

החטיבה לחסכון ארוך טווח ריסק ומטריה לעמיתי פנסיה

עמית שוורץ
מנהל ענף מכירות סיכונים פנסיוני וקולקטיב

מבצע דואגים לעמיתי הפנסיה

גם בקיץ צריך מטריה



תקופת המבצע: 1.5.2022 - 31.7.2022

מוכרים ריסק ומטריה לעמיתי פנסיה
ונהנים מעמלה מיוחדת
בשיעור של 12%
על תפוקת הריסק בלבד**

בברכה,

משה ארונוס, מנחה לסוכ"ל
מנהל החטיבה לחיסכון ארוך טווח

שלמה חגן, מנחה לסוכ"ל
מנהל מערך המכונים

מבצע דואגים לעמיתי הפנסיה



סוכנות וסוכנים יקרים,

אנו שמחים לעדכן אתכם על השקת מבצע ייחודי, להשלמת כיסויי ריסק ומטריה עבור לקוחותיכם בקרן הפנסיה.

בשנים האחרונות, הפכה קרן הפנסיה לפתרון הפנסיוני, בו בחרו רוב לקוחותיכם, ולכן, היה חשוב לנו לתת לכם מענה לצורך המקצועי בהשלמת הכיסויים הביטוחיים, לצד תגמול מיוחד. בבדיקת תיק שערכנו, זיהינו עמיתים עם כיסויים חסרים בהיבטים של הגדרה עיסוקית, ביטול תקופת אכשרה וביטול קיזוז תשלומים מגורם ממשלתי.

אנו מעוניינים להעלות את המודעות לנושאים חשובים אלה.

לשם כך בחודשים מאי-יולי אנחנו יוצאים במבצע, המאפשר לרכוש ריסק בסכום פיצוי חד פעמי (כמענה נוסף לפנסיית השאירים) וכיסויי מטריה ביטוחית, וגם ליהנות מעמלה מיוחדת וחד פעמית בגין הריסק.

לרשימת העמיתים ולשאלות נוספות, אנו מזמינים אתכם לפנות למנהל/ת הפיתוח העסקי שלכם במרחב.

בברכה,

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

שלומי תמון, משנה למנכ"ל
מנהל מערך הסוכנים

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:

מוצרים מנצחים בריסק



כלל כפול למשפחה



כלל כפול למשפחה

חבילת "כלל כפול למשפחה" מיועדת לשני בני זוג המצטרפים לביטוח חיים (מסוג ריסק "ספיר" 1) בסכום ביטוח מינימאלי של 500,000 ₪ כל אחד, ועד לסכום מקסימלי של 3,000,000 ₪.

הטבות למצטרפים לחבילת "כלל כפול למשפחה"

◀ **חדש!** הכפלת סכום הביטוח ללא עלות נוספת במקרה של פטירת שני בני הזוג בטווח של 12 חודשים² (עד סכום ביטוח מקסימלי של 1,500,000 ₪ עבור כל אחד מהמבוטחים)

מבנה הנחות SALE

1.1-31.3.2022

כלל SALE



ביטוח חיים

חדש!

חבילת כלל מגן למשפחה פלוס בהנחות ספיר 1*



הכנסה למשפחה פלוס
"הכנסה למשפחה (ברקת)"



מטריה לפנסיה
"כלל מגן פנסיית נכות"



אובדן כושר עבודה
"כלל מגן הכנסה"



השקת מוצר הכנסה למשפחה וחבילת כלל מגן למשפחה פלוס



המשפחה שלכם
בידיים טובות

משפחה היא הדבר הכי חשוב שיש,
לכן יצרנו חבילת ביטוח מקיפה שתדאג למשפחה בשעת הצורך:
כלל מגן למשפחה+

- ✦ סכום ביטוח חד פעמי במקרה של פטירת המבוטח
- ✦ תשלום חודשי עד תום התקופה במקרה של פטירת המבוטח
- ✦ ברות ביטוח להגדלת התשלום החודשי במקרה של נישואין ו/או הולדת בן/בת*
- ✦ שחרור מתשלום הפרמיה בפוליסה במקרה אובדן כושר עבודה של המבוטח

- המוצר נמכר ומשווק **כחבילה** של סכום ביטוח חד פעמי יחד עם "הכנסה למשפחה" (בשל תוצאות רווחיות נמוכות הוחל על "הכנסה למשפחה" 15% הנחה ל- 3 שנים בלבד – 6 שנים ביטולים)
- **בלעדי** ברות ביטוח להגדלת התשלום החודשי במקרה של נישואין ו/או הולדת בן/בת
- **שחרור** שחרור חינם לשנה בלבד, מתשלום הפרמיה במקרה אובדן כושר עבודה

