



**חדש**

**אוקטובר  
2017**



**מדריך למשתמש**

**סימולטור הצעות**

במדריך זה תוכלו ללמוד כיצד להקים הצעה בתחומי הביטוח הבאים:

- ✓ חסכון ארוך טווח
  - ✓ פוליסות פרט
  - ✓ ביטוחי בריאות וסיעוד
- לכניסה לשירות,**

הכנסו לאתר "כללנט לטוכן" בכתובת: < [www.clalnet.co.il](http://www.clalnet.co.il) > הזנו את מס' הזהות (ללא הספרה 0 בהתחלה) וסיסמא < דף הבית < כלים וטפסים >

קטלוג מוצרים | מרכז מידע

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
- בריאות לטוכן
- שאלות כלל
- טפסים
- שליחת מידע מהותי
- סימולטור הצעות**
- תמיכה טכנית
- דיסקט נט כלל
- איתורים
- מחשבוני
- גבייה אלמנטר
- ניהול קבצים
- PayNet

התאמה אישית | כלל הביטוח והספטים

# 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

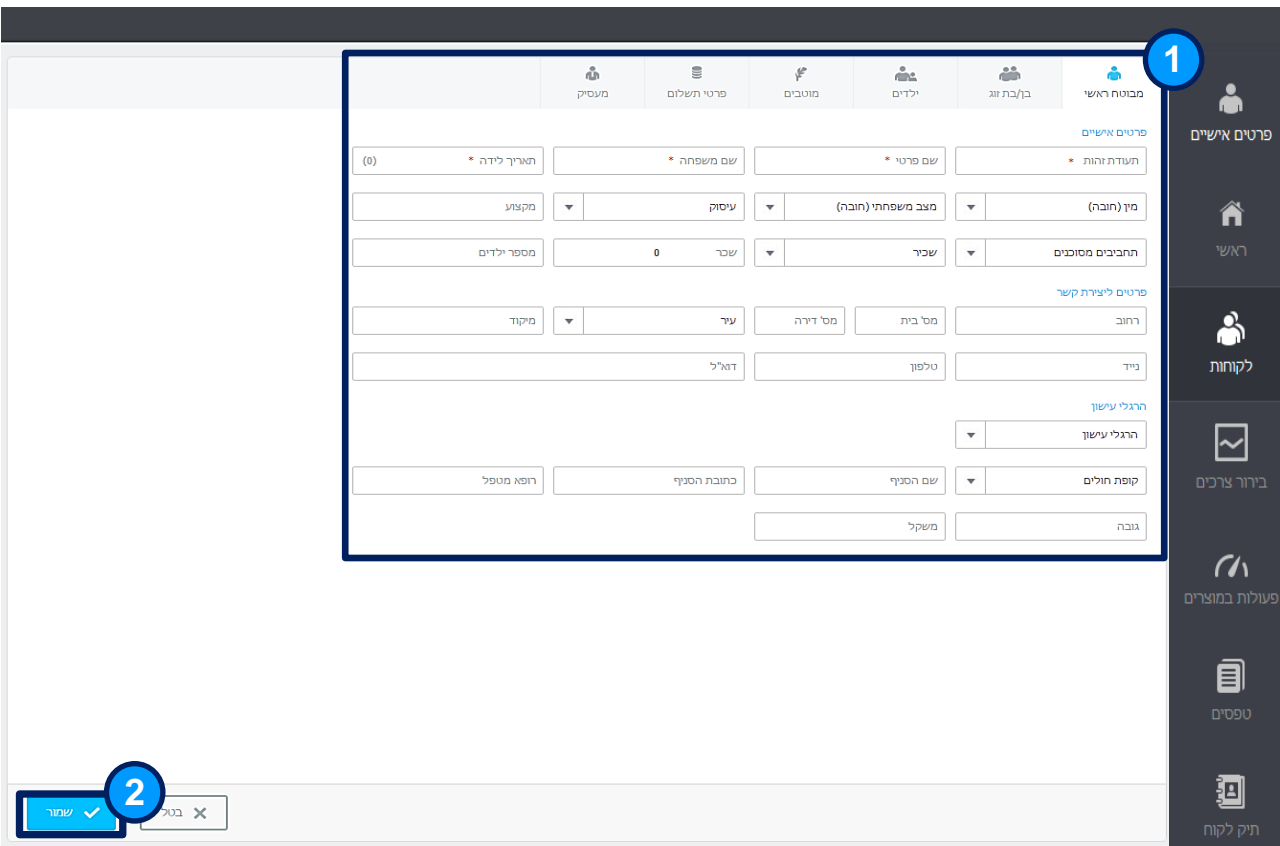
1. לחץ/י על לשונית "לקוחות"
2. לחץ/י על **הוסף לקוח**
3. בחר/י "לקוח להצעה מלאה"

ת.ז.	שם לקוח	כתובת	טלפון	נייד
00001	לקוו			
30891	זוז ש	הפסנתר	וון לציון	108056
05611	אה			
03571	קרן	אלחריזי	5824	107778
30091	חן ל			
03781	בע			
05301	ברק	הסמטה	ירוש	122879
03921	ערן			
03961	דורון	ששת הינ	חולון	133090
00221	רמי	השומרון	47000000	471414

