



שאלון פיננסי

שם משפחה	שם פרטי	מס' זהות
תאריך לידה		עיסוק (תפקיד תואר, עיסוק ומקצוע)

שאלות כלליות לכל המועמדים לביטוח

סוג הביטוח המבוקש	תקופת הביטוח	בעל הפוליסה
המוטבים ○ משפחה ○ חברה ○ משקיעים ○ אחר (יש לציין זיקה למועמד לביטוח)	משכורת חודשית של המועמד לביטוח	לחודש

את הסעיפים הבאים יש למלא עפ"י סוג הביטוח המבוקש בלבד (סעיף ה' חובה למילוי)

א. ביטוח אנשי מפתח

שם החברה או השותפות	במה עוסקת החברה	מספר עובדים בחברה
תאריך יסוד החברה	וותק איש מפתח בחברה	לכמה שנים מיועד הביטוח ○ 10 שנים ○ 5 שנים ○ אחר _____

חברה ותיקה: המחזור והרווח הנקי (לאחר מיסים ותשלומים) השנתי (לא מצטבר) של החברה בשלוש השנים האחרונות (פרט באיזה מטבע):

מטבע _____	שנת _____	שנת _____	שנת _____
מחזור			
רווח/הפסד			

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

תיאור תפקיד המועמד בחברה ומדוע נחשב לאיש המפתח בחברה:

מדוע נבחר סוג זה של ביטוח, מי דורש את הביטוח? _____

כיצד חושבו סכומי הביטוח ומי קבע את סכומי הביטוח המבוקשים (מדוע יגרם לחברה הפסד בסכום המבוקש בהעדר איש המפתח). נא פרוט:

נדרש על ידי המשקיעים עבור _____ אנשי מפתח. סכום ההשקעה הינו _____

נדרש על ידי החברה, מבוסס על _____

עלות החלפת איש מפתח _____

מבוסס על רווחי החברה _____

אחר _____

האם בחברה יש בפועל פוליסת אנשי מפתח לאנשי מפתח אחרים בחברה או כוונה לעשות ביטוח אנשי מפתח נוסף, פרט למי ועל איזה סכום _____

יש לצרף את המסמכים הבאים:

1. חברות שלא הוקמו השנה: ○ מאזן אחרון

2. ביטוח נדרש על ידי משקיעים: ○

○ הסכם ההשקעה הכולל בין היתר פרטי המשקיעים וסכום ההשקעה ○ אישור קבלת הכספים בפועל בחשבון הבנק של החברה

3. בחישוב לפי מכפלות שכר יש לצרף הוכחה על הכנסה (תלושי 106 ו/או תלושי שכר).

ב. ביטוח שותפים

כמה שותפים קיימים בחברה ומהו החלק באחוזים של כל שותף?

מהו הערך נטו של השותפות או שווי השותפות (יש לצרף אשור מרו"ח על שווי השותפות או מאזן אחרון של החברה)

האם קיים בפועל הסכם שותפות כלשהו? _____

מי המוטב? _____

כיצד חושב סכום הביטוח המבוקש? _____

האם הצעה זו מחליפה פוליסה קיימת אחרת, נא פרוט (סכום שיבוטל וסכום שנשאר ומה הסכום החדש):

ג. ביטוח הנדרש לכיסוי הלוואה, משכנתא או התחייבויות כספיות אחרות

התחייבות כספית אחרת	משכנתא	הלוואה	
פרטית <input type="radio"/> עסקית <input type="radio"/>	פרטית <input type="radio"/> עסקית <input type="radio"/>	פרטית <input type="radio"/> עסקית <input type="radio"/>	מטרה
			גובה
			החזר חודשי
			הגוף המלווה
			מוטב

ציין את הכנסותיך השנתיות, בשלוש השנים האחרונות, עפ"י הפרוט הבא:
 במידת הצורך יש להוסיף הוכחת הכנסה - תלושי שכר/ דוח אישי למס הכנסה/ דוח 106.

שנת _____	שנת _____	שנת _____	מטבע: שקל/אחר _____
			מהעבודה (משכורת)
			הכנסה מרכוש (שכר דירה/עסק)
			דיבידנדים מחולקים
			הכנסות מגורם אחר (שהתקבלו)

משכנתא עסקית (נלקחה על ידי חברה): יש לצרף את מאזן החברה

מטרת המשכנתא _____

שווי הרכוש שנקנה _____

האם מדובר בהשקעה או בנכס למימוש _____

ד. ביטוח פרטי למשפחה בלבד, ביטוח דיבינדים / אכ"ע

מה מטרת הביטוח _____

 ציין את הכנסותיך **השנתיות**, בשלוש השנים האחרונות, עפ"י הפרוט הבא:

שנת _____	שנת _____	שנת _____	מטבע: שקל/אחר _____
			משכורת (עפ"י תלוש שכר)
			דיבינדים שחולקו
			רווח נקי שנתי לא מצטבר

עצמאיים/בעלי שליטה – יש לצרף דוח אישי למס הכנסה של השנתיים האחרונות.

ה. סכומי ביטוח קיימים בכל החברות (סעיף חובה):

שם חברת הביטוח	סכום ביטוח (קיים)	מטרת ביטוח החיים הקיים (משכנתאות/הגנת משפחה/ אנשי מפתח)	מוטבים (בנק/משפחה/ העסק)	תאריך סיום הכיסוי	סה"כ בחברה	האם הפוליסה תבוטל	סכום הביטוח לאחר ההקטנה (במידה והפוליסה לא תבוטל)
						כן <input type="radio"/> לא <input type="radio"/>	
						כן <input type="radio"/> לא <input type="radio"/>	
						כן <input type="radio"/> לא <input type="radio"/>	
						כן <input type="radio"/> לא <input type="radio"/>	
						כן <input type="radio"/> לא <input type="radio"/>	
						כן <input type="radio"/> לא <input type="radio"/>	

שאלון זה מהווה חלק בלתי נפרד מההצעה לביטוח חיון 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 ותשובותיי אינן נכונות ובמקרה והעלמתי דבר כאמור לעיל, לא יהיה הביטוח בתוקף.

שם החותם וחתימה	ת.ז.
תפקיד בחברה	תאריך
	חתימה וחותמת החברה

"אפי" 12/2022