



# מערכת חיים טובים

## חוברת הדרכה

יולי 2016

## תוכן עניינים:

4.....	כללי	1.
4.....	תצורת מחשב נדרשת	1.1.
5.....	התקנת מערכת: חיים טובים	1.2.
5.....	הפעלה ראשונה	1.3.
6.....	מסך פתיחה	1.4.
7.....	כפתורי מסך הגדרות מערכת	1.5.
7.....	עדכון מערכת חיים טובים	1.6.
8.....	חיפוש	2.
9.....	לקוח חדש	2.1.
9.....	חיפוש	2.2.
10.....	יבוא לקוחות	2.3.
10.....	הצעה מהירה	2.4.
11.....	פרטים אישיים	3.
11.....	מסך פרטים אישיים	3.1.
11.....	כפתורי מסך פרטים אישיים	3.2.
12.....	ילדים	3.3.
12.....	מעסיק	3.4.
13.....	הטבות מעסיק	3.5.
13.....	מסמך מקדים	3.6.
14.....	שאלון ברור צרכים	4.
15.....	תוכניות	5.
15.....	מסך תוכניות	5.1.
16.....	כפתורי מסך תוכניות	5.2.
18.....	סימולטור פיננסי	5.3.
19.....	חסכון עתידי	5.4.
20.....	גרף חכם	5.5.
21.....	תוכנית חדשה - ביטוח	5.6.
23.....	תוכנית חדשה - פנסיה	5.7.
24.....	תוכנית חדשה - פיננסים	5.8.
25.....	תוכנית חדשה - בריאות ופרט	5.9.
26.....	תכנון הוליסטי	6.
26.....	מסך תכנון הוליסטי	6.1.

27.....	גרף סיכום תיק	6.2
28.....	תכנון פנסיוני	7
28.....	מסך תכנון פנסיוני	7.1
29.....	הגדרות לתכנון פנסיוני	7.2
30.....	הצהרת בריאות	8
31.....	מוטבים	9
32.....	סיכום שיחה	10
33.....	טפסים	11
33.....	מסך טפסים	11.1
34.....	חתימה גרפית ונעילה	11.2
36.....	כפתורי מסך טפסים	11.3
38.....	הגדרות מערכת	12
38.....	הטבות סוכן	12.1
39.....	דירוג יצרנים	12.2
39.....	הנמקה נספח ב'	12.3
40.....	הנמקה נספח ג'	12.4
40.....	מאפיני הגוף המנהל	12.5
41.....	שיקולים להנמקה	12.6
42.....	מעבר לחיים מצוינים CRM	13
42.....	שיגור נתונים	14
42.....	הדפס מסך	15
43.....	מודלים נוספים	16
43.....	תכנון פרישה	17
43.....	לקראת פרישה	17.1
44.....	תכנון בפרישה	17.2
45.....	חתימות מרחוק	18
47.....	קישור למסלקה הפנסיונית	19
47.....	נתיב גישה פורטל	19.1
47.....	נתיב גישה B2B	19.2
49.....	נספחים	20
49.....	נספח א' - קישור למסלקה בנתיב גישה פורטל	20.1

## 1. כללי

- מסמך זה מתאר את מערכת: **חיים טובים - טארגט**.
- העבודה עם המערכת מבוצעת על פי תפריט ראשי, אשר בנוי בהתאם לתהליך העבודה של הסוכן.
- פרקי חוברת הדרכה זו, מסודרים בהתאם לתפריט הראשי של המערכת.
- לחיצה על סעיף מסוים בתוכן העניינים של חוברת זו, תעביר אותך אל סעיף זה.
- תפריטים המוקפים במסגרת הינם **מודלים מיוחדים**, להפעלתם נדרשת הרשאה.
- תפריטים אלו **לא מופיעים** בתפריט הראשי בהפעלה בסיסית של המערכת.
- מצורף צילום מסך של התפריט הראשי:

### מערכת חיים טובים - תפריט ראשי



## 1.1. תצורת מחשב נדרשת

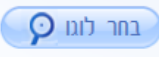
- מערכת הפעלה Windows של חברת מיקרוסופט. (XP,7,8,10)
- נתונים נדרשים נוספים:
  - התקנה של תוכנת : Dot NET Framework 4
  - זיכרון RAM בגודל של לפחות: 2 GB
  - מעבד ליבה כפולה
- בסביבת : Windows XP - נדרשת גם התקנה של: Service Pack 3

## 1.2. התקנת מערכת: חיים טובים

- אופן התקנת מערכת חיים טובים מתואר בצורה מפורטת במסמך בשם: **חיים טובים - הנחיות להתקנת המערכת.**
- לאחר התקנת המערכת יש לשלוח במייל את **קוד הזיהוי** אל הכתובת: [Info@twoteam.co.il](mailto:Info@twoteam.co.il) ולהמתין לקבלת **מספר רישוי**.
- לאחר קבלת מספר רישוי והזנתו, יש לאשר את הסכם השימוש עם המערכת.
- לאחר אישור הסכם שימוש - ניתן להתחיל לעבוד עם המערכת.

## 1.3. הפעלה ראשונה

- בסעיף זה מפורטים הנושאים אשר נדרשים בעת הפעלה ראשונה של המערכת:
  1. הזנת מספר רישוי.
  2. אישור הסכם שימוש במערכת חיים טובים.
  3. מצורף תיאור מסך הגדרות סוכן **לאחר** מילוי לדוגמה של הפרטים הנדרשים:

עיסוק	סוכן
שם סוכנות	תותים
כתובת סוכנות	החשמונאים 107
טלפון סוכנות	035282656
פקס סוכנות	036336616
אתר סוכנות	<a href="http://www.twoteam.co.il">www.twoteam.co.il</a>
ח.פ. סוכנות	514403055
סוכן: שם פרטי	עמוס
סוכן: שם משפחה	איילון
סוכן: ת.ז.	028033009
סוכן: ניד	0523620036
סוכן: מספר רישיון	007
סוכן: מייל	<a href="mailto:amos@twoteam.co.il">amos@twoteam.co.il</a>
לוגו סוכנות:	

גרסת תוכנה: 5.0.1.0      תאריך עדכון: 17:58 19/07/2016

גרסת מסד נתונים: 2.71      תאריך עדכון גמל נט: 02/07/2016

4. קביעה כי המשתמש הינו: סוכן
5. הזנת פרטי סוכנות
6. הזנת פרטי סוכן
7. הזנת כתובת מייל של הסוכן, אליה ישלחו הודעות וטפסים.
8. ניתן בכל עת לעדכן את ארבעת סעיפי המשנה: 4,5,6,7
9. הסבר נוסף נמצא בסעיף הבא: **מסך פתיחה.**

**שים לב:**

יש למלא את פרטי הסוכן כפי שהם מופיעים בתעודת הזהות.