# סימולטור הצעות | דוגמא להקמת הצעה ללקוח בתחום הפנסיה

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

1. מלא/י את השדות הרלוונטיים בכל לשונית
2. לחצ/י על 



The screenshot shows a web interface for creating a pension offer. A blue box highlights the main form area, and a '1' in a circle points to the top navigation bar. The form is divided into several sections:

- פרטים אישיים:** Includes fields for 'תעודת זהות \*', 'שם פרטי \*', 'שם משפחה \*', and 'תאריך לידה \* (0)'. Below these are dropdown menus for 'מין (חובה)', 'מצב משפחתי (חובה)', 'עיסוק', 'מקצוע', 'תחביבים מסוכנים', 'שכר', and 'מספר ילדים'.
- פרטים ליצירת קשר:** Includes fields for 'מסל בית', 'מסל דירה', 'מסל בית', 'מסל דירה', 'עיר', 'מיקוד', 'נייד', 'טלפון', and 'דוא"ל'.
- הרגלי עישון:** Includes a dropdown for 'הרגלי עישון'.
- קופת חולים:** Includes fields for 'שם הסניף', 'כתובת הסניף', 'רופא מטפל', 'קופת חולים', 'משקל', and 'גובה'.

At the bottom left, there is a '2' in a circle pointing to a 'שמור' (Save) button.

**לתשומת לבך, שדות המסומנים בכוכבית**  
אדומה, הינם שדות חובה

# סימולטור הצעות | דוגמא להקמת הצעה ללקוח בתחום הפנסיה

## ייבוא נתונים מהמסלקה

1. לחצ'י על לשונית "לקוחות"
2. לחצ'י על הוסף לקוח
3. בחר'י "ייבוא נתוני מסלקה"

חיפוש לפי שם לקוח, חיפוש לפי ת.ג, חיפוש לפי שם מעסיק

ת.ג.	שם לקוח	כתובת	טלפון	נייד	דואר אלקט
000000018	לקוחו משפחה1				
30 30	זיו שי	הפסנת	אשון לציון	5 05490	@gmail.com
30 05	א ה				
32 03	קרן ז	אלחריז	582406	3 05259	
34 30	חן ל				
34 03	בענ נ				
35 05	ברק	הסמטו	זפר רות	3 05082	barakga@dai-ins.co.il
39 03	ערן ז				
34 03	דורון	ששת ר	13 חולון	3 05068	
32 00	רמי י	השומר	ימת השרון	5 05445	

פרטים אישיים

ראשי

**1** לקוחות

בירור צרכים

פעולות במוצרים

טפסים

תיק לקוח

**2** הוסף לקוח

**3** ייבוא נתוני מסלקה

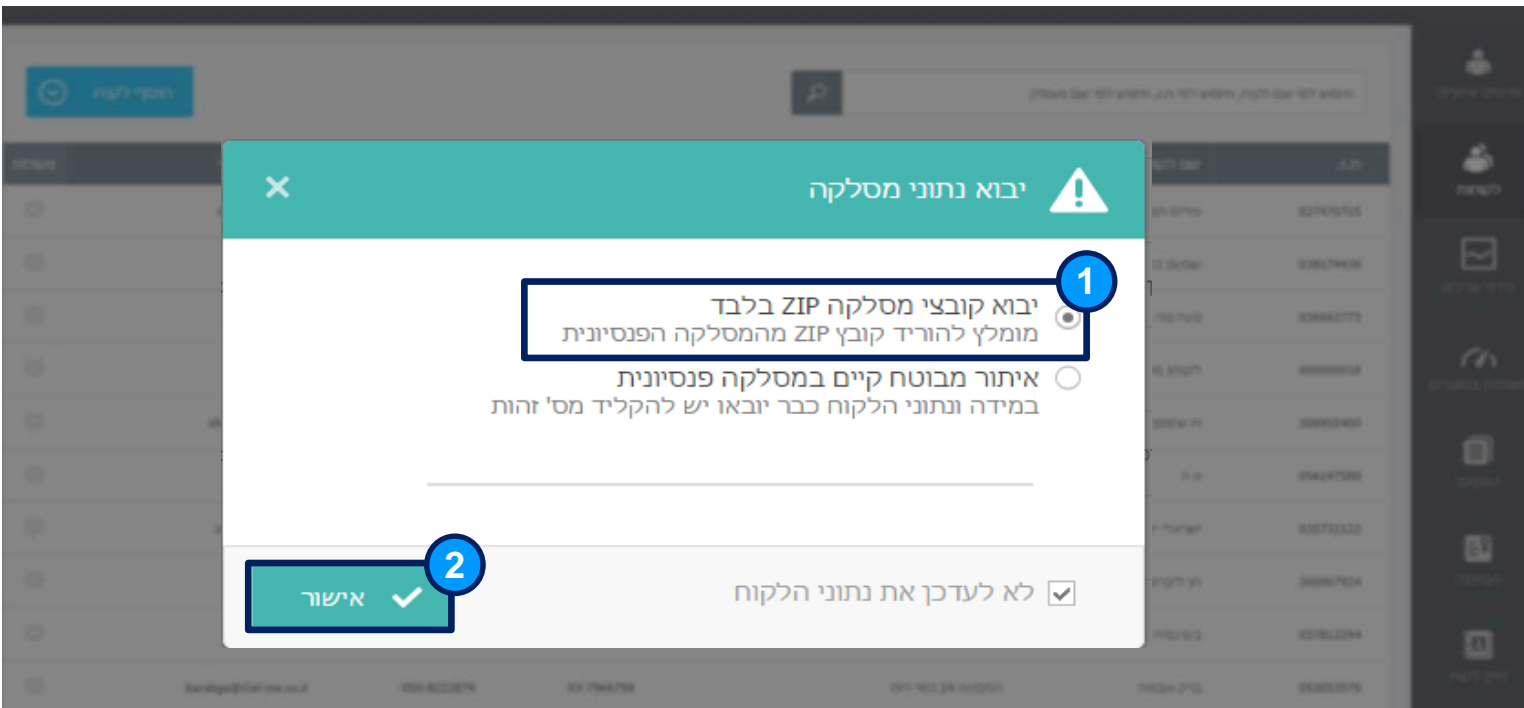
# סימולטור הצעות | דוגמא להקמת הצעה ללקוח בתחום הפנסיה

