

תאריך _____

לכבוד
 כלל חברה לביטוח בע"מ
מחלקת ביטוח חיים

הנדון: פוליסות לביטוח מנהלים מס' _____
 ע"ש _____

הננו להודיעכם כי מר/גב' _____ התחיל לעבוד בחברתנו.
 שם המעסיק _____ ח"פ _____ כתובת _____

תאריך קבלת הבעלות על הפוליסה _____
 תאריך תחילת התשלום _____ (משכורת חודש _____).
 אי לכך, הנכם מתבקשים להעביר את הפוליסות הנדונות לבעלותנו החל מתאריך זה.
 משכורתו של מר/גב' _____ תהיה בסך _____ שו לחודש.
 נא להתאים הביטוח לשכר החודשי.

הפרשות לפוליסות יהיו כדלקמן:

פיצויים ע"ח מעסיק	% _____	מהשכר
תגמולים ע"ח מעסיק	% _____	מהשכר
אובדן כושר עבודה ע"ח מעסיק	% _____	מהשכר <input type="checkbox"/> יתרה על חשבון העובד
תגמולים ע"ח עובד	% _____	מהשכר
אובדן כושר עבודה ע"ח העובד	% _____	מהשכר

נספח להעברת בעלות אוטומטית

לא כן. ידוע לי כי משמעות סעיף העברת בעלות אוטומטית שאני מבקש להוסיף, במידה וצויין כן, הינה מתן הוראה בלתי חוזרת לפיה הבעלות על הפוליסה תעבור אוטומטית לידי המבוטח, אם תסתיים עבודתו אצלי מכל סיבה שהיא לא אוכל לקבל החזר כספי כלשהו ללא קבלת הסכמת המבוטח.

מסלולי השקעה לפיצויים:

להלן הפרוט: _____
 אישור המעסיק למבוטח בבחירת מסלולי ההשקעה לפיצויים
 חתימה וחותמת המעסיק _____

פיצול בין הון וקצבה בפוליסת פרופיל או פוליסת מיטב קצבה שניתן להוסיף נספח הון

על פי המפורט במסמך המצורף

חותמת וחתימת המעביד

חתימת המבוטח

לכבוד
כלל חברה לביטוח בע"מ

סדר העברת הכספים לתוכנית: פוליסות מסוג פרופיל

שיטה א' – על פי תקרות מס הכנסה

- הון, קצבה והיתרה להון קצבה, הון והיתרה לקצבה הון והיתרה לקצבה קצבה והיתרה הון
- עם רצפת שכר להון ש"ח לקצבה ש"ח
- עם תקרת שכר (לשכבה ראשונה בלבד) ש"ח
- אופן הצמדת רצפת/תקרת השכר: לא צמוד תוספת יוקר עם תקרה
- צמוד תוספת יוקר בלי תקרה

שיטה ב' – על פי חלוקה באחוזים מהשכר

אחוז משכר		התוכנית
לתגמולים	לפיצויים	
		הון
		קצבה
100%	100%	סה"כ

שיטה ג' – על פי פרמיון חודשית בש"ח (לבעלי שליטה בלבד)

האם אתה/בעלת שליטה? לא כן, האם אתה/משתכר/ת רק ממעביד אחד? כן לא

התוכנית	לפיצויים	לתגמולי עובד	לתגמולי מעביד
הון			*פרמיה לא צמודה
קצבה			*אם אינך מעוניין/ת בשכבה כלשהי, נא רשום/י 0.
הון			*השכבה האחרונה חייבת להיות מסומנת כ- 9999

בקשה להוספת נספח הון לפוליסת מיטב משתתפת ברווחים

לאחר שקראתי את אגרת המידע המלאה ובחנתי את העניין הריני מורה לכם כדלקמן:

להעביר למסלול הון הפרשה מלאה או חלקית מהפרמיה המשולמת לפוליסת מיטב שעל שמי בחברתכם, בגין שנת המס הנוכחית:

- ברצוני לזקוף למסלול הון את כל ההפרשה בגין חלק השכר העולה על ארבע פעמים השכר הממוצע במשק.
- ברצוני לזקוף למסלול הון את כל ההפרשה בגין חלק השכר שאינו עולה מדי חודש על החלק השנים עשר של תקרת ההכנסה המזכה.
- ברצוני לזקוף למסלול הון את כל ההפרשה בגין חלק השכר שאינו עולה מדי חודש על חלק השנים עשר של תקרת ההכנסה המזכה וּבְנוֹסַף בגין חלק השכר העולה על ארבע פעמים השכר הממוצע במשק.
- ברצוני לזקוף למסלול הון את כל ההפרשה בגין שכר _____ ש"ח כשהוא צמוד: למדד לתוספת יוקר

ידוע לי כי נספח ההון יחול על כל מרכיבי השכר (פיצויים תגמולים) בפוליסה

חתימות

תאריך _____ שם המבוטח _____ ת.ז. _____ חתימה _____

תאריך _____ שם המעסיק _____ חתימה וחותמת _____