



מספר פוליסה
מספר זהות/דרכון

TOP FINANCE

פתרונות פיננסים מתקדמים



השילוב המושלם בין חיסכון להשקעה

להצטרפות ומידע
נוסף פנה לסוכן
הביטוח שלך
או חייג: *2066

1. לפרוש בטוח

* 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:

תשלום חודשי קבוע בסך _____ ש"ח עד למועד בו יתרת החסכון לתשלום תהיה 0 או עד למשיכה מלאה של החסכון המצטבר.

תשלום חודשי לתקופה של _____ שנים או עד למועד בו יתרת החסכון לתשלום חודשי תהיה 0 או עד למשיכה מלאה של החסכון המצטבר.

סכום הפקדה חד פעמי המיועד לתשלום חודשי

אופן ביצוע התשלום ללקוח:

הסכום ש"ח

2. שאלון החלפה/שינוי בפוליסה - פוליסה לביטוח חיים

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

יבטלו	כן	לא
יפרדו באופן חלקי או מלא		
יסולקו באופן חלקי או מלא		
ישנו באופן שיקטי את ערכי הפדיון הקיימים אותה שעה, סכומי הביטוח שהיו קבועים בהן, הגימלה או חלקה, או בכל הטבה אחרת הקבועה בהן		
ישנו 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:

בטנאי התכנית, כגון בכיסויים הביטוחיים להם הוגר זכאי	כן	לא
בפרמיה ו/או בסכומי הביטוח		

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

תאריך _____ חתימת המבוטח _____ X

תאריך _____ בעל הרישיון _____ X

ה. הצהרה על פי צו איסור הלבנת הון

אני החתום מטה _____ מספר זהות/דרכון/פ.נ. _____ מצהיר בזאת כי אני פועל בעבור עצמי. אני מתחייב להודיע למבטח אם אפעל בעבור אחר. במידה ואני פועל בעבור אחר, אלו פרטי הנהגה: _____ שם _____ מספר זהות _____ תאריך לידה _____ כתובת _____

תאריך _____ מקום _____ חתימת בעל הפוליסה _____ X

ט. הצהרת בעל הרישיון

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 _____ בעל הרישיון _____ מס' בעל הרישיון **310948823** חתימת בעל הרישיון _____ X

י. 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 "הצהרה"). אני מצהיר בזה כי:

- כל התשובות המפורטות בהצעה הן נכונות ומלאות.
- כל התשובות המפורטות בהצעה וכל מידע אחר שיימסר למנורה מבטחים ביטוח בכתב וכן התנאים המקובלים במנורה מבטחים ביטוח לעניין זה ישמשו בסיס לחוזה הביטוח ביני לבין החברה ויהוו חלק בלתי נפרד ממנו.
- אני מאשר ומסכים בזה כי קיבלתי או דחייתיה של הצעתו זו נתון לשיקול דעתה הבלעדי של מנורה מבטחים ביטוח והיא רשאית לדחות את ההצעה.
- ידוע לי שחווה הביטוח יכנס לתקופת ריק לאחר שההפקדה הראשונה - מהווה תנאי מפורש לכניסת הפוליסה לתוקף - שולמה במלואה. והכל בהתאם לתנאי הפוליסה.
- אני מצהיר בזה כי המידע הכלול בהצעה זו ניתן מרצוני ובהסכמתי. ידוע לי שמטרת מסירת המידע היא להפקת פוליסת ביטוח. וטיפול בכל העיניינים הנובעים מהפוליסה והקשרים אליה. אני מסכים כי המידע ימסר לצורך עינו, עיבודו ואחסונו לכל אדם או גוף שמנורה מבטחים ביטוח מטמץ לנכון וזאת בכפוף להוראות חוק הגנת הפרטיות התשמ"א - 1981.
- אני מצהיר בזה כי הובא לידיעתי, ואני מסכים לכך, שהפרטים שמסרתי למנורה מבטחים ביטוח וכל מידע נוסף הנוגע לי שיגיע לידיעתה של מנורה מבטחים ביטוח, יוחזק במאגר מידע ממוחשב בו נוגת 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.
- אני מסכים כי הנתונים אשר יימסרו במאגרי המידע ישמשו לצורך יצירת קשר עימי על-ידי מנורה מבטחים ביטוח או על-ידי חברה אחרת מ"קבוצת מנורה מבטחים", לרבות לצורך דיוור ישיר לרכישת מוצרי "קבוצת מנורה מבטחים" ולצורך כל פעילות שיווקית אחרת.
- אני מבקש כי מנורה מבטחים ביטוח תעניק לי שירותי 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.
- 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 שיימסר כאמור לבין המידע המלא שברשות מנורה מבטחים ביטוח יגבר המידע שברשות מנורה מבטחים ביטוח.

