



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

סה"כ	תוכנית הון	תוכנית קיצבה	סה"כ
ש"ח _____			סה"כ פרמיה _____
ש"ח _____			חיסכון _____
ש"ח _____			מקרה מוות _____
ש"ח _____			כיסויים נוספים (עבור כל כיסוי) - אובדן כושר עבודה _____
ש"ח _____			סך דמי ניהול מפרמיה (לא כולל דמי ניהול מהחיסכון המצטבר) _____

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