

30 ביולי, 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 6 לילות (האירוח יהיה על בסיס חצי פנסיון), אשר תמומש במהלך חודש מרץ 2016 או בכל תאריך אחר, כפי שייקבע על ידי החברה. מחיר השוק של הטיסה הינו 3,300 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 יחיד הינן בסך של 650,000 ש"ח מכלל המוצרים הנכללים ביעד המכירות, או מכירות מוצרי ריסק בלבד (כפי שמפורט מטה) בסך של 290,000 ש"ח. המכירות החדשות הנדרשות בכל מוצרי ביטוח החיים (המפורטים מטה) לצורך קבלת תגמול זוגי הינן בסך של 1,300,000 ש"ח מכלל המוצרים הנכללים ביעד המכירות, או מכירות מוצרי ריסק בלבד (כפי שמפורט מטה) בסך של 450,000 ש"ח. מובהר כי, כל סוכן/סוכנות יכולה לזכות בכרטיס זוגי לכל היותר אף אם רמת הגידול בתפוקתה גבוהה מ- 1,300,000 ש"ח. תפוקת סוכנות תיספר בניכוי תפוקת סוכני הסוכנות אשר זכו בפרס.

2.2. היעד לסוכן/סוכנות בפיננסים:

נדרשת צבירה חדשה ממוצר "בסט אינווסט" (המפורט מטה) בסך 6,000,000 ש"ח (כסף גבוי), לצורך קבלת תגמול יחיד. נדרשת צבירה חדשה ממוצר "בסט אינווסט" (המפורט מטה) בסך של 11,000,000 ש"ח (כסף גבוי), לצורך קבלת תגמול זוגי. מובהר כי כל סוכן/סוכנות יכולה לזכות לכל היותר בכרטיס זוגי, גם אם גייסה למעלה מ- 11,000,000 ש"ח כסף גבוי במוצר בסט אינווסט. צבירה לסוכנות תיספר בניכוי צבירת סוכני הסוכנות אשר זכו בפרס.

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 פלוס", משכנתא חיים, "מגן לסייעוד" ו-"למענד".
- 3.1.2. יובהר לעניין מוצרי הריסק בלבד, כי נכללים רק המוצרים הבאים: "משפחה בטוחה פלוס", 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 וניודים 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 באוגוסט 2015 ועד ליום 30 בדצמבר 2015 (כולל).

4.2. פיננסים:

יעד המכירות בענף פיננסים תחום לתקופה שהיא מיום 1 באוגוסט 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2015 (כולל).

5. הבהרות

5.1. ביטוח חיים:

בענף ביטוח חיים, בתום 12 חודשים ממועד סיום מבצע זה, החברה תבצע בחינה מקיפה של הפרמיה הנגבית בתיק. יובהר כי פוליסות שלא תבוצע בהן גבייה לא יספרו לצורך המבצע, למעט במקום בו הגבייה לא בוצעה בשל סיבה הנעוצה בחברה. ככל שבחינה זו תעלה כי למעלה מ 20% מהפוליסות שהופקו במסגרת תקופת המבצע בוטלו, וכי סך הפרמיה הנגבית אינו עולה על 80% מיעד המבצע הרי שהסוכן יישא בעלות הפרס, ואין לו ולא תהיה לו כל טענה בנושא.

5.2. פיננסים:

בענף פיננסים, בתום 12 חודשים ממועד סיום מבצע זה, החברה תבצע בחינה מקיפה של שיעור הפדיונות ביחס לצבירות שהובאו בחשבון לצורך עמידה במבצע זה. ככל שבחינה זו תעלה כי בלמעלה מ 15% מהצבירות (סכום צבירה) בוצעו פדיונות הרי שהסוכן יישא בעלות הפרס, ואין לו ולא תהיה לו כל טענה בנושא.

בכבוד רב,

הכשרה חברה לביטוח בע"מ