



סימולטור הצעות

מדריך למשתמש | יבוא ועדכון פרטי לקוח מהר הביטוח



סוכנים וסוכנות יקרים,

בתאריך 1 לאוקטובר 2018 נכנס לתוקף תיקון לחוזר הצירוף, המחייב כל גורם משווק, במסגרת הליך התאמת הצרכים, לפנות לאתר "הר הביטוח".
אנו שמחים להציג בפניכם תהליך דגיטלי, חדשני ופשוט שייעל את עבודתכם, במסגרת רגולציה זו.
התהליך כולל:

- ✓ מילוי וחתימה של טופס הרשאה לקבלת מידע מהר הביטוח
- ✓ קליטת קובץ נתוני הר הביטוח ישירות לתיק לקוח קיים
- ✓ פנייה אוטומטית ליצרנים לקבלת מידע בדבר פוליסות קיימות – העתקי פוליסות
- ✓ העלאה והצגת נתוני הפוליסות במערכת ותצוגה גרפית להמחשת הכיסויים הביטוחיים
- ✓ ביצוע פעולות דיגיטליות ואוטומטיות, כגון: ביטול פוליסה, מינוי סוכן ושינויים בפוליסה

קבלת הרשאת לקוח עבור פניה להר הביטוח

תהליך קבלת הרשאת לקוח עבור פניה להר הביטוח מתאפשר בשני דרכים:

- ✓ שליחת SMS ללקוח מתוך המערכת
- ✓ מילוי טופס נספח ה' – הנספח מופיע בלשונית **טפסים** במערכת

דוגמה ליבוא קבצי לקוח מהר הביטוח בסימולטור ההצעות - פורמלי

טלפון ניד	טלפון	הרגלי עישון	גיל	מין	שם לקוח	מס מזהה	תאריך הקמה
		לא מעשנת	33	נקבה	מיכל	544	15/10/2018
		לא מעשן	37	זכר	הצעה	1018	15/10/2018
		לא מעשנת	48	נקבה	אילני	1313	30/09/2018
		לא מעשן	29	זכר	מעין	1442	12/07/2018

קבלת הרשאה ע"י שליחת SMS

ללקוח מתוך המערכת

שלב א' - בחירת לקוח

1. במסך הבית, לחץ/י על לשונית לקוחות
2. בחר/י את הלקוח הרצוי מהרשימה

דוגמה ליבוא קבצי לקוח מהר הביטוח בסימולטור ההצעות - פורמלי

קבלת הרשאה ע"י שליחת SMS ללקוח מתוך המערכת

שלב ב' – שליחת קובץ ייפוי כח למילוי הלקוח

1. לחץ/י על כפתור **שלח ייפוי כח**
2. בשלב זה יקבל הלקוח הודעת SMS למספר טלפון נייד שהוזן עבורו בכרטיס לקוח ובה קישור לתהליך דיגיטלי למילוי ייפוי כח להר הביטוח והמצאת העתקי פוליסות מחברות הביטוח
3. לאחר חתימת הלקוח, ישלח אלייך דוא"ל ובו פרטי הגישה להר הביטוח
4. היכנס/י לאתר הר הביטוח <https://harb.cma.gov.il/>
5. הזן/י את נתוני הלקוח באתר הר הביטוח, כפי שמופיעים בדוא"ל שהתקבל

The screenshot shows the user interface of the Harb CMA website. At the top left, there is a button labeled 'שלח ייפוי כח' (Send Power of Attorney) with a blue circle containing the number '1' next to it. Below this, there are several data points and charts:

- A circular gauge chart showing 'התפלגות הריסכון' (Risk Distribution) with a value of 0.
- A bar chart showing 'פגמים' (Defects) with a value of 0.
- A bar chart showing 'ביטוח חיים' (Life Insurance) with a value of 0.
- A bar chart showing 'קרנות פנסיה' (Pension Funds) with a value of 0.

