

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

יש למלא את הטופס ולהחזירו לפקס 03-7348796 או למייל [haim.mash.change@harel-ins.co.il](mailto:haim.mash.change@harel-ins.co.il)  
ניתן לוודא את קבלת הפקס כ-24 שעות לאחר המשלוח בטל' 1700-70-28-70.

הבקשה הגיעה באמצעות: סוכן/סוכנות הביטוח: .....

מס' סוכן: .....

חתימת סוכן:  .....

פוליסה/ות מס': .....

יש למלא טופס זה במקרה בו נדרש שינוי סכום ביטוח/ תקופת ביטוח/ בנק מלווה בעקבות סילוק מלא/ חלקי של הלוואה קיימת ולקחת הלוואה חדשה

במקרה שמבוקש להגדיל את סכום הביטוח או להאריך את תקופת הביטוח נדרש להעביר הצהרת בריאות.  
כמו כן, ייתכן שלצורך הבקשה יידרשו מסמכים נוספים.

**א פרטי המבוטחים**

|                                                                                                                                         |                |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|
| מבוטח ראשון: שם פרטי .....                                                                                                              | שם משפחה ..... | תעודת זהות ..... |
| מבוטח שני: שם פרטי .....                                                                                                                | שם משפחה ..... | תעודת זהות ..... |
| המידע וההודעות בקשר עם בקשת השינוי ישלחו לפרטי הקשר הקיימים אצלנו. תוכל לאמת אותם או לעדכן אותם באזור האישי שלך באתר האינטרנט של החברה. |                |                  |

**ב בקשה להמרה**

☐ אני מבקש להמיר את הפוליסה/ות הקיימות בהתאם למפורט מטה. ידוע לי שהפוליסה/ות הקיימות יבוטלו ויוקמו פוליסות חדשות במקומן בהתאם לנתונים בטבלה.

ההלוואה הנוכחית סולקה:

☐ במלוואה ☐ חלקית

שם הבנק שבו נלקחה ההלוואה החדשה: .....

סכום הביטוח נקבע בין השאר על סמך הצהרתך בדבר נתוני ההלוואה/ות שמילאת בסעיף זה. הצהרה זו הינה עניין מהותי לצורך חישוב סכום הביטוח שישולם בהתאם לתנאי הפוליסה.

| מסלול הלוואה       | 1                                                                       | 2                                                                       | 3                                                                       | 4                                                                       |
|--------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| יתרת הלוואה חדשה   |                                                                         |                                                                         |                                                                         |                                                                         |
| ריבית שנתית*       | אחוז הריבית: .....                                                      | אחוז הריבית: .....                                                      | אחוז הריבית: .....                                                      | אחוז הריבית: .....                                                      |
|                    | <input type="checkbox"/> קבועה <input type="checkbox"/> משתנה           | <input type="checkbox"/> קבועה <input type="checkbox"/> משתנה           | <input type="checkbox"/> קבועה <input type="checkbox"/> משתנה           | <input type="checkbox"/> קבועה <input type="checkbox"/> משתנה           |
| תקופת הלוואה בשנים |                                                                         |                                                                         |                                                                         |                                                                         |
| סוג ההלוואה        | <input type="checkbox"/> קרן עומדת במקום <input type="checkbox"/> שפיצר | <input type="checkbox"/> קרן עומדת במקום <input type="checkbox"/> שפיצר | <input type="checkbox"/> קרן עומדת במקום <input type="checkbox"/> שפיצר | <input type="checkbox"/> קרן עומדת במקום <input type="checkbox"/> שפיצר |

ראה מידע למבוטח בסעיף ח

**ג בסילוק חלקי יש למלא את פרטי ההלוואות שנפרעו**

| סכום ההלוואה המקורי | סכום הפירעון | חשוב לדעת                                                            |
|---------------------|--------------|----------------------------------------------------------------------|
|                     |              | סכום הביטוח בפוליסה המקורית שתיוותר בתוקף, יוקטן בסכום הפרעון שצויין |
|                     |              |                                                                      |
|                     |              |                                                                      |

