



020404201

הצעה לתוכנית Top Finance חסכון והשקעה

חותמת תאריך קבלה בחברה

מספר תיק
מספר פוליסה
מספר פוליסה
שם משווק פנסיוני
מספר משווק פנסיוני

הינך עומד לרכוש את הפוליסה **Top Finance חסכון והשקעה** בחברת הביטוח "מנורה מבטחים ביטוח בע"מ" טל. שרות לקוחות 19-70-700-1 הפוליסה מיועדת לפרט ואינה זמנה ומאשרת כקופת גמל.

שם מלא (פרטי ומשפחה)/שם תאגיד	מספר זהות/זרכון/ח.פ.	תאריך לידה/התאגדות	מין <input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה	מצב משפחתי <input type="checkbox"/> רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> ילדים
כתובת: רחוב	מס' בית	ישוב	מיקוד	
מקצוע	עיסוק בפועל	טלפון	טלפון נייד	e-mail:

ב האם בידך פוליסות ביטוח חיים שבתוקף? כן לא.

במקרה והתשובה היא כן -
1. כחלק מרכישתך פוליסת ביטוח חדשה. האם פוליסות לביטוח חיים שבתוקף:

לא	כן

האם בידך נספחים (ריידרים) בתוקף לפוליסות הביטוח? כן לא

במקרה והתשובה היא כן -
2. כחלק מרכישתך פוליסת ביטוח חדשה ו/או נספחים לפוליסה כזו, האם יחולו שינויים מהותיים בנספחים אלו:

לא	כן

תשובה חיובית לאחת או יותר מהשאלות (1) ו-(2) שבסעיפים דלעיל, מחייבת למלא מסמך השוואה כתנאי להמשך הטיפול לעריכת פוליסת ביטוח חדשה.

תאריך חתימת המבוטח _____

תאריך המשווק הפנסיוני _____

שם מלא	מספר זהות/זרכון/ח.פ.	יחס קרבה	תאריך לידה/תאריך התאגדות	מין <input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה	% חלוקה
100 %					

ד במידה והמבוטח הינו קטין, מלא את פרטי ההורה/האפוטרופוס*

שם משפחה	שם פרטי	מספר זהות/זרכון	תאריך לידה	מין <input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה	מצב משפחתי <input type="checkbox"/> רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> ילדים
כתובת: רחוב	מס' בית	ישוב	מיקוד		
מקצוע	עיסוק בפועל	טלפון	טלפון נייד	e-mail:	

*רצ"ב צו מינוי אפוטרופוס מקורי או נאמן למקור. *רצ"ב צילום ספח לתעודת הזהות של ההורה. חתימה _____

ה פרטי הפוליסה

תאריך תחילת הפוליסה: 01 | 20

תום תקופת הפוליסה לגיל: _____

אופן התשלום

הוראת קבע (יש למלא הוראת קבע)

באמצעות הוראת קבע הקיימת

באמצעות כרטיס אשראי (מלא פרטי כרטיס האשראי)

באמצעות "הב" (יש למלא טופס "הב")

תדירות התשלום: חודשית

"פי" 02/08/07 - 08/0001

1.07.07	הצעה לביטוח	1
1.07.07	המשך הצעה לביטוח	2
1.07.07	הצהרות	3
1.07.07	הרשאה לחיוב חשבון	4



020404201

כללי	סוג הפקדה <input type="checkbox"/> הפקדה חודשית * <input type="checkbox"/> הפקדה חד פעמית *	* כאשר ההפקדה השנתית המצטברת גבוהה מ-20,000 ש"ח, חובה לצרף צילום ת.ז. ו/או דרכון. <input type="checkbox"/> מצ"ב המחאה אשר פרטיה מפורטים להלן
	הפקדה בש"ח ש"ח _____	הפקדה בש"ח ש"ח _____

פרטי המחאה
 אני הח"מ, מצרף בזאת המחאה בהתאם לפרטים הבאים:
 מס' בנק _____ מס' סניף _____
 מס' חשבון _____ מס' המחאה _____
 תאריך פרעון _____ על סך _____
 חתימת בעל הפוליסה X

