

2020

ידיעון שיווק לסוכנים



סוכנים וסוכנות יקרים,

אני מתכבד להציג בפניכם את ידיעון השיווק לשנת 2020. שנת 2020 מציבה מולנו אתגרים חדשים בתחומי הפעילות השונים: בחסכון ארוך הטווח, בבריאות, פיננסים ובביטוח הכללי. מטרות העל שהצבנו לעצמנו השנה כוללות המשך שיפור בתהליכי הגביה והשרות לסוכנים בחסכון ארוך הטווח, שדרוג התשתית הטכנולוגית ופיתוח כלים דיגיטליים חדשים. אני שמח שכבר בימים אלו אנו רואים את השיפור הניכר בשביעות הרצון שלכם. אין לי ספק כי ביחד נוכל להמשיך ולהעניק ללקוחותינו פתרונות ביטוחים מתקדמים ושרות מצויין תוך שאנו עומדים בכל האתגרים והיעדים הניצבים בפנינו. בברכת המשך שנה פוריה ומוצלחת,

שלומי תמן, משנה למנכ"ל

מנהל מערך עסקים



“בעל רישיון” - כל אחד מאלה, לפי הענין:

- (1) סוכן ביטוח כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981.
- (2) סוכן פנסיוני כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (יעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיונים), התשס"ה-2005.
- (3) יועץ פנסיוני כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (יעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיונים), התשס"ה-2005 (להלן: **“חוק היעוץ”**).

“הגדלה ריאלית”

הגדלה בפרמיה שנתית של למעלה מ- 5%, במצטבר, מעל הגידול הנובע משינוי במדד המחירים לצרכן.

“ההסכם”

הסכם מסגרת ו/או הסכם עבודה, לפי העניין, בין הסוכן לבין החברות.

“הפקדה חד פעמית”

הפקדה חד פעמית בגין מוצר ספציפי וניוד כספים לתוך החברה, למעט העברת כספים של לקוח בין מוצרים בתוך החברה או החברות ו/או העברת כספים בין מסלולים שונים באותו מוצר ו/או העברת כספים בהתאם לחוזר 3-2016-2016 “איחוד חשבונות קיימים בקרנות פנסיה חדשות”.

“הסדר תחיקתי”

חוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, חוק היעוץ, תקנות מכוח החוקים האמורים לעיל, וכן כל החוקים, התקנות, הצווים, ההוראות וההנחיות של גורמים רגולטורים, לרבות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון וכל רשות מוסמכת אחרת, והכל כפי שיתעדכן מעת לעת.



“חברה” או “חברות”

כלל חברה לביטוח בע”מ ו/או כלל פנסיה וגמל בע”מ, לפי העניין.

יובהר, כי התחייבויות החברות ו/או איזו מהן, לרבות התחייבות כל חברה לתשלום עמלה בגין תיווך לעניין מוצריה, כפי שבאו לידי ביטוי בדיעוון זה, נפרדות זו מזו ואינן קשורות זו לזו, וזאת אלא אם כן נאמר מפורשות אחרת. לפיכך אין חברה אחת אחראית בגין התחייבויותיה של חברה אחרת.

“ כלל מגן להכנסה ” (א.כ.ע)

מוצרים לאובדן כושר עבודה “כלל מגן להכנסה” מנהלים ופרט.

“לקוח”

מבוטח ו/או עמית, לפי העניין.

“מדד המחירים לצרכן”

מדד המחירים לצרכן, כפי שיתפרסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה או כל גוף או מוסד רשמי אחר שיבוא במקומה, בין אם יהיה בנוי על אותם נתונים וחישובים שעליהם בנוי המדד הקיים ובין אם לאו.

“מוצר”

כל אחד מאלה:

- (1) פוליסת ביטוח של כלל חברה לביטוח בע”מ.
 - (2) קופות גמל משלמות ושאיןן משלמות לקצבה וקופת גמל להשקעה המנוהלות על ידי כלל פנסיה וגמל בע”מ ובכלל זה קרן השתלמות.
 - (3) קרן פנסיה וקרן פנסיה משלימה.
- והכל ככל שנמכר על ידי הסוכנים באמצעות מערך העסקים של החברות.

“מוצרים פיננסיים”

פרופיל מאוחד ובכלל זה תיקון 190, פרופיל מאוחד אקטיבי, קופות גמל כולל קופת גמל להשקעה (למעט קופת גמל בר ופירוק קופה מרכזית לפיצויים לקופות אישיות), קרן השתלמות וחסכון פיננסי לעתיד.

