

### 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" (9-11), 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- 2,200 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 פרט ללא חיסכון בסך של 220,000 ש"ח - 379,999 ש"ח יזכו בתגמול יחיד. לחילופין, מכירות מוצרי הבריאות של החברה בסך של 125,000 ש"ח - 149,999 ש"ח יזכו בתגמול יחיד.
- מכירות חדשות במוצרי פרט ללא חיסכון בסך של 380,000 ש"ח ומעלה יזכו בתגמול זוגי. לחילופין, מכירות מוצרי הבריאות של החברה בסך של 150,000 ש"ח ומעלה יזכו בתגמול זוגי.
- מובהר כי כמות התגמולים מוגבלת. כל סוכן/סוכנות יכולה לזכות, לכל היותר, בתגמול זוגי.
- 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 בפיננסיים:

- מכירות חדשות במוצר "בסט אינווסט" בסך של 8,000,000 ש"ח - 13,999,999 ש"ח לסכום שנגבה בפועל, יזכו בתגמול יחיד.
- מכירות חדשות במוצר "בסט אינווסט" בסך של 14,000,000 ש"ח ומעלה לסכום שנגבה בפועל, יזכו בתגמול זוגי.
- מובהר כי כמות התגמולים מוגבלת. כל סוכן יכול לזכות, לכל היותר, בתגמול זוגי.

##### 2.3. היעד לסוכנות בפיננסיים:

- מכירות חדשות במוצר "בסט אינווסט" בסך של 15,000,000 ש"ח - 24,999,999 ש"ח לסכום שנגבה בפועל, בניכוי מכירות סוכני הסוכנות אשר זכו בתגמול בהתאם לסעיף 2.2, יזכו את הסוכנות בתגמול יחיד.
- מכירות חדשות במוצר "בסט אינווסט" בסך של 25,000,000 ש"ח ומעלה לסכום שנגבה בפועל, בניכוי מכירות סוכני הסוכנות אשר זכו בתגמול בהתאם לסעיף 2.2, יזכו את הסוכנות בתגמול זוגי.
- מובהר כי כמות התגמולים מוגבלת. כל סוכנות יכולה לזכות, לכל היותר, בתגמול זוגי.

### 3. פירוט תחולת המוצרים הפנסיוניים ומוצרי הביטוח לעניין התגמול

#### 3.1. ביטוח חיים:

3.1.1 מוצרי ביטוח החיים הנכללים לעניין חישוב התגמול הינם: ריסקים, משכנתא (חיים בלבד), בריאות ("מגן לבריאות" + כתבי שירות, "משפחה בטוחה", "מחלות קשות") (לעיל ולהלן: "מוצרי פרט ללא חיסכון"). (לעיל ולהלן: "מוצרי פרט ללא חיסכון").

#### 3.2. פיננסים:

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 פרט ללא חיסכון הינה מיום 1.9.2019 ועד ליום 31.1.2020.

#### 4.2. פיננסים:

התקופה הקובעת לצורך חישוב התגמול למוצר "בסט אינווסט" פרט הינה מיום 1.9.2019 ועד ליום 31.1.2020.

בכבוד רב,

הכשרה חברה לביטוח בע"מ