

טופס גילוי נאות לפוליסות מאושרות כקופות גמל (מנהלים / עצמאים)

יש למלא טופס נפרד לכל פוליסה

א. כללי

- שם המבוטח _____ ת.ז. _____ תאריך לידה _____
- הינך עומד לרכוש את הפוליסה _____ בחברת ביטוח _____ טלפון _____
- בעל הפוליסה הינו _____ הפוליסה מיועדת ל _____ ומאושרת כקופת גמל.
- בהגיעך לגיל _____ יפוג תוקף הפוליסה, ותמשוך את הכספים שנצברו לזכותך בדרך של קצבה בפוליסה לקצבה משלמת, ו/או בדרך של העברתם לתוכנית קצבה משלמת שהיא אשר תשלם לך את הקצבה כאשר הפוליסה הנרכשת היא מסוג קופה לא משלמת.
- סוכן הביטוח הינו _____ טלפון _____ מס' רשיון _____

ב. חלוקת השכר המבוטח ההתחלתי בש"ח בין התוכניות השונות, תגמולי עובד, מעביד ומרכיב הפיצויים

סוג הפוליסה הנרכשת: קופה משלמת לקצבה קופה לא משלמת לקצבה (יש לסמן את הפוליסה שנבחרה)

משכורת לתנאים פנסיוניים: _____

סה"כ עובד ומעביד	עובד תגמולים	סה"כ מעביד	מעביד			שכר מבוטח בתוכנית
			א.כ.ע. (*)	תגמולים	פיצויים	

* יש למלא כאשר הכיסוי נרכש מחוץ להפרשות לפי הפרמיה החודשית הראשונה.

ג. ריכוז סך כל הכיסויים בפוליסה בכל התוכניות הכלולות למבוטח בש"ח

קצבה לגיל _____ בריבית ברוטו של % _____ ובינכוי דמי ניהול של % _____ (מובטחת/אינה מובטחת)	
סכום חד פעמי לגיל _____ בריבית ברוטו של % _____ ובינכוי דמי ניהול של % _____	
סכום ביטוח למקרה מוות לפי הפרמיה החודשית הראשונה	
כיסויים נוספים (עבור כל כיסוי) לפי הפרמיה החודשית הראשונה -	
כיסויים נוספים כאמור -	
כיסויים נוספים כאמור -	
הגדרת אובדן כושר עבודה -	

ד. חלוקת הפרמיה הכוללת הראשונה בש"ח בין המרכיבים השונים

סה"כ פרמיה	
חיסכון	
מקרה מוות	
כיסויים נוספים (עבור כל כיסוי) -	
כיסויים נוספים כאמור -	
כיסויים נוספים כאמור -	
סך דמי ניהול מפרמיה (*)	

(*) לא כולל דמי ניהול מהחיסכון המצטבר

ה. % דמי ניהול מפרמיה, דמי ניהול מהחיסכון המצטבר

1. % סך דמי ניהול מפרמיה (עבור כל שנת ביטוח):

שנה	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13 ואילך
% סך דמי ניהול מפרמיה													

סך דמי ניהול ממוצעים מהפרמיה לכל אורך התקופה: _____

או דמי ניהול קבועים מהפרמיה לאורך כל תקופת הביטוח: % _____

2. דמי ניהול מהחיסכון המצטבר: % _____ מהחיסכון המצטבר בתוכנית.

תאריך _____ חתימת סוכן הביטוח/מבטח (לפי העניין) _____ חתימת המבוטח _____

למבוטח! זכותך, תוך **שישים ימים** מקבלת פוליסת ביטוח חיים חדשה, בתנאי שלא קרה מקרה הביטוח, **לבטלה** והינך זכאי להחזר של כל הפרמיות ששילמת, בינכוי הסיכון הביטוחי, דמי ניהול מפרמיה ודמי הניהול בעד מרכיב החיסכון, כשהם צמודים לתוצאות ההשקעות בפוליסה.

הטופס מנוסח בלשון זכר ומיועד לנשים ולגברים כאחד

קוד מסמך 133 (לפי חוזר ביטוח בדבר גילוי נאות בביטוח חיים)