“מנותקי קשר”

לקוחות אשר הקשר עימם מנותק בהתאם להגדרה בהוראות ההסדר התחיקתי.



“סוכן על”

סוכן המשמש סוכן על לסוכן משנה, ובתנאי שסוכן העל וסוכן המשנה מסרו על כך הודעה בכתב ומראש לחברה ושהחברה נתנה את הסכמתה בכתב לכך ובכפוף לתנאי ההסכמה.

“סוכן משנה”

סוכן המשמש כסוכן משנה של סוכן העל ובתנאי שסוכן העל וסוכן המשנה מסרו על כך הודעה בכתב ומראש לחברה, והחברה נתנה את הסכמתה בכתב לכך ובכפוף לתנאי ההסכמה.

“עמלת נפרעים”

עמלה המשולמת כשיעור מפרמיה שוטפת.

“עמלה מהחיסכון המצטבר” או “עמלה מהצבירה”

עמלה שנתית המשולמת כשיעור מהחיסכון המצטבר.

“עמלות שוטפות” - כל אחת מאלה:

(1) עמלת נפרעים.

(2) עמלה מהחיסכון המצטבר או עמלה מהצבירה.

“עסקי ריסק”

פוליסות ביטוח למקרה מוות או נכות, הנמכרות הן באופן עצמאי והן באופן נלווה לפוליסות ביטוח אחרות, ולמעט המוצרים הבאים - פוליסות ביטוח קבוצתיות, שלב מפעלי, כלל מגן להכנסה, כלל מגן פנסיית נכות (מטריה) ושוהם (ריסק משכנתא, לרבות שוהם נגיש).

“עסקי בריאות”

פוליסות בריאות ו/או סיעוד פרט. למען הסר ספק מובהר כי האמור אינו כולל פוליסות בריאות קבוצתיות ו/או פוליסות סיעוד קבוצתיות, ואינו כולל פוליסות ביטוח נסיעות לחו"ל.

“פרמיה”

תשלומים המועברים לחברה בשל לקוח בהתאם לתנאי המוצר הרלוונטי.

“פרמיה שוטפת”

פרמיה שהשתלמה ונפרעה בפועל בחברה בגין מוצר בחודש נתון למעט הפקדה חד פעמית.



“פרמיה קובעת ליעדים”

הפרמיה השוטפת המשולמת בפועל במהלך 12 חודשים עוקבים ראשונים מיום הכניסה לתפוקה של המוצר (למען הסר ספק מובהר, כי תילקח בחשבון הפרמיה כאמור כפי ששולמה מידי חודש בפועל גם אם בגובה הפרמיה שהשתלמה חל שינוי מחודש לחודש). יובהר כי לצורך הגדרה זו בקרן הפנסיה וההשתלמות הפרמיה השוטפת שתילקח בחשבון הינה הפרמיה בגין 12 חודשי השכר העוקבים הראשונים המשולמים בפועל. הפרמיה הקובעת ליעדים מחושבת בגין מוצרים אשר יום כניסתם לתפוקה הינו בשנה הקלנדרית בגינה נבדקת עמידה ביעד (להלן: “שנה קלנדרית”) בכפוף להוראות הסכם העבודה שבתוקף ושולמה בגינם פרמיה ראשונה - והכל במהלך התקופה הנבדקת המוגדרת בהסכם וכמפורט להלן:

חישוב הפרמיה הקובעת ליעדים בגין המוצרים המפורטים להלן, יבוצע כדלקמן:

1. פרמיה שוטפת בגין פוליסות “חיסכון פיננסי לעתיד הפקדות שוטפות” ומוצרי “פרופיל” פרט, תילקח בחשבון עד תקרה של 3,000 ₪ בחודש. מובהר כי פרמיה שוטפת עודפת, מעל סכום של 3,000 ₪, לא תילקח בחשבון לצורך חישוב הפרמיה הקובעת ליעדים.

2. מוצר מטריה לקרן פנסיה “כלל מגן פנסית נכות” - הפרמיה הקובעת ליעדים תשוקלל ב-12%

3. לא יילקחו בחשבון פרמיות המשולמות בגין פוליסות ביטוח קבוצתיות ו/או פוליסות שימכרו במסגרת מימוש זכות ההמשכיות במעבר מקולקטיב ו/או הפקדות חד פעמיות ו/או תשלומים בגין כיסויים מסוג אובדן כושר עבודה מפעלי ו/או כלל מגן הכנסה מפעלי ו/או שוהם נגיש ובגין מוצרים שעברו המרה ממוצר קיים בחברה. לא תילקח בחשבון פרמיה שוטפת חודשית (אחרי הנחה) בגין פוליסות “ספיר” בגובה של עד 60 ₪ לחודש. לעניין חישוב עמידה ביעדי עסקי ריסק - תחושב הפרמיה הקובעת ליעדים בגין כלל מגן להכנסה שנמכר שלא במסגרת הפרופיל בלבד ובגין שוהם לא כולל שוהם נגיש.

