

מימוש זכויות בביטוח לאנשי ומשחררי קבע

שחר ישי, מנכ"ל סוכנות יש ביטוח, מסביר מהם האתגרים הנפוצים שאנשי קבע ומשחררים נתקלים בהם בתהליך מימוש זכויות בפוליסת הביטוח

■ בשיתוף יש ביטוח



שחר ישי, מנכ"ל סוכנות יש ביטוח. צילום: ניר סקלמן

גם לתקשר ישירות עם חברת הביטוח כדי להאיץ את הטיפול בתביעה. כמו כן, ליווי מקצועי יכול לסייע בייצוג מול חברת הביטוח - במקרים של סיבוכים או דחיית תביעה, סוכנות הביטוח משמשת כנציג מקצועי, שמגן על זכויות המבוטח ויכולה לנהל משא ומתן מול חברת הביטוח.

מה ניתן לעשות למיצוי הזכויות בפוליסה?

כדי להבטיח שכל הזכויות בפוליסת הביטוח ימומשו במלואן בעת תביעה, חשוב לפעול בצורה מסודרת ומודעת לאורך כל שלבי התהליך. הבנת תנאי הפוליסה היא הצעד הראשון. חשוב לקרוא את המסמכים, להבין מה מכוסה ומה לא, ולשים לב לסעיפים ייחודיים כמו תקופות אכשרה או חריגים. שמרו עותק מעודכן של הפוליסה וניהול רישום מסודר של התשלומים והמסמכים. ודאו שהפוליסה בתוקף ושכל התשלומים מבוצעים בזמן. אם יש שינויים במצבכם האישי או התעסקותי, עדכנו את חברת הביטוח. ערכו סקירה תקופתית של הפוליסה עם סוכנות הביטוח המתחמה באנשי קבע ומשחררי קבע.

לאחר הגשת התביעה, עקבו באופן שוטף אחר מצב הטיפול מול חברת הביטוח. אם יש עיכובים או דרישות נוספות, פעלו במהירות. במיוחד לאנשי קבע, על ידי תכנון נכון, הקפדה על עדכניות, תיעוד מסודר ושימוש בסיוע מקצועי, תוכלו להבטיח שכל הזכויות בפוליסה ימומשו במלואן ולמנוע אובדן של כספים וזכויות.

האם ישנם מאפיינים ייחודיים במימוש זכויות בפוליסות ביטוח עבור אנשי קבע?

ישנם הבדלים משמעותיים בעיקר בשל אופי השירות הייחודי של אנשי קבע, שעלולים להיות חשופים לסיכונים מוגברים, כגון פעילות מבצעית או שירות באזורים מסוכנים. פוליסות ייעודיות לוקחות סיכונים אלו בחשבון ומספקות כסויים מותאמים. בנוסף, תביעות של אנשי קבע עשויות לכלול מצבים שאינם רלוונטיים למבוטחים אחרים. אנשי קבע זכאים לעיתים להטבות ולכסויים מיוחדים כמו ביטוח למצבים הנגרעים מתפקידם הצבאי, כמו למשל פציעות מבצעיות. מימוש הזכויות עשוי לכלול סעיפים מיוחדים שאינם קיימים בפוליסות רגילות, וחשוב להכירם.

מהם האתגרים בתהליך מימוש הזכויות לאנשי ומשחררי קבע?

אנשי קבע ומשחררים עלולים להיתקל באתגרים ייחודיים בתהליך מימוש הזכויות בפוליסת הביטוח, על רקע חוסר הבנה של תנאי הפוליסה, דרישות בירוקרטיות מורכבות, וחוסר מודעות לזכויות הייחודיות. בנוסף, תביעות הקשורות לפעילויות צבאיות עלולות לעיתים להידחות בטענה שהן אינן מכוסות בפוליסה.

חשוב לדאוג להכנה מוקדמת של כל המסמכים, כמו אישורי שירות, תיעוד רפואי ומסמכים פיננסיים, שיסייעו לזרז את התהליך. כדי להתמודד עם אתגרים אלו מומלץ לפנות לסוכנות ביטוח מקצועית שמתמחה באנשי קבע ומשחררי קבע, שיכולה לתת מענה בכל הקשור למימוש הזכויות בפוליסות השונות. תכנון נכון, היכרות עם הפוליסה, ופנייה לסיוע מקצועי יכולים להפוך את התהליך למהיר ויעיל יותר.

מהי החשיבות של ליווי מקצועי בתהליך הגשת תביעה לחברת הביטוח?

סיוע מקצועי של סוכנות ביטוח הוא קריטי בתהליך הגשת תביעה ומימוש זכויות לאנשי קבע מכמה סיבות. האחת, הבנת תנאי פוליסה - סוכנות ביטוח מגושה מבינה לעומק את הסעיפים המורכבים בפוליסות ביטוח ויכולה לוודא שתנאי הפוליסה תואמים לאירוע הביטוחי. היא תסייע למבוטח להימנע מטעויות שעלולות להוביל לדחיית התביעה.

סיבה נוספת היא ייעול תהליך הגשת התביעה. סוכנות הביטוח יודעת בדיוק אילו מסמכים נדרשים וכיצד להציג את המידע באופן שימנע עיכובים מיותרים. היא יכולה

**הכותב הוא שחר ישי, סוכן ביטוח ומנכ"ל משותף בסוכנות יש ביטוח, המתמחה בהליכי תכנון והקמה של מוצרי ביטוח שונים לאנשי קבע ונשות קבע, למשחררים ולפורשי הקבע, לצד פעילותה המקצועית בקרב כלל האוכלוסייה. www.yeshbit.co.il | 03-5117086