

טופס גילוי נאות לפוליסת פרט

תאריך לידה:	תעודת זהות	שם המבוטח
_ _ _ _ _ _ _	_ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _	_ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _

א. כללי

1. הינך עומד לרכוש את הפוליסה: " _____ " בחברת הביטוח " מנורה מבטחים ביטוח בע"מ " טלפון: 1-700-70-74-74
2. בעל הפוליסה הינו _____ . הפוליסה מיועדת ל _____ , ומאושרת/אינה מאושרת כקופת גמל.
3. בהגיעך לגיל _____ יפוג תוקף הפוליסה, ותמשוך את הכספים שנצברו לזכותך בדרך של סכום חד פעמי, תשלום חודשי או קצבה בהתאם לתנאי הפוליסה.
4. סוכן ביטוח הינו _____ , טלפון: _____ , מס' רשיון: _____ .

ב. ריכוז סך כל הכיסויים בפוליסה בכל התוכניות הכלולות למבוטח בש"ח:

	קצבה לגיל _____ בריבית ברוטו של _____ % ובניכוי דמי ניהול מהסכום המצטבר של _____ % (מובטחת ואינה מובטחת)
	סכום חד פעמי לגיל _____ בריבית ברוטו של _____ % ובניכוי דמי ניהול מהסכום המצטבר של _____ %
	סכום ביטוח למקרה מוות לפי ההפקדה החודשית הראשונה
	כיסויים נוספים (עבור כל כיסוי) לפי ההפקדה החודשית הראשונה

ג. חלוקת ההפקדה הכוללת הראשונה בש"ח בין המרכיבים השונים:

סה"כ	תוכנית הון	תוכנית קצבה	
			סה"כ הפקדה
			כיסכון
			מקרה מוות
			כיסויים נוספים (עבור כל כיסוי)
			סך דמי ניהול מהפקדה (*)

(*) לא כולל דמי ניהול מהכיסכון המצטבר.

לידיעתך!

מדובר בהמחשה בלבד

ולכן רווחי ההשקעה והתמורה אינם מובטחים וקיימת אפשרות לתשואה שלילית. ייתכן והתוצאות בפועל יהיו טובות או גרועות יותר מהמוצג בהמחשה. סכומי החסכון והקצבה החודשית מחושבים בהנחה שהפוליסה לא תבוטל עד תום תקופת הביטוח וההפקדות תשולמנה כסדרן.

ד. אחוז סך דמי ניהול מהפקדה, דמי ניהול מהחיסכון המצטבר:

1. אחוז סך דמי ניהול מהפקדה (עבור כל שנת ביטוח):

שנה:	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	12	13
אחוז סך דמי ניהול מהפקדה												

2. דמי ניהול מהחיסכון המצטבר:

% _____ מהחיסכון המצטבר בתוכנית.

חתימת המבוטח

חתימת סוכן הביטוח/מבטח (לפי העניין)

תאריך

למבוטח!

זכותך, תוך שישים יום מקבלת פוליסת ביטוח חדשה, בתנאי שלא קרה מקרה הביטוח, לבטלה והינך זכאי להחזר של כל ההפקדות ששילמת בניכוי הסיכון הביטוחי, דמי הניהול מהפקדה ודמי ניהול בעד מרכיב החיסכון, ובצמוד לתשואות בגין מסלולי ההשקעה כפי שנקבעו בפוליסה.