

**חדש**  
פברואר 2018



**"פרופיל מאוחד אקטיבי"**

**סימולטור הצעות**




סוכנות יקר/ה,

כלל ביטוח מובילה בחדשנות טכנולגית וכל העת ממשיכה לפתח מוצרים חדשים עבור לקוחותיה.

אנו גאים להציג לכם את "פרופיל מאוחד אקטיבי" - פיתרון ייחודי ל"כלל ביטוח" אשר מאפשר לנייד בקלות את צבירות כספי הלקוח בחברות הביטוח השונות, לתוך פוליסה מאוחדת אחת, וכך לנהל את עולם הפרישה של הלקוח במקום אחד. הפוליסה כוללת גם את ההפקדות השוטפות וגם את הצבירות.



הכנס/י לפורטל "כללנט לסוכן",  
לחץ/י על  **סימולטור הצעות** בלשונית "כלים וטפסים".

השלתות מרוחק | יציאה | **כלל ביטוח**

מרכז מידע | קטלוג מוצרים

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

חיפוש מורחב <

לקוח/ ח.פ חברה/ מספר מעסיק  פוליסה  מידע כללי

## כלים וטפסים

- ToGo כלל
- תורי עבודה
- בריאנט לסוכן
- שאליות כלל
- טפסים
- שליחת מידע מהותי
- סימולטור הצעות**
- תמיכה טכנית
- דיסקט נט כלל
- איתורנים
- מחשבוניס
- גבייה אלמנטר
- ניהול קבצים
- PayNet

התאמה אישית | לכל הכלים והטפסים



# סימולטור הצעות | דוגמא לבחירת מוצר "פרופיל מאוחד אקטיבי"

## תהליך בחירת מוצר "פרופיל מאוחד אקטיבי" בנוי ממספר שלבים

### שלב 1- סימון נתוני המסלוקה

1. לחץ/י על לשונית "פעולות במוצרים".
2. סמן/י V עבור המוצרים אותם תרצה/י לנייד.
3. לחץ/י על הגדרות ופעולות במוצרים
4. בחרי/י ניווד קופות

The screenshot shows a user interface for an insurance simulation. At the top, there's a header with the user's name and role: "דרור בדיקות, זכר, 40, נשוי, לא מעשן, אב בית אחזקות". Below this, there are several summary cards for different insurance types: "קצבת שאירים" (0), "ביטוח מקרה מוות" (0), "קצבה חודשית" (13,165), and "מענק נכות" (31,461). A table lists various insurance products with columns for "מקור", "מוצר", "גוף מנהל", "תוכנית", and "מספר תוכנית". A sidebar on the right contains navigation icons, and a top-left menu is also visible. Numbered callouts (1-4) highlight specific UI elements: 1 points to the "פעולות במוצרים" icon in the sidebar; 2 points to the checkmarks in the "מקור" column of the table; 3 points to the "הגדרות ופעולות במוצרים" menu item; and 4 points to the "ניוד קופות" icon in the same menu.

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



# סימולטור הצעות | דוגמא לבחירת מוצר "פרופיל מאוחד אקטיבי"

## שלב 2- הוספת מוצר חדש

1. לחצ'י על

2. בחרי על

דורר בדיקות, זכר, 40, נשוי, 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	מוצר קיים
<	0	183,400	0	15775204	פוליסת משנת 2004 ואילך	מגדל חברה לביטוח	ביטוח חיים <span>מסלקה</span> <input checked="" type="checkbox"/>
<	1,247	259,655	0	7508916017	מסלול למנהלים ושכירים	הפניקס חברה לביטוח	ביטוח חיים <span>מסלקה</span> <input checked="" type="checkbox"/>
<	33	7,100	0	16521809	פוליסת חיסכון טהור	מנורה מבטחים חברה לביטוח	ביטוח חיים <span>מסלקה</span> <input checked="" type="checkbox"/>
<	0	125,920	0	1250182	פרוגמל מנהלים	מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ	ביטוח חיים <span>מסלקה</span> <input checked="" type="checkbox"/>

מוצר חדש

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



# סימולטור הצעות | דוגמא לבחירת מוצר "פרופיל מאוחד אקטיבי"

## שלב 3 – בחירת סוג המוצר

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

The screenshot shows a user interface for selecting an insurance product. At the top, there is a header with user information: "דורו בדיקות, זכר, 40, נשוי, לא מעשן, אב בית אחזקות". Below this, there are two tabs: "הוסף מוצר" (Add Product) and "סוג מוצר" (Product Type). The "סוג מוצר" tab is active and highlighted with a blue circle labeled "1". A dropdown menu is open under "סוג מוצר", showing several options: "פנסיה", "ביטוח חיים", "פוליסת חיסכון", and "גיל שלישי". The "ביטוח חיים" option is highlighted with a blue circle labeled "2".