“פרמיה קובעת ליעדים נטו”

הפרמיה הקובעת ליעדים בניכוי התחשבנות ביטולים קלנדרית.

“פרמיה קובעת ליעדים בגין הפקדות חד פעמיות”

סכום הפקדה חד פעמית המשולמת בשנה קלנדרית למי מבין המוצרים הבאים: פרופיל מאוחד ובכלל זה תיקון 190, פרופיל מאוחד אקטיבי, קופות גמל כולל קופת גמל להשקעה (למעט קופת גמל בר ופירוק קופה מרכזית לפיצויים לקופות אישיות), קרן השתלמות וחיסכון פיננסי לעתיד, והכל בניכוי ביטולים שבוצעו במהלך השנה הקלנדרית. מובהר כי בגין הפקדות חד פעמיות במוצר פרופיל מאוחד אקטיבי תשוקלל הפרמיה הקובעת ליעדים בשיעור של 50%. לצורך חישוב פרמיה קובעת ליעדים בגין הפקדות חד פעמיות ילקחו בחשבון הפקדות חד פעמיות העולות על סך של 5,000 ₪.

“פרמיה קובעת לתשלום” - כמפורט להלן:

1. בעסקי ריסק, לרבות כלל מגן הכנסה, שנמכר שלא בתעריף מפעלי, ושוהם ובעסקי בריאות - הפרמיה הקובעת ליעדים. יובהר כי במוצרי כלל מגן הכנסה שנמכרו שלא במסגרת פרופיל מנהלים תשוקלל הפרמיה הקובעת לתשלום ב-50%.
2. מוצר מטריה לקרן פנסיה “כלל מגן פנסיית נכות” - הפרמיה הקובעת ליעדים
3. במוצרי פרופיל דינמי הדור החדש (לרבות בפרופיל מאוחד אקטיבי) - הפרמיה הקובעת ליעדים כשהיא מוכפלת במכפיל השיקלול כהגדרתו להלן. מובהר כי מכפיל השיקלול מחושב ברמת הפוליסה.

● מכפיל השיקלול: המכפיל המפורט להלן:

מכפיל שיקלול	פרמיה קובעת ליעדים
10%	$0 \geq 5,000$
60%	$5,001 \geq 8,600$
100%	$8,601 \geq 18,000$
120%	18,001+

4. בגין פוליסות פרופיל דינמי הדור החדש הכוללות או שאינן כוללות מרכיב ריסק ובגין כלל מגן הכנסה נלווה לפרופיל דינמי - ישוקלל שיעור עמלת הסוכן כפי שנקבע בהסכם העבודה, בשיעור שיקלול עמלת הסוכן בהתאם לטבלת השיקלולים שלהלן:

● טבלת שיקלול:

שיעור תפוקת ריסק מסך התפוקה*	שיעור שיקלול עמלת הסוכן במוצר פרופיל “דינמי הדור החדש”
$0\% \geq 4\%$	36%
$4\% \geq 8\%$	57%
$8\% \geq 11\%$	71%
$11\% \geq 14\%$	86%
14% +	100%





*"שיעור תפוקת ריסק מסך התפוקה"

התוצאה של תפוקת הריסק המחולקת לסך התפוקה.

$$\text{שיעור תפוקת הריסק מסך התפוקה} = \frac{\text{תפוקת הריסק}}{\text{סך התפוקה}}$$

"תפוקת הריסק"

סך הפרמיה הקובעת ליעדים נטו לכיסוי ריסק במוצרים ספיר, מוות מתאונה ונכות מתאונה (להלן: "מרכיב ריסק") בפרופיל דינמי (להלן: "ריסק בתוך פרופיל") בתוספת סך הפרמיה הקובעת ליעדים נטו במרכיב ריסק מחוץ לפרופיל דינמי (להלן: "ריסק מחוץ לפרופיל").

תפוקת הריסק = ריסק בתוך הפרופיל + ריסק מחוץ לפרופיל

"תפוקת החיסכון"

סך הפרמיה הקובעת ליעדים נטו במוצר פרופיל דינמי בלבד וללא תפוקת הריסק.

