



שם	מס' ת.ז.	תאריך לידה	מקצוע/עיסוק
----	----------	------------	-------------

שאלות כלליות לכל המועמדים לביטוח			
שם המועמד לביטוח	עיסוק (תפקיד, תואר, עיסוק ומקצוע)	סוג הביטוח המבוקש	תקופת הביטוח
בעל הפוליסה	המוטבים		
משכורת חודשית של המועמד לביטוח	ביטוחי חיים קיימים אחרים (סוג וסכומים)		
לחודש _____			
האם יש הצעות לבטוח בתהליך ביצוע בחברות אחרות (פרט)			

את הסעיפים הבאים יש למלא עפ"י סוג הביטוח המבוקש

א. ביטוח אנשי מפתח			
שם החברה או השותפות	במה עוסקת החברה	תאריך ייסוד החברה	מספר העובדים בחברה
וותרק איש המפתח בחברה	לכמה שנים מיועד הביטוח <input type="checkbox"/> 10 שנים <input type="checkbox"/> 5 שנים <input type="checkbox"/> אחר		
המחזור והרווח הנקי (לאחר מיסים ותשלומים) השנתי (לא מצטבר) של החברה בשלוש השנים האחרונות (פרט באיזה מטבע):			
מטבע	שנת	שנת	שנת
מחזור			
רווח/הפסד			
האם המועמד לביטוח או משפחתו בעלי מניות בחברה, במידה וכן נא פרט			
איזה חלק (%) מהרווח נטו של החברה מיוחס לאיש המפתח?			
תיאור תפקידו המועמד בחברה ומדוע נחשב לאיש המפתח בחברה:			
מדוע נבחר סוג זה של ביטוח, מי דורש את הביטוח?			
כיצד חושבו סכומי הביטוח ומי קבע את סכומי הביטוח המבוקשים (מדוע יגרם לחברה הפסד בסכום המבוקש בהעדר איש המפתח). נא פרט			
האם בחברה יש בפועל פוליסת אנשי מפתח אחרים בחברה או כוונה לעשות ביטוח אנשי מפתח נוסף, פרט למי ועל איזה סכום			
האם הפוליסה המבוקשת הינה בנוסף לפוליסה קיימת או מחליפה פוליסה קיימת? אילו סכומים ישתנו או יבוטלו?			
באם החברה הינה חברת Start-Up נא להמציא תוכנית עבודה, תחזיות מחזור ורווח לשנים הבאות.			
במידה והביטוח נדרש על ידי משקיעים: סכום ההשקעה, הסכם ההשקעה, כמה אנשי מפתח יבוטחו/מבוטחים ואישור על קבלת הכספים בפועל.			

ב. ביטוח הנדרש לכיסוי הלוואה, משכנתא או התחייבויות כספיות אחרות

מטרת המשכנתא:	מה ההחזר החודשי לבנק או למוסד המממן על משכנתא זו:
מי המוטב?	ביטוחי משכנתא קיימים בחברה:
סכומי ביטוח משכנתא קיימים אחרים בכל החברות, נא ציין חברת הביטוח וסכום בכל חברה:	
מה ההחזר החודשי על משכנתאות קיימות אחרות:	
האם אתה נמצא בתהליך של הגשת הצעה או הפקת פוליסה בחברות אחרות (פרט):	
האם הצעה זו מחליפה פוליסה קיימת אחרת, נא פרוט (סכום שיבוטל וסכום שנשאר ומה הסכום החדש המבוקש):	
ציין את הכנסותיך השנתיות, בשלוש השנים האחרונות, עפ"י הפרוט הבא: במידת צורך יש להוסיף הוכחת הכנסה - תלושי שכר/ דוח אישי למס הכנסה/ אישורי רו"ח על הכנסות אישיות כולל שכר דירה, דיבידנדים מחולקים ובנוסים.	
מטבע: שקל/אחר _____	שנת _____
מעבודה (משכורת)	שנת _____
הכנסה מרכוש (שכר דירה/עסק)	שנת _____
דיווידנדים מחולקים	שנת _____
הכנסות מגורם אחר (שהתקבלו)	שנת _____

משכנתא עסקית (נלקחה על ידי חברה): יש לצרף את מאזן החברה, הסכם הרכישה בגינה נדרשת משכנתא או הסכם אחר הקשור לצורך בהלוואה.

מטרת המשכנתא	המלווה	המוטב
סכום המשכנתא	שווי הרכוש שנקנה	האם מדובר בהשקעה או בנכס למימוש

ג. ביטוח שותפים

כמה שותפים קיימים בחברה, ומהו החלק באחוזים של כל שותף?		
מהו הערך נטו של השותפות או שווי השותפות (יש לצרף אשרור מרו"ח על שווי השותפות או מאזן אחרון של החברה)		
האם קיים בפועל הסכם שותפות כלשהו?	מי המוטב?	כיצד חושב סכום הביטוח המבוקש?
האם הצעה זו מחליפה פוליסה קיימת אחרת, נא פרוט (סכום שיבוטל וסכום שנשאר ומה הסכום החדש).		

ד. ביטוח פרטי

מה מטרת הביטוח						
אנא ציין סכומי ביטוחי חיים פרטיים קיימים בתוקף ובאלו חברות:						
כיסוי ביטוחי	חברה	סכום ביטוח	חברה	סכום ביטוח	חברה	סכום ביטוח
ביטוח חיים						
ביטוח אי כושר עבודה						
ביטוח נכות מתאונה / מקצועית						
מחלות קשות						
אחר (פרט) _____						



ד. ביטוח פרטי - המשך

ציין את הכנסותיך **השנתיות**, בשלוש השנים האחרונות, עפ"י הפרוט הבא:

שנת _____	שנת _____	שנת _____	מטבע: שקל/אחר _____
			משכורת (על פי תלוש שכר)
			דיבידנדים <u>שחולקו</u> !
			רווח נקי שנתי לא מצטבר

האם פוליסה זו מחליפה סכומים קיימים / האם יהיה שינוי חלקי בסכומים קיימים בכל החברות: נא פרוט מה יישאר לאחר השינוי ומה יבוטל _____

הצהרה

אני החתום מטה המועמד לביטוח, מצהיר, מסכים ומתחייב בזה כי:

- שאלון זה מהווה חלק בלתי נפרד מההצעה אשר הוגשה לחברה לביטוח חיים על-שמי.
- כל המידע אשר נמסר על ידי בתשובות לשאלות החברה בטופס זה ובהצהרת הבריאות הנכללת במסגרתו, הינן מלאות, נכונות וכנות.
- ידוע לי כי המידע האמור מהווה מידע בעניין מהותי שיש בו כדי להשפיע על נכונות החברה לכרות את חוזה הביטוח ו/או קבלתי לכיסוי הביטוחי בכלל ו/או בתנאים שבו, והוא מהווה בסיס להסכמת החברה לכריתת חוזה הביטוח בתנאים בו נכרת ובפרט לעניין דמי הביטוח ותנאי הכיסוי הביטוחי.
- ידוע לי כי בהתאם לדין החל, מסירת תשובות שאינן מלאות וכנות, עלולה להשפיע על תשלום תגמולי הביטוח בקרות מקרה הביטוח על פי חוזה הביטוח.
- ידוע לי שחוזה הביטוח יכנס לתוקף רק לאחר השלמת תהליך החיתום ואישור החברה על קבלתי לביטוח.

שם החותם וחתימה	ת.ז.	תפקיד בחברה
תאריך	חתימה וחותמת החברה	אישור רו"ח (חתימה וחותמת)

