

הנחיות למילוי טופס קבלת קצבה מפוליסת ביטוח חיים:

מסמך זה מהווה ריכוז עיקרי התנאים. התנאים המלאים והמחייבים מפורטים בתנאי הפוליסה. מילוי נכון של הטפסים וצירוף כל המסמכים הנדרשים יסייע לנו לשלם לך את הקצבה החודשית במועדה. מבוטח/ת נכבד/ה, אנו שמחים לברכך בהגיעך לגיל זכאות לקבלת הקצבה. בכדי לממש את תשלום הקצבה החודשית, ברצוננו להפנות את תשומת ליבך למידע הבא שיסייע לך בעת מילוי הטופס:

א. המסלולים האפשריים לקבלת הקצבה:

סוג ביטוח	גמלה (תחילת ביטוח עד 05/2001)	עדיף קצבה (תחילת ביטוח עד 05/2001) עדיף נספח הוני (עבור הצבירה מ-01/2000 עד 12/2007)	מרב קצבה (תחילת ביטוח 06/2001-12/2003)	סטטוס (תחילת ביטוח החל מ-01/2004)
1. מסלול ברירת מחדל (הקצבה משולמת כל עוד המבוטח בחיים)	עפ"י סכום הקצבה הנקוב בדף פרטי הביטוח	120 תשלומים מובטחים	180 תשלומים מובטחים	240 תשלומים מובטחים
2. במות בר-הגמלה השלמה ל-60 תשלומי קצבה (הקצבה משולמת כל עוד המבוטח בחיים)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
3. במות בר-הגמלה, ישולם סכום ח"פ בשווי 25 קצבאות יסודיות (הקצבה משולמת כל עוד המבוטח בחיים)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
4. ללא הבטחת מינימום תשלומים (הקצבה משולמת כל עוד המבוטח בחיים)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
5. המשך תשלומים לבן/בת הזוג לכל ימי חייו/ה (הקצבה משולמת כל עוד המבוטח בחיים)	<input checked="" type="checkbox"/> אינו אפשרי לבחירה במידה והמבוטחת היא אישה	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

1. קצבה יסודית (מסלול ברירת מחדל) - הקצבה תשולם לכל ימי חיידך עם הבטחה לתקופת מינימום בהתאם לתנאי הפוליסה כלהלן: (במקרה פטירה, המוטבים זכאים לקבל את יתרת התשלומים).

1.1 גובה קצבה עפ"י סכום הקצבה הנקוב בדף פרטי הביטוח: בפוליסות מסוג גמלה שהופקו עד 05/2001.

1.2 הבטחת 120 קצבאות מינימום: בפוליסות מסוג עדיף קצבה שהופקו עד 05/2001 ובפוליסות עדיף נספח הוני עבור הצבירה מ-01/2000 ועד 12/2007.

1.3 הבטחת 180 קצבאות מינימום: בפוליסות מסוג מרב קצבה שהופקו החל מ-06/2001 ועד 12/2003.

1.4 הבטחת 240 קצבאות מינימום: בפוליסות מסוג סטטוס שהופקו החל מ-01/2004.

2. הבטחת 60 קצבאות מינימום - הקצבה תשולם לכל ימי חיידך, עם הבטחה לתקופת מינימום של 60 תשלומים.

3. תשלום חד-פעמי במקרה מוות לאחר תחילת תשלומי קצבה - הקצבה תשולם לכל ימי חיידך, ובמקרה פטירה, לאחר תחילת תשלום הקצבה, תשלם החברה למוטב סכום חד-פעמי השווה ל-25 קצבאות.

4. ללא הבטחת מינימום תשלומים - הקצבה תשולם לכל ימי חיידך, ובמקרה פטירה, לאחר התחלת תשלומי הקצבה ייפסקו התשלומים ולא ישולמו תשלומים למוטבים.

5. המשך תשלומים לבן/בת הזוג לכל ימי חייו/ה - הקצבה תשולם לכל ימי חיידך, ובמקרה פטירה, תשולם לבן/בת הזוג לכל ימי חייו/ה קצבה, בהתאם לאחוז הקצבה שנקבע על ידך מראש. במידה ובן/בת הזוג מוגדר כידוע בציבור של המבוטח - יש להציג אישור מערכאה שיפוטית מוסמכת שהכריזה עליה/ו כידוע בציבור.