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

בחרי/י "יבוא קבצי מסלקה ZIP בלבד"

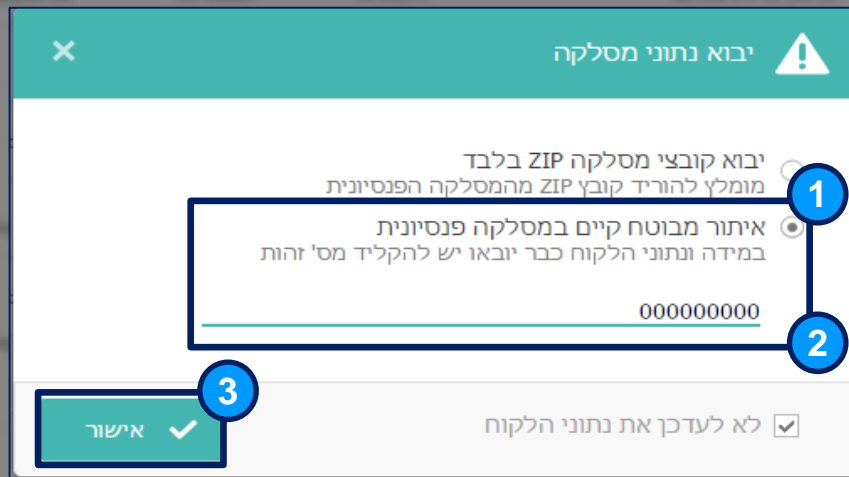
1. לחץ/י על 

**לתשומת ליבך**, עלייך לשמור את קובץ ה-ZIP במחשבך האישי ולאחר מכן לצרפו למערכת



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 



ייבוא נתוני מסלוקה

ייבוא קובצי מסלוקה ZIP בלבד מומלץ להוריד קובץ ZIP מהמסלוקה הפנסיונית

איתור מבוטח קיים במסלוקה פנסיונית  
במידה ונתוני הלקוח כבר יובאו יש להקליד מס' זהות

000000000

לא לעדכן את נתוני הלקוח

## 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. מטרת החיסכון – מאפשר בחירה מקטגוריות למטרות חיסכון באמצעות מוצרים פנסיוניים

4. רמת סיכון – מאפשר בחירת רמת סיכון מבוקשת

סוג מוצר	חברת ביטוח/יצרן	מספר פוליסה	חיסכון צפוי	חיסכון קיים	קצבה	ד"ג מחיסכון	ד"ג מפרמיה	פרטים	עדכן	מחק
ביטוח חיים משכנתא		700474	0	0	0	0%	0%			
פוליסת חיסכון טהור		44:	1,667	789	0	0.6%	0%			
ביטוח חיים	כלל חברה לביטוח	82:	1,506,235	217,673	3,407	1%	0%			
קופת גמל	253 - כלל תמר כללי	308:	0	232	0	1.05%	4%			

