

חדש

פברואר
2018



חוברת הדרכה

סימולטור הצעות



סוכן/ת יקר/ה,

כלל ביטוח מובילה את מהפכת השירות המבוססת על כלים דיגטלים חדשניים ומציגה את סימולטור ההצעות "Formally" - שירות חדש מבוסס אינטרנט המאפשר הקמת הצעה חדשה מכל מקום ובכל זמן אשר יוטמע לתוך אתר "כללנט לסוכן".

אנו מזמינים אותך ליהנות מיתרונות המערכת:

- ✓ הוספת לקוח חדש למאגר לקוחות ע"י הקלדה או ייבוא נתונים מהמסלקה הפנסיונית.
- ✓ בירור צורכי הלקוח, מטרות החיסכון ומידת הסיכון המועדפת על הלקוח.
- ✓ רכישת מוצרים - ביצוע סימולציה, השוואת חלופות והוספת / השלמת כיסויים ביטוחיים.
- ✓ מילוי טפסים חכמים הכוללים לוגיקות עיסקיות, שדה חובה, חתימה ממוחשבת ועוד.
- ✓ שליחת טפסים לחתימה מרחוק באמצעות דוא"ל או SMS.
- ✓ תצוגה גרפית מרשימה ומודרנית.

















לכניסה למערכת לחץ/י על  סימולטור הצעות בפרוטל "כללנט לסוכן"



אנא הקלד ת.ז./ שם לקוח/ ח.פ. חברה/ מספר מעסיק

חיפוש מורחב « לקוח/ ח.פ. חברה/ מספר מעסיק פוליסה מידע כללי

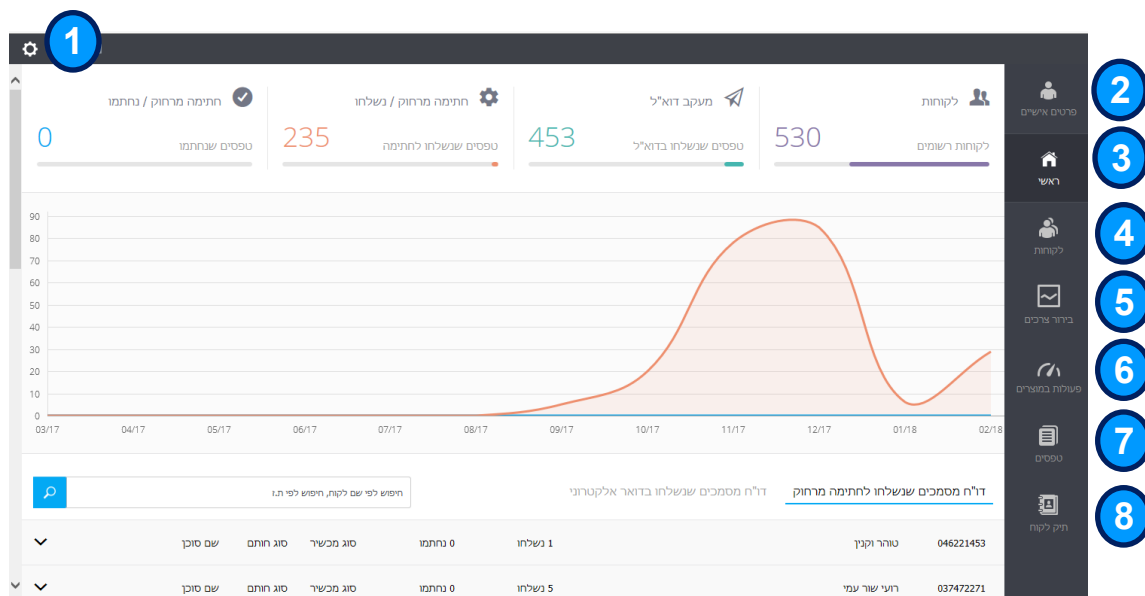
כלים וטפסים

 כלל ToGo	 תורי עבודה	 בריאנט לסוכן	 שאליותות כלל	 טפסים	 שליחת מידע מהותי	 סימולטור הצעות
 תמיכה טכנית	 דיסקט נט כלל	 איתורנים	 מחשבוים	 גבייה אלמנטר	 ניהול קבצים	 PayNet

[התאמה אישית](#) | [לכל הכלים והטפסים](#)



בעמוד זה תוכלו לבצע את הפעולות הבאות ע"י בחירת קטגוריה רצויה מתוך סרגל הניווט המופיע בצד ימין,



- 2
- 3
- 4
- 5
- 6
- 7
- 8

1. עדכון הגדרות משתמש/סוכן.
2. פרטים אישיים- עדכון פרטי המבוטח.
3. ראשי- תצוגת מעקב הצעות.
4. לקוחות- חיפוש והוספת לקוח.
5. בירור צרכים- בירור צרכי הלקוח.
6. פעולות במוצרים- הוספת מוצר חדש, נידוד קופות, קיט מסמכים.
7. טפסים- חיפוש, מילוי ושליחת טפסים מקוונים ללקוח.
8. תיק לקוח- שליחת טופס הצעה בדוא"ל או SMS.

דוגמא להקמת הצעה ללקוח



סימולטור הצעות | דוגמא להקמת הצעה ללקוח בתחום הפנסיה

הקמת הצעה מורכבת ממספר שלבים.

שלב 1: הוספת לקוח

בקטגוריה זו קיימות שתי אפשרויות רצויות להוספת לקוח:

- ✓ לקוח להצעה מלאה.
- ✓ יבוא נתוני מסלקה.

לקוח להצעה מלאה

1. לחצ'י על לשונית "לקוחות".
2. לחצ'י על הוסף לקוח
3. בחר'י "לקוח להצעה מלאה".

ת.נ.	שם לקוח	כתובת	טלפון	ניד
000000018	לקוחות משפחה 1			
308955400	זיו שימון	הפסנתר	און לציון	108056
0561	א א			
0357	קרן	אלחריזי	5824	107778
03099	חן י			
0378	בעו			
0530	ברק	הסמטה	ירח	03-7966758
0392	ערן			
0396	דורו	ששת היו	חולון	133090
0022	רמי	השומר	ת.ה שרון	47000000
				035471414
				335525



סימולטור הצעות | דוגמא להקמת הצעה ללקוח בתחום הפנסיה

לאחר לחיצה על "לקוח להצעה מלאה" יופיע הדף הבא. להמשך התהליך,

1. מלא/י את השדות הרלוונטים בכל לשונית.

2. לחץ/י על 

The screenshot shows a web-based form for creating a pension offer. The form is organized into several sections:

- פרטים אישיים (Personal Details):** Includes fields for name, date of birth, gender, and marital status.
- פרטים משפחתיים (Family Details):** Includes fields for spouse's name, date of birth, gender, and marital status.
- פרטים ליצירת קשר (Contact Details):** Includes fields for address, phone number, and email.
- הרגלי עישון (Smoking Habits):** Includes a dropdown menu for smoking status.

Navigation icons on the right include: פרטים אישיים, לקוחות, ברוך צרכים, פעולות במוצרים, טפסים, הנמקה, and תיק לקוח. A 'שמור' (Save) button is located at the bottom left, highlighted with a blue box and a '2' in a circle.

לתשומת לבך, שדות המסומנים בכוכבית אדומה, הינם שדות חובה



סימולטור הצעות | דוגמא להקמת הצעה ללקוח בתחום הפנסיה

ייבוא נתוני מסלקה

1. לחץ/י על לשונית "לקוחות".
2. לחץ/י על הוסף לקוח
3. בחר/י "ייבוא נתוני מסלקה".

ת.ג.	שם לקוח	כתובת	טלפון	נייד	דואר אלקטרוני
000000018	לקוח1 משפחה1				
10 306	יוזשי	הפסנתה	אשון לציון	05490	@gmail.com
10 056	אה				
12 035	קרן	אלחרים	582406	05259	
14 300	חולל				
14 037	בענו				
15 052	ברק	הסמטו	יפר רות	03-796	barakga@daf-ins.co.il
19 035	ערן				
14 035	דורון	ששת	13 חולון	05068	
12 002	רמי	השומר	ימת השרון	03547	47000000

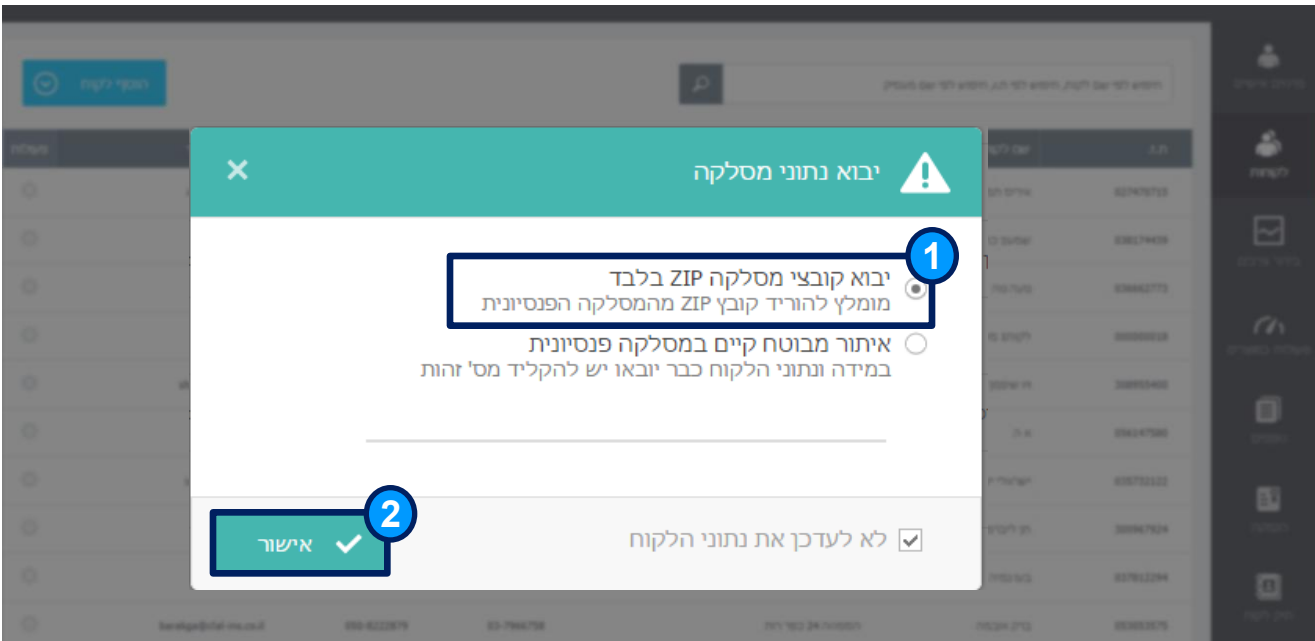


סימולטור הצעות | דוגמא להקמת הצעה ללקוח בתחום הפנסיה

לאחר לחיצה על "יבוא נתוני מסלקה" יופיע הדף הבא. להמשך התהליך:

בחרי/י יבוא קבצי מסלקה ZIP בלבד".
1. לחץ/י על 

לתשומת ליבך,
עליך לשמור את קובץ ה-ZIP
במחשבך האישי ולאחרמכן לצרפו
למערכת.

