



הנחיות למילוי טופס קבלת קצבה מפוליסת ביטוח חיים:
 מסמך זה מהווה ריכוז עיקרי התנאים. התנאים המלאים והמחייבים מפורטים בתנאי הפוליסה.
 מילוי נכון של הטפסים וצירוף כל המסמכים הנדרשים יסייע לנו לשלם לך את הקצבה החודשית במועדה.

מבוטח/ת נכבד/ה, אנו שמחים לברכך בהגיעך לגיל זכאות לקבלת הקצבה.
 בכדי לממש את תשלום הקצבה החודשית, ברצוננו להפנות את תשומת ליבך למידע הבא שיסייע לך בעת מילוי הטופס:

א. המסלולים האפשריים לקבלת הקצבה:

| סטטוס (תחילת ביטוח החל מ-01/2004) | מרב קצבה (תחילת ביטוח 06/2001-12/2003) | עדיף קצבה (תחילת ביטוח עד 05/2001) עדיף נספח הוני (עבור הצבירה אחרי 2008) | גמלה (תחילת ביטוח עד 05/2001) | סוג ביטוח / מסלול קצבה |
|-------------------------------------|--|---|---|---|
| 240 תשלומים מובטחים | 180 תשלומים מובטחים | 120 תשלומים מובטחים | עפ"י סכום הקצבה הנקוב בדף פרטי הביטוח | 1. מסלול ברירת מחזל (הקצבה משולמת כל עוד המבוטח בחיים) |
| | | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | 2. במות בר-הגמלא השלמה ל- 60 תשלומי קצבה (הקצבה משולמת כל עוד המבוטח בחיים) |
| | | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | 3. במות בר-הגמלא, ישולם סכום ח"פ בשווי 25 קצבאות יסודיות (הקצבה משולמת כל עוד המבוטח בחיים) |
| | | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | 4. ללא הבטחת מינימום תשלומים (הקצבה משולמת כל עוד המבוטח בחיים) |
| <input checked="" type="checkbox"/> | | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> אינו אפשרי לבחירה במידה והמבוטחת היא אישה | 5. המשך תשלומים לבן/בת הזוג לכל ימי חייו/ה (הקצבה משולמת כל עוד המבוטח בחיים) |

1. **קצבה יסודית (מסלול ברירת מחזל)** - הקצבה תשולם לכל ימי חייד עם הבטחה לתקופת מינימום בהתאם לתנאי הפוליסה כלהלן: (במקרה פטירה, המוטבים זכאים לקבל את יתרת התשלומים).

1.1 גובה קצבה עפ"י סכום הקצבה הנקוב בדף פרטי הביטוח: בפוליסות מסוג גמלא שהופקו עד 05/2001.

1.2 הבטחת 120 קצבאות מינימום: בפוליסות מסוג עדיף קצבה שהופקו עד 05/2001 ובפוליסות עדיף נספח הוני עבור הצבירה מ-01/2000 ועד 12/2007.

1.3 הבטחת 180 קצבאות מינימום: בפוליסות מסוג מרב קצבה שהופקו החל מ-06/2001 ועד 12/2003.

1.4 הבטחת 240 קצבאות מינימום: בפוליסות מסוג סטטוס שהופקו החל מ-01/2004.

2. **הבטחת 60 קצבאות מינימום** - הקצבה תשולם לכל ימי חייד, עם הבטחה לתקופת מינימום של 60 תשלומים.

3. **תשלום חד-פעמי במקרה מוות לאחר תחילת תשלומי קצבה** - הקצבה תשולם לכל ימי חייד, ובמקרה פטירה, לאחר תחילת תשלום הקצבה, תשלם החברה למוטב סכום חד-פעמי השווה ל-25 קצבאות.

4. **ללא הבטחת מינימום תשלומים** - הקצבה תשולם לכל ימי חייד, ובמקרה פטירה, לאחר התחלת תשלומי הקצבה, ייפסקו התשלומים ולא ישולמו תשלומים למוטבים.

