



שאלון פיננסי איש מפתח

שם: ת.ז.
תאריך לידה: מקצוע / עיסוק:

שאלות כלליות

שם המועמד לביטוח.....
עיסוק (תפקיד, תואר, עיסוק ומקצוע)
סוג הביטוח המבוקש.....
תקופת הביטוח.....
בעל הפוליסה
המוטבים
משכורת חודשית של המועמד לביטוח לחודש.

ביטוחי חיים קיימים לנדון (ב"הפניקס" או בחברות ביטוח אחרות) – נא לפרט סוג וסכומים

האם יש לנדון הצעות לבטוח בתהליך חיתום בחברות ביטוח אחרות
(פרט).....

סכומים קיימים לאנשי מפתח אחרים ב"הפניקס" או בחברות ביטוח אחרות

האם החברה מתכוונת לבצע פוליסת אנשי מפתח לאנשי מפתח אחרים בחברה, פרט מי וסכום

שם החברה או השותפות.....
במה עוסקת החברה.....
תאריך ייסוד החברה.....
מספר העובדים בחברה.....
וותק איש המפתח בחברה.....

לכמה שנים מיועד הביטוח 10 שנים 5 שנים אחר

.....(נמק).....

נתונים פיננסיים של החברה בשלוש השנים האחרונות (פרט באיזה מטבע):

שנה	שנה	שנה	
.....	נכסים
.....	התחייבויות
.....	מחזור
.....	רווח/הפסד

- באם החברה הינה חברת Start-Up נא להמציא תוכנית עבודה הכוללת את הפרויקטים עליהם עובדת החברה וסיום משוער, תחזיות מחזור ורווח (הפסד) לשנים הבאות, כולל אינפורמציה על המשקיעים סכום ההשקעה ואישור על קבלת הכספים בפועל.

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

האם המועמד לביטוח או משפחתו בעלי מניות בחברה, במידה וכן נא פרט.....

.....

איזה חלק מהרווח נטו של החברה מיוחס לאיש המפתח?

.....

תיאור תפקידו וכישוריו של המועמד (כולל ניסיון קודם) ההופכים אותו לאיש מפתח

.....

.....

.....

מדוע נבחר סוג זה של ביטוח ?

.....

.....

האם המועמד מועסק עפ"י חוזה מיוחד לכמה שנים?

מי מחליף את איש המפתח בהעדרו מהעבודה (מילואים, חופש, מחלה וכדומה).....

.....

כיצד חושבו סכומי הביטוח ומי קבע את סכומי הביטוח המבוקשים (מדוע יגרם לחברה

הפסד בסכום המבוקש בהעדר איש המפתח). נא פרוט.....

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

מסמכים נדרשים:

1. **מאזן אחרון** (דו"ח כספי) אלא אם מדובר בחברה חדשה ללא נתונים פיננסיים אז יש לצרף תחזית רווח (לא מאזן בוחן)

2. אם מדובר בביטוח על רקע **דרישת משקיעים** נא לצרף **בנוסף**:
א. הסכם השקעה
ב. אישור על קבלת כספים המושקעים בחברה
ג. תחזיות רווח של החברה

3. אם מדובר כנגד **הלוואה עסקית** מבנק עבור רכישת רכוש נא לצרף **בנוסף**:
א. הסכם הלוואה
ב. שווי הנכס או הרכוש בגינו נלקחה ההלוואה

המוטב יהיה אך ורק החברה שבה עובד איש המפתח – לא המשקיעים ולא עורכי דין כנאמנים ולא חברה אחרת

שאלון זה מהווה חלק בלתי נפרד מההצעה לביטוח חייו של הנ"ל.

אני מצהיר בזה כי הפרטים שנמסרו על ידי הם אמיתיים ומלאים, וביחד עם הנתונים והמסמכים המאשרים אותם, יהווה את הבסיס לפוליסה המבוקשת. במקרה ותשובותי אינן נכונות ובמקרה והעלמתי דבר כאמור לעיל, לא יהיה הביטוח בתוקף.

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