Below the dropdown, there are two columns of product categories: "פיננסים" (Financial) and "סיכונים" (Risks). The "פיננסים" column includes "קופת גמל", "קרן השתלמות", and "פוליסת חיסכון". The "סיכונים" column includes "ביטוח פרט", "ביטוח בריאות", "ריסק", and "ריסק משכנתא".

At the bottom of the screen, there is a table with columns for "קצבת נכות" (Disability Pension), "קצבה צפוי" (Expected Pension), "חיסכון צפוי" (Expected Savings), "פרמיה" (Premium), "ית" (Surplus), "פוליסת חיסכון טהור" (Pure Savings Policy), "מנורה מבטחים חברה לביטוח" (Mannheimer Versicherung), "מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ" (Mitsubishi Life Insurance), and "מסלקה" (Beneficiary). The table contains several rows of data.



## שלב 4 - עדכון פרטי מסך הסימולציה

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

2. לחץ/י על [חשב](#)

חשב

לחץ/י על

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

מוצר חדש | ביטוח חיים

הפקדה חד פעמית	0	שכר מבוטח	100000	כלל תברה לביטוח	
צבירה קודמת	573491	תגמולי עובד	6	פרופיל דינמי - מבצע	1
דמי ניהול מפרמיה	3	תגמולי מעביד	6.5	עמית שכיר	
מוגבל בשקלים		פיצויים	8.33	מודל השקעות תלוי גיל	
דמי ניהול ממיסכון	0.5	פרמיה לתשלום	20830.00	מודל השקעות תלוי גיל	
		גיל פרישה	68		