## 1.4 מסך פתיחה

- מצורף תיאור מסך הפתיחה של המערכת, לאחר שבוצעו הפעולות הבאות:
  1. מילוי פרטי סוכנות.
  2. מילוי פרטי סוכן.
  3. הוספת לוגו סוכנות.
- לאחר מילוי הפרטים הנדרשים – ניתן להתחיל לעבוד עם מערכת חיים טובים.
- לתחילת עבודה יש ללחוץ על השורה: **חיפוש** בתפריט הראשי.



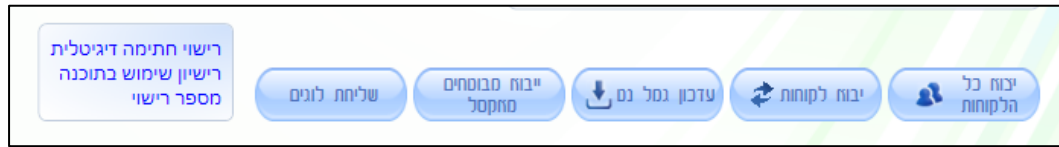
- הערות הבהרה למסך פתיחה:
  1. **בחר לוגו:** ניתן לבחור להציג את לוגו הסוכנות. (פינה ימנית עליונה של המסך). הלוגו הנבחר יופיע גם בטפסים הגנריים. לוגו הסוכנות אשר ייבחר יוצג במסכי מערכת חיים טובים ובטפסים.
  2. **הגדרות משווק - לסיכום פגישה:** ניתן לערוך את ההגדרות של טקסט ברירת המחדל, אשר יופיע בטופס סיכום פגישה.
  3. פרטים על גרסת התוכנה: בתחתית המסך מופיעים פרטים על מספר גרסת המערכת המותקנת במחשב הסוכן ותאריכי עדכון אחרון אשר בוצעו בה.
  4. פרטי הסוכן: שם משתמש וסיסמה מופיעים ונדרשים רק בהפעלת מודל **חתימות מרחוק**. הסבר נוסף בפרק: מודלים נוספים.

שים לב:

כפתור: **שליחת לוגים** – מסייע לפתרון בעיות. במידה ומתקבלת הודעת שגיאה. יש לשלוח נתונים למוקד התמיכה באמצעות לחיצה על כפתור זה.

## 1.5. כפתורי מסך הגדרות מערכת

- מצורף תיאור כפתורי המסך המופיעים בתחתית מסך הפתיחה של המערכת:



- הערות הבהרה לכפתורי המסך:

- יצוא כל הלקוחות:** מבצע ייצוא של כל המבוסחים אל תיקיה אשר שמה הוא תאריך הלחיצה על הכפתור: dd\_mm\_yyyy. תיקיה זו נמצאת על מחשב המשתמש במיקום הבא:  
**C:\username\ Documents\חיים טובים\ExportFolder**
- יבוא לקוחות:** משמש ליבוא לקוחות אשר נשמרו על ידי המערכת או לקוחות אשר הנתונים שלהם נוצרו על ידי המסלקה הפנסיונית. הסבר נוסף על אופן קליטת נתוני לקוחות מהמסלקה הפנסיונית - קיים במסמך נפרד.
- עדכון גמל נט:** עדכון נתוני גמל נט מבוצע באופן אוטומטי כאשר יש נתונים חדשים, כפתור זה מאפשר לבצע עדכון באופן יזום.
- ייבוא מבוסחים מאקסל:** מבצע קליטה של נתונים מקובץ אקסל. הסבר נוסף - קיים במסמך: **חיים טובים - יבוא מבוסחים מאקסל**.
- שליחת לוגים:** כאשר למשתמש במערכת מופיעה הודעת שגיאה, כפתור זה משמש לשליחת נתונים אשר יאפשרו למוקד התמיכה לאתר את מקור הבעיה ולפתור אותה.
- רישוי חתימה דיגיטלית: ניתן לבחור בעבודה עם קומסיין או עם וונדרנט.
- רישיון שימוש בתוכנה:** מאפשר למשתמש לחזור ולעין ברישיון השימוש אותו קרא ואישר בעת הפעלה ראשונה של המערכת.
- מספר רישוי:** מאפשר לשחזר את מספר הרישוי אשר ניתן למשתמש. להפעיל כפתור זה רק על פי בקשה של מרכז התמיכה.

## 1.6. עדכון מערכת חיים טובים

- כאשר קיים עדכון למערכת חיים טובים, תופיע בעת הפעלת המערכת ההודעה הבאה:

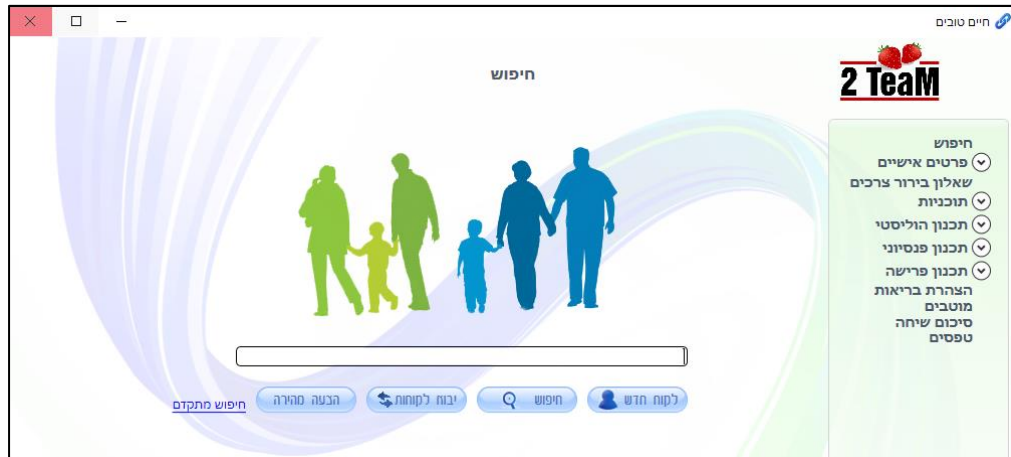


- תשובות לעדכון נתונים:

- כן:** יתבצע עדכון
- לא:** עדכון הנתונים ידחה למועד אחר.