5. **המשך תשלומים לבן/בת הזוג לכל ימי חייו/ה** - הקצבה תשולם לכל ימי חייד, ובמקרה פטירה, תשולם לבן/בת הזוג לכל ימי חייו/ה קצבה, בהתאם לאחוז הקצבה שנקבע על ידך מראש. במידה ובן/בת הזוג מוגדר כידוע בציבור של המבוטח - יש להציג אישור מערכאה שיפוטית מוסמכת שהכריזה עליה/ו כידוע בציבור.

שים לב

הקצבה החודשית בניכוי דמי ניהול, תעודכן מדי חודש לפי מדד המחירים לצרכן או לפי תשואת מסלול ההשקעה בניכוי הריבית התחשיבית עליה מבוסס חישוב הקצבה החודשית והכל לפי תנאי הפוליסה
 ביצוע תשלום הקצבה בהתאם למסלול שבחרת יתאפשר בהנחה שהמסלול מופיע בתנאי הפוליסה שבבעלותך, אחרת טופס הבקשה יוחזר למילוי מחדש.

ב. מסלולי השקעה:

1. מנורה ביטוח מסלול בסיסי למקבלי קצבה (קוד אוצר 13719/9534)

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
קצבאות שמקורן בפוליסות לפני 2004 - קוד אוצר 13719
קצבאות שמקורן בפוליסות לאחר 2004 - קוד אוצר 9534

2. מנורה ביטוח מסלול אג"ח עד 25% במניות למקבלי קצבה (קוד אוצר 13720/9535):

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאין סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 25% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.
קצבאות שמקורן בפוליסות לפני 2004 - קוד אוצר 13720
קצבאות שמקורן בפוליסות לאחר 2004 - קוד אוצר 9535

ג. קצבת מינימום:

כאשר הקצבה המחושבת תהיה נמוכה מ-5% משכר המינימום, ישולם סכום חד-פעמי, וזאת במקום תשלום הקצבה החודשית (מחייב קבלת אישור ממס הכנסה על שיעור ניכוי המס בגין ההיוון). עבור מבוטח עצמאי, סכום קצבת המינימום יבחן על סך הקצבה מכל הקופות שלו יחד. במקרה זה על המבוטח להציג הוכחה על קיום הקצבאות בקופות הנוספות.

ד. מס הכנסה:

תשלום קצבה מחויב בתשלום מס הכנסה. עליך להחזיר אלינו את טופס 101 כשהוא מלא וחתום על ידך. במקרה שאין מדובר בהכנסה יחידה יש לצרף גם אישור לניכוי מפקיד שומה.
שים לב - במידה ולא יועברו הנחיות מפקיד שומה, שיעור המס בגין הקצבה יהיה עפ"י שיעור המס המקסימאלי.

ה. טפסים נדרשים: (*טפסי חובה)

- 1.* טופס בקשה לקבלת קצבה חודשית מפוליסת ביטוח חיים – על מנת להתחיל ולקבל קצבה חודשית מהחברה יש למלא את הטופס המצ"ב, ולהגישו לחברת הביטוח.
- 2.* צילום תעודת זהות - במידה ומסלול הקצבה שנבחר הינו מסלול מס' 5 חובה לצרף גם צילום של בן/בת הזוג.
- 3.* צילום המחאה מבוטלת/אישור מהבנק - להפקדת התשלום החודשי, לאימות פרטי הבנק.
- 4.* טופס 101 – בקשה למתן הקלות במס ולעריכת תאומי מס הכנסה.
5. אישור פקיד השומה - לגבי גובה מס ההכנסה שיש לנכות מתשלום הקצבה, בעת הצורך.
6. אישור מתאים מביטוח לאומי - במידה והנך זכאי לפטור מביטוח לאומי או לתשלום מס מופחת.

