

**כלל חברה לביטוח בע"מ**

שם הסוכן	מספרו
שם מנהל פיתוח עסקי	מספרו
מספר ההצעה	_____ - _____



**הצעה ל"חיסכון פיננסי" - אישי**  
(לא מוכר כקופת גמל)  
**קוד פנימי 104**

**א. פרטי בעל הפוליסה**

שם המשפחה	השם הפרטי	מספר הזהות/ח"פ (אם חברה בע"מ)	תאריך הלידה	המין <input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה
הכתובת	מיקוד	מספר הטלפון	e-mail	@

**ב. פרטי העמית - לפי הרשום בתעודת הזהות**

שם המשפחה	השם הפרטי	מספר הזהות	תאריך הלידה	המין <input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה
המצב המשפחתי	רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/>	ילדים	המקצוע/העיסוק	e-mail
הכתובת	מיקוד	מספר הטלפון	מספר הטלפון הנייד	@

**ג. פרטי המוטבים**

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

**ה. תאריך התחלת הפוליסה**

01/ \_\_\_ /20 \_\_\_

**ד. סוג הפוליסה**

**פוליסת חיסכון פיננסי**  
דמי ניהול מהפקדה שוטפת - 0%  
דמי ניהול מחיסכון מצטבר - 2%  
תום הפוליסה בגיל 70.  
אם רצונך בתום ביטוח אחר (לא פחות מגיל 60 ולא יותר מגיל 95)  
נא רשום \_\_\_\_\_

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

אני/החתיים/מטה, העמית ו/או המועמד לבעלות על הפוליסה, מבקשים/ים בזה מכלל חברה לביטוח בע"מ (להלן "החברה") להצטרף לפוליסה לפי הרשום בהצעה.  
א. אני/מצהיר/ים, מסכים/ים ומתחייב/ים בזה שכל התשובות המפורטות בהצעה שמולאה עליי/ינו הן נכונות ומלאות. התשובות המפורטות בהצעה, כל מידע אחר שיימסר לחברה על ידי/ינו וכן התנאים המקובלים אצל החברה לעניין זה, ישמשו תנאי יסודי לחוזה בינינו לבין החברה ויהוו חלק בלתי נפרד ממנו. לא ידוע לי/נו על כל עניין מהותי נוסף אשר עלול לשמש כשיקול מטעם החברה לחיית קבלת ההצעה.  
ב. אני/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. כמוכך קבלת סכום כלשהו על ידי החברה, בקשר עם הצעה זו, לא תיחשב לאישור ההצעה על ידיה או כהסכמתה.  
ג. ידוע לי/נו כי נוסף על האמור לעיל, חוזה זה יכנס לתוקף לאחר שהוראת החיוב הראשונה שלומה במלואה לחברה.  
ד. כל הפרטים שמסרנו ו/או נמסרו לחברה יישמרו על ידי חברה במאגרי מידע של החברה או מי מטעמה או של מי שסיפק לה מפרט לפעם שירותי מחשב ועיבוד נתונים או כל שירות אחר החיוני למתן השירות על ידי שיקול דעתה של החברה.

**ו. מסלול ההשקעה**

שם המסלול - חיסכון פיננסי:	% השקעה	שם המסלול - חיסכון פיננסי:	% 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/ות הנבחרת/ות)**

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

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

1. האם בידך פוליסות ביטוח חיים בתוקף?  
 לא, עבור לשאלה 2  
 כן, נא פרט

כחלק מרכישתך פוליסה חדשה, האם פוליסות לביטוח חיים שבתוקף, יבוטלו, ייפדו באופן חלקי או מלא, יסולקו באופן חלקי או מלא, ישונו באופן שיקטין את ערכי הפדיון הקיימים אותה שעה, סכומי הביטוח שהיו קבועים בהן, הגימלה או חלקה, או בכל הטבה אחרת הקבועה בהן, ישונו או יוגבלו באופן שיגרום להפחתה בסכום הביטוח או לקיצור תקופת הביטוח הקבועה בהן.

2. האם בידך נספחים (ריידים) בתוקף לפוליסות הביטוח?  
 לא, חתום כנדרש בסוף השאלון  
 כן, נא פרט

כחלק מרכישתך פוליסה חדשה ו/או נספחים לפוליסה כזו, האם יחולו שינויים מהותיים בנספחים אלו, בתנאי הפוליסה, כגון בכיסויי הביטוחיים להם אתה זכאי, בפרמיה ו/או בסכומי הביטוח.

