

שיטת הפניקס

תיק פנסיוני אישי מבוסס מדדים

הצעה לביטוח בתוכנית רגילה - טווח קצר

(טופס זה מנוסח בלשון זכר אך פונה לנשים ולגברים כאחד)

73 צוות	מס' ההצעה	מס' הסוכן/יועץ	שם הסוכן/יועץ
-------------------	-----------	----------------	---------------

אני/אנו החתומים מטה, המועמד לבעלות על הפוליסה ו/או המועמד לביטוח, פונים בזה אל הפניקס חברה לביטוח בע"מ בהצעה להצטרף לתכנית ביטוח כמפורט להלן:
פוליסה זו כפופה לחוק איסור הלבנת הון התש"ס - 2000. החברה תפנה למבוטח בבקשה להשלמת פרטים ככל שהדבר יתבקש על פי הוראות החוק.

← פרטי בעל הפוליסה מבוטח אחר (אם למלא את הפרטים בטבלה ולחתום על סעיף הצהרה ראשונה על פי צו איסור הלבנת הון - בפרמיה שנתי מעל 20,000 ש"ח (ראה דף הצהרות))

שם בעל הפוליסה	ת.ז.	כתובת	טלפון
----------------	------	-------	-------

← פרטי המבוטח

שם משפחה	שם פרטי	ת.ז.	מס' טלפון נייד
תאריך לידה	מין <input type="radio"/> זכר <input type="radio"/> נקבה	רווק <input type="radio"/> נשוי <input type="radio"/> גרוש <input type="radio"/> אלמן <input type="radio"/> ילדים	מצב משפחתי

כתובת	מס' טלפון	מס' טלפון נייד	e-mail
-------	-----------	----------------	--------

אבקש לעדכן כתובת זו ככתובתי למשלוח כל דואר הנשלח אלי מהפניקס חברה לביטוח בע"מ, והפניקס פנסיה וגמל בע"מ. בא סמן לא כן הנני נותן בזאת לכם ולחברות הקשורות אליכם את הסכמתי לקבל באמצעות כתובת הדואר האלקטרוני שציינתי בטופס זה, כל מידע והודעה לרבות מידע שהועבר אלי עד כה בדואר רגיל, ולרבות דבר פרסומת כמשמעותו בחוק התקשורת (בזק ושירותים), התשמ"ב - 1982. ידוע לי כי אוכל להודיע לכם בכתב, בכל עת, על רצוני להסיר את שמי מרשימת התפוצה לקבלת מידע באמצעות הדואר האלקטרוני. בא סמן לא כן

← מינוי מוטבים

שם	ת.ז.	תאריך לידה	כתובת	מין	קירבה	% חלקים
				ז / ב		
				ז / ב		
				ז / ב		
				ז / ב		
				ז / ב		

← פרטי הפקדה

תאריך התחלת הפוליסה	ש"ח	ש"ח	סכום ההפקדה החד פעמית
---------------------	-----	-----	-----------------------

← טעמי השקעה*

מידת סיכון רצויה 1 נמוך ביותר 2 בינוני נמוך 3 בינוני 4 בינוני גבוה 5 גבוה

מידת חשיפה רצויה להשקעות בחו"ל _____ % (טעמי ההשקעה שיוגדרו לא יחרגו בכל מקרה משערי המקסימום והמינימום כפי שהגדירה החברה מעת לעת) * במידה ולא נבחר אחד מטעמי ההשקעה, יעודכן בפוליסה הטעם המתאים לברירת המחדל כפי שתוגדר ותתעדכן בחברה מעת לעת ע"י וועדת ההשקעות מובהר בזאת כי בסמכותה של ועדת ההשקעות לעדכן את מודל ניהול ההשקעות בכל עת עפ"י שיקול דעתה ובהתאם לתנאי הפוליסה.

