

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:

סטטוס (תחילת ביטוח החל מ-01/2004)	מרב קצבה (תחילת ביטוח 06/2001-12/2003)	עדיף קצבה (תחילת ביטוח עד 05/2001) עדיף נספח הוני (עבור הצבירה אחרי 2008)	גמלה (תחילת ביטוח עד 05/2001)	סוג ביטוח / מסלול קצבה
240 תשלומים מובטחים	180 תשלומים מובטחים	120 תשלומים מובטחים	עפ"י סכום הקצבה הנקוב בדף פרטי הביטוח	1. מסלול ברירת מחדל (הקצבה משולמת כל עוד המבוטח בחיים)
<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	2. במות בר-הגמלא 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-הגמלא, 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)

1. קצבה יסודית (מסלול ברירת מחדל) - הקצבה תשולם לכל ימי חיך 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 גמלא ב' 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 חיך, עם הבטחה לתקופת מינימום של 60 תשלומים.
- 3. תשלום חד-פעמי במקרה מוות לאחר תחילת תשלומי קצבה - הקצבה תשולם לכל ימי חיך, 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 חיך, 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 חיך, 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 עליהו/כידוע בציבור.

שים לב - ביצוע תשלום הקצבה בהתאם למסלול שבחרת יתאפשר בהנחה שהמסלול מופיע בתנאי הפוליסה שבבעלותך, 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 ממש 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 מבוטלת/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 והנך זכאי לפטור מביטוח לאומי או לתשלום מס מופחת.

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

תאריך: _____

בקשה לקבלת קצבה חודשית מפוליסת ביטוח חיים

1. פרטי המבקש

מספר זהות	שם משפחה	שם פרטי	מצב משפחתי	תאריך לידה
_____	_____	_____	ר / נ / א / ג	_____
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	מספר טלפון	תאריך לידה	קרבה למבוטח	חלק המוטב ב-% (סה"כ 100%)

6. פרטי הבקשה:

מסלול ההשקעה יש לבחור מסלול השקעה בגין קצבה חודשית המשולמות מפוליסות משתתפות ברווחים מסוג מנהלים או עצמאים בלבד	מסלול הקצבה* (פירוט מסלולי הקצבה האפשריים והסבר על מהות המסלול נמצאים בטבלה א')	הצבירה על-פיה תחושב הקצבה החודשית***	מספר פוליסה
<input type="checkbox"/> מנורה ביטוח בסיסי למקבלי קצבה (קוד אוצר 3010) אחוז ההשקעה _____ <input type="checkbox"/> מנורה ביטוח אג"ח עד 25% מניות למקבלי קצבה (קוד אוצר 3011) אחוז ההשקעה _____	<input type="checkbox"/> מסלול 1 קצבה יסודית <input type="checkbox"/> מסלול 2 הבטחת 60 קצבאות <input type="checkbox"/> מסלול 3 תשלום ח"פ במקרה מוות <input type="checkbox"/> מסלול 4 ללא הבטחת תשלומים <input type="checkbox"/> מסלול 5 **: המשך תשלום לבן/בת זוג [אחוז הגמלה שתשולם לבן/בת הזוג _____]	<input type="checkbox"/> מלוא הצבירה בפוליסה <input type="checkbox"/> צבירת כספים הוניים בלבד*** (מוגבל ל 75,000 ₪ לכלל הפוליסות) <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 עד 2008 <input type="checkbox"/> צבירת תגמולים החל משנת 2008 <input type="checkbox"/> אחר _____	
<input type="checkbox"/> מנורה ביטוח בסיסי למקבלי קצבה (קוד אוצר 3010) אחוז ההשקעה _____ <input type="checkbox"/> מנורה ביטוח אג"ח עד 25% מניות למקבלי קצבה (קוד אוצר 3011) אחוז ההשקעה _____	<input type="checkbox"/> מסלול 1 קצבה יסודית <input type="checkbox"/> מסלול 2 הבטחת 60 קצבאות <input type="checkbox"/> מסלול 3 תשלום ח"פ במקרה מוות <input type="checkbox"/> מסלול 4 ללא הבטחת תשלומים <input type="checkbox"/> מסלול 5 **: המשך תשלום לבן/בת זוג [אחוז הגמלה שתשולם לבן/בת הזוג _____]	<input type="checkbox"/> מלוא הצבירה בפוליסה <input type="checkbox"/> צבירת כספים הוניים בלבד*** (מוגבל ל 75,000 ₪ לכלל הפוליסות) <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 עד 2008 <input type="checkbox"/> צבירת תגמולים החל משנת 2008 <input type="checkbox"/> אחר _____	
<input type="checkbox"/> מנורה ביטוח בסיסי למקבלי קצבה (קוד אוצר 3010) אחוז ההשקעה _____ <input type="checkbox"/> מנורה ביטוח אג"ח עד 25% מניות למקבלי קצבה (קוד אוצר 3011) אחוז ההשקעה _____	<input type="checkbox"/> מסלול 1 קצבה יסודית <input type="checkbox"/> מסלול 2 הבטחת 60 קצבאות <input type="checkbox"/> מסלול 3 תשלום ח"פ במקרה מוות <input type="checkbox"/> מסלול 4 ללא הבטחת תשלומים <input type="checkbox"/> מסלול 5 **: המשך תשלום לבן/בת זוג [אחוז הגמלה שתשולם לבן/בת הזוג _____]	<input type="checkbox"/> מלוא הצבירה בפוליסה <input type="checkbox"/> צבירת כספים הוניים בלבד*** (מוגבל ל 75,000 ₪ לכלל הפוליסות) <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 עד 2008 <input type="checkbox"/> צבירת תגמולים החל משנת 2008 <input type="checkbox"/> אחר _____	
<input type="checkbox"/> מנורה ביטוח בסיסי למקבלי קצבה (קוד אוצר 3010) אחוז ההשקעה _____ <input type="checkbox"/> מנורה ביטוח אג"ח עד 25% מניות למקבלי קצבה (קוד אוצר 3011) אחוז ההשקעה _____	<input type="checkbox"/> מסלול 1 קצבה יסודית <input type="checkbox"/> מסלול 2 הבטחת 60 קצבאות <input type="checkbox"/> מסלול 3 תשלום ח"פ במקרה מוות <input type="checkbox"/> מסלול 4 ללא הבטחת תשלומים <input type="checkbox"/> מסלול 5 **: המשך תשלום לבן/בת זוג [אחוז הגמלה שתשולם לבן/בת הזוג _____]	<input type="checkbox"/> מלוא הצבירה בפוליסה <input type="checkbox"/> צבירת כספים הוניים בלבד*** (מוגבל ל 75,000 ₪ לכלל הפוליסות) <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 עד 2008 <input type="checkbox"/> צבירת תגמולים החל משנת 2008 <input type="checkbox"/> אחר _____	

