



בקשה להקטנה בכיסויים הביטוחיים בפוליסות ביטוח חיים לפירעון הלוואת משכנתא

מספר פוליסה לשינוי

א. פרטי המבוטח הראשי

שם משפחה		שם פרטי		מספר זהות
רחוב	מספר	ת.ד.	ישוב	מיקוד
טלפון	נייד	פקס	כתובת דואר אלקטרוני	

פרטי המבוטח השני

שם משפחה		שם פרטי		מספר זהות
רחוב	מספר	ת.ד.	ישוב	מיקוד
טלפון	נייד	פקס	כתובת דואר אלקטרוני	

אני מסכים/מה כי החברה וחברות נוספות בקבוצת כלל, תשלחנה אליי מסמכים והודעות (לרבות מסמכי הפוליסה, דוחות שנתיים, ומסמכים הנדרשים על פי דין), בקשר עם כל מוצרי הביטוח הפנסיה והגמל הקיימים לי בקבוצת כלל, באמצעות:

מבוטח ראשי	מבוטח שני
<input type="checkbox"/> אמצעי דיגיטלי (דואר אלקטרוני ו/או מסרון לטלפון נייד)	<input type="checkbox"/> אמצעי דיגיטלי (דואר אלקטרוני ו/או מסרון לטלפון נייד)
<input type="checkbox"/> דואר רגיל	<input type="checkbox"/> דואר רגיל

לידיעתך, אם לא תבחר/י באחת האפשרויות המפורטות יישלחו אליך מסמכים והודעות כאמור באמצעי דיגיטלי (דואר אלקטרוני ו/או מסרון לטלפון הנייד), ככל שקיים בידי הקבוצה.

ידוע לי כי פרטי ההתקשרות שמסרתי לעיל (מספר טלפון נייד וכתובת דואר אלקטרוני) יעודכנו במערכות כל החברות מקבוצת כלל, עבור כל מוצרי הביטוח הפנסיה והגמל הקיימים לי בקבוצה, וישמשו לביצוע פניות אליי.
ככל שברצונך לעדכן את ההסכמות האמורות ו/או את פרטיך האישיים רק עבור מוצר ביטוח או חיסכון מסוים ניתן לפנות למוקד שירות הלקוחות בטלפון *5454.

אני מוסרת לכלל חברה לביטוח בע"מ מידע אישי מרצוני ובהסכמתי. לרוב אין חובה חוקית למסור את המידע, אך בלעדיו לא ניתן יהיה לקבל את השירות לגביו לא אמסור את המידע. גופים מוסדיים בקבוצת כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ ישתמשו במידע זה, במידע אחר שבידם ובמידע שיגיע אליהם, כבעלי שליטה, לצורך אספקת שירות, ניהול עסקים, עמידה בהוראות החוק, פיתוח עסקי (כולל שיווק ופרסום מותאם אישית), להגנה על זכויותיהם ולשימושים ליטימיים אחרים. המידע יועבר גם לגורמים המספקים לקבוצה שירותים שונים, לסוכני ביטוח, ולגורמים אחרים לפי דין, למטרות כאמור לעיל. פירוט נוסף אודות מטרות השימוש, למי יימסר המידע, דרכי ההתקשרות עם הממונה על הגנת הפרטיות בקבוצה וזכותך לבקש לעיין במידע האישי אודותיך במאגרי המידע ולבקש לתקנו אם אינו נכון, נמצא במדיניות הפרטיות בכתובת www.clalbit.co.il (מדיניות הפרטיות - כלל ביטוח).



ב. בהקטנת המוצר שוהם יש לציין את סכום הביטוח המבוקש לאחר ההקטנה

בפוליסת ביטוח חיים למקרה מוות לפרעון הלוואת משכנתא מסוג "שוהם"

פרטי הלוואות של המבוטחים	הלוואה מספר 1	הלוואה מספר 2	הלוואה מספר 3	הלוואה מספר 4
סכום הביטוח המבוקש בש"ח לאחר ההקטנה				
תקופת ביטוח				
סוג הלוואה	<input type="checkbox"/> ריבית קבועה <input type="checkbox"/> ריבית משתנה % _____	<input type="checkbox"/> ריבית קבועה <input type="checkbox"/> ריבית משתנה % _____	<input type="checkbox"/> ריבית קבועה <input type="checkbox"/> ריבית משתנה % _____	<input type="checkbox"/> ריבית קבועה <input type="checkbox"/> ריבית משתנה % _____

סכומי הביטוח לכיסוי הלוואות בהן מוחזרת הקרן והריבית בתשלומים שווים ורצופים (לוח שפיצר).

