

קוד מסמך 1289

בקשה לפידיון מפוליסות לביטוח חיים

לכבוד הפניקס חברה לביטוח בע"מ (להלן: "החברה")

מוגשת לכם בזאת בקשתי למשיכת הכספים בהתאם לפרטים שלהלן:

1. פרטי בעל הפוליסה / המבוטח / המוטב למקרה חיים			
דון	בוריס	307568295	פוגל 13/12 פתח תקוה 49560
שם פרטי	שם משפחה	ת.ז.	כתובת
פוגל 13/12 פתח תקוה 49560	052-5554284	donaklary@gmail.com	
טלפון	נייד	דואר אלקטרוני	

לתשומת ליבך, פרטי ההתקשרות שצינית בטופס זה יעודכנו עבור כלל המוצרים ככל שישנם ברשותך בקבוצת הפניקס

CRS- FATCA									
DON	BORIS								
האם אתה אזרח ארה"ב? <input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא	האם אתה תושב ארה"ב לצרכי מס? <input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא								
שם פרטי באנגלית	שם משפחה באנגלית								
האם יש לך תושבות לצרכי מס במדינה נוספת מלבד ישראל? <input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא	במידה וענית "כן" אנה ציין מדינות תושבות ומספר TIN עבור כל מדינה:								
	<table> <tr> <th>מדינה</th><th>מספר TIN</th></tr> <tr> <td>1.</td><td></td></tr> <tr> <td>2.</td><td></td></tr> <tr> <td>3.</td><td></td></tr> </table>	מדינה	מספר TIN	1.		2.		3.	
מדינה	מספר TIN								
1.									
2.									
3.									
הנני מצהיר בזאת כי הנני משלם מס כדון בכל אחת ממדינות התושבות שצינתי וכי חתמתי על בקשה זו, לרבות ההצהרות שבה, בישראל.	בחתמתי הנני מאשר כי הבנתי את משמעות הצהרותי וכי הנני מסכים לאמור בהן.								
13/07/2021	תאריך חתימה								
13/07/2021	חתימת בעל הפוליסה / המוטב למקרה חיים								

העברת הטופס ישירות לחברה, הינה תנאי מקדים לביצוע הבקשה בהתאם לתנאי הפוליסה.

2. סוג המשיכה

אבקש לפדות את הפיצויים (בהתאם לאמור בטופס 161 או הנחיות פקיד השומה שהועברו): ☐ מכל הפוליסות ☐ מפוליסות מס' _____

☐ פדיון מלא כולל כספי הפיצויים החייבים במס
ניתנת בזאת הסכמתי לנכחי המס בהתאם

או ☐ פדיון פיצויים פטורים בלבד
את כספי הפיצויים החייבים במס יש להשאיר בקרן למטרת קצבה בהתאם לטופס 161 המצורף

הנחיות נוספות:

☐ מכל מעסיקי
☐ מהמעסיק _____

☐ פדיון חלקי בסך _____ ש"ח
☐ מאחר ולא הועברו הנחיות מיסוי, הריני לאשר ניכוי מס בשיעור מרבי מהשקל הראשון

אבקש לפדות את התגמולים (חובה לציין): ☐ שכיר ☐ עצמאי ☐ הפדיון יבוצע: ☐ מכל הפוליסות ☐ מפוליסות מס' 940266000

☐ התגמולים הפטורים ממס
(הסכום הפטור ממס יפדה לאחר שהחברה תבדוק את זכאותי לפטור ממס לאור הצהרותי (להלן))

☐ כל כספי התגמולים כולל הכספים שאינם פטורים ממס
ידוע לי שפדיון זה מהווה "משיכה שלא כדין", ואחויב בתשלום מס כדין.

