

בקשה לשינויים בפוליסת פרט/עצמאי ו/או קרן הפנסיה

פוליסה/ות מספר

הודעה זו נמסרת ל"כלל ביטוח" ו/או לקרן הפנסיה בהתאמה

הקפד לקרוא טופס זה בעיון עד לסופו. מלא את בקשתך ואת הסעיפים המתאימים על-פי ההוראות, ומלא טפסים נוספים אם נדרש.

שם המבוטח/העמית		מספר הזהות		שם הסוכן
שם הרחוב או מספר ת"ד		מספר הבית	שם היישוב	
מספר הטלפון		מספר הטלפון הנייד		כתובת הדואל
מיקוד				

א. להלן פרטי השינויים המבוקשים בפוליסת ביטוח חיים שבבעלותי

הערות	פרטים על השינויים הנבחרים - נכון למועד הבקשה - אני מעוניין ב:
<p>אם ההוראות נוגעות ליותר מפוליסה אחת - נא מלא הוראות בעבור כל פוליסה בנפרד.</p>	<p><input type="checkbox"/> 1. (קוד פנימי 288) שינויים בפרמיה</p> <p><input type="checkbox"/> 1.1 פוליסה קלאסית (מעורב או גמלה א-ב) נא להתאים את סכום הביטוח היסודי בפוליסה מספר _____ לסך _____ ש"ח. ידוע לי שאם ביצתי פדיון חלקי, סכום הביטוח היסודי יוקטן בהתאם ויהיה הנמוך מבין סכום הביטוח המבוקש לבין סכום הביטוח המוקטן לאחר הפדיון.</p> <p><input type="checkbox"/> 1.2 פוליסה עדיף נא להתאים את הפרמיה בפוליסה מספר _____ לסך _____ ש"ח. 1.2.1 <input type="checkbox"/> עלות הכיסויים הביטוחיים, אם קיימים ישולמו בנוסף לפרמיה הנ"ל כולל השתנות הפרמיות בעתיד. 1.2.2 <input type="checkbox"/> עלות הכיסויים הביטוחיים, אם קיימים ישולמו מתוך הפרמיה הנ"ל כולל השתנות הפרמיות בעתיד. (כפועל יוצא, במקרה של ייקור התעריף, התשלום בגין הכיסוי הביטוחי יהיה על חשבון מרכיב החיסכון שיקטן) אם לא סומנה אחת מן האפשרויות הנ"ל תקבע האופציה 1.2.1 כברירת מחדל.</p> <p><input type="checkbox"/> 1.3 פוליסה פרופיל נא להתאים את הפרמיה בפוליסה מספר _____ לפי הפרמיות המפורטות להלן והנקובות בש"ח: אישי: הון _____ ש"ח עצמאי: קצבה _____ ש"ח. הערה: התאמת הפרמיה לרכיבים השונים אפשרית רק במידה וקיים מרכיב המבוקש בפוליסה. במידה ואינו קיים יש צורך במילוי הצעה חדשה ולספק הנחיות לגבי הפוליסה הקיימת. (עלות הכיסויים הביטוחיים, אם קיימים הם מתוך הפרמיה כולל השתנות הפרמיה בעתיד. כפועל יוצא, במקרה של ייקור התעריף, התשלום בגין הכיסוי הביטוחי יהיה על חשבון מרכיב החיסכון שיקטן)</p> <p>הכיסויים הביטוחיים</p> <p><input type="checkbox"/> א. סכומי הביטוח של כל הביטוחים הנוספים, אם קיימים, יישארו בלא שינוי בתנאי שהפרמיה המבוקשת תספיק. אם הפרמיה לא תספיק יוקטנו סכומי הביטוח בהתאם לתנאי הפוליסה.