

הסכם מסגרת

שנערך ונחתם ביום _____ לחודש _____ שנה _____

בין: כלל חברה לביטוח בע"מ

ח.פ. 520024647
מרח' ראול ולנברג 36, מגדל 8 קרית עתידים
תל אביב

(להלן: "כלל ביטוח")

כלל פנסיה וגמל בע"מ

ח.פ. 51-2244146
מרח' ראול ולנברג 36, מגדל 8 קרית עתידים
תל אביב

(להלן: "כלל פנסיה וגמל")

(אשר תקראנה להלן וביחד, מטעמי נוחות בלבד: "החברה" ו/או "החברות")

מצד אחד

לבין:

ח.פ. / ת.ז. _____

מרחוב _____

מצד שני

(להלן, כולם ביחד וכל אחד לחוד: "הסוכן")

הואיל: והחברות הינן מבטח כמשמעו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א-1981 (להלן: "החוק") והן מורשות לעסוק כמבטח בעסקי ביטוח בישראל;

והואיל: וסוכן הביטוח מורשה כדין לעסוק כסוכן ביטוח בענף ביטוח כללי והשתתף בהכשרה בהתאם להוראות חוזר סוכנים ויועצים 1-10-2006 / בענף ביטוח פנסיוני והשתתף בהכשרה בהתאם להוראות חוזר סוכנים ויועצים 1-10-2006 / בענף ביטוח פנסיוני ועמד בהצלחה בבחינה בענף ביטוח תאונות שנערכה כמפורט בחוזר סוכנים ויועצים 1-10-2006 / בענף ביטוח פנסיוני בהתאם לרישיון שקיבל לאחר חודש פברואר 2006 / בענף ביטוח ימי * והינו מחזיק ברישיון סוכן ביטוח כחוק;

והואיל: והחברה מוכנה להתקשר עם סוכן הביטוח בהסכם זה בקשר לתיווך בעסקי ביטוח בין כל אדם לבין החברה על-פי החוק, וסוכן הביטוח מעוניין בהתקשרות כזאת, הכל בכפוף לתנאי הסכם זה;

לפיכך הוסכם בין הצדדים כדלקמן:

* מחק את המיותר

1. מבוא ופרשנות

- 1.1. המבוא להסכם זה ונספחיו מהווים חלק בלתי נפרד ממנו.
- 1.2. כותרות הסעיפים בהסכם זה נועדו לשם נוחיות ההתמצאות בו בלבד ולא ישמשו לשם פרשנות ההסכם או איזו מהוראותיו.
- 1.3. **ככל שהסוכן יתווך עבור כלל ביטוח בעסקי ביטוח כללי בלבד, כי אז יחתם ההסכם עם כלל ביטוח בלבד ולא עם החברות האחרות. בכל מקרה אחר, הסכם זה נחתם עם כלל ביטוח ועם כלל פנסיה וגמל, כל אחת מהן בנפרד - חברות בקבוצת כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ. יובהר כי התחייבויות החברות ו/או איזו מהן, כפי שבאו לידי ביטוי בהסכם זה ובנספחיו, נפרדות זו מזו ואינן ק/שורות זו לזו, וזאת אלא אם כן נאמר מפורשות אחרת. לפיכך אין חברה אחת אחראית בגין התחייבויותיה של חברה אחרת.**

2. תקופת ההסכם

- 2.1. תקופת הסכם זה תהיה החל מיום ____ / ____ / ____ ועד ליום ____ 31.12. (להלן: "תקופת ההסכם"). בתום תקופת ההסכם יוארך הסכם זה מאליו בכל פעם לשנה נוספת (להלן: "תקופות/ות ההארכה").
- 2.2. כל אחד מן הצדדים יהא זכאי להביא הסכם זה לסיומו, בכל עת לפני תום תקופת ההסכם ו/או תקופות ההארכה, בהודעה בכתב שימסור לצד השני 30 יום מראש.