On the right side, there is a vertical navigation menu with icons for 'ראשי' (Home), 'לקוחות' (Clients), 'צדד' (Side), and 'פעילות' (Activity).

דוגמה ליבוא קבצי לקוח מהר הביטוח בסימולטור ההצעות - פורמלי

קבלת הרשאה בהודעת sms ובאמצעות מילוי טופס נספח ה'

שלב ד' – טעינת הקובץ למערכת

1. טען/י את הקובץ ששמרת בדף הלקוח הנבחר בסימולטור ההצעות, באמצעות לחיצה על הענן הצהוב

דוגמה ליבוא קבצי לקוח מהר הביטוח בסימולטור ההצעות - פורמלי

קבלת הרשאה בהודעת sms ובאמצעות מילוי טופס נספח ה'

שלב ה' - פניה לחברות הביטוח לקבלת העתקי פוליסות מתוך סימולטור ההצעות

1. לחץ/י על כפתור **שלח בקשה ליצרנים**

2. בשלב זה המערכת תשלח באופן יזום לכל חברת ביטוח בקשה לקבלת העתקי פוליסות

3. תשובה בדוא"ל חוזר תתקבל עד 3 ימי עסקים מכל חברות הביטוח ותכלול מסמך PDF ובו העתקי פוליסות שהתקבלו מחברת הביטוח

לתשומת לבך, הדוא"ל ישלח לכתובת הדוא"ל המעודכנת בסימולטור ההצעות בחשבון שלי

מידע מהר הביטוח										
ענף ראשי	ענף משני	סוג מוצר	חברה	תקופת ביטוח	פרמיה	סוג פרמיה	פוליסה	סיווג חכנית	עדכן	מחק
ביטוח רכב	רכב חובה	פוליסת ביטוח	הפניקס חברה לביטוח בע"מ	31/12/2018 - 01/01/2018	1,073.00	שנתית	014	אישי		
ביטוח רכב	רכב חובה	פוליסת ביטוח	הפניקס חברה לביטוח בע"מ	31/12/2018 - 01/01/2018	1,241.00	שנתית	-014	אישי		

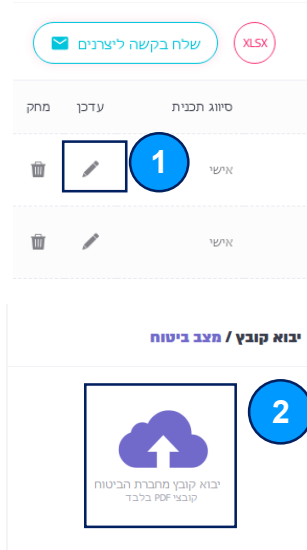
דוגמה ליבוא קבצי לקוח מהר הביטוח בסימולטור ההצעות - פורמלי

קבלת הרשאה בהודעת sms ובאמצעות מילוי טופס נספח ה'

