

הגנה מבטיחה

360



פנסיה מבטיחה

מטריה לקרן פנסיה -
כלל מגן פנסיית נכות

כיסוי ריסק
למקרה פטירה "ספיר"

שחרור מפרמיית ריסק
במקרה אבדן כושר עבודה

חבילת "הגנה מבטיחה"

כלל שמחה להשיק את חבילת
הגנה מבטיחה, המקנה שקט
נפשי למבוטחיה.

החבילה כוללת את הכיסויים
הבאים:



מודל "פנסיה מבטיחה"

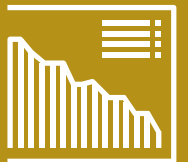
מדרגות שיעורי דמי ניהול בקרן פנסיה המקיפה		
דמי ניהול מהפקדה	דמי ניהול מצבירה	צבירת העמית
2.500%	0.250%	0-49,999
2.000%	0.200%	50,000-99,999
1.950%	0.150%	100,000-199,999
1.900%	0.100%	200,000-299,999
1.850%	0.092%	300,000-399,999
1.800%	0.088%	400,000-499,999
1.750%	0.084%	500,000-599,999
1.700%	0.080%	600,000-699,999
1.650%	0.076%	700,000-799,999
1.600%	0.072%	800,000-899,999
1.550%	0.068%	900,000-999,999
1.500%	0.064%	1,000,000-1,099,999
1.450%	0.060%	1,100,000-1,199,999
1.384%	0.053%	1,200,000-1,299,999
1.326%	0.051%	1,300,000-1,399,999
1.275%	0.049%	1,400,000-1,499,999
1.230%	0.047%	1,500,000-1,599,999
1.189%	0.046%	1,600,000-1,699,999
1.152%	0.044%	1,700,000-1,799,999
1.118%	0.043%	1,800,000-1,899,999
1.087%	0.042%	1,900,000-1,999,999
1.058%	0.041%	מעל 2 מיליון ש"ח

המודל היחיד בשוק המקנה לעמיתיו הפעילים הטבה של דמי ניהול יורדים ככל שהצבירה בקרן הפנסיה גדלה



מודל פנסיה מבטיחה מאפשר לחסוך בתנאים של קרן פנסיה עם ביטחון של חוזה ביטוח

דמי ניהול יורדים אוטומטית ככל שהצבירה בקרן הפנסיה גדלה, וזאת ללא צורך בפעולה כלשהיא מצד הלקוח



כלל מגן פנסיית נכות – מטריה לקרן הפנסיה



ניתן להוסיף את
ההרחבות הבאות:

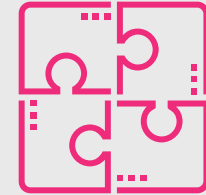
- ✓ ביטול תקופת אכשרה
- ✓ ביטול קיזוז גורם ממשלתי
- ✓ פרנצ'יזה



הכיסוי הבסיסי מורכב מהגדרת מקרה ביטוח לפי **עיסוק ספציפי** של המבוטח ושחרור דמי גמולים בקרן הפנסיה



מבנה כיסוי המטריה:
כיסוי מודולארי



כיסוי המטריה מקנה **השלמה איכותית** לזכאות לפנסיית הנכות בקרן הפנסיה

כלל מגן פנסיית נכות – הגדרת אבדן כושר עבודה לפי עיסוק ספציפי

- קרן הפנסיה מגדירה נכות לפי אי יכולת העמית לעסוק **בעיסוק סביר** אחר המתאים לניסיונו, השכלתו או הכשרתו. כיסוי המטריה משלים למי שאינו עומד בתנאי ההגדרה של קרן הפנסיה ומקנה זכאות לקבלת תגמולי ביטוח במקרה של אי יכולת לעסוק בעיסוק שבו עסק ובמעמד שבו היה לפני קרות מקרה הביטוח ("**עיסוק ספציפי**")
- בחינת העיסוק תתבצע לפי עיסוק המבוטח בתקופה של עד 12 חודשים לפני קרות מקרה הביטוח
- כיסוי לצווארון לבן בלבד



כלל מגן פנסיית נכות – הרחבה לביטול תקופת אכשרה



תקופת אכשרה בקרן פנסיה היא תקופה בת 5 שנים במהלכה מצב רפואי קיים של המבוטח אינו מכוסה במקרה של אבדן כושר עבודה במסגרת קרן הפנסיה. בתום תקופת האכשרה קרן הפנסיה תכסה את העמית **גם בגין מצב רפואי קודם** (שהיה לו קודם הצטרפותו לקרן).



בהרחבה זו לא ניתן להחריג מצב רפואי קיים של המבוטח, אך **ניתן לקבוע תוספת רפואית**.



הרחבה לביטול תקופת אכשרה מקנה כיסוי ביטוחי למבוטח במקרה בו דחתה קרן הפנסיה את תביעת העמית עקב תקופת אכשרה.



