

שלום רב,  
מצ"ב טפסי הצטרפות לפוליסת חיסכון +ת"ז+אסמכתא ע"ס 440 אלף שקלים.  
אבקש לקבל במייל חוזר העתק פוליסה .

יום נפלא.

כבוד רב,

**מוריה יעקובי**  
מנהלת תיק לקוחות

טל': 073-3713927 | פקס: 073-2115616  
זאב ז'בוטינסקי 2, רמת גן  
[www.neto-finance.co.il](http://www.neto-finance.co.il)

## בקשת העברה בשקלים

מחשבון 105-023943 (להלן: "החשבון") על שם קריסטל יעקב

### הבקשה טרם אושרה

אסמכתא: 1281121507029002

במסגרת התנאים הכלליים לניהול חשבון ובכפוף להם, נבקשכם לבצע העברה עבור העברה עפ"י הפרטים שלהלן, ולחייב את החשבון הנ"ל.

פרטי הזיכוי	סכום ההעברה (בש"ח)
1. בנק: 10 סניף: 800 סו"ח: חשבון: 021181520 שם המוטב: הפניקס ביטוח מדינה: ישראל מהות הזיכוי: העברה הערה למוטב: השקעה	440,000.00
סה"כ	440,000.00

מובהר כי אם לא מצוין על גבי כתב זה כי "הבקשה מאושרת" אזי הבקשה תבוצע בכפוף לקיומה של יתרה מספקת בחשבון ובהעדר מניעה על פי דין או טעמים סבירים אחרים המונעים ביצועה.

עוד מובהר כי האחריות למסירת נתונים תקינים, מלאים וברורים לצורך ביצוע העברות לזכות המוטבים חלה עלינו כי הנתונים אינם נבדקים ע"י הבנק, וכי הבנק אינו אחראי לנזק ו/או הפסד העלולים להיגרם לנו עקב מסירת נתונים שגויים, לא מדויקים או לא ברורים, והכל מבלי לגרוע מאחריות הבנק על פי הוראות הדין.

בכל מקרה בו העברה מבוצעת לחשבון אשר לא מתנהל על שמנו, ידוע לנו כי הבנק רשאי למסור למוטב את פרטי בעלי החשבון, וכן, היה והמוטב יורה בכל עת להשיב לבעלי החשבון את הסכום שהועבר או חלקו לזכות את החשבון בסכום שהוחזר.

עוד נמסר לנו כדלקמן:

- **הוראת העברה לחשבון המתנהל בבנק** - ההוראה הינה סופית, תבוצע מיידית עם אישורה ואינה ניתנת לביטול או שינוי; ככל הידוע לבנק, הכספים צפויים להתקבל לזכות המוטב עם העברתם.

- **הוראת העברה לחשבון שאינו מתנהל בבנק וכן לחשבון שנויד מהבנק או אליו** - באפשרותנו לבטל הוראת העברה זו עד לסיום שעות הפעילות של הסניף לאחר מועד זה, הוראת העברה אינה ניתנת לביטול או שינוי. הכספים יועברו על ידי הבנק ביום העסקים המצוין לעיל, וככל הידוע לו צפויים להיות זמינים למוטב בתחילת יום העסקים הבא.

ידוע לנו כי בגין פעולה זו יחויב החשבון בעמלת פקיד בסך 6.30 ש"ח (כפוף להסדר אחר, אם קיים) בתחילת החודש הבא.

ידוע לנו כי אם סך עמלות פקיד/ערוץ ישיר בעו"ש מט"י החודש יהיה נמוך מעמלת מינימום של 6.30 ש"ח, יחויב החשבון בתחילת החודש הבא בהפרש שבין הסכום הנ"ל לעמלת מינימום (כפוף להסדר אחר, אם קיים).

רשימת הפעולות החייבות ב"עמלת פעולה" – מפורטות בתעריפון בעמדת שירות עצמי, באינטרנט או אצל הפקיד.

### הוראה בסניף

חתימת הלקוח
שם מוסר ההוראה: קריסטל יעקב



השם הפרטי האדם  
יעקב

שם המשפחה  
קריסטל

מספר הזהות  
0 5172561 2

שם האב  
יוסף ראובן  
שם הסב  
פנחס  
שם האם  
לאה  
מקום הלידה  
ישראל  
המין  
זכר

84981211305



מעמד הוזה  
אזרחות ישראלית

מספר הכרטיס  
009122119

קוד אבטחה  
70-71-52-46-00



משרד הפנים  
وزارة الداخلية



מדינת ישראל  
دولة اسرائيل

תעודת זהות  
بطاقة هوية

שם המשפחה اسم العائلة  
קריסטל

השם הפרטי الاسم الشخصي  
יעקב

תאריך הלידה تاريخ الولادة  
ל' בכסלו התשי"ג  
18.12.1952

תאריך הנפקה تاريخ الاصدار  
כ' בחשוון התש"פ  
18.11.2019

בחוקף עד סاري المفعول حتى  
ז' בכסלו התש"ץ  
14.11.2029

מספר הזהות رقم الهوية  
0 5172561 2

0 5172561 2



## מסלול לחיים פרט - הפקדה שוטפת ו/ או חד פעמית לחיסכון בלבד

המועד המבוקש להתחלת הביטוח	פרטי סוכן/יועץ
01/11/2021	יונתן אלון
	58315
מס' הצעה	שם סוכן/יועץ
	שם המנהל העיסקי

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

**פרטי בעל הפוליסה**

☒ מועמד לביטוח ☐ אחר\*

\* ככל שבעל הפוליסה הינו חבר בני אדם או תאגיד, מטרת הפוליסה תהיה חסכון עבור המבוטח מכוח הסכם עובד מעביד.