לשירותך בכל עת, אגף ביטוח חיים
מנורה מבטחים ביטוח בע"מ

תאריך: _____

בקשה לקבלת קצבה חודשית מפוליסת ביטוח חיים

1. פרטי המבקש

| | | | | |
|-----------|----------|------------|-----------------------------|------------|
| מספר זהות | שם משפחה | שם פרטי | מצב משפחתי ר / נ / א / ג | תאריך לידה |
| כתובת | טלפון | טלפון נייד | דואר אלקטרוני | מין |
| | | | | נ / ז |

2. פרטי בן/בת הזוג (רלוונטי בבחירת מסלול קצבה עם המשך תשלומים לבן/בת הזוג)

| | | | | |
|-----------|----------|---------|------------|-------|
| מספר זהות | שם משפחה | שם פרטי | תאריך לידה | מין |
| | | | | נ / ז |

3. פרטי חשבון בנק להעברת הקצבה החודשית (יש לצרף המחאה מבוטלת לאימות פרטי החשבון/אישור מהבנק)

| | | | |
|---------|-----------|------------|---------------|
| שם הבנק | מספר סניף | מספר חשבון | שם בעל החשבון |
|---------|-----------|------------|---------------|

4. מועד תחילת קבלת הקצבה: _____ / _____
שנה חודש

לתשומת ליבך - הקצבה תשולם לראשונה ב-1 לכל חודש, החל מהחודש העוקב למועד תחילת הקצבה שצויין לעיל.

5. פרטי מוטבים לאחר תחילת תשלום הקצבה הראשונה (רלוונטי בבחירת מסלול קצבה עם זכאות להמשך תשלומים למוטבים במקרה פטירת בר-הגמלה חו"ח)

שים לב כי בהעדר מוטבים בטבלה שלהלן, ייקבעו כמוטבים היורשים החוקיים.

| שם משפחה | שם פרטי | מס' זהות | מספר טלפון | תאריך לידה | קרבה למבוטח | חלק המוטב ב-% (סה"כ 100%) |
|----------|---------|----------|------------|------------|-------------|---------------------------|
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