שים לב - ביצוע תשלום הקצבה בהתאם למסלול שבחרת יתאפשר בהנחה שהמסלול מופיע בתנאי הפוליסה שבעלותך, אחרת טופס הבקשה יוחזר למילוי מחדש.

ב. קצבת מינימום:

כאשר הקצבה המחושבת תהיה נמוכה מ-5% משכר המינימום, ישולם סכום חד-פעמי, וזאת במקום תשלום הקצבה החודשית (מחייב קבלת אישור ממס הכנסה על שיעור ניכוי המס בגין ההיוון). עבור מבוטח עצמאי, סכום קצבת המינימום יבחן על סך הקצבה מכל הקופות שלו יחד. במקרה זה על המבוטח להציג הוכחה על קיום הקצבאות בקופות הנוספות.

ג. מס הכנסה:

תשלום קצבה מחויב בתשלום מס הכנסה. עליך להחזיר אלינו את טופס 101 כשהוא מלא וחתום על ידך. במקרה שאין מדובר בהכנסה יחידה יש לצרף גם אישור לניכוי מפקיד שומה. שים לב - במידה ולא יועברו הנחיות מפקיד שומה, שיעור המס בגין הקצבה יהיה עפ"י שיעור המס המקסימאלי.

ד. טפסים נדרשים: (*טפסי חובה)

1. * טופס בקשה לקבלת קצבה חודשית מפוליסת ביטוח חיים - על מנת להתחיל ולקבל קצבה חודשית מהחברה יש למלא את הטופס המצ"ב, ולהגישו לחברת הביטוח.

2. * צילום תעודת זהות - במידה ומסלול הקצבה שנבחר הינו מסלול מס' 5 חובה לצרף גם צילום של בן/בת הזוג.

3. * צילום המחאה מבוטח/ת/אישור מהבנק - להפקדת התשלום החודשי, לאימות פרטי הבנק.

4. * טופס 101 - בקשה למתן הקלות במס ולעריכת תאומי מס הכנסה.

5. אישור פקיד השומה - לגבי גובה מס ההכנסה שיש לנכות מתשלום הקצבה, בעת הצורך.

6. אישור מתאים מביטוח לאומי - במידה והינך זכאי לפטור מביטוח לאומי או לתשלום מס מופחת.

לשירותך בכל עת, אגף ביטוח חיים
מנורה מבטחים ביטוח בע"מ

תאריך: _____

לכבוד
מנורה מבטחים ביטוח בע"מ

בקשה לקבלת קצבה חודשית מפוליסת ביטוח חיים

1. פרטי המבקש

מספר זהות	שם משפחה	שם פרטי	מצב משפחתי ר / נ / א / ג	תאריך לידה
כתובת	טלפון	טלפון נייד	דואר אלקטרוני	מין
				נ / ז

2. פרטי בן/בת הזוג (רלוונטי בבחירת מסלול קצבה עם המשך תשלומים לבן/בת הזוג)

מספר זהות	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	מין
				נ / ז

3. פרטי חשבון בנק להעברת הקצבה החודשית (יש לצרף המחאה מבוטלת לאימות פרטי החשבון/אישור מהבנק)

שם הבנק _____ מספר סניף _____ מספר חשבון _____ שם בעל החשבון _____

4. מועד תחילת קבלת הקצבה: _____ / _____
שנה / חודש

לתשומת ליבך - הקצבה תשולם לראשונה ב-1 לכל חודש, החל מהחודש העוקב למועד תחילת הקצבה שצויין לעיל.