* ביצוע תשלום הקצבה בהתאם למסלול שבחרת יתאפשר בהנחה שהמסלול מופיע בתנאי הפוליסה שבבעלותך. לשם כך, ניתן להיעזר בטבלה המפורטת ב"הנחיות למילוי טופס קבלת קצבה מפוליסת ביטוח חיים".

שים לב! במידה ולא יבחר מסלול, מסלול הקצבה יקבע עפ"י מסלול ברירת המחדל, מסלול 1.

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

*** במידה ובחרת לקבל קצבה חודשית מסכום החיסכון המצטבר ההוני שלזכותך ועד 75,000 ₪ מכלל הפוליסות, ייקבעו מקדמי הקצבה על פי טבלת המקדמים שתהיה בתוקף במועד קבלת הקצבה ובהתאם לנהלי החברה. **בסכום הוני הגבוה מ 75,000 ₪ יש לבצע הנמקה ולמלא טופס הצעה.**

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

1. האם אתה אזרח ארצות הברית? <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא	2. האם אתה תושב ארצות הברית לצרכי מס? <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא	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).
אני מצהיר בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה מלא ומהימן.		
שם _____ תאריך _____ חתימה _____		

8. היוון קצבה (רלוונטי לפוליסות מסוג עדיף הונוי/מרב הונוי (על הצבירה מ-01/2008 ואילך) ולפוליסות מסוג סטטוס:

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. הצהרות המבוטח:

- 11.1 הנני מצהיר כי כל הפרטים שמסרתי הינם נכונים. הנני מתחייב/ת להודיע לכם על כל שינוי שיחול באחד או יותר מהפרטים שמסרתי.
- 11.2 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.
- 11.3 ידוע לי כי הקצבה כפופה להסדר התחיקתי ולתנאי הפוליסה ממנה היא משולמת.
- 11.4 ערך הפדיון שנצבר בפוליסה ומסלול הקצבה שבחרתי מהווים, בין היתר, בסיס לחישוב הקצבה.
- 11.5 ידוע לי כי במידה והקצבה מחויבת במס על פי דין, ינוכה מס בשיעור המקסימלי ליחיד כדין, אלא אם אמציא למשרדי החברה מסמכים המורים אחרת, מרשויות המס.
- 11.6 ידוע לי כי במידה ובחרתי לקבל קצבה חודשית מסכום החיסכון המצטבר ההוני שלזכותי ועד 75,000 ₪ מכלל הפוליסות, ייקבעו מקדמי הקצבה על פי טבלת המקדמים שתהיה בתוקף במועד קבלת הקצבה ובהתאם לנהלי החברה.
- 11.7 אני מצהיר כי אני פועל בעבור עצמי ולא בעבור אחר, בהתאם לצו לאיסור הלבנת הון.

12. חתימת המבוטח:

שם המבוטח: _____ תאריך: _____ חתימת המבוטח: _____

13. חתימת בן/בת הזוג (במידה שמסלול 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.