| מספר פוליסה | הצבירה על-פיה תחושב הקצבה החודשית | מסלול הקצבה ¹ | מסלול ההשקעה ² |
|-------------|---|---|---|
| | <input type="checkbox"/> מלוא הצבירה בפוליסה <input type="checkbox"/> צבירת כספים הוניים בלבד ³ (מוגבל ל 75,000 ₪ לכלל הפוליסות) <input type="checkbox"/> צבירת כספים קצבתיים בלבד <input type="checkbox"/> מלוא צבירת כספי הפיצויים בלבד <input type="checkbox"/> פיצויים שיועדו לרצף קצבה בלבד <input type="checkbox"/> מלוא צבירת כספי התגמולים בלבד <input type="checkbox"/> צבירת תגמולים משנת 2000 עד 2008 <input type="checkbox"/> צבירת תגמולים החל משנת 2008 <input type="checkbox"/> אחר _____ | <input type="checkbox"/> מסלול 1 קצבה יסודית <input type="checkbox"/> מסלול 2 הבטחת 60 קצבאות <input type="checkbox"/> מסלול 3 תשלום ח"פ במקרה מוות <input type="checkbox"/> מסלול 4 ללא הבטחת תשלומים <input type="checkbox"/> מסלול 5 המשך תשלום לבן/בת זוג [אחוז הגמלה שתשולם לבן/בת הזוג _____] | <p>(פירוט מסלולי ההשקעה האפשריים והסבר על מהות המסלול נמצאים בסעיף ב' בעמוד 2)</p> <p>עבור קצבה המשולמת מפוליסת פרט/מבטיחת תשואה/קרן ט' - יש לבחור מסלול השקעה "כללי" בלבד</p> |
| | <input type="checkbox"/> מלוא הצבירה בפוליסה <input type="checkbox"/> צבירת כספים הוניים בלבד (מוגבל ל 75,000 ₪ לכלל הפוליסות) <input type="checkbox"/> צבירת כספים קצבתיים בלבד <input type="checkbox"/> מלוא צבירת כספי הפיצויים בלבד <input type="checkbox"/> פיצויים שיועדו לרצף קצבה בלבד <input type="checkbox"/> מלוא צבירת כספי התגמולים בלבד <input type="checkbox"/> צבירת תגמולים משנת 2000 עד 2008 <input type="checkbox"/> צבירת תגמולים החל משנת 2008 <input type="checkbox"/> אחר _____ | <input type="checkbox"/> מסלול 1 קצבה יסודית <input type="checkbox"/> מסלול 2 הבטחת 60 קצבאות <input type="checkbox"/> מסלול 3 תשלום ח"פ במקרה מוות <input type="checkbox"/> מסלול 4 ללא הבטחת תשלומים <input type="checkbox"/> מסלול 5 המשך תשלום לבן/בת זוג [אחוז הגמלה שתשולם לבן/בת הזוג _____] | <p>פוליסת מנהלים/תגמולים לעצמאים:</p> <input type="checkbox"/> מנורה ביטוח בסיסי למקבלי קצבה (קוד אוצר 9534/13719) אחוז ההשקעה _____ <input type="checkbox"/> מנורה ביטוח אג"ח עד 25% מניות למקבלי קצבה (קוד אוצר 9535/13720) אחוז ההשקעה _____ |
| | <input type="checkbox"/> מלוא הצבירה בפוליסה <input type="checkbox"/> צבירת כספים הוניים בלבד (מוגבל ל 75,000 ₪ לכלל הפוליסות) <input type="checkbox"/> צבירת כספים קצבתיים בלבד <input type="checkbox"/> מלוא צבירת כספי הפיצויים בלבד <input type="checkbox"/> פיצויים שיועדו לרצף קצבה בלבד <input type="checkbox"/> מלוא צבירת כספי התגמולים בלבד <input type="checkbox"/> צבירת תגמולים משנת 2000 עד 2008 <input type="checkbox"/> צבירת תגמולים החל משנת 2008 <input type="checkbox"/> אחר _____ | <input type="checkbox"/> מסלול 1 קצבה יסודית <input type="checkbox"/> מסלול 2 הבטחת 60 קצבאות <input type="checkbox"/> מסלול 3 תשלום ח"פ במקרה מוות <input type="checkbox"/> מסלול 4 ללא הבטחת תשלומים <input type="checkbox"/> מסלול 5 המשך תשלום לבן/בת זוג [אחוז הגמלה שתשולם לבן/בת הזוג _____] | <p>פוליסת מנהלים/תגמולים לעצמאים:</p> <input type="checkbox"/> מנורה ביטוח בסיסי למקבלי קצבה (קוד אוצר 9534/13719) אחוז ההשקעה _____ <input type="checkbox"/> מנורה ביטוח אג"ח עד 25% מניות למקבלי קצבה (קוד אוצר 9535/13720) אחוז ההשקעה _____ |
| | <input type="checkbox"/> מלוא הצבירה בפוליסה <input type="checkbox"/> צבירת כספים הוניים בלבד (מוגבל ל 75,000 ₪ לכלל הפוליסות) <input type="checkbox"/> צבירת כספים קצבתיים בלבד <input type="checkbox"/> מלוא צבירת כספי הפיצויים בלבד <input type="checkbox"/> פיצויים שיועדו לרצף קצבה בלבד <input type="checkbox"/> מלוא צבירת כספי התגמולים בלבד <input type="checkbox"/> צבירת תגמולים משנת 2000 עד 2008 <input type="checkbox"/> צבירת תגמולים החל משנת 2008 <input type="checkbox"/> אחר _____ | <input type="checkbox"/> מסלול 1 קצבה יסודית <input type="checkbox"/> מסלול 2 הבטחת 60 קצבאות <input type="checkbox"/> מסלול 3 תשלום ח"פ במקרה מוות <input type="checkbox"/> מסלול 4 ללא הבטחת תשלומים <input type="checkbox"/> מסלול 5 המשך תשלום לבן/בת זוג [אחוז הגמלה שתשולם לבן/בת הזוג _____] | <p>פוליסת מנהלים/תגמולים לעצמאים:</p> <input type="checkbox"/> מנורה ביטוח בסיסי למקבלי קצבה (קוד אוצר 9534/13719) אחוז ההשקעה _____ <input type="checkbox"/> מנורה ביטוח אג"ח עד 25% מניות למקבלי קצבה (קוד אוצר 9535/13720) אחוז ההשקעה _____ |

¹ ביצוע תשלום הקצבה בהתאם למסלול שבחרת יתאפשר בהנחה שהמסלול מופיע בתנאי הפוליסה שבעלותך. לשם כך, ניתן להיעזר בטבלה המפורטת ב"הנחיות למילוי טופס קבלת קצבה מפוליסת ביטוח חיים".