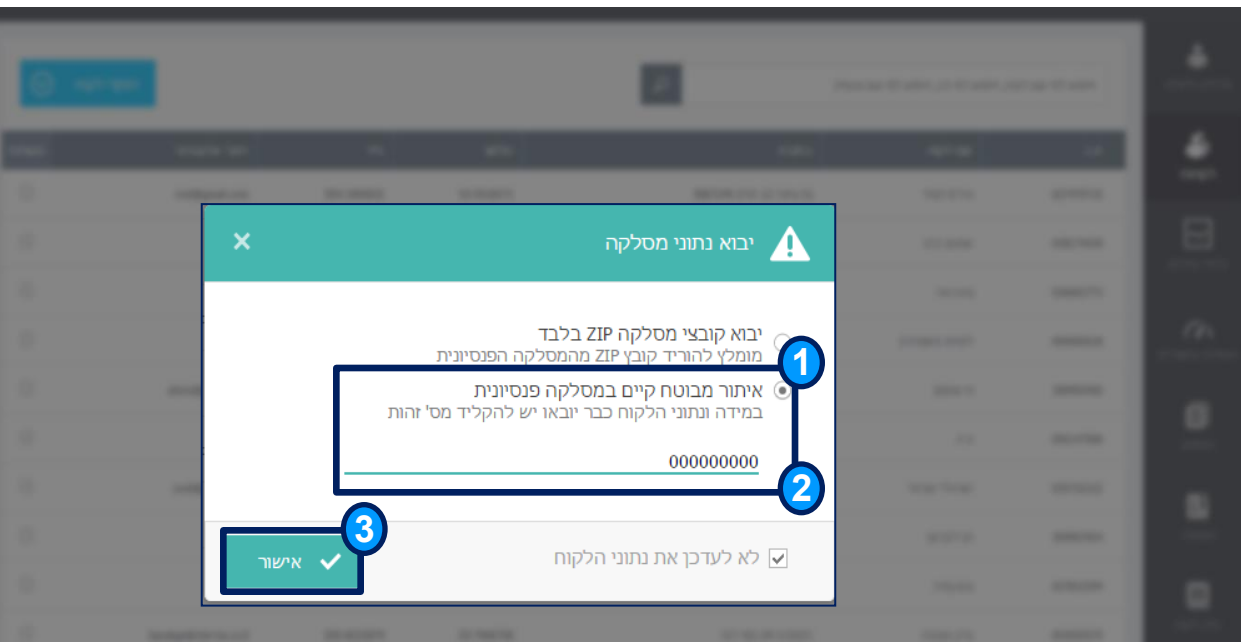




סימולטור הצעות | דוגמא להקמת הצעה ללקוח בתחום הפנסיה

לאחר ייבוא קובץ ה-ZIP יופיע הדף הבא.
להמשך התהליך:

1. בחר/י "איתור מבוטח קיים
במסלוקה פנסיונית".
2. מספר זהות הלקוח יופיע באופן אוטומטי.
3. לחץ/י על 





סימולטור הצעות | דוגמא להקמת הצעה ללקוח בתחום הפנסיה

שלב 2: בירור צרכים

1. לחץ/י על לשונית "בירור צרכים".

דף "בירור צרכים" מורכב משלוש לשוניות עיקריות:

2. תיק קיים – מאפשר צפייה בנתוני הפרודוקציה שנשלפו מהמסלוקה הפנסיונית.

3. מטרות החיסכון – מאפשר בחירה מקטגוריות למטרות חיסכון באמצעות מוצרים פנסיוניים.

4. רמת סיכון – מאפשר בחירת רמת סיכון מבוקשת.



סימולטור הצעות | דוגמא להקמת הצעה ללקוח בתחום הפנסיה

שלב 3: הוספת מוצר

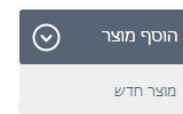
בקטגוריה "פעולות במוצרים" ניתן להוסיף מוצר חדש ללקוח.

להוספת מוצר חדש,

1. לחצ'י על לשונית "פעולות במוצרים".

2. לחצ'י על

3. בחר'י



הגדרות ופעולות במוצרים

קצבת נכות 0 מעק פרישה 0 קצבה חודשית 0 ביטוח מקרה מוות 0

פעולות	קצבה צפויה	חיסכון צפוי	פרמיה	מספר פוליסה	תוכנית	גוף מנהל	מוצר	סטטוס
<	-	517	0	30823175	כלל פנסיה וגמל ב'מ 253 - כלל תמר כללי (קבלת בעלות / המשך תכרות)	קופת גמל	שעוים	<input type="checkbox"/>
<	4,658	1,098,014	2,599		פרופיל דנימו, אובדן כושר עבודה משתנה	כלל חברה לביטוח	חדש	<input type="checkbox"/>
<	4,681	1,075,521	1,720	336523	פרופיל דנימו מוצר קיים - פוליסות 2004 - פרופיל הקו החדש למנהלים-גמיש	ביטוח חיים	ניד	<input type="checkbox"/>
<	5,824	1,338,096	1,720	8290258	פרופיל דנימו מוצר קיים - פוליסות משנת 2004 ואילך, אובדן כושר עבודה משתנה, ריסק משתנה - ריסק 1	ביטוח חיים	ניד	<input type="checkbox"/>
<	-	-	214		ספיר 1	כלל חברה לביטוח	חדש	<input type="checkbox"/>

* עקב שניו פרטים בכרטיס הלקוח יש לחשב מחדש את עלויות הביטוח והכיסויים הנוספים.

1. פעולות במוצרים

2. הוסף מוצר

3. מוצר חדש



סימולטור הצעות | דוגמא להקמת הצעה ללקוח בתחום הפנסיה

לאחר בחירת "מוצר חדש" בתחום הפנסיה יופיע הדף הבא. להמשך התהליך,

1. לחץ/י על **סוג מוצר**

2. בחר/י את המוצר הרלוונטי עבור הלקוח

הגדרות ופעולות במוצרים

קצבת נכות 0

קצבת שארית 0

פוליסה	פרמיה	חיסכון צפוי	קצבה צפויה	פעולות
30	0	517	-	<
2,599	1,098,014	4,658	-	<
336523	1,720	1,075,521	4,681	<
8290258	1,720	1,338,096	5,824	<
214	-	-	-	<

מוצר חדש

סוג מוצר

פיננסיים

- קופת גמל <
- קרן השתלמות <
- פוליסת חיסכון <

סיכונים

- ביטוח פרט <
- ביטוח בריאות <
- ריסק <
- ריסק משכנתא <

חיסכון ארוך טווח

- פנסיה <
- ביטוח חיים <
- פוליסת חיסכון <

קצבת שארית 0

מוצר

סטטוס

שניים

קופת גמל

ביטוח חיים

נייד

ביטוח חיים

נייד

ביטוח פרט

חדש

כלל חברה לביטוח

ספיר 1

* עקב שינוי פרטים בברטיס הלקוח יש לחשב מחדש את עלויות הביטוח והכיסויים הנוספים.

ישראל ישראל

לקוחות

בירור צרכים

פעולות במוצרים

טופסים


הנמקה

תיק לקוח



סימולטור הצעות | דוגמא להקמת הצעה ללקוח בתחום הפנסיה

לאחר בחירת המוצר החדש יופיע הדף הבא, להמשך התהליך,

1. מלא/י את השדות הרלוונטיים.
2. לחץ/י על 
3. בחר/י באפשרות המתאימה.

לאחר חישוב המוצר, יפתח דף המציג את המוצר החדש.

להמשך תהליך לחץ/י על  שמור

The screenshot shows a web-based simulation interface for pension products. At the top, there are two dropdown menus labeled 'פנסיה' (Pension) and 'מוצר חדש' (New Product). Below these is a table with columns for 'כלל פנסיה' (General Pension), 'מוצר השקעות תלוי גיל' (Age-Dependent Investment Product), 'מסלול בסיסי' (Basic Plan), 'מוגדלת ללא תקופת הבטחה' (Guaranteed without protection period), 'שכיר' (Renter), and 'מספר פוליסה' (Policy Number). The table contains several rows of data, including 'שכר מבוטח' (Insured Salary) of 8900, 'תגמולי עובד' (Employee Benefits) of 6, 'תגמולי מעביד' (Employer Benefits) of 6.5, 'פיצויים' (Benefits) of 8.33, and 'פרמיה לתשלום' (Premium for payment) of 1853.87. On the left side, there are input fields for 'דמי ניהול מהפקדות' (Management fees from contributions) of 6, 'דמי ניהול מחיסכון' (Management fees from savings) of 0.5, and 'גיל פרישה' (Retirement age) of 67. A dropdown menu is open for 'חשב' (Account), showing options like 'חשב כבוד' (Honorary account), 'חשב כבוד עם ילדים' (Honorary account with children), and 'חשב כמשפחה רעינית' (Family account for widows). Three blue circles with numbers 1, 2, and 3 are overlaid on the interface: circle 1 points to the 'כלל פנסיה' dropdown, circle 2 points to the 'חשב' dropdown, and circle 3 points to the 'שמור' (Save) button.



