

הנדון: דיווח בדבר תגמול כנגד עמידה בתנאי מבצע קידום מכירות

בהתאם לסעיף 2(י"ד) לחוזר הממונה מיום 4.3.2015 "מידע נדרש באתר אינטרנט של גוף מוסדי" (2015-9-11), הכשרה חברה לביטוח בע"מ (להלן: "החברה") מתכבדת לדווח בדבר תגמולים אותם היא מציעה לבעל רישיון כנגד עמידה בתנאי מבצע קידום מכירות, כדלקמן:

1. מהות התגמול

התגמול הינו נופש ביעד תיירותי, אשר ימומש במהלך שנת 2018, כפי שיקבע על פי שיקול דעתה של החברה. מחיר השוק של התגמול הינו כ- 1,200 דולר ליחיד (להלן: "התגמול").

2. התנאים לקבלת התגמול

עמידה ביעדי המכירות במהלך תקופת המבצע, כפי שנקבעו על ידי החברה ומפורטים להלן:

2.1. היעד לסוכן/סוכנות בביטוח חיים:

- מכירות חדשות במוצרי ריסק בסך 200,000 ש"ח - 329,999 ש"ח יזכו בתגמול זוגי.
- מכירות חדשות במוצרי ריסק בסך 330,000 ש"ח - 449,999 ש"ח יזכו בתגמול זוגי + 1.
- מכירות חדשות במוצרי ריסק בסך 450,000 ש"ח ומעלה יזכו בתגמול זוגי + 2.
- מכירות המוצר "מגן לבריאות" יחושבו עם מקדם הטבה של 25%.
- מובהר כי כמות התגמולים מוגבלת. כל סוכן/סוכנות יכולה לזכות, לכל היותר, בתגמול זוגי + 2.

2.2. היעד לסוכן בפיננסיים:

- מכירות חדשות במוצר "בסט אינווסט" בסך של 8,500,000 ש"ח - 11,499,999 ש"ח לסכום שנגבה בפועל, יזכו בתגמול זוגי.
- מכירות חדשות במוצר "בסט אינווסט" בסך של 11,500,000 ש"ח - 14,499,999 ש"ח לסכום שנגבה בפועל, יזכו בתגמול זוגי + 1.
- מכירות חדשות במוצר "בסט אינווסט" בסך 14,500,000 ש"ח ומעלה לסכום שנגבה בפועל, יזכו בתגמול זוגי + 2.
- מובהר כי כמות התגמולים מוגבלת. כל סוכן יכול לזכות, לכל היותר, בתגמול זוגי + 2.

2.3. היעד לסוכנות בפיננסיים:

- מכירות חדשות במוצר "בסט אינווסט" בסך 20,000,000 ש"ח ומעלה לסכום שנגבה בפועל, בניכוי מכירות סוכני הסוכנות אשר זכו בתגמול בהתאם לסעיף 2.2, לצורך קבלת תגמול זוגי + 2.
- מובהר כי כמות הפרסים מוגבלת, כל סוכנות יכולה לזכות, לכל היותר, בתגמול זוגי + 2.

3. פירוט תחולת המוצרים הפנסיוניים ומוצרי הביטוח לעניין התגמול

3.1. ביטוח חיים:

3.1.1.1. מוצרי ביטוח החיים הנכללים לעניין התגמול הינם: "ריסק טהור", "משכנתא חיים", "מגן לסייעוד", "למענד", "סיעודי משלים" ו-"מגן לבריאות" בלבד (לעיל ולהלן: "מוצרי ריסק").

3.2. פיננסים:

3.2.1. לעניין התגמול מוצרי "בסט אינווסט" פרט בלבד. יודגש כי חישוב התגמול מתייחס להפקדות חד פעמיות בלבד, ואילו הפקדות שוטפות אינן נכללות כחלק מהחישוב לתגמול (לעיל ולהלן: "מוצר בסט אינווסט").

4. המועדים הרלוונטיים למכירת המפורטים בסעיף 3 לעיל (לעיל ולהלן: "תקופת

המבצע"):

4.1. ביטוח חיים:

התקופה הקובעת לצורך חישוב התגמול למוצרי ריסק הינה מיום 1.2.18 ועד ליום 31.5.18.

4.2. פיננסים:

התקופה הקובעת לצורך חישוב התגמול למוצר "בסט אינווסט" הינה מיום 1.2.18 ועד ליום 31.5.18.

בכבוד רב,

הכשרה חברה לביטוח בע"מ