**ד הסכמה לשימוש במידע ולקבלת דבר פרסומת**

אני מסכים, מעבר למתחייב על פי דין או הסכם, כי מידע זה ויתר המידע אודותיי, המצוי או שיהיה מצוי בידי החברות בקבוצת הראל (הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ וחברות בנות ו/או חברות קשורות שלה) ישמש את החברות בקבוצת הראל ו/או מי מטעמן, גם לכל עניין הקשור ביתר מוצרי ושירותי החברות בקבוצת הראל (בתחום הביטוח, החיסכון ארוך הטווח והפיננסים) ושותפיה העסקיים ובשיווקם, לרבות כדי לאפשר לחברות כאמור להביא לידיעת מידע על מוצרים ושירותים, להציע לי הצעות שיווקיות מותאמות אישית ולשלוח דברי פרסומת בין היתר באמצעות פקס, דואר אלקטרוני, מערכת חיוג אוטומטי או הודעת מסר קצר (SMS), וכן לשימושים נוספים הנלווים לשימושים האמורים לעיל ונדרשים לשם השלמתם, זאת אף באמצעות העברתו של המידע לצדדים שלישיים הפועלים בשמה ומטעמה של קבוצת הראל.

תאריך: .....

חתימת המבוטח הראשון:  .....

תאריך: .....

חתימת המבוטח השני:  .....

בכל עת בעתיד תוכל להודיע על סירובך לקבל הצעות שיווקיות ודברי פרסומת כאמור באמצעות "טופס אי קבלת פרסומות והצעות שיווקיות" העומד לרשותך באתר האינטרנט של החברה בכתובת [www.hrl.co.il/pirsum](http://www.hrl.co.il/pirsum), באמצעות פניה בכתב לכתובת: בית הראל, אגף ביטוח חיים, אבא הלל 3, ת"ד 1951, רמת גן 5211802, או באמצעות פנייה טלפונית למספר 03-7547777.



| מועמד ראשון לביטוח |    | מועמד שני לביטוח |    |
|--------------------|----|------------------|----|
| לא                 | כן | לא               | כן |
|                    |    |                  |    |

אני, החתום מטה, מבקש לבטל את פוליסת המשכנתא הקיימת ברשותי אצל הראל המצוינת בתחילת טופס זה ולהמיר בפוליסת חדשות על פי המפורט בבקשה זו.

## א אישור למסירת מידע מהותי

| מועמד ראשון לביטוח |    | מועמד שני לביטוח |    |
|--------------------|----|------------------|----|
| לא                 | כן | לא               | כן |
|                    |    |                  |    |

האם נמסר לך טרם חתימתך על טופס זה מידע מהותי לגבי הביטוח ו/או הוספת הכיסוי, ההרחבה או כתב השירות לפוליסת ביטוח קיימת שברשותך, לפי העניין, אשר כלל, לכל הפחות, את תיאור עיקרי הכיסוי הביטוחי, פרמיית הביטוח, לרבות האם היא קבועה או משתנה; ואם משתנה - הוצגה טבלת פירוט ההשתנות של הפרמיה בכל הגילאים; תקופת הביטוח; סכומי ביטוח עיקריים וגבולות אחריות עיקריים; פירוט אמצעי התשלום האפשריים, תנאי התשלום ומועדי הגבייה; הודעה על קיומן של תקופת אכשרה, תקופת המתנה, החרגות לכיסוי הביטוחי, החרגות בדבר מצב רפואי קודם, סכומי ביטוח או השתתפות עצמית (אם ישנם) ואודות אפשרותך לקבל פרטים מלאים עליהן?

במידה וברצונך לקבל מידע מפורט אודות פרטים מהותיים אלו ו/או את מסמך תנאי פוליסת הביטוח ואת כתבי השירות הנלווים לה, באפשרותך לפנות להראל ו/או לסוכן שפרטיו מופיעים בתחילת הצעה זו ולקבלם בכתב.

בנוסף תנאי הפוליסה המלאים מצויים באתר החברה שכתובתו: [www.harel-group.co.il](http://www.harel-group.co.il).

