



סוכן/ת יקר/ה,

חדש בכלל! חוזרים למכור כיסויי מוות מתאונה ונכות מתאונה כהרחבה לביטוח חיים למקרה מוות ("ספיר")

אנו מבקשים לעדכנכם, כי החל מיום 14.4.24 יוחזרו לשיווק הכיסויים הביטוחיים הבאים כנספחים לפוליסת "ספיר":

1. מוות מתאונה
2. נכות מתאונה

להלן מספר דגשים בעקבות חוזר תאונות אישיות שנכנס לתוקף בתאריך 1/5/2021 וחל על הכיסויים האמורים:

1. עודכנה הגדרת "תאונה" -

אירוע פתאומי, שלא תוכנן על ידי המבוטח וגרם לו נזק אשר מכוסה בפוליסה, למעט נזק שנגרם כתוצאה ישירה ממחלה.

2. שיווק המוצר:

2.1. ניתן לשווק נספח כיסוי מוות מתאונה ו/או נכות מתאונה, **אגב מכירת ביטוח חיים - סיכון בלבד מסוג ספיר.**

2.2. הכיסויים ניתנים לרכישה במסגרת פוליסות ספיר למקרה מוות ובחבילת כלל למשפחה.

2.3. ככל שמדובר בשיווק יזום, יש לציין בפני המועמד לביטוח כי מטרת הפנייה היא מכירת כיסוי מוות מתאונה ו/או נכות מתאונה.

2.4. חוזר "צירוף לביטוח" יחול על כל שלבי המכירה.

2.5. במסגרת שיחת הצירוף לביטוח, יש להדגיש את הדברים הבאים:

- הכיסויים הביטוחיים מכסים נזקים שייגרמו כתוצאה מתאונה בלבד ואינם כוללים כיסוי לנזקים שנגרמו כתוצאה ממחלה.
- כיסוי מוות מתאונה אינו מהווה תחליף לפוליסת ביטוח חיים למקרה מוות מכל סיבה שהיא, שכן הוא מכסה מוות מתאונה בלבד.
- כיסוי נכות מתאונה אינו מהווה תחליף לכיסוי א.כ.ע.
- בכיסויים אלו קיימים מס' חריגים, בין היתר קיים חריג לתאונה עקב נהיגה בכלי תחבורה דו גלגלי. יש לציין זאת בפני המבוטח טרם רכישת הכיסוי.

דגשים תפעוליים
גילאי כניסה, תום תקופת ביטוח וסכומי ביטוח:

נכות מתאונה	מוות מתאונה	
18	18	גיל כניסה מינימלי (גיל ביטוחי)
60	70	גיל כניסה מקסימלי (גיל ביטוחי)
65	75	גיל תום תקופת ביטוח ³
₪ 150,000	₪ 150,000	סכום ביטוח מינימלי
₪ 2,000,000*	₪ 2,000,000*	סכום ביטוח מרבי ³

הגדלת סכומי ביטוח בפוליסות קיימות - ההגדלה תיעשה בהוספת כיסוי חדש בפוליסה ולא בהגדלה על הכיסוי הקיים.

סימולטורים

טפסי ההצעה והתעריפים החדשים עודכנו בסימולטורים.

עמלות

עמלות היקף -

שיעור העמלה יהיה זהה לשיעור עמלת ההיקף המוגדר בגין מוצר עסקי ריסק בהסכם העבודה של הסוכן. הפרמיה הקובעת ליעדים תשוקלל ב-100%, הפרמיה הקובעת לתשלום תשוקלל ב-45%.

ביטולים -

במקרה של ביטול, הסוכן ישיב לחברה את עמלת ההיקף אשר שולמה בהתאם לשיעורי החזר, כמפורט בטבלה שלהלן**:

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

עמלת נפרעים -

שיעור העמלה בגין השנים 1-15 הינו 10% ובגין השנה ה-16 ואילך הינו 1.75%. שיעור העמלה לעיל אינו כולל מע"מ.

3. בכיסוי מוות מתאונה - גיל ביטוחי; בכיסוי נכות מתאונה - בהתאם לגילו בת.ז. של המבוטח

* בחינת סכום הביטוח המירבי תיעשה ביחס לכל הכיסויים מסוג זה על שם המבוטח

4. לצורך חישוב עמידה בפרמיה שוטפת מינימאלית המזכה בעמלת היקף כאמור בידיעון, תילקח בחשבון הפרמיה הכוללת ברמת הפוליסה.

** למען הסר ספק, נספח ביטול ביטולי שנה ב' בגין המוצר "עסקי ריסק ללא ריסק חדש" לא יחול על כיסויי מוות ונכות מתאונה.

הבהרות

- המידע המוצג לעיל אינו מפרט את כל ההוראות, התנאים והסייגים הכלולים בתוכנית.
- הפרטים המלאים מצויים בפוליסה/ בתוכנית הרלוונטית, אם וככל שקיימים. בכל מקרה של סתירה או אי התאמה בין המידע המופיע לעיל לבין המידע המופיע בפוליסה/ בתוכנית, המידע הרשום בפוליסה/ בתוכנית גובר.
- כל האמור בעלון ולעיל הינו בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ולידיעון החברה לסוכנים לשנת 2024 וכל תיקון לו או ידיעון שיחליף אותו.
- המידע לעיל 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.

לכל מידע נוסף, יש לפנות למנהל פיתוח עסקי במערך העסקים.

בברכה,

משה ארנסט, משנה למנכ"ל
מנהל חטיבת חיסכון ארוך טווח