לאגודת מכבי מגן מכל תיק שנפתח על שמי.
7. הנני מוותר על סודיות זו כלפי חברת הביטוח ו/או מכבי שירותי בריאות ו/או אגודת מכבי מגן ולא תהיה לי כלפי המוסד ועובדיו כל טענה או תביעה מסוג כלשהו בקשר למסירת מידע כאמור.
8. בקשתי זו יפה גם לפי חוק הגנת הפרטיות תשמ"א – 1981 וגם לפי חוק זכויות החולה תשנ"ו – 1996 והיא חלה על כל מידע רפואי אחר המצוי במאגר המידע של כל מוסד.
9. כתב ויתור זה מחייב אותי, את עזבוני ובאי כוחי החוקיים וכל מי שיבוא במקומי.
10. אני החתום מטה מצהיר בזאת כי כל הפרטים שנמסרו בטופס הגשת התביעה ובמסמכים המצורפים הינם נכונים ושלמים.

		<table border="1" style="width: 100%; height: 20px;"> <tr> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> </tr> </table>											
שם ושם משפחה	תעודת זהות	תאריך	חתימה										

**אם מגיש התביעה אינו המבוטח, נא לציין:**

שם משפחה: \_\_\_\_\_ שם פרטי: \_\_\_\_\_  
 ת.ז: \_\_\_\_\_ קשר למבוטח: \_\_\_\_\_  
 סיבת ההגשה שלא ע"י המבוטח: \_\_\_\_\_  
 כתובת: \_\_\_\_\_ טלפון: \_\_\_\_\_  
 חתימה: \_\_\_\_\_

לשימוש המשרד בחברת הביטוח:		
חותמת	חתימה	תאריך קבלת התביעה

לכבוד

המוסד לביטוח לאומי

קופות חולים, בתי חולים, מרפאות, רופאים, חברות ביטוח

**וכל מאן דבעי**

**הגדון: טופס ויתור סודיות**

אני הח"מ: \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_<sup>1</sup> הואיל והגשתי תביעה נגד חברת הביטוח: "כלל חברה לביטוח בע"מ" (להלן-"חברת הביטוח") ו/או הנני מבוטח שלה ו/או בקשתי להיות מבוטח על ידה, הריני מאשר ומרשה למסור לחברת הביטוח ו/או למי מטעמה את המידע המצוי ברשותכם אודותיי, ללא יוצא מן הכלל, ובאופן שתדרוש חברת הביטוח, לרבות פרטים על מצבי הבריאותי ו/או השיקומי ו/או הסוציאלי ו/או הסיעודי אני משחרר בזה אתכם מחובת שמירה על סודיות בכל הנוגע לאמור לעיל כלפי חברת הביטוח וכלפי כל נושא משרה ו/או עובד ו/או ב"כ ו/או חוקר ו/או רופא ו/או מומחה אחר של חברת הביטוח או מטעמה, ולא תהיה לי אליכם כל טענה או תביעה מכל סוג שהוא בקשר למסירת מידע כאמור.

בחתמתי להלן, אני מאשר שאני מודע לכך, שאתם רשאים למסור את המידע כאמור על יסוד טופס זה.

בכבוד רב,

\_\_\_\_\_ חתימה  
\_\_\_\_\_ תאריך  
עד לחתימה: שם פרטי: \_\_\_\_\_ שם משפחה: \_\_\_\_\_ מס' ת.ז.: \_\_\_\_\_ תאריך: \_\_\_\_\_

אל: \_\_\_\_\_ תאריך: \_\_\_\_\_  
אני הח"מ \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_, עובד / עורך דין של חברת הביטוח \_\_\_\_\_ מצהיר בזאת כי כתב ויתור הסודיות דלעיל הינו בתוקף וכי הוא לא בוטל מכל סיבה שהיא.

\_\_\_\_\_ חתימה  
\_\_\_\_\_ חותמת חברת הביטוח / עורך הדין  
אל: \_\_\_\_\_ תאריך: \_\_\_\_\_

אני הח"מ \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_, עובד / עורך דין של חברת הביטוח \_\_\_\_\_ מצהיר בזאת כי כתב ויתור הסודיות דלעיל הינו בתוקף וכי הוא לא בוטל מכל סיבה שהיא.

<sup>1</sup> יצוין כי בחוק ההתיישנות, תשי"ח-1958, קבועות הוראות נוספות העשויות להשפיע על תקופת ההתיישנות, למשל לעניין קטיין.

