

הצעה לתוכנית EXCELLENCE INVEST תוכנית פרט (רגילה)

סוכן/ת יקר/ה!

כדי ליעל ולקצר את תהליך ההפקה וודא/י כי טופס ההצעה המצורף מולא כנדרש (לרבות חתימות בכל המקומות הרלוונטיים), וכן כי צורפו כל המסמכים הנדרשים.

בין השאר יש להקפיד על השלמת הפרטים הבאים:

- ✓ צילום תעודת זהות של בעל הפוליסה.
- ✓ מספר הטלפון הנייד של בעל הפוליסה (עמ' 1) - לצורך שליחת קוד גישה ראשוני למידע האישי באינטרנט מיד עם רישום ראשוני שיבצע באתר הפניקס.
- ✓ הצגת פרטי הגילוי הנאות והחתמת הלקוח עליהם (עמ' 2)
- ✓ קביעת מוטבים למקרי חיים ומוות (עמ' 2)
- ✓ חתימה על הצהרה על פי צו איסור הלבנת הון (עמ' 2)
- ✓ מילוי וחתימה על שאלון החלפה עמ' 4

תודה על שיתוף הפעולה.

פרוט מסלולי השקעה

EXCELLENCE INVEST תיק מנוהל אג"ח 1: תיק סולידי, ללא השקעה במניות, ברמת סיכון ותנודתיות נמוכה מאוד, הנכסים יושקעו באפיקים סולידיים כולל אג"ח ממשלתי וחברות בארץ ובחו"ל.

EXCELLENCE INVEST תיק מנוהל אג"ח 2: תיק סולידי, בעל רמת סיכון ותנודתיות נמוכה יחסית. החשיפה למניות במסלול זה לא תעלה על 15% מסך הנכסים. יתרת הנכסים יושקעו באפיקים סולידיים כולל אג"ח ממשלתי וחברות בארץ ובחו"ל.

EXCELLENCE INVEST תיק מנוהל אג"ח 3: תיק סולידי, בעל רמת סיכון ותנודתיות נמוכה. החשיפה למניות במסלול זה לא תעלה על 30% מסך הנכסים. יתרת הנכסים יושקעו באפיקים סולידיים כולל אג"ח ממשלתי וחברות בארץ ובחו"ל.

EXCELLENCE INVEST תיק מנוהל אג"ח 4: תיק מנוהל, בעל רמת סיכון ותנודתיות בנכס. החשיפה למניות במסלול זה לא תעלה על 50% מסך הנכסים. יתרת הנכסים יושקעו באפיקים סולידיים כולל אג"ח ממשלתי וחברות בארץ ובחו"ל.

EXCELLENCE INVEST תיק פיננסי מנוהל כללי 1: תיק זה מאופיין בהשקעה בעלת רמת סיכון ותנודתיות גבוהה. החשיפה למניות במסלול זה הנה עד 100% מסך הנכסים. יתרת הנכסים יושקעו באפיקים סולידיים כולל אג"ח ממשלתי וחברות בארץ ובחו"ל.

EXCELLENCE INVEST תיק פיננסי מנוהל אג"ח חו"ל: תיק פיננסי מנוהל זה מאופיין ברמת סיכון ותנודתיות נמוכה יחסית. החשיפה למניות חו"ל בתיק זה לא תעלה על 30% מסך הנכסים. יתרת הנכסים יושקעו באפיקים סולידיים כולל אג"ח ממשלתי ואג"ח חברות בחו"ל.

EXCELLENCE INVEST תיק פיננסי תעודות סל: תיק פיננסי מנוהל זה מאופיין בהשקעה ברמת סיכון ותנודתיות בינונית. לפחות 50% מהנכסים יושקעו בתעודות סל ויתרת הנכסים יושקעו עפ"י שיקול דעתו של מנהל ההשקעות.

