



תאריך: _____

לכבוד
מנורה מבטחים ביטוח בע"מ

בקשה לקבלת קצבה חודשית מפוליסת ביטוח חיים Top Life ו- Top gold (מוצרים לגיל השלישי)

1. פרטי המבקש

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

2. פרטי בן/בת הזוג (רלוונטי בבחירת מסלול קצבה הכולל תשלום לבן/בת הזוג, כפי שמפורט בסעיף 6 מטה)

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

5. פרטי מוטבים לאחר תחילת תשלום הקצבה הראשונה (רלוונטי בבחירת מסלול קצבה הכולל תקופת הבטחת תשלומים, כפי שמפורט בסעיף 6 מטה)

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

6. 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 מס' 2 כפי שמפורט לעיל
- *צילום המחאה מבוטלת/אישור מהבנק
- *טופס 101
- אישור פקיד שומה (מס' תיק ניכויים 'מנורה מבטחים בע"מ' 935507640)

מנורה מבטחים ביטוח בע"מ

7. בחירת מסלול קצבה (בהתאם למסלולי הקצבה האפשריים עפ"י תנאי הפוליסה):

מסלולי קצבה הכוללים תקופת הבטחת תשלומים:

- מסלול 1: מסלול הכולל תקופת הבטחת תשלום של 180 תשלומים - הקצבה תשולם לכל ימי חייד בהתאם לתנאי הפוליסה. במקרה פטירה בטרם שולמו 180 קצבאות חודשיות, יושלמו הקצבאות למוטבים, עד להשלמת תשלום 180 קצבאות חודשיות החל מהתשלום הראשון למבוטח.
- מסלול 2: מסלול הכולל תקופת הבטחת תשלום של 240 תשלומים - הקצבה תשולם לכל ימי חייד בהתאם לתנאי הפוליסה. במקרה פטירה בטרם שולמו 240 קצבאות חודשיות, יושלמו הקצבאות למוטבים, עד להשלמת תשלום 240 קצבאות חודשיות החל מהתשלום הראשון למבוטח.
- מסלול 3: מסלול הכולל תקופת הבטחת תשלום של 300 תשלומים - הקצבה תשולם לכל ימי חייד בהתאם לתנאי הפוליסה. במקרה פטירה בטרם שולמו 300 קצבאות חודשיות, יושלמו הקצבאות למוטבים, עד להשלמת תשלום 300 קצבאות חודשיות החל מהתשלום הראשון למבוטח.

מסלול קצבה הכולל תשלום לבן/בת הזוג:

- המשך תשלומים לאלמן/נה לכל ימי חייו/ה - הקצבה תשולם לכל ימי חייד, ולאחר פטירה תשולם לבן/בת הזוג לכל ימי חייו/ה קצבה, בהתאם לאחוז הקצבה שנקבע על ידך מראש.
 - תקופת הבטחת תשלום של 240 תשלומים ולאחריו תשלום לבן/בת הזוג לכל ימי חייו - הקצבה תשולם לכל ימי חייד, ובמקרה פטירה בטרם שולמו 240 קצבאות חודשיות, תוסיף הקצבה להשתלם לבן/בת הזוג, עד להשלמת תשלום 240 קצבאות חודשיות. בתום תשלום 240 קצבאות, כאמור, תשולם לבן/בת הזוג קצבה חודשית לכל ימי חייו, אשר שיעורה יהיה, 100%, 75%, 60% או 30% מתוך הקצבה שתשולם לפי בחירתך:
- סמן את שיעור הקצבה לבן/בת הזוג לכל ימי חייו: 100% 75% 60% 30%

שים לב! הקצבה החודשית בניכוי דמי ניהול, תועדכן מדי חודש לפי מדד המחירים לצרכן או לפי תשואת מסלול ההשקעה בניכוי הריבית התחשיבית עליה מבוסס חישוב הקצבה החודשית והכל לפי תנאי הפוליסה

8. בחירת מסלול השקעה לתשלומי הקצבה החודשית (בחר אחד מבין שני המסלולים הבאים):

מסלול 1: סכום הקצבה במלואו יוצמד לאחד מבין מסלולי ההשקעה הבאים (סמן את בחירתך):

מנורה ביטוח בסיסי למקבלי קצבה (קוד אוצר 9534)

מנורה ביטוח אג"ח עד 25% מניות למקבלי קצבה (קוד אוצר 9535)

מסלול 2: סכום הקצבה יחולק בין שני מסלולי ההשקעה הבאים. ציין את אחוז החלוקה עבור כל מסלול השקעה:

_____ % במנורה ביטוח בסיסי למקבלי קצבה (קוד אוצר 9534)

_____ % במנורה ביטוח אג"ח עד 25% מניות למקבלי קצבה (קוד אוצר 9535)

9. היוון קצבה:

האם ברצונך להוון עד 25% מהקצבה שלך: לא 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 (4100 ₪ נכון ל-01/07/2011, קרי קצבה בסך 205 ₪).

10. משיכת סכום חד פעמי באופן הוני -

ניתן למשוך חלק מהקצבה החודשית המגיעה לך בסכום ח"פ ובלבד שבמועד הבקשה סכום הקצבה לו תהיה זכאי לאחר הפחת סכום המשיכה המבוקש, הינו לפחות סכום הקצבה המזערי כהגדרתו בסעיף 23 (ה) לחוק קופות גמל.

11. הצהרות המבוטח:

- 10.1 הנני מצהיר כי כל הפרטים שמסרתי הינם נכונים. הנני מתחייב/ת להודיע לכם על כל שינוי שיחול באחד או יותר מהפרטים שמסרתי.
- 10.2 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.
- 10.3 ידוע לי כי הקצבה כפופה להסדר התחיקתי ולתנאי הפוליסה ממנה היא משולמת.
- 10.4 החסכון המצטבר בפוליסה ומסלול הקצבה שבחרתי מהווים, בין היתר, בסיס לחישוב הקצבה.
- 10.5 ידוע לי כי במידה והקצבה מחויבת במס על פי דין, ינוכה מס בשיעור המקסימלי ליחיד כדן, אלא אם אמציא למשרדי החברה מסמכים המורים אחרת, מרשויות המס.
- 10.6 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. 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).

12. חתימת המבוטח:

שם המבוטח: _____ תאריך: _____ חתימת המבוטח: _____

13. חתימת בן/בת הזוג (במידה שמסלול הקצבה שנבחר הוא מסלול קצבה שכולל המשך תשלום לבן/בת הזוג):

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

[שים לב, יש למלא דף זה רק במקרה בו המבוטח ממשיך לעבוד]

תאריך: _____

לכבוד

מנורה מבטחים ביטוח בע"מ

תשלום קצבה חודשית למבוטח שממשיך לעבוד

הצהרת המבוטח - כספי פיצויים:

אני הח"מ _____ מספר זהות _____ מצהיר בזאת כי הנני מודע לכך כי קבלת קצבה חודשית בגין צבירת כספי הפיצויים בפוליסה מספר _____, שוללת את זכותי בעתיד לפדיון כספי פיצויים אלה כסכום הוני, שהצטברו אצל המעסיק _____.

שם המבוטח: _____ תאריך: _____ חתימת המבוטח: _____

הצהרת המעסיק כספי פיצויים ו/או תגמולים:

אני המעסיק בפוליסה מספר _____ מבקש לשחרר לטובת העובד/ת את כל כספי הפיצויים והתגמולים הצבורים לזכותו בפוליסה.

שם המעסיק: _____ תאריך: _____ חתימה וחותמת המעסיק: _____