שם משפחה/חברה	שם פרטי	ת.ז. / פ.ח. / ח.צ.	מין	תאריך לידה*	טלפון
כתובת (רחוב)	בית	דירה	עיר/יישוב	ת.ד.	מיקוד
					דואר אלקטרוני

\* נדרש למלא כאשר בעל הפוליסה הינו גורם פרטי בלבד.

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

**FATCA ו-CRS בעל הפוליסה**

האם אתה אזרח ארה"ב? ☐ כן ☐ לא  
האם אתה תושב ארה"ב לצרכי מס? ☐ כן ☐ לא  
ארץ לידה: \_\_\_\_\_  
\* במידה וענית "כן" לאחד מהסעיפים לעיל יש לצרף טופס W-9 ולציין שם פרטי ושם משפחה באנגלית.  
\*\* במידה והנך תושב ארה"ב לצרכי מס, יש לצרף הצהרה בדבר תושבות ישראלית.

שם פרטי באנגלית	שם משפחה באנגלית

האם יש לך תושבות לצרכי מס במדינה נוספת מלבד ישראל? ☐ כן ☐ לא  
במידה וענית "כן" אנא ציין מדינות תושבות ומספר TIN עבור כל מדינה:

מדינה	מספר TIN
1.	
2.	
3.	

\*\* אם הנך תאגיד, יש למלא טופס הצהרת תושבות מס לתאגיד (מק"ט 300106320)

הנני מצהיר בזאת כי הנני משלם מס כדין בכל אחת ממדינות התושבות שצינתי וכי חתמתי על הצעה זו ולרבות ההצהרות שבה נעשתה בישראל.  
בחתימתי הנני מאשר כי הבנתי את משמעות הצהרותי וכי הנני מסכים לאמור בהן.

25/11/2021	X
תאריך חתימה	חתימת בעל הפוליסה

**כאשר בעל הפוליסה הינו חברה, תאגיד או חבר בני אדם יש לחתום גם על הצהרה זו**

הרינו להצהיר בזאת כי ידוע לנו ש-

א. משיכת ערך הפדיון על ידי בעל הפוליסה, תאגיד או חבר בני אדם, תהיה אך ורק באחת מהנסיבות הבאות:

- עבור תשלום למבוטח בלבד על - פי הסכם עבודה בין המבוטח ובעל הפוליסה, ובמקרה כזה יצורף לבקשה טופס 161 "הודעת מעביד על פרישה של עובד" או כל טופס אחר שיבוא במקומו, בו מצוין הסכום לתשלום שהינו סכום המשיכה.
- קיים פסק דין של בית הדין לענייני עבודה או ערכאה שיפוטית הקובע כי יש להעביר את הכספים הצבורים בפוליסה לבעל הפוליסה. במקרה זה יצורף לבקשה העתק פסק דין.
- משיכת ערך הפדיון הינה לצורך העברה לפוליסת חיסכון אחרת בעבור המבוטח, במקרה כזה תצורף לבקשה הסכמה למבוטח בחתימתו.
- בעל פוליסה, תאגיד או חבר בני אדם לא יוכל לקבל הלוואה מהפוליסה.

25/11/2021	X
תאריך חתימה	חתימת בעל הפוליסה

**פרטי המועמד לביטוח**

קריסטל	יעקב	051725612	18/12/1952	0525250057
שם משפחה	שם פרטי	מין	מצב משפחתי	ת.ז.
כתובת (רחוב)	בית	דירה	עיר/יישוב	ת.ד.
				מיקוד
				דואר אלקטרוני

