שם בעל הרישיון הפנסיוני	מספר בעל הרישיון
שם המפקח	

טוב שיש מגדל מאחוריך
מגדל חברה לביטוח בע"מ

מגדל

בקשה לפדיון פוליסת ביטוח חיים

טופס מספר 8

הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד
יש למלא את הטופס **בעט בלבד** ולא בעפרון

א. פרטי המבוטח / בעל הפוליסה

מספר זהות	שם משפחה	שם פרטי	מספר טלפון	מספר טלפון נייד

כתובת מגורים (רחוב)	מס' בית	מס' דירה	יישוב	מיקוד

ב. בקשה לפדיון פוליסה/ות

אני מבקש לפדות את הפוליסה/ות הרשומות להלן:

פוליסה מספר	פדיון מלא	פדיון חלקי (יש לרשום סכום)	
	☐	☐	_____ ש"ח
	☐	☐	_____ ש"ח
	☐	☐	_____ ש"ח

חובה לצרף מסמכים אלה:

- תצלום של תעודה מזהה: תעודת זהות או דרכון של המבוטח או של בעל הפוליסה, לפי העניין.
- הודעה אחרונה על מצב ביטוח שנתי או רבעוני **או** פוליסה מקורית בפדיון מלא בלבד **או** הצהרת סוכן/עובד חברה בדבר זיהוי המבוטח (סעיף ד' או ה').

ג. הצהרות המבוטח / בעל הפוליסה

אני מגיש את בקשתי זו לאחר שהבנתי את ההשלכות שיש לכך עליי ועל משפחתי:

1. ידוע לי שמשיכת הפדיון היום עלולה לגרום לחוסר בכיסוי הביטוחי המיידי וכן תגרום להפחתת היכולת הפנסיונית העתידית שלי הנובעת מפוליסה/ות אלו.
2. ידוע לי כי במקרה של פדיון מלא, כל הכיסויים הביטוחיים יתבטלו, ובמקרה של פדיון חלקי, הסכומים של הכיסויים הביטוחיים יפגעו בהתאם.
3. ידוע לי שבמקרה שאבקש בעתיד לחדש את הכיסויים שבוטלו או הוקטנו עקב בקשתי הנ"ל, בין באותה פוליסה ובין בפוליסה חדשה, יהיה הדבר כרוך בתהליך מחודש של הוכחת מצב בריאות. ידוע לי שכתוצאה מכך יתכן ותתייקר הפרמיה, זאת בנוסף להתייקרות שתהיה עקב היותי אז בגיל מבוגר יותר.
4. ידוע לי שבעת ביצוע בקשתי שבנדון - הסכום לתשלום הנובע מ"קופת ביטוח" כפוף להוראות ניכוי מס במקור על־פי תקנות קופות גמל לרבות מס רווחי הון.
5. ידוע לי כי ערך פדיון הפוליסה/ות שישולם לי מבוסס על תשלום בפועל של הפרמיות בעבור הפוליסה/ות, לרבות אלה ששולמו.

   במידה וגביית הפרמיות בעבור הפוליסה/ות התבצעה באמצעות כרטיס אשראי, אני מצהיר ומאשר בזאת כי:

   5.1. ידוע לי שרק זיכוי בפועל של חברתכם בסכומי החיוב בגין הפרמיה באמצעות כרטיס האשראי, יהווה תשלום בפועל לעניין בסיס ערך הפדיון המצוין בתחילתו של סעיף זה.

   5.2. לא אפנה לחברת האשראי בתביעת החזר כלשהו בגין זיכוי הפרמיה הנ"ל.
6. אני מצהיר כי אני פועל בעבור עצמי ולא בעבור אחר, כנדרש בצו לאיסור הלבנת הון.

בקשה להפקדת כספי פדיון לחשבון הבנק

אני מבקש את סכום הפדיון לזכות חשבוני בבנק שפרטיו להלן (מצורפת **דוגמת המחאה מבוטלת** מחשבוני הנ"ל):

מספר חשבון	שם בעל החשבון	שם בנק	קוד בנק	מספר סניף

כתובת בנק (רחוב)	מס' בית	יישוב	מיקוד

- אני מאשר בזה שלא תהיינה לי כל תביעה או טענה נוספת בקשר לזיכוי חשבוני בבנק בגין הפדיון, בהתאם לבקשתי לעיל.
- אני מצהיר בזאת שהחשבון הוא על שמי ו/או משותף לי ולבן/בת זוגי.
- אני מסיר מכם כל אחריות במקרה שההעברה בוצעה לחשבון הנ"ל.

אישור לניכוי מס

☐ אני מאשר, שהיה וסכום הפדיון המבוקש יהיה חייב במס בהתאם לתקנות קופות הגמל, ינוכה לי מס בשיעור של 35%.

תאריך	שם פרטי ומשפחה	חתימת המבוטח/ בעל הפוליסה★

ד. הצהרת הסוכן לגבי זיהוי המבוטח / בעל הפוליסה

אני מאשר בזאת כי זיהיתי את המבוטח על סמך תעודת הזהות/הדרכון שהציג בפניי, העתק מצורף.
המבוטח חתם בפניי על בקשה זו לאחר שהסברתי והבהרתי לו את הפגיעה הנגרמת לזכויותיו עקב ביצוע בקשתו כמפורט לעיל.

תאריך	שם פרטי ומשפחה	מספר זהות	מספר הסוכן	חתימת הסוכן★

ה. הצהרת עובד החברה לגבי זיהוי המבוטח / בעל הפוליסה

אני מאשר בזאת כי זיהיתי את המבוטח על סמך תעודת הזהות/הדרכון שהציג בפניי, העתק מצורף.

תאריך	שם פרטי ומשפחה	חתימת העובד★

(02.2011)