כלל ביטוח ופיננסים
משנה את כללי המשחק
**עם ריסק אישי
חכם!**

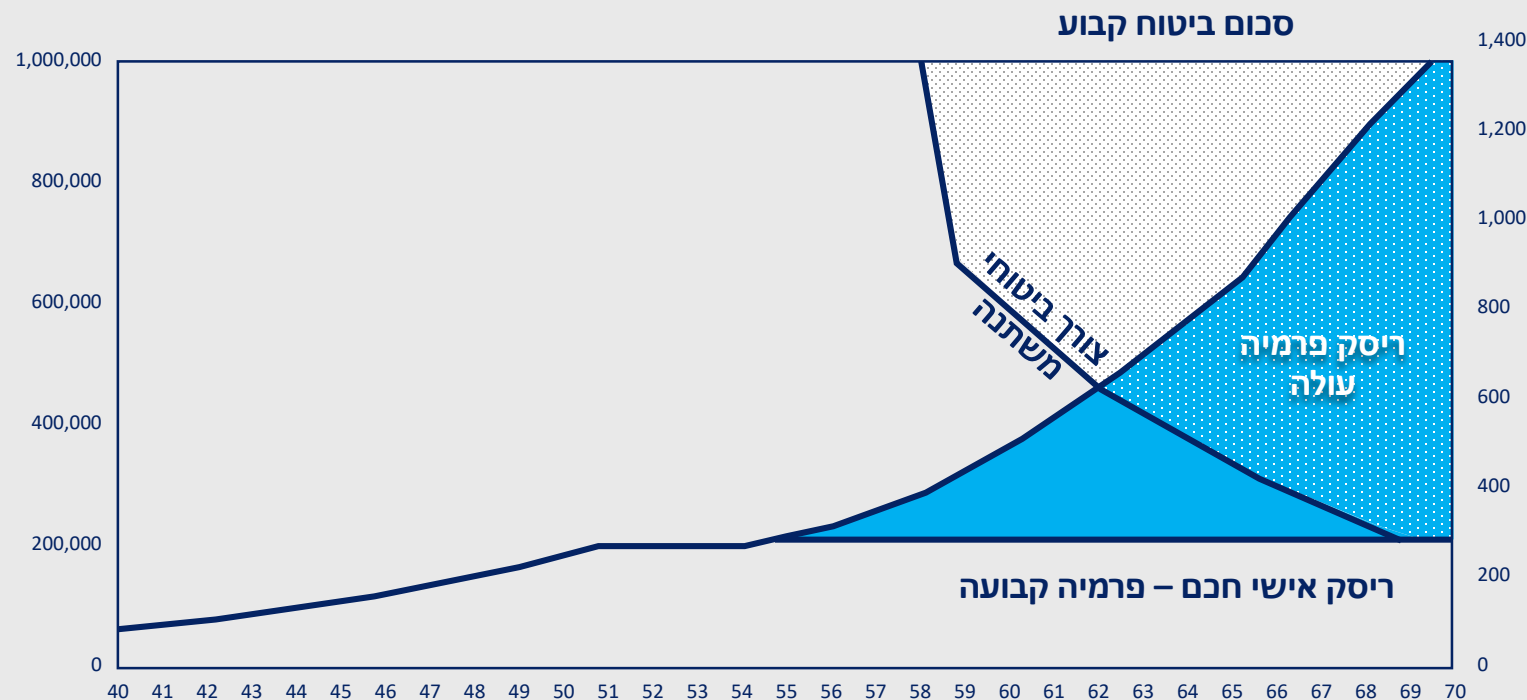
ריסק אישי חכם, החלטה
שהסוכן עוזר ללקוח לעשות
היום, כדי שעלות הביטוח לא
תפתיע אותו בעתיד!



גבר לא מעשן גיל 40,
סכום ביטוח 1,000,000 ₪
ביקש לקבע פרמיה מגיל 55



ריסק אישי חכם



הטבה מיוחדת לתקופת המבצע!

בגיל קיבוע הפרמיה תינתן ללקוח הנחה, כך שעל אף שהפרמיה תתקבע
סכום הביטוח יישאר ללא שינוי למשך שלוש שנים נוספות!!

הגנה מבטיחה

360



כלל מגן פנסיית נכות – מטריה לקרן הפנסיה



ניתן להוסיף את
ההרחבות הבאות:

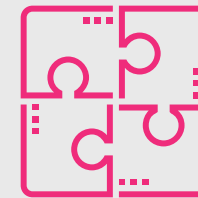
- ✓ ביטול תקופת אכשרה
- ✓ ביטול קיזוז גורם ממשלתי
- ✓ פרנצ'יזה



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 **12 חודשים לפני** קרות מקרה הביטוח
- כיסוי **לצווארון לבן** בלבד



כלל מגן פנסיית נכות – הרחבה לביטול תקופת אנשרה



תקופת אנשרה 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 האנשרה 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 אנשרה מקנה כיסוי ביטוחי למבוטח במקרה בו דחתה קרן הפנסיה את תביעת העמית עקב תקופת אנשרה.



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 – 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 חלקית מקרן הפנסיה.

דוגמא:

סכום פיצוי חודשי
במטריה: 7,500 ₪



שכר מבוטח בקרן
הפנסיה: 10,000 ₪



המבוטח זכאי לקצבת נכות חלקית מקרן הפנסיה בגין עיסוק סביר בשיעור של 50% כמו כן, המבוטח נמצא באובדן כושר עבודה מוחלט לפי עיסוק ספציפי ולכן, יהיה זכאי להשלמת פיצוי מהמטריה עד ל- 75% מממוצע הכנסותיו (מהמטריה ומקרן

קרן הפנסיה	מוצר מטריה בחברה מתחרה בשוק	כלל מגן פנסיית נכות
הגדרת א.כ.ע	אינו זכאי לפיצוי חודשי מהמטריה מכיוון שמקבל קצבת נכות חלקית מקרן הפנסיה	א.כ.ע מוחלט לפי "עיסוק ספציפי"
תשלום פיצוי בפועל	0 ₪	3,750 ש"ח

*אך לא פחות מ-30% מהפיצוי החודשי במטריה



תודה על ההקשבה!