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



FATCA ו-CRS מבוטח									
<p>האם אתה אזרח ארה"ב? <input type="radio"/> כן <input checked="" type="radio"/> לא</p> <p>האם אתה תושב ארה"ב לצרכי מס? <input type="radio"/> כן <input checked="" type="radio"/> לא</p> <p>ארץ לידה: _____</p> <p>* במידה וענית "כן" לאחד מהסעיפים לעיל יש לצרף טופס W-9 ולציין שם פרטי ושם משפחה באנגלית. ** במידה והנך תושב ארה"ב לצרכי מס, יש לצרף הצהרה בדבר תושבות ישראלית.</p>	<p>שם פרטי באנגלית</p> <p>שם משפחה באנגלית</p>								
<p>האם יש לך תושבות לצרכי מס במדינה נוספת מלבד ישראל? <input type="radio"/> כן <input checked="" type="radio"/> לא</p> <p>במידה וענית "כן" אנא ציין מדינות תושבות ומספר TIN עבור כל מדינה:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>מדינה</th> <th>מספר TIN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1.</td> <td></td> </tr> <tr> <td>2.</td> <td></td> </tr> <tr> <td>3.</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		מדינה	מספר TIN	1.		2.		3.	
מדינה	מספר TIN								
1.									
2.									
3.									
<p>הנני מצהיר בזאת כי הנני משלם מס כדון בכל אחת ממדינות התושבות שצינתי וכי חתמתי על הצעה זו ולרבות ההצהרות שבה נעשתה בישראל. בחתימתי הנני מאשר כי הבנתי את משמעות הצהרותי וכי הנני מסכים לאמור בהן.</p>									
<p>25/11/2021</p> <p>חתימת המועמד לביטוח</p>	<p>תאריך חתימה</p>								

## שאלון הכר את הלקוח

למילוי בידי הלקוח, ואם הלקוח תאגיד – יש למלא טופס נפרד

מס' פוליסה/חשבון

א. פרטי זיהוי

שם פרטי	שם משפחה	קריסטל	051725612
יעקב	מספר זהות	מדינת ההנפקה של הדרכון	

ב. בירור לעניין תושב חוץ/איש ציבור

האם הנך תושב חוץ? ☐ כן ☒ לא – אם כן ציין באיזו מדינה: \_\_\_\_\_

במידה וסומן כן, אנא מלא את סעיף א' לטופס "איש ציבור" המצורף בסופו של טופס זה ("איש ציבור זר").

במידה וסומן לא, האם אתה או בן משפחתך או שותף עסקי שלך מכהן או כיהן בעבר בתפקיד ציבורי בכיר בארץ או מחוץ לארץ ב- 5 השנים האחרונות?

☐ כן ☒ לא

\*במידה וסומן כן, אנא מלא את סעיף ב' לטופס "איש ציבור" המצורף בסופו של טופס זה ("איש ציבור מקומי").

ג. קיומו של נהנה בחשבון\*

האם הכספים בחשבון מוחזקים בעבור אדם אחר שאינו מקבל השירות? ☐ כן ☒ לא

האם המבוטח או העמית מבצע את הפעילות בעבור אדם אחר שאינו מקבל השירות? ☐ כן ☒ לא

האם אדם אחר שאינו מקבל השירות מכון את הפעילות בחשבון? ☐ כן ☒ לא

\*במידה וסומן כן באחת השאלות:

1. אם מקבל השירות או הנהנה תושב חוץ, אנא מלא את סעיף א' לטופס "איש ציבור" המצורף בסופו של טופס זה ("איש ציבור זר").

2. אם מקבל השירות והנהנה תושב הארץ – האם אתה או בן משפחתך או שותף עסקי שלך מכהן או כיהן בעבר בתפקיד ציבורי בכיר בארץ או מחוץ לארץ ב- 5 השנים האחרונות?

☐ כן ☒ לא

\*במידה וסומן כן, אנא מלא את סעיף ב' לטופס "איש ציבור" המצורף בסופו של טופס זה ("איש ציבור מקומי").

ד. זיקת הלקוח לגורם אחר

1. האם קיים מיופה כוח שאינו בעל רישיון בחשבון או בחוזה ביטוח החיים? ☐ כן ☒ לא

\*במידה וסומן כן, אנא סמן את הזיקה בינך לבין מיופה הכוח:

☐ בן משפחה: <sup>2</sup> פרט \_\_\_\_\_

☐ שותף עסקי \_\_\_\_\_

☐ עובד או מעביד \_\_\_\_\_

☐ אחר: פרט \_\_\_\_\_

2. האם מתוכננות הפקדות מצד גורם אחר בחשבון או בחוזה ביטוח החיים? ☐ כן ☒ לא

\*במידה וסומן כן, אנא סמן את הזיקה בינך לבין אותו גורם:

☐ בן משפחה: פרט \_\_\_\_\_

☐ שותף עסקי \_\_\_\_\_

☐ מעביד \_\_\_\_\_

☐ אחר: פרט \_\_\_\_\_

שם הגורם המפקיד (יש למלא רק אם הגורם המפקיד אינו בעל פוליסה או מבוטח או עמית)

שם מלא \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_

ה. פרטים על משלח יד/מקצוע ועיסוק

1. מצב תעסוקתי

☐ שכיר: שם המעסיק \_\_\_\_\_

☐ עצמאי \_\_\_\_\_

☐ שכיר בעל שליטה \_\_\_\_\_

☐ סטודנט \_\_\_\_\_

☒ גמלאי: עיסוק טרם הפרישה \_\_\_\_\_ מהנדס \_\_\_\_\_

☐ קטין \_\_\_\_\_

2. אם סומן ב- (1) עצמאי, אנא מלא את הפרטים הבאים:



שם העסק \_\_\_\_\_

מען העסק \_\_\_\_\_

מחזור הכנסות שנתי \_\_\_\_\_

תחום העיסוק של העסק	
<input type="radio"/> סחר בנשק	<input type="radio"/> יהלומים ואבני חן
<input type="radio"/> סחר במטבעות וירטואליים	<input type="radio"/> נדל"ן
<input type="radio"/> נותן שירות אשראי או מתן שירות בנכס פיננסי	<input type="radio"/> סחר במתכות יקרות
<input type="radio"/> ביצוע העברות כספים מישראל אל מדינות זרות או להיפך	<input type="radio"/> בלדרות
<input type="radio"/> הימורים	<input type="radio"/> עסק בו עיקר הפעילות במזומן
<input type="radio"/> אחר (פרט):	<input type="radio"/> עסק שאינו למטרת רווח: עמותה/גמ"ח/מלכ"ר

1. מטרת ההתקשרות, מקור הכספים והפעילות המתוכננת	
1. מטרת פתיחת החשבון או חוזה ביטוח החיים:	
<input type="radio"/> חיסכון לטווח קצר (עד שנתיים)	<input type="radio"/> חיסכון לטווח בינוני (בין שנתיים לשש שנים)
<input type="radio"/> חיסכון לטווח ארוך (מעל שש שנים)	<input type="radio"/> חיסכון לגיל פרישה
2. מקור הכספים המופקדים	
<input type="radio"/> משכורת/קצבה	<input type="radio"/> תקבולים/הכנסות מעסק
<input checked="" type="radio"/> חסכונות שנצברו	<input type="radio"/> תקבולים מפעילות ניירות ערך בשוק ההון
<input type="radio"/> מכירת עסק	<input type="radio"/> הלוואה
<input type="radio"/> ירושה	<input type="radio"/> פיצויי פטורין/פרישה
<input type="radio"/> זכייה	<input type="radio"/> מכירת נכס
<input type="radio"/> העברת כספים מקופת גמל אחרת	<input type="radio"/> השכרת נכס
<input type="radio"/> מתנה	<input type="radio"/> כספים שמקורם בפעילות פיננסית/עסקית במדינה זרה
שם נותן המתנה: _____ סוג העסק: _____	
זיקה לנותן המתנה: _____ שם המדינה: _____	
<input type="radio"/> תרומה	<input type="radio"/> אחר (פרט): _____
3. סכום הפקדות שנתיות צפויות (ש"ח) 440,000	
4. תדירות הפקדות צפויה	
<input checked="" type="radio"/> חד פעמי	<input type="radio"/> חצי שנתי
<input type="radio"/> חודשי	<input type="radio"/> שנתי
<input type="radio"/> רבעוני	<input type="radio"/> אחר (פרט): _____
5. אופן הפקדות הכספים בחשבון	
<input type="radio"/> המחאה	<input type="radio"/> הוראת קבע
<input checked="" type="radio"/> העברה בנקאית	
6. האם צפויות הפקדות/משיכות בחשבון/חוזה ביטוח חיים מ/אל מדינה זרה? <input type="radio"/> כן <input checked="" type="radio"/> לא	
במידה וסומן כן, ציין את שם המדינה הזרה: _____	
7. האם ידוע לך בשלב זה על משיכות צפויות בחשבון בשנה הקרובה? <input type="radio"/> כן <input checked="" type="radio"/> לא	

ז. הצהרות		
1. האם בעבר גוף פיננסי סירב להעניק לך שירותים מסיבות הקשורות באיסור הלבנת הון או מימון טרור? <input type="radio"/> כן <input checked="" type="radio"/> לא		
25/11/2021	יעקב קריסטל	
תאריך	שם	חתימה
2. הריני מצהירה/ה בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה מלא ומהימן, ואני מתחייב/ת לדווח על כל שינוי בהצהרתי זו.		
25/11/2021	יעקב קריסטל	
תאריך	שם	חתימה



## שאלון מוגבר

## מה מקור משאביך הפיננסיים?

☐ שכר מעבודה

☐ תפקיד אחרון:

☐ שם המעסיק:

☐ דיבידנד

☐ תקבולים מעסק

☐ ירושה

☐ ריבית מחסכונות

☒ פנסיה

☐ תפקיד אחרון טרם פרישה:

☐ שם המעסיק טרם פרישה:

☐ תעשייה אוריות

☐ מהנדס

☐ פרט:

☐ השקעות

☐ תחום השקעה:

☐ שכר דירה / נדלן מניב

☐ ביטוח לאומי / תגמולי ביטוח

☐ אחר:

## מה הכנסתך החודשית ברוטו?

☒ עד 25,000 ש"ח ☐ בין 25,001 ש"ח עד 50,000 ש"ח ☐ בין 50,001 ש"ח עד 100,000 ש"ח ☐ 100,001 ש"ח ומעלה

## האם קיימות פוליסות / קופות נוספות בחברה הקשורות אליך? (מלבד פוליסות/קופות הרשומות על שמך)

☒ לא ☐ כן, פרט:

25/11/2021

יעקב קריסטל

X



חתימה

שם

תאריך

## הצהרות והסכמות לפי חוק הגנת הפרטיות (חובה לחתום)

הנני מאשר כי המידע הכלול בטופס זה וכל מידע נוסף שיימסר בעתיד על ידי לחברה, נמסר בהסכמתי וכי לא חלה עלי חובה חוקית למסור את המידע. ידוע לי שהמידע ישמר במאגרי המידע של החברה ואו חברות מהקבוצה ו/או אצל גורם אחר מטעמה וישמש לצורך ניהול, תפעול וטיפול בכל ענייני הביטוח לרבות עיבוד המידע, צרכים אקטואריים ועסקיים ו/או שירותים נלווים אחרים ובכפוף לכל דין. ("הקבוצה" - הגדרת הקבוצה בטופס זה תכלול את: הפניקס אחזקות בע"מ, חברות הבת וכן כל החברות והגופים שהפניקס אחזקות בע"מ ו/או הפניקס ביטוח בע"מ בעלי שליטה בהם של 50% או יותר).

☒ חתימת בעל הפוליסה ☒ חתימת המועמד לביטוח

## הסכמה לקבלת הדוח השנתי המקוצר באמצעי דיגיטלי (דואר אלקטרוני/ מסרון)

הנני מסכים כי הדוח השנתי המקוצר ישלח אלי, מידי שנה, באמצעי דיגיטלי (דואר אלקטרוני/ מסרון).

ידוע לי כי בכל עת אוכל לחזור בי מהסכמה זו ולבקש כי הדוח השנתי ישלח באמצעות הדואר.

☐ אינני מסכים לאמור לעיל, אבקש לקבל את הדוח השנתי באמצעות הדואר

## הסכמה לקבלת פנייה בקווי תקשורת

הנני מסכים כי המידע אודותי ישמש את חברות הקבוצה ו/או מי מטעמן מעת לעת, לצורך שיווק ודיוור מטעם חברות הקבוצה ו/או חברות קשורות בהצעות למוצרים ושירותים ביטוחיים, פיננסיים ואחרים, וזאת בין היתר באמצעות מערכת חיוג אוטומטי, פקסימיליה, דואר אלקטרוני והודעת מסר קצר וכל אמצעי תקשורת אחר. ידוע לי שבכל עת אוכל לחזור בי מהסכמה זו ולבקש הסרה מרשימת התפוצה באמצעות פנייה למוקד קשרי הלקוחות של החברה.

☒ חתימת בעל הפוליסה ☒ חתימת המועמד לביטוח

נא סמן את בחירתך: ☐ מסכים ☒ לא מסכים

## סירוב להעברת נתונים אודות מוצרי הביטוח שלי לאתר האוצר - "הר הביטוח"

אגף שוק ההון במשרד האוצר מקים אתר אינטרנט מאובטח שיאפשר לך לראות במרוכז את מוצרי הביטוח שלך בכל חברות הביטוח בישראל וזאת על בסיס נתונים שאנו נעביר אליהם. במידה ואינך מעוניין שנעביר את הנתונים, עליך ליצור קשר עם חברתנו. לידיעתך, אי העברת הנתונים תמנע ממך לראות במרוכז באתר האינטרנט המאובטח את מוצרי הביטוח שלך בכל חברות הביטוח בישראל.

☐ הנני מורה לכם שלא להעביר את הנתונים אודות מוצרי הביטוח שלי המתנהלים בחברתכם לאגף שוק ההון במשרד האוצר.

ידוע לי כי לא תהיה לי אפשרות לראות באתר האוצר את הנתונים אודות מוצרי הביטוח שלי המנוהלים בחברת "הפניקס".

☒ חתימת המועמד לביטוח

שירותי עדכון באמצעות מסרון (SMS) למועמד לביטוח ולסוכן הביטוח

הנני מעוניין כי תשלחו אלי עדכונים בעת ביצוע פעולות תפעוליות בפוליסה זו (היינו, הפקת פוליסה, שינוי מסלול השקעה, חוסרים בתהליך הפדיון וביצוע הפדיון), באמצעות מסרון SMS למספר הטלפון הנייד המצוין מטה או לכל מספר טלפון נייד אחר שאמסור לכם בעתיד.

אישור המועמד לביטוח לקבלת מסרון

יעקב	קריסטל	0525250057	X
שם	שם משפחה	מס' טלפון נייד	מס' טלפון נייד נוסף
			חתימת המועמד לביטוח

אישור סוכן הביטוח לקבלת מסרון

יונתן אלון	0732611526	X
שם	שם משפחה	מס' טלפון נייד
		חתימת סוכן הביטוח

מינוי מוטבים - למועמד לביטוח

שם	ת.ז.	תאריך לידה	כתובת	מין	קירבה	% חלקים
קריסטל אסף יוסף	034118851	07/06/1977		ז	ילד/ה	34
קריסטל אלון	039168216	02/03/1983		ז	ילד/ה	33
קריסטל אירית	040349987	19/07/1980		ז	ילד/ה	33
				ז	ילד/ה	

לא מוננו מוטבים: המוטב למקרה חיים יהיה המבוטח \* ולמקרה מוות יורשיו החוקיים של המבוטח.  
\* בעל פוליסה שהינו חבר בני אדם או תאגיד לא ימונה כמוטב בפוליסה זו.

