



### ד. פרטי המועמד לביטוח

שם משפחה	שם פרטי	מספר זהות	תאריך לידה*	מין זכר <input type="checkbox"/> נקבה <input type="checkbox"/>
מצב משפחתי <input type="checkbox"/> רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/>	מספר ילדים	מספר טלפון	מספר נייד	דואר אלקטרוני
רחוב	מספר	ת.ד.	יישוב	מיקוד
מקצוע/עיסוק				

\*קביעת הגיל לצורכי הפוליסה לרבות הכיסויים הביטוחיים היא בהתאם להגדרות המופיעות בתנאי הפוליסה.

### ה. FATCA – נתונים לצורך דיווח לרשויות המס בארצות הברית – הצהרה עצמית

חובה למלא אם המועמד לביטוח שונה מבעל הפוליסה	
האם הנך אזרח ארה"ב?	האם הנך תושב ארה"ב לצרכי מס?
כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>	כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>
האם הנך יליד ארה"ב?	במידה ואינך אזרח ארה"ב, אך נולדת בארה"ב, יש למלא טופס W8 ותעודה המעידה על ויתור אזרחות אמריקאית
כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>	

### ו. CRS – נתונים לצורך דיווח לרשויות המס, יישום תקן אחיד – הצהרה עצמית.

חובה למלא אם המועמד לביטוח שונה מבעל הפוליסה	
האם יש לך תושבות לצורכי מס במדינה זרה פרט לארה"ב?	<ul style="list-style-type: none"> <li>במידה וענית בחיוב יש לענות על השאלות הבאות.</li> <li>ככל וישנן מספר מדינות תושבות יש לענות על השאלות עבור כל אחת מהמדינות</li> </ul>
כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>	
שם מלא באנגלית:	כתובת מלאה באנגלית:
_____	_____
מספר בית	רחוב
_____	_____
מספר מזהה לצרכי מס (*TIN בכל מדינה בה הנך תושב לצרכי מס)	המדינות הזרות בהן יש לך תושבות לצרכי מס
1   _____	1   _____
2   _____	2   _____
3   _____	3   _____
* ככל ולא קיים מספר TIN נא פרט מדוע:	
_____	

ככל ובעתיד יחול שינוי בנוגע לתושבותך לצרכי מס במדינה זרה ו/או בנוגע לאזרחותך עליך לעדכן אותנו תוך 30 יום

אני מצהיר בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי בסעיף זה, מלא ומהימן

שם \_\_\_\_\_ תאריך \_\_\_\_\_ חתימת בעל הפוליסה

### ז. פרטי המוטבים

המוטבים במוטב המועמד לביטוח							
שם המשפחה	השם הפרטי	מספר הזהות	כתובת	מין	תאריך הלידה	יחס קרבה	חלק ב-%
				זכר <input type="checkbox"/> נקבה <input type="checkbox"/>			
				זכר <input type="checkbox"/> נקבה <input type="checkbox"/>			
<input type="checkbox"/> יורשים חוקיים							
המוטב למקרה חיים (בתום תקופת הביטוח) המוטב בתום תקופת הביטוח הוא המבוטח אחרת מלא פרטים להלן:							
שם המשפחה	השם הפרטי	מספר הזהות	כתובת	מין	תאריך הלידה	יחס קרבה	חלק ב-%
				זכר <input type="checkbox"/> נקבה <input type="checkbox"/>			



### ח. תאריך התחלת הביטוח, גיל תום תקופת הביטוח ופרטי התשלום

(סמן V באפשרות/יות הנבחרת/ות) פרטי הפקדות בש"ח עבור חיסכון פיננסי לעתיד (לא מוכר כקופת ביטוח)

במידה ואמצעי התשלום אינו של המועמד לביטוח, יש לקבל אישור של בעל אמצעי התשלום הקיים לגביית פרמיה נוספת מחשבונו: אני מאשר כי קיבלתי את אישורו של בעל אמצעי התשלום.  חתימת הסוכן <input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> הפקדה שוטפת חודשית (מינימום 300 ש"ח) הסכום _____ ש"ח  <input type="checkbox"/> הוראת קבע <input type="checkbox"/> כרטיס אשראי <b>לתשומת ליבך:</b> תשלום בכרטיס אשראי כרוך בנוסף לדמי ניהול מצבירה גם בדמי ניהול מהפקדה שוטפת בשיעור שלא יפחת מ-1.7%	<input type="checkbox"/> הפקדה חד-פעמית (מינימום 10,000 ש"ח) <input type="checkbox"/> מצ"ב המחאה אישית <input type="checkbox"/> בהעברה בנקאית לחשבון (חובה לצרף העתק של מסמך העברה) הסכום _____ ש"ח	תאריך התחלת הביטוח* 01/____/20____  גיל תום תקופת הביטוח <input type="checkbox"/> גיל 95 <input type="checkbox"/> גיל _____
	תאריך תום תקופת הביטוח		