5. פרטי מוטבים לאחר תחילת תשלום הקצבה הראשונה (רלוונטי בבחירת מסלול קצבה עם זכאות להמשך תשלומים למוטבים במקרה פטירת בר-הגמלה חו"ח)

שם משפחה	שם פרטי	מס' זהות	תאריך לידה	קרבה למבוטח	חלק המוטב ב-100% (סה"כ)

מספר פוליסה: _____	
מסלול הקצבה* (בהתאם למסלולים המפורטים בעמוד הראשון "הנחיות למילוי הטופס")	הצבירה על-פיה תחושב הקצבה החודשית
<input type="checkbox"/> מסלול מס' 1 ברירת המחדל <input type="checkbox"/> מסלול מס' 2 <input type="checkbox"/> מסלול מס' 3 <input type="checkbox"/> מסלול מס' 4 <input type="checkbox"/> מסלול מס' 5 ** : ציין את אחוז הגמלה שישולם לבן/בת הזוג _____ .	<input type="checkbox"/> מלוא הצבירה בפוליסה <input type="checkbox"/> צבירת כספים הוניים בלבד <input type="checkbox"/> צבירת כספים קצבתיים בלבד <input type="checkbox"/> מלוא צבירת כספי הפיצויים בלבד <input type="checkbox"/> פיצויים שיועדו לרצף קצבה בלבד <input type="checkbox"/> מלוא צבירת כספי התגמולים בלבד <input type="checkbox"/> צבירת תגמולים משנת 2000 <input type="checkbox"/> צבירת תגמולים החל משנת 2008 ואילך <input type="checkbox"/> אחר _____
בחירת מסלול השקעה לתשלומי הקצבה החודשית שמשולמות מפוליסות משתתפות ברווחים מסוג מנהלים או עצמאים בלבד בחר אחד מבין שני המסלולים הבאים:	
מסלול 1: סכום הקצבה במלואו יוצמד לאחד מבין מסלולי ההשקעה הבאים (סמן את בחירתך): <input type="checkbox"/> מנורה ביטוח בסיסי למקבלי קצבה (קוד אוצר 3010) <input type="checkbox"/> מנורה ביטוח אג"ח עד 25% מניות למקבלי קצבה (קוד אוצר 3011)	
מסלול 2: סכום הקצבה יחולק בין שני מסלולי ההשקעה הבאים. ציין את אחוז החלוקה עבור כל מסלול השקעה: _____ % מנורה ביטוח בסיסי למקבלי קצבה (קוד אוצר 3010) _____ % מנורה ביטוח אג"ח עד 25% מניות למקבלי קצבה (קוד אוצר 3011)	

מספר פוליסה: _____	
מסלול הקצבה* (בהתאם למסלולים המפורטים בעמוד הראשון "הנחיות למילוי הטופס")	הצבירה על-פיה תחושב הקצבה החודשית
<input type="checkbox"/> מסלול מס' 1 ברירת המחדל <input type="checkbox"/> מסלול מס' 2 <input type="checkbox"/> מסלול מס' 3 <input type="checkbox"/> מסלול מס' 4 <input type="checkbox"/> מסלול מס' 5 ** : ציין את אחוז הגמלה שישולם לבן/בת הזוג _____ .	<input type="checkbox"/> מלוא הצבירה בפוליסה <input type="checkbox"/> צבירת כספים הוניים בלבד <input type="checkbox"/> צבירת כספים קצבתיים בלבד <input type="checkbox"/> מלוא צבירת כספי הפיצויים בלבד <input type="checkbox"/> פיצויים שיועדו לרצף קצבה בלבד <input type="checkbox"/> מלוא צבירת כספי התגמולים בלבד <input type="checkbox"/> צבירת תגמולים משנת 2000 <input type="checkbox"/> צבירת תגמולים החל משנת 2008 ואילך <input type="checkbox"/> אחר _____
בחירת מסלול השקעה לתשלומי הקצבה החודשית עבור פוליסות משתתפות ברווחים מסוג מנהלים או עצמאים בלבד בחר אחד מבין שני המסלולים הבאים:	
מסלול 1: סכום הקצבה במלואו יוצמד לאחד מבין מסלולי ההשקעה הבאים (סמן את בחירתך): <input type="checkbox"/> מנורה ביטוח בסיסי למקבלי קצבה (קוד אוצר 3010) <input type="checkbox"/> מנורה ביטוח אג"ח עד 25% מניות למקבלי קצבה (קוד אוצר 3011)	
מסלול 2: סכום הקצבה יחולק בין שני מסלולי ההשקעה הבאים. ציין את אחוז החלוקה עבור כל מסלול השקעה: _____ % מנורה ביטוח בסיסי למקבלי קצבה (קוד אוצר 3010) _____ % מנורה ביטוח אג"ח עד 25% מניות למקבלי קצבה (קוד אוצר 3011)	