סימולטור הצעות | דוגמא להקמת הצעה ללקוח בתחום הפנסיה

לאחר חישוב ושמירת המוצר החדש יופיע הדף הבא. להמשך התהליך,

לשונית "נימוקים" – לשונית זו תיפתח אוטומטית ובה ניתן להגדיר נימוקים עבור מסמך ההנמקה:

1. בחירה מרשימה – מאפשר בחירת נימוקים מקטגוריות מובנות למסמך ההנמקה.

2. עדכון מלל חופשי – מאפשר הוספת מלל חופשי למסמך ההנמקה.

3. לאחר ההוספה, לחץ/י על "שמור"

The screenshot shows the user interface of the insurance simulation software. At the top, there is a navigation bar with icons for 'המחשבות פנסיה' (Pension Calculations), 'השואבה' (Withdrawal), 'נימוקים' (Justifications), and 'תצוגה ברשת' (Web View). The main content area is divided into several sections:

- שניים שלא בהרכב ביטוח** (Two not in the insurance package): A list of items with minus signs, including 'שניו כתובת', 'שניו מוטבים', 'ביטול משיבת כספים', 'ביטול נידו לאחר שמור', and 'שניים (נימוק במלל חופשי)'. A blue box with the number '3' highlights the 'שמור' (Save) button in the top left corner.
- המלצת הסוכן** (Broker's recommendation): A list of items with minus signs, including 'קבלת בעלות', 'שניו דמי ניהול', 'משכית כספים', 'לשנות מאפיינים', 'להשאיר מצב קיים', 'הקפאת פוליסה', 'קבלת קצבה', and 'הקנתת סכום ביטוח'. A blue box with the number '1' highlights a list of checkboxes in the 'פעולות במוצרים' (Actions in products) section on the right, which includes 'אג'ח מיועדות הנושאות רבית של 4.86% על 30% מכספי החיסכון', 'קיים בביטוח הדדי בו עלויות ביטוח שארים ונכות נמוכות', 'פטור ממס רווחי הון ברמת הקרן', and 'הגעה לפנסיה מטרם'.
- שניים בהרכב ביטוח** (Two in the insurance package): A list of items with minus signs, including 'הגדלת סכום ביטוח', 'שניו מסלול ביטוח', 'שניו מסלול השקעה', 'שניו שיעור הפקדה', 'ריסק זמני', and 'טיפול בכספי פיצויים אגב עיובת עבודה'.
- מלצת הסוכן** (Broker's recommendation): A list of items with minus signs, including 'קבלת בעלות', 'שניו דמי ניהול', 'משכית כספים', 'לשנות מאפיינים', 'להשאיר מצב קיים', 'הקפאת פוליסה', 'קבלת קצבה', and 'הקנתת סכום ביטוח'.
- מסלול בסיסי** (Basic plan): A section with 'כלל פנסיה' and 'מסלול בסיסי'.
- קצבה צפויה:** 0
- חיסכון צפוי:** 0
- מסלול חדש** (New plan): A section with 'כלל פנסיה' and 'מסלול בסיסי'.
- פעולות במוצרים** (Actions in products): A section with a list of checkboxes and a blue box with the number '1' highlighting it.
- טפסים** (Forms): A section with a list of checkboxes and a blue box with the number '2' highlighting it.
- תיק לקוח** (Client file): A section with a list of checkboxes and a blue box with the number '2' highlighting it.



סימולטור הצעות | דוגמא להקמת הצעה ללקוח בתחום הפנסיה

שלב 4: קיט המסמכים

קטגוריה זו מאפשרת לבחור את הטפסים הרלוונטיים למילוי בהתאם למוצרים שנרכשו.

להקמת קיט המסמכים,

1. סמני את המוצרים הרלוונטיים.

2. לחצ'י על הגדרות ופעולות במוצרים


3. בחר'י קיט מסמכים

מספר פוליסה	תוכנית	גוף מנהל	מוצר	סטטוס	אישור
30823175	מענק פרישה	9652 - כלל תמר 50-60	קופת גמל	נייד	<input type="checkbox"/>
8290258	פוליסת משנת 2004 ואילך, אובדן כושר עבודה משתנה, ריסק משתנה - ריסק 1	כלל חברה לביטוח	ביטוח חיים	מסלקה	<input type="checkbox"/>
	ריסק משתנה כל שנה	כלל חברה לביטוח	ריסק	חדש	<input checked="" type="checkbox"/>
	מדיכילל מחלות קשות 32, מדיכילל הגנה עצמית 150, ...	כלל חברה לביטוח	ביטוח בריאות	חדש	<input checked="" type="checkbox"/>



סימולטור הצעות | דוגמא להקמת הצעה ללקוח בתחום הפנסיה


לאחר הקמת קיט המסמכים יופיעו כל הטפסים הנדרשים למילוי וחתימה. להמשך התהליך,

1. לחץ/י על 

2. בחרי/י את הטפסים הרלוונטים מהרשימה הנפתחת.

3. לחץ/י על  להמשך.

ישראל ישראל, זכר, 39, נשוי, מעשן, פקיד

חיפוש מסמכים  אשף מסמכים

1

2

	מדיכלל מחלות קשות 32, מדיכלל הגנה עצמית 150	ביטוח בריאות, כלל חברה לביטוח	✓
1457	הצעה לביטוח בריאות וסיעוד בפגישה אישית	✓	
1625	הצעה לביטוח בריאות וסיעוד - טלפוני בהקלטה	✓	
1797	הצעה לרכישת כתבי שירות - בפגישה אישית	✓	
1798	הצעה לביטוח תאונות אישיות והגנה תעסוקתית - בפגישה אישית	✓	
1802	הצעה לביטוח תאונות אישיות והגנה תעסוקתית - טלפוני	✓	
2210	הצעה לרכישת כתבי שירות - טלפוני בהקלטה	✓	

ישראל ישראל

לקוחות

בחר צרכים

פעולות במוצרים

טפסים

הנמקה

תיק לקוח



סימולטור הצעות | דוגמא להקמת הצעה ללקוח בתחום הפנסיה

שלב 5: אשף מילוי המסמכים
בדף זה יופיעו המסמכים שנבחרו בקיט המסמכים.

1. מלא/י את השדות הנדרשים להשלמת הטופס בהתאם לאשף מילוי המסמכים.

2. לשמירת הטופס בתיק הלקוח לחץ/י על  שמור

טופס הצטרפות לקרן פנסיה

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (*)

פרטי החברה המנהלת

שם החברה המנהלת*	שם קרן הפנסיה*	קוד קרן הפנסיה
כלל פנסיה וגמל בע"מ	כלל פנסיה	1/170

פרטי העמית

שם פרטי*	שם משפחה*	שם משפחה קודם	מס' זהות/דרכון*	תאריך לידה*	מין*	מצב משפחתי
ישראל	ישראלי		039679394	15/01/1980	ז	רווק <input checked="" type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/> ידוע בציבור <input type="checkbox"/>

יישוב*	ת.ד.	רחוב*	בית*	דירה	מיקוד
תל אביב		ראול ולנברג	36		

כתובת דוא"ל	טלפון נייד	טלפון קווי	מעמד*
	0500000000		שכיר <input checked="" type="checkbox"/> עצמאי <input type="checkbox"/> שכיר בעל שליטה <input type="checkbox"/> עצמאי באמצעות מעסיק <input type="checkbox"/>

אשף מילוי מסמכים

- טופס הצטרפות לקרן הפנסיה - מקיפה 170
- מספרי סוכן
- גובה
- משקל
- שם מעסיק
- ת.ס מעסיק

לתשומת ליבך,
שליחת הטופס לחתימה
דיגיטלית של הלקוח
תבצע מתוך תיק הלקוח.



סימולטור הצעות | דוגמא להקמת הצעה ללקוח בתחום הפנסיה

שלב 6: חתימת לקוח

לחתימה פרונטלית דיגיטלית

לאחר מילוי הטופס ושמירתו כפי שהודגם בשלב 5, יש להחתים את הלקוח.



להמשך התהליך, לחץ/י על

פעולות
חתימה
שמור

אשף מילוי מסמכים

שם הסוכן	שם הסוכן
מספר	מספר
שם מנהל פיתוח עסקי	שם מנהל פיתוח עסקי
מספר צוות	מספר צוות
מספר הצעה	מספר הצעה

חותמת תאריך קבלה בחברה	חותמת תאריך קבלה בחברה
תאריך תחילת ביטוח מבוקש	תאריך תחילת ביטוח מבוקש
01/06/2017	01/06/2017

הצעה לביטוח בריאות וסיעוד
בפגישה אישית

מהדורת אפריל 2017

פרטי המועמדים לביטוח

מין	תוכנית שב"ן	שם קופת חולים	תאריך לידה	מס' זהות	שם פרטי	שם משפחה	מועמד ראשון (בעל הפוליסה)
נ	ז	כללית	16/08/1978		ישראלי	ישראל	מועמד ראשון (בעל הפוליסה)
נ	ז						מועמד שני
נ	ז						ילד 1
נ	ז						ילד 2
נ	ז						ילד 3
נ	ז						ילד 4

דואר אלקטרוני למשלוח הודעות תפעוליות (כתובת דוא"ל בעל הפוליסה)	טלפון נייד	עיסוק
דואר אלקטרוני למשלוח הודעות תפעוליות (כתובת דוא"ל בעל הפוליסה): Israel@gmail.com	050-0000000	פקיד

אני/ו מסכים/ים כי כלל תשלוח לכל המועמדים בפוליסה, בין היתר כתחליף למשלוח בדואר, לכתובת הדואר האלקטרוני: Israel@gmail.com

ואו למספר הטלפון הנייד של בעל הפוליסה שנמסרו להלן ו/או באמצעות אתר האינטרנט של כלל, הודעות, מכתבים ופניות בנוגע לניהול השוטף של כל המוצרים שלי/נו בקבוצת כלל, וכן מסמכים הנדרשים על פי דין.