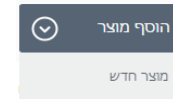


## שלב 3: הוספת מוצר

בקטגוריה "פעולות במוצרים" ניתן להוסיף מוצר חדש ללקוח

### להוספת מוצר חדש,

1. לחץ/י על לשונית "פעולות במוצרים"
2. לחץ/י על "הוסף מוצר"
3. בחר/י



פעולות	קצבה צפויה	חיסכון צפוי	פרמיה	מספר פוליסה	תוכנית	גוף מנהל	מוצר	סטטוס
<	-	517	0	30823175		כלל תמר כללי (קבלת בעלות / המשרת חברות)	קופת גמל	שניים
<	4,658	1,098,014	2,599		פרופיל דגמי, אובדן כושר עבודה משתנה	כלל חברה לביטוח	ביטוח חיים	חדש
<	4,681	1,075,521	1,720	336523		פרופיל דגמי מוצר קיים - פוליסות 2004 - פרופיל הקו החדש למנהלים - גמיש	ביטוח חיים *	נייד
<	5,824	1,338,096	1,720	8290258		פרופיל דגמי מוצר קיים - פוליסות משנת 2004 ואילך, אובדן כושר עבודה משתנה, ריסק משתנה - ריסק 1	ביטוח חיים *	נייד
<	-	-	214		ספיר 1	כלל חברה לביטוח	ביטוח פרט *	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 שאר 0

מוצר חדש

סוג מוצר

פנסיה

סיכונים

חיסכון ארוך טווח

קופת גמל

ביטוח פרט

פנסיה

קופת השתלמות

ביטוח בריאות

ביטוח חיים

פוליסת חיסכון

פוליסת חיסכון

ריסק משכנתא

קופת גמל

שניים

קופת גמל

ביטוח חי

חדש

נייד

ביטוח חיים

נייד

ביטוח חיים

נייד

חדש

ביטוח פרט

חדש

כלל חברה לביטוח

ספיר 1

פרופיל דינמי מוצר קיים - פוליסות 2004 - פרופיל הקו החדש למנהלים- גמיש

פרופיל דינמי מוצר קיים - פוליסות משנת 2004 ואילך, אובדן כושר עבודה משתנה, ריסק משתנה - ריסק 1

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

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	-	-	-	<

פעולות במוצרים

טפסים

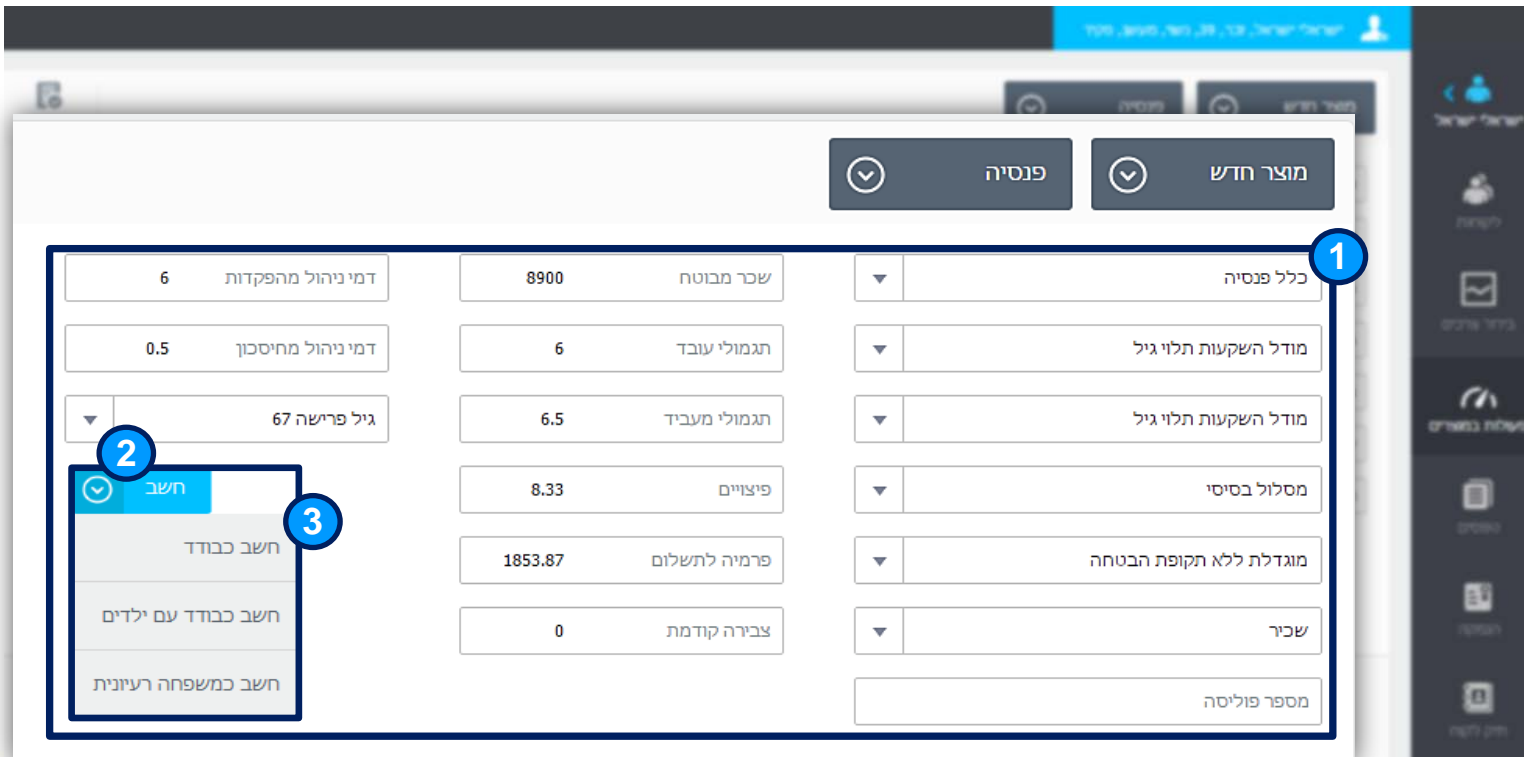
תיק לקוח

# סימולטור הצעות | דוגמא להקמת הצעה ללקוח בתחום הפנסיה

לאחר בחירת המוצר החדש יופיע הדף הבא.  
להמשך התהליך:

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

לאחר חישוב המוצר, יפתח דף המציג את המוצר החדש להמשך תהליך לחץ/י על 



מוצר חדש	פנסיה
כלל פנסיה	שכר מבוטח 8900
מודל השקעות תלוי גיל	תגמולי עובד 6
מודל השקעות תלוי גיל	תגמולי מעביד 6.5
מסלול בסיסי	פיצויים 8.33
מוגדלת ללא תקופת הבטחה	פרמיה לתשלום 1853.87
שכיר	צבירה קודמת 0
מספר פוליסה	

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 displays the 'נימוקים' (Justifications) section of the insurance simulation software. The interface includes a top navigation bar with user information (Israel, 39 years old, 1 child, 39 years old, 1 child, 39 years old, 1 child), a sidebar with navigation icons, and a main content area with a table of justifications. The table has columns for 'המלצת הסוכן' (Agent's Recommendation), 'שניונים בהרכב ביטוח' (Insurance Policy Riders), and 'שניונים שלא בהרכב ביטוח' (Insurance Policy Riders Not Included). A red box with the number '1' highlights a list of checkboxes for justifications. A red box with the number '2' highlights a text input field for free text. A red box with the number '3' highlights a 'שמור' (Save) button.

# סימולטור הצעות | המשך דוגמא להקמת הצעה ללקוח בתחום הפנסיה

## שלב 4: קיט המסמכים

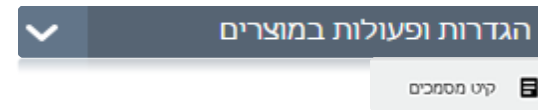
קטגוריה זו מאפשרת לבחור את הטפסים הרלוונטיים למילוי בהתאם למוצרים שנרכשו

להקמת קיט המסמכים,

1. סמני את המוצרים הרלוונטיים

2. לחץ/י על

3. בחרי/י

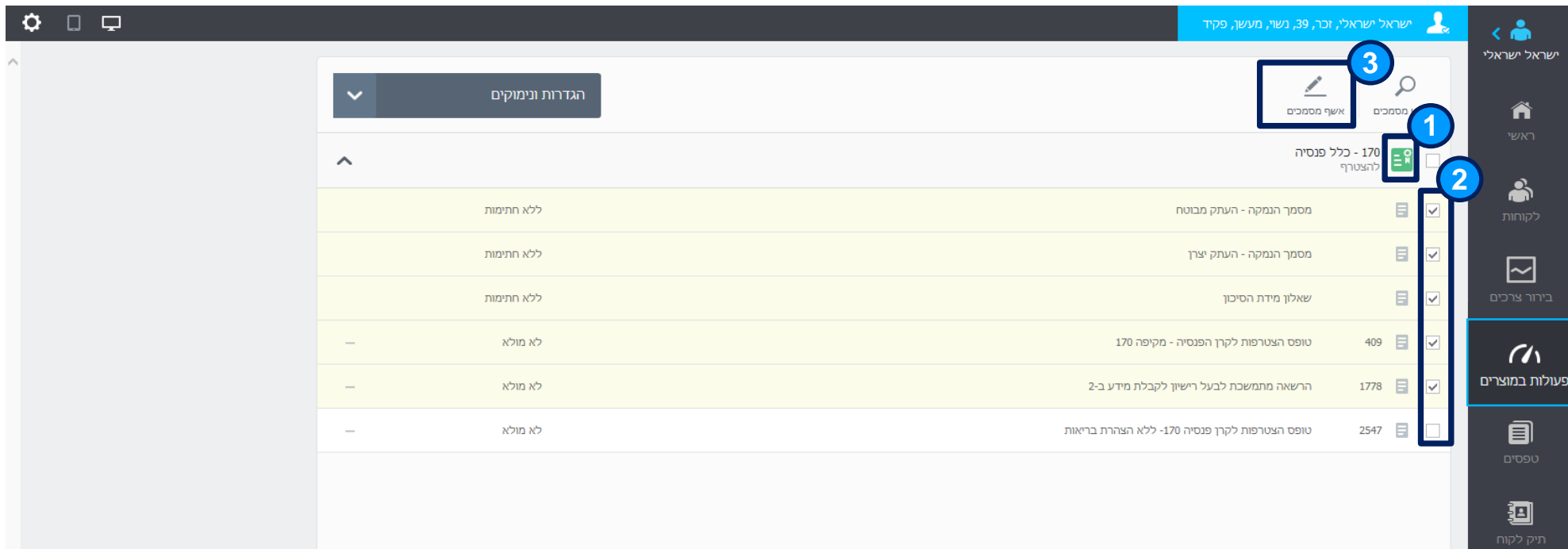


מספר תוכנית	תוכנית	גוף מנהל	מוצר	מקור	חדש
170 - כלל פנסיה	כלל פנסיה	גמל בע"מ	קרן פנסיה	חדש	<input checked="" type="checkbox"/>