## ז מידע למבוטח

|                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.                                                                                                                                                                                   | לתשומת לבך, כי במקרה של קרות מקרה הביטוח, תוך 30 ימים מיום הוצאת פוליסת ביטוח חיים אגב המשכנתא הממוחזרת (המרה), סכום הביטוח שישולם הינו הגבוה מבין סכום הביטוח בפוליסה/ות הישנות, לבין סכום הביטוח הנקוב בדף פרטי הביטוח בפוליסה החדשה לאחר מחזור המשכנתא.                                                                                     |
| 2.                                                                                                                                                                                   | שים לב כי לא ניתן לרכוש כיסוי ביטוחי במסגרת פוליסת ביטוח אגב הלוואת המשכנתא המצוינת לעיל, בסכום גבוה יותר מגובה יתרת ההלוואה כפי שמצוינת בספרי הבנק ביום חתימתך על הצעת הביטוח.                                                                                                                                                                |
| 3.                                                                                                                                                                                   | סכומי הביטוח בפוליסה זו מבוססים על סכומי ההלוואות שדווחו על ידך. כמו כן, סכום ההלוואה מהווה עניין מהותי לעניין חבות החברה המבטחת ועליך להודיע על כל שינוי בו ללא דיחוי.                                                                                                                                                                        |
| 4.                                                                                                                                                                                   | ההתקשרות עם קבוצת הראל תיכנס לתוקפה רק בכפוף לקבלת הפרמיה השוטפת הראשונה או אמצעי התשלום ממנו ניתן לגבות את הפרמיה השוטפת הראשונה בפועל, לפי המועד המוקדם מביניהם.                                                                                                                                                                             |
| 5.                                                                                                                                                                                   | הכיסוי הביטוחי ייכנס לתוקפו, רק לאחר קבלת אישור המועמד לביטוח להחרגות ולתנאים המיוחדים, ככל שיהיו וכפי שיקבעו על ידי המבטחת, וכן בכפוף לאמור בסעיף הקודם.                                                                                                                                                                                      |
| 6.                                                                                                                                                                                   | הרשות בידי החברה להחליט על קבלת ההצעה או דחייתה מבלי שתהיה חייבת להצדיק או להסביר את החלטתה, למעט במקרים המפורטים בדיון.                                                                                                                                                                                                                       |
| 7.                                                                                                                                                                                   | כל התשובות המפורטות בהצעה זו כולל התשובות להצהרת הבריאות ישמשו תנאי יסוד לחוזה הביטוח בין לבין החברה ויהוו חלק בלתי נפרד ממנו.                                                                                                                                                                                                                 |
| 8.                                                                                                                                                                                   | המוטבים הינם כפי שהיו רשומים בפוליסה הרשומה לעיל. ככל שברצונך לשנות את המוטבים, עליך להעביר לחברה טופס עדכון מוטבים.                                                                                                                                                                                                                           |
| 9.                                                                                                                                                                                   | לתשומת ליבך כי במקרה של סתירה בין תנאי הפוליסה לבין האמור לעיל, יגברו תנאי הפוליסה.                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 10.                                                                                                                                                                                  | יובהר, כי יתכן שייוצר פער בין יתרת ההלוואה לבין סכום הביטוח באופן בו סכום הביטוח בפוליסה יהיה גבוה מיתרת ההלוואה לתשלום. במקרה בו סכום הביטוח יהא גבוה מיתרת ההלוואה, עומדת לרשותך האפשרות להקטין את סכום הביטוח במהלך תקופת הביטוח, בכפוף להוראות הדין ופוליסת הביטוח לרבות קבלת אישור הבנק המלווה, ובאמצעות פניה מתאימה בכתב אל חברת הביטוח. |
| 11.                                                                                                                                                                                  | מידע לעניין סעיף ג':                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| סכום הביטוח יתעדכן מדי שנה בהתאם למפורט בדף פרטי הביטוח הפרמיה הנה חודשית ומשתנה.                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| שיעורי הריבית שישמשו לחישוב השתנות סכום הביטוח, הינם כדלקמן: במקרה בו תסומן ריבית שנתית קבועה - תחושב השתנות סכום הביטוח על בסיס הריבית שתצוין, בכפוף לאמור להלן.                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| במקרה בו לא תצוין הריבית השנתית - תחושב השתנות סכום הביטוח על בסיס ריבית שנתית של 3% צמודת מדד.                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| במקרה בו תצוין ריבית ללא התייחסות לריבית משתנה או קבועה - יחושב סכום הביטוח על בסיס הריבית (כריבית קבועה) צמודת מדד.                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| במקרה של ריבית משתנה - תחושב השתנות סכום הביטוח באופן בו יתווספו 2.5% לריבית צמודת מדד.                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| יובהר כי בכל מקרה חישוב השתנות סכום הביטוח, יתבסס על ריבית שאיננה פחותה מריבית שנתית של 2% צמודת מדד.                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| בכל מקרה בו שיעור הריבית בהתאם לאמור לעיל אינו באחוזים שלמים או בחצאי אחוזים, הריבית תעוגל לחצי האחוז הקרוב ביותר (לדוג' - ריבית 4.2% תעוגל לריבית 4.4%. ריבית 4.8% תעוגל לריבית 5%) |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