* ביצוע תשלום הקצבה בהתאם למסלול שתיבחר יתאפשר בהנחה שהמסלול מופיע בתנאי הפוליסה שבבעלותך. לשם כך, ניתן להיעזר בטבלה המפורטת בעמוד האחרון המצורף לטופס זה: "הנחיות למילוי טופס קבלת קצבה מפוליסת ביטוח חיים". במידה ולא יבחר מסלול, מסלול הקצבה יקבע עפ"י מסלול ברירת המחדל, מסלול מס' 1.

** במידה ובן/בת הזוג במעמד משפטי "ידוע בציבור" של המבוטח - יש להציג אישור מערכאה שיפוטית מוסמכת שהכריזה עליה/ו ככזה.

מספר פוליסה: _____	
מסלול הקצבה* (בהתאם למסלולים המפורטים בעמוד הראשון "הנחיות למילוי הטופס")	הצבירה על-פיה תחושב הקצבה החודשית
<input type="checkbox"/> מסלול מס' 1 ברירת המחדל <input type="checkbox"/> מסלול מס' 2 <input type="checkbox"/> מסלול מס' 3 <input type="checkbox"/> מסלול מס' 4 <input type="checkbox"/> מסלול מס' 5 **: ציין את אחוז הגמלה שישולם לבן/בת הזוג _____ .	<input type="checkbox"/> מלוא הצבירה בפוליסה <input type="checkbox"/> צבירת כספים הוניים בלבד <input type="checkbox"/> צבירת כספים קצבתיים בלבד <input type="checkbox"/> מלוא צבירת כספי הפיצויים בלבד <input type="checkbox"/> פיצויים שיועדו לרצף קצבה בלבד <input type="checkbox"/> מלוא צבירת כספי התגמולים בלבד <input type="checkbox"/> צבירת תגמולים משנת 2000 <input type="checkbox"/> צבירת תגמולים החל משנת 2008 ואילך <input type="checkbox"/> אחר _____
בחירת מסלול השקעה לתשלומי הקצבה החודשית שמשולמות מפוליסות משתתפות ברווחים מסוג מנהלים או עצמאים בלבד בחר אחד מבין שני המסלולים הבאים: מסלול 1: סכום הקצבה במלואו יוצמד לאחד מבין מסלולי ההשקעה הבאים (סמן את בחירתך): <input type="checkbox"/> מנורה ביטוח בסיסי למקבלי קצבה (קוד אוצר 3010) <input type="checkbox"/> מנורה ביטוח אג"ח עד 25% מניות למקבלי קצבה (קוד אוצר 3011) מסלול 2: סכום הקצבה יחולק בין שני מסלולי ההשקעה הבאים. ציין את אחוז החלוקה עבור כל מסלול השקעה: _____ % מנורה ביטוח בסיסי למקבלי קצבה (קוד אוצר 3010) _____ % מנורה ביטוח אג"ח עד 25% מניות למקבלי קצבה (קוד אוצר 3011)	