# 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. בחר/י את הטפסים הרלוונטים מהרשימה הנפתחת
3. לחץ/י על  להמשך



הגדרות ונימוקים	מסמכים	הצטרף
ללא חתימות	מסמך הנמקה - העתק מבוטח	<input checked="" type="checkbox"/>
ללא חתימות	מסמך הנמקה - העתק יצרן	<input checked="" type="checkbox"/>
ללא חתימות	שאלון מידת הסיכון	<input checked="" type="checkbox"/>
לא מולא	טופס הצטרפות לקרן הפנסיה - מקיפה 170	<input checked="" type="checkbox"/>
לא מולא	הרשאה מתמשכת לבעל רישיון לקבלת מידע ב-2	<input checked="" type="checkbox"/>
לא מולא	טופס הצטרפות לקרן פנסיה 170 - ללא הצהרת בריאות	<input type="checkbox"/>

# 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 

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

**אשף מילוי מסמכים**

טופס הצטרפות לקרן הפנסיה - מקיפה 170

מספר סוכן: \_\_\_\_\_  
 גובה: \_\_\_\_\_  
 משקל: \_\_\_\_\_  
 שם מעסיק: \_\_\_\_\_  
 ת.פ. מעסיק: \_\_\_\_\_

**טופס הצטרפות לקרן פנסיה**

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בוכוכבית (\*)

**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			15/01/1980	ז <input type="checkbox"/> נ <input checked="" type="checkbox"/>	רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input checked="" 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"/>

1 2 3 4 5

## שלב 6: חתימת לקוח

### לחתימה פרונטלית דיגיטלית

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

להמשך התהליך, לחץ/י על



פניות
החום
שפור

אשף מילוי מסמכים

### 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		0 0 0 0 0 0 0 0	01/01/1979	ז <input type="checkbox"/> נ <input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> רווק <input checked="" type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/> ידוע בציבור

יישוב*	ת.ד.	רחוב*	בית*	דירה	מיקוד

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

**פרטי בן / בת זוג**

פניות
החום
שפור

אשף מילוי מסמכים

- מסמך הנמקה - העחק מבטוח
- מסמך הנמקה - העחק ישרד
- שאלון מידת הסיכון
- טופס הצטרפות לקרן הפנסיה - מקיפה 170
- רחוב
- מספר בית
- עיר
- גובה
- משקל
- יש למלא טלפון נייד או טלפון קווי
- שם מעסיק
- ת.פ מעסיק
- הרשאה ממושבת לבעל רישיון לקבלת מידע 2-ב



# סימולטור הצעות | דוגמא להקמת הצעה ללקוח בתחום הפנסיה

לאחר לחיצה על "חתום" יופיע הדף הבא.  
להמשך התהליך:

1. לחץ/י על הקטגוריה הנדרשת לחתימה
2. חתום/י באמצעות העכבר / אייפון / אייפד / פד דיגיטלי. בסיום החתימה לחץ/י על ENTER
3. לחץ/י על "שמור"

The screenshot displays a software interface for proposal management. At the top, there's a navigation bar with icons for 'פעולות' (Actions), 'שמור' (Save), and 'מבטח ראשי' (Main Insurer). Below this is a table with questions and checkboxes. A signature box is visible, and a sidebar on the right contains a checklist of steps. Three numbered callouts (1, 2, 3) highlight specific elements: 1 points to the sidebar checklist, 2 points to the signature box, and 3 points to the 'שמור' (Save) button.

שאלון מבוא כללי ושאלון עישון	הצרת המועמד על שניו במצב בריאותו	הצהרת המועמדים לביטוח	רכישת פוליסה ביטוח סיעודי	אמצעי תשלום	מינוי הסוכן כשירות המבטוח	תשלום באמצעות כרטיס אשראי	הרשאה לחיוב חשבון
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

הצהרת בריאות - המשך

	ישראל			
	כן	לא	כן	לא
3	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

במערכת העיכול - לרבות החזר ושתי. קרוהו. גולטיס. פרוקטיס. דימום רגטלי.