מסלולי השקעה יוניים*	מנורה כללי	%	%
	מנורה שקלים	%	%
	מנורה צמוד מדד	%	%
	מנורה מניית	%	%
	מנורה מט"ח	%	%
	מנורה טווח קצר	%	%
	מנורה מניית חו"ל	%	%
	סה"כ	100%	100%

* ניתן לקבל מידע על המסלולים ודברי הסבר באתר האינטרנט של "מנורה מבטחים ביטוח בע"מ" www.menoramivt.co.il

גילוי נאות	דמי ניהול מצבירה _____ %	* לידיעתך, בכל סוגי המסלולים מדובר בהמחשה בלבד ולכן רווחי ההשקעה והתמורה אינם מובטחים וקיימת אפשרות לתשואה שלילית. יתכן והתוצאות בפועל יהיו טובות או גרועות יותר מהמוצג בהמחשה.
	סכום חד פעמי צפוי לגיל _____ בריבית ברוטו שנתית של _____ % ובניכוי דמי ניהול שנתיים של _____ % על סך _____ ש"ח	* לידיעתך, בכל סוגי המסלולים מדובר בהמחשה בלבד ולכן רווחי ההשקעה והתמורה אינם מובטחים וקיימת אפשרות לתשואה שלילית. יתכן והתוצאות בפועל יהיו טובות או גרועות יותר מהמוצג בהמחשה.
	סך קצבה חודשית צפויה לגיל _____ בריבית ברוטו שנתית של _____ % ובניכוי דמי ניהול שנתיים של _____ % <input type="checkbox"/> אינה מובטחת / <input type="checkbox"/> מובטחת על סך _____ ש"ח	
סך תשלום חודשי שוטף לתקופה של _____ חודשים בריבית ברוטו שנתית של _____ % ובניכוי דמי ניהול שנתיים של _____ % על סך _____ ש"ח	תאריך _____ חתימת בעל הפוליסה X	

לפתח בעת	סכום הפקדה חד פעמי המיועד לקצבה מיידית	הסכום בש"ח
	סכום הפקדה חד פעמי המיועד לתשלום חודשי	הסכום בש"ח
אופן ביצוע התשלום ללקוח	<input type="checkbox"/> תשואה ראלית בלבד <input type="checkbox"/> תשואה נומינלית בלבד <input type="checkbox"/> תשלום חודשי קבוע בסך _____ ש"ח <input type="checkbox"/> תשלום חודשי לתקופה של _____ שנים	

* יש להעביר את הכספים לחשבון עו"ש בבנק:
 מס' בנק: _____ מס' סניף: _____ מס' חשבון: _____

** מועד תשלום ראשון:
 שנה _____ חודש _____ יום _____
 5 10 20 / / 20 _____

* יש לצרף צילום שיק של בעל החשבון או דף חשבון הכולל את פרטי החשבון.
 **ניתן לבחור אחד מתוך שלושה מועדים ליום התשלום החודשי.

2 - 02/08/07 - 08/0001 "אפי"

1.07.07	המשך הצעה לביטוח	2
1.07.07	הצהרות	3
1.07.07	הרשאה לחיוב חשבון	4



020404301

י	הצהרת בעל הפוליסה
	אני החתום מטה _____ מספר זהות _____ מצהיר בזאת כי אני פועל בעבור עצמי. אני מתחייב להודיע למבטח אם אפעל בעבור אחר.
	תאריך _____ מקום _____ חתימת בעל הפוליסה <input checked="" type="checkbox"/>

יא	הצהרת המשווק הפנסיוני
	אני מצהיר בזה כי שאלתי את בעל הפוליסה את כל השאלות המופיעות לעיל, והתשובות הן כפי שנמסר לי אישית ע"י בעל הפוליסה, וכן כי הצגתי את פרטי הביטוח המוצע על-פי כללי הפרסום וההמחשה שפורסמו על-ידי המפקח על הביטוח.
	שם המשווק הפנסיוני _____ מס' המשווק הפנסיוני _____ חתימת המשווק הפנסיוני <input checked="" type="checkbox"/>
	תאריך _____