מספר פוליסה: _____	
מסלול הקצבה* (בהתאם למסלולים המפורטים בעמוד הראשון "הנחיות למילוי הטופס")	הצבירה על-פיה תחושב הקצבה החודשית
<input type="checkbox"/> מסלול מס' 1 ברירת המחדל <input type="checkbox"/> מסלול מס' 2 <input type="checkbox"/> מסלול מס' 3 <input type="checkbox"/> מסלול מס' 4 <input type="checkbox"/> מסלול מס' 5 **: ציין את אחוז הגמלה שישולם לבן/בת הזוג _____ .	<input type="checkbox"/> מלוא הצבירה בפוליסה <input type="checkbox"/> צבירת כספים הוניים בלבד <input type="checkbox"/> צבירת כספים קצבתיים בלבד <input type="checkbox"/> מלוא צבירת כספי הפיצויים בלבד <input type="checkbox"/> פיצויים שיועדו לרצף קצבה בלבד <input type="checkbox"/> מלוא צבירת כספי התגמולים בלבד <input type="checkbox"/> צבירת תגמולים משנת 2000 <input type="checkbox"/> צבירת תגמולים החל משנת 2008 ואילך <input type="checkbox"/> אחר _____
בחירת מסלול השקעה לתשלומי הקצבה החודשית שמשולמות מפוליסות משתתפות ברווחים מסוג מנהלים או עצמאים בלבד בחר אחד מבין שני המסלולים הבאים: מסלול 1: סכום הקצבה במלואו יוצמד לאחד מבין מסלולי ההשקעה הבאים (סמן את בחירתך): <input type="checkbox"/> מנורה ביטוח בסיסי למקבלי קצבה (קוד אוצר 3010) <input type="checkbox"/> מנורה ביטוח אג"ח עד 25% מניות למקבלי קצבה (קוד אוצר 3011) מסלול 2: סכום הקצבה יחולק בין שני מסלולי ההשקעה הבאים. ציין את אחוז החלוקה עבור כל מסלול השקעה: _____ % מנורה ביטוח בסיסי למקבלי קצבה (קוד אוצר 3010) _____ % מנורה ביטוח אג"ח עד 25% מניות למקבלי קצבה (קוד אוצר 3011)	

* ביצוע תשלום הקצבה בהתאם למסלול שתיבחר יתאפשר בהנחה שהמסלול מופיע בתנאי הפוליסה שבבעלותך. לשם כך, ניתן להיעזר בטבלה המפורטת בעמוד האחרון המצורף לטופס זה: "הנחיות למילוי טופס קבלת קצבה מפוליסת ביטוח חיים". במידה ולא יבחר מסלול, מסלול הקצבה יקבע עפ"י מסלול ברירת המחדל, מסלול מס' 1.

** במידה ובן/בת הזוג במעמד משפטי "ידוע בציבור" של המבוטח - יש להציג אישור מערכאה שיפוטית מוסמכת שהכריזה עליה/ו ככזה.

7. זיהוי לפי חוק ה-FATCA (יש למלא סעיף זה רק במידה ובקשת הקצבה היא מפוליסת פרט):

<p>אם סימנת "כן" בסעיפים 1 ו-2 (באחד מהסעיפים או בשניהם), נא צרף טופס W9 מלא על כל פרטיו, הכולל רישום של מספר הזיהוי הפדרלי שלך לצורכי מס בארה"ב (US TIN). טופס W9 ניתן להורדה מאתר האינטרנט של רשות המיסים האמריקאית (IRS).</p>	<p>2. האם אתה תושב ארצות הברית לצרכי מס? <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא</p>	<p>1. האם אתה אזרח ארצות הברית? <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא</p>
<p>אני מצהיר בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה מלא ומהימן.</p>		
<p>שם _____ תאריך _____ חתימה _____</p>		

8. היוון קצבה (רלוונטי לפוליסות שהחל מ-01/2004 ואילך):

8.1 האם ברצונך להוון עד 25% מהקצבה שלך: כן, ברצוני להוון _____% מהקצבה לתקופה של _____ שנים.

לתשומת ליבך, ניתן להוון עד 25% מהקצבה החודשית לתקופה של עד 5 שנים, בלבד שסכום הקצבה לו תהיה זכאי לאחר ההיוון לא יפחת מ-5% משכר המינימום לחודש.

8.2 האם ברצונך להוון את הקצבה: כן

לתשומת ליבך: היוון הקצבה יתאפשר בתנאי שבמועד הבקשה סכום הקצבה לו אתה זכאי, לאחר הפחתת סכום המשיכה המבוקש, הינו לפחות סכום הקצבה המזערי ע"ס 4418 ₪ נכון למדד 03/2016, כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק קופות הגמל וכפי שיעודכן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

9. היוון קצבה בהתאם להנחיות של תיקון 3 לחוק קופות הגמל

האם ברצונך להוון את הקצבה: לא כן לתשומת ליבך:

- היוון הקצבה יתאפשר בתנאי שבמועד הבקשה סכום הקצבה לו אתה זכאי, לאחר הפחתת סכום המשיכה המבוקש, הינו לפחות סכום הקצבה המזערי ע"ס 4418 ₪ נכון למדד 03/2016, כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק קופות הגמל וכפי שיעודכן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- לצורך היוון כספים עפ"י סעיף זה יש צורך באישור פקיד שומה.

