

## שאלון פיננסי

### א. פרטי המועמד לביטוח:

שם המועמד לביטוח: \_\_\_\_\_ מס' זהות: \_\_\_\_\_ תאריך לידה: \_\_\_\_\_  
 עיסוק: \_\_\_\_\_ תפקיד: \_\_\_\_\_ תואר: \_\_\_\_\_ מקצוע: \_\_\_\_\_

### סוג הביטוח המבוקש:

א. פרטי (ביטחון המשפחה)  ב. אנשי מפתח  ג. שותפים  ד. הבטחת הלוואה וכדו'.  
 תקופת הביטוח \_\_\_\_\_ שנים.

### מוטבים:

שם	ת.ז.

משכורת חודשית של המועמד לביטוח: \_\_\_\_\_.

### ביטוחי חיים קיימים אחרים:

ביטוח חיים \_\_\_\_\_ שם החברה \_\_\_\_\_  
 ביטוח אי כושר לעבודה \_\_\_\_\_ שם החברה \_\_\_\_\_  
 ביטוח נכות מתאונה / מקצועית \_\_\_\_\_ שם החברה \_\_\_\_\_  
 מחלות קשות \_\_\_\_\_ שם החברה \_\_\_\_\_  
 אחר \_\_\_\_\_ שם החברה \_\_\_\_\_

האם יש הצעות לביטוח בתהליך בחברות אחרות?  לא /  כן – אם כן, פרט \_\_\_\_\_

1. ציין את נכסיך והתחייבויותיך השנתיות, בשלוש השנים האחרונות על פי הפירוט הבא:  
 יש לצרף תלושי שכר או אישור המעביד או אישור רואה חשבון.

### נכסים

שנה			
שכר מעבודה			
רכוש			
השקעות			
מניות			
דיבידנדים			
אחרים			

## שאלון פיננסי

### התחייבויות:

			משכנתאות
			הלוואות
			אחרות

2. מטרת הביטוח:

---



---

3. מספר הנתמכים בך כלכלית: \_\_\_\_\_

4. גילם של הנתמכים בך כלכלית: \_\_\_\_\_

שאלון זה מהווה חלק בלתי נפרד מההצעה לביטוח חיוו של הנ"ל.

אני מצהיר/ה בזה כי הפרטים שנמסרו על ידי הם אמיתיים ומלאים, וביחד עם הנתונים והמסמכים המאשרים אותם, יהוו את הבסיס לפוליסה המבוקשת.

במקרה ותשובתיי אינן נכונות והעלמתי דבר כאמור לעיל, לא יהיה הביטוח בתוקף.

שם המבוטח/ת: \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_ חתימה \_\_\_\_\_

חתימה וחותמת החברה: תאריך \_\_\_\_\_ אישור רואה חשבון: \_\_\_\_\_

## שאלון פיננסי

### ב. ביטוח אנשי מפתח

1. שם החברה או השותפות:

2. הענף בו עוסקת החברה:

3. תיאור תפקידו וכישוריו של המועמד (כולל ניסיון קודם בחמש שנים אחרונות) ההופכים אותו לאיש מפתח:

4. וותק איש המפתח: \_\_\_\_\_ תאריך יסוד החברה: \_\_\_\_\_ מספר עובדים בחברה: \_\_\_\_\_

5. תוכנית עבודה עסקית, תחזיות מחזור רווח (הפסד) לשנים הבאות. יש לצרף מסמכים.

6. נכסים, התחייבויות, מחזור, רווח והפסד שנתי של החברה בשלוש השנים האחרונות (פרט באיזה מטבע): יש לצרף מאזנים + דוחות כספיים.

