



ידיעון שיווק לסוכנים 2024

"בעל רישיון" - כל אחד מאלה, לפי העניין:

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 פנסיוניים), התשס"ה-2005.
3. יועץ פנסיוני כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (יעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 (להלן: **"חוק הייעוץ"**).

"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 3-3-2016 "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 הייעוץ, תקנות מכוח החוקים האמורים לעיל וכן כל החוקים, התקנות, הצווים, ההוראות וההנחיות של גורמים רגולטורים, לרבות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון 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 בידעון זה, נפרדות זו מזו ואינן קשורות זו לזו, זאת 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 מהמוצרים הבאים:

1. פוליסת ביטוח של כלל חברה לביטוח בע"מ.
2. קופות גמל משלמות ושאינן 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 הסוכנים של החברות לרבות במקרים בהם הסוכן מילא הצעה באופן דיגיטלי (יובהר, כי מוצר שהצירוף אליו נעשה באמצעות אתר האינטרנט/ אמצעי דיגיטלי שבהם הלקוח לא בחר את הסוכן, לא יחשב כמוצר המזכה בתגמול ולא יחשב לתפוקה, לפי ידיעון זה והסכם העבודה, למעט אם נקבע אחרת מפורשות בהסדר כתוב).

"מוצרים פיננסיים" - פרופיל מאוחד, תיקון 190, מנהלים FIRST, קופות גמל כולל קופת גמל להשקעה (למעט קופת גמל בר וקופת גמל אישית הנובעת מפירוק קופה מרכזית לפיצויים), 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" - ספיר, שוהם, כלל הכנסה למשפחה, כלל מגן הכנסה פרט וכלל מגן פנסיית נכות (מטריה) הנמכרות הן באופן עצמאי והן באופן נלווה לפוליסות ביטוח אחרות ולמעט המוצרים הבאים - פוליסות ביטוח קבוצתיות, שלב מפעלי ושוהם נגיש.

"ריסק חדש" - ספיר, שוהם וכלל הכנסה למשפחה.

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

"פרמיה" - תשלומים המועברים לחברה בשל לקוח בהתאם לתנאי המוצר הרלוונטי.

"פרמיה שוטפת" - פרמיה ששולמה 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 ששולמה 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. עוד יובהר, כי בקרן פנסיה משלימה יילקחו בחשבון הפקדות רק בגין עמית שיצורף לקרן המשלימה החל מיום 1 בינואר 2021 (רואים את קרן הפנסיה המקיפה ואת קרן הפנסיה המשלימה שנפתחה החל מיום 1.1.2021 כאילו היו קרן פנסיה אחת).

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, וששולמה 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 משולב" ומוצרי "פרופיל" פרט, תילקח בחשבון עד תקרה של 5,000 ₪ בחודש. מובהר כי פרמיה שוטפת עודפת, מעל סכום של 5,000 ₪ בחודש, לא תילקח בחשבון לצורך חישוב הפרמיה הקובעת ליעדים.

2. מוצר מטריה לקרן פנסיה "כלל מגן פנסיית 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 שהופקו לאחר ו/או כתוצאה מהמרה ו/או ביטול ו/או הקטנה של מוצר קיים קודם בחברה. לא תילקח בחשבון פרמיה שוטפת חודשית (אחרי הנחה) בגין ריסק חדש בגובה של עד 45 ₪ לחודש.

4. לצורך חישוב פרמיה קובעת ליעדים, לא יילקחו העברות כספים של לקוח בין מוצרים בתוך החברה או החברות ו/או העברות כספים בין מסלולים שונים באותו מוצר ו/או העברות כספים במסגרת איחוד חשבונות קיימים בקרנות פנסיה חדשות.

5. פרופיל לקבלת קצבה מיידית/קן פנסיה לקבלת קצבה מיידית - סך ההפקדה החד פעמית, אשר יועדה לקצבה מיידית בלבד, ללקוחות מגיל 59 ומעלה.

6. בפוליסות חסכון פיננסי לעובדים זרים לא תילקח בחשבון פרמיה שוטפת עד 1,000 ₪ בחודש. למען הסר ספק, פרמיה שוטפת מעל 1,000 ₪ בחודש תילקח בחשבון במלואה.

“פרמיה קובעת ליעדים נטו” - הפרמיה הקובעת ליעדים בניכוי התחשבות ביטולים קלנדרית.

