

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 ההחזר: 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').