

כלכל חברה לביטוח בע"מ

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

טופס זה מנוסח בלשון זכר אך פונה לנשים ולגברים כאחד

הצעה ל"חיסכון פיננסי" - אישי
(לא מוכר כקופת גמל)
קוד פנימי 104

א. פרטי בעל הפוליסה

שם המשפחה	השם הפרטי	מספר הזהות/ח"פ (אם חברה בע"מ)	תאריך הלידה	המין
_____	_____	_____	19	זכר <input type="checkbox"/> נקבה <input type="checkbox"/>
הכתובת	מיקוד	מספר הטלפון	e-mail	@

ב. פרטי העמית - לפי הרשום בתעודת הזהות

שם המשפחה	השם הפרטי	מספר הזהות	תאריך הלידה	המין
_____	_____	_____	19	זכר <input type="checkbox"/> נקבה <input type="checkbox"/>
המצב המשפחתי	ילדים	המקצוע/העיסוק	e-mail	@
רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/>	_____	_____	_____	_____
הכתובת	מיקוד	מספר הטלפון	מספר הטלפון הנייד	_____

ג. פרטי המוטבים

חב"י העמית (אחרת, פרט)	שם המשפחה	השם הפרטי	מספר זהות	תאריך לידה	יחס קרבה	חלק ב-%
1	_____	_____	_____	_____	_____	_____
2	_____	_____	_____	_____	_____	_____

ד. סוג הפוליסה

פוליסת חיסכון פיננסי

דמי ניהול מהפקדה שוטפת - 0%
דמי ניהול מחיסכון מצטבר - 2%
תום הפוליסה בגיל 95 -
אם ברצונך בתום ביטוח אחר (לא מטעמה או של מי שספק לה מפעם לפעם שירותי מחשב ועובד תנאים או כל שירות אחר החיוני למתן פחות מגיל 60) נא רשום _____

ה. תאריך התחלת הפוליסה

01/___/20___

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

אני/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 שמולא עלי/ינו הן נכונות ומלאות, התשובות המפורטות בהצעה, כל מידע אחר שיימסר לחברה על ידי/נו וכן התנאים המקובלים אצל החברה לעניין זה, ישמשו תנאי יסודי לחוזה בינינו לבין החברה ויהוו חלק בלתי נפרד ממנו. לא ידוע לי/נו על כל עניין מהותי נוסף אשר עלול לשמש כשיקול מטעם החברה לחיית קבלת ההצעה. ב. אני/ו מאשר/ים ומסכים/ים בזה כי קיבלה או דחייתה של הצעה/נו זו נתונה לשיקול דעתה הבלעדי של החברה והיא רשאית להחליט על קבלת ההצעה או דחייתה. כמוכך קבלת סכום כלשהו על ידי החברה, בקשר עם הצעה זו, לא תיחשב לאישור ההצעה על ידיה או כהסכמתה. ג. ידוע לי/נו כי נוסף על האמור לעיל, חוזה זה יכנס לתוקף לאחר שהוראת החיוב הראשונה שלומה במלואה לחברה. ד. כל הפרטים שמסרתי ו/או נמסרו לחברה יישמרו על ידי צורכי החברה במאגרי מידע של החברה או מי מטעמה או של מי שספק לה מפעם לפעם שירותי מחשב ועובד תנאים או כל שירות אחר החיוני למתן השירות על ידי שיקול דעתה של החברה.

ז. פרטי התשלום - הפקדות (סמן ✓ באפשרות/זות הנבחרת/ות)

שם המסלול - חיסכון פיננסי	% השקעה	שם המסלול - חיסכון פיננסי	% השקעה
1. תיק מנוהל - אג"ח	6. תיק מנוהל - מדדי	3. תיק מנוהל - אג"ח	8.
2. תיק מנוהל - אג"ח	7. תיק מנוהל - מניות	4. תיק מנוהל - אג"ח	9.
5. תיק מנוהל - שקלי	100 %	סה"כ	100 %

א. פרטי התשלום - הפקדות (סמן ✓ באפשרות/זות הנבחרת/ות)

א. פרטי התשלום - הפקדות (סמן ✓ באפשרות/זות הנבחרת/ות)

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

הפקדה חד-פעמית (מינימום 10,000 ש"ח) מצ"ב המחאה אישית

בהעברה בנקאית לחשבון 600-12-655504 (חובה לצרף העתק של מסמך העברה)

הסכום ש"ח _____

ח. שאלון החלפה/שינוי בפוליסה - פוליסות לביטוח חיים

1. האם בידך פוליסות ביטוח חיים בתוקף?