3. הצהרות והתחייבויות סוכן הביטוח

- 3.1. סוכן הביטוח מתחייב בכל הקשור לפעילותו בקשר עם הוראות הסכם זה לנהוג בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי והוא מצהיר כי הוא בעל רישיון תקף לתיווך בעסקי הביטוח בענפים כמפורט במבוא להסכם זה, ועבר את הבחינות / ההכשרה כמפורט במבוא להסכם זה*, והוא מתחייב כי הרישיון יישאר בתוקפו במהלך כל תקופת ההסכם וכל תקופת הארכה אם תהיה.
- מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, בכל מקרה בו יבוטל, יושעה או יותלה הרישיון מכל סיבה שהיא, לצמיתות או לתקופה מוגבלת, מתחייב סוכן הביטוח להביא זאת לידיעת החברות לאלתר. החל ממועד זה לא יהא רשאי סוכן הביטוח לתווך בעסקי ביטוח עבור החברות והחברות לא תשלמנה לסוכן הביטוח עמלות בגין עסקי ביטוח שהועברו אליהן החל ממועד המניעה.
- 3.2. ידוע לסוכן הביטוח כי השירותים נשוא הסכם זה הם שירותים הדורשים מידה מיוחדת של אמון והוא מתחייב לבצע התיווך ולפעול כלפי החברות במלוא היושר, הנאמנות, המקצועיות והזהירות.
- 3.3. סוכן הביטוח מתחייב לפעול במסגרת ההרשאה הנתונה לו על-פי הסכם זה ו/או כפי שתקבע על ידי החברות ו/או איזו מהן מעת לעת (להלן: "ההרשאה"), לא לחרוג מגבולותיה ולא להציג מצגים אשר אינם עולים בקנה אחד עם הרשאתו, כאמור.
- 3.4. סוכן הביטוח מתחייב להביא לידיעת החברות כל עובדה או ידיעה אשר הגיעה או נמצאת בידיעתו, מייד עם הגיעה לידיעתו ואשר עשויה להשפיע עליהן לקבל את הצעת המבוטח, לקבלה בתנאים מסייגים או לדחותה וכן כל עניין אחר אשר החברות ו/או איזו מהן תודענה לסוכן הביטוח מדי פעם כי הוא מהותי לגביהן.
- 3.5. סוכן הביטוח לא יהא רשאי לתלות שלט הכולל את שם החברות, או לעשות שימוש בשם החברות או לפנות בשמן, בכל דרך, או לציין את שמן במסמכיו, או לפרסם או ליתן מידע הנוגע לעסקי ביטוח, אשר חורג מנהלי החברות ו/או מדיניותן ו/או הנחיותן, כפי שבאו לידי ביטוח בפרסומיהן, חוזריהן, תעריפיהן או כנהוג על ידי החברות ביחס לכלל הציבור, אלא אם אישרו זאת החברות ו/או איזו מהן בכתב ומראש ובמסגרת ההרשאה, כאמור.

* מחק את המיותר

- 3.6. מבלי לגרוע מכל זכות אחרת המוקנית לחברות בהסכם זה, החברות ו/או איזו מהן תהינה רשאיות לבטל בכל עת, חלקית או לחלוטין, את הרשאתו של סוכן הביטוח ואת סמכויותיו כמפורט בהסכם זה. במקרה של ביטול כאמור, יחזיר סוכן הביטוח לחברות, מייד עם דרישתן, כל מסמך או חפץ שניתן לו על ידי החברות ואשר נדרשה החזרתו. במקרה של ביטול כאמור, לא יהא סוכן הביטוח רשאי לייצג את החברות או לפעול בשמן ועבורן, למעט במקרה שתורה החברות ו/או איזו מהן אחרת.
- 3.7. סוכן הביטוח יהא אחראי בגין כל טענה ו/או תביעה ו/או דרישה שתופנה כנגד החברות בגין מעשה או מחדל של סוכן הביטוח בקשר עם מתן שירותי התיווך ו/או בקשר עם הפרת התחייבויותיו כאמור בהסכמים בינו לבין החברות ו/או בנהלי החברות והנחיותיהן.
- 3.8. מבלי לפגוע בכלליות האמור בסעיף 3.7 לעיל, סוכן הביטוח מתחייב לבטח את עצמו במסגרת פוליסה לביטוח אחריות מקצועית, בקשר עם פעילותו בחברה, ולהמציא לחברה את הפוליסה מייד עם דרישתה. גבולות האחריות בפוליסה האמורה יקבעו על ידי החברות מידי פעם אך לא יפחתו מ- \$200,000 למקרה בהשתתפות עצמית שלא תעלה על \$10,000 למקרה.

