



הנחיות להגשת טופס בקשה לפדיון פוליסות מנהלים/מנהלים במקור

מטרת ההנחיות שלהלן היא להדריך את המבוטח בכל הנוגע למילוי בקשה לפדיון פוליסות מנהלים או פוליסות שהיו מנהלים בעבר (מנהלים במקור)

- צריך לבקשת הפדיון את מסמכי החובה הנדרשים כמצוין על גבי הטופס.

סעיף א

- מלא את פרטי מבקש הפדיון, חובה לציין מספר טלפון. שים לב להדגשים המצוינים בטופס.

סעיף ב.1.

משיכת תגמולים שלא כדין

- במידה והנך מעוניין בפדיון תגמולים מלא, יש לסמן X בשורת "פדיון מלא".
 - במידה והנך מעוניין בפדיון תגמולים מפוליסות בתום ביטוח, יש לסמן X בשורת "פדיון תום ביטוח".
 - במידה והנך מעוניין בפדיון תגמולים חלקי, יש לסמן X בשורת "פדיון חלקי".
- יש לציין את הסכום אותו הנך מבקש לפדות.
- במידה והנך מעוניין להפסיק תשלומים לפוליסה לאחר הפדיון, סמן X בשדה "היתרה להקפיא".

משיכת תגמולים כדין

- במידה והנך מעוניין בפדיון תגמולים של משיכה כדין (ראה פירוט למשיכה כדין בדף מספר 2 של הטופס), סמן X בשורת "פדיון תגמולים".
 - סמן בטופס את אחת ההצהרות למשיכה כדין המתאימות למקרה שלך. בהצהרות בהן נדרש לציין תאריכים רלוונטיים, ציין זאת.
 - במקרה בו הנך מצהיר כי במקום עבודתך, מעסיקך אינו מפריש עבורך לקופת גמל כלשהי מעל 13 חודשים, נדרשת חתימה וחותרמת של המעסיק ותאריך החתימה.
- בכל אחד מהאפשרויות שלעיל, יש למלא את מספרי הפוליסות עבורן הנך מבקש לקבל את הפדיון.

סעיף ב.2.

משיכת פיצויים

- במידה והנך מעוניין בפדיון פיצויים ממעסיקך הנוכחי, יש לסמן X בשורת "משיכת פיצויים ממעסיק נוכחי".
 - במידה והנך מעוניין בפדיון פיצויים ממעסיקך הקודם, יש לסמן X בשורת "משיכת פיצויים ממעסיק קודם" ולציין את שם המעסיק.
 - במידה והנך מעוניין בפדיון מלוא רכיב הפיצויים, יש לסמן X בשורת "פדיון מלוא הפיצויים".
 - במידה והנך מעוניין בפדיון חלקי של פיצויים פטורים, יש לסמן X בשורת "פדיון חלקי של הפיצויים הפטורים". יש לציין את הסכום אותו הנך מבקש לפדות.
 - במידה והנך מעוניין בפדיון פיצויים הסגורים ברצף זכויות או ברצף קצבה, סמן X בשדה המתאים בטופס וצרף לבקשתך אישור מפקיד שומה.
- בכל אחד מהאפשרויות שלעיל, יש למלא את מספרי הפוליסות עבורן הנך מבקש לקבל את הפדיון.

סעיף ב.3.

במידה וקיימת לפוליסה הלוואה והנך מעוניין להעביר את השעבוד לפוליסה אחרת על שמך, סמן X בסעיף זה וציין את מספר הפוליסה אליה תרצה להעביר השעבוד.

סעיף ג

מלא פרטי חשבון לצורך העברה בנקאית.

סעיף ד

- קרא בעיון את הצהרות בעל הפוליסה/ המבוטח.
- **חתום על הבקשה** ומלא את הפרטים הנדרשים.
- במידה והטופס מועבר ע"י הסוכן נדרשים אימות וחתימת הסוכן על הבקשה.