הצעה ל"חיסכון פיננסי" - אישי

(לא מוכר כקופת גמל) קוד פנימי 314

טופס זה מנוסח בלשון זכר אך פונה לנשים ולגברים כאחד

כלל ביטוח | כלל פיננסים | בטוחה בניהול השקעות

כלל חברה לביטוח בע"מ

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

א. פרטי בעל הפוליסה

שם המשפחה	השם הפרטי	מספר הזהות / ח"פ (אם חברה בע"מ)	תאריך הלידה	המין
			19	ז ☐ נ ☐

הכתובת	מיקוד	מס' הטלפון	דואר אלקטרוני
			@

ב. פרטי העמית - לפי הרשום בתעודת הזהות

שם המשפחה	השם הפרטי	מספר הזהות / ח"פ (אם חברה בע"מ)	תאריך הלידה	המין
			19	ז ☐ נ ☐

המצב המשפחתי	ילדים	המקצוע / העיסוק	דואר אלקטרוני
☐ רווק ☐ נשוי ☐ גרוש ☐ אלמן	_____		

הכתובת	מיקוד	מס' הטלפון	מס' הטלפון הנייד

ג. פרטי המוטבים

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

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_____

ה. תאריך התחלת הפוליסה

01/____/20____

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/יות הנבחרת/ות)

אישי הון
לא מוכר כקופת גמל

☐ **שוטפת חודשית (מינימום 400 ש"ח)**
יש לצרף הוראת קבע לבנק
הסכום_____ ש"ח

☐ **הפקדה חד-פעמית (מינימום 10,000 ש"ח)**
☐ מצ"ב המחאה אישית
☐ בהעברה בנקאית לחשבון 12-600-655504
(חובה לצרף העתק של מסמך העברה)
הסכום_____ ש"ח

ח. שאלון החלפה / שינוי בפוליסה - פוליסות לביטוח חיים

1. האם בידיך 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. **לא** ☐ **כן** ☐

2. האם בידיך נספחים (ריידרים) 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 בכיסויים הביטוחיים להם אתה זכאי, בפרמיה ו/או בסכומי הביטוח.

לא ☐ **כן** ☐

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

תאריך_____ חתימת בעל הפוליסה (X)_____ חתימת העמית X_____

הצהרת הסוכן

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

תאריך_____ חתימת הסוכן XX_____ חתימת הסוכנות XX_____

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.

אני מתחייב להודיע לחברה אם אפעל בעבור אחר.

תאריך_____ חתימת בעל הפוליסה (X)_____ חתימת העמית X_____

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

אני/ו החתום/ים מטה, העמית ו/או המועמד לבעלות על הפוליסה, מבקש/ים בזה מכלל חברה לביטוח בע"מ (להלן"החברה") להצטרף לפוליסה לפי הרשום בהצעה.

א. אני/ו מצהיר/ים, מסכים/ים ומתחייב/ים בזה שכל התשובות המפורטות בהצעה שמולאה על-ידי/נו הן נכונות ומלאות. התשובות המפורטות בהצעה, כל מידע אחר שיימסר לחברה על ידי/נו וכן התנאים המקובלים אצל החברה לעניין זה, ישמשו כתנאי יסודי לחוזה בינינו לבין החברה ויהוו חלק בלתי נפרד ממנו. לא ידוע ל/לנו על כל עניין מהותי נוסף אשר עלול לשמש כשיקול מטעם החברה לדחיית קבלת ההצעה.

ב. אני/ו מאשר/ים ומסכים/ים בזה כי קיבולה או דחייתה של הצעתי/נו זו נתונה לשיקול דעתה הבלעדי של החברה והיא רשאית להחליט על קבלת ההצעה או דחייתה. כמו-כן קבלת סכום כלשהו על-ידי החברה, בקשר עם הצעה זו, לא תיחשב לאישור ההצעה על-ידה או כהסכמתה.