4. נוהלי עבודה

- 4.1. במשך תקופת ההסכם ותקופות ההארכה, ובכפופות להוראות החוק והסכם זה, מתחייב סוכן הביטוח לעסוק בתיווך בביטוח ובפנסיה לעניין ביטוחים והסדרי פנסיה הנערכים על ידי החברות, בהתאם להוראות החוק ובהתאם להוראות, נהלים והנחיות שתיקבענה מדי פעם על ידי החברות וכמפורט בסעיף זה להלן ובכל מקרה הסוכן מתחייב לשווק בתקופת ההסכם פוליסות ו/או תקנונים עדכניים של החברות, כפי שיפורסמו על ידן ובהתאם להנחיותיהן.
- 4.2. מבלי לגרוע מכלליות האמור, הסוכן מתחייב לנהוג בהתאם לנהלי החברה ולהוראות ההסדר התחיקתי ובין היתר לעמוד בחובות הייעוץ וההנמקה כנדרש, ליתן ללקוח את השירות המתאים ביותר לצרכיו, לפעול באמונה ובשקיפה ולנהל רישומים של כל פעולות השיווק ולשמרם, והכל כמתחייב מהוראות ההסדר התחיקתי וככל שמתחייב ובכלל כן, מבלי לגרוע מכלליות האמור, לפעול בהתאם להוראות חוזר צירוף לביטוח (7-1-2016) וחוזר חתימה ממוחשבת (5-10-2016) לרבות כל תיקון שיחול בהם או כל חוזר שיבוא במקומם.
- 4.3. הסוכן מתחייב לפעול על פי ההוראות המחייבות בחוזר "התקשרות גוף מוסדי עם בעל רישיון" (חוזר סוכנים ויועצים מספר 3-10-2016) (להלן: "החוזר") או כל חוזר שיחליף אותו. הפקדות, כהגדרת מונח זה בחוזר, יועברו לחברות באחת מהדרכים הבאות:
- 4.3.1. ישירות מאת המבוטח לחברות -
- 4.3.2. באמצעות העברת המחאות לטובת החברות - הסוכן יעביר את המחאות לידי החברות תוך 3 ימי עסקים מיום קבלתן. הסוכן לא יעביר את העברת המחאות לידי החברות, לא יקזז מהן סכומים שהוא זכאי לקבל מהחברות (כגון דמי עמילות, תביעות ביטוח של מבוטחים וסכומים אחרים), ולא יעשה בהן כל שימוש אחר מלבד העברתן במלואן לידי החברות.
- 4.3.3. לחברות באמצעות חשבון נאמנות - העברה מעין זו תיעשה בהתאם לעקרונות לניהול חשבון נאמנות כמפורט בחוזר ובכפוף לאישור החברות בכתב ומראש וחתימה על הסכם מתאים בנוסח שיאושר על ידי החברות.
- הוראות סעיף 4.2, לעיל באות לענות, בין היתר, על דרישות סעיף 30 לחוק וכן הוראות הפיקוח על הביטוח בדבר גביית דמי ביטוח, בהתאם לחוזר, או כל הוראה שתבוא במקומן. הסוכן מתחייב שלא לעשות כל שימוש בהפקדות שהועברו לידי החברות, והוא מצהיר כי ידוע לו שהדבר אסור. הסוכן מצהיר כי ידוע לו שחל עליו איסור לגבות דמי ביטוח ממבוטחים בהסדרי תשלום השונים מאלו שסוכמו עם החברות.
- 4.4. סוכן הביטוח מתחייב לסייע ולגבות ממבוטחים / עמיתים את הפרמיות / הפקדות המגיעות מהם, כולל הפרשי הצמדה החלים עליהן, לפי סדר התשלומים הנהוג בחברות מעת לעת והחל על סוכן הביטוח. הסוכן יעביר נתונים בדבר הגביה לחברה, באופן ממוחשב.
- 4.5. סוכן הביטוח מתחייב למסור למבוטחים / עמיתים, מייד וללא דיחוי, המחאות ששלמו החברות למבוטחים וכן מסמכים, לרבות פוליסות, שהופנו אליהם מאת החברות, ככל ששולמו באמצעות סוכן הביטוח. האחריות במקרה של פיגור במסירה כאמור, לאחר שנמסרו לסוכן הביטוח, תחול על סוכן הביטוח בלבד.