הצהרות המבוטחים לגבי הריבית הסופית של הלוואה

- ידוע לי כי במקרה של הלוואה בשיעור ריבית משתנה או הלוואה בריבית פריים, תקבע הריבית הסופית בפוליסה על פי ריבית בשיעור שנתי קבוע השווה לריבית הלוואה (בריבית פריים = ריבית פריים הידועה במועד ההצעה +/- מרווח הריבית שקבע המלווה) בתוספת של 2.5% לשנה לשיעור ריבית זה.
- ידוע לי כי קביעת סכום הביטוח, הפרמיה וההשתנות, בכל שנת ביטוח היא על פי: גיל המבוטח, מגדר, סטטוס עישון, תקופת הלוואה והריבית הסופית בפוליסה.
- ידוע לי כי השתנות הפרמיה וסכומי הביטוח בכל סוגי הלוואות בפוליסה הן על פי השתנות הקרן וריבית בתשלומים שנתיים (שנת ביטוח) שווים וצמודים למדד (לוח שפיצר).
- ידוע לי, כי יכול שיווצר פער בין סכום הביטוח לבין יתרת הלוואת המשכנתא אצל המוסד הפיננסי המלווה וכי באפשרותי להקטין את סכום הביטוח במהלך תקופת הביטוח באמצעות פניה חתומה בכתב על ידי המבוטח ועל ידי המוסד הפיננסי המלווה לחברת הביטוח לצורך הקטנת הסכום המבוטח.

חתימת המבוטחים לביטוח על תנאי הלוואה:

תאריך _____ חתימת המבוטח הראשון לביטוח חתימת המבוטח השני לביטוח

ג. הצהרת הסוכן

- אני החתום מטה, סוכן הביטוח, המתווך בין בעל הפוליסה והמבוטח לבין המבטח, מצהיר בזה כי שאלתי את המבוטח ואת המבוטח לבעלות על הפוליסה, את כל השאלות המופיעות בהצעה זו, והתשובות הן כפי שנמסרו לי אישית, וכי המסמך נחתם בפניי.
- אני מצהיר בזה כי הבאתי לידיעת המבוטח את ההצהרות הרשומות לעיל, והמבוטח אישר לי מפורשות כי הבין את משמעות ההצהרות וכי הוא מסכים לאמור בהן.
- אני מאשר כי הלקוח מסר את המידע האמור לעיל לאחר שקרא את הידוע בעניין השימוש במידע האמור לעיל ולאחר שהסברתי לו את תוכנו.
- במסגרת תהליך המכירה ביררתי את צרכי המבוטח, לרבות באמצעות ביצוע פניה להר הביטוח לאחר קבלת אישור, או קבלת המידע מהמבוטח לאחר שפנה בעצמו להר הביטוח בהתאם להצהרתו מעלה והצעתי לו ביטוח התואם את צרכיו והצגתי בפניו עותק מתוצאות תהליך ההתאמה במידה ונדרש.
- אני או מי מטעמי מתחייב שלא להחזיק בהרשאה שמסר המבוטח לצורך פנייה להר הביטוח ולא לעשות בה כל שימוש לאחר שיפוג תוקפה של ההרשאה.
- מסרתי למבוטח מידע מהותי לגבי הביטוח, לרבות תיאור עיקרי הכיסוי הביטוחי, סכום הביטוח, תקופת הביטוח ועבור כיסוי ביטוח חיים, נמסרה גם טבלת התפתחות פרמיה לרבות הנחות ותוספות ככל שקיימות.
- אם רכש המבוטח מוצר המעניק פיצוי - במסגרת הליך בירור הצרכים, ככל שנמצא שיש למבוטח מוצר דומה בחברה ו/או בחברות ביטוח אחרות, הסברתי למבוטח כי הצירוף הוא עבור מוצר נוסף אשר מבטח מקרה ביטוח דומה ויגבו ממנו דמי ביטוח עבור שני המוצרים.
- אם המבוטח מעוניין לבטל את המוצר הקיים - הסברתי למבוטח כי ניתן לבצע את הביטול באופן עצמאי מול חברת הביטוח המקורית או באמצעותי או באמצעות כלל ביטוח.

תאריך _____ חתימת הסוכן חתימת הסוכנות לביטוח

ד. 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.