“פרמיה קובעת ליעדים בגין הפקדות חד פעמיות” - סכום הפקדה חד פעמית המשולמת בשנה קלנדרית למי מבין המוצרים הבאים: פרופיל מאוחד, תיקון 190 מנהלים FIRST (ולמעט פרופיל לקבלת קצבה מיידית), קופות גמל כולל קופת גמל להשקעה (למעט, קופת גמל בר ופירוק קופה מרכזית לפיצויים לקופות אישיות), קן השתלמות וחסכון פיננסי לעתיד, והכל בניכוי ביטולים שבוצעו במהלך השנה הקלנדרית.

מובהר, כי בגין הפקדות חד פעמיות במוצר מנהלים FIRST תשוקלל הפרמיה הקובעת ליעדים בשיעור של 50%.

לצורך חישוב **פרמיה קובעת ליעדים בגין הפקדות חד פעמיות** יילקחו בחשבון הפקדות חד פעמיות העולות על סך של 15,000 ₪ (הבחינה היא לכל הפקדה בפני עצמה בלבד).

“פרמיה קובעת לתשלום” - כמפורט להלן:

1. **בעסקי ריסק** - הפרמיה הקובעת ליעדים.

2. על אף האמור בסעיף 1, בכלל מגן להכנסה שנמכר שלא במסגרת פרופיל מנהלים תשוקלל הפרמיה הקובעת לתשלום ב-15%.

3. **בעסקי בריאות** - הפרמיה הקובעת ליעדים למעט בכיסוי “מדיכלל פיצוי לסרטן” עבור מבוטחים שיצורפו בגיל כניסה 69, בגינם תשוקלל הפרמיה הקובעת לתשלום בשיעור של 50%.

4. במוצר מטריה לקן פנסיה **“כלל מגן פנסיית נכות”** - הפרמיה הקובעת ליעדים.

5. במוצרי פרופיל דינמי הדור החדש (לרבות מנהלים FIRST וכלל מגן להכנסה שנמכר ככיסוי נלווה לפרופיל) - הפרמיה הקובעת ליעדים כשהיא מוכפלת במכפיל השקלול כהגדרתו להלן. מובהר כי מכפיל השקלול מחושב ברמת הפוליסה.
מכפיל השקלול - המכפיל המפורט להלן:

מכפיל שקלול	פרמיה קובעת ליעדים
5%	$0 \geq 4,999$
20%	$5,000 \geq 13,249$
75%	$13,250 \geq 19,000$
100%	$19,001 \geq 37,000$
105%	$37,001 \geq 100,000$
50%	מעל 100,000

6. **בקן פנסיה** - הפרמיה הקובעת ליעדים כשהיא מוכפלת במכפיל השקלול כהגדרתו להלן. מובהר, כי מכפיל השקלול מחושב ברמת עמית בקרן הפנסיה (קרן הפנסיה המקיפה וקרן הפנסיה המשלימה שנפתחה החל מיום 1.1.2021 יחושבו כקרן פנסיה אחת).

מכפיל שקלול	פרמיה קובעת ליעדים
0%	$0 \geq 5,999$
10%	$6,000 \geq 12,000$
20%	$12,001 \geq 13,250$
75%	$13,251 \geq 19,000$
100%	$19,001 \geq 37,000$
105%	$37,001 \geq 45,000$
109%	$45,001 \geq 57,000$
113%	$57,001 \geq 75,000$
116%	$75,001 \geq 100,000$
117%	מעל 100,001

7. **במוצר חסכון פיננסי לעתיד משולב** - הפרמיה הקובעת ליעדים.

8. **בקרן השתלמות (הפקדות שוטפות), ובקופת גמל להשקעה (הפקדות שוטפות)** - הפרמיה הקובעת ליעדים.

9. **בהפקדות חד פעמיות** - הפרמיה הקובעת ליעדים. למעט במוצר חיסכון פיננסי בגינו הפרמיה הקובעת ליעדים תשוקלל ב-80%.

10. **בפרופיל לקבלת קצבה מיידית/קרן פנסיה לקבלת קצבה מיידית(*)(**)(***)** - פרמיה קובעת ליעדים

* תשלום העמלה הינו בגין ההפקדה החד פעמית שיועדה לקצבה מיידית בלבד.

** בקרן פנסיה לקבלת קצבה מיידית - תשלום העמלות מותנה בקבלת קצבה מקרן הפנסיה בפועל, בתוך שנה ממועד הניוד הנכנס על ידי העמית.

