



**סוכנות וסוכנים יקרים,  
שלום רב,**

## **צירוף לקוחות חדשים לקבוצת כלל ביטוח ופיננסים למטרת קבלת קצבה מיידית**

**אנו שמחים לעדכנכם, על מודל תגמול חדש (להלן: "מודל התגמול") בגין צירוף לקוחות חדשים לקבוצת כלל ביטוח ופיננסים לצורך קבלת קצבה מיידית.**

**מודל התגמול יחול על סוכנים עם הסכם עבודה תקף במועד תשלום העמלה, ובגין הצעות חדשות שיתקבלו בחברה החל מיום 1.9.2020.**

### **פוליסות ביטוח:**

- כלל ביטוח ופיננסים מציעה פתרונות פרישה שונים המיועדים לקבלת קצבה בגיל השלישי:
- פוליסת פרופיל למפקידים במסגרת תיקון 190 - "לקבלת קצבה מיידית"
  - איחוד קופות: פרופיל מאוחד/מאוחד אקטיבי - "לקבלת קצבה מיידית" (להלן ייקראו יחד: "מוצרי פרופיל")

**צירוף למטרת קבלת קצבה מיידית מיועד למבוטחים מגיל 60 ומעלה, לפוליסות עם נספח מקדמי קצבה מובטחים תוחלת חיים בלבד.**

**המצטרפים לתכנית קבלת קצבה מיידית, ייהנו מהטבה אשר תבוא לידי ביטוי במקדמי קצבה מיטיבים (לבוחרים בקבלת קצבה במסלול מינימום 240 תשלומי קצבה בלבד).**

## במסגרת המודל, ייהנה הסוכן מעמלה מיוחדת וחד פעמית בניוד צבירות למוצרים המפורטים לעיל של מבוטחים העומדים לצאת לפרישה ומעוניינים להתחיל לקבל קצבה, כדלקמן:

- שיעור עמלת ההיקף יעמוד על 1.5% כולל מע"מ מפרמיה קובעת לתשלום נטו
- שיעור השקלול יקבע עפ"י סך הצבירה המנויידת או ההפקדה החד פעמית למוצרי פרופיל, באופן הבא:

שיעור שקלול פרמיה קובעת לתשלום (ניוד)	גובה צבירה בפוליסה
70%	0 - 600,000 ₪
85%	600,001 - 1,000,000 ₪
100%	1,000,001 ₪ ומעלה

- מועד תשלום העמלה - יבוצע לאחר הניוד או ההפקדה למוצרי פרופיל (במועד תשלום עמלות היקף בגין תפוקות החודש העוקב למועד הניוד).
- העמלות האמורות ישולמו בגין ניודים והפקדות שמקורם מחוץ לחברה בלבד. יובהר, כי לא ישולמו עמלות בגין העברת כספים של מבוטח בין מוצרים בתוך קבוצת כלל ביטוח ופיננסים ו/או העברת כספים בין מסלולים שונים באותו המוצר.
- החזר ביטולים - ככל שהמבוטח פדה או נייד מהפוליסה את הכספים, בתוך 5 שנים ממועד קליטת הכספים בחברה - יחול החזר של 100% מהעמלה ששולמה.
- ככל שהסכום אשר הומר לקצבה על ידי המבוטח, נמוך מסכום הניוד ו/או ההפקדה בגינו שולמה עמלת ההיקף כמפורט בטבלה לעיל או ככל שהמבוטח לא החל לקבל קצבה בתוך שנה ממועד הניוד, תהא החברה רשאית לבטל את עמלת ההיקף במלואה או בחלקה, לפי שיקול דעתה הבלעדי, ובמקרה כאמור על הסוכן יהיה להשיב את עמלת ההיקף ששולמה לו בהתאם לתנאי הסכם העבודה.
- במוצרים לקצבה מיידית, לא תשולם עמלה מצבירה או עמלה מפרמיה.
- יובהר, כי צבירות המנויידות לטובת קבלת קצבה מיידית, לא ייספרו לחישוב פרמיה קובעת ליעדים במוצרים הפיננסיים בהסכמי הסוכנים.

## דגשים:

- עודכנו טפסי ההצעה הרלוונטיים למוצרי הפרישה האמורים - על המבוטח לסמן כי הינו מעוניין לקבל קצבה מיידית (עד 12 חודשים ממועד ניוד הכספים או ההפקדה לפוליסה):

י. קצבה מיידית
<input type="checkbox"/> מעוניין לבצע הפקדה/ות ו/או ניוד לפוליסה ולקבל קצבה מהפוליסה בתוך 12 חודשים ממועד ההפקדה האחרונה ו/או מועד הניוד, לפי המאוחר.
<b>הערות:</b>
1. לבני 60 ומעלה שבחרו בנספח מקדמי קצבה מובטחים תוחלת חיים.
2. לצורך קבלת הקצבה יש למלא ולהגיש לחברה טופס "בקשה לקבלת מידע על אפשרויות קצבה" או טופס "בקשה למימוש זכויות בקבלת קצבה חודשית מפוליסת ביטוח חיים", לפי העניין.

