

31 במאי, 2015

הנדון: דיווח אודות תגמולים בעד עמידה בתנאי מבצע קידום מכירות

בהתאם לסעיף ט"ו לחוזר מידע נדרש באתר אינטרנט של גוף מוסדי שעודכן ביום 4 במרס 2015, הכשרה חברה לביטוח בע"מ (להלן: "החברה") מתכבדת לדווח אודות תגמולים אותם היא מציעה לבעל רישיון בעד עמידה בתנאי מבצע קידום מכירות כדלקמן:

1. מהות התגמול

התגמול הינו טיסה לחו"ל הכוללת שהות ולינה למשך 3 לילות (האירוח יהיה על בסיס חצי פנסיון), אשר תמומש במהלך חודש אוגוסט 2015 או בכל תאריך אחר, כפי שייקבע על ידי החברה. מחיר השוק של הטיסה הינו 1,400 דולר לנוסע (להלן: "התגמול").

2. התנאים לקבלת התגמול

עמידה ביעדי מכירות כפי שנקבעו על ידי החברה ומפורטים להלן:

2.1. היעד לסוכן/סוכנות בביטוח חיים:

המכירות החדשות הנדרשות בכל מוצרי ביטוח החיים (המפורטים מטה) לצורך קבלת תגמול זוגי הינן בסך של 550,000 ש"ח מכלל המוצרים הנכללים ביעד המכירות, או מכירות מוצרי ריסק בלבד (כפי שמפורט מטה) בסך של 220,000 ש"ח.
המכירות החדשות הנדרשות בכל מוצרי ביטוח החיים (המפורטים מטה) לצורך קבלת תגמול זוגי+1 הינן בסך של 750,000 ש"ח מכלל המוצרים הנכללים ביעד המכירות, או מכירות מוצרי ריסק בלבד (כפי שמפורט מטה) בסך של 330,000 ש"ח.
המכירות החדשות הנדרשות בכל מוצרי ביטוח החיים (המפורטים מטה) לצורך קבלת תגמול זוגי+2 הינן בסך של 900,000 ש"ח מכלל המוצרים הנכללים ביעד המכירות, או מכירות מוצרי ריסק בלבד (כפי שמפורט מטה) בסך של 390,000 ש"ח.
מובהר כי כמות התגמולים מוגבלת, כל סוכן/סוכנות יכולה לקבל לכל היותר תגמול זוגי+2.

2.2. היעד לסוכן/סוכנות בפיננסיים:

נדרשת צבירה חדשה ממוצר "בסט אינווסט" (המפורט מטה) בסך 5,000,000 ש"ח (כסף גבוי), לצורך קבלת תגמול זוגי.
נדרשת צבירה חדשה ממוצר "בסט אינווסט" (המפורט מטה) בסך של 7,500,000 ש"ח (כסף גבוי), לצורך קבלת תגמול זוגי+1.
נדרשת צבירה חדשה ממוצר "בסט אינווסט" (המפורט מטה) בסך 9,000,000 ש"ח (כסף גבוי), לצורך קבלת תגמול זוגי+2.
מובהר ביחס לסוכנות, כי כל סוכנות יכולה לקבל לכל היותר בתגמול זוגי+2.

3. פירוט המוצרים הפנסיוניים ומוצרי הביטוח שלגביהם מוצע תמריץ התגמול

3.1. ביטוח חיים:

- 3.1.1. מוצרי ביטוח החיים הנכללים הינם: "עתיד למנהלים", "עתיד לעצמאים", "ריסק טהור", "משפחה בטוחה", משכנתא חיים, "מגן לסייעוד" ו-"למענד".
- 3.1.2. יובהר לעניין מוצרי הריסק בלבד, כי נכללים רק המוצרים הבאים: "משפחה בטוחה", משכנתא חיים, ריסק טהור, "מגן לסייעוד" ו-"למענד".

3.2. פיננסים:

- לעניין זה מוצרי "בסט אינווסט" פרט בלבד. יצוין כי לצורך קבלת התגמול, רק הפקדות חד פעמיות ייספרו, ואילו הפקדות שוטפות אינן נכללות בבחינת הזכאות.

4. המועדים הרלוונטיים למכירת המוצרים המפורטים בסעיף 3 לעיל:

4.1. ביטוח חיים:

- יעד המכירות בענף ביטוח חיים תחום לתקופה שהיא מיום 1 במרס 2015 ועוד ליום 30 ביוני 2015 (כולל).

4.2. פיננסים:

- יעד המכירות בענף פיננסים תחום לתקופה שהיא מיום 1 באפריל 2015 ועד ליום 31 ביולי 2015 (כולל).

בכבוד רב,

הכשרה חברה לביטוח בע"מ