## 2. חיפוש

- מסך **חיפוש**, הוא מסך ברירת המחדל אשר עולה בעת הפעלה חוזרת של המערכת.
- ממסך **חיפוש**, ניתן לבצע קליטת נתונים אשר מייצרת המסלוקה הפנסיונית - כפי שמתואר בהמשך פרק זה
- שלב ראשון בהתחלת עבודה על מבוטח מבוצע על ידי פתיחתו או הקמתו מתוך מסך חיפוש.
- מצורפת תמונת מסך חיפוש.
- תיאור כפתורי מסך **חיפוש** מתוארים בהמשך פרק זה.



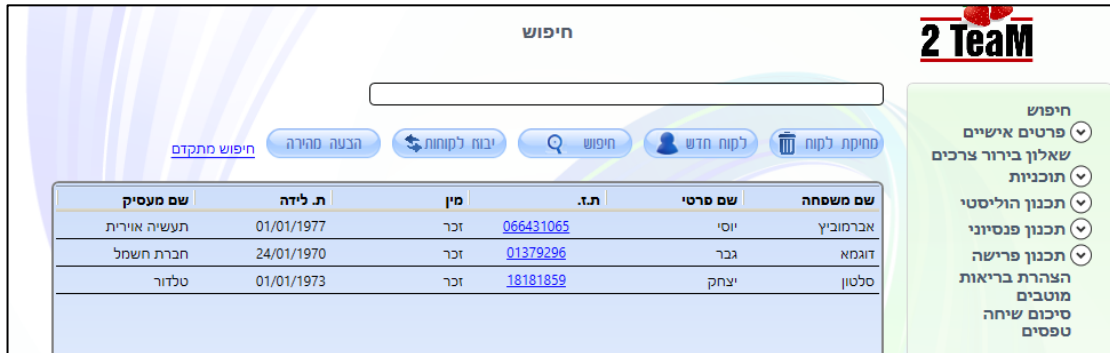
שים לב : ממסך זה, על ידי לחיצה על כפתור: **יבוא לקוחות** ניתן לקלוט אל המערכת נתוני מועמדים ו / או לקוחות מהמסלוקה הפנסיונית. הסבר נוסף נמצא בהמשך המסמך בנספח א':  
**קישור למסלוקה בנתיב גישה פורטל**

## 2.1. לקוח חדש

- **לקוח חדש:** משמש להקמה ידנית של לקוח חדש.
- לחיצה על כפתור זה מפנה אל מסך: **פרטים אישיים**

## 2.2. חיפוש

- מצורף תיאור מסך חיפוש לאחר לחיצה על כפתור: **חיפוש**



שם משפחה	שם פרטי	ת.ז.	מין	ת. לידה	שם מעסיק
אברמוביץ	יוסי	066431065	זכר	01/01/1977	תעשייה איירית
דוגמא	גבר	01379296	זכר	24/01/1970	חברת חשמל
סלטון	יצחק	18181859	זכר	01/01/1973	טלדור

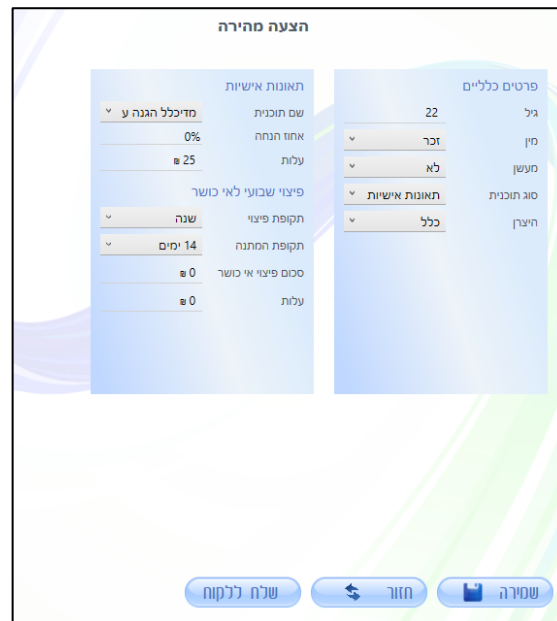
- הערות הבהרה למסך חיפוש:
  1. על מנת להתחיל לעבוד על לקוח קיים יש לבצע לחיצה כפולה על מספר תעודת הזהות שלו, אשר צבוע בכחול.
  2. **מחיקת לקוח:** יש לבחור את הלקוח על ידי סימון אחד הנתונים שלו, למעט מספר תעודת זהות, ואז ללחוץ על כפתור זה.
  3. **לקוח חדש:** לחיצה על כפתור זה מפנה אל מסך: **פרטים אישיים**
  4. **חיפוש:** מאפשר לבצע חיפוש לפי תעודת זהות, שם פרטי, שם משפחה או שם המעסיק. תומך גם בחיפוש חלקי.
  5. **יבוא לקוחות:** משמש ליבוא לקוחות אשר נשמרו על ידי המערכת או לקוחות אשר הנתונים שלהם נוצרו על ידי המסלוקה הפנסיונית. הסבר נוסף על אופן קליטת נתוני לקוחות מהמסלוקה הפנסיונית - נמצא במסמך נפרד.
  6. **הצעה מהירה:** משמש ליצירת הצעה ראשונית מהירה או לבדיקה מהירה של מחיר כיסוי ביטוחי. תיאור מפורט קיים בהמשך פרק זה.
  7. **חיפוש מתקדם:** מאפשר לבצע חיפוש לקוחות קיימים על פי תאריך: מתאריך / עד תאריך.

## 2.3. יבוא לקוחות

- כפתור זה משמש ליבוא לקוחות אשר נשמרו על ידי המערכת או לקוחות אשר הנתונים שלהם נוצרו על ידי המסלקה הפנסיונית. הסבר נוסף על אופן קליטת נתוני לקוחות מהמסלקה הפנסיונית - נמצא במסמך נפרד.
- לחיצה על כפתור **יבוא לקוחות** פותחת מסך חיפוש של Windows. על המשתמש להגיע אל המקום בו נמצאים הנתונים.
- נתוני לקוחות אשר הוקמו על ידי המשתמש מגובים בצורה אוטומטית ונמצאים במיקום הבא: **C:\username\Documents\טובים\ExportFolder**
- נתונים אלו נמצאים בתיקיות אשר השם שלהם הוא תאריך הגיבוי.
- נתוני מועמדים אשר הגיעו מהמסלקה הפנסיונית, יש להגיע אל המיקום בו שמר אותם המשתמש על המחשב האישי שלו ולבחור אותם.