שנה	נכסים	התחייבויות	מחזור	רווח	הפסד

7. האם המועמד לביטוח או משפחתו בעלי מניות בחברה, אם כן, יש לפרט אחוזים:

8. כמה אנשי מפתח קיימים בחברה (כולל אותך)? \_\_\_\_\_

9. מה תחומי אחריותך במסגרת היותך איש מפתח? \_\_\_\_\_

10. מדוע איש המפתח נחשב בעל ערך לחברה? \_\_\_\_\_

11. מה החלק ברווח ברוטו המיועד לאיש המפתח? \_\_\_\_\_

## שאלון פיננסי

12. האם המועמד לביטוח מועסק ע"י חוזה? \_\_\_\_\_ לכמה שנים? \_\_\_\_\_
13. מי מחליף את איש המפתח בהעדרו מהעבודה (מילואים, חופש, מחלה)? \_\_\_\_\_
14. האם החברה מתכוונת לבצע פוליסת אנשי מפתח לאנשי מפתח אחרים בחברה? \_\_\_\_\_
15. כיצד חושבו סכומי הביטוח ומי קבע את סכומי הביטוח המבוקשים (מדוע יגרם לחברה הפסד בסכום המבוקש בהעדר איש המפתח)? \_\_\_\_\_
16. על סמך איזה בסיס חושב הסכום המבוקש?  
א. המחזור העסקי – נא פרט אחוז המחזור העסקי  
ב. רווח – נא פרט אחוז הרווח  
ג. משכורת שנתית של איש המפתח כן/לא  
ד. אחר
17. לכמה שנים מיועד הביטוח:  3 שנים  5 שנים  7 שנים  10 שנים

שאלון זה מהווה חלק בלתי נפרד מההצעה לביטוח חיו של הנ"ל.

אני מצהיר/ה בזה כי הפרטים שנמסרו על ידי הם אמיתיים ומלאים, וביחד עם הנתונים והמסמכים המאשרים אותם, יהווה את הבסיס לפוליסה המבוקשת.

במקרה ותשובותיי אינן נכונות והעלמתי דבר כאמור לעיל, לא יהיה הביטוח בתוקף.

שם המבוטח/ת: \_\_\_\_\_ ת.ז.: \_\_\_\_\_ חתימה. \_\_\_\_\_

חתימה וחותמת החברה: תאריך \_\_\_\_\_ אישור רואה חשבון: \_\_\_\_\_

## שאלון פיננסי

### ג. ביטוח שותפים

1. מהו הערך נטו של השותפות וחלקו של המועמד לביטוח? \_\_\_\_\_
2. מספר השותפים/מחזיקי מניות \_\_\_\_\_
3. האם נרכשו פוליסות לכל השותפים/בעלי מניות? כן / לא  
אם לא – מדוע \_\_\_\_\_
4. האם מימוש הפוליסה ישפיע על חלוקת העסק בין השותפים, ו/או איזה חבות אחרת תצמח בקרות מקרה הביטוח \_\_\_\_\_
5. האם פוליסה זו תוחזק בנאמנות עבור השותפים הנותרים/מחזיקי מניות? כן / לא
6. האם קיים בפועל הסכם שותפות כלשהו? נא צרף העתק \_\_\_\_\_
7. כיצד חושב סכום הביטוח המבוקש? \_\_\_\_\_

במקרה של שותפות עקב מכירה/קניה של נכס וכדו', יש לצרף את המסמכים הרלוונטיים לעסקה לרבות הערכה עדכנית רשמית.

שאלון זה מהווה חלק בלתי נפרד מההצעה לביטוח חיו של הנ"ל.

אני מצהיר/ה בזה כי הפרטים שנמסרו על ידי הם אמיתיים ומלאים, וביחד עם הנתונים והמסמכים המאשרים אותם, יהווה את הבסיס לפוליסה המבוקשת.

במקרה ותשובותיי אינן נכונות והעלמתי דבר כאמור לעיל, לא יהיה הביטוח בתוקף.