חותרמת חכרת הביטוח / עורך הדין

חתימה

במקרה של קטין יש להחתים את שני ההורים, האפוטרופסים הטבעיים של הקטין:

שם האב: \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_ חתימה \_\_\_\_\_ תאריך \_\_\_\_\_

שם האם: \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_ חתימה \_\_\_\_\_ תאריך \_\_\_\_\_

במקרה שמונה אפוטרופוס- יש להחתים את האפוטרופוס שמונה על פי חוק:

להלן פרטי האפוטרופוס:

שם פרטי: \_\_\_\_\_ שם משפחה: \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_ חתימת האפוטרופוס: \_\_\_\_\_ תאריך \_\_\_\_\_

## נספח ג'

### הנחיות להגשת תביעה במצב סיעודי

בהיוודע לך על הצורך בתביעת הכיסוי הסיעודי על פי הפוליסה יש צורך לפנות לכלל חברה לביטוח בע"מ ולקבל את אישורה לקבלת תגמולי הביטוח:

מסמכים שהנך מתבקש להמציא לחברת הביטוח בעת תביעה:

☒ **טופס תביעה בתחום הסיעודי** (שימולא ע"י המבוטח) - הטופס כולל פרטים אישיים וכתב ויתור על סודיות רפואית, המתיר לכל רופא ו/או לכל גוף או מוסד אחר בארץ ו/או בחו"ל להעביר לחברת הביטוח את כל המידע הרפואי הנמצא ברשותו והנוגע למבוטח.

במקרה שהמבוטח אינו כשיר לחתימה, ניתן להחתים את האפוסטרופוס שמונה למבוטח כדין ולשלוח את טופס התביעה בצרוף כתב מינוי האפוסטרופוס.

☒ לטופס התביעה נבקשך לצרף:

- א. מסמכים רפואיים לרבות טפסי שחרור מבית החולים המצביעים על הבעיה הרפואית (במידה וקיימים).
- ב. במקרה של תשישות נפש – אבחנה מנוירולוג או פסיכוגריאטר.
- ג. תיק הביטוח הלאומי ואישורי זכאות מביטוח לאומי (במידה וקיימים).
- ד. אישור על העסקת עובד זר (במידה וקיים).

לתשומת ליבך!

**1. התביעה תאושר רק אם היא עומדת בהוראות הפוליסה.**

**2. ניתן להוריד את טופס התביעה מאתר האינטרנט שכתובתו: [www.maccabisiudi.co.il](http://www.maccabisiudi.co.il)**

לידיעתך, הזכאות לקבלת גמלת סיעוד נקבעת בהתאם להוראות הפוליסה ובהתבסס על מכלול פרמטרים ראייתיים שמצביעים על מצבו תפקודי של המבוטח, ובכלל זה: הערכה תפקודית, הערכה קונטיביט, מסמכים רפואיים, מסמכי המוסד לביטוח לאומי, התרשמות עובדת סוציאלית, דוחות תפקודיים וקוגניטיביים של גורמים נוספים וכן ממצאים נוספים. יובהר כי לא בכל המקרים נעשה שימוש בכל הפרמטרים הנזכרים לעיל, וכל מקרה נבחן לגופו.

מה יקרה בהמשך:

עם קבלת המסמכים, חברת הביטוח תבדוק את הכיסוי הביטוחי על פי תנאי הפוליסה.

בסמוך למועד הגשת התביעה, יתבקש המבוטח להיבדק ע"י אחות, מרפאה בעיסוק או רופא מטעם חברת הביטוח ועל חשבונה לקביעה האם מצבו של המבוטח מזכה בתגמולי ביטוח על-פי הוראות הפוליסה. הבדיקה תתואם מראש והיא תיערך במקום מגורי המבוטח או במוסד הסיעודי בו הוא שוהה.

במקרים בהם יהיה צורך בהבהרות – תפנה אליכם חברת הביטוח בבקשה להמציא חומר נוסף. במקרים מסוימים תזמין חברת הביטוח את התיק הרפואי של המבוטח ישירות ממוסדות הבריאות. בכל מקרה תשלח אליכם החלטת חברת הביטוח בכתב.

אם יתברר שאינכם זכאים לתגמולי הביטוח, תישלח אליכם הודעה בכתב המפרטת את הסיבות. השגות על החלטת חברת הביטוח בדבר דחיית התביעה, ניתן להפנות למוקד התביעות שינחה לגבי אופן הפנייה לועדת הערר.