*** במקרה של הפניית הטיפול בפרישת המבוטח ליחידת הפרישה של החברה יופחתו מכפילי השקלול הנקובים בטבלה לעיל בשיעור של 90%.

"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', ביטולי שנה ב' ושחלוף מוצר כהגדרתם להלן:

"ביטולי שנה א"

ניכוי מלוא העמלה בגין (א) מוצר שבוטל במהלך תקופה של 12 חודשים מיום כניסתו לתפוקה ("ביטול" ו/או "מוצר שבוטל": ביטול מכל סיבה שהיא ולרבות פדיון, נידו, 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 מחציית העמלה בגין פוליסות שבוטלו ו/או פוליסות שהוקטנו בתקופה שבין 12 חודשים ועד 24 חודשים מיום כניסתן לתפוקה.

“שחלוף מוצר”

במקרה שבו בוטל ו/או הוקטן מוצר מכל סיבה שהיא (להלן: “מוצר א”) עד 12 חודשים לאחר הפקתו של מוצר נוסף מאותו סוג לאותו לקוח (להלן: “מוצר ב”), תנוכה מלוא עמלת ההיקף בגין מוצר ב’.

“התחשבות ביטולים ביחס למוצרי ספיר, הכנסה למשפחה ושוהם”:

1. על אף האמור לעיל, ביחס לריסק חדש יחול מנגנון החזר עמלות כמפורט להלן: 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%

לעניין סעיף “התחשבות ביטולים ביחס למוצרי ספיר, הכנסה למשפחה ושוהם” - “עמלה חד פעמית (ובכלל זה עמלת היקף)” - תשלום המשולם לבעל הרישיון, בין בכסף ובין בשווה כסף, בשל שיווק פוליסת ספיר, הכנסה למשפחה ושוהם שאינו עמלה שוטפת.

“התחשבות ביטולים ביחס למוצר פרופיל לקבלת קצבה מיידית”:

ככל שהכספים בחלקם או במלואם נפדו או נוידו מהפוליסה בתוך 5 שנים ממועד קליטתם בחברה, יחול החזר של 100% מהעמלה ששולמה.

ככל שהסכום אשר הומר לקצבה מיידית 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.

המשך הגדרות כלליות

"קופת גמל" או **"קופה"** או **"קופות"** - קופות גמל שאינן קופות ביטוח ושאין קרן פנסיה או קרן פנסיה משלימה.

"קרן פנסיה" - קופת גמל משלמת לקצבה שאינה קופת ביטוח והינה קרן פנסיה מקיפה, וכן קרן פנסיה משלימה בגין עמית שיצורף לקרן הפנסיה המשלימה החל מיום 1 בינואר 2021.

1. עמלות

1.1 בתמורה למילוי כל התחייבויות הסוכן כלפי החברות, לפי העניין, על פי ההסכם וידעון 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 ו/או במקרה בו מועבר לחברה מוצר באמצעות סוכן המצוי בהפסקת עבודה מכל סיבה שהיא, הסוכן לא יהיה זכאי לעמלות. במקרה בו בוצע שימור ללקוח באמצעות החברה (למעט ביחס לעסקי ריסק ובריאות) יופחתו העמלות השוטפות ב- 80%, 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.

1.2 הסוכן יהיה זכאי לעמלה בגין מוצר פנסיוני, רק ככל שבגין המוצר כאמור הועבר ייפוי כוח בתוקף מטעם לקוח המסמיך 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 ייפוי כוח של לקוח רק לאחר שערך לו הליך שיווק פנסיוני. בנוסף, לא תשולם עמלה בגין עמית שהצטרף במסגרת

הסדר לרבים. 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.

1.3 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.

1.4 במקום בו תוענק הנחה כלשהי מהפרמיה (הנקובה בתעריפי החברה), רשאית החברה לפי שיקול דעתה לשנות את גובה העמלות המפורטות בידיעון לסוכנים או בהסכם העבודה, לפי העניין, בהתחשב באותה הנחה.

1.5 במקרים בהם נקבעה עמלה מופחתת לסוכן ביחס לקופות גמל ו/או קרנות השתלמות לעובדי מעסיק מסוים, תחול העמלה המופחתת האמורה על כל קופות הגמל ו/או קרנות ההשתלמות, לפי העניין, של העמית שהינו עובד תחת אותו מעסיק מסוים ואשר המטופלות על ידי אותו סוכן.

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

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

2. זכאות לקבלת תגמול או עמלות בעת מינוי סוכן

2.1 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.