← גילוי נאות

ש"ח	ש"ח	הפקדה שוטפת	הפקדה חד פעמית
למטרת הון	למטרת הון	למטרת הון	למטרת הון
שיעור דמי ניהול	מההפקדה	0%	2%
סכום למשיכה בגמר תקופה	ע"ס	ש"ח	בגיל

לידיעתך! נתונים אלו הינם להמחשה בלבד.
רווחי ההשקעה והתמורה אינם מובטחים וקיימת אפשרות לתשואה שלילית.
יתכן והתוצאות בפועל יהיו טובות או גרועות יותר מהמוצג בהמחשה.

חתימה

לתשומת לבך, מודגש בזאת כי על מנת לבצע את הפעולות במועד הקבוע בתנאי הפוליסה, יש להעביר את טפסי הבקשה ישירות למשרדי החברה.

הצהרות

1. אני/ו החתום/ים מטה, המבוטח ו/או המועמד לבעלות על הפוליסה ו/או לחברות בקופת הגמל, פונה ומבקש בזה מ"הפניקס" (להלן: "הפניקס") להצטרף לתכנית כמפורט בהצעה זו. אני/ו מצהיר/ים מסכימ/ים ומתחייב/ים בזה כי: (1) כל התשובות המפורטות בהצעה ובהצהרת הבריאות הינן נכונות ומלאות והן ניתנות מתוך רצוני החופשי. (2) התשובות המפורטות בהצעה ובהצהרת הבריאות וכל מידע אחר שימסר ל"הפניקס" (להלן: "הפניקס"), וכן התנאים המקובלים לעניין זה, ישמשו תנאי יסודי לחוזה בינינו ויהוו חלק בלתי נפרד ממנו. לא ידוע לי על כל ענין מהותי נוסף אשר עלול לשמש כשיקול מטעמכם לדחיית קבלת ההצעה. (3) הרשות בידיכם להחליט על קבלת ההצעה או דחייתה מבלי שתהיה חובה להצדיק או להסביר את ההחלטה. ידוע לי/נו שחווה הביטוח נכנס לתוקפו רק לאחר ש"הפניקס" תוציא אישור בכתב על קבלת המועמד לביטוח ולאחר שהפרמיה הראשונה שולמה ונפרעה במלואה. (4) תשובתי ו/או המידע שימסר לכם יאוחסנו במאגר מידע בהתאם להוראות חוק הגנת הפרטיות התשמ"א-1981 וישמשו לצרכי הביטוח והשירות ב"הפניקס". הנני מתחייב להודיעכם על כל שינוי שיחול בפרטי האישיים.

2. אני הח"מ מסכים כי על פי בקשותי בעתיד, תיתן לי החברה מידע ושרותים באמצעות האינטרנט ו/או באמצעי תקשורת חליפי ("קווי תקשורת") וכן אוכל לבצע פעולות באמצעות קווי תקשורת. אני מודע לכך שקבלת ו/או מתן שירותי/מו/או מידע בקווי תקשורת עלול להיות כרוך בתקלות ו/או טעויות והחברה לא תהא אחראית בקשר עם השימוש בקווי התקשורת.

3. החברה תהיה רשאית להעביר את המידע לגופים משפטיים הבכללים ב"הפניקס", למבטחי המשנה ולסוכן הביטוח המטפל.

<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	תאריך
חתימת המבוטח	חתימת בעל/ת הפוליסה	

הצהרה על פי צו איסור הלבנת הון התשס"ב - 2001

במקרה של תשלום שנתי העולה על 20,000 ש"ח יש לצרף צילום תעודת זהות (לתושבי חוץ: דרכון או תעודת מסע) ולהצהיר כדלקמן: אני הח"מ המבוטח הראשי מצהיר בזאת כי אני פועל עבור עצמי, וכי אין הנחה בזכויות הגלומות בפוליסה זולת ומבוטח (למעט זכויות הנובעות מזקיפת מס לפי פקודת מס הכנסה ולמעט זכויותיהם של המוטבים בפוליסה). אני מתחייב להודיע למבטח אם אפעל עבור אחר. ידוע כי מסירת מידע כוזב, לרבות אי מסירת עדכון של פרט החייב בדיווח, במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לפי סעיף 7 לחוק, מהווה עברה פלילית.