הצעה לתוכנית EXCELLENCE פרט (רגילה)

(טופס זה מנוסח בלשון זכר אך פונה לנשים ולגברים כאחד)

פרטי הסוכן	שם הסוכן	מס' הסוכן	טל' משרד סוכן	נייד
אשכול/צוות	שם המפקח	שם המפקח	מס' המפקח	מס' ההצעה

אני/אנו החתומים מטה, המועמד לבעלות על הפוליסה והחוסך פונים בזה אל הפניקס חברה לביטוח בע"מ בהצעה להצטרף לתוכנית כמפורט להלן: פוליסה זו כפופה לחוק איסור הלבנת הון התש"ס - 2000. החברה תפנה לבעל הפוליסה או לחוסך לפי העניין, בבקשה להשלמת פרטים ככל שהדבר יתבקש על פי הוראות החוק.

פרטי בעל הפוליסה ראשון - חובה לצרף צילום ת.ז.

שם משפחה	שם פרטי	ת.ז.	תאריך לידה	מס' טלפון נייד	e-mail
ס"ב	זכר <input type="radio"/> נקבה <input type="radio"/>	רווק <input type="radio"/> נשוי <input type="radio"/> גרוש <input type="radio"/>	אלמן <input type="radio"/> ילדים <input type="radio"/>	מצב המשפחתי	

פרטי בעל הפוליסה שני - חובה לצרף צילום ת.ז.

שם משפחה	שם פרטי	ת.ז.	תאריך לידה	מס' טלפון נייד	e-mail
ס"ב	זכר <input type="radio"/> נקבה <input type="radio"/>	רווק <input type="radio"/> נשוי <input type="radio"/> גרוש <input type="radio"/>	אלמן <input type="radio"/> ילדים <input type="radio"/>	מצב המשפחתי	

פרטי החוסך ראשון - חובה לצרף צילום ת.ז.

שם משפחה	שם פרטי	ת.ז.	תאריך לידה	מס' טלפון נייד	e-mail
ס"ב	זכר <input type="radio"/> נקבה <input type="radio"/>	רווק <input type="radio"/> נשוי <input type="radio"/> גרוש <input type="radio"/>	אלמן <input type="radio"/> ילדים <input type="radio"/>	מצב המשפחתי	

פרטי החוסך שני - חובה לצרף צילום ת.ז.

שם משפחה	שם פרטי	ת.ז.	תאריך לידה	מס' טלפון נייד	e-mail
ס"ב	זכר <input type="radio"/> נקבה <input type="radio"/>	רווק <input type="radio"/> נשוי <input type="radio"/> גרוש <input type="radio"/>	אלמן <input type="radio"/> ילדים <input type="radio"/>	מצב המשפחתי	

הפקדה לתשלום לתוכנית הון

ש"ח	ש"ח	הפקדה שוטפת	0 1 2 0	תאריך התחלת הפוליסה
-----	-----	-------------	---------------	---------------------

* לתשומת לבך! השקעת הכספים תתבצע, במסלול המבוקש, רק מיום קבלת מלוא הנתונים המתבקשים.

אופן גביה - בהעברה בנקאית יש לצרף טופס אישור הבנק

הוראת קבע	הודעת תשלום	העברה בנקאית	המחאה*
הפקדה שוטפת	הפקדה חד פעמית		

* **בתשלום בהמחאה נא לרשום לפקודת הפניקס חברה לביטוח בע"מ.**

* **אופן תשלום חודשי ניתן בהוראת קבע בלבד**

האם בידך פוליסות ביטוח חיים בתוקף? לא כן, אם כן, יש למלא ולחתום על שאלון החלפה/שינוי בפוליסה (עמ' 4).

מסלולי השקעות - ציין המסלולים הנבחרים

קוד פנימי	תמהיל ב-%	קוד פנימי	תמהיל ב-%
30	אקסלנס אינווסט תיק מנוהל אג"ח 1	36	אקסלנס אינווסט תיק מנוהל כללי 1 *
31	אקסלנס אינווסט תיק מנוהל אג"ח 2	34	אקסלנס אינווסט תיק מנוהל אג"ח חו"ל
32	אקסלנס אינווסט תיק מנוהל אג"ח 3	35	אקסלנס אינווסט תיק מנוהל תעודות סל
33	אקסלנס אינווסט תיק מנוהל אג"ח 4		

* לתשומת לבך! במסלול אקסלנס תיק מנוהל כללי החברה תהא רשאית להשקיע במניות עד 100%.

