

טופס זה מנוסח בשלשון זכר אך פונה לנשים ולגברים כאחד

מספר ההצעה	שם הסוכן	מספרו
□□□□□□□□□□	שם מנהל פיתוח עסקי	מספרו

שם המשפחה	השם הפרטי	מספר זהות / ח"פ (אם חברה בע"מ)	תאריך הלידה	המין
			19	נ □ ז □
כתובת מגורים	רחוב	מיקוד	האם הינך אזרח או תושב ארה"ב?	דואר אלקטרוני
	□ כן אזרח □ כן תושב לא			@

**ב. פרטי העמית - לפי הרשום בתעודת זהות\***

שם המשפחה	השם הפרטי	מספר זהות	תאריך הלידה**	המין
			19	נ □ ז □
כתובת מגורים***	רחוב	מיקוד	מס' הטלפון	מס' הטלפון הנייד

\* מא תשומת לבך, כי בהתאם להוראות הסדר התחיקתי יעודכנו הפרטים הבאים: שם, שם משפחה, מס' ת"ז, תאריך לידה ומין על פי הרשום במרשם האוכלוסין במשרד הפנים. האמור יחול גם לגבי פוליסות ביטוח חיים אחרות, ככל שקיימות בבעלותך. \*\* קביעת הגיל לצורכי הפוליסה היא בהתאם להגדרות המופיעות בתנאי הפוליסה. \*\*\* אני החתום מטה, המועמד לביטוח ולבעלות על הפוליסה, מבקש מכלל חברה לביטוח בע"מ לרשום את כתובתי שלעיל בכל פוליסות ביטוח חיים, על שמי בחברתכם

**ג. פרטי המוטבים**

**ד. תאריך התחלת הפוליסה**

בחיי העמית- (אחרת פרט)	שם המשפחה	השם הפרטי	מספר זהות	תאריך הלידה	יחס קרבה	חלק ב-%
1						
2						

**ה. סוג הפוליסה**

פוליסת חיסכון פיננסי - תום הפוליסה בבגיל 95.  
דמי ניהול מהפקדה שוטפת - 0% דמי ניהול מחיסכון מצטבר - 2%  
אם צונן בתום ביטוח אחר (לא פחות מגיל 60 ולא יותר מגיל 95) בא רשום \_\_\_\_\_

**ו. מסלול ההשקעה**

שם המשפחה - חיסכון פיננסי:	שם המשפחה - חיסכון פיננסי:	השקעה	השקעה
1. תיק מנוהל - אג"ח	6. תיק מנוהל - מדדי		
2. תיק מנוהל - אג"ח 2	7. תיק מנוהל - מניות		
3. תיק מנוהל - אג"ח 3	8.		
4. תיק מנוהל - אג"ח 5	9.		
5. תיק מנוהל - שקלי	סה"כ	100%	

**ז. פרטי התשלום - הפקדות (סמן ✓ באפשרות/יות הנבחרת/ות)**

אישיו הון לא מוכר כקופת גמל	<input type="checkbox"/> שוטפת חודשית (מינימום 400 ש"ח)	<input type="checkbox"/> הפקדה חד-פעמית (מינימום 10,000 ש"ח)
יש לצרף הוראת קבע לבנק	<input type="checkbox"/> מצ"ב המחאה אישית	
הסכום ש"ח _____	<input type="checkbox"/> בהעברה בנקאית לחשבון 12-600-655504 (חובה לצרף העתק של מסמך העברה)	
	הסכום ש"ח _____	

**ח. שאלון החלפה / שינוי בפוליסה - פוליסות לביטוח חיים**

1. האם בדידך פוליסות ביטוח חיים בתוקף?  לא, עבור לשאלה 2  כן, בא פרט כחלק מרישיתך פוליסה חדשה, האם פוליסות לביטוח חיים שבתוקף, לא  כן  יבטלו, ייפדו באופן חלקי או מלא, יסולקו באופן חלקי או מלא, ישנו באופן שיקטין את ערכי הפדיון הקיימים אותה שעה, סכומי הביטוח שהיו קבועים בהן, הגימלה או חלקה, או בכל הטבה אחרת הקבועה בהן, ישנו או יוגבלו באופן שיגרום להפחתה בסכום הביטוח או לקיצור תקופת הביטוח הקבועה בהן.