<input checked="" type="checkbox"/>		תאריך
חתימת המבוטח		

מינוי סוכן/יועץ כשלוח בעל הפוליסה/המבוטח

על-פי סעיף 33 לחוק חוזה הביטוח התשמ"א-1981, נחשב הסוכן כשלוחו של המבוטח. על פי דרישתך בכתב הינך יכול למנותו כשלוחך. רק אם הינך מעוניין למנותו, בבקשך לחתום על נוסח הפנייה לחברה לפי חוק חוזה הביטוח התשמ"א-1981.

אני/אנו החתום/ים מטה ממנה/ממנים את סוכן הביטוח ששמו רשום בהצעה זו להיות שלוח/שלוחנו לעניין המשא ומתן לקראת כריתתו של חוזה הביטוח, ולעניין כריתת חוזה הביטוח עם חברתכם.

<input checked="" type="checkbox"/>		תאריך
חתימת המבוטח		

אישור הסוכן/יועץ

הצעה זו נחתמה בכפוף לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק ביעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני) התשס"ה-2005.

<input checked="" type="checkbox"/>		תאריך
חתימה וחומת הסוכן/יועץ		

שאלון החלפה/שינוי בפוליסה - פוליסות ביטוח חיים

על פי סעיף 4 (א) בחוזר המפקח על הביטוח 2003/14

על מנת לברר אם בכוונתך להחליף או לערוך שינוי בפוליסות הביטוח שברשותך, אגב בקשתך לעריכת פוליסת ביטוח חדשה, ועל מנת לקבל את המידע הנוחץ לצורך ניתוח והערכת התועלות היחסיות של פעולת החלפה, עליך לענות על השאלות המוקדמות שלהלן:

האם בידך פוליסות ביטוח חיים שבתוקף?	<input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא, במקרה שהתשובה היא כן:
1. כחלק מרכישתך פוליסת ביטוח חדשה האם פוליסות לביטוח חיים שבתוקף,	
יבטלו	<input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא
ייפדו באופן חלקי או מלא	<input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא
יסולקו באופן חלקי או מלא	<input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא
ישונו באופן שיקטין את ערכי הפדיון הקיימים אותה שעה, סכומי הביטוח שהיו קבועים בהן, את הגימלה או חלקה, או בכל הטבה אחרת הקבועה בהן	<input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא
ישונו או יוגבלו באופן שיגרום להפחתה בסכום הביטוח או לקיצור תקופת הביטוח הקבועה בהן	<input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא

האם בידך נספחים (ריידרים) בתוקף לפוליסות הביטוח?	<input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא, במקרה שהתשובה היא כן:
2. כחלק מרכישת פוליסת ביטוח חדשה ו/או נספחים לפוליסה כזו, האם יחולו שינויים מהותיים בנספחים אלו:	
בתנאי התכנית, כגון בכיסויי הביטוחיים להם הנך זכאי	<input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא
בפרמיה ו/או בסכומי הביטוח	<input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא
תשובה חיובית לאחת או יותר מהשאלות 1 ו-2 שבסעיפים דלעיל, מחייבת למלא לך מסמך השוואה כתנאי להמשך הטיפול לעריכת פוליסת ביטוח חדשה.	
	תאריך
חתימת המבוטח	
חתימת הסוכן/יועץ	תאריך
למיטב הבנתי, כרוכה עסקה זו בהחלפת פוליסות ביטוח שבתוקף	<input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא

← פרטי המחאה / העברה בנקאית (בהעברה בנקאית יש לציין פרטי ח-ח הפניקס אליו הופקדו הכספים. חובה לצרף טופס אישור ההפקדה מהבנק)

שם ומס' בנק	מס' סניף	מס' חשבון	מס' המחאה/מס' הוראת העברה	תאריך פרעון/ההעברה	סכום המחאה/העברה
-------------	----------	-----------	---------------------------	--------------------	------------------

