

בקשה לשינויים בפוליסת פרט/עצמאי ו/או קרן הפנסיה

בפוליסה/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:
אם ההוראות נוגעות ליותר מפוליסה אחת - נא מלא הוראות בעבור כל פוליסה בנפרד.	☐ 1. (קוד פנימי 288) שינויים בפרמיה ☐ 1.1 פוליסה קלאסית (מעורב או גמלה א-ב) נא להתאים את סכום הביטוח היסודי בפוליסה מספר _____ לסך _____ ש"ח. ידוע לי שאם ביצעתי פדיון חלקי, סכום הביטוח היסודי יוקטן בהתאם ויהיה הנמוך מבין סכום הביטוח המבוקש לבין סכום הביטוח המוקטן לאחר הפדיון. ☐ 1.2 פוליסה עדיף נא להתאים את הפרמיה בפוליסה מספר _____ לסך _____ ש"ח 1.2.1 ☐ עלות הכיסויים הביטוחיים, אם קיימים ישולמו בנוסף לפרמיה הנ"ל כולל השתנות הפרמיות בעתיד. 1.2.2 ☐ 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. ☐ 1.3 פוליסה פרופיל נא להתאים את הפרמיה בפוליסה מספר _____ לפי הפרמיות המפורטות להלן והנקובות בש"ח: איש: _____ הון: _____ עוצמאי: קצבה _____ ש. הערה: התאמת הפרמיה לרכיבים השונים אפשרית רק במידה וקיים הרכיב 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) הכיסויים הביטוחיים ☐ 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. ☐ 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.
	אם רצונך במשיכת כספים - נא מלא טופס בקשה למשיכת כספים (פדיון).
חידוש פוליסה שסולקה מותנה בתקופת הסילוק וסוג הפוליסה. נא פנה לסוכן הביטוח בכדי לברר באם ניתן לחדש את הפוליסה שברשותך.	☐ 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.
בפוליסות מבטחות 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.	☐ 4. (קוד פנימי 81) שינוי תמהיל בפוליסת עדיף בפוליסה מספר _____ ☐ 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.

ב. להלן השינויים המבוקשים בקרן הפנסיה

הערות	במידה והינך מבקש לערוך שינויים פרטים על ההנחיה הנבחרת - אני מעוניין ב: ☐ קרן הפנסיה מיטבית עתודות בהתאמה אישית ☐ קרן הפנסיה מיטבית עתודות כללית משלימה
התשלום בהרשאה לבנק לחיוב חשבון - החיוב יבוצע על-ידי חברת הביטוח. יש למלא טופס הרשאה בעבור חברת הביטוח	☐ 1. (קוד פנימי 288) המשך חברות ותשלום דמי גמולים בסך _____ ש"ח (נכון למועד הבקשה)
	☐ 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 <u>לחיוב חשבון בעבור קרן הפנסיה</u>	☐ 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.
☐ 4. (קוד פנימי 76) שינויים במסלולי קרן הפנסיה 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. ☐ מסלול בסיסי ☐ מסלול עתיר ביטוח נכות ☐ מסלול עתיר חיסכון ☐ מסלול בסיסי מינימום נכות ☐ מסלול משפחה ☐ מסלול עתיר ביטוח שאירים ☐ מסלול עתיר חיסכון בפרשיה מוקדמת ☐ מסלול בסיסי מקסימום נכות 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. ברצוני לוותר על כיסוי ביטוחי לפנסיית שאירים (הויתור אפשרי רק אם אין לעמית בן/בת זוג או ילדים) ☐ כן ☐ לא ויתור כאמור יהיה תקף למשך 24 חודשים או עד למועד בו התקבל בקרן הודעה לפיה נוספו לך בן/בת זוג או ילדים. 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.	

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.

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

פרטי אשראי לגביית פרמיות

סוג הכרטיס: ☐ ויזה כאל ☐ ישראלכרט ☐ אמריקן ☐ אקספרס	שם בעל הכרטיס	מספר זהות + ס"ב	מספר כרטיס האשראי
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. הרשאה זו תהיה בתוקף גם לכרטיס שיונפק ויישא מספר אחר, כחלופה לכרטיס שמספרו נקוב כאן.		חתימה	X