## 2.4. הצעה מהירה

- המערכת מאפשרת לבנות הצעה ראשונית מהירה על סמך פרטים חלקיים.
- סוגי התוכניות אשר נתמכות בהצעה מהירה הן:
- ביטוח חיים (ריסק) / תאונות אישיות / סיעוד / מחלות קשות.
- מצורף תיאור מסך של הצעה מהירה. (סוג תוכנית אשר נבחר: תאונות אישיות)



- הערות הבהרה להצעה מהירה:
- 1. **שמירה:** שומר את ההצעה ופותח תהליך להשלמתה, על ידי הקלדת תעודת זהות של המבוטח.
- 2. **חזור:** חזרה למסך חיפוש
- 3. **שלח ללקוח:** מאפשר לשלוח ללקוח את ההצעה המהירה כפי שהוצגה לו.

## 3. פרטים אישיים

- מסך פרטיים אישיים משמש להקמת המבוטח/ת (מועמד/ת), פרטים משלימים לגבי המבוטח/ת, ופרטים לגבי בן/ בת הזוג של המבוטח. (ב. זוג)

### 3.1. מסך פרטים אישיים

- מצורף תיאור מסך פרטים אישיים.

### 3.2. כפתורי מסך פרטים אישיים

- מצורף תיאור כפתורי המסך המופיעים במסך פרטים אישיים:

1. **שמירה:** שמירת הנתונים אשר הוזנו במסך זה.
2. **החלפת מבוטח:** מחליף בין מבוטח ראשי לב. זוג.
3. **התקיימה פגישה:** אפשרויות הזנה: כן / לא
4. **סוג פגישה:** שדה חובה במידה וניתנה תשובה חיובית על השאלה: התקיימה פגישה.
  - **חדש:** פגישה ראשונה עם המבוטח.
  - **שירות:** פגישה חוזרת עם המבוטח.
  - **עזיבה:** פגישה עם מבוטח שמעוניין לעזוב את הסוכן.
  - **השלמות:** פגישה לביצוע השלמות.
  - **תכנון פנסיוני:** בפגישה מבוצע תכנון פנסיוני.
  - **פרישה:** בפגישה מבוצע תכנון **לקראת פרישה או תכנון במועד פרישה.**
5. **תאריך פגישה:** המועד בו התקיימה הפגישה.

## 3.3. ילדים

- **הוסף ילד:** קיים כפתור בתחתית המסך (לא נראה בתמונה המצורפת). לחיצה על כפתור זה מאפשרת להוסיף ילד.
- למחיקת ילד קיים יש ללחוץ על ה **X** בתחתית מסך נתוני ילד, פינה שמאלית תחתונה.

**ילדים**

שם משפחה דוגמא	
שם פרטי	ילדה
מין	נקבה
ת.ז.	016407033
ת. לידה	03/08/2005
גיל	10.33

שם משפחה דוגמא	
שם פרטי	ילד
מין	זכר
ת.ז.	029675725
ת. לידה	15/04/2000
גיל	15.58

## 3.4. מעסיק

- מצורף תיאור מסך הזנת נתוני **מעסיק**:

**מעסיק**

פרטי מעסיק	
שם מעסיק	חברת חשמל
ח.פ.	51234678
סעיף 14	לא
זכאות ללא תנאי	לא
פחות מ 5 עובדים	לא

כתובת המעסיק	
רחוב	רדינג
מספר בית	55
עיר	תל אביב - יפו
חיקוד	
טלפון	
טלפון נוסף	
פקס	
אתר אינטרנט	

פרטי איש קשר	
שם איש קשר	אורה הולין
טלפון עבודה	03-123456
טלפון בית	050-654321
דואר אלקטרוני	Ora@gmail.com

שמירה    מעסיק חדש

- חובה למלא נתוני איש קשר כאשר מפעילים את מודל **חתימות מרחוק**.

## 3.5. הטבות מעסיק

- מסך הטבות מעסיק משמש להזנת הטבות המעסיק של המבוטח אותן מקבל הסוכן מהיצרנים עמם הוא עובד:  
הטבות לביטוח, הטבות לפנסיה, הטבות להשתלמות.

הטבות מעסיק - חברת חשמל					
טבלת הטבות לביטוח					
יצרן	ד.ניהול משוטף	מקס ד.ניהול בשקלים	ד.ניהול מצבירה	הנחה בביטוח חיי (באחוזים)	עלות אכע (באחוזים)
הפניקס	1.02%	150 ₪	0.5%	2%	1.2%
מגדל	1%	145 ₪	0.4%	2%	1%
כלל	1.05%	160 ₪	0.5%	2%	0.9%
מנורה	0%	0 ₪	0%	0%	0%
הראל	0%	0 ₪	0%	0%	0%
טבלת הטבות לפנסיה					
יצרן	ד.ניהול משוטף	ד.ניהול מצבירה	טבלת הטבות להשתלמות		
הפניקס פנסיה וגר	0%	0%	יצרן	ד.ניהול מצבירה	
מגדל מקפת קרנור	1.5%	0.8%	מגדל	0.7%	
כלל פנסיה וגמל	0%	0%	מיטב דש	0%	
מנורה מבטחים פנ	0%	0%	אקסלנס	0%	
הראל ניהול קרנות	0%	0%	אנליסט	0%	
			אי.בי.אי	0%	

## 3.6. מסמך מקדים

- מסמך מקדים נדרש על פי תקנות הרגולציה, ניתן לערוך את מסמך ברירת המחדל שמציעה המערכת.

מסמך מקדים

תאריך: 22/07/2016

מי אנחנו?

צוות הדרכה של חברת תותים

**תכנית פנסיונית מהי?**

תכנית פנסיונית טובה עונה למבוטחת על 3 צרכים מרכזיים:

- פטירה בטרם עת: שמירה על רמת חיים של משפחת המבוטחת במקרה פטירה.
- אובדן כושר העבודה: פיצוי חודשי למבוטחת במקרה של אובדן כושר העבודה.
- חיסכון לגיל הפרישה: צבירת חיסכון משמעותי, כך שהמבוטחת יוכל לשמור על רמת החיים גם לאחר הפרישה מהעבודה.