2.2 בכל מקרה של מינוי סוכן למוצר, **שלא אגב תהליך המכירה הראשונית**, שיבוצע החל מיום 1.1.2021 ואילך (לרבות בגין מוצרים שהופקו לפני מועד זה), ינהגו הצדדים כמפורט להלן:

2.2.1 לגבי מוצרי בריאות:

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 לעמלה הנקובה בפוליסה.

2.2.2 לגבי מוצרי חיים וקן פנסיה:

2.2.2.1 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.

2.2.2.2 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.

2.2.2.3 למרות האמור בסעיפים 2.2.1 ו- 2.2.2 לעיל, במקרה בו המוצר הינו מסוג פוליסות עדיף, ישולמו לסוכן אשר מונה, ממועד המינוי כנקוב במערכות החברה, העמלות הנקובות בפוליסה או עמלה בשיעור של 1% מהפרמיה (כולל מע"מ) - הנמוך מביניהם. למען הסר ספק, מובהר כי הסוכן המקורי לא יהיה זכאי לעמלה כלשהי החל ממועד המינוי של הסוכן שמונה.

2.2.3 לגבי מוצרי קופות גמל והשתלמות (למעט תמר שנפתחו עד 31.12.2013 וקופת בר):

2.2.3.1 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 מביניהם.

2.2.3.2 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 מביניהם.

2.2.3.3 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 (2.2.3)

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

3. עמלות שוטפות****

3.1 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 *
0.5%	0.5%	מנהלים FIRST (שכירים ועצמאים) *
3.5%	15%	ספיר וריסק אישי חכם
3.5%	15%	שוהם
0%	0%	שוהם נגיש
3.5%	15%	הכנסה למשפחה פלוס
4%	4%	כלל מגן פנסיית נכות (מטריה)
4%	8%	כלל מגן הכנסה (ללא מפעלי)
3.5%	3.5%	כלל מגן הכנסה מפעלי

העמלות המפורטות בסעיף זה לעיל, אינן מתייחסות לפוליסות שנמכרו במסגרת מימוש זכות ההמשכיות במעבר מקולקטיב שאז אין זכאות לעמלה (העמלה בגין קולקטיב הנה פרטנית בגין כל עסקה ועסקה ובכפוף לתקנות הפיקוח).

* לא ישולמו עמלות נפרעים בגין מוצרים פרופיל לקבלת קצבה מיידית/קרן פנסיה לקבלת קצבה מיידית.

לא ישולמו עמלות נפרעים בגין עמיתים המצטרפים לקרן פנסיה משלימה במסגרת הסדר מפעלי שקדם לחודש ספטמבר 2020 או כל חידוש שלו באותם תנאים ביחס לקרן המשלימה כל העמלות המנויות בטבלה לעיל (פרט לעמלה בקרן פנסיה ומנהלים FIRST) אין כוללות מע"מ.

3.2 גמל וחיסכון פיננסי לעתיד:

מוצר	שיעור (% עמלה שנתית מהצבירה משנה 1 ואילך)
חיסכון פיננסי לעתיד משולב	0.20%
חיסכון פיננסי לעתיד עובדים זרים	0.20%
קופת גמל והשתלמות *	0.20%
קופת גמל להשקעה	0.20%
פרופיל מאוחד **	0.20%
מנהלים FIRST (למעט פרופיל דינמי) ***	0.15%

- * לא ישולמו עמלות בגין קופות גמל בר, וקופות תמר שנפתחו עד ליום 31.12.2013. יובהר כי במידה וסוכן הסכים להפחתת עמלה בקופת גמל והשתלמות בגין חשבון של לקוח מסוים, הפחתת העמלה תחול על כל החשבונות של אותו לקוח מאותו סוג מוצר שנמצאים בטיפול הסוכן.
- ** לא תשולם עמלה מצבירה בגין מנהלים FIRST ופרופיל לקצבה מיידית.
- *** בפוליסות עם צבירה של 500,000 ₪ ומעלה, העמלה מצבירה תעודכן ל-0.05% בלבד כולל מע"מ.

כל העמלות המנויות בטבלה לעיל כוללות מע"מ.