"סך התפוקה"

תפוקת החיסכון בתוספת תפוקת הריסק.

מובהר, כי חישוב שיעור תפוקת הריסק מסך התפוקה יבוצע ברמת ח.פ/ת"ז סוכן ובחישוב שנתי.

5. בקרן הפנסיה - הפרמיה הקובעת ליעדים כשהיא מוכפלת במכפיל השיקלול כהגדרתו להלן. מובהר כי מכפיל השקלול מחושב ברמת עמית בקרן הפנסיה.

מכפיל השקלול: המכפיל המפורט להלן:	פרמיה קובעת ליעדים
5%	0 > 4,999
20%	5,000 > 13,249
75%	13,250 > 24,999
105%	25,000 > 35,999
115%	36,000+

6. במוצר חסכון פיננסי לעתיד להפקדות שוטפות - הפרמיה הקובעת ליעדים בקרן השתלמות (הפקדות שוטפות), ובקופת גמל להשקעה (הפקדות שוטפות) - הפרמיה הקובעת ליעדים .

7. בהפקדות חד פעמיות - הפרמיה הקובעת ליעדים

“פרמיה קובעת לתשלום נטו” - הפרמיה הקובעת לתשלום בניכוי התחשבות ביטולים

“התחשבות ביטולים קלנדרית” - ניכוי מלוא הפרמיות בגין מוצרים שבוטלו ו/או שנרשם בהם פיגור, כהגדרת מונחים אלו בידיעון זה, במהלך השנה הקלנדרית.

“התחשבות ביטולים” - מחישוב הזכאות לעמלת היקף בהתאם להסכם העבודה וההגדרות לעיל תנוכה העמלה בגין ביטולי שנה א' וביטולי שנה ב' כהגדרתם להלן:

“ביטולי שנה א”

א. מוצר שבוטל במהלך תקופה של 12 חודשים מיום כניסתו לתפוקה (“**ביטול**” ו/או “**מוצר שבוטל**”): ביטול מכל סיבה שהיא, ולרבות פדיון, נידוד, ביטול וסילוק);

ב. מוצר שעומק הפיגור בו, במהלך תקופה של 12 חודשים מיום כניסתו לתפוקה, הינו רציף או מצטבר לתקופה של 3 חודשים לפחות; לעניין זה מובהר כי פרמיה שנגבתה לאחר העברתה לגביה משפטית תחשב לעניין זה כפרמיה שלא נגבתה (להלן: “**פיגור**”).

(האמור בס"ק א' ו- ב' לעיל יקרא, ביחד ולחוד, להלן: “**פוליסה שבוטלה**”)

“ביטולי שנה ב”

ניכוי מחצית העמלה בגין פוליסות שבוטלו ו/או פוליסות שהוקטנו בתקופה שבין 12 חודשים ועד 24 חודשים מיום כניסתן לתפוקה.

“התחשבות ביטולים ביחס למוצרי ספיר ושהם”

על אף האמור לעיל ביחס למוצרי ספיר 1 ושהם יחול מנגנון החזר עמלות כפי שפורסם בהנחיות לעניין היתר שיווק תוכנית ביטוח מסוג ספיר 1 ושהם שתוקפם החל מיום 14/02/2019, בהתאם למסלול שנבחר על ידי הסוכן במהלך שיווק הביטוח כמפורט להלן:

1. מסלול ביטולים שש שנים - במקרה בו בוטלה הפוליסה במהלך שש שנים (דהיינו 72 חודשים) ממועד תחילת הביטוח, הסוכן ישיב לחברה החזר של העמלה החד פעמית ששולמה בשל שיווק פוליסת הביטוח בהתאם לשיעורי החזר כמפורט בטבלה שלהלן:



שנת ביטול	1	2	3	4	5	6
החזר עמלה	100%	80%	60%	40%	20%	10%

2. מסלול ביטולים 3 שנים - על אף האמור בס"ק 1 לעיל לגבי פוליסות בהן ניתנה הנחה של 15% ומעלה מתעריף הספר של החברה ולמשך תקופה רציפה של שש שנים (דהיינו 72 חודשים) לפחות ממועד תחילת הביטוח ("פוליסות עם הנחה"), במקרה בו בוטלה הפוליסה במהלך שלוש שנים (דהיינו 36 חודשים) ממועד תחילת הביטוח, הסוכן ישיב לחברה החזר של העמלה החד פעמית ששולמה בשל שיווק פוליסת הביטוח בהתאם לשיעורי החזר כמפורט בטבלה שלהלן:

שנת ביטול	1	2	3
החזר עמלה	100%	60%	40%

3. על אף האמור בסעיף 2 לעיל, החברה תהיה רשאית לקבוע בהסכם בכתב עם הסוכן, לגבי פוליסות עם הנחה, במידה ושיעור הביטולים בפוליסות עם הנחה יהא נמוך מ-15% במצטבר ב-3 שנים, מנגנון ביטולים של החזר מלוא העמלה החד פעמית ששולמה בשל שיווק פוליסת הביטוח, לגבי פוליסות שבוטלו בשנה הראשונה (דהיינו 12 חודשים) שלאחר מועד תחילת הביטוח, ובהתאם למפורט בהיתר של אגף שוק ההון.

לעניין סעיף "התחשבות ביטולים ביחס למוצרי ספיר ושהם" -

"עמלה חד פעמית" - תשלום המשולם לבעל הרישיון, בין בכסף ובין בשווה כסף, בשל שיווק פוליסת ספיר ושהם שאינו עמלה שוטפת.

"עמלה שוטפת" - עמלה המשולמת לבעל הרישיון כשיעור מפרמיית הביטוח בפוליסת ספיר ושהם במהלך כל תקופת הביטוח.

המשך הגדרות כלליות

"קופת גמל" או "קופה" או "קופות" -

קופות גמל שאינן קופות ביטוח ואינן קרן פנסיה או קרן פנסיה משלימה.

"קרן פנסיה"

קופת גמל משלמת לקצבה שאינה קופת ביטוח והינה קרן פנסיה מקיפה. למען הסר ספק קרן פנסיה לא כוללת קרן פנסיה משלימה.



1. בתמורה למילוי כל התחייבויות הסוכן כלפי החברות, לפי העניין, על פי ההסכם וידיעון זה, לרבות תיווך לרכישת מוצרים והטיפול בהם במהלך היותם בתוקף ו/או צירוף לקוחות למוצרים, העברת הצבירות והטיפול בהם, מתן שירותים שוטפים ללקוח בקשר עם פעולות ובקשר עם יעוץ מתמשך הנדרש והכל במסגרת מערך העסקים של החברות וכל עוד הסוכן מטפל במוצר הרלבנטי עבור הלקוח, יהיה הסוכן זכאי לתגמול, כמפורט בידיעון זה ובהסכם.

למרות האמור לעיל ומבלי לגרוע מכל זכות אחרת העומדת לחברה, במקרה שהלקוח הוא מנותק קשר והופחתו דמי הניהול הנגבים בגינו ו/או במקרה בו לא משולמת פרמיה בפועל מכל סיבה שהיא ו/או במקרה בו מועברת הפרמיה לגביה באמצעות טיפול משפטי הסוכן לא יהיה זכאי לעמלות. במקרה בו בוצע שימור ללקוח באמצעות החברה (למעט ביחס לעסקי ריסק ובריאות) יופחתו העמלות השוטפות ב-50% החל ממועד פעולת השימור הראשונה. במקרה של מינוי סוכן במקום סוכן קיים, תשולם עמלה, בהתאם להוראות ההסכם ו/או ידיעון השיווק, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

2. הסוכן יהיה זכאי לעמלה בגין מוצר פנסיוני, רק ככל שבגין המוצר כאמור הועבר ייפוי כוח בתוקף מטעם לקוח המסמין את הסוכן לתת הוראות לביצוע פעולות במוצר, וזאת החל מהמועד בו מחויב הסוכן להעברת ייפוי כוח על פי הוראות ההסדר התחיקתי וכל עוד ייפוי הכוח בתוקף ובכפוף לאמור בידיעון זה. הסוכן מתחייב להעביר לחברה יפוי כוח של לקוח רק לאחר שערך לו הליך שיווק פנסיוני. יובהר, כי בכל מקרה בו ייפוי הכוח לא יהיה בתוקף, לרבות עקב חלוף התקופה שנקבעה במסגרת ייפוי הכוח או חתימת הלקוח על ייפוי כוח חדש בגין אותו מוצר פנסיוני או קבלת הודעה של הלקוח שמשמעותה ביטול ייפוי הכוח (גם במקרה שלא מונה סוכן אחר), לא יהיה הסוכן זכאי לעמלות כלשהן בגין מוצר פנסיוני כאמור.