מועמד ראשון (בעל הפוליסה)	מועמד שני
---------------------------	-----------

- מסמך הנמקה - העתק מבוטח
- מסמך הנמקה - העתק יצור
- סיכום פגישה
- הרשאה חד פעמית לסוכן / יועץ פנסיוני לקבלת מידע - נספח א
- פרופיל דנמי הדור החדש - מנהלים ועובדים שכירים ו/או כסוי למחלות קשות
- גילוי נאות מנהלים / עצמאיים
- ייפוי כוח - נספח ב 2
- ייפוי כוח - נספח ב 1
- בקשה להעברת כספים לכלכל ביטוח - נספח א



סימולטור הצעות | דוגמא להקמת הצעה ללקוח בתחום הפנסיה

לאחר לחיצה על "חתום" יופיע הדף הבא, להמשך התהליך,

1. לחצ'י על הקטגוריה הנדרשת לחתימה.

2. חתום/ באמצעות העכבר / אייפון / אייפד / פד דיגיטלי. בסיום החתימה לחצ'י על ENTER.

3. לחצ'י על "שמור".

The screenshot displays a software interface for creating an offer. At the top, there are navigation tabs: 'מכסיק', 'מבטח', 'משני', and 'מבוטח ראשי'. The main area contains a form with several sections:

- Section 1 (Top):** A table with columns for 'א' and 'ב'. Row 4 asks 'האם צורך / צרכת סמים כעת או בעבר?' with a '4' in the first column and an 'X' in the second. Row 5 asks 'ילדים עד גיל 3 בלבד - האם נולד פג? (אם כן יש להמציא דו"ח אבחנות וטיפולים עדכני מרופא מטפל)' with a '5' in the first column and an 'X' in the second. Row 6 asks 'האם ככל שידוע לך קיימת מחלה /או הפרעה אצל קרובי משפחה מדרגה ראשונה, הקשורים ללב, סרטן, כליות, סוכרת, מערכת העצבים, מחלה תורשתית, אם כן נא פרט בשאלון.' with a '6' in the first column and an 'X' in the second.
- Section 2 (Middle):** Fields for 'חתימת המועמד: XXX', 'חתימת המועמד השני: XX', and 'חתימת המועמד הראשון: X'. A QR code is visible on the left.
- Section 3 (Bottom):** A signature window titled 'חתימת מבוטח ראשי' with a digital pen signature and a '3' in a red circle. Below the signature, there are instructions: 'לאישור חתימה לחץ על מקש ה- Enter' (with a green checkmark) and 'לביטול חתימה לחץ על מקש ה- Esc' (with a red X).
- Section 4 (Right):** A list of categories with a '1' in a red circle next to the first item: 'הצעה לביטוח בריאות וסיעוד בפנסיה אישית'. Other items include 'שאלון מבוא כללי ושאלון עישון', 'הצרכת המועמד על שתי במצב בריאותו', 'הצרכת המועמדים לביטוח', 'רכישת פוליסה ביטוח סיעודי', 'אמצעי השלום', 'מסר הסוכן כשלה המבוטח', 'תשלום באמצעות כרטיס אשראי', and 'הרשאה לחיוב חשבון'.



סימולטור הצעות | דוגמא להקמת הצעה ללקוח בתחום הפנסיה

שליחה לחתימה דיגטלית מרחוק


בקטגוריית תיק לקוח ניתן לבצע מספר פעולות:

- ✓ שליחת המסמכים למבוטח לחתימה דיגיטלית מרחוק
- ✓ שליחת המסמכים למילוי ע"י הלקוח מרחוק
- ✓ בקשה מהלקוח להוספת מסמכים לשליחה

לביצוע אחת מפעולות אלה,

1. לחץ/י על לשונית "תיק לקוח".

2. בחר/י את המסמך הרלוונטי.

3. לחץ/י על  חתימה מרחוק

The screenshot shows a user interface for managing documents. At the top, there is a navigation bar with a search icon and a user profile. Below it, a toolbar contains several icons: a magnifying glass (labeled 'חיפוש מתקדם'), a pencil (labeled 'אשף חתימות'), a document with a checkmark (labeled 'גיבוי מסמכים'), a document with a checkmark (labeled 'צדף מסמכים'), and an envelope (labeled 'שליח בדוא"ל'). A third icon, representing digital signature, is circled with a blue '3'. Below the toolbar is a table of documents with columns for 'תאריך', 'מס' תהליך', 'שם', 'סטטוס שידור', and 'פעולות'. The second row is highlighted in yellow and has a checkmark in the 'פעולות' column, which is circled with a blue '2'. A blue '1' is placed over the 'תיק לקוח' icon in the right-hand sidebar.

פעולות	סטטוס שידור	שם	מס' תהליך	תאריך
↑	טרם שודר	הצעת מחיר	223587	18/05/2017
⚙	מעול לשנויים	הצעת מחיר	פנימי	18/05/2017
↓	טרם שודר	170 - כלל פנסיה	223582	18/05/2017
↓		תהליך כליי טפסים ללא תהליך		



סימולטור הצעות | דוגמא להקמת הצעה ללקוח בתחום הפנסיה

לאחר לחיצה על "חתימה מרחוק" יופיע הדף הבא.
להמשך התהליך,

1. בחר/י "שלח מסמכים לחתימת לקוח".

2. לחץ/י על **המשך** ✓

The screenshot shows a web application interface. A modal dialog titled "שלח מסמכים" (Send Documents) is open. The dialog has a close button (X) and a warning icon. It contains a list of options with checkboxes:

- שלח מסמכים לחתימת לקוח
- שלח מסמכים למילוי עיידוק
- שלח ללקוח הזמנה להוספת מסמכים
- צילום מסמך מזהה
- דו"ח מצב ביטוח - סטייטמנט
- מסמכים רפואיים
- אישור תנאי חיתום
- תעודת עוסק מורשה

At the bottom of the dialog is a green button labeled "המשך" (Next) with a checkmark. A blue circle with the number "1" highlights the first option, and another blue circle with the number "2" highlights the "המשך" button.

In the background, a table of documents is visible with columns: שם, מס' תהליך, תאריך, and a checkbox. The table contains several rows of document information.



סימולטור הצעות | דוגמא להקמת הצעה ללקוח בתחום הפנסיה

לאחר לחיצה על "המשך" יופיע הדף הבא. להמשך התהליך,

1. מלא/י את הפרטים הנדרשים ובחר את אמצעי השליחה – באפשרותך לשלוח את המסמכים בדוא"ל או ב-SMS.

2. לחץ/י על שלח

פעולות	סטטוס שדור	שם	מס' תהליך	תאריך
	נרם שודר	פרופיל דנימי	223688	23/05/2017
		מסמך הנמקה - העתק יצון	פנימי	23/05/2017
		מסמך הנמקה - העתק מבוטח	פנימי	23/05/2017
		סיכום פגישה	פנימי	23/05/2017
	נרם	הצעת מחיר	223587	18/05/2017
	נרם	170 - כלל פנסיה	223582	18/05/2017
		תהליך כללי טפסים ללא תהליך		



סימולטור הצעות | דוגמא להקמת הצעה ללקוח בתחום הפנסיה

שלב 7: שליחת הטופס לאחר חתימת הלקוח בדוא"ל לצוות התפעול להמשך תהליך הפקת ההצעה.

1. לחצ'י על "תיק לקוח".
2. בחר'י את הטופס הרלוונטי לשליחה.
3. לחצ'י על "שלח בדוא"ל".

ישראל ישראל, זכר, 39, נשוי, לא מעשור, פקיד

תיק לקוח | חפוש מתקדם | אשף חתימות | גיבוי מסמכים | צרף מסמכים | שלח בדוא"ל | חתימה מרחוק

פעולות	סטטוס שדור	שם	מס' תהליך	תאריך	
▼ 🗑️ ✎	טרם שודר	פרופיל דינמי	223688	23/05/2017	<input type="checkbox"/>
▼ 🗑️ ✎	טרם שודר	הצעת מחיר	223587	18/05/2017	<input type="checkbox"/>
▲ 🗑️ ✎	טרם שודר	170 - כלל פנסיה	223582	18/05/2017	<input checked="" type="checkbox"/>
⚙️	ללא חתימות	מסמך הנמקה - העתק יצור	פנימי	18/05/2017	<input checked="" type="checkbox"/>
⚙️	ללא חתימות	מסמך הנמקה - העתק מבוטח	פנימי	18/05/2017	<input checked="" type="checkbox"/>
⚙️	ללא חתימות	סיכום פגישה	פנימי	18/05/2017	<input checked="" type="checkbox"/>
▼ ✎		תהליך כללי טפסים ללא תהליך			<input type="checkbox"/>

ישראל ישראל | לקוחות | בירור צרכים | פעולות במוצרים | טפסים | הנמקה | **1** תיק לקוח



סימולטור הצעות | דוגמא להקמת הצעה ללקוח בתחום הפנסיה

לאחר לחיצה על "שלח בדוא"ל", יופיע הדף הבא. להמשך התהליך,

1. בחר/י נמען לשליחה.
2. לחץ/י על "שלח".

פעולות	סטטוס שידור	שם	מס' תהליך	תאריך	
▼	נכש	פרופיל דינמי	223688	23/05/2017	<input type="checkbox"/>
▼	נכש	הצעת מחיר	223587	18/05/2017	<input type="checkbox"/>
▲	נכש	170 - כלל פנסיה	223582	18/05/2017	<input checked="" type="checkbox"/>
⚙		מסמך הנמקה - העתק יצרן	פנימי	18/05/2017	<input checked="" type="checkbox"/>
⚙		מסמך הנמקה - העתק מבוטח	פנימי	18/05/2017	<input checked="" type="checkbox"/>
⚙		סיכום פגישה	פנימי	18/05/2017	<input checked="" type="checkbox"/>
▼		תהליך כללי טפסים ללא תהליך			<input type="checkbox"/>

דוגמא להוספת כיסוי אכ"ע - "כלל מגן הכנסה"



סימולטור הצעות | דוגמא להוספת כיסוי "כלל מגן הכנסה"

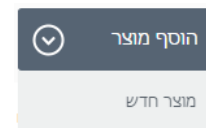
תהליך הוספת כיסוי "כלל מגן הכנסה" בנוי ממספר שלבים.