☐ פדיון חלקי בסך _____ ש"ח *
פדיון תגמולים ממעסיקים קודמים בלבד
* פדיון חלקי בשיעור של 90% ומעלה יחשב כפדיון מלא לענין ביטול הכיסוי הביטוחי בפוליסה

בקשת פדיון תגמולים פטורים ממס תתבסס על העובדות הבאות:

☐ מלאו לי 60 שנה
☐ הייתי עצמאי ☐ מובטל 6 חודשים ומעלה ברצף מתאריך _____ עד _____

☐ יתכן שמגיע לי פטור ממס על הפדיון עקב מיעוט הכנסות. מצורף טופס 159 א' (הטופס נמצא באתר מס הכנסה: <https://taxes.gov.il>).
☐ יש לי פטור ממס שקיבלתי מפקיד השומה והוא מצורף לבקשה

פדיון כספי חסכון פרט (כספים שאינם כפופים לתקנות קופות הגמל)

☐ כל הפוליסות ☐ פוליסות מס' 940266000
☐ פדיון מלא ☐ פדיון חלקי * בסך _____
* פדיון חלקי בשיעור של 90% ומעלה מערך הפדיון יחשב כפדיון מלא לענין ביטול הכיסוי הביטוחי בפוליסה.

לתשומת לבך! חובה לצרף צילום ת.ז. (כולל ספח הכתובת) קריא וברור הכולל תאריך הנפקת התעודה ותמונה.

3. פרטי הפקדה

אבקש להפקיד את הסכום ב:

בוריס דון	מבוטח	בנק דיסקונט לישראל בע"מ	11	פתח תקוה	41	4249641
שם בעל החשבון	קירבה	שם הבנק	מס' הבנק	שם הסניף	מס' הסניף	מס' חשבון

שים לב!

- חובה לצרף צילום ת.ז (כולל ספח כתובת) וצילום המחאה לדוגמה.
 - במידה ואינך בעל החשבון (צד ג') צרף צילום ת.ז וצילום המחאה של בעל החשבון.
 - מהי סיבת הפדיון אישי.
 - בפדיון מפוליסות חסכון פרט או תגמולים לעצמאיים יש למלא תוספת שלישית.
- הריני לאשר כי פרטי חשבון הבנק שמסרתי הינם נכונים ומלאים, ולא תהיה לי ו/או למי מטעמי כל טענה ו/או תביעה בקשר להפקדה לחשבון זה.

ידוע לי ואני מורה לחברה כי לצורך טיפול בבקשתי למשיכת כספים ולטובתי, תפנה החברה לבנק הרלבנטי (להלן: "הבנק") באמצעות מרכז סליקה בנקאי (מס"ב) לאימות כל פרטי חשבון הבנק שמסרתי לחברה, לרבות שם מלא, מס' זיהוי ומס' חשבון, וזאת לצורך בדיקת תקינות פרטי חשבון הבנק שלי ועל מנת לוודא כי הכספים יועברו לחשבוני. הנני מאשר לבנק באמצעות מס"ב להשיב לבקשת האימות לעיל ובכך הנני מוותר על חובת הסודיות שהבנק ו/או החברה חייבים כלפיי תוך ויתור על כל טענה ו/או דרישה כלפי הבנק ו/או מס"ב ו/או החברה בנוגע להליך האימות כאמור. ידוע לי ואני מסכים כי תיעוד הליך האימות יישמר במאגרי החברה. עוד ידוע לי כי הנני רשאי לחזור בי מהסכמתי דלעיל.

4. הצהרות בעל הפוליסה / המבוטח / המוטב למקרה חיים / העמית

הריני מצהיר ומתחייב בזאת כדלקמן -

- ידוע לי שביצוע הפעולה הנ"ל יגרום לביטול או להקטנת הכיסוי הביטוחי הקיים בפוליסות שעל שמי וכתוצאה מכך יפגעו זכויותי העתידיות בפוליסה. במשיכת ערך פדיון מלא יבטלו כל הכיסויים הביטוחיים וזאת בחלוף שלושה ימים מיום קבלת בקשתי זו בחברה.
- הנני מודע לכך כי ככל שארצה לחדש או להגדיל את הכיסויים הביטוחיים המוזכרים לעיל, יהיה הדבר כרוך בהצהרת בריאות והליך חיתומי שעלול לייקר את הפרמיה ואף לדחות את בקשתי להגדלה או חידוש הכיסוי הביטוחי.
- ידוע לי כי ככל ולא הועברו הנחיות מיסוי עבור כספי הפיצויים החייבים במס, ניתנת בזאת הסכמתי לנכוי מס מירבי מכספי הפיצויים החייבים במס בסכום של עד 250 ש"ח או בשיעור של עד אחוז אחד מסכום הפדיון הכולל המבוקש, הגבוה מביניהם.
- ידוע לי כי בקשתי לפדיון הפוליסה תבוצע לאחר פרעון יתרת חוב ההלוואה ככל שקיימת.
- הנני מתחייב בזאת לשלם לחברה כל תשלום שבוטל או הוחזר בכרטיס אשראי/ הוראת קבע לאחר מועד ביצוע הפדיון.
- אני הח"מ, בעל הפוליסה / המבוטח / המוטב למקרה חיים בפוליסה, מסכים כי במקרה שבו אצהיר שאני אזרח או תושב מדינה זרה או במקרה שבו הפרטים שמסרתי לחברה מצביעים על אינדיקציה לכך שיתכן ואני אזרח או תושב מדינה זרה וסירבתי לבקשת החברה למלא את הטפסים השוללים את קיומה של האינדיקציה בתוך פרק הזמן שהועמד לרשותי, החברה תהיה מחויבת למסור פרטים ביחס לפרטי זיהוי שלי והחיסכון שלי בהתאם להוראות ה-CRS ו-FATCA.
- זה שמי, זו חתימתי וכל האמור בהצהרה זו האמת.

