

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	
☐ צילום תעודת זהות ¹ כולל ספח של מבקש הקצבה ☐ טופס 101 - מס הכנסה	☐ צילום המחאה או אישור ניהול חשבון בנק ☐ צילום תעודת זהות ¹ כולל ספח של בן/בת הזוג
☐ אישור פקיד שומה ☐ טופס 644 ביטוח לאומי ומס בריאות, הצהרת עובד למעסיק משני ² ☐ טופס 619 ביטוח לאומי ומס בריאות, עקרת בית נשואה ²	
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 ☐ ז ☐ נ	מס' תעודת זהות
		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)	
☐ מכל ערך הפדיון שבפוליסה (כולל כספים הוניים, ככל וקיימים)	☐ מכספי תגמולים החייבים במס שבפוליסה, בהתאם להוראות הדין
☐ מכל כספי התגמולים שבפוליסה	☐ מכספי פיצויים המיועדים לקצבה שבפוליסה, בהתאם להוראות הדין
☐ מכל הכספים הקצבתיים	☐ 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 רטרואקטיביות 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 הרצויה³

- ☐
1. 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. קצבה חודשית תשולם לכל ימי חיך ומקרה פטירה לפני תום תשלומם של 180 תשלומים, יקבלו המוטבים קצבה עד להשלמת יתרת התשלומים.
- ☐
3. קצבה חודשית תשולם לכל ימי חיך ובמקרה פטירה ייפסקו התשלומים.
- ☐
4. קצבה חודשית תשולם לכל ימי חיך ובמקרה פטירה תשולם קצבה בשיעור של (יש לסמן) ☐ 60% או ☐ 100% מקצבתך לבן/בת הזוג לכל ימי חייו/ה.

פרטי בן/בת הזוג				
שם משפחה	שם פרטי	מין	מס' תעודת זהות	תאריך לידה
		☐ ז ☐ נ		

☐
5. 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)

☐ 70
☐ 75
☐ 80
☐ 85
☐ 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 מוטבים⁴ 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%	

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.

ו פרטי חשבון בנק להעברת הקצבה החודשית

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

ז לידיעתך

- הכספים יושקעו במסלול השקעה בסיסי למקבלי קצבה. הקצבה תהיה צמודה לתוצאות ההשקעה של המסלול הנ"ל בניכוי 4% ריבית שנתית תחשיבית ברוטו.
- אם בחרת לקבל קצבה מסכום חלקי מערך הפדיון, ערך הפדיון והכיסויים הביטוחיים אם 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.
- 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.
- במקרה של בקשה לתשלום קצבה מכספים שהופקדו בפוליסה הונית החל מיום 1 בינואר 2008, יחולו לעניין הקצבה תנאי נספח 690.
- במקרה של בקשה לתשלום קצבה מכספים שהופקדו בפוליסה קצבתית שהופקה עד ליום 31 בדצמבר 2003, יחולו לעניין הקצבה תנאי נספח 691.
- החל ממועד תשלום הקצבה הראשונה לא תהא כל אפשרות לחזרה מבקשה זו.**
- 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.

ח שליחת תלוש הקצבה

לתשומת לבך, תלוש הקצבה שלך יישלח לתיבת המייל ו/או בהודעה לטלפון הנייד המעודכנים בחברתנו. ככל ופרטים אלו לא עודכנו, התלוש המודפס יישלח באמצעות דואר ישראל לכתובת המעודכנת בחברתנו. אם עדיין יהיה לך צורך בקבלת תלוש מודפס באמצעות דואר ישראל או שברצונך לעדכן את פרטיך, אפשר ליצור קשר במספר טלפון 3265 * בימים א'-ה' בין השעות 08:00-14:00.

ט פרטיות

הראל חברה לביטוח בע"מ והראל פנסיה וגמל בע"מ ("הראל") אוספות מידע לצורך צירוף למוצרים, מתן שירותים, תפעול וניהול חיי מוצרים, טיפול בתביעות, תשלומים והליכים, ניהול ושיפור עסקים ושירותים שהראל מעניקה, קיום הוראות הדין, להתאים ולהציע מוצרים ושירותים על בסיס מאפיינים אישיים ולמטרות לגיטימיות אחרות. בדרך כלל אין חובה חוקית למסור מידע, אולם בחירה שלא למסור מידע, תביא לכך שלא נוכל לבחון את הבקשה ולספק שירות. המידע יועבר לסוכן הביטוח (אם קיים) לצורך טיפול בבקשות ובכל הקשור בניהול ותפעול מוצרים ושירותים וכן לספקים ולצדדים שלישיים אחרים הרשאים לקבלו, בקשר למטרות אלו. פירוט נוסף זמין במדיניות הפרטיות באתר הראל הכוללת גם את דרכי ההתקשרות עם ממונה הגנת הפרטיות בהראל, מידע על זכות עיון ותיקון וכן הסרה מדיוור ישיר בקישור <https://www.harel-group.co.il/t/XSVCTB>.

י חתימת מבקש הקצבה

אני מבקש לקבל קצבה חודשית בהתאם לתנאים כאמור בבקשה זו.

תאריך

שם פרטי ושם משפחה

חתימה