**כמה מילים על החיסכון הפנסיוני.**

קיימים מספר מסלולי חיסכון אפשריים. לפי החוק, יש חובה למשוך 3,850 ₪ (צמוד למדד מרץ 2008) כפנסיה חודשית.

המשמעות היא שמי שצבר פנסיה גבוהה מ 3,850 ₪, יכול למשוך את היתרה כסכום חד-פעמי. המיטוי על הסכום החודשי ועל הסכום החד פעמי אמור להיות זהה.

**איך מחשבים את הפנסיה החודשית הנובעת מסכום חד-פעמי?**

שאלה מורכבת. החישוב נעשה בגיל הפרישה.

בקור פנסיה - הקור צובר סכום חד-פעמי ומתרגמת אותו לפנסיה חודשית לפי פקטור המושפע מתוחלת החיים שתהיה בעת שתפרוש לפנסיה. ככל שתוחלת החיים תהיה יותר גבוהה, הפנסיה

עמוד: 13

מהדורה: 1.2

## 4. שאלון בירור צרכים

- בירור רמת הסיכון של המבוטח נדרשת על פי תקנות הרגולציה. השדות במסך שאלון בירור צרכים הם שדות חובה. המבוטח/ת צריך להשיב על השאלות על מנת להגדיר את רמת הסיכון המתאימה לו.
- מצורף תיאור מסך שאלון בירור צרכים:

**שאלון בירור צרכים**

מטרות החסכון הפנסיוני שלי הן: (ניתן לסמן יותר מתשובה אחת)

1. ☒ חיסכון לפרישה (לטווח ארוך או בינוני) ☐ הגנה במקרה של אובדן כושר עבודה ☐ 2. הגנה למוטבים / שאירים ☐ 3. ☐ 1. כיסוי למקרה מוות ☒ 2. כיסוי למקרה אכ"ע ☐ 3. ☐ ללא

שאלון לאבחון מידת הסיכון המעדת עלך

א. באופן כללי, איזו רמת סיכון בהשקעות לדעתך, מתאימה לך ביותר?

☐ נמוכה מאד ☐ נמוכה ☒ בינונית ☐ גבוהה ☐ גבוהה מאד

ב. אני מוכן/ה לקחת סיכון ולהפסיד בטווח הקצר, בשביל הסיכוי להרוויח יותר בטווח הארוך

☐ לא מסכים/ה בכלל ☒ מסכים/ה באופן חלקי ☐ מסכים/ה בהחלט

ג. איך תגיב/י להפסדים בתיק הפנסיוני שלך?

☐ לא אשן בלילה וארצה לעשות שינוי מיידי ☐ אהיה מוטרד/ת מאד ואבדוק אפשרויות לשינוי ☒ אהיה מוטרד/ת רק אם מדובר בירידה דרסטית לזמן ארוך ☒ החיסכון מועד לטווח ארוך ולכן אינני חושש/ת מהפסדים בדרך

ד. המשפט הבא מתאר באופן הטוב ביותר את התייחסותך להשקעות בתיק הפנסיוני

☐ אני מעדיף/ה שכל התיק יושקע באפיקים בסיכון נמוך ☐ אני מעדיף/ה שרוב התיק יושקע באפיקים בסיכון נמוך ☒ אני מעדיף/ה השקעה מאוזנת, במידת האפשר, בין נכסים בסיכון גבוה לנכסים בסיכון נמוך ☐ אני מעדיף/ה שרוב התיק יושקע באפיקים בסיכון גבוה

**בסולם מ 1 (סיכון נמוך יותר) עד 5 (סיכון גבוה יותר), רמת הסיכון המתאימה לך היא**

סיכון נמוך  סיכון גבוה

האם צפויים שינויים בעתיד הקרוב שעליו לקחת בחשבון לפני מתן המלצות? (שינוי בשכר, בהכנסות/בהוצאות, במצב משפחתי, תעסוקתי וכדומה)

☒ לא ☐ לא יודע/ת ☐ כן, פרוט

האם יש לך ביטוח משלים ו/או סיעודי בקופ"ח? ☒ אין ☐ משלים ☐ סיעודי ☐ קופ"ח

האם ברשותך ביטוח בריאות/סיעוד פרוט או קולקטיבי? ☒ לא ☐ כן, פרוט

הלקוח/ה נשאל/ה אם ברשותו/ה ביטוח ריסק, אכ"ע, חסכונות או נכסים נוספים כגון: נדל"ן, חסכונות בבנק, תיק השקעות

- הערות הבהרה למסך שאלון בירור צרכים:
1. רמת הסיכון משתנה באופן דינמי בהתאם לתשובות המבוטח. (במסך הנוכחי רמת הסיכון היא: 3)
  2. רמת הסיכון נדרשת בין היתר לצורך ביצוע תכנון פיננסי למבוטח.

## 5. תוכניות

- בתפריט תוכניות ניתן לראות את כל התוכניות של המבוטח.
- בעמודה הימנית של מסך תוכניות מבוצע סיכום של נתוני כל התוכניות.

### 5.1. מסך תוכניות

- מצורף תיאור מסך תוכניות:

תוכניות				
פוליסה מס 3	פוליסה מס 2	פוליסה מס 1	סה"כ	
הפניקס	מיטב דש	כלל פנסיה וגמל		היצרן
קצבה	קופת גמל	פנסיה חדשה		סוג תוכנית
תוכנית ביטוח	קופת גמל	קרן פנסיה מקיפה		שם התוכנית
קיימת	קיימת	קיימת		סטטוס התוכנית
5678	4345	6352		מספר מזהה
01/11/2007	01/11/2004	01/11/2002		תאריך התחלה
10,000 ₪	2,000 ₪	3,500 ₪		שכר מבוטח
1,833 ₪	367 ₪	642 ₪		הפקדה
0 ₪	30,000 ₪	0 ₪	30,000 ₪	סך צבירה
539,171 ₪	0 ₪	0 ₪	539,171 ₪	ביטוח חיים
0 ₪	0 ₪	2,810 ₪	2,810 ₪	קצבת שארים
7,500 ₪	0 ₪	2,625 ₪	10,125 ₪	אכע / פנסית נכות
4%	4%	6%		דמי ניהול מהשוטף
1.05%	1.05%	0.5%		דמי ניהול מצבירה
2,471 ₪	0 ₪	1,036 ₪	3,507 ₪	קצבה צפויה
0 ₪	176,568 ₪	0 ₪	176,568 ₪	קצבה לא משלמת
0 ₪	0 ₪	0 ₪	0 ₪	הון נוסף
489,326 ₪	176,568 ₪	188,474 ₪	854,369 ₪	ערך עתידי
0 ₪	54,771 ₪	0 ₪	54,771 ₪	ערך עתידי ללא הפקדות