\* מובהר כי, בפוליסה מסוג חיסכון פיננסי לעתיד בה מופקדות הפקדות שוטפות אשר אינה כוללת כסויים ביטוחיים, תאריך תחילת הביטוח יהיה ה-1 לחודש העוקב למועד החתימה על הצעה זו.

### ט. חיסכון פיננסי לעתיד PAY BACK (מינימום הפקדה חד פעמית 100,000 ₪)

מבוטח המבקש לממש תשלום פדיון חלקי לשיעורין\* מידי חודש, החל מהחודש העוקב להפקת הפוליסה\*\*, בסך \_\_\_\_\_ (מינימום 500 ₪) ("התשלום החודשי")\*\*\*

תשלום חודשי צמוד למדד  
 תשלום חודשי לא צמוד למדד

מועד התשלום החודשי  7  10  15  20 לחודש

\* אם לא נבחר יהיה התשלום החודשי לא צמוד למדד.  
 \*\* לתשומת ליבך, טפסים שיתקבלו בחברה עד ל-25 לחודש, התשלום החודשי הראשון יבוצע בחודש הבא לאחר החודש העוקב.  
 \*\*\* מובהר, כי מכל תשלום חודשי (בין אם צמוד למדד ובין אם אינו צמוד למדד) ינוכה מס כדון, והכל בכפוף ובהתאם לתנאי הפוליסה. ככל שיתרת החיסכון המצטבר תהיה נמוכה מסכום התשלום החודשי, תשלום מלוא יתרת החיסכון המצטבר והפוליסה תתבטל. מובהר, כי יתרת ההפקדה החד פעמית תמשיך להתנהל בהתאם לקבוע בתנאי הפוליסה.

#### אבקשכם להעביר את התשלום החודשי לחשבון הבנק שלי שפרטיו:

שם בעל החשבון	תעודת זהות	חשבון מספר	שם הבנק	בנק מספר	סניף מספר	שם הסניף

חתימת המבוטח

בהתאם לצו איסור הלבנת הון יש למלא בנוסף לטופס ההצטרפות שאלון הכר את הלקוח, הצהרת בעל פוליסה, הצהרת מקבל התשלום לפי התוספת השלישית לצו. ככל שמקבל התשלום החודשי אינו בעל הפוליסה יש למלא את פרטי הנהנה בשאלון הכר את הלקוח.

### י. דמי ניהול

דמי-ניהול מההפקדה השוטפת	דמי-ניהול מהחסכון המצטבר
<input type="checkbox"/> 7% <input type="checkbox"/> _____%	<input type="checkbox"/> 1.25% <input type="checkbox"/> _____%



## יא. מסלולי השקעה

### חיסכון פיננסי לעתיד - הפקדה חד פעמית

מסלול השקעה	מניות	אג"ח	שקלי קצר	שקלי טווח	כהלכה	אג"ח עד 15% מניות	מחקה מדד S&P 500	כללי	כללי פאסיבי	פאסיבי - מדדי מניות	סה"כ
% השקעה											100%

### חיסכון פיננסי לעתיד - הפקדה שוטפת

מסלול השקעה	מניות	אג"ח	שקלי קצר	שקלי טווח	כהלכה	אג"ח עד 15% מניות	מחקה מדד S&P 500	כללי	כללי פאסיבי	פאסיבי - מדדי מניות	סה"כ
% השקעה											100%

אם לא נבחר מסלול השקעה יפקדו הכספים במסלול השקעה כללי. מבוסס הבחור במסלול השקעה מניות ו/או מחקה מדד S&P500 ו/או פאסיבי מדדי מניות זכאי להלוואה מקסימלית בפוליסה בשיעור שלא יעלה על 50% מרכיב התגמולים בפוליסה.

## יב. גילוי נאות

אתה עומד לרכוש את הפוליסה "חיסכון פיננסי לעתיד" ב"כלכל חברה לביטוח בע"מ" אשר פרטיה מפורטים בהצעה זו.