יב	הצהרת בעל הפוליסה
	אני החתום מטה, מבקש בזה ממנורה מבטחים ביטוח בע"מ (להלן "מנורה מבטחים ביטוח") להצטרף לתכנית הביטוח לפי הרשום בטופס זה (להלן "הצעה").
	אני מצהיר בזה כי:
	א. כל התשובות המפורטות בהצעה הן נכונות ומלאות.
	ב. כל התשובות המפורטות בהצעה וכל מידע אחר שיימסר למנורה מבטחים ביטוח בכתב וכן התנאים המקובלים במנורה מבטחים ביטוח לעניין זה יישמשו בסיס לחוזה הביטוח ביני לבין החברה ויהוו חלק בלתי נפרד ממנו.
	ג. אני מאשר ומסכים בזה כי קיבולה או דחייתה של הצעה זו נתון לשיקול דעתה הבלעדי של מנורה מבטחים ביטוח והיא רשאית לדחות את ההצעה.
	ד. ידוע לי שחובה הביטוח יכנס לתוקפו רק לאחר שההפקדה הראשונה- מהווה תנאי מפורש לכניסת הפוליסה לתוקף - שולמה במלואה. והכל בהתאם לתנאי הפוליסה.
	ה. אני מצהיר בזה כי המידע הכלול בהצעה זו ניתן מרצוני ובהסכמתי, ידוע לי שמטרת מסירת המידע היא להפקת פוליסת הביטוח. וטיפול בכל העניינים הנובעים מהפוליסה והקשורים אליה. אני מסכים כי המידע יימסר לצורך עיון, עיבוד ואחסון לכל אדם או גוף שמנורה מבטחים ביטוח תמצא לנכון וזאת בכפוף להוראות חוק הגנת הפרטיות התשמ"א - 1981.
	ו. אני מצהיר בזה כי הובא לידיעתך, ואני מסכים לכך, שהפרטים שמסרתי למנורה מבטחים ביטוח וכל מידע נוסף הנוגע לי שגיע לידיעתה של מנורה מבטחים ביטוח, יוחזק במאגר מידע ממוחשב בו נהגת מנורה מבטחים ביטוח לרכז נתונים בדבר לקוחותיה, בין אם הוא מופעל על-ידי מנורה מבטחים ביטוח עצמה ובין בידי מי מטעמה, וכי פרטים אלה עשויים להימסר למאגרי מידע נוספים של חברות שבשליטת "מנורה מבטחים החזקות בע"מ" (קבוצת מנורה מבטחים) או לגורמים הפועלים מטעמן של אותן חברות, לצורך מתן שירותים נוספים, לצורך ניהול נכסי הלקוחות, לצורך הפעילות השוטפת וכן לצורך קיום חובותיה על-פי דין.
	ז. אני מסכים כי הנתונים אשר יישמרו במאגרי המידע יישמשו לצורך יצירת קשר עימי על-ידי מנורה מבטחים ביטוח או על-ידי חברה אחרת מ"קבוצת מנורה מבטחים", לרבות לצורך דיור ישיר לרכישת מוצרי "קבוצת מנורה מבטחים" ולצורך כל פעילות שיווקית אחרת.
	ח. אני מבקש כי מנורה מבטחים ביטוח תעניק לי שירותי מתן מידע באמצעות האינטרנט או באמצעות אמצעי תקשורת אחרים, תוך שאני מודע לכך כי חרף העובדה שמנורה מבטחים ביטוח מפעילה אמצעי אבטחת מידע במתן שירותי המידע כאמור, עשוי המידע האמור, הכולל פרטים אישיים שלי, להחשף לאחרים.
	ט. אני מבקש כי מנורה מבטחים ביטוח תשלח לכתובתי את קוד הגישה וסיסמת הגישה למידע באמצעות האינטרנט, ידוע לי כי מתן המידע כאמור נועד לצורך בירור ראשוני בלבד ולשם הנוחות, וכי בכל סתירה בין המידע שימסר כאמור לבין המידע המלא שברשות מנורה מבטחים ביטוח יגבר המידע שברשות מנורה מבטחים ביטוח.
	תאריך _____ חתימת בעל הפוליסה <input checked="" type="checkbox"/>

1.07.07	הצהרות	3
1.07.07	הרשאה לחיוב חשבון	4

מספר פוליסה

Blank box for policy number



020404401

מספר זהות/דרכון

Blank box for ID/passport number



פרטי כרטיס אשראי

Form for credit card details including bank name and card number

שובר זה נחתם על ידי בלי לנקוב במספר התשלומים ובסכומיהם, הואיל וניתנה על ידי הרשאה למנורה מבטחים ביטוח בע"מ להעביר למנפיקת הכרטיס חיובים מעת לעת כפי שתפרטו למנפיקה.

