



020103001

## שאלון החלפה/שינוי בפוליסה - פוליסות לביטוח חיים

### פרטי המועמד לביטוח

שם משפחה	שם פרטי	מס' זהות/דרכון

על מנת לברר אם בכוונתך להחליף או לערוך שינוי בפוליסות הביטוח שברשותך, אנב בקשתך לעריכת פוליסת ביטוח חדשה, ועל מנת לקבל את המידע הנחוץ לצורך ניתוח והערכת התועלות היחסיות של פעולת החלפה, עליך לענות על השאלות המקדימות שלהלן:

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	
		יבוטלו
		יפדו באופן חלקי או מלא
		יסולקו באופן חלקי או מלא
		ישונו באופן שיקטין את ערכי הפדיון הקיימים אותה שעה, סכומי הביטוח שהיו קבועים בהן, הגימלה או חלקה, או בכל הטבה אחרת הקבועה בהן
		ישונו או יוגבלו באופן שיגרום להפחתה בסכום הביטוח או בקיצור תקופת הביטוח הקבועה בהן

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	
		בתנאי התכנית, כגון בכיסויים הביטוחיים להם הנך זכאי
		בפרמיה ו/או בסכומי הביטוח

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

תאריך \_\_\_\_\_ חתימת המבוטח \_\_\_\_\_

למיטב הבנתי, כרוכה עסקה זו בהחלפת פוליסות ביטוח שבתוקף:  כן  לא

תאריך \_\_\_\_\_ חתימת הסוכן \_\_\_\_\_ חתימת הסוכנות \_\_\_\_\_

### מסמך השוואה - פוליסות לביטוח חיים

הנך שוקל רכישת פוליסת ביטוח חיים חדשה תוך ביטול פוליסות ביטוח שברשותך. לידעתך, שינוי שכזה, עשוי לדרוש ייעוץ מקצועי, שכן ייתכן שאין זה משרת את מיטב האינטרס שלך לבצע את השינוי. אולם, ייתכן ושינוי שכזה יטיב עימך. לאור האמור, דורש המפקח על הביטוח להציג בפניך מסמך השוואה בו יוצגו בפניך עיקרי היתרונות והחסרונות של העסקה הכוללת לגביך.



020103101

שם משפחה	שם פרטי	מס' זהות/דרכון

המידע המפורט במסמך זה נתקבל מ/או מבוסס על (יש לסמן x במקום המתאים)

המבטח הקיים

הערכות המבטסות בין השאר על סמך דוח שנתי (במקרה והמבטח הקיים לא סיפק את המידע המלא או בזמן הנקוב).

פוליסה חדשה	פוליסה בתוקף	פרטים כלליים
		שם המבטח:
		טל' לשירות לקוחות:
		סוג הפוליסה (1):
		אופן משיכה בסוף תקופה:
		מס' פוליסה:
		תאריך תחילת הביטוח:
		תנאי השקעה (2):
		סוג קיצבה (3):
		קצבה לכל 10,000 ש"ח
סה"כ פוליסה חדשה ופוליסות בתוקף בהן נעשו שינויים	פוליסות בתוקף	תמצית ההשוואות
		פרמיה כוללת שנתי ל שנה זו
		חיסכון צפויה לתום תקופה (4)
		קצבה צפויה לתום תקופה
		כיסויים ביטוחיים בש"ח (5)
		ערך פדיון נוכחי באחוזים
		ערך פדיון נוכחי בש"ח למשיכה מיידית
		קנס בגין משיכה של הכספים/הפסקת הפקדות
		מס' שנים לקבלת הבונוס בתוכנית וגודלו

1 שם הפוליסה המסחרי (עדיף 80/20), ריסק מוות, מעורב, זפ"ק וכו'

2 משתתף ברווחים, הבעת תשואה

3 קצבה מובטחת לתקופת של 120 חודשים וכדומה

4 תום התקופה וחייבו החיסכון יהיה לפי האמור בחוזר פרסום והמחשה. בכל מקרה, החישוב לצורך ההשוואה יעשה עבור אותו תום תקופה ובאותה ריבית, אם נקבע בתנאי התוכנית. ריבית מובטחת יש לבצע את החישוב לגבי התוכנית הנ"ל לפי הריבית למבוטח הנקובה בתנאי התוכנית.

5 עבור כל כיסוי בנפרד

**לאחר שבדקתי את מסמך ההשוואה להלן היתרונות, החסרונות ופרטים נוספים לגבי ההחלפה:**

יתרונות הפוליסה החדשה: \_\_\_\_\_

חסרונות הפוליסה החדשה: \_\_\_\_\_

האם קיימים שינויים במצב המבוטח שיכולים להשפיע על תנאי הקבלה לביטוח: \_\_\_\_\_

הסיבות העיקריות להמלצה על החלפת פוליסות ביטוח חיים שבתוקף הן: \_\_\_\_\_

הסיבות העיקריות להחלפת הנוספים בפוליסה שבתוקף הן: \_\_\_\_\_

**בביטוח מנהלים בלבד:** הבאתי לידיעת המעביד החדש/הקיים והעובד את דבר קיומה של פוליסה בתוקף ואת משמעות ההחלפה. המלצתי על ההחלפה רק לאחר שבדקתי עם המעביד החדש/הקיים את האפשרות להמשיך את הפוליסה שבתוקף ולבצע את השינויים המבוקשים בה.

חתימת הסוכן: \_\_\_\_\_

**אני סוכן הביטוח החתום מטה מילאתי מסמך השוואה זה באופן אישי והנני מאשר שהוא נכון למיטב ידיעתי ושיקול דעתי המקצועי.**

1. אני ממליץ על ביצוע ההחלפה, מהסיבות הבאות: \_\_\_\_\_

2. אני ממליץ שלא לבצע את ההחלפה, מהסיבות הבאות: \_\_\_\_\_

תאריך \_\_\_\_\_ שם הסוכן \_\_\_\_\_ וסוכנות הביטוח: \_\_\_\_\_  
מס' רישון \_\_\_\_\_ חתימת הסוכן \_\_\_\_\_ וסוכנות הביטוח: \_\_\_\_\_

**למבוטח:**

ע"ן היטב במסמך ההשוואה, הכולל את תמצית ההשוואה האמורה, זכותך, תוך **שישים ימים** מקבלת פוליסת ביטוח בריאות חדשה, בתנאי שלא קרה מקרה הביטוח, **לבטלה** והינך זכאי להחזר של כל הפרמיות ששילמת בניכוי הסיכון הביטוחי ודמי הניהול ועד מרכיב החיסכון. כמו כן הינך זכאי להחזיר לקדמותן את כל פוליסות ביטוח החיים המקוריות שביטלת, סילקת או שינית במסגרת עיסקת ההחלפה וזאת רטרואקטיבית ממועד ביטולן.

**הנני מאשר בזאת שקראתי את "מסמך ההשוואה" דלעיל והנני מבקש לבצע את השינויים הבאים בפוליסות המפורטות להלן:**

מספר פוליסות	סוג שינוי	מועד שינוי	הערות

תאריך \_\_\_\_\_ חתימת המבוטח \_\_\_\_\_