בעל הפוליסה הוא \_\_\_\_\_ הפוליסה אינה מאושרת כקופת גמל ומיועדת לפרט. בהגיעך לגיל \_\_\_\_\_ יפוג תוקף הפוליסה ותהיה זכאי למשוך את הכספים שנצברו לזכותך כסכום חד-פעמי\*.

סה"כ ההפקדה החד פעמית לחסכון \_\_\_\_\_ ש"ח.

סה"כ ההפקדה השוטפת לחסכון \_\_\_\_\_ ש"ח.

הסכום החד פעמי הצפוי לגיל \_\_\_\_\_ בריבית ברוטו בשיעור של 4% בניכוי דמי ניהול מההפקדה השוטפת בשיעור \_\_\_\_\_% ובניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר בשיעור \_\_\_\_\_% יהיה \_\_\_\_\_ ש"ח.

תאריך \_\_\_\_\_ חתימת הסוכן  חתימת המועמד לביטוח

## יג. הלבנת הון

בהתאם לצו איסור הלבנת הון, יש למלא בנוסף לטופס ההצטרפות שאלון הכר את הלקוח והצהרת בעל פוליסה/ מבוסס

## יד. הצהרת המועמד לביטוח ולבעלות על הפוליסה

### הצהרות המועמד מתייחסות לכל חלקי ההצעה, לרבות בגין נספחי הכיסויים הביטוחיים

- אני/ו החתום/ים מטה, המועמד לבעלות על הפוליסה ו/או המועמד לביטוח, מבקש בזה מכלל חברה לביטוח בע"מ (להלן "המבטח") לבטח את חיי המועמד לפי הרשום בהצעה ו/או בהצהרת הבריאות.
- אני מצהיר, מסכים ומתחייב בזה כי כל התשובות המפורטות בהצעה ו/או בהצהרת הבריאות שמולאה על-ידי הן נכונות ומלאות, ולא העלמתי מן המבטח דבר העלול להשפיע על החלטתו לקבל את ההצעה לביטוח.
- ידוע לי כי במקרה של העלמת מידע או תשובה כוזבת יהיה חוזה הביטוח בטל מעיקרו בכפוף להוראות חוק חוזה הביטוח.
- ידוע לי כי התשובות המפורטות בהצעה ו/או בהצהרת הבריאות עליהן/ חתמתי במסגרת פוליסות ביטוח חיים בלבד ו/או כל מידע אחר בכתב שיימסר למבטח על ידי במסגרת פוליסות/ ביטוח חיים וכן התנאים המקובלים אצל המבטח לעניין זה ישמשו לצורך ביצוע החיתום הרפואי וכתנאי יסודי לחוזה הביטוח ביני לבין המבטח ויהו חלק בלתי נפרד ממנו. מובהר, כי גם אם מסרתי מידע ו/או מסמכים רפואיים ו/או הצהרתי על מידע ו/או מסמכים כאמור במסגרת פוליסות בענפי ביטוח אחרים אצל המבטח (להלן: "המידע הרלוונטי"), אך לא מסרתי את המידע הרלוונטי למבטח במסגרת פוליסות/ ביטוח חיים יחשב הדבר לעניין בחינת תביעות במסגרת פוליסות/ ביטוח חיים כאילו לא גיליתי למבטח את המידע הרלוונטי. לא ידוע לי על כל עניין מהותי נוסף אשר עלול לשמש כשיקול מטעם המבטח לדחיית קבלת ההצעה.
- לא ידוע לי על כל עניין מהותי נוסף אשר עלול לשמש כשיקול מטעם המבטח לדחיית קבלת ההצעה.
- אני/ו מאשר/ים ומסכים/ים בזה כי קיבלה או דחייתה של הצעת/ינו זו נתון לשיקול דעתו הבלעדי של המבטח והוא רשאי להחליט על קבלת ההצעה או דחייתה ובכפוף להוראות הדין.
- ידוע לי/נו כי הודעות וכן כל המסמכים הנלווים לשינוי מוטבים, משיכות והעברות בין מסלולי השקעה, תביעות ומשיכות בתום תקופת הביטוח צריכות להימסר במשרדי החברה בלבד.

ולראיה באתי/נו על החתום:

תאריך \_\_\_\_\_

חתימת בעל הפוליסה

חתימת המועמד לביטוח

## כלל חברה לביטוח בע"מ



### טו. הצהרה והסכמה בעניין יעוץ השקעות בפוליסות חיסכון פיננסי לעתיד

אני מצהיר ומסכים בזה: ידוע לי כי על-פי חוק הסדרת העיסוק ביעוץ, רשאים 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 יועץ/משווק השקעות מורשה מטעמי, לצורך קבלת ייעוץ בדבר כדאיות ההשקעה, מדיניות השקעות ותשואות.