לא, עבור לשאלה 2

כן, נא פרט _____

כחלק מרכישתך פוליסה חדשה, האם פוליסות לביטוח חיים שבתוקף, יבטולו, ייפדו באופן חלקי או מלא, יסולקו באופן חלקי או מלא, ישנו באופן שיקטין את ערכי הפדיון הקיימים אותה שעה, סכומי הביטוח שהיו קבועים בהן, הגימלה בהן, חלקה, או בכל הטבה אחרת הקבועה בהן, ישנו או יוגבלו באופן שיגרם להפחתה בסכום הביטוח או לקיצור תקופת הביטוח הקבועה בהן.

2. האם בידך נספחים (ריידים) 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 בכיסויי הביטוחיים להם אתה זכאי, בפרמיה ו/או בסכומי הביטוח.

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

תאריך _____ חתימת בעל הפוליסה _____ חתימת העמית _____

הצהרת הסוכן

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

תאריך _____ חתימת הסוכן _____ חתימת הסוכנות _____

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 _____ חתימת העמית _____

תאריך _____ חתימת בעל הפוליסה _____ חתימת העמית _____

יא. הצהרה והסכמה בעניין ייעוץ השקעות

אני מצהיר ומסכים בזה כי הובא לידיעתי ואני מסכים לכך, שהפרטים שמסרתי לכל חברה מחברות קבוצת כלל ביטוח עסקי ביטוח בע"מ (להלן "קבוצת כלכל ביטוח פנסיה ופיננסים") ו/או כל מידע בקשר אליי שיוגש לידיעת מי מחברות קבוצת כלכל ביטוח פנסיה ופיננסים, יוחזק במאגרי מידע ממוחשבים בהם נוהגת קבוצת כלכל ביטוח פנסיה ופיננסים לרכז נתונים בדבר לקוחותיה, וכן ידוע לי ואני מסכים כי פרטים אלה עשויים להימסר לחברות מקבוצת כלכל ביטוח פנסיה ופיננסים ולהיכלל במאגרי המידע שלהן (וכן לגורמים נוספים הפועלים בעבור קבוצת כלכל ביטוח פנסיה ומטעמה), והכול לצורך ניהול ומתן שירותים ללקוחות הקבוצה, לצורך קיום חובות על ידי דין ולצורך פניות שיווקיות ללקוחות הקבוצה לרכישת מצרים ו/או שירותים של מי מחברות הקבוצה, באמצעים שונים, לרבות בדואר ובאמצעים אלקטרוניים שונים ומגוונים, ובין היתר, באמצעות הודעות פקטימיליה, מערכת חיג אוטומטי, הודעות אלקטרוניות והודעות מסר קצר ובכל דרך אחרת. ולראיה באתי על החתום:

תאריך _____ חתימת בעל הפוליסה _____ חתימת העמית _____

יב. הצהרת המשווק הפנסיוני / היועץ / הסוכן הפנסיוני

אני החתום מטה, המשווק הפנסיוני / היועץ / הסוכן הפנסיוני, מצהיר בזה כי שאלתי את העמית 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 _____ חתימת העמית _____

יג. גילוי נאות

אתה עומד לרכוש את הפוליסה ב"כלכל חברה לביטוח בע"מ", אשר פרטיה מפורטים בהצעה זו. הפוליסה: אישי (הפוליסה אינה מאושרת כקופת גמל) בהגיעך לגיל _____ יפוג תוקף הפוליסה ותמשך 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 2%.

לידיעתך

מדובר בהמחשה בלבד ולכן רוחי 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 תבטל עד לגיל אליו חושבו הנתונים. זכותך, בתוך 60 ימים מקבלת פוליסת החיסכון החדשה, בתנאי שלא קרה אירוע מזכה, לבטלה ואתה זכאי להחזר של כל ההפקדות השוטפות ששילמת, צמודות לתשואות בגין מסלולי ההשקעה כפי שנקבעו בפוליסה, בניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר. לתשומת לבך, טופס זה מתבסס על פרטי ההצעה לפוליסה ונועד לצורכי המחשה. ייתכנו שינויים בין טופס זה לפוליסה שיעל ידי החברה בין היתר עקב הוראת הדין, הנוסח המחייב הוא נוסח הפוליסה שתופק על ידי החברה ונוסח טופס גילוי נאות שיצורף אליה.

תאריך _____ חתימת הסוכן _____ חתימת העמית _____