2. האם בדידך נספחים (ריידרים) בתוקף לפוליסות הביטוח?  
 לא, חתום כנדרש בסוף השאלון  כן, בא פרט כחלק מרישיתך פוליסה חדשה ו/או נספחים לפוליסה מזו, האם יחולו שינויים מהותיים בנספחים אלו, בתנאי הפוליסה, כגון בכיסויים הביטוחיים להם אתה זכאי, בפרמיה ו/או בסכומי הביטוח. תשובה חיובית לאחת או יותר מן השאלות 1 ו-2 בסעיפים שלעיל, מחייבת את הסוכן להמציא לך מסמך השוואה כתנאי להמשך הטיפול בעריכת פוליסה חדשה.

תאריך \_\_\_\_\_ חתימת בעל הפוליסה (X) \_\_\_\_\_ חתימת העמית X \_\_\_\_\_

**הצהרת הסוכן**  
למיטב הבנתי, כרוכה עסקה זו בהחלפת פוליסות ביטוח חיים שבתוקף: לא  כן   
תאריך \_\_\_\_\_ חתימת הסוכן XX \_\_\_\_\_

**ט. הצהרה לפי צו איסור הלבנת הון** חובה למלא אם התבקשה קוד מסמך 134 "פרמיה גבוהה" לפוליסה לפי סעיף 47 (ב') (2) ("פרמיה גבוהה" לפי צו איסור הלבנת הון)

אני \_\_\_\_\_ בעל תעודת זהות מספר \_\_\_\_\_ מצהיר בזאת:  אני פועל בעבור עצמי ולא בעבור אחר.  אני פועל בעבור אחר / אחרים שהוא/הם אני מתחייב להודיע למבטח על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל.  
תחמת המועמד הראשי X \_\_\_\_\_ חתימת בעל הפוליסה \_\_\_\_\_

**חובה לצרף תצלום של תעודת זהות**

**י. הצהרות - הצהרות העמית ו/או המועמד לבעלות על הפוליסה**

אני/נו החתום/ים מטה, העמית ו/או המועמד לבעלות על הפוליסה, מבקש/ים בזה מכלל חברה לביטוח בע"מ (להלן "החברה") להצטרף לפוליסה לפי הרשום בהצעה.

**א. אני/נו מצהיר/ים, מסכים/ים ומתחייב/ים בזה** שכל התשובות המפורטות בהצעה שמולא על-ידינו הן נכונות ומלאות. התשובות המפורטות בהצעה, כל מידע אחר שיימסר לחברה על ידינו וכן התנאים המקובלים אצל החברה לענין זה, ישמשו כתנאי יסודי לחוזה בינינו לבין החברה ויהוו חלק בלתי נפרד ממנו. לא ידוע לי/לנו על כל ענין מהותי נוסף אשר עלול לשמש כשיקול מטעם החברה לדחיית קבלת ההצעה.

**ב. אני/נו מאשר/ים ומסכים/ים בזה כי** קיבלה או דחייתה של הצעה/נו זו נתונה לשיקול דעתה הבלעדי של החברה והיא רשאית להחליט על קבלת ההצעה או דחייתה. כמובן קבלת סכום כלשהו על-ידי החברה, בקשר עם הצעה זו, לא תיחשב לאישור ההצעה על-ידיה או כהסכמתה.

**ג. כל הפרטים** שמסרנו ו/או נמסרו לחברה ישמרו על-פי צורכי החברה במאגרי מידע של החברה או מי מטעמה או של מי שישפיק לה מידע לפעם שירותי מחשב ועיבוד נתונים או כל שירות אחר החיוני למתן השירות על-פי שיקול דעתה של החברה.

**יתור על סודיות וקשר עם הלקוח**  
אני מצהיר בזה כי הובא לידיעתי ואני מסכים לכך, שהפרטים שמסרתי לכל חברה מחברות קבוצת כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ (להלן "קבוצת כלל ביטוח פנסיה ופיננסי") ו/או כל מידע בקשר אלי שיועץ לידיעתי מי מחברות קבוצת כלל ביטוח פנסיה ופיננסי, יוחזק במאגרי מידע ממוחשבים בהם מוגנת קבוצת כלל ביטוח פנסיה ופיננסי לרבות נתונים בדבר לקוחותיה, וכן ידוע לי ואני מסכים כי פרטים אלה עשויים להימסר לחברות מקבוצת כלל ביטוח פנסיה ופיננסי ולהיכלל במאגרי המידע שלהן (וכן לגורמים נוספים המועלים בעבור קבוצת כלל ביטוח פנסיה ופיננסי ומטעמה), והכול לצורך ניהול ומתן שירותים ללקוחות הקבוצה, לצורך קיום חובות על פי דין ולצורך פניות שיווקיות ללקוחות הקבוצה לרכישת מוצרים ו/או שירותים של מי מחברות הקבוצה, באמצעים שונים, לרבות בדואר ובאמצעים אלקטרוניים שונים ומגוונים, ובין היתר, באמצעות הדעות פקטימיליה, מערכת חיוג אוטומטי, הדעות אלקטרוניות והודעות מסר קצר ובכל דרך אחרת.

