

שאלון הכר את הלקוח – ביטוח חיים

א. סוג הלקוח (סמן ב-X)

בעל הפוליסה – יש לבחור את סוג הבעלות: תאגיד בעל פוליסה יחיד

מבוטח – האם המבוטח שונה מבעל הפוליסה?

לא

כן – יש לסמן מה זיקת בעל הפוליסה למבוטח: קרוב משפחה מעסיק אחר

(נא לציין את הזיקה של הגורם האחר) _____

ב. פרטים אישיים

1. בעל הפוליסה יחיד

| שם משפחה | שם פרטי | מספר תעודת זהות/דרכון |
|----------|---------|-----------------------|
| | | |

2. מבוטח (יש למלא רק אם שונה מבעל הפוליסה)

| שם משפחה | שם פרטי | מספר תעודת זהות/דרכון |
|----------|---------|-----------------------|
| | | |

3. בעל פוליסה תאגיד

| שם התאגיד | מספר רישום של התאגיד | ארץ התאגדות | תאריך התאגדות |
|------------------------|----------------------|-------------|---------------|
| | | | |
| כתובת | | | |
| | | | |
| בעלי שליטה יחיד תאגיד* | מספר תעודת זהות | תאריך לידה | |
| 1. | | | |
| 2. | | | |

*בעל שליטה בתאגיד שהינו בעל פוליסה – אדם פרטי שאינו תאגיד

ג. דחיית בקשה על ידי גוף מוסדי בעבר (סמן ב-X)

האם נדחתה בקשתך בעבר לפתוח פוליסה במוצר דומה על ידי כלל חברה לביטוח בע"מ ו/או גוף מוסדי אחר מסיבות הקשורות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור?

לא כן – על ידי כלל חברה לביטוח כן – על ידי גוף מוסדי אחר

ד. מועמד תעסוקתי (סמן ב-X) – בחירה מרובה

בעל הפוליסה

שכיר עצמאי גמלאי אינו מועסק סטודנט אברך/תלמיד ישיבה אחר (פרט) _____

מבוטח (יש למלא רק אם שונה מבעל הפוליסה)

שכיר עצמאי גמלאי אינו מועסק סטודנט אברך/תלמיד ישיבה חבר קיבוץ קטין אחר (פרט) _____



ה. תושבות (סמן ב-X)

בעל הפוליסה

1. האם הנך תושב חוץ? * לא כן
אם סימנת "כן", יש למלא את יתר השאלות

2. מהן מדינות האזרחות/תושבות שלך? יש לציין את שם המדינה/מדינות:

3. בירור זיקה לישראל יש לציין מהי זיקתך למדינת ישראל:

עסקים/עבודה מגורים משפחה ללא זיקה אחר (פרט)

מבוטח (יש למלא רק אם שונה מבעל הפוליסה)

1. האם הנך תושב חוץ? * לא כן
אם סימנת "כן", יש למלא את יתר השאלות

2. מהן מדינות האזרחות/תושבות שלך? יש לציין את שם המדינה/מדינות:

3. בירור זיקה לישראל יש לציין מהי זיקתך למדינת ישראל:

עסקים/עבודה מגורים משפחה ללא זיקה אחר (פרט)

*תושב חוץ - מי שנמצא בישראל אך אינו אזרח ישראלי או לא שוהה בה על פי אשרת עולה או תעודת עולה, או לא שוהה בה על פי רישיון לישיבת קבע.

ו. איש ציבור (סמן ב-X)

איש ציבור מקומי/זר (בתאגיד - נדרש למלא בעל השליטה)

האם אתה או בן משפחתך או שותף עסקי שלך מכהן בתפקיד ציבורי בכיר בארץ או בחו"ל ב- 5 שנים האחרונות?