# 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

פעולות	סטטוס שידור	שם	מס' תהליך	תאריך	
↑	נרם שודר	הצעת מחיר	223587	18/05/2017	<input checked="" type="checkbox"/>
⚙️	נעול לשניים	הצעת מחיר	פנימי	18/05/2017	<input checked="" type="checkbox"/>
↓	נרם שודר	הצעת מחיר	170 - כלל פנסיה	223582	<input type="checkbox"/>
↓		תהליך כללי טפסים ללא תהליך			<input type="checkbox"/>

לביצוע אחת מפעולות אלה:

1. לחץ/י על לשונית "תיק לקוח"
2. בחר/י את המסמך הרלוונטי
3. לחץ/י על 

# סימולטור הצעות | דוגמא להקמת הצעה ללקוח בתחום הפנסיה

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

1. בחרי/י "שלח מסמכים לחתימת לקוח"
2. לחצ/י על המשך

שלח מסמכים

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

המשך

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

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** ✓

The screenshot shows a web interface for sending documents. A modal window titled "שלח מסמכים" is open, allowing the user to choose between SMS and email. The form includes the following fields:

- Recipient: isrel@gmail.com
- Phone Number: 050-000000
- Delivery Method: SMS (selected) or דוא"ל
- Additional options:
  - אופן החתימה: טלפון חכם (selected) or מחשב / אייפד
  - סוג הודות: מבוטח ראשי (selected) or מבוטח שני / מעסיק / סוכן ביטוח

At the bottom of the modal, there is a "שלח" button (highlighted with a blue circle and '2') and a checkbox for "שלח אלי הודעה כאשר הנמען חתם על המסמכים".

# סימולטור הצעות | דוגמא להקמת הצעה ללקוח בתחום הפנסיה

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

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

The screenshot shows a user interface for managing client files and sending forms. The top navigation bar includes a search icon and a user profile icon. The main content area features a table with columns for 'פעולות' (Actions), 'סטטוס שידור' (Delivery Status), 'שם' (Name), 'מס' תהליך' (Process ID), 'תאריך' (Date), and a checkbox. The table contains several rows, with one row highlighted in yellow and its checkbox checked. The right-hand sidebar contains various navigation icons, including 'יראלי ישראל' (Yerai Israel), 'ראשי' (Home), 'לקוחות' (Clients), 'בירור צרכים' (Needs Assessment), 'פעולות במוצרים' (Actions in Products), and 'טפסים' (Forms). The 'תיק לקוח' (Client File) icon is highlighted with a blue circle and the number 1. The 'שלח בדוא"ל' (Send by Email) icon is highlighted with a blue circle and the number 3. A blue circle with the number 2 highlights a row in the table with a checked checkbox.

פעולות	סטטוס שידור	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 יצרן	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"/>

# 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"

The screenshot displays an email simulation interface. A dialog box titled "שלח מסמכים בדואר אלקטרוני" (Send documents via email) is open, showing a list of recipients. The recipient "isrel@gmail.com" is selected. The dialog also includes options for document type (PDF, ZIP, etc.) and a "שלח" (Send) button. A table of email records is visible in the background.

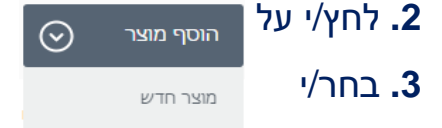
תאריך	מס' תהליך	שם
23/05/2017	223688	פרופיל דינמי
18/05/2017	223587	הצעה מחיר
18/05/2017	223582	170 - כלל פנסיה
18/05/2017	פנימי	מסמך הנמקה - העתק יצרן
18/05/2017	פנימי	מסמך הנמקה - העתק מבוטח
18/05/2017	פנימי	סיכום פגישה
		תהליך כללי נפסים ללא תהליך



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

### שלב 1- הוספת מוצר

1. לחץ/י על לשונית "פעולות במוצרים"



2. לחץ/י על

3. בחר/י

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



## שלב 2 - בחירת סוג המוצר

לחצו/י על "סוג מוצר" ובחרו/י בביטוח חיים

ישראלי ישראל, זכר, 39, נשוי, לא מעשן, פקיד

הגדרות ופעולות במוצרים

קצבת נכות 0

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

סוג מוצר

- חיסכון ארוך טווח
- פנסיה
- ביטוח חיים**
- פוליסת חיסכון

פיננסים

- קופת גמל
- קרן השתלמות
- פוליסת חיסכון

סיכונים

- ביטוח פרט
- ביטוח בריאות
- ריסק
- ריסק משכנתא

מוצר חדש	סטטוס	קופת גמל	ביטוח חיים	ביטוח פרט
מוצר חדש	שניים	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
נייד	נייד	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
נייד	נייד	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
מוצר חדש	נייד	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

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



## 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 ישראל, 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"

מוצר חדש

ביטוח חיים

ישראל ישראלי

ראשי

לקוחות

בירור צרכים

פעולות במוצרים

טפסים

תיק לקוח

גיל פרישה 68	שכר מבוטח 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	מודל השקעות תלוי גיל
דמי ניהול מחיסכון 1.05	פרמיה לתשלום 1983.00	מודל השקעות תלוי גיל
בחר הטבה		

1

אובדן כושר עבודה משתנה

	% מהשכר 75	סוג הכיסוי פיצוי כולל שחרור
	מקור תקציב מתוך התגמולים	סכום הפיצוי 7500
ביטול קיזוז ללא ביטול קיזוז מגורם ממשלתי	פרנצ'יזה לא כולל פרנצ'יזה	סוג עיסוק ללא עיסוק ספציפי
גיל סיום 67	תקופת ההמתנה 3 חודשי המתנה	הגדלת גג חתם 15%