שלב 1- הוספת מוצר

1. לחצ'י על לשונית "פעולות במוצרים".

2. לחצ'י על

3. בחר'י



הגדרות ופעולות במוצרים

קצבת נכות 0 מענק פרישה 0 קצבה חודשית 0 ביטוח מקרה מוות 0

פעולות	קצבה צפויה	חיסכון צפוי	פרמיה	מספר פוליסה	תוכנית	גוף מנהל	מוצר	סטטוס	מוצר
<	-	517	0	30823175	כלל פנסיה וגמל בע"מ 253 - כלל תמר כללי (קבילת בעלות / המשך תחרות)	קופת גמל	ששויים	קופת גמל	ששויים
<	4,658	1,098,014	2,599		פרופיל דינמי, אובדן כושר עבודה משתנה	כלל חברה לביטוח	חדש	ביטוח חיים	חדש
<	4,681	1,075,521	1,720	336523	פרופיל דינמי מוצר קיים - פוליסות 2004 - פרופיל הקו החדש למנהלים-גמיש	ביטוח חיים *	ניד	ביטוח חיים *	ניד
<	5,824	1,338,096	1,720	8290258	פרופיל דינמי מוצר קיים - פוליסות משנת 2004 ואילך, אובדן כושר עבודה משתנה, ריסק משתנה - ריסק 1	ביטוח חיים *	ניד	ביטוח חיים *	ניד
<	-	-	214		ספיר 1	כלל חברה לביטוח *	חדש	ביטוח פרט *	חדש

* עקב שניו פרטים בכרטיס הלקוח יש לחשב מחדש את עלויות הביטוח והכיסויים הנוספים.

ישראל ישראל | 39, נשי, לא מעשן, פקיד

ישראל ישראל

האש

לקוחות

בירור צרכים

פעולות במוצרים

טפסים

תיק לקוח



סימולטור הצעות | דוגמא להוספת כיסוי "כלל מגן הכנסה"

שלב 2 - בחירת סוג המוצר

לחצ'י על "סוג מוצר" ובחרי/י בביטוח חיים

The screenshot shows the 'סוג מוצר' (Product Type) dropdown menu. The menu is open, showing options for 'סיכון ארוך טווח' (Long-term risk) and 'ביטוח חיים' (Life insurance). The 'ביטוח חיים' option is highlighted with a blue bar, indicating it is the selected product type.

The background interface includes a navigation bar with 'מוצר חדש' (New Product) and 'סוג מוצר' (Product Type) dropdowns. Below the navigation bar is a table with columns for 'פוליסה' (Policy), 'פרמיה' (Premium), 'חיסכון צפוי' (Expected Savings), and 'קצבה צפויה' (Expected Payout). The table contains several rows of data, including policy numbers and financial values.

On the right side of the interface, there is a vertical sidebar with navigation icons for 'ראשי' (Home), 'לקוחות' (Clients), 'בירור צרכים' (Needs Assessment), 'פעולות במוצרים' (Product Actions), 'טפסים' (Forms), and 'תיק לקוח' (Client File).



שלב 3 - עדכון פרטי מסך הסימולציה ומילוי נתוני מוצר והפרשות

1. מלא/י את השדות הרלוונטיים.
2. סמן/י V ליד כיסוי אכ"ע.

ישראל ישראלי, זכר, 41, נשוי, לא מעשן, חשמלאי מיוזג אוויר

מוצר חדש | ביטוח חיים

68	גיל פרישה	10000	שכר מבטוח	כלל חברה לביטוח
0	צבירה קודמת	5	תגמולי עובד	פרופיל דינמי
4.00	דמי ניהול מפרמיה	6.5	תגמולי מעביד	עמית שכיר
	מוגבל בשקלים	8.33	פיצויים	מודל השקעות תלוי גיל
1.05	דמי ניהול מחיסכון	1983.00	פרמיה לתשלום	מודל השקעות תלוי גיל
	בחר הטבה			

אובדן כושר עבודה משתנה

ריסק משתנה - ריסק 1

חשב



סימולטור הצעות | דוגמא להוספת כיסוי "כלל מגן הכנסה"

שלב 4 - מילוי פרטי הכיסוי הביטוחי

1. מלא/י את השדות הרלוונטים

2. לחץ/י על

חשב

ביטוח חיים

מוצר חדש

ישראל ישראלי

ראשי

לקוחות

בירור צרכים

פעולות במוצרים

טפסים

תיק לקוח

גיל פרישה 68	שכר מבטוח 10000	כלל חברה לביטוח
צבירה קודמת 0	תגמולי עובד 5	פרופיל דינמי
דמי ניהול מפרמיה 4.00	תגמולי מעביד 6.5	עמית שכיר
מוגבל בשקלים	פיצויים 8.33	מדל השקעות תלוי גיל
דמי ניהול מחיסכון 1.05	פרמיה לתשלום 1983.00	מדל השקעות תלוי גיל
בחר הטבה		

אובדן כושר עבודה משתנה 1

סוג הכיסוי	פיצוי כולל שחזור	75 % מהשכר
סכום הפיצוי	מקור תקציב	מתוך התגמולים
סוג עיסוק	ללא עיסוק ספציפי	פרנצ'יזה לא כולל פרנצ'יזה
הגדלת גג חתם	15%	תקופת ההמתנה 3 חודשי המתנה
גיל סיום	67	ביטול קיזוז
		ללא ביטול קיזוז מגורם ממשלתי

2

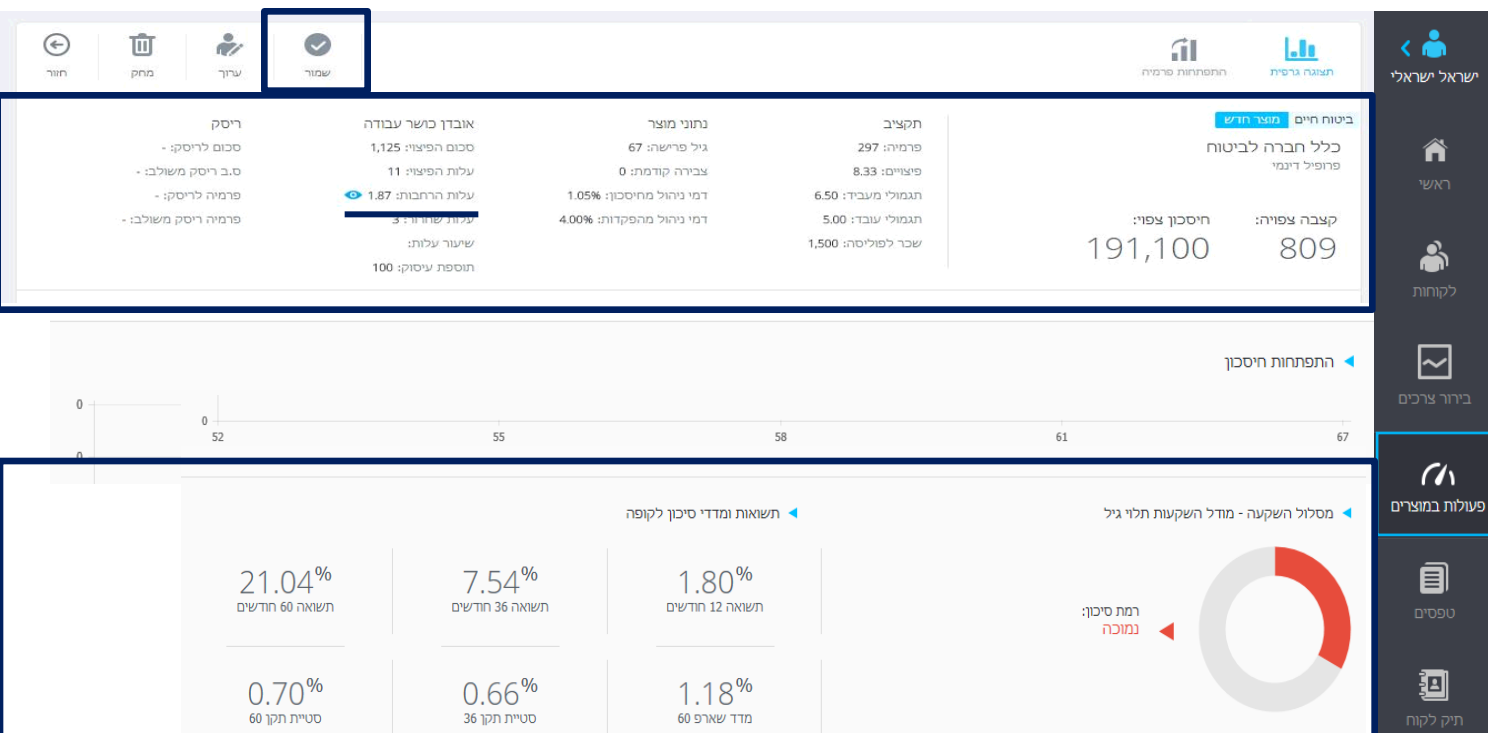
חשב



סימולטור הצעות | דוגמא להוספת כיסוי "כלל מגן הכנסה"

שלב 5- תצוגה מסכמת של פרטי הסימולציה, תשואות עתידיות והתפתחות הפרמיה

במסך זה תוכלו/י לצפות בנתונים החישוביים לסימולציה, כגון: פרמיה, פיצויים, תגמולים ותשואות למוצר בנוסף תוכלו/י לצפות בהתפתחות הפרמיה.



בלחיצה על אייקון ייפתח מסך המפרט את עלויות ההרחבות.



סימולטור הצעות | דוגמא להוספת כיסוי "כלל מגן הכנסה"

על מנת לצפות בהתפתחות הפרמיה ובטבלה המפרטת את התפתחות ההרחבות

לחץ/י על התפתחות פרמיה

לסיום לחץ/י על "שמור".

