

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" (9-2015-11), 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 2019, כפי שיקבע על פי שיקול דעתה של החברה. מחיר השוק של התגמול הינו כ- 1,000 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 פרט ללא חיסכון בסך של 200,000 ש"ח - 249,999 ש"ח יזכו בתגמול זוגי. לחילופין, מכירות מוצרי הבריאות של החברה בסך של 100,000 ש"ח - 124,999 ש"ח יזכו בתגמול זוגי.
- מכירות חדשות במוצרי פרט ללא חיסכון בסך של 250,000 ש"ח - 319,999 ש"ח יזכו בתגמול זוגי + 1. לחילופין, מכירות מוצרי הבריאות של החברה בסך של 125,000 ש"ח - 149,999 ש"ח יזכו בתגמול זוגי + 1.
- מכירות חדשות במוצרי פרט ללא חיסכון בסך של 320,000 ש"ח ומעלה יזכו בתגמול זוגי + 2. לחילופין, מכירות מוצרי הבריאות של החברה בסך של 150,000 ש"ח ומעלה יזכו בתגמול זוגי + 2.
- מובהר כי כמות התגמולים מוגבלת. כל סוכן/סוכנות יכולה לזכות, לכל היותר, בתגמול זוגי + 2.
- לצורך בחינת זכייתה של סוכנות בתגמול, יחושבו מכירות הסוכנות לאחר ניכוי סכום המכירות של סוכני אותה סוכנות, במידה ואף הם זכו בתגמול.

2.2. היעד לסוכן בפיננסים:

- מכירות חדשות במוצר "בסט אינווסט" בסך של 7,500,000 ש"ח - 9,999,999 ש"ח לסכום שנגבה בפועל, יזכו בתגמול זוגי.
- מכירות חדשות במוצר "בסט אינווסט" בסך של 10,000,000 ש"ח - 12,499,999 ש"ח לסכום שנגבה בפועל, יזכו בתגמול זוגי + 1.
- מכירות חדשות במוצר "בסט אינווסט" בסך של 12,500,000 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 19,000,000 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 התגמולים 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 מוצרי ביטוח החיים הנכללים לעניין חישוב התגמול הינם: "ריסק טהור", "משכנתא חיים", "מגן לבריאות", "מחלות קשות" ו"משפחה בטוחה פלוס" בלבד (לעיל ולהלן: "מוצרי פרט ללא חיסכון").
- מתוכם, המוצרים "מגן לבריאות", "מחלות קשות" ו"משפחה בטוחה פלוס" בלבד יחשבו לעניין תגמול מוצרי הבריאות (לעיל ולהלן: "מוצרי הבריאות").

3.2. פיננסיים:

- 3.2.1 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 המוצרים המפורטים בסעיף 3 לעיל (לעיל ולהלן: "תקופת המבצע"):

4.1. ביטוח חיים:

- התקופה הקובעת לצורך חישוב התגמול למוצרי ריסק ומוצרי הבריאות בפרט, הינה מיום 1.2.2019 ועד ליום 31.5.2019.

4.2. פיננסיים:

- התקופה הקובעת לצורך חישוב התגמול למוצר "בסט אינווסט" פרט הינה מיום 1.2.2019 ועד ליום 31.5.2019.

בכבוד רב,

הכשרה חברה לביטוח בע"מ