לעניין סעיף זה **"מוצר פנסיוני"** ו- **"ייפוי כוח"** בהתאם להגדרות בהוראות ההסדר התחיקתי.

3. למען הסר ספק, מובהר בזאת כי האחריות לתשלום עמלה על פי ידיעון זה ו/או על פי הסכם העבודה שבתוקף, בהתאם לעניין, מוטלת על החברה אשר עבור מוצריה תיווך הסוכן ועליה בלבד.

4. לא תשולמנה מקדמות בקשר עם עמלות מכל סוג ומין שהוא, לרבות עמלות נפרעים, כל עוד לא הוסכם אחרת בכתב בין הצדדים.

5. עמלות בגין מוצרים שאינם מפורטים בידיעון שיווק זה במועד פרסומו, תהיינה כפי שיפורסם מעת לעת על ידי החברות, לפי העניין.



זכאות לקבלת תגמול או עמלות בעת מינוי סוכן

- בסעיף זה:
 - **"הסוכן המקורי"**
בעל הרישיון שהוחלף על ידי בעל הרישיון שמונה במקומו ו/או לאחריו.
 - **"הסוכן שמונה"**
בעל הרישיון שמונה במקום הסוכן המקורי ו/או לאחריו.
- בכל מקרה של מינוי סוכן למוצר, **שלא אגב תהליך המכירה הראשונית**, שיבוצע החל מיום 0202.1.1 ואילך (לרבות בגין מוצרים שהופקו לפני מועד זה), ינהגו הצדדים כמפורט להלן:
- **לגבי מוצרי בריאות**
החל מיום מינוי בעל רישיון למוצר כנקוב במערכות החברה יזכה את הסוכן המקורי ב- 1/3 מעמלת הנפרעים הנקובה בפוליסה וזאת החל ממועד המינוי של הסוכן שמונה ולכל היותר עד תום השנה השלישית מיום תחילת הביטוח של הפוליסה. הסוכן שמונה וכל עוד הוא הסוכן המטפל יהיה זכאי ליתרת עמלת הנפרעים הנקובה בפוליסה במערכות החברה, לתקופה שנותרה עד לתום 3 שנים כאמור.
- **לגבי מוצרי חיים וקרן פנסיה:**
א. החל מיום מינוי בעל רישיון למוצר כנקוב במערכות החברה יופסק תשלום העמלה לסוכן המקורי בגין אותו מוצר. הסוכן שמונה וכל עוד הוא הסוכן המטפל יהיה זכאי למלוא עמלת הנפרעים בהתאם להסכם העמלות התקף למועד המינוי או העמלה הנקובה בפוליסה או בחשבון העמית בקרן הפנסיה - הנמוך מביניהם.
ב. בכל מקרה של מינוי סוכן על ידי לקוח במקום סוכן שמונה בעבר על ידי מעסיק ואשר ממשיך לטפל בפוליסה מטעמו (להלן: **"סוכן מעסיק"**), לא יהיה זכאי סוכן המעסיק לתמורה כלשהי מהחברה בגין אותו לקוח. הסוכן שמונה יהיה זכאי לעמלת הנפרעים בהתאם להסכם העמלות התקף למועד המינוי כנקוב במערכות החברה או העמלה הנקובה בפוליסה - הנמוך מביניהם.

א. למרות האמור בסעיפים א' ו-ב' לעיל, במקרה בו המוצר הינו מסוג פוליסות עדיף ישולמו לסוכן אשר מונה, ממועד המינוי כנקוב במערכות החברה, העמלות הנקובות בפוליסה. למען הסר ספק מובהר כי הסוכן המקורי לא יהיה זכאי לעמלה כלשהי החל ממועד המינוי של הסוכן שמונה.

● **לגבי מוצרי קופות גמל והשתלמות (למעט תמר) -**

א. החל מיום מינוי בעל רישיון למוצר כנקוב במערכות החברה יופסק תשלום העמלה לסוכן המקורי בגין אותו מוצר. הסוכן שמונה וכל עוד הוא הסוכן המטפל יהיה זכאי למלוא עמלת הנפרעים בהתאם להסכם העמלות התקף למועד המינוי או העמלה הנקובה בחשבון העמית נכון למועד ההצטרפות - הנמוך מבניהם.

ב. למרות האמור לעיל בגין עמיתים שהצטרפו עד 31/3/2017 תשולם לסוכן שמונה עמלה בשיעור 0.2% מצבירה כולל מע"מ או העמלה הנקובה בחשבון העמית נכון למועד ההצטרפות - הנמוך מבניהם.

