

בקשה לקבלת קצבה חודשית מפוליסת ביטוח חיים קצבתית - מנהלים או תגמולים לעצמאים מבטיחת תשואה או משתתפת ברוחים שהופקה עד יוני 2001

הטופס מיועד לנשים ולגברים כאחד.
בבקשה למלא טופס זה באופן מדויק ושלם.
ציינו 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 ¹ כולל ספח של מבקש הקצבה <input type="checkbox"/> צילום המחאה או אישור ניהול חשבון בנק <input type="checkbox"/> טופס 101 - מס הכנסה <input type="checkbox"/> צילום תעודת זהות ¹ כולל ספח של בן/בת הזוג	חובה
<input type="checkbox"/> אישור פקיד שומה <input type="checkbox"/> טופס 644 ביטוח לאומי ומס בריאות, הצהרת עובד למעסיק משני ² <input type="checkbox"/> טופס 619 ביטוח לאומי ומס בריאות, עקרת בית נשואה ²	לפי הצורך ראה דף הנחיות
¹ במקרה של תעודת זהות ביומטרית, יש לצרף צילום של שני צדי התעודה. ² הטפסים מצויים באתר האינטרנט של החברה בכתובת: www.harel-group.co.il.	

מס' הפוליסה:

א פרטי מבקש הקצבה			
שם משפחה	שם פרטי	מין	תאריך לידה
		<input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/> נ	
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"/> 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 יש לבחור את האפשרות הרצויה ³
<input type="checkbox"/> 1. קצבה חודשית תשולם לכל ימי חיך ובמקרה פטירה לפני תום תשלומם של 120 תשלומים, יקבלו המוטבים קצבה עד להשלמת יתרת התשלומים (מסלול ברירת מחדל).
<input type="checkbox"/> 2. קצבה חודשית תשולם לכל ימי חיך ובמקרה פטירה לפני תום תשלומם של 60 תשלומים, יקבלו המוטבים קצבה עד להשלמת יתרת התשלומים.
<input type="checkbox"/> 3. קצבה חודשית תשולם לכל ימי חיך ובמקרה פטירה ייפסקו התשלומים.
<input type="checkbox"/> 4. קצבה חודשית תשולם לכל ימי חיך ובמקרה פטירה תשלם החברה למוטבים סכום חד פעמי השווה ל-25 קצבאות.
<input type="checkbox"/> 5. קצבה חודשית תשולם לכל ימי חיך ובמקרה פטירה תשלום קצבה בשיעור של (יש לסמן) <input type="checkbox"/> 60% או <input type="checkbox"/> 100% מקצבתך לבן/בת הזוג לכל ימי חייו/ה.

³במקרה שלא יבחר 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 5 בסעיף ד')

שם משפחה	שם פרטי	מין א <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)

רלוונטי לפוליסות שהופקו מינואר 1992 עד יוני 2001

<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 ושאינן סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן 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 מוטבים⁴ למקרה פטירה לאחר תחילת תשלום הקצבה (לא רלוונטי למסלול 3 ו-5 בסעיף ד')

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

⁴בהעדר 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

- אם ברשותך פוליסה מבטיחת תשואה, הקצבה תהיה צמודה למדד המחירים לצרכן.
- אם ברשותך פוליסה משתתפת ברווחים שהופקה עד ינואר 1992, הקצבה תהיה צמודה לתוצאות ההשקעה במסלול כללי בניכוי דמי ניהול קבועים ומשתנים ובניכוי 2.5% ריבית שנתית תעריפית, בהתאם לתנאי הפוליסה.
- אם ברשותך פוליסה משתתפת ברווחים שהופקה מינואר 1992 עד יוני 2001, הקצבה תהיה צמודה לתוצאות ההשקעה לפי מסלול ההשקעה שבחרת בסעיף ו', בניכוי דמי ניהול קבועים ומשתנים ובניכוי 2.5% ריבית שנתית תעריפית, בהתאם לתנאי הפוליסה.
- אם בחרת לקבל קצבה מסכום חלקי מערך הפדיון, ערך הפדיון והכיסויים הביטוחיים הם קיימים, יקטנו בהתאם לתנאי הפוליסה.
- אם בחרת לקבל קצבה מכל ערך הפדיון שבפוליסה, הפוליסה תבוטל ולא יהיה בה יותר ערך פדיון ו/או כיסוי ביטוחי, אם היה.
- החל ממועד תשלום הקצבה הראשונה לא תהא כל אפשרות לחזרה מבקשה זו.

י חתימת מבקש הקצבה

אני מבקש לקבל קצבה חודשית בהתאם לתנאים כאמור בבקשה זו.

שם פרטי ושם משפחה	תאריך	חתימה
-------------------	-------	-------