למקרה חיים

אופן גביה ואמצעי תשלום

440,000	0	ש"ח	להון בלבד	הפקדה חד-פעמית
			תשלום תקופתי	אמצעי התשלום
			אופן הגביה	יום גביה מבוקש

1. לתשומת ליבך, יום הגביה בחודש הראשון עשוי להיות שונה מיום הגביה המבוקש. כמו כן, הפניקס שומרת לעצמה את הזכות לגבות את הוראת הקבע בתאריך חלופי ואף לשנות את המועד הקבוע של גביית הוראת הקבע למועד אחר.

זיקה בין המשלם למועמד / בעל הפוליסה (יש לצרף תצלום ת.ז. של המשלם)

רשום את מהות הקשר בין המשלם למועמד/בעל הפוליסה:

הצהרת המשלם: אני הח"מ, מצהיר בזאת על נכונות אופן גביית התשלום התקופתי על ידי, ועל כך שהתשלום הנ"ל יבוצע עבור המועמד וכי כל החזר של פרמיה ו/או כל תשלום אחר אשר על החברה לשלם מכוח הפוליסה או בקשר אליה, יבוצע לפקודת בעל הפוליסה / המבוטח בהתאם למקרה בלבד.

25/11/2021	שם פרטי	שם משפחה	חתימת המשלם
------------	---------	----------	-------------

בהעברה בנקאית יש להפקיד לחשבון הפניקס בבנק לאומי (10) סניף 800 מספר חשבון 21181520

מסלולי השקעה

מסלול	אג"ח	הכנסה	שקל	מחלקת
כללי* (14)	100%	מחלקת מדד S&P 500 (16)	%	
ברית מחל				
מניות (115)		מדדי אג"ח חו"ל (17)	%	
אג"ח עד 25% מניות (116)		פאסיבי כללי (240)	%	
הלכה (117)		אג"ח חו"ל (3219)	%	
שיקלי טווח קצר (118)		מניות חו"ל (3220)	%	
אג"ח (11)			%	

מסלול ביטוח מבוקש

דמי ניהול מהתשלום התקופתי	דמי ניהול מהחסכון המצטבר
2%	1.25%
0%	1.5%
0%	1.5%

Q מסלול לחיים שרות\* (הפקדות שוטפות בלבד)  
\* במסלול זה בלבד ניתן לשלם בכרטיס אשראי

U מסלול לחיים צבירה להפקדות שוטפות בלבד (לחסכון בלבד)

O מסלול לחיים צבירה (הפקדות חד פעמיות בלבד)

גילוי נאות

הפקדה שוטפת	0	ש"ח למטרת הון
הפקדה חד פעמית	440,000	ש"ח למטרת הון

שיעור דמי ניהול: מההפקדה - 0.00% מצבירה - 0.85%  
ריבית ברוטו לחישוב - 4% לפני ניכוי דמי ניהול מצבירה

סכום למשיכה בגמר תקופה ע"ס 668403 ש"ח בגיל 80

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

חתימת המועמד לביטוח



### מסלול לחיים הכנסה חודשית

*יש להעביר את הכספים לחשבון עו"ש בבנק:		
מספר חשבון	מספר סניף	מספר בנק
יום**	חודש	שנה
10 <input type="radio"/> 20 <input type="radio"/>		20
צמוד למדד <input type="radio"/> צמוד לדולר <input type="radio"/> ללא הצמדה <input type="radio"/>		
אופן הצמדת התשלום החודשי		
*יש לצרף צילום שיק של בעל החשבון או דף החשבון הכולל את פרטי החשבון		
** ניתן לבחור אחד מתוך 2 המועדים ליום התשלום החודשי: במידה והלקוח אינו מעוניין להגביל את תקופת ההכנסה אין למלא את השדות חודש ושנה.		

לתשומת לבך, מודגש בזאת כי על מנת לבצע את הפעולות במועד הקבוע בתנאי הפוליסה, יש להעביר את טפסי הבקשה ישירות למשרדי החברה. הערה זו מתאימה לפעולות הבאות: פדיון מלא או חלקי, העברת כספים בין קופות גמל, שינוי מסלולי השקעה.

