

# בקשה לקבלת קצבה חודשית מפוליסת ביטוח חיים - מנהלים או תגמולים לעצמאיים מסלולי השקעה שהופקה החל מינואר 2004 ואילך או פוליסה שהופקה עד דצמבר 2003 כולל וניתנה בה הטבת מקדם קצבה

הטופס מיועד לנשים ולגברים כאחד.  
נא הקפד למלא טופס זה באופן מדויק ושלם.

נציין כי באפשרותך להתייעץ עם סוכן ביטוח ו/ או יועץ פנסיוני בטרם המשך מילוי הטופס

יש למלא את הטופס ולהחזירו לפקס 03-7348831 או למייל haim.gimla@harel-ins.co.il  
ניתן לוודא את קבלת הפקס 24 שעות לאחר המשלוח בטל' 1700-70-28-70

| מסמכים נדרשים  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> צילום תעודת זהות <sup>1</sup> כולל ספח של מבקש הקצבה<br><input type="checkbox"/> טופס 101 - מס הכנסה<br><input type="checkbox"/> צילום תעודת זהות <sup>1</sup> כולל ספח של בן/בת הזוג | <input type="checkbox"/> צילום המחאה או אישור ניהול חשבון בנק<br><input type="checkbox"/> אישור פקיד שומה<br><input type="checkbox"/> טופס 644 ביטוח לאומי ומס בריאות, הצהרת עובד למעסיק משני <sup>2</sup><br><input type="checkbox"/> טופס 619 ביטוח לאומי ומס בריאות, עקרת בית נשואה <sup>2</sup> |
| <sup>1</sup> במקרה של תעודת זהות ביומטרית, יש לצרף צילום של שני צדי התעודה.<br><sup>2</sup> הטפסים מצויים באתר האינטרנט של החברה בכתובת: www.harel-group.co.il   |   |

מס' הפוליסה: .....

| א פרטי מבקש הקצבה  |         |   |  |            |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|---------|---|--|------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| שם משפחה   | שם פרטי | מין   | מס' תעודת זהות   |            |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |         | <input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/> נ | <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%;">תאריך לידה</td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> </tr> <tr> <td style="border: none;"> </td> <td style="border: none;"> </td> <td style="border: none;"> </td> <td style="border: none;"> </td> <td style="border: none;"> </td> <td style="border: none;"> </td> <td style="border: none;"> </td> <td style="border: none;"> </td> <td style="border: none;"> </td> <td style="border: none;"> </td> </tr> </table> | תאריך לידה |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| תאריך לידה   |         |   |  |            |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |         |   |  |            |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| המידע וההודעות בקשר עם בקשת הקצבה יישלחו באמצעות האמצעים הדיגיטליים הקיימים אצלנו במועד המשלוח. תוכל לאמת אותם או לעדכן אותם באזור האישי שלך באתר האינטרנט של החברה. |         |   |  |            |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

| ב הקצבה המבוקשת (אנא בחר אחת מן האפשרויות)          |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> מכל ערך הפדיון שבפוליסה    | <input type="checkbox"/> מכספי תגמולים החייבים במס שבפוליסה, בהתאם להוראות הדין    |
| <input type="checkbox"/> מכל כספי התגמולים שבפוליסה | <input type="checkbox"/> מכספי פיצויים המיועדים לקצבה שבפוליסה, בהתאם להוראות הדין |
| <input type="checkbox"/> מכל הכספים הקצבתיים        | <input type="checkbox"/> אחר   |

| ג מועד תחילת קבלת הקצבה   |
|---|
| מועד תחילת קבלת הקצבה יהיה החודש העוקב לחודש הגשת הבקשה, במקרה בו יתקבלו כל המסמכים הנדרשים באופן מלא ותקין עד ל-20 לחודש. אחרת, תשולם לך מקדמה על חשבון הקצבה בחודש העוקב לחודש בו הוגשה הבקשה, ובחודש שלאחריו, ישולמו שתי הקצבאות בגין חודשים אלה בניכוי המקדמה.            |
| בפרישה מפוליסות ביטוח מנהלים במסגרתה נבחר מסלול פרישה הכולל תשלומים מובטחים, ניתן לקבל עד שלוש קצבאות רטרואקטיבית החל מיום הפרישה ככל והועברו לחברה הפקדות שוטפות עד החודש שבו הסתיימו יחסי עבודה, ובכפוף לכך שהבקשה הוגשה לחברה לא יאוחר משישה חודשים ממועד סיום יחסי עבודה. |
| לתשומת הלב, ככל ולא קיימת עמידה בתנאים המפורטים מעלה, תשלום הקצבה בפוליסות ביטוחי מנהלים יהיה החל מהחודש העוקב בלבד, ובהתאם להנחיות המפורטות לעיל.  |