לידיעתך!

פדיון הכספים, עלול לגרום לחוסר מידי בכיסוי הביטוחי ולהפחתת היכולת הפיננסית העתידית הנובעת מפוליסות אלו, לכן קיימת חשיבות מרובה לשמירה על זכויותי בפוליסה!
אם הפדיון הוא חלקי והפוליסה שולמה באופן שוטף עד למועד הבקשה יש לצרף טופס הנחיות לשינויים בפוליסה.
באפשרותך להמשיך את תשלום הפוליסה באופן מלא או חלקי בהתאם לתנאיה, ואף להתאים אותה לצרכיך.
לפרטים נוספים הינך מוזמן לפנות לסוכן הביטוח שלך או למוקד שירות הלקוחות בטלפון 3455 *

חתימה

13/07/2021	בוריס	דון	307568295	X	13/07/2021
תאריך	שם פרטי	שם משפחה	ת.ז.	חתימת בעל הפוליסה / המוטב למקרה חיים	

סוכן יקר, אם המסמכים לא נמסרו על ידך למשרדי החברה באותו יום בו התקבלו אצלך, הרי שעליך למלא טופס "הודעה על מועד קבלת מסמכי המבוטח", המצוי בפורטל הסוכנים, ולהעבירו יחד עם בקשת המבוטח לחברתנו. יובהר כי ככל שלא יתקבל טופס כאמור, תראה החברה את מועד קבלת המסמכים בחברה, כמועד בו נתקבלו אצל הסוכן.

טופס הצהרת מוטב למקרה חיים/מוטב למקרה מוות

תוספת שלישית - (סעיף 5 (ד))

מס' הפוליסה/החשבון: _____ שם קופת הגמל: _____

307568295

בוריס דון

אני: _____ (שם המוטב ובתאגיד מוטב - שם התאגיד), בעל מס' זהות: _____

מצהיר בזה כי:

☐ אני פועל בשביל עצמי ולא בשביל אחר ואין נהנה זולתי מפעולת קבלת תגמולי הביטוח/משיכת הכספים מהחשבון.

☐ הנהנים מקבלת תגמולי הביטוח/משיכת הכספים מהחשבון הם:

שם	מס' זהות ¹	תאריך לידה/התאגדות ²	מען

בעלי השליטה בתאגיד הם (ימולא במקרה שבו המצהיר הוא תאגיד):

שם	מס' זהות ¹	תאריך לידה

אני מתחייב להודיע על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל.

ידוע לי כי מסירת מידע כוזב, לרבות אי-מסירת עדכון של פרט החייב בדיווח, במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לחוק איסור הלבנת הון, תשע"ז-2017, מהווה עבירה פלילית.

13/07/2021	X	13/07/2021	תאריך
חתימת			

1. לרבות שם המדינה שבה הוצא מסמך הזיהוי.

2. ימולא אם חסר שם או מספר זהות.