### התחייבויות והצהרות, בעל הפוליסה והמועמד לביטוח (המבוטח)

051725612	יעקב קריסטל
ת.ז.	שם המועמד לביטוח
<p>1. אני הח"מ, בעל הפוליסה/המועמד לביטוח בפוליסה, פונה ומבקש בזה מהפניקס חברה לביטוח בע"מ (להלן: "הפניקס") להצטרף לתכנית כמפורט בהצעה זו: אני מצהיר מסכים ומתחייב בזה כי (1) כל התשובות כמפורט בהצעה הינן נכונות ומלאות והן ניתנות מתוך רצוני החופשי. (2) התשובות המפורטות בהצעה וכל מידע אחר שיימסר ל"הפניקס", וכן התנאים המקובלים לעניין זה ישמשו תנאי יסודי לחוזה בינינו ויהוו חלק בלתי נפרד ממנו. לא ידוע לי על כל עניין מהותי נוסף אשר עלול לשמש כשיקול מטעמכם לדחיית קבלת ההצעה. (3) ידוע לי שחובה הביטוח נכנס לתוקפו רק לאחר שהתקבל אמצעי תשלום שניתן לגבות ממנו או ששולמה הפרמיה הראשונה ובכפוף לאמור בתנאי הפוליסה. הנני מתחייב להודיעכם על כל שינוי שיחול בפרטי האישיים.</p> <p>2. אני הח"מ מסכים כי על פי בקשותי בעתיד תיתן לי החברה מידע ושירותים באמצעות האינטרנט ו/או באמצעי תקשורת חליפי ("קווי תקשורת") וכן אוכל לבצע פעולות באמצעות קווי תקשורת. אני מודע לכך שקבלת ו/או מתן שירותים ו/או מידע בקווי תקשורת עלול להיות כרוך בתקלות ו/או טעויות והחברה לא תהא אחראית בקשר עם השימוש בקווי תקשורת.</p> <p>3. ידוע לי שככל שאהיה מעוניין להצטרף לקבלת שירותים באמצעות האינטרנט אוכל לשלוח באמצעות האתר, מידע פנסיוני אודותי.</p> <p>4. אני הח"מ, בעל הפוליסה/המועמד לביטוח 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 הזהויות שלי והחיסכון שלי בהתאם להוראות ה-CRS ו-FATCA.</p> <p>5. החברה תהיה רשאית להעביר את המידע לגופים משפטיים הנכללים ב"הפניקס", למבטחי המשנה, לסוכן הביטוח המטפל ולגוף האחראי על דיווח בנושא CRS ו-FATCA.</p>	
25/11/2021	
תאריך	חתימת המועמד לביטוח

### אישור הסוכן

הנני מאשר כי שאלתי את המועמד/ים לביטוח את כל השאלות המופיעות לעיל והתשובות הן כפי שנמסרו לי אישית על ידי/הם.			
25/11/2021	יונתן אלון	203539697	X
תאריך	שם הסוכן	מס' רישיון הסוכן	חתימה וחומת סוכן



**טופס הצהרת בעל פוליסה/מבוטח/עמית**
**תוספת שנייה – (סעיף 5 (ד))**

מס' הפוליסה/החשבון: \_\_\_\_\_ שם קופת הגמל: \_\_\_\_\_

אני: \_\_\_\_\_ יעקב קריסטל (שם בעל הפוליסה/המבוטח/העמית), בעל מס' זהות: 051725612

מצהיר בזה כי:

☒ אני פועל בשביל עצמי וכי אין נהנה בזכויות הגלומות בפוליסה/חשבון זולת בעל הפוליסה והמבוטח/העמית למעט זכויותיהם של המוטבים למקרי חיים והמוטבים למקרי מוות בפוליסה/בחשבון).

☐ יש נהנה בזכויות כאמור, ואולם פרטי הזיהוי שלו טרם ידועים;

הסיבה לכך: \_\_\_\_\_

אני מתחייב למסור את פרטי הנהנה מיד עם היוודע זהותו.

הנהנים בפוליסה/בחשבון הם:


שם	מס' זהות <sup>1</sup>	תאריך לידה/התאגדות <sup>2</sup>	מען <sup>3</sup>

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

שם	מס' זהות <sup>1</sup>	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.

	X		25/11/2021
חתימת			תאריך

1. לרבות שם המדינה שבה הוצא מסמך הזיהוי.

2. 'ימולא אם חסר שם או מספר זהות.

1. מחק את המיותר.

## טופס אמצעי תשלום

<p>תשלום באמצעות כרטיס אשראי - חיוב בכרטיס אשראי ניתן רק במסלול שרות בו דמי הניהול הינם 2% מפרמיה ו- 1.25% מצבירה.</p>			
<p> <input type="radio"/> ויזה כ.א.ל. <input type="radio"/> ישראלכארט <input type="radio"/> לאומי קארד <input type="radio"/> דינרס <input type="radio"/> אמריקן אקספרס <input type="radio"/> אחר         </p>			
תוקף		מס' כרטיס האשראי	
X		051725612	
שם בעל הכרטיס		יעקב קריסטל	
מס' ת.ז.		חתימת בעל הכרטיס	

לשימוש פנימי	מס' פוליסה / הצעה	מס' קולקטיב
--------------	-------------------	-------------