פדיון לשיעורין מיידית			
סכום הפקדה חד פעמית ש"ח _____		פדיון לשיעורין חודשי מיידית בסך של ש"ח _____	
פרטי חשבון בנק להפקדה בבקשת פדיון לשיעורין מיידית			
שם הבנק	מס' סניף	מס' חשבון	שם בעל החשבון
חובה לצרף המחאה מבוטלת לאימות פרטי החשבון.			

גילוי נאות			
ש"ח	הפקדה חד פעמית	ש"ח	למטרת הון
שיעור דמי ניהול	0%	מצבירה	2%
ריבית ברוטו לחישוב	4% לפני ניכוי דמי ניהול מצבירה		
בקשה למשיכה חד פעמית		ע"ס _____ ש"ח בגיל _____.	
בבקשת פדיון לשיעורין מיידית		סכום חודשי שוטף ע"ס _____ ש"ח לתקופה של _____ חודשים.	
<input checked="" type="checkbox"/> לידיעתך! נתונים אלו הינם להמחשה בלבד. רווחי ההשקעה והתמורה אינם מובטחים וקיימת אפשרות לתשואה שלילית. יתכן והתוצאות בפועל יהיו טובות או גרועות יותר מהמוצג בהמחשה.		חתימה <input checked="" type="checkbox"/>	

מינוי מוטבים			
שם	ת.ז.	קרבה	חלקים
ש"ב			תאריך לידה
ש"ב			
* כשהמוטב למקרה חיים אינו החוסך יש לצרף צילום ת"ז של המוטב			

הצהרות	
ש"ח	שם מבוטח ראשי
_____	_____
1.	אני/ו החתומים/ים מטה, החוסך ו/או המועמד לבעלות על הפוליסה, פונה ומבקש בזה מ"הפניקס" חברה לביטוח בע"מ" (להלן: "הפניקס") להצטרף לתכנית כמפורט בהצעה זו. אני/ו מצהיר/ים מסכימ/ים ומתחייב/ים בזה כי: (1) התשובות המפורטות בהצעה וכל מידע אחר שימסר ל"הפניקס" (להלן: "הפניקס"), וכן התמאים המקובלים לעניין זה, ישמשו תנאי יסודי לחוזה בינינו ויהוו חלק בלתי נפרד ממנו. לא ידוע לי על כל ענין מהותי נוסף אשר עלול לשמש כשיקול מטעמכם לדחיית קבלת ההצעה. (2) ידוע לי/נו שהחוזה נכנס לתוקפו רק לאחר ש"הפניקס" תוציא אישור בכתב על קבלת המועמד ולאחר שההפקדה הראשונה שולמה במלואה. (3) תשובתי ו/או המידע שימסר לכם יאוחסנו במאגר מידע בהתאם להוראות חוק הגנת הפרטיות התשמ"א-1981 וישמשו לצרכי השירות ב"הפניקס". הנני מתחייב להודיעכם על כל שינוי שיחול בפרטי האישיים.
2.	אני הח"מ מסכים כי לפי בקשותי בעתיד, תינתן לי החברה מידע ושרותים באמצעות האינטרנט ו/או באמצעי תקשורת חליפי ("קווי תקשורת") וכן אוכל לבצע פעולות באמצעות קווי תקשורת. אני מודע לכך שקבלת ו/או מתן שירותים/או מידע בקווי תקשורת עלול להיות כרוך בתקלות ו/או טעויות והחברה לא תהא אחראית בקשר עם השימוש בקווי התקשורת.
3.	החברה תהיה רשאית להעביר את המידע לגופים משפטיים הנכללים ב"הפניקס" ולסוכן הביטוח המטפל.
<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
תאריך	חתימת החוסך
_____	_____
<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
חתימת בעלת הפוליסה	חתימת בעלת הפוליסה

