

# טופס גילוי נאות לפוליסות פרט עם רכיב חיסכון שאינה מאושרת כקופת גמל

## א. כללי

- שם המבוטח \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_ תאריך לידה \_\_\_\_\_
- הינך עומד לרכוש את הפוליסה \_\_\_\_\_ בחברת ביטוח \_\_\_\_\_ טלפון \_\_\_\_\_
- בעל הפוליסה הינו \_\_\_\_\_ הפוליסה מיועדת לפרט ואינה מאושרת כקופת גמל.
- בהגיעך לגיל \_\_\_\_\_ יפוג תוקף הפוליסה, ותמשוך את הכספים שנצברו לזכותך בדרך של סכום חד פעמי.
- סוכן הביטוח הינו \_\_\_\_\_ טלפון \_\_\_\_\_ מס' רשיון \_\_\_\_\_

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

סכום חד פעמי לגיל _____ בריבית ברוטו של % _____ ובניכוי 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 -

## ג. 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

## ד. % 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

ב. דמי ניהול קבועים מהפרמיה לאורך כל תקופת הביטוח: % \_\_\_\_\_

2. דמי ניהול מהחיסכון המצטבר: % \_\_\_\_\_ מהחיסכון המצטבר בתוכנית.

\_\_\_\_\_ X \_\_\_\_\_ X \_\_\_\_\_  
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, בניכוי הסיכון הביטוחי, דמי ניהול מפרמיה ודמי ניהול בעד מרכיב החיסכון, כשהם צמודים לתוצאות ההשקעות בפוליסה.