

**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.

**א. המסלולים האפשריים לקבלת הקצבה:**

סגור ביטוח	מסלול קצבה	גמלא ב' (תחילת ביטוח עד 05/2001)	עדיף קצבה (תחילת ביטוח עד 05/2001)	מרב קצבה (תחילת ביטוח - 06/2001 - 12/2003)	סטטוס (תחילת ביטוח החל מ- 01/2004)
1. מסלול ברירת מחדל (הקצבה משולמת כל עוד המבוטח בחיים)	2. במות בר-הגמלא השלמה ל- 60 תשלומי קצבה (הקצבה משולמת כל עוד המבוטח בחיים)	3. במות בר-הגמלא, ישולם סכום ח'פ בשווי 25 קצבאות יסודיות (הקצבה משולמת כל עוד המבוטח בחיים)	4. ללא הבטחת מינימום תשלומים (הקצבה משולמת כל עוד המבוטח בחיים)	5. המשך תשלומים לאלמן/נה לכל ימי חייו/ה (הקצבה משולמת כל עוד המבוטח בחיים)	אינו אפשרי לבחירה במידה והמבוטח היא אישה
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

1. קצבה יסודית (מסלול ברירת מחדל) - הקצבה תשולם לכל ימי חיך 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 ב' שהופקו עד 05/2001.
- 1.2 הבטחת 120 קצבאות מינימום: בפוליסות מסוג עדיף קצבה שהופקו עד 05/2001.
- 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 מינימום תשלומים בשונה מקצבה יסודית - הקצבה תשולם לכל ימי חיך, כאשר באופציה זו מובטחים מספר מינימלי של קצבאות חודשיות, על פי בחירתך. במקרה פטירה, המוטבים זכאים לקבל את יתרת התשלומים עד תום תקופת ההבטחה.

3. תשלום חד-פעמי במקרה מוות לאחר תחילת תשלומי קצבה - הקצבה תשולם לכל ימי חיך, 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 חיך, ובמקרה פטירה, לאחר התחלת תשלומי הקצבה ייפסקו התשלומים ולא ישולמו תשלומים למוטבים.

5. המשך תשלומים לאלמן/נה לכל ימי חייו/ה - הקצבה תשולם לכל ימי חיך, ובמקרה פטירה, תשולם לבן/בת הזוג לכל ימי חייו/ה קצבה, בהתאם לאחוז הקצבה שנקבע על ידך מראש.

**שים לב -** ביצוע תשלום הקצבה בהתאם למסלול שבחרת יתאפשר בהנחה שהמסלול מופיע בתנאי הפוליסה שבבעלותך, אחרת טופס הבקשה יוחזר למילוי מחדש.

**ב. 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).

**ג. 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.

**ד. 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 הכנסה שיש לנכות מתשלום הקצבה, בעת הצורך.
- \*6. אישור מתאים מביטוח לאומי - במידה והינך זכאי לפטור מביטוח לאומי או לתשלום מס מופחת.

לשירותך בכל עת, אגף ביטוח חיים