תיק 1 תיק 1 תיק חדש תוכנית חדשה

- הערות הבהרה למסך תוכניות:

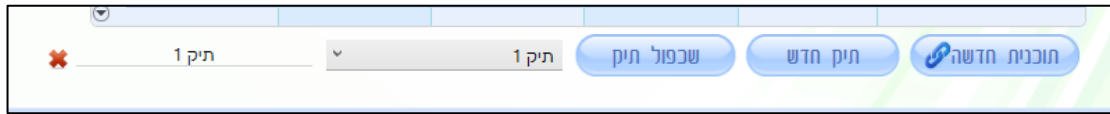
1. לחיצה על מספר מזהה של התוכנית או על הכותרת שלה (למשל : פוליסה מס #), תפתח את הפוליסה, תציג את פרטיה ותאפשר לעדכן אותה.
2. במידה ויש מספר רב של פוליסות, תופיע בתחתית המסך אפשרות לגלול את תצוגת הפוליסות שמאלה וימינה.

שים לב :

רק אם בשדה : **סטטוס התוכנית** מופיע: **חדשה**, ימולאו הפרטים הנדרשים אוטומטית בטפסים הרלבנטיים לפגישה עם המבוטח. כאשר תוכנית הינה בסטטוס: **הצעה**, לא ממולאים הטפסים.

## 5.2. כפתורי מסך תוכניות

- כפתורי מסך תוכניות:



- הערות הבהרה לכפתורי מסך תוכניות

1. **תוכנית חדשה:** ניתן להוסיף למערכת תוכניות חדשות בארבע קטגוריות: ביטוח, פנסיה, פיננסים, בריאות ופרט. לפרוט אופן הקמת תוכנית חדשה בכל קטגוריה ראה סעיפים: 5.7 עד 5.10 בהמשך.

**שנים עשר סוגי תוכניות ביטוח:**



**ארבעה סוגי תוכניות פנסיה:**



## ארבעה סוגי תוכניות פיננסים:



## שמונה סוגי תוכניות בריאות ופרט:

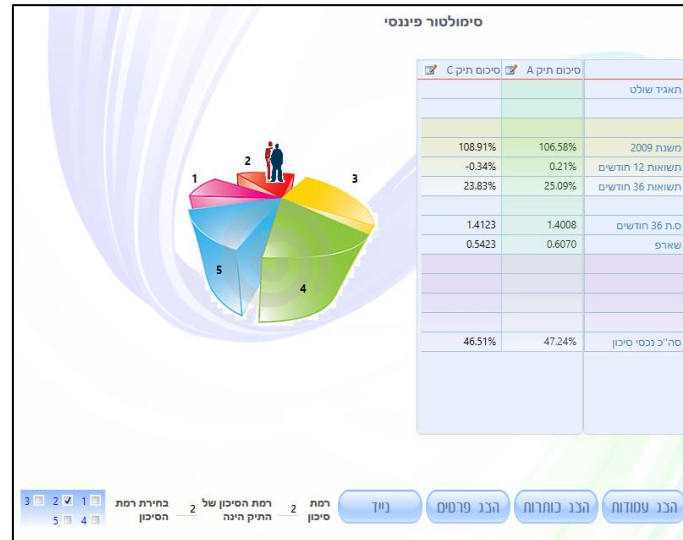


2. **תיק חדש:** מאפשר יצירת תיק תוכניות חדש.
3. **שכפול תיק:** מאפשר שכפול תיק קיים.  
(לצורכי סימולציית שינויים בתיק, מבלי לפגוע בתיק הקיים)



## 5.3 סימולטור פיננסי

- מסך זה מאפשר לנייד בקלות ובצורה ידידותית תוכניות קיימות של גמל והשתלמות, המסך מאפשר גם השוואה של תוכנית קיימת של גמל והשתלמות לתוכניות של יצרנים אחרים, מחולק לפי רמות סיכון, ובהתאם לרמת הסיכון של הלקוח.
- מצורף תיאור מקוצר של מסך סימולטור פיננסי:



- כפתורי סימולטור פיננסי.



- הערות הבהרה לכפתורי סימולטור פיננסי:
  - הצג עמודות:** מציג את הקופות השונות מהן מורכב התיק.
  - הצג כותרות:** מציג רמת סיכון וציון משוקלל של התיק / הקופות.
  - הצג פרטים:** מציג פרוט של נתוני התיק / הקופות.
  - נייד:** אפשרות לנייד את התיק הקיים כולו אל התיק החדש שנבחר או רק תוכנית אחת מהתיק הקיים לתוכנית אחת נבחרת.
  - רמת סיכון:** רמת הסיכון אותה הגדיר המבוטח במסך בירור צרכים.
  - רמת סיכון של התיק:** רמת הסיכון של התיק המוצג.
  - בחירת רמת סיכון:** מאפשר השוואה בין תיקים ברמות סיכון שונות.

שים לב : כפתור **נייד** מאפשר לנייד קופות גמל וקרנות השתלמות של יצרנים שונים אל יצרן נבחר, ב"לחיצת כפתור".