אובדן כושר עבודה משתנה

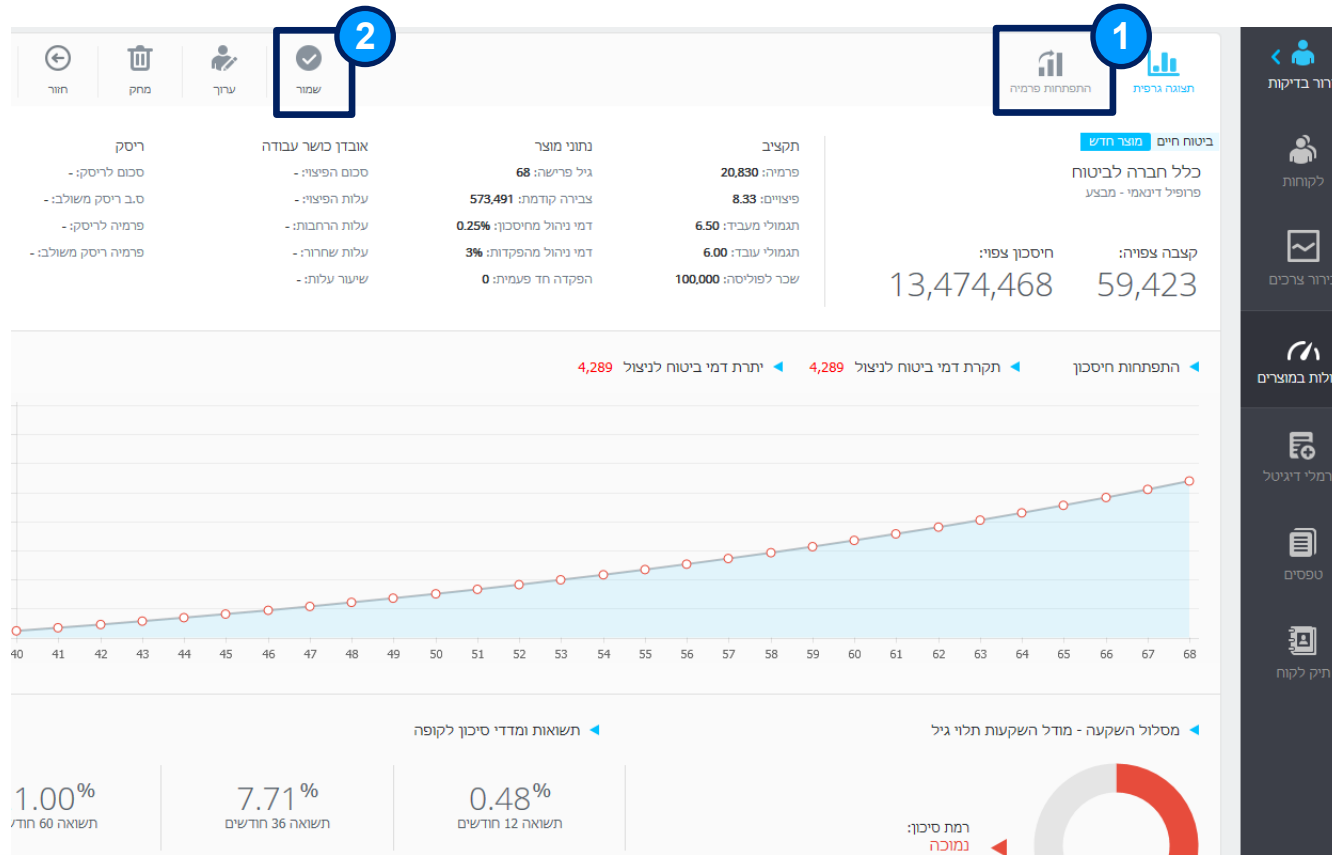
ריסק משתנה - ריסק 1

2 [חשב](#)

דורר בדיקות  
לקוחות  
בירור צרכים  
ועולות במוצרים  
פורמלי דיגיטל  
טפסים  
תיק לקוח

## שלב 5 - תצוגה נתוני דמי הניהול מצבירה

במסך זה תוכלי/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 התפתחות פרמיה לצפיה

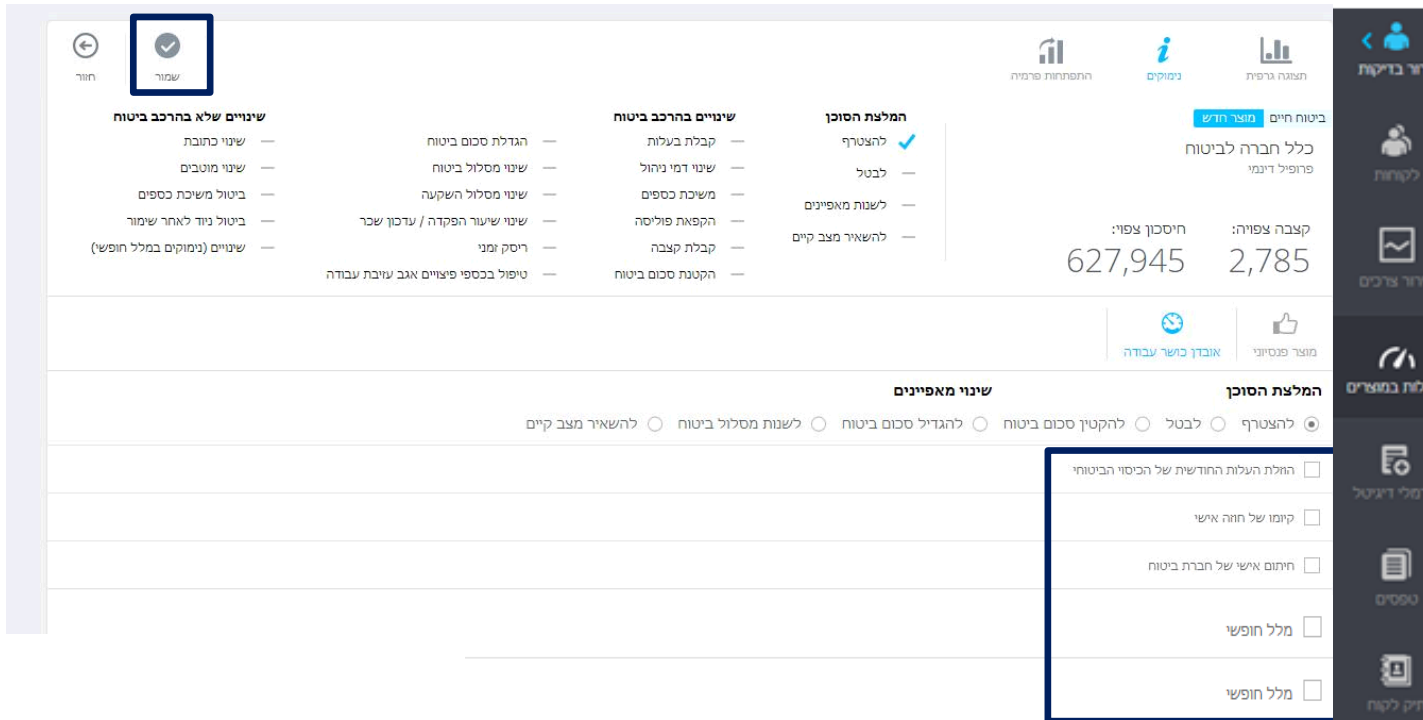
בהתפתחות הפרמיה.