## ח הצהרות המבוטח/ים

1. אני מבקש לעדכן את פוליסת ביטוח החיים שלי אגב משכנתא כאמור בטופס זה

2. אני מצהיר ומתחייב בזאת כי כל התשובות הן נכונות ומלאות וניתנות מרצוני החופשי.

3. א. אני מאשר לסוכן הביטוח שלי בפוליסה, שפרטיו מופיעים בתחילת הצעה זו להגיש ל"הראל" ולקבל מ"הראל" בשמי ועבורי, כשלוחי, את כל ההודעות ו/או המסמכים הקשורים להליך החיתום ולהליך ההצטרפות לפוליסה זו.

ב. אני מסכים כי פוליסת הביטוח של תכניות הביטוח המבוקשות בהצעה זו תימסר לי באמצעות הסוכן שפרטיו מופיעים בתחילת הצעה זו.

ג. אם ברצונך לקבל את הפוליסה ו/או את המידע במסגרת הליך החיתום והליך ההצטרפות לפוליסה זו גם ישירות אליך, ביכולתך לפנות להראל, בכל עת, בטלפון \*הראל (2735). ככל שסכום הביטוח גבוה יותר מסכום הביטוח בפוליסה/ות הקיימת/ות שמספרה/ן לעיל ותקופת הביטוח המתבקשת כעת ארוכה מתקופת הביטוח בפוליסה/ות הקיימת/ות שמספרה/ן לעיל אנא ענה על השאלה הבאה:

|             |           |       |                |
|-------------|-----------|-------|----------------|
| שם המבוטח 1 | מספר ת.ז. | תאריך | חתימת המבוטח 1 |
| שם המבוטח 2 | מספר ת.ז. | תאריך | חתימת המבוטח 2 |

1. הצהרת הסוכן על עמידה בהוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון לעניין צירוף לביטוח: אני מאשר כי במסגרת הליך מכירת המוצר המפורט בטופס זה, מילאתי אחר כל הוראות הממונה על פי חוזר צירוף לביטוח, ובכלל זה, התאמת הביטוח לצרכי המועמד לביטוח ומסירת המידע המהותי הנדרש.

2. השוואה וביטול של פוליסה מקורית:

להלן ההשוואה שערכתי בין הפוליסה הקיימת לפוליסה המוצעת:  
(יש להתייחס לכל אחד מהנושאים המפורטים)

פרמיה בפוליסה המוצעת ☐ נמוכה יותר ☐ ללא הבדל מהותי ☐ אחר .....  
היקף / תנאי הכיסוי בפוליסה המוצעת ☐ רחב יותר ☐ ללא הבדל מהותי ☐ אחר .....  
סכומי הביטוח/תקרות בפוליסה מוצעת ☐ גבוהים יותר ☐ ללא הבדל מהותי ☐ אחר .....  
רמת השירות בחברה החדשה ☐ טובה יותר ☐ ללא הבדל מהותי ☐ אחר .....  
פרוט נוסף: .....

.....  
.....  
.....  
.....

לאחר בחינת הפוליסה הקיימת מול הפוליסה המוצעת, המלצתי למועמד/ים לביטוח לעבור לפוליסה בהראל.

תאריך: ..... שם הסוכן: ..... חתימת הסוכן:  .....