א. בכל מקרה של מינוי סוכן על ידי לקוח במקום סוכן שמונה בעבר על ידי מעסיק ואשר ממשיך לטפל בפוליסה מטעמו (להלן: "סוכן מעסיק"), לא יהיה זכאי סוכן המעסיק לתמורה כלשהי מהחברה בגין אותו לקוח. הסוכן שמונה יהיה זכאי לעמלת הנפרעים בהתאם לאמור לעיל בסעיף זה (א' ו-ב').

מובהר כי הסוכן שמונה לא יהיה זכאי לעמלות נוספות מעבר לאלו המפורטות בסעיף זה במפורש.

עמלות נפרעים



- עסקי ריסק, כלל מגן להכנסה, פנסיה ופרופיל (למעט ביטוחים קולקטיביים):

שיעור עמלת נפרעים המשולמת מפרמיה שוטפת - מהשנה ה-16 ואילך	שיעור עמלת נפרעים המשולמת מפרמיה שוטפת בשנים 1-15	סוג מוצר
0.5%	0.5%	קרן פנסיה מקיפה
1%	1%	פרופיל "דינמי הדור החדש" (שכירים ועצמאים) ופרופיל מאוחד אקטיבי
3.5%	15%	ספיר 1
3.5%	15%	שוהם
0%	0%	שוהם נגיש
3.5%	15%	מוות מתאונה
3.5%	15%	נכות מתאונה
4%	4%	כלל מגן פנסייה נכות (מטריה)
8%	8%	כלל מגן הכנסה (ללא מפעלי)
3.5%	3.5%	כלל מגן הכנסה מפעלי

העמלות המפורטות בסעיף זה לעיל אינן מתייחסות לפוליסות שנמכרו במסגרת קולקטיב. (העמלה בגין קולקטיב הנה פרטנית בגין כל עסקה ועסקה ובכפוף לתקנות הפיקוח).

כל העמלות המנויות בטבלה לעיל (פרט לעמלה בקרן פנסיה מקיפה) אינן כוללות מע"מ.

● גמל וחיסכון פיננסי לעתיד

מוצר	שיעור (% עמלת שנתית מהצבירה משנה 1 ואילך)
חיסכון פיננסי לעתיד הפקדות חד פעמיות	0.25%
חיסכון פיננסי לעתיד הפקדות שוטפות	0.25%
חיסכון פיננסי לעתיד להפקדות שוטפות לעובדים זרים	0.25%
קופת גמל והשתלמות *	0.25%
קופת גמל להשקעה	0.25%
פרופיל מאוחד**	0.25%

(* לא כולל קופות גמל תמר שנפתחו עד 2014
 (** לא כולל פרופיל מאוחד אקטיבי
 כל העמלות המנויות בטבלה לעיל כוללות מע"מ.

● ביטוח בריאות (למעט ביטוחים קולקטיביים)

שיעור עמלת נפרעים המושלמת מפרמיה שוטפת מהשנה ה-16 ואילך	שיעור עמלת נפרעים המושלמת מפרמיה שוטפת בשנים 1-15	סוג מוצר
13%	13%	מדיכלל ניתוחים ומחליפי ניתוח בישראל 2017
13%	13%	מדיכלל ניתוחים בישראל משלים שב"ן 2017
5%	5%	מדיכלל השתלות וטיפולים מיוחדים בחו"ל 2017 (כשנמכר ללא ניתוחים בישראל או תרופות)
13%	13%	מדיכלל השתלות וטיפולים מיוחדים בחו"ל 2017 (כשנמכר ביחד עם ניתוחים בישראל או תרופות)
5%	5%	מדיכלל תרופות 2017 (כשנמכר ללא ניתוחים בישראל או השתלות)
13%	13%	מדיכלל תרופות 2017 (כשנמכר ביחד עם ניתוחים בישראל או השתלות)
13%	13%	נספח הרחבה לתרופות 2018
13%	13%	מדיכלל ייעוצים ובדיקות 2016
13%	13%	נספח מדיכלל שרותים לילד
13%	13%	כתבי שירות
15%	15%	מדיכלל הגנה עצמית

שיעור עמלת נפרעים המושלמת מפרמיה שוטפת מהשנה ה-16 ואילך	שיעור עמלת נפרעים המושלמת מפרמיה שוטפת בשנים 1-15	סוג מוצר
15%	15%	נספח הגנה תעסוקתית
3.5%	14%	מדיכלל מחלות קשות 32 2017
3.5%	14%	מדיכלל פיצוי לסרטן 2017

* למעט בגין פוליסות שימכרו במסגרת מימוש זכות ההמשכיות במעבר מקולקטיב, שאז אין זכאות לעמלה.