חזור
מחק
ערוך
שמור

התפתחות פרמיה
 תזמנה גרפית

ביטוח חיים **מפני חדש** כלל חברה לביטוח פרופיל דינמי

קצבה צפויה: 716 חיסכון צפוי: 172,965

שנה	סה"כ חיסכון	פרמיה לחיסכון	סכום ביטוח לריסק	פרמיה לריסק	סכום פיצוי לא.כ.ע.	פרמיה לא.כ.ע.	פרמיה לשחרור
52	0	1,652.81	0	0.00	7,500	267.31	62.88
53	19,339	1,637.44	0	0.00	7,500	282.38	63.19
54	39,060	1,623.10	0	0.00	7,500	294.63	65.28
55	59,188	1,620.91	0	0.00	7,500	296.50	65.59
56	79,874	1,625.69	0	0.00	7,500	292.94	64.37
57	101,219	1,662.33	0	0.00	7,500	262.13	58.54
58	123,613	1,698.80	0	0.00	7,500	231.69	52.51
59	147,085	1,846.33	0	0.00	7,500	109.81	26.85
60	172,965	1,846.33	0	0.00	0	0.00	0.00

◀ התפתחות הרחבות

שנה	בפרמיית בסיס	פרנצ'יזה	קצור תקופת המתנה	גג חתם	עיסוק ספציפי	קיום ביטוח לאומי	מורחב
52	232.88	24.00	0.00	0.00	0.00	10.44	0.00
53	246.06	25.31	0.00	0.00	0.00	11.00	0.00
54	257.00	26.19	0.00	0.00	0.00	11.44	0.00
55	258.56	26.44	0.00	0.00	0.00	11.50	0.00



סימולטור הצעות | דוגמא להוספת כיסוי "כלל מגן הכנסה"

שלב 6- מילוי נימוקים עבור מסמך ההנמקה

במסך זה עלייך למלא נימוקים עבור מסמך ההנמקה. ניתן לבחור נימוקים מתוך רשימה ולהוסיף נימוקים במלל חופשי.

לסיום התהליך לחץ/י על "שמור".

The screenshot shows the 'שמור' (Save) button highlighted in a blue box. The main content area is titled 'הוספת נימוקים' (Add Comments) and contains several sections:

- שינויים שלא בהרכב ביטוח** (Changes not in policy composition):
 - שינוי כתובת
 - שינוי מוטבים
 - ביטול משיכת כספים
 - ביטול נידוד לאחר שמור
 - שינויים (נימוקים במלל חופשי)
- שינויים בהרכב ביטוח** (Changes in policy composition):
 - הגדלת סכום ביטוח
 - שינוי מסלול ביטוח
 - שינוי מסלול השקעה
 - שינוי שיעור הפקדה / עדכון שכר
 - ריסק זמני
 - טיפול בכספיו פיצויים אגב עזיבת עבודה
- המלצת הסוכן** (Broker's recommendation):
 - להצטרף
 - לבטל
 - לשנות מאפיינים
 - להשאיר מצב קיים
- שינוי מאפיינים** (Change characteristics):
 - לשנות מסלול ביטוח
 - להגדיל סכום ביטוח
 - להקטין סכום ביטוח
 - לבטל
 - להצטרף
- המלצת הסוכן** (Broker's recommendation) - Free text area:
 - הזלת העלות החדשה של הכיסוי הביטוחי
 - קיומו של חוזה אישי
 - חיתום אישי של חברת ביטוח
 - מלל חופשי
 - מלל חופשי

On the right side, there is a sidebar with navigation icons: 'האשי' (Home), 'לקוחות' (Clients), 'ברור צרכים' (Clear needs), 'פעולות במוצרים' (Actions in products), 'טפסים' (Forms), and 'תיק לקוח' (Client file).



לכל הצעה בה נבחר כיסוי אובדן כושר עבודה, יש למלא את מסמך "התפתחות סכום הביטוח לאובדן כושר עבודה" שנמצא בקיט המסמכים.

לתשומת לבך, עלייך לשלוח לחברה את הטופס חתום על ידי המבוטח יחד עם טופס ההצעה.

The screenshot shows a web application interface with a top navigation bar and a main content area. The top bar includes a search icon and three menu items: 'אשף מסמכים', 'חתום ברצף', and 'חיפוש מסמכים'. The main content area displays a list of policies under the heading 'הגדרות ונימוקים'. The list includes the following items:

מסמך הנמקה - העתק מבוטח	פנימי	✓
מסמך הנמקה - העתק יצרן	פנימי	✓
שאלון מידת הסיכון	פנימי	✓
התפתחות סכום הביטוח לאובדן כושר עבודה	פנימי	✓
פרופיל דינמי הדור החדש - מנהלים ועובדים שכירים ו/או כיסוי למחלות קשות	411	✓

The right sidebar contains navigation icons for 'טוהר וקנין', 'ראשי', 'לקוחות', and 'בירור צרכים'.

דוגמא לביצוע נידוד קופות – "פרופיל מאוחד אקטיבי"



סימולטור הצעות | דוגמא לבחירת מוצר "פרופיל מאוחד אקטיבי"

תהליך בחירת מוצר "פרופיל מאוחד אקטיבי" בנוי ממספר שלבים

שלב 1- סימון נתוני המסלוקה

1. לחצ'י על לשונית "פעולות במוצרים".

2. סמנ'י V עבור המוצרים אותם

תרצה/י לנייד.

3. לחצ'י על

4. בחר'י

The screenshot shows a dashboard for a user named "דרור בדיקות, זכר, 40, נשוי, לא מעשן, אב בית אחזקות". The main area displays a table of products with columns for "מקור", "מוצר", "גוף מנהל", "תוכנית", and "מספר תוכנית". Each row has a "מסלוקה" (Policy) button and a checkbox. A sidebar on the left contains navigation options like "הגדרות ופעולות במוצרים", "ניוד קופות", "קלט מסמכים", "הצעת מחיר ללקוח", "השוואת חלופות ומוצרים", "הגדרות ופעולות במוצר קיים", "הוחלט לא לבצע שינוי במוצר זה", and "שכפל מוצר". A sidebar on the right contains "דרור בדיקות", "לקוחות", "בירור צרכים", "עלויות במוצרים", "פורמלי דיגיטל", "טפסים", and "תיק לקוח".

מספר תוכנית	תוכנית	גוף מנהל	מוצר	מקור
15775204	פוליסת משנת 2004 ואילך	מגדל חברה לביטוח	ביטוח חיים	מסלוקה
7508916017	מסלול למנהלים ושכירים	הפניקס חברה לביטוח	ביטוח חיים	מסלוקה
16521809	פוליסת היסכון טהור	מטרה מבטחים חברה לביטוח	ביטוח חיים	מסלוקה
1250182	פוזגמל מנהלים	מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ	ביטוח חיים	מסלוקה



סימולטור הצעות | דוגמא לבחירת מוצר "פרופיל מאוחד אקטיבי"

לאחר בחירת ניוד הקופות יופיע הדף הבא,

שלב 2: בחירת ניוד מוצרים קיימים למוצר חדש

1. בחר/י את הקופה אליה תרצה/י לנייד את הכספים

2. לחץ/י על אישור

The screenshot shows a user interface for selecting an existing product to be moved to a new product. The background is a dashboard with various statistics and a table of products. A modal dialog is open in the center, titled "ניוד מוצרים קיימים למוצר חדש". The dialog contains three radio button options: "ניוד מוצר קיים לקופת גמל" (selected), "ניוד מוצר קיים לקרן פנסיה", and "ניוד מוצר קיים לפוליסת ביטוח". At the bottom of the dialog is a green button labeled "אישור" with a checkmark. Red callout boxes with numbers 1 and 2 highlight the first radio button and the "אישור" button respectively.



סימולטור הצעות | דוגמא לבחירת מוצר "פרופיל מאוחד אקטיבי"

שלב 2- הוספת מוצר חדש

1. לחצ'י על

2. בחר'י על

דורר בדיקות, זכר, 40, משוי, לא מעשן, אב בית אחזקות

הגדרות ופעולות במוצרים

קצבת נכות 20,806 מענק פרישה 2,451,461 קצבה חודשית 13,165 ביטוח מקרה מוות 0

פעולות	קצבה צפויה	חיסכון צפוי	פרמיה	מספר תוכנית	תוכנית	גוף מנהל	ביטוח חיים	מסלוקה	מוצר קיים
<	0	183,400	0	15775204	פוליסות משנת 2004 ואילך	מגדל חברה לביטוח	ביטוח חיים	מסלוקה	מוצר חדש
<	1,247	259,655	0	7508916017	מסלול למנהלים ושכירים	הפניקס חברה לביטוח	ביטוח חיים	מסלוקה	מוצר קיים
<	33	7,100	0	16521809	פוליסת חיסכון טהור	מנורה מבטחים חברה לביטוח	ביטוח חיים	מסלוקה	מוצר קיים
<	0	125,920	0	1250182	פרוגמל מנהלים	מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ	ביטוח חיים	מסלוקה	מוצר קיים

דורר בדיקות, לקוחות, בירור צרכים, פעולות במוצרים, פורמלי דיגיטל, טפסים, תיק לקוח

הוסף מוצר

מוצר חדש



סימולטור הצעות | דוגמא לבחירת מוצר "פרופיל מאוחד אקטיבי"

שלב 3 – בחירת סוג המוצר

1. לחץ/י על סוג מוצר
2. בחר/י "ביטוח חיים".



סימולטור הצעות | דוגמא לבחירת מוצר "פרופיל מאוחד אקטיבי"

שלב 4 - עדכון פרטי מסך הסימולציה

1. בחר/י את מוצר "פרופיל מאוחד אקטיבי" (פרופיל דינמי - מבצע).