לא

כן, יש לסמן: בארץ בחו"ל: **ככל והתשובה "כן" יש לענות בנוסף על שאלון איש ציבור מקומי/זר**

"איש ציבור" - איש ציבור זר או איש ציבור מקומי

"איש ציבור מקומי" - תושב בעל תפקיד ציבורי בכיר בישראל או בחוץ לארץ, לרבות בן משפחה של תושב כאמור או תאגיד המצוי בשליטתו או שותף עסקי של אחד מאלה; לעניין זה, "תפקיד ציבורי בכיר בישראל" - לרבות נשיא המדינה, ראש הממשלה, שר, סגן שרים, חבר כנסת, ראש רשות מקומית, סגן ראש רשות מקומית, שופט, קצין צבא בדרגת תת אלוף ומעלה, קצין משטרה בדרגת סני"צ ומעלה, מנכ"ל או סמנכ"ל במשרד ממשלתי, בחברות ממשלתיות ובתאגידים סטטוטוריים, בעל תפקיד בכיר בארגונים בין-לאומיים או כל ממלא תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה.

"איש ציבור זר" - תושב חוץ בעל תפקיד ציבורי בכיר, בארץ או בחוץ לארץ בחמש שנים האחרונות, לרבות בן משפחה של תושב כאמור, או תאגיד המצוי בשליטתו או שותף עסקי של אחד מאלה.

"תפקיד ציבורי בכיר" - לרבות ראש מדינה, נשיא מדינה, ראש עיר, שופט, חבר מפלגה בכיר, חבר ממשלה וקצין צבא או משטרה בכיר, נושא משרה בכיר בחברה ממשלתית, בעל תפקיד קבוע בארגון בין לאומי או כל ממלא תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה.

"בן משפחה" - בן זוג וכן אח, הורה, הורה הורה, צאצא או צאצא של בן הזוג, או בן זוגו של כל אחד מאלה.

בעל שליטה בתאגיד שהינו בעל פוליסה - אדם פרטי שאינו תאגיד.

שותף עסקי - בעל שליטה משותפת בתאגיד או בעל קשרים עסקיים.



ז. מקור הכספים ותחום העיסוק (סמן ב-X)

1. הגורם המשלם הוא:

- בעל הפוליסה
- מבוטח
- קרוב משפחה מדרגה ראשונה (בן זוג, ילד, אח, הורה)
- קרוב משפחה שאינו דרגה ראשונה (עבור פוליסה לקטין)
- קיבוץ
- מעסיק שהוא לא בעל הפוליסה
- אחר (נא ציין את הזיקה של הגורם האחר) _____

שם הגורם המשלם (יש למלא רק במידה והגורם המשלם אינו בעל פוליסה או מבוטח):

שם מלא: _____ תעודת זהות/ח.פ: _____

2. מקור הכספים - מהו מקור הכספים אשר יופקדו בפוליסה?

- משכורת/הכנסות מעסק חסכונות קצבה פיצויי פיטורין ירושה זכייה מתנה תרומה
- מענק מכירת נכס העברה בין קופות (ניוד) ניוד פנימי אחר (פרט) _____

3. במידה והנך עצמאי בעל עסק - מהו תחום פעילות העסק?

- נותן שרותי מטבע אמצעי תשלום מתקדמים סחר מתכות יהלומים
- פיצוציות וקיוסקים גמ"ח וקופות צדקה עמותות סחר בנשק
- מגרשי מכוניות/חלקי חילוף שיפוצים סחר בחפצי אמנות נדל"ן

אחר (פרט) _____

4. במידה והנך עצמאי בעל עסק - האם ישנם לקוחות מחוץ למדינת ישראל*?