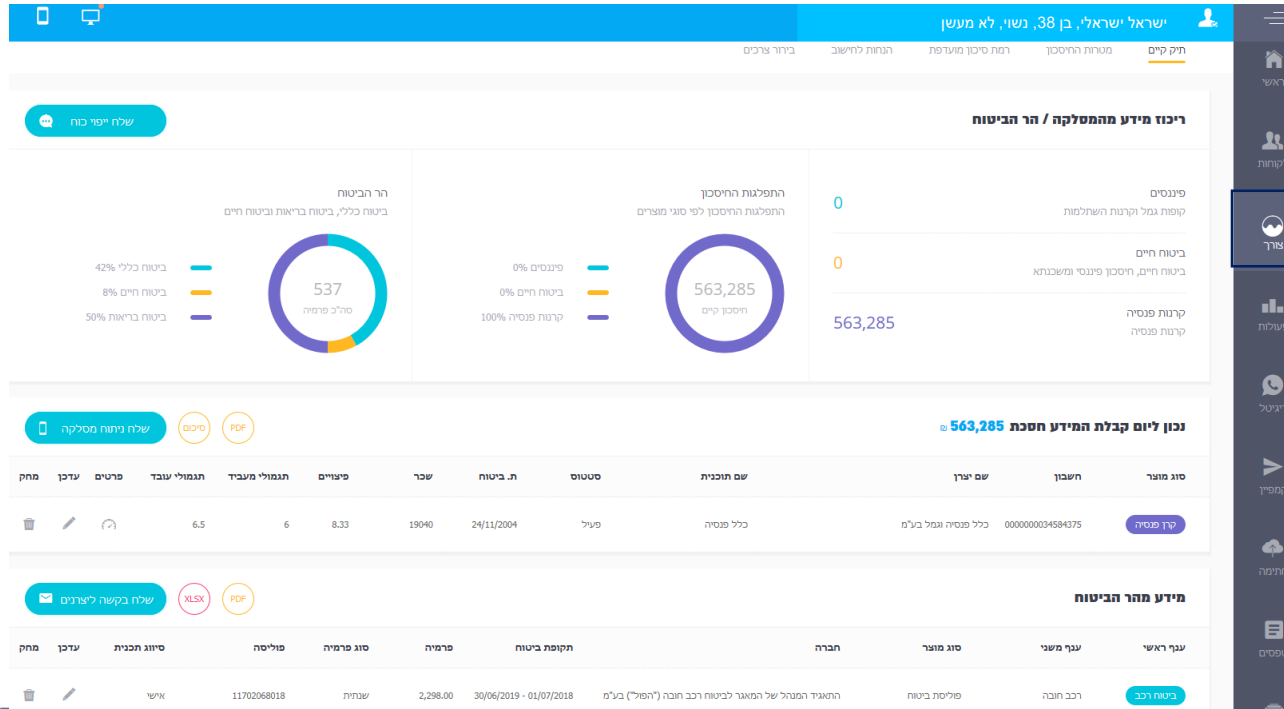
שלב ו' - העלאת העתק פוליסה לסימולטור ההצעות

1. את העתקי הפוליסות שהתקבלו ניתן לצרף למערכת ע"י לחיצה על כפתור **עדכן**
2. במסך שנפתח, לחץ/י על **יבוא קובץ מחברת הביטוח**
3. הקובץ יעלה לאחר דקות ספורות של סריקת הקובץ מוירוסים (יעבור תהליך "הלבנה")

לתשומת לבך, העלאת הקובץ למערכת, תאפשר שמירה וצפיה בתנאי הפוליסה בכל עת



דוגמה ליבוא קבצי לקוח מהר הביטוח בסימולטור ההצעות - פורמלי



לאחר טעינת נתוני הר הביטוח ויבוא נתונים מהמסלקה, תתקבל תמונה כוללת של הלקוח, נתוני הפוליסות יוצגו בגרף הר הביטוח ומסלקה פוליסות יוצגו בטבלה חדשה המציגה את המוצרים שנטענו מהר הביטוח והמסלקה.

ביצוע פעולות בפוליסות לאחר יבוא מהמסלקה ומהר הביטוח

פעולות בפוליסה

באפשרותך לבצע פעולות שונות בכל פוליסה שהתקבלה מהר הביטוח

- ✓ ביטול פוליסה
- ✓ שינויים
- ✓ מינוי סוכן

לביצוע הפעולות

1. לחצ'י על לשונית פעולות
2. סמן/י את הפוליסה הרצויה
3. לחצ'י על הפעולה הרצויה

מקור	מוגר	גוף מנהל	שם תוכנית	חשבון	פרמיה	צבירה קודמת	חיסכון צפוי	קצבה צפויה	פעולות
	חדש	קרן פנסיה	מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ	162 - מגדל מקפת אישית	0	-	0	0	
	חדש	ביטוח בריאות	כלל חברה לביטוח	מדיככלל ניתוחים ומחליפי ניתוח בישראל 2016	92	-	-	-	
	חדש	ביטוח פרט	כלל חברה לביטוח	ספיר 1	46	-	-	-	