2. לחץ/י על שמור למעבר למסך הנימוקים.



## שלב 6 – מילוי נימוקים עבור מסמך הנמקה

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



The screenshot shows the 'מוצר' (Product) tab selected. The 'המלצת הסוכן' (Agent Recommendation) section is highlighted with a blue box. Below it, the 'המלצת הסוכן' (Agent Recommendation) section is highlighted with another blue box, showing a list of checkboxes for reasons to recommend the product.

שינויים שלא בהרכב ביטוח	שינויים בהרכב ביטוח	המלצת הסוכן
— שניו כתובת	— הגדלת סכום ביטוח	✓ להצטרף
— שניו מוטבים	— שניו מסלול ביטוח	— לבטל
— ביטול משכית כספים	— שניו מסלול השקעה	— לשנות מאפיינים
— ביטול נידוד לאחר שימור	— שניו שיעור הפקדה / עדכון שכר	— להשאיר מצב קיים
— שינויים (נימוקים במלל חופשי)	— ריסק זמני	— הקטנת סכום ביטוח
	— טיפול בכספי פיצויים אגב עזיבת עבודה	

**המלצת הסוכן**  
 להצטרף  לבטל  להקטין סכום ביטוח  להגדיל סכום ביטוח  לשנות מסלול ביטוח  להשאיר מצב קיים

**המלצת הסוכן**  
 הזלת העלות החדשה של הכספי הביטוחי  
 קיומו של חוזה אישי  
 חיתום אישי של חברת ביטוח  
 מלל חופשי  
 מלל חופשי

לסיום התהליך לחץ/י על  שמור



## שלב 7 – מעבר לקיט מסמכים

1. סמני V עבור המוצרים הרלוונטיים

2. לחצ'י על קיט מסמכים

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

הוסף מוצר

הגדרות ופעולות במוצרים

ניוד קופות

קיט מסמכים

מענק פרישה 0

קצבה חודשית 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	ניוד	ביטוח חיים	✓
7508916017	פרופיל דינמי - מבצע מוצר קיים - מסלול למנהלים ושכירים	ביטוח חיים	ניוד	ביטוח חיים	✓
16521809	פרופיל דינמי - מבצע מוצר קיים - פוליסת חיסכון טהור	ביטוח חיים	ניוד	ביטוח חיים	✓
1250182	פרופיל דינמי - מבצע מוצר קיים - פרוגמל מנהלים	ביטוח חיים	ניוד	ביטוח חיים	✓

הצעת מחיר ללקוח

השוואת חלופות ומוצרים

הגדרות ופעולות במוצר קיים

הוחלט לא לבצע שינוי במוצר זה

שכפל מוצר

דורר בדיקות

לקוחות

בירור צרכים

עלות במוצרים

פורמלי 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, זכר, 40, משוי, לא מעשן, אב בית אחזקות

הגדרות ונימוקים

אשף מסמכים | חיפוש 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	בקשה להעברת כספים לכלל ביטוח - נספח א	758	בקשה להעברת כספים לכלל ביטוח - נספח א	758	בקשה להעברת כספים לכלל ביטוח - נספח א	758	בקשה להעברת כספים לכלל ביטוח - נספח א	פרופיל דינמי הדור החדש - מנהלים ועובדים שכירים ו/או כיסוי למחלות קשות	411	נספח להעברת כספים כלל ביטוח - ניווד מרובה	2663	הצעה מקוצרת לביטוח פרופיל הדור החדש - מנהלים	4110
------------	-------------------------	-------	-----	---------------------------------------	-----	---------------------------------------	-----	---------------------------------------	-----	---------------------------------------	---	-----	---	------	--	------

דורר בדיקות  
לקוחות  
בירור צרכים  
עולות במוצרים  
פורמלי דיגיטל  
טפסים  
תיק לקוח



## נספח להעברת כספים ל"כלל ביטוח" – ניווד מרובה

טופס זה מנוסח בלשון זכר אך פונה לגברים ונשים כאחד

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

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	10006	15775204	400000
2	הפניקס חברה לביטוח	10003	7508916017	120000
3	מנורה מבטחים חברה לביטוח	10007	16521809	50000
4	מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ	100022	1250182	3491
5				

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



# לשירותך תמיד כלל ביטוח

מרכז התמיכה הטכנית עומד לרשותך 077-6388888

להדרכות מקצועיות פנה למפ"ע שלך במרחב