ההרחבה תהיה **בתוקף עד לא יאוחר מתום 5 שנים** מהצטרפות העמית לקרן הפנסיה גם במקרה של גידול בשכר.



ניתן לרכוש את ההרחבה לתקופה של **עד 5 שנים** ממועד ההצטרפות לקרן הפנסיה.



תשלום תגמולי הביטוח כל עוד המבוטח נמצא באובדן כושר עבודה ולא יאוחר מגיל 67 (לפי תאריך לידתו)

כלל מגן פנסיית נכות – הרחבה לביטול קיזוז מגורם ממשלתי

במקרה אבדן כושר עבודה כאשר זכאי המבוטח לקבלת קצבה מגורם ממשלתי וקרן הפנסיה קיזזה את הקצבה מגורם ממשלתי מקצבת הנכות המגיעה לו מקרן הפנסיה ("הסכום המקוזז"), יהיה זכאי המבוטח לסכום המקוזז ולא פחות מ –

30% מסכום תגמולי הפיצוי החודשי שהמבוטח זכאי לו, אילולא הקיזוז.

במקרה בו השכר המבוטח במטרייה* נמוך מהשכר המבוטח בקרן הפנסיה, יחושב הפיצוי החודשי באופן יחסי.

כלל מגן פנסיית נכות – דוגמא הרחבה לביטול קיזוז

הסבר	תשלום קרן הפנסיה	תשלום כלל מגן פנסיית נכות	זכאות המבוטח לקצבה מגורם ממשלתי
תשלום מינימלי בקרן הפנסיה בגובה 25% מהשכר המבוטח	₪ 2,500	₪ 5,000	₪ 7,500
תשלום מינימלי בכלל מגן פנסיית נכות בגובה 30% מהפיצוי הנרכש	₪ 6,500	₪ 2,250	₪ 3,500

מבוטח מוכר כנכה וזכאי לקבלת קצבה מגורם ממשלתי



שכר מבוטח בקרן הפנסיה: 10,000 ₪



סכום פיצוי חודשי במטריה: 7,500 ₪



קרן הפנסיה תשלם לעמית את הגבוה מבין: השלמה ל – 100% מהשכר המבוטח בקרן הפנסיה או 25% מהשכר המבוטח בקרן*.



תשלום המטריה במצב של נכות חלקית בקרן הפנסיה

יתרון לכלל מגן פנסיית נכות!
בכיסוי "כלל מגן פנסיית נכות" זכאות המבוטח לתשלום מהמטריה לא נשלל עקב קבלת פנסיית נכות.

דוגמא:

סכום פיצוי חודשי
במטריה: ₪ 7,500



שכר מבוטח בקרן
הפנסיה: ₪ 10,000



רופא כירורג אשר נפגעה יכולתו לעבוד כמנתח אך קרן הפנסיה קבעה לו 50% נכות לפי "עיסוק סביר" (יכול לעבוד כמרצה במשרה חלקית)
המבוטח יהיה זכאי לפיצוי גם מפוליסת המטריה (עד ל- 75% מממוצע הכנסותיו) שכן, עונה להגדרה עיסוקית.

כלל מגן פנסיית נכות

קרן הפנסיה

א.כ.ע מלא לפי "עיסוק ספציפי"

א.כ.ע חלקי - 50% לפי "עיסוק סביר"

הגדרת א.כ.ע

3,750 ש"ח

₪ 3,750

תשלום פיצוי בפועל

מבצע חבילת הגנה מבטיחה

ונהנים מעמלה
חד-פעמית נוספת

**בעת מכירת פרמיית ריסק
חודשית העולה על 75 ₪**

תשולם במסגרת המבצע עמלה
מיוחדת (חד-פעמית) בגובה של
10% על פרמיית הריסק
השנתית.



רוכשים חבילת
הגנה מבטיחה
הכוללת את
המוצרים הבאים:

* בהתאם לתנאי המבצע בטבלה לעיל ** כפוף לרכישת כל הכיסויים - ריסק בפרמיה קובעת ליעדים על פי הטבלה לעיל + כלל פנסיה + מטריה (כלל מגן פנסיית נכות) + שחרור. הפרמיות לריסק הן פרמיות לאחר הנחה. העמלה החד פעמית כפופה לביטולים של 3 שנים בהתאם להנחיות שוק ההון ביטוח וחיסכון שנמסרו לחברה במסגרת נספח להיתר תכניות ביטוח ריסק שחל מיום 14.2.19.