כל העמלות המנויות בטבלה לעיל אינן כוללות מע"מ.

כל עמלות הנפרעים בגין מוצרים שאינם מפורטים בטבלאות שלעיל, תהיינה כפי שפורסמו בידיעונים ו/או ההסכמים החתומים שהיו בתוקף במועד מכירת המוצר, לפי העניין.

עמלת הגדלה

- הסוכן יהא זכאי לעמלת הגדלה, בגין הגדלה ריאלית של פרמיה, שתועבר לחברה בפועל על ידי הסוכן, בפוליסות המפורטות להלן, ובהתאם לשיעורי העמלות להלן:
- בפוליסה שהופקה עד ליום 31.12.2003 בלבד:
- פוליסות מסוג מיטב: עמלה בשיעור 2% בגין הגידול הריאלי של פרמיה לביטוח יסודי, למעט תוספות רפואיות, מקצועיות, תת שנתיות. למען הסר ספק ה"פרמיה לביטוח יסודי" אינה כוללת חיסכון שוטף וחסכון חד פעמי.
- בפוליסות מסוג פרופיל מנהלים ופרט בגין הגידול הריאלי של הפוליסה תשולם עמלת נפרעים בשיעור זהה לשיעור העמלה המשולם באותה עת בתעריף היסודי באותה פוליסה.
- בגין הגידול הריאלי של פרמיה בפוליסה שהופקה לאחר 31.12.2003, יהיה הסוכן זכאי לעמלת נפרעים בשיעור זהה לשיעור העמלה המשולם באותה עת בגין אותה הפוליסה.





- התמורה בגין התיווך של מוצר על ידי הסוכן, כמפורט בהסכם ובידיעון הינה סופית ומלאה והסוכן מסכים כי לא מגיעה לו כל תמורה ו/או החזר הוצאות נוספות למעט המפורט בהסכם ובידיעון.
- בכל הקשור לזכויותיהם ולחויביהם הכספיים של הצדדים על פי ההסכם ובידיעון זה ישמשו ספרי החברות ונתוני מערכות המחשב שלהן כראיה לכאורה לנכונותם לכל דבר ועניין. בכל מקרה בו יבקש הסוכן לחלוק עליהם, ימציא לחברה את הסתייגותיו בתוך 30 ימי עסקים מהמועד בו המידע עמד לרשותו וככל שלא עשה כן יחשבו הרישומים כמאושרים.
- הסוכן נדרש לעדכן את החברה באופן מידי ובכתב בכל מקרה בו יקבל תגמול מאת הלקוח/עמית במוצר פנסיוני, וזאת על מנת להבטיח עמידה בהוראות סעיף 19א לחוק הייעוץ הפנסיוני.
- החברה תבצע התחשבות ביחס לעמלות (נפרעים והיקף) שלהם זכאי הסוכן, על פי שיקול דעתה הבלעדי, במוצרים הפנסיוניים, בהתאם להוראות סעיף 3(ב) לחוק הייעוץ ולהוראות "חוזר כללים לתפעול מוצר פנסיוני" לרבות כל תיקון שיחול בו או כל חוזר שיבוא במקומו.

עידכון הידיעון



החברות או מי מהן, לפי העניין, רשאיות לשנות את התנאים המפורטים בידיעון זה, כולם או חלקם, לרבות שיעור העמלות המפורטות בידיעון זה, בכפוף למתן הודעה בכתב לסוכן 30 ימים טרם כניסת השינוי לתוקף (להלן: "מועד השינוי"). שינוי כאמור יחול ביחס למוצרים שהופקו לאחר מועד השינוי ו/או ללקוחות שצורפו לקופת גמל ו/או קרן פנסיה ו/או קרן פנסיה משלימה לאחר מועד השינוי.

"הודעה בכתב" לעניין סעיף זה תכלול גם המצאה או פרסום של ידיעון חדש לסוכן ו/או עדכון לידיעון לרבות באמצעות משלוח במייל או פרסום במערכת המידע לסוכנים.



ידיעון זה כפוף לקבוע בהוראות ההסדר התחיקתי, במקרה של שינוי בדרישות ההסדר התחיקתי והדין ו/או במקרה של שינוי בהנחיות רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, ישתנו הוראות הידיעון בהתאם.

בברכת המשך שנה פורייה ומוצלחת
מערך עסקים
כלל חברה לביטוח

