



# טופס גילוי נאות

## גלויה להצעה לביטוח מנהלים

**לשימוש פנימי: מס' מסמך 3703**

**כללי**

שם המבוטח/ת: \_\_\_\_\_ מס' ת.ז. \_\_\_\_\_ תאריך לידה: \_\_\_\_\_

הינך עומד לרכוש את הפוליסה: \_\_\_\_\_ בחברת הביטוח "הראל".

בעל הפוליסה: \_\_\_\_\_ הפוליסה מיועדת לתכנית: **מנהלים** (מאושרת כקופת גמל)

בהגיעך לגיל \_\_\_\_\_ יפוג תוקף הפוליסה, ותמשוך את הכספים שנצברו לזכותך בדרך של:  קיצבה  סכום חד-פעמי

סוכן הביטוח: \_\_\_\_\_ טלפון: \_\_\_\_\_ נ"ד: \_\_\_\_\_ מס' רשיון: \_\_\_\_\_

**חלוקת השכר המבוטח ההתחלתי ב-ש"ח בין התוכניות השונות: תגמולי עובד/מעביד ומרפוב הפיצויים**

משכורת לתנאים פנסיוניים: ש"ח \_\_\_\_\_

סוג תוכנית	שכר מבוטח בתוכנית	מעביד		
		פיצויים	תגמולים	א.כ.א. (*)
הון	ש"ח	ש"ח	ש"ח	ש"ח
קיצבה	ש"ח	ש"ח	ש"ח	ש"ח
סה"כ	ש"ח	ש"ח	ש"ח	ש"ח

**ריכוז סך כל הכיסויים בפוליסה בכל התוכניות הכלולות למבוטח בש"ח**

קיצבה לגיל: \_\_\_\_\_ ברביית ברוטו של 4% ובניכוי דמי ניהול של % \_\_\_\_\_ ש"ח

סכום חד-פעמי לגיל: \_\_\_\_\_ ברביית ברוטו של 4% ובניכוי דמי ניהול של % \_\_\_\_\_ ש"ח

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

סכום ביטוח למקרה מוות לפי הפרמיה החודשית הראשונה: \_\_\_\_\_ ש"ח

אובדן כושר עבודה לפי פרמיה חודשית ראשונה: \_\_\_\_\_ ש"ח

**חלוקת סך הפרמיה הראשונה בין המרכיבים השונים**

סך	תוכנית קיצבה	תוכנית הון	סה"כ
_____ ש"ח	_____ ש"ח	_____ ש"ח	_____ ש"ח
_____ ש"ח	_____ ש"ח	_____ ש"ח	_____ ש"ח
_____ ש"ח	_____ ש"ח	_____ ש"ח	_____ ש"ח
_____ ש"ח	_____ ש"ח	_____ ש"ח	_____ ש"ח
_____ ש"ח	_____ ש"ח	_____ ש"ח	_____ ש"ח

**דמי ניהול מפרמיה, דמי ניהול מהחיסכון המצטבר וקנסות משיכה**

1. % דמי ניהול מפרמיה (עבור כל שנת ביטוח)

שנה	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
% דמי ניהול מהפרמיה													

ממוצע דמי ניהול מהפרמיה לכל אורך תקופת הביטוח % \_\_\_\_\_

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

3. קנסות משיכה

חשוב! אם במהלך 5 השנים הראשונות החלטת למשוך את החיסכון המצטבר בפוליסה, חברת הביטוח תגבה ממך קנס משיכה מיתרת החיסכון בתוכנית, לפי הטבלה הבאה:

שנה	ראשונה	שניה	שלישית	רביעית	חמישית
גובה הקנס ב-%					

תאריך: \_\_\_\_\_ חתימת סוכן הביטוח: \_\_\_\_\_ 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