



טופס מספר 628

## בקשה לשינוי מוטב בלתי חוזר בפוליסה לביטוח חיים

א. פרטי המבוטחים		
המבוטח הראשי		
שם משפחה	שם פרטי	מספר זהות
המבוטח השני		
שם משפחה	שם פרטי	מספר זהות
		מספר פוליסה

אני מוסר לכלל חברה לביטוח בע"מ מידע אישי מרצוני ובהסכמתי. לרוב אין חובה חוקית למסור את המידע, אך בלעדיו לא ניתן יהיה לרכוש את המוצר או 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 לגיטימיים 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](http://www.clalbit.co.il) (מדיניות הפרטיות - כלל ביטוח).

## ב. פרטי המוטב הבלתי חוזר\*

בהתאם להוראות סעיף 44א', לחוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981 ("החוק") ובמסגרת תהליך מחזור הלוואת משכנתא שאני/ו מבצע/ים במקום \_\_\_\_\_ [שם הבנק/המלווה המוסדי, כתובת ומספר הלוואה בבנק הראשון] הקבוע כיום בפוליסה שבנדון כמוטב בלתי חוזר ("המוטב הבלתי חוזר הראשון"), אנו קובעים את \_\_\_\_\_ [שם הבנק/המלווה המוסדי וכתובת ומספר הלוואה בבנק השני] כמוטב בלתי חוזר בפוליסה שבנדון ("המוטב הבלתי חוזר האחר").

קביעת המוטב הבלתי חוזר האחר בפוליסה תיכנס לתוקף מיום פירעון הלוואת המשכנתא שנתן לי/לנו המוטב הבלתי חוזר הראשון.

הנני/נו מצהיר/ים ומאשר/ים, כי הלוואת המשכנתא שהתקבלה/תקבל על ידי/ידנו מהמוטב הבלתי חוזר האחר הינה בגין הלוואה לדירור בלבד, כהגדרת מונח זה בסעיף 44א', לחוק.

קביעת המוטב הבלתי חוזר האחר בפוליסה תהיה נכון ליום \_\_\_\_\_ בגין סכום ביטוח \_\_\_\_\_ ₪.

למען הסר ספק מובהר, כי כל הגדלה של סכום הביטוח מעבר לסכום הביטוח שנקבע בפוליסה ביום ביצוע המיחזור ו/או כל הארכה של תקופת הביטוח מעבר ליתרת תקופת הביטוח שנותרה בפוליסה ביום ביצוע המיחזור\*, לפי העניין, כפופה להליך של חיתום בהתאם למדיניות החברה, כפי שתהיה מעת לעת.

\* הסכום והתקופה ישתנו בהתאם למועד ביצוע מיחזור הלוואה בפועל.

\* הבנק הראשון מתייחס לבנק בו מנוהלת הלוואת המשכנתא טרם תהליך המיחזור, הבנק השני מתייחס לבנק ממנו מתוכננת להילקח הלוואה.



להלן מסלולי ההלוואות שאני/ו לווים במסגרת מיחזור הלוואות המשכנתא מהמוטב הבלתי חוזר האחר:

בפוליסת ביטוח חיים למקרה מוות לפרעון הלוואת משכנתא מסוג "שוהם"				
הלוואה 4	הלוואה 3	הלוואה 2	הלוואה 1	
				פרטי ההלוואות של המועמדים לביטוח
				מספר הלוואה
				סכום הביטוח בש"ח
				תקופת ביטוח
<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 <input type="checkbox"/> ריבית קבועה % _____	סוג הלוואה

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

בפוליסת ביטוח חיים למקרה מוות מסוג "ספיר" – סכומי הביטוח קבועים לכיסוי				
הלוואה 4	הלוואה 3	הלוואה 2	הלוואה 1	
				ספיר בפרמיה משתנה מדי שנה סכום הביטוח בש"ח
				מספר הלוואה
<input type="checkbox"/> 80 <input type="checkbox"/> 70	<input type="checkbox"/> 80 <input type="checkbox"/> 70	<input type="checkbox"/> 80 <input type="checkbox"/> 70	<input type="checkbox"/> 80 <input type="checkbox"/> 70	לגיל