10. נא סמן את הטפסים המצורפים לטופס בקשה זה (* טפסי חובה)

- * צילום תעודת זהות של מבקש הקצבה
- צילום תעודת זהות של בן/בת הזוג – חובה במידה ומסלול הקצבה שנבחר הינו מסלול עם המשך תשלומים לבן/בת הזוג
- * צילום המחאה מבוטלת/אישור מהבנק
- * טופס 101
- אישור פקיד שומה (מס' תיק ניכויים 'מנורה מבטחים בע"מ' 935507640)

11. הצהרה על בקשה לקבלת קצבה מכספי צבירה הוניים (מוגבל ל-50,000 ₪ לבקשת מבוטח):

ידוע לי כי אם אבחר לקבל קצבה חודשית מסכום החיסכון המצטבר ההוני שלזכותי, ייקבעו מקדמי הקצבה על-פי טבלת המקדמים שתהיה בתוקף במועד בחירת הקצבה ובהתאם לנוהלי החברה. יש לבחור מסלול קצבה עפ"י המסלולים המפורטים בעמוד הראשון "הנחיות למילוי הטופס" עבור פוליסת 'סטטוס'.

תאריך: _____ שם המבוטח: _____ חתימת המבוטח: _____

12. הצהרות המבוטח:

- 12.1 הנני מצהיר כי כל הפרטים שמסרתי הינם נכונים. הנני מתחייב/ת להודיע לכם על כל שינוי שיחול באחד או יותר מהפרטים שמסרתי.
- 12.2 ידוע לי כי החל ממועד קבלת הקצבה הראשונה לא תהא כל אפשרות לחרטה ולא ניתן יהיה למשוך או להעביר כספים מן הפוליסה או לבחור במסלול קצבה אחר.
- 12.3 ידוע לי כי הקצבה כפופה להסדר התחיקתי ולתנאי הפוליסה ממנה היא משולמת.
- 12.4 ערך הפדיון שנצבר בפוליסה ומסלול הקצבה שבחרתי מהווים, בין היתר, בסיס לחישוב הקצבה.
- 12.5 ידוע לי כי במידה והקצבה מחויבת במס על פי דין, ינוכה מס בשיעור המקסימלי ליחיד כדין, אלא אם אמצא למשרדי החברה מסמכים המורים אחרת, מרשויות המס.
- 12.6 אני מצהיר כי אני פועל בעבור עצמי ולא בעבור אחר, בהתאם לצו לאיסור הלבנת הון.
- ! שימת לבך כי הנתונים המופיעים במכתב זה מועברים אליך במסגרת שירות הניתן ללקוחותינו על בסיס המידע המצוי בחברה. בכל מקרה של סתירה בין סכומי הקצבה המוצגים לך לבין המידע המצוי במערכות החברה יגברו הסכומים המצויים במערכות החברה. לא תהא אחראית בכל מקרה של טעות ו/או שגיאה, במידה ויתגלו, במידע המוצג במכתבנו זה וכן לא תהא אחראית לכל נזק ו/או הפסד שייגרמו, ככל שייגרמו כתוצאה מהסתמכות על הנתונים המוצגים במכתבנו זה (ט.ל.ח).**

13. חתימת המבוטח:

שם המבוטח: _____ תאריך: _____ חתימת המבוטח: _____

14. חתימת בן/בת הזוג (במידה ונבחר מסלול עם המשך תשלומים לבן/בת הזוג):

שם בן/בת הזוג: _____ תאריך: _____ חתימת בן/בת הזוג: _____

■ **לשימוש סוכן הביטוח:** במקרה בו בקשת המבוטח לא מועברת למשרדי החברה במועד בו נמסרה לך, נא מלא טופס "הצהרת סוכן על תאריך קבלת מסמכי בקשה" וצרפו לבקשת המבוטח. הטופס זמין במערכות הסוכן של החברה.