

כלל מגן הכנסה – כיסוי אובדן כושר עבודה

סוכנים יקרים,

עם סיום סבבי ההדרכות על המוצר, אנו שמחים להציג בפניכם את עיקרי הכיסוי והתגמול בגין המוצר מגן הכנסה:

הגדרת אבדן כושר עבודה:

מקרה בו עקב מחלה או תאונה, נשלל מהמבוטח בשיעור העולה על 25% ועד 75% לפחות, הכושר לעסוק באופן זמני או קבוע בעיסוק בו עסק עד אותה מחלה או תאונה ושבעקבותיה נבצר ממנו לעסוק בכל עיסוק סביר אחר התואם את ניסיונו, השכלתו והכשרתו לפני קרות מקרה הביטוח, ובתנאי שאבדן כושר העבודה נמשך מעבר לתקופת ההמתנה (3 חודשים).

לפני קרות מקרה הביטוח – תקופה של 3 שנים לפני קרות מקרה הביטוח, ואם שינה המבוטח את עיסוקו עקב המחלה או התאונה שגרמו למקרה הביטוח – תקופה של 3 שנים לפני קרות המחלה או התאונה כאמור.

למי זה מתאים?

לאוכלוסייה המעוניינת להגן על עצמה מפני הסיכון של אבדן הכנסה, כתוצאה ממחלה או מתאונה אשר לא יאפשרו לה להמשיך לעבוד.

כדי להבטיח את הכנסת המבוטח בעת קרות מקרה הביטוח עומדות לרשותו הרחבות נוספות להשלמת הכיסוי:

כלל מגן- עיסוק ספציפי¹:

בקיום הרחבה זו יבחן אבדן כושר העבודה, מוחלט או חלקי, של המבוטח לפי אי יכולתו לעסוק באופן זמני או קבוע בעיסוק בו עסק ובמעמד בו היה לפני קרות מקרה הביטוח.

לפני קרות מקרה הביטוח – תקופה שלא תעלה על 12 חודשים לפני קרות מקרה הביטוח, ואם שינה המבוטח את עיסוקו עקב המחלה או התאונה שגרמו למקרה הביטוח – תקופה שלא תעלה על 12 חודשים לפני קרות המחלה או התאונה כאמור.

כלל מגן – פרנצי'זה²:

הרחבה זו מקנה למבוטח, בקרות מקרה הביטוח, זכאות לתשלום רטרואקטיבי של תגמולי הביטוח עבור חלק מתקופת ההמתנה, החל מהחודש הרביעי בגין החודש השלישי ובחודש החמישי בגין החודש השני ("יום בעד יום").

כלל מגן – קיצור תקופת המתנה²:

הרחבה זו מקצרת את תקופת ההמתנה לחודש אחד (במקום תקופת ההמתנה של 3 חודשים המוגדרת בבסיס הפוליסה).

¹ ההצטרפות להרחבה בכפוף לחיתום מקצועי, הפרמיה תקבע בהתאם למקצוע/עיסוק המבוטח

² לא ניתן לרכוש הרחבה מסוג פרנצי'זה יחד עם הרחבה מסוג קיצור תקופת המתנה

כלל מגן – ביטול קיזוז פיצוי חודשי ביטוח לאומי (תאונות עבודה):

הרחבה זו מאפשרת את ביטול קיזוז התשלומים להם זכאי המבוטח מביטוח לאומי במקרה של תאונת עבודה (חוק הביטוח הלאומי, פרק ה', ביטוח נפגעי עבודה).

כלל מגן – הגדלה בגג חתם:

הרחבה זו מאפשרת את עדכון תגמולי הפיצוי החודשי, ללא הליך חיתום רפואי בעת גידול בשכר המבוטח בפוליסה בשיעור של עד 25% לשנה, מממוצע השכר המבוטח בפוליסה ב-12 החודשים שקדמו לשנת הביטוח בה חל הגידול כאמור. גידול בשכר המבוטח בפוליסה לא יעלה מעל 80% בחמש השנים שקדמו לגידול.

כלל מגן ברות ביטוח

הרחבה זו מיועדת למבוטח אשר נמצא בהעדר תעסוקה מעל 12 חודשים, ואינו משלם הסדר ריסק זמני ואינו מצוי באבדן כושר עבודה. סכום הפיצוי החודשי בהרחבה זו יהיה עד גובה ההפרש בין סכום הפיצוי החודשי בפוליסה ערב ההצטרפות להרחבה זו לבין שכר המינימום. המבוטח יוכל לממש הרחבה זו ללא חיתום רפואי, בתוך 5 שנים ממועד הצטרפות ולא יאוחר מ-6 חודשים לאחר שחזר לעבוד, המוקדם מבניהם.
מבנה עמלות*

עמלת נפרעים:

8% עמלת נפרעים, משנה א' ואילך, בתוספת מע"מ.

