



שם בעל הרישיון הפנסיוני	מספרו
שם המפקח	מס' פוליסה

הטופס מיועד לנשים ולגברים כאחד
יש למלא את הטופס בעט בלבד ולא בעיפרון

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

יש למלא טופס נפרד לכל פוליסה

טופס מספר 191

א. כללי

1. שם המבוטח _____ ת.ז. _____ תאריך לידה _____

2. הינך עומד לרכוש את הפוליסה _____ בחברת ביטוח _____ טלפון _____

3. בעל הפוליסה הינו _____ הפוליסה מיועדת לפרט ואינה מאושרת כקופת גמל.

4. בהגיעך לגיל _____ יפוג תוקף הפוליסה, ותמשוך את הכספים שנצברו לזכותך בדרך של סכום חד פעמי.

5. סוכן הביטוח הינו _____ טלפון _____ מס' רישון _____

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 -

לידיעתך!
מדובר בהמחשה בלבד ולכן
רווחי ההשקעה והתמורה אינם
מובטחים וקיימת אפשרות
לתשואה שלילית.
ייתכן והתוצאות בפועל יהיו
טובות או גרועות יותר מהמוצג
בהמחשה.

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	14	15	16	17 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.

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

_____ חתימת המבוטח ★

למבוטחו:
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 הניהול בעד מרכיב החיסכון, כשהם צמודים לתוצאות ההשקעות בפוליסה.
(לפי חוזר ביטוח בדבר גילוי נאות בביטוח חיים)



מק"ט 421100329 (2/10)