- במקרה של הפניית הטיפול בפרישת המבוטח/ת ליחידת הפרישה של כלל ביטוח ופיננסים, על מנת שזו תבצע עבור ובשם הסוכן, הליך שיווק פנסיוני למבוטח, יהיה זכאי הסוכן ל-50% משיעורי העמלות הנקובים לעיל. מובהר כי האמור כפוף לכך שהסוכן והמבוטח יחתמו על טופס ייפוי כוח והסוכן ימשיך לטפל בלקוח

## קרנות פנסיה:

במסגרת המודל, ייהנה הסוכן מעמלה מיוחדת וחד-פעמית בגין ניווד צבירות ו/או הפקדות חד פעמיות של עמיתים חדשים העומדים לצאת לפרישה, ומעוניינים לקבל קצבה מיידית ("עמלת ניווד לקצבה") מקרן הפנסיה המקיפה וקרן הפנסיה המשלימה המנוהלות על ידי כלל פנסיה וגמל, באופן הבא:

- שיעור עמלת ההיקף יעמוד על 1.1% כולל מע"מ, מפרמיה קובעת לתשלום נטו
- שיעור השקלול יקבע עפ"י סך הצבירה המנויידת או ההפקדה החד פעמית לקרן פנסיה, באופן הבא:

גובה צבירה מנויידת / הפקדה חד פעמית לעמית	שיעור השקלול פרמיה הקובעת לתשלום (ניוד)	בנוס שימור**
0 - 600,000 ₪	70%	0.4%
600,001 - 1,000,000 ₪	85%	
1,000,001 ₪ ומעלה	100%	

- מועד תשלום עמלת הניוד לקצבה - לאחר מועד קבלת הקצבה. התשלום יבוצע ברבעון העוקב לתום כל חציון בגין הניודים שבוצעו במהלך אותו חציון.
- תשלום העמלות שלעיל מותנה בקבלת קצבה מקרן הפנסיה של כלל ביטוח ופיננסים, בתוך שנה ממועד ניווד היתרה הצבורה על ידי העמית.
- יובהר כי הצבירה המנויידת או ההפקדה החד-פעמית אשר בגינה תשלום עמלת ההיקף כאמור הינה הצבירה או ההפקדה, לפי העניין, אשר הומרה לקצבה בלבד.
- צירוף למטרת קבלת קצבה מיידית מיועד למבוטחים מגיל 59 ומעלה.
- העמלות האמורות ישולמו בגין ניודים והפקדות שמקורם מחוץ לחברה בלבד. יובהר, כי לא ישולמו עמלות בגין העברת כספים של לקוח בין מוצרים בתוך קבוצת כלל ביטוח ופיננסים ו/או העברת כספים בין מסלולים שונים באותו מוצר ו/או העברת כספים בהתאם לחוזר 2016-3-3 "איחוד חשבונות קיימים בקרנות פנסיה חדשות".
- במקרה של הפניית הטיפול בפרישת המבוטח ליחידת הפרישה של כלל ביטוח ופיננסים, על מנת שזו תבצע עבור ובשם הסוכן, הליך שיווק פנסיוני למבוטח, יהיה זכאי הסוכן ל-50% משיעורי העמלות הנקובים לעיל. מובהר כי האמור כפוף לכך שהסוכן והמבוטח יחתמו על טופס ייפוי כוח והסוכן ימשיך לטפל בלקוח

### \*\* בנוס שימור ביחס לעמיתים המקבלים קצבה מיידית:

במהלך הרבעון השני, לאחר תום כל שנה קלנדרית, תתבצע התחשבות כמפורט להלן: הסוכן יהיה זכאי לעמלת היקף חד פעמית נוספת בשיעור של 0.4% כולל מע"מ, מצבירת העמיתים החדשים שהומרה לקצבה בשנה הקלנדרית, ועד לסך הצבירה שהומרה לקצבה מעמיתים קיימים בשנה הקלנדרית האמורה.

### לעניין זה:

"עמית חדש" - עמיתים אשר נייודו באמצעות הסוכן צבירות מגופים מוסדיים אחרים לחברה, וקיבלו קצבה מקרן הפנסיה של כלל ביטוח ופיננסים בגין הצבירה שנויידה, וזאת במהלך השנה, שתחילתה במועד הניוד כאמור.

"עמית קיים" - עמיתים המטופלים באמצעות סוכן הביטוח אשר קיבלו קצבה בחברה במהלך השנה הקלנדרית הנבחרת.

### לדוגמא:

סך הצבירות מעמיתים קיימים המקבלים קצבה בשנת 2021 - 8,000,000 ₪  
סך הצבירות מעמיתים חדשים המקבלים קצבה בשנת 2021 - 10,000,000 ₪  
תשלום לסוכן עמלת בנוס נוספת בגובה  $8,000,000 * 0.4\% = 32,000$  ₪ כולל מע"מ  
[בשנת 2020 החישוב האמור יתייחס לקבלות קצבה החל מ-1.9.2020]

### לידיעתכם, הסימולטור עודכנו בהתאם.

לביורורים וכל מידע נוסף, יש לפנות למנהל הפיתוח העסקי במערך העסקים.

בברכה,  
מ. א. א. נ.

משה ארנסט, משנה למנכ"ל  
מנהל החטיבה לחיסכון ארוך טווח