2. לחץ/י על [חשב](#)

דורר בדיקות, זכר, 40, נשוי, לא מעשן, אב בית אחוקות

ביטוח חיים | מוצר חדש

הפקדה חד פעמית	0	שכר מבוטח	100000	כלל חברה לביטוח	▼
צבירה קודמת	573491	תגמולי עובד	6	פרופיל דינמי - מבצע	▼
דמי ניהול מפרמיה	3	תגמולי מעביד	6.5	עמית שכיר	▼
מוגבל בשקלים		פיצויים	8.33	מודל השקעות תלוי גיל	▼
דמי ניהול מחיסכון	0.5	פרמיה לתשלום	20830.00	מודל השקעות תלוי גיל	▼
		גיל פרישה	68		

אובדן כושר עבודה משתנה

ריסק משתנה - ריסק 1

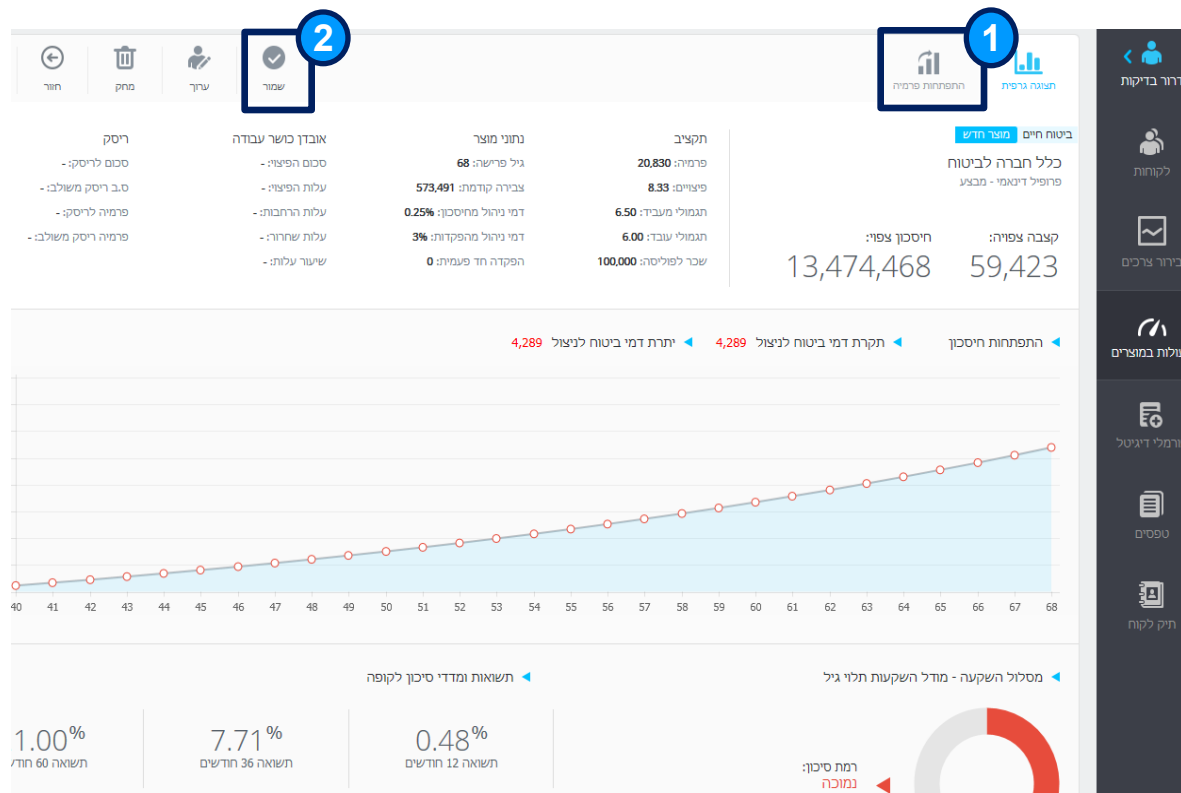
[חשב](#)

שלב 5 - תצוגה נתוני דמי הניהול מצבירה

במסך זה תוכלו/י לצפות בנתוני דמי הניהול מצבירה. גובה אחוז דמי הניהול מהחיסכון מושפעים מגובה סכום הצבירה המנויד. ככל שסכום הצבירה המנויד גבוה יותר, אחוז דמי הניהול יהיה נמוך יותר עד תקרה של 0.25%.

1. לחץ/י על  לצפיה בהתפתחות הפרמיה.

2. לחץ/י על  למעבר למסך הנימוקים.



1 התפתחות פרמיה

2 שמור

ביטוח חיים - מוצר חדש

כלל חברה לביטוח
פחופיל דוינאמי - מבצע

קצבה צפויה: 59,423
חיסכון צפוי: 13,474,468

תקציב	נתוני מוצר
פרמיה: 20,830	גיל פרישה: 68
פיצויים: 8.33	צבירה קודמת: 573,491
תגמולי מבדיד: 6.50	דמי ניהול מחיסכון: 0.25%
תגמולי עובד: 6.00	דמי ניהול מהפקדות: 3%
שכר לפליסה: 100,000	הפקדה חד פעמית: 0

אובדן כשר עבודה

- סכום הפיצוי:
- עלות הפיצוי:
- עלות הרחבות:
- עלות שחרור:
- שעור עלות:

ריסק

- סכום לריסק:
- סב. ריסק משולב:
- פרמיה לריסק:
- פרמיה ריסק משולב:

התפתחות חיסכון

4,289 יתרת דמי ביטוח לניצול

4,289 תקרת דמי ביטוח לניצול

מסלול השקעה - מודל השקעות תלוי גיל

רמת סיכון: נמוכה

תשואות ומדדי סיכון לקופה

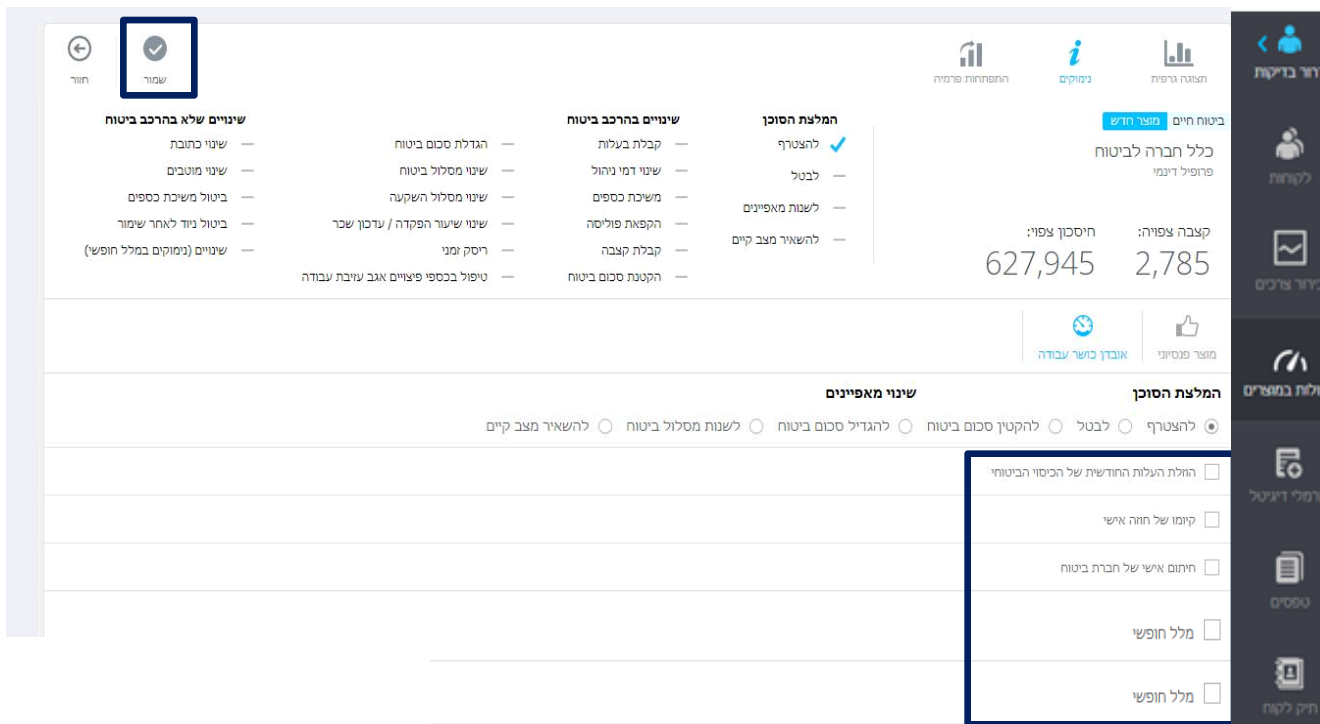
- 1.00% תשואה 60 חודש
- 7.71% תשואה 36 חודשים
- 0.48% תשואה 12 חודשים



שלב 6 – מילוי נימוקים עבור מסמך הנמקה

במסך זה עלייך למלא נימוקים עבור מסמך ההנמקה. ניתן לבחור נימוקים מתוך רשימה ולהוסיף נימוקים מבמלל חופשי.

לסיום התהליך לחץ/י על  שמור



The screenshot shows a web interface for an insurance policy simulation. The 'Reasons' section is highlighted with a blue box. It contains a table with columns for 'Reasons' and 'Status'. The 'Reasons' column lists various factors like 'Policyholder's age', 'Policyholder's health', etc. The 'Status' column shows checkmarks for selected reasons. Below the table, there are radio buttons for selecting reasons and a list of free-text reasons with checkboxes.