מחק	ענף ראשי	ענף משני	סוג מוגר	חברה	תקופת ביטוח	פרמיה	סוג פרמיה	פוליסה	סיווג חכנית	מחק
	ביטוח רכב	ביטוח מקב	פוליסת ביטוח	הפניקס חברה לביטוח בע"מ	30/04/2019 - 01/05/2018	2,497.18	ש	איש		

דוגמה להוספת מסמכים נוספים להצעה בהתאם לחוזר הצירוף

שלב ז' - העלאת מסמכים נוספים

בכל הפקת פוליסה חדשה, יש לשלוח לחברה את המסמכים הבאים, בנוסף למסמכים הקבועים

1. נספח ה' - נמצא בקיט מסמכים בכל מוצר ולאחר השמירה יופיע בארכיון תחת תהליך דיגיטלי/ תהליך כללי

שם	מס' תהליך	תאריך	בחר
תהליך כללי נספחים ללא תהליך	פנימי	06/11/2018	<input type="checkbox"/>
תהליך דיגיטל יפ"י כח	408504	07/11/2018	<input type="checkbox"/>
נספח ה' - הרשאת שמוש פרטית לשימוש באתר הר הביטוח מסמך בלבד	2797	07/11/2018	<input type="checkbox"/>

1

2. תוצאות הר הביטוח: בלשונית צורך, לחץ/י על PDF

ענף ראשי	ענף משני	סוג מוצר	חברה	תקופת ביטוח	פרמיה	סוג פרמיה	פוליסה	סיווג תכנית	עדכון	מחק
רכב חובה	רכב חובה	פוליסת ביטוח	התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ	30/06/2019 - 01/07/2018	2,298.00	שנתית	11702068018	אש"י		

לקוחות

צורך

נספחים

ארכיון

לאחר שמירת המסמך, ניתן לראותו בתהליך כללי

שם	מס' תהליך	תאריך	בחר
תהליך כללי נספחים ללא תהליך	פנימי	11/04/2018	<input type="checkbox"/>
הר הביטוח - פירוט תיק ביטוחי	פנימי	07/11/2018	<input type="checkbox"/>

דוגמה להוספת מסמכים נוספים להצעה בהתאם לחוזר הצירוף

במקרה בו נרכש מוצר ביטוח דומה למוצר שכבר קיים ללקוח, עליך לצרף את טופס "אישור המבוטח לצירוף לפוליסה נוספת ולהפנייה להר הביטוח".

קוד מסמך: 9

תאריך: _____
הצעה: _____

לקוח/ה יקר/ה

אישור המבוטח לצירוף לפוליסה נוספת ולפנייה להר הביטוח

יש למלא טופס זה עבור רכישת פוליסת פרט המעניקה פיצוי.

שם	ת.ז.
מועמד ראשון לביטוח	
מועמד שני לביטוח	

הצהרות המבוטח

- אני מצהיר כי נמסר לי מידע מהותי לגבי הביטוח, לרבות תיאור עיקרי הכיסוי הביטוחי, סכום הביטוח, הפרמיה ותקופת הביטוח.
כמו כן, במסגרת תהליך המכירה נעשה בירור של צרכי והוצע לי ביטוח התואם את צרכי לרבות:
1.1 באמצעות ביצוע פניה להר הביטוח, לאחר שנתתי את אישורי
1.2 ביצעתי בעצמי חיפוש באתר הר הביטוח והעברתי את תוצאותיו לגורם המשווק.



לשירותך תמיד כלל ביטוח

מרכז התמיכה הטכנית עומד לרשותך 077-6388888

להדרכות מקצועיות פנה למפ"ע שלך במרחב