

### 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 לאיטליה הכוללת שהות ולינה, אשר תמומש במהלך שנת 2017, כפי שייקבע על ידי החברה. מחיר השוק של הטיסה הינו 1,300 דולר לנוסע (להלן: "התגמול").

#### 2. התנאים לקבלת התגמול

עמידה ביעדי מכירות כפי שנקבעו על ידי החברה ומפורטים להלן:

##### 2.1. היעד לסוכנות בביטוח חיים:

- המכירות החדשות הנדרשות בכל מוצרי ביטוח החיים (המפורטים מטה) לצורך קבלת תגמול זוגי הינן בסך של 480,000 ש"ח מכלל המוצרים הנכללים ביעד המכירות ובתנאי שביצע מכירות של מינימום 10 פוליסות בריאות או 550,000 ש"ח מכלל המוצרים הנכללים ביעד המכירות, או מכירות מוצרי ריסק בלבד (כפי שמפורט מטה) בסך של 200,000 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 980,000 ש"ח מכלל המוצרים הנכללים ביעד המכירות, או מכירות מוצרי ריסק בלבד (כפי שמפורט מטה) בסך של 450,000 ש"ח.
- מובהר כי כמות הפרסים מוגבלת, כל סוכנות יכולה לזכות לכל היותר **בפרס זוגי+2 אחד** גם אם הסוכנות מכרה למעלה מ-980,000 ש"ח או 450,000 ש"ח מוצרי ריסק.

##### 2.2. היעד לסוכנות בביטוח חיים:

- המכירות החדשות הנדרשות בכל מוצרי ביטוח החיים (המפורטים מטה) לצורך קבלת תגמול זוגי הינן בסך של 660,000 ש"ח מכלל המוצרים הנכללים ביעד המכירות, בניכוי תפוקת הזוכים בסוכנות.
- המכירות החדשות הנדרשות בכל מוצרי ביטוח החיים (המפורטים מטה) לצורך קבלת תגמול זוגי+1 הינן בסך של 900,000 ש"ח מכלל המוצרים הנכללים ביעד המכירות, בניכוי תפוקת הזוכים בסוכנות.

- המכירות החדשות הנדרשות בכל מוצרי ביטוח החיים (המפורטים מטה) לצורך קבלת תגמול זוגי+2 הינן בסך של 1,150,000 ש"ח מכלל המוצרים הנכללים ביעד המכירות, בניכוי תפוקת הזוכים בסוכנות.
- מובהר כי כמות הפרסים מוגבלת, כל סוכנות יכולה לזכות לכל היותר בפרס זוגי+2 אחד גם אם הסוכנות מכרה למעלה מ- 1,150,000 ש"ח.

### 2.3. היעד לסוכן בפנינסיים:

- נדרשת צבירה חדשה ממוצר "בסט אינווסט" (המפורט מטה) בסך של 6,000,000 ש"ח (כסף גבוי), לצורך קבלת תגמול זוגי.
- נדרשת צבירה חדשה ממוצר "בסט אינווסט" (המפורט מטה) בסך של 8,500,000 ש"ח (כסף גבוי), לצורך קבלת תגמול זוגי+1.
- נדרשת צבירה חדשה ממוצר "בסט אינווסט" (המפורט מטה) בסך של 11,000,000 ש"ח (כסף גבוי), לצורך קבלת תגמול זוגי+2.
- מובהר כי כמות הפרסים מוגבלת, כל סוכנות יכולה לזכות לכל היותר בפרס זוגי+2 אחד, גם אם גייסה למעלה מ-11,000,000 ש"ח כסף גבוי במוצר בסט אינווסט.

### 2.4. היעד לסוכנות בפנינסיים:

- נדרשת צבירה חדשה ממוצר "בסט אינווסט" בסך 20,000,000 ש"ח (כסף גבוי), בניכוי תפוקת סוכני הסוכנות אשר זכו בפרס בהתאם לסעיף 2.2, לצורך קבלת תגמול זוגי+2.
- מובהר כי כמות הפרסים מוגבלת, כל סוכנות יכולה לזכות בפרס זוגי+2 בלבד, גם אם גייסה למעלה מ-20,000,000 ש"ח כסף גבוי במוצר בסט אינווסט, בניכוי תפוקת סוכני הסוכנות אשר זכו בפרס בהתאם לסעיף 2.2. לעיל.

## 3. פירוט המוצרים הפנסיונים 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 לסיעוד", "סיעודי משלים", "למענד" ו-"מגן לבריאות".
- 3.1.2. יובהר לעניין מוצרי הריסק בלבד, כי נכללים רק המוצרים הבאים: "משפחה בטוחה", "משכנתא חיים", "ריסק טהור", "סיעודי", "מגן לסיעוד", "סיעודי משלים", "למענד" ו-"מגן לבריאות".

### 3.2. פינסיים:

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 במרץ 2017 ועד ליום 30 ביוני 2017 (כולל).

**4.2. פיננסים:**

יעד המכירות בענף פיננסים תחום לתקופה שהיא מיום 1 במרץ 2017 ועד ליום 30 ביוני 2017 (כולל).

בכבוד רב,

הכשרה חברה לביטוח בע"מ