תאריך _____ חתימת בעל הפוליסה _____ X

TOP FINANCE – הפתרון המושלם עבורך לחסכון והשקעה לכל מטרה בכל טווח השקעה באמצעות הפקדות חד פעמיות ו/או הפקדות חודשיות

יתרונות TOP FINANCE

- ✓ עלויות – דמי הניהול הינם העלות היחידה (ללא עמלת קניה/מכירה, דמי משמרת וכו').
- ✓ נזילות – פוליסת החיסכון ניתנת למשיכה חלקית ו/או מלאה בכל יום עסקים ללא התחייבות לתקופת השקעה וללא קנסות פדיון.
- ✓ גמישות – ניתן לבחור ולשלב בין הפקדה של סכום חד פעמי לבין סכום חודשי.
- ✓ 10 מסלולי השקעה – 10 מסלולים בעלי מדיניות השקעה שונות ומגוונות, הניתנים לשילוב באותה הפוליסה בהתאם לצרכיך בהתאמה מרבית. חלק ממסלולי ההשקעה עומדים תחת פיקוח הלכתי.
- ✓ מעבר חופשי בין מסלולי השקעה – ללא הגבלה וללא עלות. המעבר אינו נחשב "אירוע מס".
- ✓ דחיית מס – המס בגין הרווח הריאלי מחושב רק בעת פדיון¹.
- ✓ הטבות מס ללקוחות בגיל פרישה².
- ✓ אגונה – ניתן להפקיד סכום חד פעמי לפוליסת החיסכון ומידי חודש יועבר ישירות לחשבון הבנק סכום חודשי קבוע לבחירתך.
- ✓ מידע אישי – ניתן לצפות מדי יום במצב ההשקעה והחיסכון בפוליסה שעל שמך באזור המידע האישי באתר מנורה מבטחים www.menoramivt.co.il

טווח קצר	לפחות 70% משווי הנכסים במסלול יושקעו בנכסים שמשך חייהם הממוצע הינו פחות משנה. לא תהיה כל השקעה במניות ובאופציות למניות.
אג"ח ממשלתי שקלי	לפחות 90% משווי הנכסים במסלול יושקעו באגרות חוב ממשלתיות שאינן צמודות למדד ו/או במק"מ הנסחרות בארץ.
אג"ח ממשלתי צמוד מדד	לפחות 90% משווי הנכסים במסלול יושקעו באגרות חוב ממשלתיות צמודות למדד הנסחרות בארץ.
שקלים	לפחות 70% משווי הנכסים במסלול יושקעו באפיקים שקליים נושאי ריבית שקלית. עד 10% משווי הנכסים יושקעו במניות וניירות ערך המירים.
צמוד מדד	לפחות 70% משווי הנכסים במסלול יושקעו באפיקים צמודי מדד. עד 10% משווי הנכסים יושקעו במניות וניירות ערך המירים.
מט"ח	לפחות 70% משווי הנכסים במסלול יושקעו באפיקים צמודי מט"ח ו/או נקובים במט"ח בארץ ובחו"ל. עד 10% משווי הנכסים יושקעו במניות וניירות ערך המירים.
כהלכה	ההשקעה במסלול תבצע בכפוף לכללי ההלכה היהודית, לפי שיקול דעתה של החברה, בסמכתה ובאחריותה הבלעדיות של ועדת ההשקעות, ובהתאם להסדר התחיקתי. הנכסים במסלול יושקעו בנכסים סחירים ובלתי סחירים בארץ ובחו"ל.
מסלול כללי	הנכסים שיצטברו במסלול זה יושקעו במגוון רב של אפיקי השקעה, וזאת לפי שיקול דעתה המוחלט של החברה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
מניות	לפחות 70% משווי הנכסים במסלול יושקעו במניות או בניירות ערך המירים הנסחרים בארץ ובחו"ל.
מניות חו"ל	לפחות 70% מהנכסים יושקעו במסלול מניות בחו"ל ו/או בתעודות סל הנסחרות בארץ המחקות מדדי מניות בחו"ל ו/או במדדים עוקבים הנסחרים בחו"ל המחקים מדדי מניות בחו"ל ו/או בניירות ערך אחרים שניתן להמירם למניות הנסחרות בחו"ל.