תאריך \_\_\_\_\_ חתימת בעל הפוליסה  חתימת המועמד לביטוח

### טז. הצהרת המשווק הפנסיוני/היועץ/הסוכן הפנסיוני

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

תאריך \_\_\_\_\_ חתימה המשווק  חתימה הפנסיוני/היועץ

### כ. הצהרת בעל פוליסה שהוא תאגיד

- משיכת החיסכון המצטבר בתום תקופה:**  
מוצהר בזאת, כי התקשרותי בפוליסה מסוג "חיסכון פיננסי לעתיד", הינה בהתאם להסכם שנחתם ביני לבין המועמד לביטוח, והנני מתחייב כי החיסכון המצטבר בפוליסה בתום תקופת הביטוח יועד לטובת המועמד לביטוח בלבד, והכל בכפוף להוראות הפוליסה ולהסדר התחיקתי.
  - משיכת החיסכון המצטבר במהלך תקופת הביטוח:**  
החברה תשלם לבעל הפוליסה את החיסכון המצטבר שנמשך, בתוך 30 ימים מהיום שבו הגיעו למשרדי החברה בקשה כתובה וכל המסמכים הדרושים לתשלום החיסכון המצטבר. ואולם אם היה בעל הפוליסה, חבר בני אדם או תאגיד, תשלם לו החברה את החיסכון המצטבר בכפוף לכך שהתקיים אחד מהתנאים הבאים לפחות:
- א. בהתאם להצהרה של בעל הפוליסה כי המשיכה היא לצורכי תשלום מענק פרישה למבוטח על פי הסכם עבודה בין בעל הפוליסה למבוטח ובמקרה זה יש לצרף לבקשת המשיכה טופס 161 של רשות המיסים, או כל טופס אחר שיבוא במקומו, אשר בו מצויין הסכום לתשלום למבוטח הזהה לסכום למשיכה.
- ב. התקבל בחברה צו או פסק-דין של ערכאה משפטית מוסמכת, הקובע את זכאותו של בעל הפוליסה שהוא תאגיד לחיסכון המצטבר בפוליסה. **על אף האמור בסעיף זה, מובהר כי ככל שהתקבל בחברה צו או פסק דין של ערכאה משפטית מוסמכת על זכאותו של המבוטח לחיסכון המצטבר, ישולם החיסכון המצטבר לפני תום תקופת הביטוח למבוטח.**
- ג. בעל הפוליסה שהוא תאגיד העביר בקשה בכתב חתומה על ידו ועל ידי המבוטח, על העברת מלוא החיסכון המצטבר לפוליסת ביטוח אחרת למטרה דומה.

תאריך \_\_\_\_\_ שם החותם \_\_\_\_\_ תפקיד \_\_\_\_\_ חתימה וחותמת בעל הפוליסה

### ממשק אינטרנטי לאיתור מוצרי ביטוח

רשות שוק ההון הקימה את אתר "הר הביטוח", אתר אינטרנט מאובטח המאפשר לך לצפות במרוכז בכל מוצרי הביטוח שלך, בכל חברות הביטוח בישראל, וזאת על בסיס נתונים שאנו מעבירים אליהם. ככל שאינך מעוניין/ת שנעביר נתונים אלה, לאחר הפקת הפוליסה, עליך ליצור עמנו קשר באמצעות מוקד שירות הלקוחות בטלפון שמספרו \*5454. לידיעתך, אי העברת הנתונים תמנע ממך לצפות במרוכז בכל מוצרי הביטוח שברשותך, בכל חברות הביטוח בישראל, המופיעות באתר הר הביטוח.