תאריך \_\_\_\_\_ חתימת בעל הפוליסה (X) \_\_\_\_\_ חתימת העמית X \_\_\_\_\_

**יא. הצהרה והסכמה בעניין יעוץ השקעות**

אני מצהיר ומסכים בזה: ידוע לי כי על-פי חוק הסדרת העיסוק ביעוץ ראשיים ליעוץ בתחום ההשקעות רק יועצי/משווקי השקעות מורשים מטעם רשות ניירות הערך. מאחר שהובהר לי כי סוכן הביטוח אינו רשאי ליעוץ לגבי ההשקעה באפיקים השונים שבפוליסה, אני מאשר כי ניתנה לי האפשרות להתייעץ עם כל יועץ/משווק השקעות מטעמי, לצורך קבלת יעוץ בדבר כדאיות ההשקעה, מדיניות השקעות ותשואות.

תאריך \_\_\_\_\_ חתימת בעל הפוליסה (X) \_\_\_\_\_ חתימת העמית X \_\_\_\_\_

**יב. הצהרת המשווק הפנסיוני / היועץ / הסוכן הפנסיוני**

אני החתום מטה, המשווק הפנסיוני / היועץ / הסוכן הפנסיוני, מצהיר בזה כי שאלתי את המועמד/ים לביטוח ואת המועמד לבעלות על הפוליסה את כל השאלות המופיעות בהצעה זו, והתשובות הן כפי שנמסרו לי אישית, וכי המסמך נחתם בכפיי.

תאריך \_\_\_\_\_ חתימת המשווק היועץ / הסוכן הפנסיוני XX \_\_\_\_\_

**יג. גילוי נאות**

אתה עומד לרכוש את הפוליסה ב"כלל חברה לביטוח בע"מ", אשר פרטיה מפורטים בהצעה זו. הפוליסה: אישי (הפוליסה אינה מאושרת כקופת גמל) בהגיעך לגיל \_\_\_\_\_ יפוג תוקף הפוליסה ותמשוך את הכספים שנצברו לזכותך כסכום חד-פעמי. סכום חד-פעמי לגיל כרישה (גיל 64 לאישה, גיל 67 לגבר) □ ש"ח, כריבית ברוטו של 4% בכניסו דמי ניהול של % \_\_\_\_\_

**לידיעתך:** מדובר בהמחשה בלבד ולכן רווחי ההשקעה והתמורה אינם מובטחים וקיימת אפשרות לתשואה שלילית. ייתכן והתוצאות בפועל תהיינה טובות או גרועות יותר מהמוצג בהמחשה. החישובים מבוטסים על ההנחות האלה:

הפוליסה לא תבטל עד לגיל אלו חושבו התמנוים ובהנחה שהפרמיות שולמו כסדרן. זכותך, בתוך 60 ימים מקבלת פוליסת ביטוח חיים חדשה, בתנאי שלא קרה מקרה הביטוח, לבטלה ואתה זכאי להחזר של כל ההפקדות השוטפות ששילמת בניכוי עלות דמי הניהול מההפקדה השוטפת ודמי ניהול מהחיסכון המצטבר כשהן משוערכות בהתאם לתוצאות תיק ההשקעות. לתשומת לבך, טופס זה מתבסס על פרטי ההצעה לפוליסה ונועד לצורכי המחשה. ייתכנו שינויים בין טופס זה לפוליסה שתופק על-ידי החברה בין היתר עקב הוראת הדין. הנוסח המחייב הוא נוסח הפוליסה שתופק על-ידי החברה ונוסח טופס גילוי נאות שיוצף אליה.

תאריך \_\_\_\_\_ חתימת הסוכן XX \_\_\_\_\_ חתימת בעל הפוליסה (X) \_\_\_\_\_