תעודת זהות
بطاقة الهوية



מדינת ישראל
משרד הפנים



מספר זהות
رقم الهوية 3 0756829 5

שם המשפחה
اسم العائلة
שם הפרטי
الاسم الشخصي
שם האב
اسم الأب

דון
בוריס
מיכאל

שם האם
اسم الأم
תאריך הלידה
تاريخ الولادة
מקום הלידה
مكان الولادة
המין
الجنس
נתינה ב
أصلدت لي

אנה
29.11.1955
ברית המועצות
זכר
ת"א-צפון

י"ד בכסלו תשס"ז
26.12.2002
כ"א בטבת תשס"ג

הלאום
القومية

זהו מסמך זהות ממשלתי. הוא מוגן מפני שינויים בטכנולוגיית המיקרו-קופרד. כל שינוי בטכנולוגיית המיקרו-קופרד הוא פשע. כל שינוי בטכנולוגיית המיקרו-קופרד הוא פשע. כל שינוי בטכנולוגיית המיקרו-קופרד הוא פשע.

מדינת ישראל משרד הפנים		דولة اسرائيل وزارة الداخلية		ספח לתעודת זהות ملحق ببطاقة الهوية	
מספר זהות رقم الهوية 3 0756829 5		מספר זהות رقم الهوية 3 0756829 5		מספר זהות رقم الهوية 3 0756829 5	
שם המשפחה اسم العائلة שם הפרטי الاسم الشخصي שם האב اسم الأب		שם המשפחה اسم العائلة שם הפרטי الاسم الشخصي שם האב اسم الأب		שם המשפחה اسم العائلة שם הפרטי الاسم الشخصي שם האב اسم الأب	
דון בוריס		דון בוריס		דון בוריס	
פוגל הרמן פתח תקווה		פוגל הרמן פתח תקווה		פוגל הרמן פתח תקווה	
נשוי קלרה ישראלית		נשוי קלרה ישראלית		נשוי קלרה ישראלית	
מספר זהות رقم الهوية 3 0756835 2		מספר זהות رقم الهوية 3 0756835 2		מספר זהות رقم الهوية 3 0756835 2	
מרגריטה נקבה כ' בניסן תשל"ט		מרגריטה נקבה כ' בניסן תשל"ט		מרגריטה נקבה כ' בניסן תשל"ט	
מספר זהות رقم الهوية 3 0756836 0		מספר זהות رقم الهوية 3 0756836 0		מספר זהות رقم الهوية 3 0756836 0	
פליקס זכר 12.07.1988		פליקס זכר 12.07.1988		פליקס זכר 12.07.1988	
מספר זהות رقم الهوية 3 0756832 9		מספר זהות رقم الهوية 3 0756832 9		מספר זהות رقم الهوية 3 0756832 9	
נפוגדייב		נפוגדייב		נפוגדייב	

דיסקונט

למוטב בלבד

חשבון: 4249641 הקודם: 249649

בוריס דון ת.ז. 307568295

קלרה דון ת.ז. 307568329

פוגל הרמן 13/12 פתח תקוה

טל. 9349231, 0528822241

סניף פתח תקוה-041
סלור 22, פתח תקוה
טל. 03-9395111
80000609 11 04140 0000249649

הבטחה

PAY TO

בלבד

שלמו ל

ONLY

נ

N.I.S.

12.04.17 ב

SIGNATURE

חתימה

DATE

תאריך

בשיק זה אין לבצע שינוי לאחר שנכתב.
למעט שינוי תאריך או סכום.

N.I.S. ש"ח אב

יתרה קודמת
BALANCE B/F

פרוט
משיכות/
הפקדות
אחרות

יתרה
BALANCE

IL880110410000004249641

80000609 000249649

מס' השיק מס' חשבון

80000609

CHEQUE No. מס' השיק

110410000004249641

BRANCH No. מס' הסניף

00000249649

ACCOUNT No. מס' החשבון

ISRAEL DISCOUNT BANK LTD. בנק דיסקונט לישראל בע"מ

מסמך זה ננעל מפני שינויים ע"י חתימה ממוחשבת



רשימת החתמות

תחנה	שם תחנה	שם החותם	דואר אלקטרוני	טלפון נייד	כתובת ממנה נחתם	תאריך חתימה
1	לקוח	בוריס דון	monica@katzir-ins.com	052-5554284	176.231.18.205	13:42:02 13/07/2021
2	סוכן	הידד קציר	monica@katzir-ins.com	050-2315511	176.231.18.205	14:39:07 13/07/2021