</p> <p><input type="checkbox"/> ב. סכומי הביטוח יוקטנו/יוגדלו על-פי בקשתי בטופס "שינויים בכיסויים הביטוחיים" המצורף. אם לא סומנה אחת מן האפשרויות הנ"ל תקבע אפשרות א' כברירת מחדל.</p>
<p>אם רצונך במשיכת כספים - נא מלא טופס בקשה למשיכת כספים (פדיון).</p>	<p><input type="checkbox"/> 2. (קוד פנימי 61) הקפאת פוליסה מספר _____ <input type="checkbox"/> במלואה <input type="checkbox"/> חלקית והיתרה על-פי ההוראות בסעיף 1. בפוליסה מסוג "פרופיל" עד סוף 2003 וב"פרופיל הקו החדש אישי" מ-2004: <input type="checkbox"/> הקפאה מלאה <input type="checkbox"/> הקפאה חלקית (הכיסויים הביטוחיים יישארו בתוקף ויירכשו מתוך הצבירה).</p>
<p>חידוש פוליסה שסולקה מותנה בתקופת הסילוק וסוג הפוליסה. נא פנה לסוכן הביטוח בכדי לברר באם ניתן לחדש את הפוליסה שברשותך.</p>	<p><input type="checkbox"/> 3. (קוד פנימי 66) חידוש פוליסה מסולקת מספר _____ על-פי סכומי הביטוח של הכיסויים הביטוחיים שהיו בתוקף במועד הסילוק. ידוע לי שהכיסויים הביטוחיים יירכשו על-פי: גילי הנוכחי, הוכחת מצב בריאותי והכיסויים הנמכרים במועד החידוש. לצורך חידוש הפוליסה אני מצרף בזאת הוכחת מצב בריאות ואמצעי גבייה: לתשלום באמצעות הו"ק - מלא טופס הוראה לחיוב חשבון. לתשלום באמצעות כרטיס אשראי - מלא את הפרטים בסוף הטופס.</p>
<p>בפוליסות מבטיחות תשואה לא ניתן לשנות את תמהיל הפוליסה או את המסלול קיים למסלול סכום ביטוח קבוע בש"ח או בכפולות שכר. השינוי יחייב הוצאת פוליסה חדשה. נא פנה לסוכן הביטוח שלך. להשלמת סכום הביטוח מלא טופס שינויים בכיסויים ביטוחיים ומלא הוכחת מצב בריאות.</p>	<p><input type="checkbox"/> 4. (קוד פנימי 81) שינוי תמהיל בפוליסת עדיף בפוליסה מספר _____ <input type="checkbox"/> לפי: _____% לחיסכון _____% לריסק (אחוז לחיסכון - לא יותר מ-90%) ביטוחים צמודי סכומי ביטוח יסודי יוקטנו בהתאם. ידוע לי כי בקשתי תקטין את סכום הביטוח למקרה פטירה. אפשר ליישם בפוליסה משתתפת ברווחים בלבד.</p>