- 4.6. מבלי לפגוע בכל סעד אחר לו זכאיות החברות על פי דין, מתחייב בזה סוכן הביטוח לשלם לחברה, מייד עם דרישתה הראשונה, כל סכום ששילמה החברה בגין פיגור בתשלום סכומים שהאחריות עליהם חלה על סוכן הביטוח, לפי הסכם זה.
- 4.7. כל סכום שעל סוכן הביטוח לשלמו לחברות ו/או איזו מהן על פי הסכם זה ישא הפרשי הצמדה וריבית פיגורים בשיעור כפי שיהיה נהוג באותה עת בבנק הפועלים בע"מ על חריגות בחשבונות עו"ש דיביטוריים, החל ממועד חובת תשלומו ועד לתשלומו בפועל. החברה תהא רשאית לקזז מכל סכום שיגיע ממנה לסוכן הביטוח כל תשלום וחוב מכל סוג שיגיע לה מן סוכן הביטוח, וכן מן הבטחונות שינתנו על ידי הסוכן ושום דבר בהסכם זה לא יתפרש בניגוד לכך, ובלבד שקודם לקיזוז תינתן הודעה על כך לסוכן הביטוח. האמור לא יחול על חובות מבוטחים אשר תשלומיהם נגבים באמצעות ממסרים לפקודת החברה בלבד.
- 4.8. למען הסר ספק, מוסכם בזה כי הסמכויות דלהלן אינן כלולות במסגרת הרשאתו של סוכן הביטוח והן יישארו בסמכותה הבלעדית של החברה:
- 4.8.1. מתן אישור על כניסת ביטוח לתוקף - אלא אם הוסכם אחרת בהסכם העבודה בין הצדדים וכפי שהוסכם.
- 4.8.2. קביעת מחיר/תעריף הביטוח ותנאי תשלום.
- 4.8.3. שינוי בתנאי כלשהו מהתנאים המודפסים בפוליסה. במקרה של שינוי ללא הסכמת החברות תחוייבנה החברות רק בתנאי הפוליסה המקוריים.
- 4.8.4. אישור סכומי התביעה.
- 4.8.5. ניהול משפטים ו/או בורריות בשם החברות או ניהול הליכים משפטיים בשם החברות בהליך משפטי או מעין משפטי כלשהו.
- 4.9. עם סיום ההתקשרות בין הצדדים, יוסיפו הצדדים לשתף פעולה, בכל הקשור למתן שירות למבוטחים קיימים, שהתקשרו עם החברה, באמצעות הסוכן.

5. התמורה

- 5.1. בתמורה למתן שירותי התיווך ולמילוי כל התחייבויות סוכן הביטוח כאמור בהסכם זה, תשלמנה החברות לסוכן הביטוח עמלות, כפי שיוסכם בין הצדדים במסגרת הסכמי העבודה ובהעדר הסכמה, בהתאם לפירסומי החברה ו/או בידיעון השיווק של החברה, כפי שיהיו מעת לעת (להלן: "התמורה").
- 5.2. התמורה תשולם כנגד חשבונית מס כדין, רשיון סוכן בר תוקף, אישור ניהול ספרים בתוקף ובניכוי כל מס כדין. סוכן הביטוח ימציא לחברות כל אישור הדרוש לה על פי דין לשם ביצוע תשלומים לסוכן.