שם המבוטח/ת: \_\_\_\_\_ ת.ז.: \_\_\_\_\_ חתימה: \_\_\_\_\_

חתימה וחותמת החברה: תאריך \_\_\_\_\_ ואישור רואה חשבון: \_\_\_\_\_

## שאלון פיננסי

### ד. ביטוח הנדרש לכיסוי הלוואה, משכנתא, או התחייבות כספית אחרת

1. מהי מטרת הלוואה: \_\_\_\_\_
2. המלווה: \_\_\_\_\_  
 הלווה: בעל הפוליסה כן / לא \_\_\_\_\_ אדם אחר כן / לא \_\_\_\_\_
3. מה סכום הלוואה: \_\_\_\_\_
4. מהי תקופת הלוואה: \_\_\_\_\_ בשנים
5. אחוז הריבית: \_\_\_\_\_
6. שיטת החזר: ריבית בלבד כן / לא \_\_\_\_\_ קרן וריבית כן / לא \_\_\_\_\_
7. האם קיימות הלוואות נוספות: כן / לא \_\_\_\_\_
8. במקרה של הלוואות שכבר קיימות, האם הכיסוי המבוקש מיועד להחליף כיסוי קיים? כן / לא \_\_\_\_\_
9. אלו ביטחונות אחרים ניתנו: \_\_\_\_\_

### במקרה של הלוואה עסקית/הבטחת השקעה – נא להמשיך למלא את השאלות הבאות:

10. ציין את שם החברה/עסק שלך: \_\_\_\_\_
11. במה עוסקת החברה/עסק שלך \_\_\_\_\_
12. מה תפקידך בחברה? \_\_\_\_\_
13. ממתי הינך ממלא תפקיד זה? (חודש/שנה) \_\_\_\_\_
14. מתי נוסדה החברה / העסק? \_\_\_\_\_  
 (במידה והחברה /עסק נוסדו לפני פחות משנתיים נא לצרף תוכנית עסקית)
15. מה מס' המועסקים בחברה / עסק מלבדך? \_\_\_\_\_
16. פרט את פעילותך העסקית במהלך חמש השנים האחרונות: \_\_\_\_\_
17. פרט נכסים, התחייבויות, מחזור, רווח והפסד שנתי של החברה בשלוש השנים האחרונות (פרט באיזה מטבע). \_\_\_\_\_

שנה	נכסים	התחייבויות	מחזור	רווח	הפסד

## שאלון פיננסי

18. שמות המשקיעים וסכום ההשקעה של כל אחד מהם: \_\_\_\_\_
19. האם ההלוואה מותנית בהנפקת פוליסה זו? כן / לא.
20. באיזה שיעור מחויבים אנשים נוספים בגין ההלוואה:
- א. בעל הפוליסה: \_\_\_\_\_%
- ב. אדם אחר: \_\_\_\_\_%
- ג. שותפים עסקיים אחרים: \_\_\_\_\_%
- ד. אחרים: \_\_\_\_\_%

- יש לצרף: 1. הסכם הלוואה או הסכם ההשקעה או מכתב דרישה מהבנק.  
2. הוכחה על מתן ההלוואה או ביצוע ההשקעה בפועל.

שאלון זה מהווה חלק בלתי נפרד מההצעה לביטוח חיוו של הנ"ל.

אני מצהיר/ה בזה כי הפרטים שנמסרו על ידי הם אמיתיים ומלאים, וביחד עם הנתונים והמסמכים המאשרים אותם, יהווה את הבסיס לפוליסה המבוקשת.

במקרה ותשובותיי אינן נכונות והעלמתי דבר כאמור לעיל, לא יהיה הביטוח בתוקף.

שם המבוטח/ת: \_\_\_\_\_ ת.ז.: \_\_\_\_\_ חתמה: \_\_\_\_\_

חתימה וחותמת החברה: תאריך: \_\_\_\_\_ אישור רואה חשבון: \_\_\_\_\_

\* ניתן לרכוש ביטוח רק אם ההלוואה ניתנה ע"י מוסד פיננסי (בנק, חברת ביטוח, קופת גמל וכדו').