| ד מסלולי קצבה חודשית אפשריים יש לבחור את האפשרות הרצויה <sup>3</sup> |                          |  |
|--|--------------------------|--|
| 1  | <input type="checkbox"/> | קצבה חודשית תשולם לכל ימי חיך ובמקרה פטירה לפני תום תשלומם של 240 תשלומים, יקבלו המוטבים קצבה עד להשלמת יתרת התשלומים. (מסלול ברירת מחדל)  |
| 2  | <input type="checkbox"/> | קצבה חודשית תשולם לכל ימי חיך ומקרה פטירה לפני תום תשלומם של 180 תשלומים, יקבלו המוטבים קצבה עד להשלמת יתרת התשלומים.  |
| 3  | <input type="checkbox"/> | קצבה חודשית תשולם לכל ימי חיך ובמקרה פטירה ייפסקו התשלומים.  |
| 4  | <input type="checkbox"/> | קצבה חודשית תשולם לכל ימי חיך ובמקרה פטירה תשלום קצבה בשיעור של <input type="checkbox"/> 60% או <input type="checkbox"/> 100% מקצבתך לבן/בת הזוג לכל ימי חייו/ה.   |
| 5  | <input type="checkbox"/> | בפוליסות שהופקו החל משנת 2016 (לפי נספח הבטחת מקדם המרה לקצבה מס' 514), ניתן לבחור גם את האפשרות הבאה קצבה חודשית תשולם לכל ימי חיך ובמקרה פטירה יקבלו המוטבים קצבה עד לגיל מקבל הקצבה כפי שנקבע בסעיף זה (אנא בחר את הגיל המבוקש) <input type="checkbox"/> 70 <input type="checkbox"/> 75 <input type="checkbox"/> 80 <input type="checkbox"/> 85 <input type="checkbox"/> 90 |

במקרה שלא ייבחר מסלול קצבה, מסלול הקצבה יהיה מסלול ברירת המחדל כמצוין בסעיף 1.  
המסלולים הינם בכפוף לתנאי הפוליסה ובאישור החברה.  
לאחר תשלום הקצבה הראשונה, לא ניתן יהיה לשנות את מסלול הקצבה.



ה פרטי בן/בת הזוג (יש למלא אם נבחר מסלול 4 בסעיף ד')

|          |         |  |                |            |
|----------|---------|--|----------------|------------|
| שם משפחה | שם פרטי | מין<br>נ <input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/> | מס' תעודת זהות | תאריך לידה |
|----------|---------|--|----------------|------------|

לאחר תשלום הקצבה הראשונה, לא ניתן יהיה לשנות את בן/בת הזוג הרשום/ה בטופס זה כמקבל הקצבה.

י בחירת מסלול השקעה (יש לבחור את האפשרות הרצויה)

|  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> הראל מסלול בסיסי למקבלי קצבה - נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים, על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף להוראות הדין. | <input type="checkbox"/> הראל מסלול אג"ח עד 20% במניות למקבלי קצבה - נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאין סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 20% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין. |
|--|--|

לאחר תשלום הקצבה הראשונה, לא ניתן יהיה לשנות את מסלול ההשקעה.

ז פרטי מוטבים<sup>4</sup> למקרה פטירה לאחר תחילת תשלום הקצבה (לא רלוונטי למסלולים 3 ו-4 בסעיף ד')

| שם משפחה | שם פרטי | מס' תעודת זהות | תאריך לידה | קרבה | חלק המוטב ב-% |
|----------|---------|----------------|------------|------|---------------|
|          |         |                |            |      |               |
|          |         |                |            |      |               |
|          |         |                |            |      |               |
|          |         |                |            |      |               |
|          |         |                |            |      |               |
|          |         |                |            | סה"כ | 100%          |

<sup>4</sup>בהעדר מינוי מוטבים, הסכומים ישולמו ליורשים החוקיים על-פי הדין בהתאם לצו ירושה או על-פי צו קיום צוואה. אם תרצה לשנות מוטבים בעתיד, יהיה עליך לפנות לחברת הביטוח בבקשה מתאימה.

ח פרטי חשבון בנק להעברת הקצבה החודשית

|         |          |           |               |               |
|---------|----------|-----------|---------------|---------------|
| שם הבנק | מס' הבנק | מס' הסניף | מס' חשבון בנק | שם בעל החשבון |
|---------|----------|-----------|---------------|---------------|

ט לידיעתך

|  |
|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>הקצבה תהיה צמודה למסלול השקעה שבחרת בסעיף ו' בניכוי 4% ריבית שנתית תחשיבית ברוטו.</li> <li>אם בחרת לקבל קצבה מסכום חלקי מערך הפדיון, ערך הפדיון והכיסויים הביטוחיים אם קיימים, יקטנו בהתאם לתנאי הפוליסה.</li> <li>אם בחרת לקבל קצבה מכל ערך הפדיון שבפוליסה, הפוליסה תבוטל ולא יהיה בה יותר ערך פדיון ו/או כיסוי ביטוחי אם היה.</li> <li>במקרה של בקשה לתשלום קצבה מכספים שהופקדו בפוליסה הונית עד ליום 31 בדצמבר 2007, יחולו לעניין הקצבה תנאי פוליסת ביטוח חיים קצבתית שיהיו בתוקף במועד תחילת תשלום הקצבה.</li> <li>במקרה של בקשה לתשלום קצבה מכספים שהופקדו בפוליסה הונית החל מיום 1 בינואר 2008, יחולו לעניין הקצבה תנאי נספח 690.</li> <li>במקרה של בקשה לתשלום קצבה מכספים שהופקדו בפוליסה קצבתית שהופקה עד ליום 31 בדצמבר 2003, יחולו לעניין הקצבה תנאי נספח 691.</li> <li>החל ממועד תשלום הקצבה הראשונה לא תהא כל אפשרות לחזרה מבקשה זו.</li> <li>נציין כי בשנת 2022, חלו שינויים במקדמי ההמרה לפרשיה הנובעים משינויים בלוחות התמורה ודמי הניהול. באפשרותך לנייד את הכספים לכל קופת ביטוח או קופת גמל אחרת בהראל או מחוצה לה, והכל בהתאם להוראות הדין.</li> </ul> |
|--|

י חתימת מבקש הקצבה

|  |                   |       |
|--|-------------------|-------|
| אני מבקש לקבל קצבה חודשית בהתאם לתנאים כאמור בבקשה זו. |                   |       |
| תאריך  | שם פרטי ושם משפחה | חתימה |