



### מסמך השוואה - פוליסות לביטוח חיים

שם: [ ] ת.ז.: [ ]  
כתובת: [ ] תאריך לידה: [ ]

הנך שוקל רכישת פוליסת ביטוח חיים חדשה תוך ביטול פוליסת ביטוח חיים שברשותך. לידיעתך, שינוי שכזה עשוי לדרוש ייעוץ מקצועי וחשיבה שכן ייתכן שאין זה משרת את מיטב האינטרס שלך לבצע את השינוי כאמור. אולם, ייתכן ושינוי שכזה יטיב עמך. לאור האמור, דורש המפקח על הביטוח להציג בפניך **מסמך השוואה** בו יוצגו היתרונות והחסרונות של העסקה הכוללת לגביך.

המידע המפורט במסמך זה נתקבל מ/ או מבוסס על: (יש לסמן X במקום המתאים)

המבטח הקיים

הערכות המתבססות בין השאר על סמך הדו"ח שנתי (במקרה והמבטח הקיים לא סיפק את המידע המלא או בזמן הנקוב).

פוליסה חדשה	פוליסות בתוקף		פרטים כלליים
	פוליסה מס'	פוליסה מס'	
			שם המבטח:
			טל' לשירות לקוחות:
			סוג הפוליסה(1):
			אופן משיכה סוף התקופה:
			מס' פוליסה:
			תאריך תחילת הביטוח:
			תנאי השקעה (2):
			סוג קצבה(3):
			קצבה לכל 10,000 ש"ח

סה"כ פוליסה חדשה ופוליסות בתוקף שנעשו בהן שינויים	פוליסות בתוקף		תמצית השוואות
	פוליסה מס'	פוליסה מס'	
			פרמיה כוללת שנתית לשנה זו
			חיסכון צפוי לתום תקופה (4)
			קצבה צפויה לתום תקופה
			כיסויים ביטוחיים בש"ח(5)
			ערך פדיון נוכחי באחוזים
			ערך פדיון בש"ח למשיכה מיידית
			קנס בגין משיכה של הכספים / הפסקת הפקדות
			מס' שנים לקבלת הבונוס בתוכנית וגודלו

(1) שם הפוליסה המסחרי (עדיף 80/20), ריסק מוות מעורב, זפ"ק וכו'.

(2) משתתף ברווחים, הבטחת תשואה

(3) קצבה מובטחת לתקופה של 120 חודשים וכדומה

(4) תום התקופה וחישוב הסיכון יהיה לפי האמור בחוזר פרסום והמחשה. בכל מקרה, החישוב לצורך השוואה ייעשה עבור אותו תום תקופה ובאותה ריבית.

אם נקבע בתנאי התוכנית ריבית מובטחת יש לבצע את החישוב לגבי התוכנית הנ"ל לפי הריבית למבוטח הנקובה בתנאי התוכנית.

(5) עבור כל כיסוי בנפרד

מק"ט :

קוד סריקה: 129

עמוד מס' 1 מתוך 2

לאחר שבדקתי את מסמך השוואה להלן היתרונות, החסרונות ופרטים נוספים לגבי ההחלפה:

יתרונות הפוליסה החדשה:

---



---

חסרונות הפוליסה החדשה:

---



---

האם קיימים שינויים במצב המבוטח שיכולים להשפיע על תנאי הקבלה לביטוח?:

---



---

הסיבות העיקריות להמלצה על החלפת פוליסות ביטוח חיים שבתוקף הן:

---



---

הסיבות העיקריות להחלפת הנספחים שבפוליסה שבתוקף הן:

---



---

**בביטוח מנהלים בלבד:** הבאתי לידיעת המעביד החדש / הקיים והעובד את דבר קיומה של פוליסה בתוקף ואת משמעות ההחלפה. המלצתי על ההחלפה רק לאחר שבדקתי עם המעביד החדש / קיים את האפשרות להמשיך את הפוליסה שבתוקף ולבצע את השינויים המבוקשים בה.

חתימת הסוכן:

---



---

**אני, סוכן הביטוח החתום מטה, מילאתי מסמך השוואה זה באופן אישי והנני מאשר שהוא נכון למיטב ידיעתי ושיקול דעתי המקצועי.**

 אני ממליץ על ביצוע ההחלפה מהסיבות הבאות:

---



---

 אני ממליץ שלא לבצע את ההחלפה, מהסיבות הבאות:

---



---

תאריך: \_\_\_\_\_ שם הסוכן וסוכנות הביטוח: \_\_\_\_\_ מס. רשיון: \_\_\_\_\_

חתימת הסוכן וסוכנות הביטוח: \_\_\_\_\_

**למבוטח:**

עניין היטב במסמך השוואה, הכולל את תמצית השוואה האמורה. זכותך, תוך **שישים יום** מקבלת פוליסת ביטוח חיים חדשה, בתנאי שלא קרה מקרה הביטוח, **לבטלה**, והינך זכאי להחזיר כל הפרמיות ששילמת בניכוי הסיכון הביטוחי ודמי הניהול בעד מרכיב החיסכון. כמו כן הנך זכאי להחזיר לקדמותן את כל פוליסות ביטוח החיים המקוריות שביטלת, סילקת או שינית במסגרת עסקת ההחלפה, וזאת רטרואקטיבית ממועד ביטולן.

הנני מאשר בזאת שקראתי את "מסמך השוואה" דלעיל והנני מבקש לבצע את השינויים הבאים בפוליסות במפורטות להלן:

מספר הפוליסה	סוג שינוי	מועד שינוי	הערות

.ת.ז.

שם מבוטח

תאריך

חתימת המבוטח

עמוד מס' 2 מתוך 2  
קוד סריקה : 129

מק"ט :