ב. להלן השינויים המבוקשים בקרן הפנסיה

הערות	<p>במידה והינך מבקש לערוך שינויים פרטים על ההנחיה הנבחרת - אני מעוניין ב:</p> <p><input type="checkbox"/> קרן הפנסיה מיטבית עתודות בהתאמה אישית</p> <p><input type="checkbox"/> קרן הפנסיה מיטבית עתודות כללית משלימה</p>
התשלום בהרשאה לבנק לחיוב חשבון - החיוב יבוצע על-ידי חברת הביטוח. יש למלא טופס הרשאה בעבור חברת הביטוח	<input type="checkbox"/> 1. (קוד פנימי 288) המשך חברות ותשלום דמי גמולים בסך _____ ש"ח (נכון למועד הבקשה)
	<input type="checkbox"/> 2. (קוד פנימי 61) הקפאת זכויות - שמירת זכויות השאירים והזקנה - על-פי הכספים שנצברו עד ליום הבקשה לאחר משיכת כספים, אם בוצעה. הקפאת הזכויות מבטלת את הזכויות לפנסיית הנכות.
התשלום בהרשאה לבנק לחיוב חשבון - החיוב יבוצע על-ידי קרן הפנסיה. יש למלא טופס הרשאה לחיוב חשבון בעבור קרן הפנסיה	<input type="checkbox"/> 3. (קוד פנימי 80) שמירת זכויות נכות ושאירים בלבד - אין ביכולתי לשלם דמי גמולים מלאים, לפיכך אבקש לשלם תשלומים חודשיים מופחתים לשמירת כיסויי נכות ושאירים בלבד כפי שהיו עד להפסקת התשלומים (בפנסיה מקיפה בלבד). השינוי הוא לתקופה מוגבלת, שהיא תקופת החברות הפעילה הרצופה בקרן, אך לא יותר מ-24 חודשים.
<p><input type="checkbox"/> 4. (קוד פנימי 76) שינויים במסלולי קרן הפנסיה</p> <p>אם בחרת בתכנית "מיטבית - עתודות קרן פנסיה בהתאמה אישית" - נא בחר וסמן ב-V אחד מן המסלולים. עמית שלא בחר באחד מן המסלולים יבוטח כברירת מחדל במסלול הבסיסי:</p> <p> <input type="checkbox"/> מסלול בסיסי <input type="checkbox"/> מסלול עתיר ביטוח נכות <input type="checkbox"/> מסלול עתיר חיסכון <input type="checkbox"/> מסלול בסיסי מינימום נכות <input type="checkbox"/> מסלול משפחה <input type="checkbox"/> מסלול עתיר ביטוח שאירים <input type="checkbox"/> מסלול עתיר חיסכון בפרישה מוקדמת <input type="checkbox"/> מסלול בסיסי מקסימום נכות </p> <p>ניתן לשנות את מסלול הפנסיה באמצעות בקשה בכתב. הגדלת הכיסוי הביטוחי לנכות ולשאירים תחייב הצהרת בריאות ותיעשה בכפוף לאישור הקרן, כמו כן, תחייב בתקופת אכשרה בת 5 שנים למחלה שקדמה לשינוי המסלול.</p> <p>ברצוני לוותר על כיסוי ביטוחי לפנסיית שאירים (הויתור אפשרי רק אם אין לעמית בן/בת זוג או ילדים) <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא</p> <p>יתור כאמור יהיה תקף למשך 24 חודשים או עד למועד בו תתקבל בקרן הודעה לפיה נוספו לך בן/בת זוג או ילדים.</p> <p>לתשומת לבך, אם במהלך תקופה זו התווספו לך שאירים ולא התקבלה הודעה בגינם, במקרה של פטירה הם לא יהיו זכאים לפנסיית שאירים. בתום 24 חודשים, אם לא השתנה מצבך המשפחתי תוכל, בהודעה בכתב להאריך את התקופה לתקופה נוספת של 24 חודשים וחוזר חלילה.</p>	

ידוע לי כי הקפאה ו/או הקטנה של הפוליסה ו/או קרן הפנסיה תגרום לביטול זכויותי או הקטנתם על-פי הפוליסה/ות ו/או קרן הפנסיה והכול בכפוף לתנאי הפוליסות ולתקנון קרן הפנסיה. היות ומשיכת כספים ו/או שינויים בתכניות הביטוח הפנסיוני עשויות להשפיע על זכויותיך, מומלץ להיעזר ביועץ פנסיוני. אפשר לפנות לסוכן הביטוח שלך לשם כך.

תאריך _____ שם _____ מספר זהות _____ חתימת המבוטח/העמית **X**

פרטי אשראי לגביית פרמיות

מספר כרטיס האשראי	בתוקף עד	סוג הכרטיס: <input type="checkbox"/> ויזה כאל <input type="checkbox"/> דינרס <input type="checkbox"/> אמריקן אקספרס <input type="checkbox"/> ישראלכרט	<p>שובר זה נחתם על-ידי מבלי לנקוב במספר התשלומים ובסכומיהם, הואיל וניתנה על-ידי הרשאה לכלל חברה לביטוח בע"מ להעביר למנפיקת הכרטיס חיובים מעת לעת כפי שתפרטו למנפיקה.</p> <p>הרשאה זו תהיה בתוקף גם לכרטיס שיונפק ויישא מספר אחר, כחלופה לכרטיס שמספרו נקוב כאן.</p>
חתימה X	מספר זהות + ס"ב	שם בעל הכרטיס	