המלצת הסוכן	שינויים בהרכב ביטוח	שינויים שלא בהרכב ביטוח
<input checked="" type="checkbox"/> להצטרף	<input type="checkbox"/> קבלת בעלות	<input type="checkbox"/> הגדלת סכום ביטוח
<input type="checkbox"/> לבטל	<input type="checkbox"/> שינוי דמי ניהול	<input type="checkbox"/> שינוי כמות
<input type="checkbox"/> לשנות מאפיינים	<input type="checkbox"/> משיכת כספים	<input type="checkbox"/> שינוי מוטבים
<input type="checkbox"/> להשאיר מצב קיים	<input type="checkbox"/> הקפאת פוליסה	<input type="checkbox"/> ביטול משיכת כספים
	<input type="checkbox"/> קבלת קצבה	<input type="checkbox"/> ביטול ניוו לאחר שמור
	<input type="checkbox"/> הקטנת סכום ביטוח	<input type="checkbox"/> שינוי שיעור הפקדה / עדכון שכר
		<input type="checkbox"/> ריסק זמני
		<input type="checkbox"/> שינויים (נימוקים במלל חופשי)
		<input type="checkbox"/> טיפול בכספיו פיצויים אגב עזיבת עבודה

להצטרף לבטל להקטין סכום ביטוח להגדיל סכום ביטוח לשנות מסלול ביטוח להשאיר מצב קיים

הולת העלת החדשה של הכיסוי הביטוחי
 קיומו של חוזה אישי
 חיתום אישי של חברת ביטוח
 מלל חופשי
 מלל חופשי



סימולטור הצעות | דוגמא לבחירת מוצר "פרופיל מאוחד אקטיבי"

שלב 7 – מעבר לקיט מסמכים

1. סמנ'י V עבור המוצרים הרלוונטיים.

2. לחצ'י על קיט מסמכים

דורו בדיקות, זכר, 40, נשוי, לא מעשן, אב בית אחזקות

הדרות ופעולות במוצרים

נייד קופות

קיט מסמכים

הצעת מחיר ללקוח

השוואת חלופות מוצרים

הגדרות ופעולות במוצר קיים

החלט לא לבצע שניי במוצר זה

שכפל מוצר

הוסף מוצר

מבקד פרישה 0

קצבת חדשית 0

ביטוח מקרה מוות 0

קצבת שאירים 0

מספר תוכנית	תוכנית	גוף מנהל	מוצר	מקור	✓
15775204	פרופיל דינמי - מבצע מוצר קיים - פוליסות משנת 2004 ואילך	ביטוח חיים	נייד	✓	1
7508916017	פרופיל דינמי - מבצע מוצר קיים - מסלול למנהלים ושכירים	ביטוח חיים	נייד	✓	
16521809	פרופיל דינמי - מבצע מוצר קיים - פוליסת חיסכון טהור	ביטוח חיים	נייד	✓	
1250182	פרופיל דינמי - מבצע מוצר קיים - פרוגמל מנהלים	ביטוח חיים	נייד	✓	

דורו בדיקות

לקוחות

בירור צרכים

עולות במוצרים

פרמלי דיגיטל

טפסים

תיק לקוח



סימולטור הצעות | דוגמא לבחירת מוצר "פרופיל מאוחד אקטיבי"

להלן קיט מסמכים אחד עבור פוליסה מאוחדת אחת.

בקיט תוכל למצוא:

- ✓ נספח א' עבור כל קופה מנוידת.
- ✓ מסמך ניווד מרובה מרכז.
- ✓ טופס הצטרפות אחד.

דורר בדיקות, זכה, 40, נשוי, לא מעשן, אב בית אחזקות

הגדרות ונימוקים

חיפוש מסמכים | אשף מסמכים

כלל חברה לביטוח | פרופיל דינאמי - מבצע פוליסות משנת 2004 ואילך | מסלול למנהלים ושכירים | פוליסת חיסכון טהור | פרוגמל מנהלים

ללא חתימות	מסמך הנמקה - העתק מבוטח	פנימי	758	✓
ללא חתימות	מסמך הנמקה - העתק יצור	פנימי	758	✓
ללא חתימות	שאלון מידת הסיכון	פנימי	758	✓
ללא חתימות	בקשה להעברת כספים לכלל ביטוח - נספח א		758	✓
ללא חתימות	בקשה להעברת כספים לכלל ביטוח - נספח א		758	✓
ללא חתימות	בקשה להעברת כספים לכלל ביטוח - נספח א		758	✓
ללא חתימות	בקשה להעברת כספים לכלל ביטוח - נספח א		758	✓
לא מולא	פרופיל דינמי הדור החדש - מנהלים ועובדים שכירים ו/או ניסוי למחלות קשות		411	✓
לא מולא	נספח להעברת כספים כלל ביטוח - ניווד מרובה		2663	✓
לא מולא	הצה מקוצרת לביטוח פרופיל הדור החדש - מנהלים		4110	

דורר בדיקות | לקוחות | בירור צרכים | יעילות במוצרים | פרמלי דיגיטל | טפסים | תיק לקוח



נספח להעברת כספים ל"כלל ביטוח" – ניוד מרובה

טופס זה מנוסח בלשון זכר אך פונה לגברים ונשים כאחד

א. פרטי המעומד לביטוח				
פרטי המבוטח	שם משפחה	שם פרטי	מספר הזהות	
בדיקות	דרור	7 7 6 6 5 6 8 2 9		
כתובת	ישוב	רחוב	מס' בית	מיקוד
		הרב אורבוך	28	כתובת דוא"ל (E-mail) osta@gmail.com

ב. פרטי הקופה המקבלת	
שם הקופה	בניהול
פרופיל דינמי מבצע	כלל חברה לביטוח בע"מ

ג. פרטי הקופה המעבירה וסכום משוער להעברה						
*סכום הפקדה המשוער ייקבע על פי הקופה המעבירה כמפורט בבקשת ההעברה (נספח א')						
שם גוף מנהל קופה מעבירה	שם קופה מעבירה	מספר אישור מס הכנסה	מספר חשבון פוליסה מקופה מעבירה	סכום העברה משוער מהקופה בש"ח*		
1	מגדל חברה לביטוח	2007	מגדלור	10006	15775204	400000
2	הפניקס חברה לביטוח	10003	מסלול למנהלים ובכירים	7508916017	120000	
3	מנורה מבטחים חברה לביטוח	10007	סטאטוס חיסכון טהור	16521809	50000	
4	מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ	100022	פרוגמל מנהלים	1250182	3491	
5						

לנוחותכם, יצרנו טופס מיוחד המציג בטבלה את כל המוצרים שניידו לכלל ביטוח כולל שמות הקופות מהן הועברו הכספים.

הקמת מעסיק והסכמים מפעליים



להקמת מעסיק והסכמים מפעליים,

שלב 1: הקמת מעסיק

1. לחצ'י על "לקוחות".
2. בחר'י בלשונית "מעסיק".
3. מלא'י את פרטי המעסיק.
4. לחצ'י על "שמור".

שם המעסיק		ישראל ישראל	
מספר ת.פ.	1111111	מספר מפעל	
מספר רחוב	ישראל	איש קשר	ישראל
בית	2	תל אביב - יפו	מיקוד
פקס		טלפון ניד	דוא"ל
הסכם לפי סעיף 14	ותור אוטומטי	זכאות בלא תנאי	החל מיום
טלפון	050-000000		



סימולטור הצעות | הקמת מעסיק והסכמים מפעליים

שלב 2: הגדרת הסכם מפעלי

1. לחץ/י על

2. בחר/י "הסכמים מפעליים".

The screenshot shows the 'הסכמים מפעליים' (Enterprise Agreements) simulation interface. The sidebar on the left contains the following items: 'החשבון שלי', 'ניהול דירוג יצרנים', 'ניהול מספרי סוכן', 'הסכמים מפעליים' (highlighted with a blue box and a '2' in a blue circle), 'ניהול הטבות והנחות', 'ד"ח תכניות ביטוח', and 'יציאה'. The top navigation bar shows the user's name 'ישראל ישראל, זכר, 39, נשר, לא מעשן, פקד' and a gear icon (highlighted with a blue circle and a '1'). The main content area displays a form for creating an agreement with the following fields:

שם המעסיק	ישראל ישראל	בחור מעסיק מרשימה	
מספר ת.פ.	1111111	מספר מפעל	איש קשר
מספר ת.פ.	1111111	מספר מפעל	ישראל
בית	2	תל אביב - יפו	מיקוד
פקס		טלפון נייד	דוא"ל
הסכם לפי סעיף 14	ותור אוטומטי	זכאות בלא תנאי	החל מיום

At the bottom of the form, there are two buttons: 'שמור' (Save) and 'בטל' (Cancel).



סימולטור הצעות | הקמת מעסיק והסכמים מפעליים

שלב 2: הגדרת הסכם מפעלי

1. הקלד/י את המעסיק ולחץ/י על "חפש".
2. בחר/י את המעסיק הרלוונטי מתוך הרשימה.

ישראל ישראל, זכר, 39, נשוי, לא מעשן, פקד

הסכמים מפעליים

מעסיק

רשימת מעסיקים

חפש

עיר	שם מעסיק	ח.פ.
ראשון לציון	י	
תל אביב - יפו	ישראל ישראל	111111

ישראל ישראל

לקוחות

בחר צרכים

פעולות במצרים

טפסים

הנמקה

תיק לטוח



שלב 2: הגדרת הסכם מפעלי

לסיום התהליך,

1. הגדר/י את ההסכם בכל תחום – אחוזי הפרשות ודמי ניהול.

2. לחץ/י על "שמור שינויים".

הגבות מנהלים - דמי ניהול מצבירה יורדים

לחץ לבחירה מהרשימה

מנהלים

תגמולי עובד

תגמולי מעביד

פיצויים

דמי ניהול מהפקדות

מובבל בשקלים

דמי ניהול מחסכון

פנסיה

תגמולי עובד

תגמולי מעביד

פיצויים

דמי ניהול מהפקדות

דמי ניהול מחסכון

קופת גמל

תגמולי עובד

תגמולי מעביד

פיצויים

דמי ניהול מהפקדות

דמי ניהול מחסכון

קרן השתלמות

תגמולי עובד

תגמולי מעביד

דמי ניהול מחסכון

ריסק

אחוז הנחה

הטבות פרוט

לחץ לבחירה מהרשימה

הטבות בריאות

לחץ לבחירה מהרשימה

טפסים

הנמקה

תיק ליקוח

2 שמור שינויים

מחוק מעסיק



לשירותך תמיד כלל ביטוח

מרכז התמיכה הטכנית עומד לרשותך 077-6388888

להדרכות מקצועיות פנה למפ"ע שלך במרחב