## אמצעי תשלום - ביטוח חיים

### בקשה להקמת הרשאה לחיוב חשבון

שם הבנק	מספר בנק	מספר סניף	כתובת הסניף
מספר חשבון	קוד מוסד	שם המוסד (המוטב)	
	628	כלל חברה לביטוח בע"מ	

הרשאה כללית, שאינה כוללת הגבלות או הרשאה הכוללת לפחות אחת מההגבלות הבאות:

תקרת סכום החיוב \_\_\_\_\_ ₪  מועד פקיעת תוקף ההרשאה ביום \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

**לתשומת לבכם: אי סימון אחת מהחלופות המוצגות לעיל, משמעה בחירה בהרשאה כללית, שאינה כוללת הגבלות.**

אנו הח"מ (בעלי החשבון כמופיע בספרי הבנק) ("הלקוחות"):

מספר זהות/ח.פ.	שם בעלי חשבון הבנק	פוליסה לעדכון
		<input type="checkbox"/> כל הפוליסות <input type="checkbox"/> מס' פוליסה/ות לעדכון _____
רחוב	מספר	יישוב
מיקוד		

1. מבקשים בזה להקים בחשבוננו הנ"ל ("החשבון") הרשאה לחיוב חשבוננו, בסכומים ובמועדים שיומצאו לכם מדי פעם בפעם ע"י המוטב באמצעות קוד המוסד, בכפוף למגבלות שסומנו לעיל (ככל שסומנו, וזאת בגין חיובים על-פי חוזה ביטוח/חיובים על-פי הסכם הלוואות).
2. כמו כן יחולו ההוראות הבאות:
  - א. עלינו לקבל מהמוטב את הפרטים הנדרשים למילוי הבקשה להקמת הרשאה לחיוב החשבון.
  - ב. הרשאה זו ניתנת לביטול ע"י הודעה בכתב מאתנו לבנק ולכלל חברה לביטוח בע"מ שתכנס לתוקף יום עסקים אחד לאחר מתן ההודעה לבנק, וכן ניתנת לביטול עפ"י הוראת כל דין.
  - ג. נהיה רשאים לבטל חיוב מסוים, ובלבד שהודעה על כך תימסר על ידנו בכתב לבנק, לא יאוחר מ-3 ימי עסקים לאחר מועד החיוב. ככל שהודעת הביטול ניתנה לאחר מועד החיוב, הזיכוי יעשה בערך יום מתן הודעת הביטול.
3. אנו מסכימים שבקשה זו תוגש לבנק ע"י המוטב.
4. ידוע לי כי קביעת הגבלות כלשהן בהרשאה זו לחיוב חשבון, הינה הוראה כלפי הבנק ולפיכך מחייבת ביחסי הבנק ולקוחותיו בלבד. יובהר כי אין באמור לעיל כדי לחייב את המוטב לקבל הרשאה לחיוב חשבון הכוללת הגבלות כאמור והדבר נתון לשיקול דעתו.

### פרטי ההרשאה סכום החיוב ומועדו יקבע מעת לעת ע"י כלל חברה לביטוח בע"מ

#### אימות זיהוי לקוח ע"י הסוכן

הנני מאשר בזה כי ביום \_\_\_\_\_ זיהיתי את הלקוח באמצעות תעודת זהות/רשיון נהיגה, ווידאתי שהוא בעל חשבון הבנק המפורט לעיל והוא חתם על מסמך זה בפניי.

\_\_\_\_\_
\_\_\_\_\_
\_\_\_\_\_
\_\_\_\_\_

תאריך
שם הסוכן
מספר הסוכן
חתימת + חותמת סוכנות

\* ככל ומסמך זה לא נחתם בפני סוכן יש לצרף לטופס צילום תעודת זהות או רישיון נהיגה של הלקוח

\_\_\_\_\_
\_\_\_\_\_

תאריך
חתימת הלקוחות

### תשלום כרטיס האשראי

תוקף	מספר כרטיס אשראי
שם בעל כרטיס אשראי	מספר זהות
כתובת מגורים - רחוב	מספר
	יישוב
	מיקוד

אני החתום מטה נותן בזאת לכלל חברה לביטוח בע"מ הרשאה לחייב את כרטיס האשראי הנ"ל או כל כרטיס אחר שיונפק במקומו ויישא מספר אחר, בגין דמי ביטוח בסכומים ובמועדים לפי הסכם הביטוח שביני/בין \_\_\_\_\_ לבין כלל חברה לביטוח בע"מ.

שובר זה נחתם על-ידי, בלי לנקוב במספר התשלומים ובסכומיהם, הואיל וניתנה על-ידי הרשאה לכלל חברה לביטוח בע"מ להעביר למנפיקת הכרטיס חיובים מעת לעת כפי שתפרטו למנפיקה. הרשאה זו תהיה בתוקף גם לכרטיס שיונפק ויישא מספר אחר, כחלופה לכרטיס שמספרו נקוב בשובר זה.

\_\_\_\_\_
\_\_\_\_\_

תאריך
חתימת בעל כרטיס האשראי

### כלל חברה לביטוח בע"מ