3.3 ביטוח בריאות (למעט ביטוחים קולקטיביים):

סוג מוצר	שיעור עמלת נפרעים המשולמת מפרמיה שוטפת בשנים 1-15 ****	שיעור עמלת נפרעים המשולמת מפרמיה שוטפת - מהשנה ה-16 ואילך ****
כתבי שירות (*)	13%	13%
מדיכלל השתלות וטיפולים מיוחדים בחו"ל	13%	13%
מדיכלל ייעוצים ובדיקות (**)	13%	13%
מדיכלל מחלות קשות	13%	3.5%
מדיכלל ניתוחים בחו"ל	13%	13%
מדיכלל ניתוחים בישראל משלים שב"ן (***)	13%	13%
מדיכלל ניתוחים ומחליפי ניתוח בישראל	13%	13%
מדיכלל פיצוי לסרטן	13%	3.5%
מדיכלל תרופות	13%	13%
נספח הרחבה לתרופות	13%	13%
נספח מדיכלל שירותים לילד	13%	13%
כתב שירות רפואה משלימה	13%	13%

- * סוג המוצר "כתבי שירות" כולל את הכיסויים הבאים, גם אם אינם כתבי שירות: ליווי אישי פלוס, חמ"ל בר גפן, אבחון מהיר ורופא אונליין.
- ** סוג המוצר "מדיכלל ייעוצים ובדיקות" כולל גם את הכיסוי אביזרים רפואיים.
- *** סוג המוצר "ניתוחים בישראל משלים שב"ן" כולל גם את הכיסוי מדיכלל ניתוחים בישראל משלים שב"ן השתתפות עצמית 5,000 ₪.
- **** למעט בגין פוליסות שימכרו במסגרת מימוש זכות ההמשכיות במעבר מקולקטיב, שאז אין זכאות לעמלה.

העמלות שבטבלה לעיל ישולמו בהתאם לאמור להלן:

קבוצה 2 (שיפוקו החל משנת 2024)	קבוצה 1 (גם אם הופקו לפני שנת 2024)
ניתוחים בחו"ל	ניתוחים בישראל משלים שב"ן
ייעוצים ובדיקות	ניתוחים בישראל משלים שב"ן השתתפות עצמית 5000 ש"ח
שירותים לילד	ניתוחים ומחליפי ניתוח בישראל
כתב שירות רפואה משלימה	מחלות קשות
הרחבה לתרופות	תרופות
אביזרים רפואיים	השתלות וטיפולים מיוחדים בחו"ל
חמ"ל בר גפן	
ליווי אישי פלוס	
אבחון מהיר	
רופא אונליין	
כל תוכנית ביטוח נוספת לרבות כתבי שירות שישווקו ע"י החברה ואינם מופיעים בקבוצה 1	

ככל שעבור מבוטח תחת סוכן מסוים, קיימים במועד חישוב עמלת הסוכן לאורך חיי הפוליסה, כיסויים מקבוצה 2 בלבד, תשולם לסוכן עמלה בגובה של 20% משיעור העמלה הנקוב בטבלת העמלות לעיל.

בגין פוליסת נסיעות לחו"ל "מדיכלל עולמי" מסוג פרט לרבות הרחבות לפוליסה - הסוכן יהיה זכאי לעמלה בשיעור של 25% לא כולל מע"מ. העמלה תשולם מ"הפרמיה" ותאריך הזכאות לעמלה יהיה בהתאם לתאריך תחילת הביטוח של הפוליסה. הפרמיה תחושב בש"ח לפי שער הדולר היציג במועד הרכישה או ביצוע הפעולה בפוליסה בפועל.

4. 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:

4.1 בפוליסה שהופקה עד ליום 31.12.2003 בלבד:

4.1.1 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 וחיסכון חד פעמי.

4.1.2 בפוליסות מסוג פרופיל מנהלים ופרט, בגין הגידול הריאלי של הפוליסה תשולם עמלת נפרעים בשיעור זהה לשיעור העמלה המשולם באותה עת, בתעריף היסודי באותה פוליסה.

4.2 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.

5. ביצוע תשלומים וסופיות התמורה

5.1 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.

5.2 בכל הקשור לזכויותיהם ולחוביהם 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.

5.3 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.

5.4 החברה תבצע התחשבנות 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.

6. עדכון הידיעון

למרות כל האמור בידיעון זה, 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, וכן ביחס לייפוי כוח שיחול לאחר מועד השינוי, אף ביחס למוצרים שנמכרו לפני מועד השינוי.

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

7. שונות

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

בברכת המשך שנה פורייה ומוצלחת,



עומר פיטרשו

מנהל מכירות ארצי ותחום מטה
מערך הסוכנים, כלל חברה לביטוח

הריני לאשר כי קראתי את הידיעון, על החתום:

חתימת הסוכן

שם הסוכן