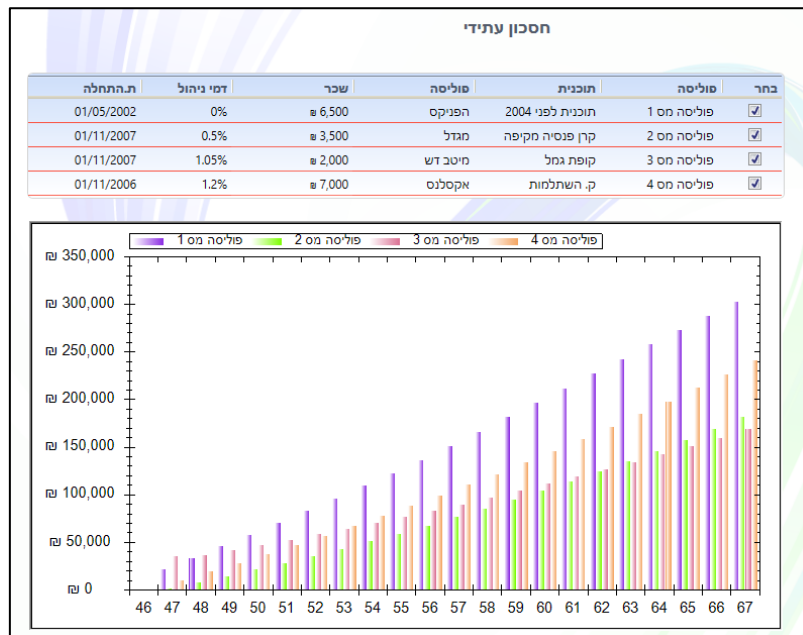
- מצורף תיאור מלא (עמודות, כותרות, פרטים) של מסך סימולטור פיננסי.
- ניתן להסתיר נתונים על ידי לחיצה על לחצן הסתר בהתאמה.

סימולטור פיננסי

קופה 1 A	קופה 1 C	קופה 2 A	קופה 2 C	סיכום תיק A	סיכום תיק C
שם הקופה	600-מיטב דש ג	600-מיטב דש ג	1157-מדל הש	2	2
רמת סיכון	2	2	2	2	2
ציון משקל	53.99	53.99	51.64	51.06	52.82
שם המוצר	תגמולים ואישית	תגמולים ואישית	קרנות השתלמות	קרנות השתלמות	קרנות השתלמות
תאגיד שולט	מיטב דש השקעות	מיטב דש השקעות	קבוצת דלק בע"מ	קבוצת דלק בע"מ	קבוצת דלק בע"מ
יתרה	30,000	30,000	9,000	39,000	39,000
אחוזים בתיק	77%	77%	23%	100%	100%
משנת 2009	112.93%	112.93%	95.52%	106.58%	108.91%
תשואות 12 חודשים	-0.17%	-0.17%	-0.90%	0.21%	-0.34%
תשואות 36 חודשים	25.99%	25.99%	16.64%	25.09%	23.83%
תשואות 60 חודשים	29.36%	29.36%	25.30%	29.65%	28.42%
ס.ת. 36 חודשים	1.4400	1.4400	1.3200	1.4008	1.4123
שארף	0.5700	0.5700	0.4500	0.6070	0.5423
חוזון, גא. ממשלתי	26.79%	26.79%	40.23%	26.24%	29.89%
בטוחה מספקת / 888	24.01%	24.01%	22.20%	26.52%	23.59%
מניית, קרנות נאמנות	43.96%	43.96%	30.73%	41.09%	40.91%
ללא בטוחה מספקת	5.24%	5.24%	6.83%	6.16%	5.61%
סה"כ נכסי סיכון	49.20%	49.20%	37.56%	47.24%	46.51%

### 5.4. חסכון עתידי

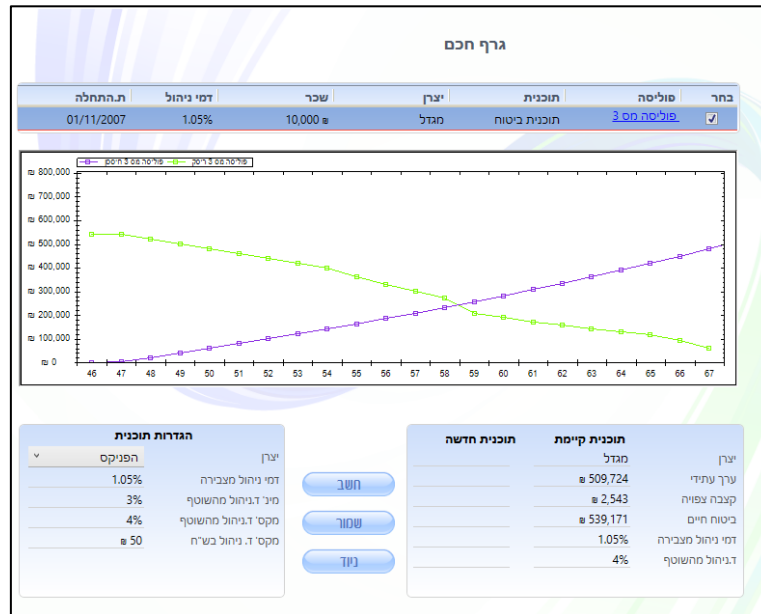
- מסך זה מבצע השוואה של הצטברות החסכון לאורך השנים, בין התוכניות הפנסיוניות השונות של המבוטח.
- מצורף תיאור מסך של חסכון עתידי:



- מוצגות ארבע פוליסות שנבחרו לתצוגה. (סימון V בעמודת בחר)

## 5.5. גרף חכם

- מסך זה מאפשר השוואה וניוד של פוליסת ביטוח מנהלים קיימת לפוליסת ביטוח מנהלים חדשה, של יצרן אחר, בתצוגה גרפית אינטראקטיבית ונוחה למשתמש.
- מצורף תיאור מסך גרף חכם לפני ביצוע ניוד.

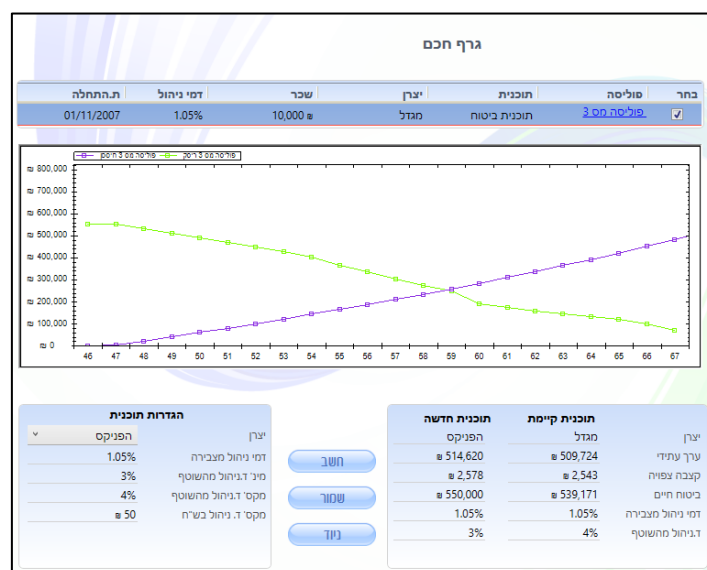


- הערות הבהרה לכפתורי מסך גרף חכם:

  - חשב:** מבוצע חישוב של נתוני התוכנית המוגדרת בטבלה: **הגדרות תוכנית**.
  - שמור:** שמירת הנתונים המחושבים של התוכנית החדשה.
  - ניוד:** ביצוע ניוד מהתוכנית הקיימת, אל התוכנית החדשה.