בהעברה בנקאית יש להפקיד לחשבון הפניקס בבנק הפועלים סניף 600 מספר חשבון 600916

← הרשאה לחיוב חשבון

<table border="1"> <tr> <td>מס' החשבון בבנק</td> <td>סוג החשבון</td> <td>קוד סניף</td> <td>קוד בנק</td> </tr> </table>		מס' החשבון בבנק	סוג החשבון	קוד סניף	קוד בנק	<table border="1"> <tr> <td>בנק</td> <td>סניף</td> </tr> </table>		בנק	סניף	לכבוד
מס' החשבון בבנק	סוג החשבון	קוד סניף	קוד בנק							
בנק	סניף									
<table border="1"> <tr> <td>קוד מוסד</td> <td>611</td> </tr> <tr> <td colspan="2">אסמכתא (מספר מזהה של הלקוח בחברה)</td> </tr> </table>		קוד מוסד	611	אסמכתא (מספר מזהה של הלקוח בחברה)		<table border="1"> <tr> <td colspan="2">כתובת הסניף</td> </tr> </table>		כתובת הסניף		
קוד מוסד	611									
אסמכתא (מספר מזהה של הלקוח בחברה)										
כתובת הסניף										
<table border="1"> <tr> <td>מס' ת.ד. / ח.פ.</td> <td>שם בעל/י החשבון כמופיע בספרי הבנק</td> </tr> </table>		מס' ת.ד. / ח.פ.	שם בעל/י החשבון כמופיע בספרי הבנק	<table border="1"> <tr> <td>אנ/ו הח"מ</td> <td>1.</td> </tr> </table>		אנ/ו הח"מ	1.			
מס' ת.ד. / ח.פ.	שם בעל/י החשבון כמופיע בספרי הבנק									
אנ/ו הח"מ	1.									
<table border="1"> <tr> <td>מיקוד</td> <td>עיר</td> <td>מספר</td> <td>רחוב</td> </tr> </table>		מיקוד	עיר	מספר	רחוב	<table border="1"> <tr> <td>כתובת</td> <td></td> </tr> </table>		כתובת		
מיקוד	עיר	מספר	רחוב							
כתובת										
1. ותנאים לכן בזה הוראה לחייב את חשבוני/נו הנ"ל בסניפכם בגין פרמיות בסכומים ובמועדים שיומצאו לכם מדי פעם בפעם באמצעי מגנטי או ברשימות על-ידי "הפניקס חברה לביטוח בע"מ" כמפורט מטה ב"פרטי ההרשאה".										
2. ידוע לי/לנו כי: <ul style="list-style-type: none"> א. הוראה זו ניתנת לביטול על-ידי הודעה ממני/מאיתנו בכתב לבנק ול"הפניקס חברה לביטוח בע"מ" שתכנס לתוקף יום עסקים אחד לאחר מתן ההודעה בבנק וכן ניתנת לביטול על-פי הוראת כל דין. ב. אהיה/נהיה רשאים לבטל מראש חיוב מסוים ובלבד שהודעה על כך תימסר על-ידי/נו לבנק בכתב, לפחות יום עסקים אחד לפני מועד החיוב. ג. אהיה/נהיה רשאים לבטל חיוב, לא יותר מ-90 ימים ממועד החיוב, אם אוכיח/מוכיח לבנק, כי החיוב אינו תואם את המועדים או הסכומים שנקבעו בכתב ההרשאה, אם נקבעו. 										
3. ידוע לי/לנו כי הפרטים שצוינו בכתב ההרשאה ומילויים, הם נושאים שעל/לנו להסדיר עם "הפניקס חברה לביטוח בע"מ".										
4. ידוע לי/לנו כי סכומי החיוב על-פי הרשאה זו, יופיעו בדפי החשבון וכי לא תשלח לי/לנו על-ידי הבנק הודעה מיוחדת בגין חיובים אלה.										
5. הבנק יפעל בהתאם להוראות בכתב הרשאה זה, כל עוד מצב החשבון יאפשר זאת וכל עוד לא תהיה מניעה חוקית או אחרת לביצוען.										
6. הבנק רשאי להוציא/נו מן ההסדר המפורט בכתב הרשאה זה, אם תהיה לו סיבה סבירה לכך, ויודיע לי/לנו על כך מיד לאחר קבלת החלטתו, תוך ציון הסיבה.										
7. בא לשאר ל"הפניקס חברה לביטוח בע"מ", בספח המחובר לזה, קבלת הוראות אלו ממני/מאתנו.										
פרטי ההרשאה: סכום החיוב ומועדו יקבעו על-ידי "הפניקס חברה לביטוח בע"מ" על-פי תנאי הפוליסות, תוספותיהן ותנאי הצמדתן.										
<table border="1"> <tr> <td>חתימת בעלי החשבון</td> <td><input checked="" type="checkbox"/></td> </tr> </table>		חתימת בעלי החשבון	<input checked="" type="checkbox"/>	<table border="1"> <tr> <td>תאריך</td> <td></td> </tr> </table>		תאריך				
חתימת בעלי החשבון	<input checked="" type="checkbox"/>									
תאריך										