חשוב להבהיר, כי בגין פוליסות כלל מגן הכנסה קולקטיביות הזכאות לעמלה תקבע באופן פרטני לכל עסקה. בגין מוצרי כלל מגן הכנסה בתעריף מפעלי תשלום עמלת נפרעים בשיעור של 3.5% משנה א' ואילך בתוספת מע"מ.

עמלת היקף:

1. בגין פוליסות כלל מגן הכנסה, הנלוות לפרופיל דינמי הדור החדש שכירים ועצמאיים, תשלום עמלת היקף, כדלקמן:
 - 1.1. בגין פוליסות שהופקו בחודשים נובמבר ודצמבר 2017 תשלום עמלת היקף בהתאם לעמלה המפורטת בהסכם העבודה 2017 (ככל שנחתם עם הסוכן הסכם בפועל והוא בתוקף במועד מכירת מוצר כלל מגן הכנסה) בגין עסקי ריסקים.
 - 1.2. בגין פוליסות שיופקו בשנת 2018 זכאות לעמלת היקף תהיה בהתאם לעמלת היקף המשוקללת של מוצר פרופיל דינמי הדור החדש שכירים ועצמאיים. הזכאות לעמלות תחושב בהתאם לאמור בהסכם העבודה לשנת 2018 (ככל שנחתם עם הסוכן הסכם בפועל והוא בתוקף במועד מכירת מוצר כלל מגן הכנסה) ובידיעון השייווק, כפי שיפורסמו על ידי החברה ויהיו בתוקף במועד הרלוונטי לפי העניין.
 - 1.3. הפרמיה הקובעת ליעדים בגין מוצר כלל מגן להכנסה לא תילקח בחשבון לצורך חישוב עמידה ביעדי עסקי ריסקים.
 - 1.4. בגין פוליסות שיופקו בשנת 2018 תשולמנה מקדמות היקף בשיעור של 9% מפרמיה קובעת לתשלום בגין מוצר כלל מגן להכנסה.

2. בגין פוליסות כלל מגן הכנסה, שאינן נלוות לפרופיל דינמי הדור החדש שכירים ועצמאיים ("פרט"), תשלום עמלת היקף, כדלקמן:

2.1. בגין פוליסות שהופקו בחודשים נובמבר ודצמבר 2017 תשלום עמלת היקף בהתאם לעמלה המפורטת בהסכם העבודה 2017 (ככל שנחתם עם הסוכן הסכם בפועל והוא בתוקף במועד מכירת מוצר כלל מגן הכנסה) בגין עסקי ריסקים.

2.2. בגין פוליסות שיופקו בשנת 2018 זכאות לעמלת היקף תהיה בהתאם לשיעור העמלה בגין עסקי ריסק כהגדרתם בהסכם העבודה 2018 (ככל שנחתם עם הסוכן הסכם בפועל והוא בתוקף במועד מכירת מוצר כלל מגן הכנסה) ובידיעון השיווק, כפי שיפורסמו על ידי החברה ויהיו בתוקף במועד הרלוונטי לפי העניין ועל פי השקלולים שלהלן:

2.2.1. הפרמיה הקובעת ליעדים תשוקלל בשיעור של 100%.

2.2.2. הפרמיה הקובעת לתשלום תשוקלל בשיעור של 50%.

- למען הסר ספק פוליסות כלל מגן הכנסה קולקטיביות וכלל מגן הכנסה בתעריף מפעלי אינן מזכות בעמלות היקף.
- ככל שלא קיים הסכם עבודה 2017 או 2018, כאמור, לא תהיה זכאות לעמלות היקף.
- למונחים המוגדרים בידיעון זה תהיה המשמעות שניתנה בידיעון 2017 (או בתיקון לו או בידיעון שיבוא במקומו). כל האמור כפוף להוראות הסכם העבודה הרלוונטי של הסוכן ולכל הודעה אחרת מטעם החברה.

תודה והמשך שיתוף פעולה פורה.

לשירותכם,

יעקב זכריה (צ'יקו) משנה למנכ"ל

מנהל מערך עסקים

התיאור המוצג לעיל הינו תיאור כללי של הפוליסה ואינו מפרט את כל הוראותיה, סייגיה ותנאיה המצויים במלואם בפוליסה הרלוונטית הננו להדגיש כי בכל מקרה של סתירה או של אי התאמה בין המידע המופיע בידיעון זה ובין המידע המפורט בפוליסה – נוסח הפוליסה גובר. הצטרפות לכיסוי כלל מגן הכנסה בכפוף להליך חיתום ואישור החברה בכתב