חלק ניכר מלקוחותיי הינם ממדינות (פרט): _____

חלק מזערי מלקוחותיי הינם ממדינות (פרט): _____

לא קיימים לקוחות מחוץ למדינת ישראל

* לרבות לקוחות בשטחי הרשות הפלסטינאית



ח. פעילות צפויה בפוליסה (סמן ב-X)

1. מטרת פתיחת הפוליסה:

חסכון לטווח ארוך חסכון לטווח קצר

2. היקף ההפקדות והתדירות הצפויה להפקדות בפוליסה

א. סכום הפקדות שנתי צפוי **שוטף וחד פעמי** - יש לסמן אחת מהאפשרויות:

מוצר פרט עד 1,000,000 ₪

מוצר פרט 1,000,000 - 4,000,000 ₪

מוצר פרט מעל 4,000,000 ₪

מוצר עצמאי עד 1,000,000 ₪

מוצר עצמאי 1,000,000 - 2,000,000 ₪

מוצר עצמאי מעל 2,000,000 ₪

ב. תדירות הפקדות צפויה - יש לסמן אחת או יותר מהאפשרויות:

חד פעמי חודשי שנתי אינני צופה הפקדות חד פעמיות אחר, פרט _____

3. האם צפויות משיכות (פדיונות) מהפוליסה בשנה הקרובה?

לא

כן

4. אם את/ה צופה הפקדות/משיכות של כספי הפוליסה מ/אל מחוץ למדינת ישראל?

כן - הפקדות לפוליסה מחוץ למדינת ישראל ממדינת _____

כן - משיכות מהפוליסה אל מחוץ למדינת ישראל למדינת _____

לא - אינני צופה הפקדות/משיכות מ/אל מחוץ למדינת ישראל

5. אופן הפקדת הכספים לפוליסה:

המחאות העברה בנקאית הוראת קבע/כרטיס אשראי

6. האם צפויות בפוליסה משיכות כספים על ידי גורמים אשר אינם מוגדרים כמבוטח/בעל פוליסה/מוטב?

לא

כן (פרט מיהם הגורמים ומהי הזיקה לפוליסה) _____

ט. פרטים נוספים (סמן ב-X)

1. האם הכספים בפוליסה יופקדו עבור גורם אחר?

לא

כן - הנהנים בפוליסה הם (יש למלא שאלון גורם נהנה/נאמנות)

2. האם הפוליסה והכספים אשר יופקדו בו הינם בנאמנות עבור גורם אחר?

לא

כן - הנהנים בפוליסה הם (יש למלא שאלון גורם נהנה/נאמנות)



הצהרת בעל פוליסה/מבוטח (תוספת שניה לצו איסור הלבנת הון)

מספר הפוליסה _____

אני _____ (שם בעל הפוליסה/המבוטח*)

בעל מספר זהות/מספר ח.פ. _____

מצהיר בזה כי:

אני פועל בשביל עצמי וכי אין נהנה בזכויות הגלומות בפוליסה זולת בעל הפוליסה/המבוטח, למעט זכויותיהם של המוטבים למקרי חיים והמוטבים למקרי מוות בפוליסה.

יש נהנה בזכויות כאמור, ואולם פרטי הזיהוי שלו טרם ידועים.

הסיבה לכך _____

אני מתחייב למסור את פרטי הנהנה מיד עם היוודע זהותו

הנהנים בפוליסה הם:

| שם | מספר תעודת זהות** | תאריך לידה/ התאגדות*** | כתובת*** |
|----|-------------------|---------------------------|----------|
| | | | |
| | | | |

בעלי השליטה בתאגיד הם (ימולא במקרה שבו המצהיר הוא תאגיד):

| שם | מספר תעודת זהות** | תאריך לידה/התאגדות*** |
|----|-------------------|-----------------------|
| | | |
| | | |

אני מתחייב להודיע על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל

ידוע לי כי מסירת מידע כוזב, לרבות אי מסירת עדכון של פרט החייב בדיווח, במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לפי סעיף 7 לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000, מהווה עבירה פלילית

תאריך _____ חתימת בעל הפוליסה _____

* מחק את המיותר

** לרבות שם המדינה שבה הוצא מסמך הזיהוי

*** ימולא אם חסר שם או מספר זהות