תשובה חיובית לאחת או יותר מן השאלות 1 ו-2 בסעיפים שעליל, מחייבת את הסוכן להמציא לך מסמך השווהו כתנאי להמשך הטיפול בעריכת פוליסה חדשה.

תאריך _____	החתימה _____	בעל הפוליסה _____
תאריך _____	החתימה _____	העמית _____

**הצהרת הסוכן**  
למיטב הבנתי, כרוכה עסקה זו בהחלפת פוליסות ביטוח חיים שבתוקף:  לא  כן

**ט. הצהרה לפי צו איסור הלבנת הון** (חובה לצרף תצלום ברור של תעודת הזהות)

אני \_\_\_\_\_ בעל תעודת זהות מספר \_\_\_\_\_  
מצהיר בזאת כי אני פועל בעבור עצמי.

תאריך _____	החתימה _____	בעל הפוליסה _____
תאריך _____	החתימה _____	העמית _____

תאריך _____	החתימה _____	בעל הפוליסה _____
תאריך _____	החתימה _____	העמית _____

**יא. הצהרה והסכמה בעניין ייעוץ השקעות**

אני מצהיר ומסכים בזה כי הובא לידיעתי ואני מסכים לכך, שהפרטים שמסרתי לכל חברה מחברות קבוצת כלל ביטוח פנסיה ופיננסי (להלן "קבוצת כלל ביטוח פנסיה ופיננסי") ו/או כל מידע בקשר אליי שיוגש לידיעת מי מחברות קבוצת כלל ביטוח פנסיה ופיננסי, יוחזק במאגרי מידע ממוחשבים בהם נוהגת קבוצת כלל ביטוח פנסיה ופיננסי לרכז 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 הפועלים בעבור קבוצת כלל ביטוח פנסיה ופיננסי ומטעמה), והכול לצורך ניהול ומתן שירותים ללקוחות הקבוצה, לצורך קיום חובות על ידי 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 הודעות פקטימיליה, מערכת חיוב אוטומטי, הודעות אלקטרוניות והודעות מסר קצר ובכל דרך אחרת. ולראיה באתי על החתום:

תאריך _____	החתימה _____	בעל הפוליסה _____
תאריך _____	החתימה _____	העמית _____

**יב. הצהרת המשוק הפנסיוני / היעוץ / הסוכן הפנסיוני**

אני החתום מטה, המשוק הפנסיוני / היעוץ / הסוכן הפנסיוני, מצהיר בזה כי שאלתי את העמית ואת המועמד לבעלות על הפוליסה את כל השאלות המופיעות בהצעה זו, והתשובות הן כפי שנמסרו לי אישית, וכי המסמך נחתם בפניי.

תאריך _____	החתימה _____	המשוק הפנסיוני/היעוץ _____
-------------	--------------	----------------------------

**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 ותמשך את הכספים שנצברו לזכותך כסכום חד-פעמי.  
סכום חד-פעמי לגיל פרישה (גיל 64 לאישה, גיל 67 לגבר) \_\_\_\_\_ ש"ח, בריבית ברוטו של 4% בניכוי דמי ניהול של 2%.

**לידיעתך**  
מדובר בהמחשה בלבד ולכן רוחי ההשקעה והתמורה אינם מובטחים וקיימת אפשרות לתשואה שלילית. ייתכן והתוצאות בפועל תהיינה טובות או גרועות יותר מהמוצג בהמחשה. החישובים מבוססים על ההנחות האלה:  
הפוליסה לא תבוטל עד לגיל אליו חושבו הנתונים.

זכור, בתוך 60 ימים מקבלת פוליסת החיסכון החדשה, בתנאי שלא קרה אירוע מזכה, **לבטלה** ואתה זכאי להחזר של כל ההפקדות השוטפות ששילמת, צמודות לתשואות ביון מסלולי ההשקעה כפי שנקבעו בפוליסה, בניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר.  
לתשומת לבך, טופס זה מתבסס על פרטי ההצעה לפוליסה ונועד לצורכי המחשה. ייתכנו שינויים בין טופס על-ידי החברה ונוסח טופס גילוי נאות שיצורף אליה.

תאריך _____	החתימה _____	הסוכן _____
תאריך _____	החתימה _____	הפוליסה _____