## בקשה להקמת הרשאה לחיוב חשבון

25/11/2021	תאריך
------------	-------

בנק	מס' חשבון	סוג חשבון	סניף	בנק
סניף	6 1 1	שם המוסד (המוטב)	קוד מוסד (המוטב)	אסמכתא/מס מזהה של הלקוח אצל המוטב (ככל שקיים)
<p>הרשאה כללית, שאינה כוללת הגבלות.</p> <p>או -</p> <p>הרשאה הכוללת לפחות אחת מהגבלות הבאות:</p> <p> <input type="radio"/> תקרת סכום החיוב: _____ ש"ח.  <input type="radio"/> מועד פקיעת תוקף ההרשאה - ביום _____            לתשומת לבכם: אי סימון אחת מהחלופות המוצגות לעיל, משמעה בחירה בהרשאה כללית, שאינה כוללת הגבלות.         </p>				
<p>אם יישלחו על ידי המוטב חיובים שאינם עומדים בהגבלות שקבע הלקוח, הם יוחזרו על ידי הבנק, על כל המשמעויות הכרוכות בכך.</p>				

1	שם בעל/ החשבון כמופיע בספרי הבנק	מס' זהות	051725612	ח.פ.	הלקוח/ות
<p>מבקשים בזה להקים בחשבונו הנ"ל ("החשבון") הרשאה לחיוב חשבונו, בסכומים ובמועדים שיומצאו לכם מדי פעם בפעם ע"י המוטב באמצעות קוד המוסד, בכפוף למגבלות שסומנו לעיל (ככל שסומנו).</p>					
2	<p>כמו כן, יחולו ההוראות הבאות:</p> <p>א. עלינו לקבל מהמוטב את הפרטים הנדרשים למילוי הבקשה להקמת ההרשאה לחיוב החשבון.</p> <p>ב. הרשאה זו ניתנת לביטול ע"י הודעה בכתב ממנו/מאתנו לבנק שתכנס לתוקף יום עסקים אחד לאחר מתן ההודעה לבנק, וכן ניתנת לביטול עפ"י הוראת כל דין.</p> <p>ג. אהיה/נהיה רשאי/ים לבטל חיוב מסוים, ובלבד שהודעה על כך תימסר על ידינו בכתב לבנק, לא יאוחר מ- 3 ימי עסקים לאחר מועד החיוב. ככל שהודעת הביטול ניתנה לאחר מועד החיוב, הזיכוי ייעשה בערך יום מתן הודעת הביטול.</p> <p>ד. אהיה/נהיה רשאי/ים לדרוש מהבנק, בהודעה בכתב, לבטל חיוב, אם החיוב אינו תואם את מועד פקיעת התוקף שנקבע בהרשאה, או את הסכומים שנקבעו בהרשאה, אם נקבעו.</p> <p>ה. הבנק אינו אחראי בכל הנוגע לעסקה שבינינו לבין המוטב.</p> <p>ו. הרשאה שלא עשה בה שימוש במשך תקופה של 24 חודשים ממועד החיוב האחרון, בטלה.</p> <p>ז. אם תענו לבקשתנו, הבנק יפעל בהתאם להוראות הרשאה זו, בכפוף להוראות כל דין והסכם שבינינו לבין הבנק.</p> <p>ח. הבנק רשאי להוציאנו מן ההסדר המפורט בהרשאה זו, אם תהיה לו סיבה סבירה לכך, ויודיע לנו על כך מיד לאחר קבלת החלטתו תוך ציון הסיבה.</p>				
3	<p>אני/אנו מסכים/ים שבקשה זו תוגש לבנק ע"י המוטב.</p>				
<p>X</p> <p>חתימת בעל/ החשבון</p>					

## פרטי ההרשאה

<p>סכום החיוב ומועדו ייקבעו מעת לעת ע"י "הפניקס" על פי תנאי הפוליסה ו/או תנאי התקנונים של הקרנות ו/או הקופות כפי שיהיו מעת לעת.</p> <p>אם יישלחו על ידי המוטב חיובים שאינם עומדים בהגבלות שקבע הלקוח, הם יוחזרו על ידי הבנק, דבר העלול לגרום להפסקת הכיסוי הביטוחי על כל המשמעויות הכרוכות בכך.</p>	
X	חתימת בעל/ החשבון

## אישור הסוכן/ת

הנני מאשר/ת בזה כי ביום 25/11/2021 הופיע בפני הלקוח יעקב קריסטל אשר זיהה עצמו באמצעות תעודת זהות או רישיון נהיגה מס' 051725612, ואחרי שבדקתי כי הינו בעל החשבון כמופיע בספרי הבנק, חתם על מסמך זה בפני.	תאריך	25/11/2021	שם הסוכן/הסוכנת	יונתן אלון	מס' הסוכן/הסוכנת	58315	חתימה + חותמת סוכנות	X
---	-------	------------	-----------------	------------	------------------	-------	----------------------	---

\* ככל ומסמך זה לא נחתם בפני סוכן/ת, יש לצרף לטופס צילום תעודת זהות של הלקוח.

## **מסמך זה ננעל מפני שינויים**

**ננעל על ידי: יונתן אלון**

**ת.ז: 203539697**

**בתאריך: 25/11/2021**

**בשעה: 16:53:52**

**מכתובת ה-IP הבאה: 77.137.104.62**