ט.ל.ח. כל האמור לעיל כפוף לתנאי הפוליסה ולסייגיה ולנהלי החברה כפי שיקבעו מעת לעת. הצעתנו וכל האמור בה הינו בכפוף להוראות כל דין, מיועד לצורך מידע בלבד ואינו מהווה תחליף ו/או חוות דעת באשר לכדאיות ההשקעה ואינו מהווה תחליף ליעוץ אישי אשר ניתן בכפוף לחוק. 1. בכפוף להסדר התחיקתי. הרווח מוגדר כהכנסה מריבית. האמור מהווה תמצית בלבד של הוראות החוק ואינו מהווה את כל הוראות החוק. 2. גיל פרישה – כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד – 2004. בכפוף להוראות החוק ההטבות ניתנות גם ליחיד שהוא או בן זוגו הגיעו לגיל פרישה ומלאו להם 55 שנים ב – 1 בינואר 2003, בכפוף לתקרות הקבועות בחוק ו/או שיקבעו בחוק, ככל שיקבעו.

מספר תיק	
מספר פוליסה	
שם בעל רישיון	
מספר בעל רישיון	3270
טלפון בעל רישיון	0747-666666
חומת תאריך קבלה בחברה	



הצעה לתוכנית Top Finance חסכון והשקעה

הינך עומד לרכוש את הפוליסה Top Finance חסכון והשקעה בחברת הביטוח "מנורה מבטחים ביטוח בע"מ" טל. שרות לקוחות 03-7107777 הפוליסה מיועדת לפרט ואינה מאושרת כקופת גמל.

א. פרטי בעל הפוליסה*		שם מלא (משפחה ופרטי)/שם תאגיד		מספר זהות/דרכון/נ.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"/> גרוש <input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/> ילדים	
כתובת: רחוב		מס' בית		יישוב		מיקוד					
עיסוק בפועל		טלפון בבית		טלפון נייד		e-mail					

* ההצטרפות מגיל 18.

ב. מינוי מוטבים במות המבוטח					
שם מלא	ת.ז./דרכון	תאריך לידה	כתובת מלאה	קרבה	מין
				<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה	
				<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה	
במידה ולא נמסרו נתונים אחרים, המוטבים למקרה מוות יהיו היורשים החוקיים.					

ג. פרטי הפקדה לתשלום		אופן התשלום		תאריך תחילת הפוליסה	
* הכספים ניתנים למשיכה בכל עת כפוף להוראות הדין.		<input type="checkbox"/> הוראת קבע (יש למלא הוראת קבע) <input type="checkbox"/> באמצעות כרטיס אשראי (מלא פרטי כרטיס האשראי) <input type="checkbox"/> באמצעות "יהב" (יש למלא טופס "יהב") <input type="checkbox"/> באמצעות כרטיס אשראי (מלא פרטי כרטיס האשראי) <input checked="" type="checkbox"/> תדירות התשלום <input checked="" type="checkbox"/> חודשית		01 20	
סוג ההפקדה		<input type="checkbox"/> הפקדה חד פעמית		<input type="checkbox"/> הפקדה חודשית	
הפקדה בש"ח		ש"ח _____		ש"ח _____	
* 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: פרטי המחאה: אני הח"מ, מצרף בזאת המחאה בהתאם לפרטים הבאים: מס' בנק _____ מס' סניף _____ מס' חשבון _____ מס' המחאה _____ תאריך פרעון _____ על סך _____ בהעברה בנקאית יש להפקיד לחשבון מנורה בבנק הפועלים סניף 600 מס' חשבון 129225 בהעברה בנקאית יש להפקיד לחשבון מנורה בבנק לאומי סניף 800 מס' חשבון 211311/48 חתימת בעל הפוליסה X					

ד. מסלולי השקעה*	ה. גילי נאות
מנורה כללי	דמי ניהול מהחיסכון המצטבר _____% , ללא דמי ניהול מהפקדה.
מנורה שקלים	סך הכל הפקדה שוטפת בתוכנית הונית _____ ש"ח
מנורה צמוד מדד	סך הכל הפקדה חד פעמית בתוכנית הונית _____ ש"ח
מנורה טווח קצר	סכום חד פעמי _____ לגיל _____ בריבית ברוטו של 4% ובניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר של _____% .
מסלול כהלכה	
מנורה אג"ח ממשלתי שקלי	* לידעתך, 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.
מנורה אג"ח ממשלתי צמוד מדד	* בהגיעך לגיל 99 יפוג תוקף הפוליסה, ותמשוך את הכספים שנצברו לזכותך בדרך של סכום חד פעמי.
מנורה מט"ח	* זכותך, תוך 60 ימים מקבלת תכנית חסכון חדשה לכבלה והנך זכאי להחזר של כל ההפקדות ששילמת בניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר ובצמוד לתשואות בגין מסלולי ההשקעה כפי שנקבעו בפוליסה.
מנורה מניות	
מנורה מניות חו"ל	
סה"כ	תאריך _____ חתימת בעל הרישיון X חתימת בעל הפוליסה X

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

02/08/12 – 12/0001 "אפ"י