שים לב! במידה ולא יבחר מסלול, מסלול הקצבה יקבע עפ"י מסלול ברירת המחדל, מסלול 1.

² חובה לבחור מסלול השקעה. **בהעדר בחירה לא תשולם הקצבה עד להשלמת נתון זה.**

³ במידה ובחרת לקבל קצבה חודשית מסכום החיסכון המצטבר ההוני שלזכותך ועד 75,000 ₪ מכלל הפוליסות, ייקבעו מקדמי הקצבה על פי טבלת המקדמים שתהיה בתוקף במועד קבלת הקצבה ובהתאם לנהלי החברה. **בסכום הוני הגבוה מ 75,000 ₪ על הסוכן למלא עבורך מסמך הנמקה ולמלא טופס הצעה.**

⁴ במידה ובן/בת הזוג במעמד משפטי "ידוע בציבור" של המבוטח - צרף אישור מערכאה שיפוטית מוסמכת שהכריזה עליה/ו ככזה.

7. זיהוי לפי חוק ה-FATCA (יש למלא סעיף זה רק במידה ובקשת הקצבה היא מפוליסת פרט):

| | | |
|---|---|--|
| אם סימנת "כן" בסעיפים 1 ו-2 (באחד מהסעיפים או בשניהם), נא צרף טופס W9 מלא על כל פרטיו, הכולל רישום של מספר הזיהוי הפדרלי שלך לצורכי מס בארה"ב (US TIN). טופס W9 ניתן להורדה מאתר האינטרנט של רשות המיסים האמריקאית (IRS). | 2. האם אתה תושב ארצות הברית לצרכי מס? <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא | 1. האם אתה אזרח ארצות הברית? <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא |
| אני מצהיר בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה מלא ומהימן. | | |
| שם _____ תאריך _____ חתימה _____ | | |

8. היוון קצבה (רלוונטי לפוליסות מסוג עדיף הוני/מרב הוני (על הצבירה מ-01/2008 ואילך) ולפוליסות מסוג סטטוס:

8.1 האם ברצונך להוון עד 25% מהקצבה שלך: כן, ברצוני להוון % _____ מהקצבה לתקופה של _____ שנים.

לתשומת ליבך, ניתן להוון עד 25% מהקצבה החודשית לתקופה של עד 5 שנים, בלבד שסכום הקצבה לו תהיה זכאי לאחר ההיוון לא יפחת מ-5% משכר המינימום לחודש.

8.2 האם ברצונך להוון את הקצבה: כן

לתשומת ליבך: הוון הקצבה יתאפשר בתנאי שבמועד הבקשה סכום הקצבה לו אתה זכאי, לאחר הפחתת סכום המשיכה המבוקש, הינו לפחות סכום הקצבה המזערי ע"ס 4418 ₪ נכון למדד 03/2016, כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק קופות הגמל וכפי שיעודכן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

9. הוון קצבה בהתאם להנחיות של תיקון 3 לחוק קופות הגמל

האם ברצונך להוון את הקצבה: לא כן

לתשומת ליבך:

▪ הוון הקצבה יתאפשר בתנאי שבמועד הבקשה סכום הקצבה לו אתה זכאי, לאחר הפחתת סכום המשיכה המבוקש, הינו לפחות סכום הקצבה המזערי ע"ס 4418 ₪ נכון למדד 03/2016, כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק קופות הגמל וכפי שיעודכן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

▪ לצורך הוון כספים עפ"י סעיף זה יש צורך באישור פקיד שומה.

10. נא סמן את הטפסים המצורפים לטופס בקשה זה (*טפסי חובה)

* צילום תעודת זהות של מבקש הקצבה

צילום תעודת זהות של בן/בת הזוג - חובה במידה ומסלול הקצבה שנבחר הינו מסלול עם המשך תשלומים לבן/בת הזוג

* צילום המחאה מבוטלת/אישור מהבנק

* טופס 101

אישור פקיד שומה (מס' תיק ניכויים 'מנורה מבטחים בע"מ' 935507640)

11. הצהרות המבוטח:

- 11.1 הנני מצהיר כי כל הפרטים שמסרתי הינם נכונים. הנני מתחייב/ת להודיע לכם על כל שינוי שיחול באחד או יותר מהפרטים שמסרתי.
- 11.2 ידוע לי כי החל ממועד קבלת הקצבה הראשונה לא תהא כל אפשרות לחרטה ולא ניתן יהיה למשוך או להעביר כספים מן הפוליסה או לבחור במסלול קצבה אחר.
- 11.3 ידוע לי כי הקצבה כפופה להסדר התחיקתי ולתנאי הפוליסה ממנה היא משולמת.
- 11.4 ערך הפדיון שנצבר בפוליסה ומסלול הקצבה שבחרתי מהווים, בין היתר, בסיס לחישוב הקצבה.
- 11.5 ידוע לי כי במידה והקצבה מחויבת במס על פי דין, ינוכה מס בשיעור המקסימלי ליחיד כדין, אלא אם אמציא למשרדי החברה מסמכים המורים אחרת, מרשויות המס.
- 11.6 ידוע לי כי במידה ובחרתי לקבל קצבה חודשית מסכום החיסכון המצטבר ההוני שלזכותי ועד 75,000 ₪ מכלל הפוליסות, ייקבעו מקדמי הקצבה על פי טבלת המקדמים שתהיה בתוקף במועד קבלת הקצבה ובהתאם לנהלי החברה.
- 11.7 אני מצהיר כי אני פועל בעבור עצמי ולא בעבור אחר, בהתאם לצו לאיסור הלבנת הון.
- 11.8 ידוע לי כי החברה תפנה אל הבנק שלי, ותאמת מולו את פרטי חשבון הבנק שמסרתי לחברה. אני מאשר בזאת לבנק למסור לחברה את המידע הדרוש לצורך אימות פרטי חשבון הבנק שלי, ומוותר על חובת הסודיות שהבנק חייב כלפיי לפי כל דין ו/או הסכם לצורך האימות האמור. האימות יבוצע באמצעות בדיקת הפרטים האישיים שבטופס (שם פרטי, שם משפחה, מס' זיהוי ומס' חשבון) מול הבנק - ויתקבל חייווי אם הפרטים הנ"ל תואמים את הפרטים הרשומים בבנק או לא. ידוע לי כי הנני רשאי לחזור בי מהסכמה זו, כל עוד טרם בוצע אימות פרטי חשבון הבנק שלי.

12. חתימת המבוטח:

שם המבוטח: _____ תאריך: _____ חתימת המבוטח: _____

13. חתימת בן/בת הזוג (במידה שמסלול עם המשך תשלומים לבן/בת הזוג):

שם בן/בת הזוג: _____ תאריך: _____ חתימת בן/בת הזוג: _____

■ **לשימוש סוכן הביטוח:** במקרה בו בקשת המבוטח לא מועברת למשרדי החברה במועד בו נמסרה לך, נא מלא טופס "הצהרת סוכן על תאריך קבלת מסמכי בקשה" וצרפו לבקשת המבוטח. הטופס זמין במערכות הסוכן של החברה.

[שים לב, יש למלא דף זה רק במקרה בו המבוטח ממשיך לעבוד]

תאריך: _____

לכבוד
מנורה מבטחים ביטוח בע"מ

תשלום קצבה חודשית למבוטח שממשיך לעבוד

פרטים כלליים:

מספר הפוליסה: _____ שם המבקש: _____ ת.ז.: _____

הצהרות המבוטח:

הנני מאשר כי ידוע לי כי בהתאם לבקשתי לקבלת קצבה חודשית מצבירת כספי הפיצויים שלזכותי מהפוליסה שמספרה לעיל, שוללת את זכותי בעתיד לפדיון כספי פיצויים אלו כסכום הונני ולאחר קבלת הקצבה לא ניתן לשנות את בחירתי.

תאריך: _____ חתימת המבוטח: _____

הצהרת המעסיק כספי פיצויים ו/או תגמולים:

אני המעסיק בפוליסה מספר _____ מבקש לשחרר לטובת העובד/ת את כל כספי הפיצויים והתגמולים הצבורים לזכותו בפוליסה.

שם המעסיק: _____ תאריך: _____ חתימה וחותמת המעסיק: _____