הלוואה/ות בהן הקרן מוחזרת בסוף התקופה והריבית באופן שוטף

הצהרות מבוטח/ת לגבי הריבית הסופית של ההלוואה:

1. 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 ההלוואה בריבית פריים = ריבית פריים הידועה במועד ההצעה +/- מרווח הריבית שקבע המלווה (בתוספת של 2.5% לשנה לשיעור ריבית זה).
2. ידוע לי, כי קביעת סכום הביטוח, הפרמיה וההשתנות, בכל שנת ביטוח היא על פי: גיל המבוטח/ת, מגדר, סטטוס עישון, תקופת ההלוואה והריבית הסופית בפוליסה.
3. ידוע לי, כי השתנות הפרמיה וסכומי הביטוח בכל סוגי ההלוואות בפוליסה הן על פי השתנות הקרן וריבית בתשלומים שנתיים (שנת ביטוח) שווים וצמודים למדד (לוח שפיצר).
4. ידוע לי, כי יכול להיווצר 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/ת ועל ידי המוסד הפיננסי המלווה לחברת הביטוח, לצורך הקטנת הסכום המבוטח.

כמו כן, ככל שהפוליסה נוהלה באמצעות סוכנות בנק, עימה יש לחברה הסכם, והפרמיות שנגבו התקבלו בחברה באמצעות סוכנות הבנק, אנו מתחייבים להעביר אמצעי תשלום (הוראת קבע או כרטיס אשראי) לצורך המשך גביית הפרמיות בפוליסה. אנו מודעים לכך, שככל שלא נעביר לחברה אמצעי תשלום ולא תשולמנה הפרמיות בפוליסה שבנדון כסדרן ובמועדן, הפוליסה תתבטל, בכפוף להסדר התחיקתי. גביית הפרמיות מאמצעי התשלום המעודכן תחל רק לאחר פירעון יתרת הלוואת המשכנתא למוטב הבלתי חוזר הראשון וכניסה לתוקף של רישום המוטב הבלתי חוזר האחר בפוליסה ("המועד הקובע").

בנוסף הובהר לנו, כי עדכון סכום הביטוח בפוליסה יתבצע מהמועד הקובע לפי לוח שפיצר, בהתאם לקבוע בדף פרטי הביטוח ולא יתעדכן בהתאם ליתרת ההלוואה השוטפת הרשומה בספרי המוטב הבלתי חוזר האחר, כפי שתופיע מעת לעת.

תאריך \_\_\_\_\_ חתימת מבוטח/ת 1 X \_\_\_\_\_ חתימת מבוטח/ת 2 X



תאריך: \_\_\_\_\_

הבנק: \_\_\_\_\_

סניף: \_\_\_\_\_

## אישור מתן הלוואה לדיור וקביעת מוטב בלתי חוזר בפוליסה

מספר \_\_\_\_\_

הרינו להודיעכם, כי המבוטח/ים:

\_\_\_\_\_ בעל/ת תעודת זהות מספר \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ בעל/ת תעודת זהות מספר \_\_\_\_\_

קיבלו/ מתעתדים לקבל מ \_\_\_\_\_ [שם הבנק/המלווה המוסדי] הלוואה לדיור כהגדרת מונח זה בסעיף 44'א' לחוק, לתקופה של \_\_\_\_\_ שנים/חודשים בסכום של \_\_\_\_\_ ₪.

בהתאם אני/ו מבקשים לקבוע את שם הבנק: \_\_\_\_\_, כתובת הבנק \_\_\_\_\_ מספר הלוואה בבנק \_\_\_\_\_ כמוטב בלתי חוזר האחר בפוליסה שבנדון.

קביעתנו כמוטב הבלתי חוזר האחר בפוליסה תיכנס לתוקף מיום פירעון הלוואת המשכנתא שנתן למבוטח/ים המוטב הבלתי חוזר הראשון.

הנני/ו מצהיר/ים ומאשר/ים, כי הלוואת המשכנתא שנתנו/ניתנה למבוטחים הינה בגין הלוואה לדיור בלבד, כהגדרת מונח זה בסעיף 44'א' לחוק.

חתימת הבנק \_\_\_\_\_