יתרונות ודגשים

- כל הכיסויים הביטוחיים (מטריה, ספיר ושחרור לספיר) נרכשים בפוליסה אחת
- במועד ביטול כיסוי המטריה יתבטלו ההרחבות והכיסויים הנלוויים: ספיר ושחרור מגן הכנסה הפוליסה הינה פוליסת פרט, הפרמיה צמודה למדד
- סכום הפיצוי החודשי הנרכש בכיסוי "כלל מגן פנסיית נכות" לא יעלה על סכום פנסיית הנכות בקרן הפנסיה (בהתאם לשיעור הנכות במסלול הביטוחי בו נמצא העמית בקרן הפנסיה במועד ההצטרפות)
- סכום הפיצוי החודשי וסכום דמי הגמולים לשחרור, הנרכשים בכיסוי המטריה, צמודים למדד ולא מתעדכנים באופן אוטומטי. במקרה של שינוי בשכר המבוטח בקרן הפנסיה באחריות המבוטח לבצע שינוי יזום בסכומי הביטוח בכיסוי המטריה.
- בעת מכירת כיסוי מטריה יש למלא מסמך הנמקה מלא למבוטח

סוג הכיסוי	סכום הביטוח / הפיצוי בש"ח	גיל תום תקופת הביטוח	הערות
<input type="checkbox"/> מטריה לקרן פנסיה "כלל מגן פנסיית נכות" בפרמיה משתנה מדי שנה, 3 חודשי המתנה. הרחבות אופציונאליות: <input type="checkbox"/> ביטול קיזוז קצבת הנכות על ידי קרן הפנסיה מול פיצוי חודשי מגורם ממשלתי <input type="checkbox"/> פרנציזה <input type="checkbox"/> ביטול תקופת אכשרה תום תקופת האכשרה בשנים 5 <input type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/>	סכום הפיצוי החודשי*: _____ ש"ח סכום דמי הגמולים: _____ ש"ח	64 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/> 67 <input type="checkbox"/> 65 <input type="checkbox"/> הערות: 1. אם לא סומנה אחת מהאפשרויות יקבע גיל תום תקופת הכיסוי כגיל 67 2. גיל תום תקופת הכיסוי יהיה בהתאם לתאריך לידתו של המועמד לביטוח	*הנתונים הידועים למועד ההצעה. סכום תגמולי הפיצוי החודשי לא יעלה על סכום השווה ל-75% מממוצע ההכנסה מעבודה של המבוטח או על סכום קצבת הנכות מקרן הפנסיה אילו היה זכאי המבוטח לקבלה בהתאם להוכחה סבירה מהמבוטח, הנמוך מביניהם. סכום שחרור דמי הגמולים לא יעלה על ממוצע סכום דמי הגמולים ששולמו לקרן הפנסיה ב-12 החודשים האחרונים טרם קרות מקרה הביטוח. ברכישת כיסוי "כלל מגן פנסיית נכות" יש למלא מסמך הנמקה למבוטח.
<input type="checkbox"/> "ספיר" פרמיה משתנה מדי שנה**: <input type="checkbox"/> "מגן הכנסה" שחרור בלבד הרחבות: <input checked="" type="checkbox"/> עיסוק ספציפי <input type="checkbox"/> פרנציזה	-		**מובהר, כי במקרה של הקטנת סכום הביטוח יתכן שינוי בתעריף, לתעריף הקיים בכלל ביטוח בהתאם לגובה סכום הביטוח המעודכן. סכום הביטוח למקרה מוות בחבילה לא יפחת מ-350,000 ש"ח

הצהרת הסוכן

בחתימתי זו אני מאשר כי _____, ת.ז. _____, המוכר לי אישית/ אשר זוהה על ידי על פי תעודה מזהה, חתם על ויתור סודיות רפואי זה בפני.
 הנני מצהיר כי בדקתי את נתוני המועמד לביטוח בקרן הפנסיה הידועים למועד ההצעה כלהלן:
 המועמד לביטוח עמית פעיל בקרן פנסיה _____
 תאריך _____ שם הסוכן _____ חתימה וחותמת הסוכן X _____

תודה.



המידע המוצג בעלון אינו מפרט את כל ההוראות, התנאים והסייגים הכלולים בפוליסה/בתוכנית/בקרן. הפרטים המלאים מצויים בפוליסה/בתוכנית/בקרן הרלוונטית, אם וככל שקיימים. בכל מקרה של סתירה או אי התאמה בין המידע המופיע לעיל לבין המידע המופיע בפוליסה/תוכנית/בקרן, המידע הרשום בפוליסה/תוכנית/קרן גובר. המידע דלעיל הינו מידע כללי וחלקי ואינו כולל התייחסות מקיפה לכל ההיבטים הרלוונטיים והנושאים הנוגעים לעניין. מדובר במידע שמטרתו לתת מושג בסיסי בלבד אודות העניין המתואר. אין במידע כדי להוות או להחליף יעוץ ביטוחי ו/או פנסיוני ו/או אחר מכל מין וסוג שהוא, והחברה אינה אחראית על כל נזק שיגרם בגין הסתמכות על המידע המוצג לעיל.