6. איסור העברת זכויות

- 6.1. חובות וזכויות סוכן הביטוח על פי הסכם זה או איזו מהן, אינן ניתנות להמחאה ו/או להסבה ו/או לשעבוד ו/או להעברה בכל דרך שהיא, לרבות בדרך של העברת השליטה בסוכן במקרה של סוכן תאגיד, בשלמות או בחלקים, לצד ג' כלשהו, אלא בהסכמת החברות מראש ובכתב ובהתאם לתנאי ההסכמה.
- 6.2. מבלי לפגוע בכלליות האמור לעיל, מתחייב סוכן הביטוח לא להעביר לאחר את הסמכויות וההרשאות הניתנות לו בהסכם זה או על פי דיני השליחות, בשלמות או בחלקים, ולא לקבל עסקי ביטוח באמצעות סוכן ביטוח מורשה אחר (להלן: "סוכן המשנה"), אלא אם הסכימו החברות לכך מראש ובכתב, ובהתאם לתנאי ההסכמה והכל בתנאי כי נחתם הסכם בין החברה לבין סוכן המשנה.

7. בטחונות

בבטחון למילוי מלוא התחייבויות סוכן הביטוח על פי הסכם זה, ישעבד סוכן הביטוח, בשעבוד ראשון ללא הגבלה בסכום את תיק הביטוחים / פנסיה שלו אצל החברות (להלן: "תיק הביטוחים") לטובתן. הסוכן ישתף פעולה ככל הנדרש לצורך רישום השעבוד.

סוכן הביטוח מצהיר בזאת כי אין לצד ג' כלשהו זכויות כלשהן בתיק הביטוח / פנסיה, למעט זכויות סוכני משנה, וכי התיק אינו כפוף לשעבוד או עיקול מכל סוג שהוא.

8. יחסי הצדדים

אין ולא יהיו בין סוכן הביטוח לבין החברות יחסי עובד ומעביד. החברות לא תחויבנה לסוכן הביטוח שום חוב שחב מעביד לעובדו. סוכן הביטוח ייחשב כקבלן עצמאי לכל עניין וצורך וישא בכל התשלומים והחובות בגין עובדיו וכל מי מטעמו.

סוכן הביטוח מתחייב לפצות ולשפות את החברות בגין כל טענה ו/או תביעה ו/או דרישה שתופנה כלפי החברות על ידי מי מעובדיו ו/או שלוחיו, בקשר להפרת התחייבויות סוכן הביטוח כאמור בסעיף זה לעיל.

9. שמירת סודיות

הצדדים מתחייבים לשמור בסודיות גמורה כל מידע הקשור לצד השני ו/או מידע שהגיע לידיהם במסגרת מתן שירותי התייווך ו/או בקשר עם החברה או הסוכן או מי מטעמם לפי הענין, ולעשות בו שימוש לצרכי קיום התחייבויותיהם על פי הסכם זה בלבד. מבלי לגרוע מכלליות האמור מתחייבים הצדדים לא להעביר, לא לעשות שימוש ולנקוט בכל האמצעים הדרושים לשם מניעת אובדנו או הגעתו של המידע לאחר, שלא כדין ו/או שלא בהתאם לתנאי הסכם זה, בין בתקופת ההסכם ובין לאחר סיומו או פקיעתו מכל סיבה שהיא. לצרכי הסכם זה "מידע" - מידע מכל מין וסוג שהוא לרבות כל ידיעה, כל מסמך, בין בנייר ובין באמצעי מגנטי וכדומה, וכן כל העתק של מידע כאמור, למעט מידע שהיה בידי צד טרם קבלתו מן הצד האחר, או מידע שהינו נחלת הכלל או מידע שיש לגלותו על פי כל דין.

10. כללי

10.1. הצדדים מסכימים ומצהירים, כי בכל הקשור לזכויותיהם ולחוביהם הכספיים של החברה ושל הסוכן על פי הסכם זה, ישמשו ספרי החברות כראיה לנכונותם לכל דבר ועניין.

10.2. אין בהוראות הסכם זה כדי לגרוע מתנאי הסכם אחר הקיים בין סוכן הביטוח לבין החברה. בכל מקום שיש סתירה בין הסכם זה להסכם קודם, ינהגו לפי הוראות הסכם זה.