על פי צו איסור הלבנת הון התשס"ב - 2001	
במקרה של הפקדה שנתית העולה על 20,000 ש"ח יש להצהיר כדלקמן: אני הח"מ החוסך ובעל הפוליסה, מצהירם בזאת כי אנו פועלים עבור עצמנו, וכי אין נהנה בזכויות הגלומות בפוליסה זולת בעל הפוליסה והחוסך (למעט זכויות הנובעות מזקיפת מס לפי פקודת מס הכנסה ולמעט זכויותיהם של המוטבים בפוליסה). אנו מתחייבים להודיע למבטח אם נפעל עבור אחר. ידוע 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, מהווה עברה פלילית.	
<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
תאריך	חתימת החוסך
_____	_____
<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
חתימת בעלת הפוליסה	חתימת בעלת הפוליסה

אישור הסוכן	
הנני מאשר כי שאלתי את המועמד לבעלות על הפוליסה ואת החוסך את כל השאלות המופיעות לעיל והתשובות הן כפי שנמסרו לי אישית על ידיהם. הצעה זו נחתמה בכפוף לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק ב"ינוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני) התשס"ה 2005.	
<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
תאריך	חתימה וחומת הסוכן
_____	_____

שאלון החלפה/שינוי בפוליסה - פוליסות ביטוח חיים

סעיף 4 (א) בחוזר המפקח על הביטוח 2003/14

על מנת לברר אם בכוונתך להחליף או לערוך שינוי בפוליסות הביטוח שברשותך, אגב בקשתך לעריכת פוליסת ביטוח חדשה, ועל מנת לקבל את המידע הנחוץ לצורך ניתוח והערכת התועלות היחסיות של פעולת החלפה, עליך לענות על השאלות המקדימות שלהלן:

<input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן		האם בידך פוליסות ביטוח חיים שבתוקף?
במקרה שהתשובה היא כן:		
1.	כחלק מרכישתך פוליסת ביטוח חדשה או כתוצאה מהוספת כיסויים ביטוחיים או הגדלת פרמיה בפוליסת ביטוח חיים שבתוקף, האם פוליסות ביטוח החיים הקיימות שבידיך:	
	<input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן	יבוטלו
	<input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן	יפדו באופן חלקי או מלא
	<input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן	יסולקו באופן חלקי או מלא
	<input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן	ישונו באופן שיקטין את ערכי הפדיון הקיימים אותה שעה, את סכומי הביטוח שהיו קבועים בהן, את הגימלה או חלקה, או ההטבות האחרות אם קבועות בהן
	<input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן	ישונו או יוגבלו באופן שיגרום להפחתה בסכום הביטוח או לקיצור תקופת הביטוח הקבועה בהן

<input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן		האם בידך נספחים (ריידרים) בתוקף לפוליסות הביטוח?
במקרה שהתשובה היא כן:		
2.	כחלק מרכישתך פוליסת ביטוח ו/או נספחים לפוליסה כזו, האם יחולו בנספחים אלה שינויים מהותיים:	
	<input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן	בתנאי התכנית, כגון בכיסויים הביטוחיים להם הנך זכאי
	<input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן	בפרמיה ו/או בסכומי הביטוח
תשובה חיובית לאחת או יותר מהשאלות 1 ו- 2 שבסעיפים דלעיל, מחייבת את הסוכן להמציא לך מסמך השוואה כתנאי להמשך הטיפול לעריכת פוליסת ביטוח חדשה.		
שם המבוטח	מס' ת.ז.	טלפון בבית
תאריך		<input checked="" type="checkbox"/> חתימת המבוטח
טלפון נייד		חתימת הסוכן

<input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן		למיטב הבנתי, כרוכה עסקה זו בהחלפת פוליסות ביטוח שבתוקף:
<input checked="" type="checkbox"/>	שם הסוכן	חתימת הסוכן
<input checked="" type="checkbox"/>	מס' הסוכן	חתימת / חותמת הסוכנות
	תאריך	