ג. כל הפרטים שמסרנו ו/או נמסור לחברה יישמרו על-פי צורכי החברה במאגרי מידע של החברה או מי מטעמה או של מי שיספק לה מפעם לפעם שירותי מחשב ועיבוד נתונים או כל שירות אחר החיוני למתן השירות על-פי שיקול דעתה של החברה.

ויתור על סודיות וקשר עם הלקוח

אני מצהיר בזה כי הובא לידיעתי ואני מסכים לכך, שהפרטים שמסרתי לכל חברה מחברות קבוצת כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ (להלן **"קבוצת כלל ביטוח פנסיה ופיננסים"**) ו/או כל מידע בקשר אליי שיגיע לידיעת מי מחברות קבוצת כלל ביטוח פנסיה ופיננסים, יוחזק במאגרי מידע ממוחשבים בהם ינוהג קבוצת כלל ביטוח פנסיה ופיננסים לרכז נתונים בדבר לקוחותיה, וכן ידוע לי ואני מסכים כי פרטים אלה עשויים להימסר לחברות מקבוצת כלל ביטוח פנסיה ופיננסים ולהיכלל במאגרי המידע שלהן (וכן לגורמים נוספים הפועלים בעבור קבוצת כלל ביטוח פנסיה ופיננסים ומטעמה), והכול לצורך ניהול ומתן שירותים ללקוחות הקבוצה, לצורך קיום חובות על פי 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 פקסימיליה, מערכת חיוג אוטומטי, הודעות אלקטרוניות והודעות מסר קצר ובכל דרך אחרת.

ולראיה באתי על החתום:

תאריך_____ חתימת בעל הפוליסה (X)_____ חתימת העמית X_____

יא. הצהרה והסכמה בעניין יעוץ השקעות

אני מצהיר ומסכים בזה: ידוע לי כי על-פי חוק הסדרת העיסוק בייעוץ רשאים לייעץ בתחום ההשקעות רק יועצי/משווקי השקעות מורשים מטעם רשות ניירות הערך. מאחר שהובהר לי כי סוכן הביטוח אינו רשאי לייעץ לגבי ההשקעה באפיקים השונים שבפוליסה, אני מאשר כי ניתנה לי האפשרות להתייעץ עם כל יועץ/משווק השקעות מטעמי, לצורך קבלת ייעוץ בדבר כדאיות ההשקעה, מדיניות השקעות ותשואות.

תאריך_____ חתימת בעל הפוליסה (X)_____ חתימת העמית X_____

יב. הצהרת המשווק הפנסיוני / היועץ / הסוכן הפנסיוני

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

תאריך_____ חתימת המשווק הפנסיוני / היועץ XX_____

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 ותמשוך 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 _____ %.

לידיעתך

מדובר בהמחשה בלבד ולכן רווחי 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 ובהנחה שהפרמיות שולמו כסדרן.

זכותך, בתוך **60 ימים** מקבלת פוליסת ביטוח חיים חדשה, בתנאי שלא קרה מקרה הביטוח, **לבטלה** ואתה זכאי להחזר של כל ההפקדות השוטפות ששילמת בניכוי עלות דמי הניהול מההפקדה השוטפת ודמי ניהול מהחיסכון המצטבר כשהן משוערכות בהתאם לתוצאות תיק ההשקעות.

לתשומת לבך, טופס זה מתבסס על פרטי ההצעה לפוליסה ונועד לצורכי המחשה. ייתכנו שינויים בין טופס זה לפוליסה שתופק על-ידי החברה עקב הוראת הדין. הנוסח המחייב הוא נוסח הפוליסה שתופק על-ידי החברה ונוסח טופס גילוי נאות שיצורף אליה.

תאריך_____ חתימת הסוכן XX_____ חתימת בעל הפוליסה (X)_____

כלל חברה לביטוח בע"מ - בית כלל ביטוח, דרך מנחם בגין 48, תל-אביב 66180 • www.clal.co.il
• טל. 03-7616448 • פקס 077-6383235 • מוקד שירות לקוחות בטל. 5454*

מק"ט 20006/20009 09_2011 Clal_Design_Life_005_2011