10.3. הסכם זה ויתר ההסכמים בין החברה לסוכן כפופים לקבוע בהוראות כל דין, לרבות החוק וחוק חוזה הביטוח, התשמ"א – 1981 במקרה של שינוי בדרישות הדין ו/או במקרה של שינוי בהנחיות משרד האוצר – המפקח על הביטוח, ישתנו ההסכמים זה בהתאם.

10.4. שום ויתור שיוותר צד למשנהו במקרה מסוים לא ייחשב תקדים ו/או ראייה להסכמה לויתור כזה במקרה אחר, ולא ילמדו ממנו גזירה שווה.

10.5. כל שינוי בהסכם זה יכנס לתוקף רק אם יעשה בכתב ויחתם על ידי הצדדים.

10.6. הסכם זה יכנס לתוקפו לגבי כל אחת מן החברות, רק עם חתימתו, על ידי כל חברה, בנפרד.

מובהר, כי לצרכי הסכם זה, חתימה מחייבת של כל אחת מן החברות, תהא חתימה של מנהל המרחב, ונציג מטה שניהם מטעם כלל ביטוח, בצירוף חותמת של החברה.

כתובות הצדדים הינן כמפורט במבוא להסכם זה כל עוד לא הודיע צד למשנהו על שינוי כתובתו. כל הודעה שתישלח בדואר רשום על ידי כל צד למשנהו בהתאם לכתובות הרשומות בתחילת הסכם זה, וכל הודעה שתימסר בתאו האישי של הסוכן בחברה, תיחשב כאילו הגיע לתעודתה לאחר 72 שעות מעת מסירתה בסניף הדואר. כל הודעה שנשלחה באמצעות הדואר האלקטרוני תיחשב כאילו הגיעה לידיעתה עם קבלת אישור משלוח.

ולראיה באו הצדדים על החתום ביום _____,

	כלל חברה לביטוח בע"מ	כלל פנסיה וגמל בע"מ
באמצעות		
מנהל מכירות במרחב		
מנהל מרחב		
חתימת מטה		

חתימת הסוכן

נחתם בפני: _____

מרחב: _____

תפקיד: _____

תאריך: _____

במקרה של סוכן תאגיד:

נחתם על ידי ה"ה:

המוסמכים בחתימתם לחייב את הסוכנות.

נחתם בפני _____,

עו"ד / רו"ח

נספח א להסכם מסגרת
כתב ערבות (לסוכן תאגיד)

אנו הח"מ (להלן: "הערבים") ערבים בזאת, ביחד ולחוד, ללא תנאי, לקיום כל התחייבויות סוכן הביטוח על פי הסכם מסגרת מיום _____ / _____ / _____ בין _____ (להלן: "סוכן הביטוח") לבין כלל חברה לביטוח בע"מ וכלל פנסיה וגמל בע"מ (להלן: "החברה").

הערבים מתחייבים לקיים ערבותם מייד לפי דרישתה הראשונה של החברה ובלא צורך בדרישת קיום מאת סוכן הביטוח תחילה.

הערבים מוותרים על כל ההגנות המוקנות לערב על פי חוק הערבות, התשכ"ז – 1967, או כל חוק שיבוא במקומו.

ערבות זאת תחייב כל אחד מן הערבים גם אם לא נחתמה על ידי מי מן הערבים האחרים ו/או גם אם חתימת החייב אינה שלמה או איננה מחייבת מסיבה כלשהי.

הערבות הינה בלתי חוזרת, בין היתר באשר זכויות החברה תלויות בה, והיא אינה ניתנת להעברה ו/או להסבה.

ולראיה באנו על החתום¹,

שם	ת.ז.	מען	חתימה
נחתם בפני - _____	סניף - _____	תפקיד - _____	תאריך - _____

שם	ת.ז.	מען	חתימה
נחתם בפני - _____	סניף - _____	תפקיד - _____	תאריך - _____

¹ על החותם להיות יחיד ולא תאגיד