← אישור הבנק

<table border="1"> <tr> <td>מס' החשבון בבנק</td> <td>סוג החשבון</td> <td>קוד סניף</td> <td>קוד בנק</td> </tr> </table>		מס' החשבון בבנק	סוג החשבון	קוד סניף	קוד בנק	<table border="1"> <tr> <td>מס' חשבון</td> <td>2533</td> </tr> <tr> <td>ת.ד.</td> <td>2533 תל-אביב 61253</td> </tr> </table>		מס' חשבון	2533	ת.ד.	2533 תל-אביב 61253	לכבוד
מס' החשבון בבנק	סוג החשבון	קוד סניף	קוד בנק									
מס' חשבון	2533											
ת.ד.	2533 תל-אביב 61253											
<table border="1"> <tr> <td>קוד מוסד</td> <td>611</td> </tr> <tr> <td colspan="2">אסמכתא (מספר מזהה של הלקוח בחברה)</td> </tr> </table>		קוד מוסד	611	אסמכתא (מספר מזהה של הלקוח בחברה)		<table border="1"> <tr> <td colspan="2">הפניקס חברה לביטוח בע"מ</td> </tr> </table>		הפניקס חברה לביטוח בע"מ				
קוד מוסד	611											
אסמכתא (מספר מזהה של הלקוח בחברה)												
הפניקס חברה לביטוח בע"מ												
קבלנו הוראות מ- _____ לכבד חיובים בסכומים ובמועדים שיופיעו באמצעי מגנטי או ברשימות שתציגו לנו מדי פעם בפעם, ואשר מספר חשבונו/כם בבנק יהיה נקוב בהם, והכל בהתאם למפורט בכתב ההרשאה. רשמנו לפנינו את ההוראות, ונפעל בהתאם כל עוד מצב החשבון יאפשר זאת; כל עוד לא תהיה מניעה חוקית או אחרת לביצוען; כל עוד לא התקבלה אצלנו הוראת ביטול בכתב על-ידי בעל/י החשבון, או כל עוד לא הוצא בעל/י החשבון מן ההסדר. אישור זה לא יפגע בהתחייבויותיכם כלפינו לפי כתב השיפוי שנחתם על-ידיכם.												
<table border="1"> <tr> <td>חתימה וחומת הבנק</td> <td><input checked="" type="checkbox"/></td> </tr> </table>		חתימה וחומת הבנק	<input checked="" type="checkbox"/>	<table border="1"> <tr> <td>תאריך</td> <td></td> </tr> </table>		תאריך						
חתימה וחומת הבנק	<input checked="" type="checkbox"/>											
תאריך												
<table border="1"> <tr> <td>מספר הסניף</td> <td></td> </tr> </table>		מספר הסניף		<table border="1"> <tr> <td>שם הבנק</td> <td></td> </tr> </table>		שם הבנק						
מספר הסניף												
שם הבנק												