Form for policy details including policy number and insured name

חתימת בעל כרטיס האשראי תאריך

הרשאה לחיוב חשבון בהוראת קבע בבנק - למילוי ע"י הלקוח



Form for bank account details and authorization

Form for bank account details including account number and bank name

- 1. ידוע לי/לנו כי הפרטים שצוינו בכתב ההרשאה ומילויים, הם נושאים שעלינו להסדיר עם המוטב.
2. ידוע לי/לנו כי סכומי החיוב על פי הרשאה זו, יופיעו בדפי החשבון וכי לא תישלח לי/לנו על ידי הבנק הודעה מיוחדת בגין חיובים אלה.
3. הבנק יפעל בהתאם להוראות בכתב הרשאה זה, כל עוד מצב החשבון יאפשר זאת, וכל עוד לא תהיה מניעה חוקית או אחרת לביצועו.
4. הבנק רשאי להוציאני/נו מן ההסדר המפורט בכתב הרשאה זה, אם תהיה לו סיבה סבירה לכך, ויודיע לי/לנו על כך מיד לאחר קבלת החלטתו, תוך ציון הסיבה.
5. נא לאשר למנורה מבטחים ביטוח בע"מ, בספח המחובר לזה, קבלת הוראות אלו ממני/מאתנו.

פרטי ההרשאה
סכום החיוב ומועדו ייקבעו מעת לעת על ידי מנורה מבטחים ביטוח בע"מ, על פי תנאי הפוליסה/ות ותוספותיה.

חתימת בעלי החשבון תאריך

- 1. אני/הנ"מ
שם בעלי החשבון המופיע בספרי הבנק מספר זהות / ח"פ
מכתובת
רחוב מספר עיר מיקוד
נותרים לכם בזה הוראה לחייב את חשבוננו הנ"ל בסניפכם, בגין ביטוחי חיים, בסכומים ובמועדים שיוצאו לכם מדי פעם בפעם באמצעי מנגטי, או רשימות על ידי מנורה מבטחים ביטוח בע"מ כמפורט ב"פרטי ההרשאה".
2. ידוע לי/לנו כי: א. הוראה זו ניתנת לביטול בהודעה ממני/מאתנו בכתב לבנק ולמנורה מבטחים ביטוח בע"מ, שתיכנס לתוקף יום עסקים אחד לאחר מתן ההודעה בבנק, וכן ניתנת לביטול ע"פ הוראת כל דין.
ב. אהיה/נהיה רשאי/ם לבטל מראש חיוב מסוים, ובלבד שהודעה על כך תימסר על ידי/ינו לבנק בכתב, לפחות יום עסקים אחד לפני מועד החיוב.
ג. אהיה/נהיה רשאי/ם לבטל חיוב, לא יותר מתשעים יום ממועד החיוב, אם אוכיח/נוכיח לבנק, כי החיוב אינו תואם את המועדים או הסכומים שנקבעו בכתב ההרשאה, אם נקבעו.

אישור הבנק

Form for bank approval details including account number and bank name

לכבוד מנורה מבטחים ביטוח בע"מ אלבני 115, ת"א 65817

קיבלנו הוראות מ- _____, לכבד חיובים בסכומים ובמועדים שזיפיעו באמצעי מנגטי או ברשימות שתציגו לנו מדי פעם בפעם ואשר מספר חשבוננו/ם בבנק יהיה נקוב בהם, והכל על פי המפורט בכתב ההרשאה.
רשמנו לפנינו את ההוראות, ונפעל על פייהן כל עוד מצב החשבון יאפשר זאת; כל עוד לא תהיה מניעה חוקית או אחרת לביצועו; כל עוד לא התקבלה אצלנו הוראת ביטול בכתב על ידי בעלי החשבון, או כל עוד לא הוצאו/ בעלי החשבון מן ההסדר.
אישור זה לא יפגע בהתחייבויותיכם כלפינו, לפי כתב השיפוי שנחתם על ידיכם.

אישור הבנק - חתימה וחותמת

חתימת בעל חשבון בנק מספר