חשב

2

## שלב 4 - מילוי פרטי הכיסוי הביטוחי

1. מלא/י את השדות הרלוונטים

2. לחץ/י על





## 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

The screenshot shows a dashboard with the following sections:

- Navigation Bar:** Includes icons for 'חזור' (Back), 'מחק' (Search), 'ערוך' (Edit), and 'שמור' (Save).
- Summary Cards:**
  - ביטוח חיים מוצר חדש:** כלל חברה לביטוח פהופיל דיגמי. קצבה צפויה: 809, היסכון צפוי: 191,100.
  - תקציב:** פרמיה: 297, פיצויים: 8.33, תגמולי מעביד: 6.50, תגמולי עובד: 5.00, שכר לפוליסה: 1,500.
  - נתוני מוצר:** גיל פרישה: 67, צבירה קודמת: 0, דמי ניהול מחיסכון: 1.05%, דמי ניהול מהפקדות: 4.00%.
  - אובדן כושר עבודה:** סכום הפיצוי: 1,125, עלות הפיצוי: 11, עלות הרחבות: 1.87, עלות שחרור: 3, שיעור עלות: 100, תוספת עיסוק: 100.
  - ריסק:** סכום לריסק, סב. ריסק משולב, פרמיה לריסק, פרמיה ריסק משולב.
- תפתחות היסכון:** A line chart showing the projected risk over time from 52 to 67.
- תשואות ומדדי סיכון לקופה:** A table of returns and risk metrics:
 

21.04% תשואה 60 חודשים	7.54% תשואה 36 חודשים	1.80% תשואה 12 חודשים
0.70% סטיית תקן 60	0.66% סטיית תקן 36	1.18% מדד שארפ 60
- מסלול השקעה:** מודל השקעות תלוי גיל. Includes a donut chart showing 'רמת סיכון: נמוכה' (Low Risk Level).
- Right Sidebar:** 'פעולות במוצרים' (Product Actions) menu with icons for 'ראשי' (Home), 'לקוחות' (Clients), 'בירור צרכים' (Needs Assessment), 'טפסים' (Forms), and 'תיק לקוח' (Client File).



# סימולטור הצעות | דוגמא להוספת כיסוי "כלל מגן הכנסה"

על מנת לצפות בהתפתחות הפרמיה ובטבלה המפרטת את התפתחות ההרחבות

לחצו על התפתחות פרמיה

לסיום לחצו על "שמור"

חזור
מחק
ערך
שמור

התפתחות פרמיה
 תצוגה גרפית

ביטוח חיים מצור 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'יז	קיצור תקופת המתנה	גג חתם	עיסוק ספציפי	קיצוץ 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

## 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) step in the simulation process. The main area contains a table with columns for 'המלצת הסוכן' (Agent's recommendation), 'שינויים בהרכב ביטוח' (Insurance composition changes), and 'שינויים שלא בהרכב ביטוח' (Changes not in insurance composition). The 'המלצת הסוכן' column includes options like 'להצטרף' (Join), 'לבטל' (Cancel), and 'להשאיר מצב קיים' (Keep current status). The 'שינויים בהרכב ביטוח' column lists items like 'קבלת בעלות' (Acceptance of ownership), 'שניו דמי ניהול' (New management fees), and 'משיכת כספים' (Withdrawal of funds). The 'שינויים שלא בהרכב ביטוח' column lists items like 'שניו כתובת' (New address), 'שניו מוטבים' (New beneficiaries), and 'ביטול משיכת כספים' (Cancellation of withdrawal of funds). Below the table, there are radio buttons for 'המלצת הסוכן' and 'שינוי מאפיינים' (Change characteristics). The right sidebar contains navigation icons for 'ראשי' (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.

**שים לב!** עלייך לשלוח לחברה את הטופס חתום על ידי המבוטח יחד עם טופס ההצעה

הגדרות ונימוקים	אשף מסמכים	חתום ברצף	חיפוש מסמכים
כלל חברה לביטוח   פרופיל דינמי, אובדן כושר עבודה משתנה להצטרף			
ללא חתימות	מסמך הנמקה - העתק מבוטח	פנימי	☑
ללא חתימות	מסמך הנמקה - העתק יצרן	פנימי	☑
ללא חתימות	שאלון מידת הסיכון	פנימי	☑
נעול לשניינים	התפתחות סכום הביטוח לאובדן כושר עבודה	פנימי	☑
לא מולא	פרופיל דינמי הדור החדש - מנהלים ועובדים שכירים ו/או כיסוי למחלות קשות	411	☑

A large, light gray magnifying glass graphic is positioned in the background, with its lens centered over the main title text.

# לשירותך תמיד כלל ביטוח

מרכז התמיכה הטכנית עומד לרשותך 077-6388888

להדרכות מקצועיות פנה למפ"ע שלך במרחב