בדוגמה המצורפת: ניוד מיצרן: **מגדל** אל יצרן: **הפניקס**.

- מצורף תיאור מסך גרף חכם לאחר ביצוע ניוד.



## 5.6. תוכנית חדשה - ביטוח

- מצורף תיאור מסך תוכנית חדשה - ביטוח מנהלים:

פרטי התוכניות - תוכנית ביטוח (פוליסה מס 4)

ביטוח	פנסיה	פיננסים	בראות ופרט
<b>פרטים כלליים</b> היצרן: <input type="text"/> סוג תוכנית: <input type="text"/> סטטוס תוכנית: <input type="text"/> מספר מזהה: <input type="text"/> מעמד קופה: <input type="text"/> תאריך התחלה: <input type="text"/> שם תוכנית: <input type="text"/> מסלול השקעה: <input type="text"/> מתוכנן לגיל: <input type="text"/> מוטבים: <input type="text"/> מספר סוכן: <input type="text"/> ניוד מתוכנית: <input type="text"/> הערות להנמקה: <input type="text"/> העברה לתוכנית: <input type="text"/> תפעול פנימי: <input type="text"/>	<b>הפניקס</b> קצבה: <input type="text"/> חדשה: <input type="text"/> שכיר: <input type="text"/> 01/12/2015 הפניקס ביטוח: <input type="text"/> מנייתי 1: <input type="text"/> 67 לפי מסך מוטבים: <input checked="" type="checkbox"/> 12345 לחץ לבחירה: <input type="text"/> לחץ לבחירה: <input type="text"/>	<b>הפקדות</b> שכר מבוטח: ₪ 10,000 פיצויים: 8.33% תגמולי מעביד: 5% תגמולי עובד: 5% סך הפרשות: 18.33% הפקדה: ₪ 1,833 שונות עובד: 0%	<b>עלות</b> עלות: ₪ 331 סכום: ₪ 800,000 ביטוח חיים: 3.08% כיסוי אובדן כושר: ₪ 7,500

עלות	הפניקס	דג מצבירה	ד. ג. מצבירה	ד. ג. מושטף יורדים	ד. ג. מושטף יורדים	מקס' ד. ג. בש"ח	הסבות מעסיק
0	0.8	כן	כן	לא	לא	0	הסבות מעסיק

כספים	צבירה לקצבה	צבירה להון	ריבית ברוטו	ריבית נטו	ערך עתידי	מקדם קצבה	קצבה צפויה
0	0	4%	3.17%	533,228	199.64	2.671	2.671

מחיקה | התפתחות הפרמיה | לפני שינוי | חזור | שמירה

- הערות הבהרה לתוכנית חדשה ביטוח:  
1. ביטוח חיים

ביטוח חיים

סוג ריסק	סכום ביטוח קבוי
מסלול ביטוח	כולל צבירה
סכום הכיסוי	₪ 800,000
אחוז הנחה	0%
תוספת רפואית	0%
תוספת מקצועית	0%
תוספת מקצועית בפרומילים	0
עלות הביטוח	₪ 331

חזור | שמור

## 2. כיסוי אובדן כושר

**X**

**אובדן כושר עבודה**

## אובדן כושר עבודה

**סוגי אכ"ע:**

☐ קבוע     
 ☒ משתנה     
 ☐ מיוחד

**הרחבות:**

☒ תקופת סף (פרנציזיה)     
 נכות חלקית     
 **משופר (6) - 1** ▼     
 ☒ הגדרה לפי עיסוק  
☐ הגדלה בסידור     
 כולל כיסוי לארוע בטחוני     
 ☒

**אופן הכיסוי:**

☐ ביחס למשכורת כללית     
 ☒ % ביחס למשכורת בפוליסה     
 ☐ סכום בשקלים

פיצוי	מיומן
<b>חודשי המתנה</b> ▼ <b>3 חודשים</b>  <b>כיסוי לנלי</b> שכן      ₪ 10,000 אחוז פיצוי      75% גובה פיצוי      ₪ 7,500 שחרור בלבד <input type="checkbox"/>	<b>תוספת רפואית</b> 0% <b>תוספת מקצועית</b> 0% <b>הנחה</b> 0% <b>ע"ח מעביד מר</b> ▼ <b>עלות בשקלים</b> ₪ 308 <b>עלות באחוזים</b> 3.08%

כיסוי לגיל 67 למקרה אובדן כושר עבודה, בתעריף משנתה, 3 חודשי המתנה. הכיסוי כולל:  
 תקופת סף (פרנציזיה), הרחבה לנכות חלקית: משופר (6) - ללא החרגת תאוונת עבודה,  
 הגדרה לפי עיסוק, כיסוי לארוע בטחוני.

חזור
 שמירה

### 3. התפתחות הפרמיה

שנה	ביטוח חיים	אובדן כושר עבודה	סה"כ
1	331 ₪	308 ₪	639 ₪
2	330 ₪	326 ₪	656 ₪
3	340 ₪	346 ₪	686 ₪
4	340 ₪	366 ₪	706 ₪
5	340 ₪	389 ₪	729 ₪
6	340 ₪	416 ₪	756 ₪
7	340 ₪	449 ₪	789 ₪
8	340 ₪	486 ₪	826 ₪
9	340 ₪	530 ₪	870 ₪
10	340 ₪	575 ₪	915 ₪
11	340 ₪	628 ₪	968 ₪
12	340 ₪	684 ₪	1,024 ₪
13	340 ₪	741 ₪	1,081 ₪
14	340 ₪	798 ₪	1,138 ₪
15	340 ₪	856 ₪	1,196 ₪
16	340 ₪	1,074 ₪	1,414 ₪
17	340 ₪	1,074 ₪	1,414 ₪
18	340 ₪	1,074 ₪	1,414 ₪
19	340 ₪	1,074 ₪	1,414 ₪

חזור

## 5.7. תוכנית חדשה - פנסיה

- מצורף תיאור מסך תוכנית חדשה - קרן פנסיה מקיפה:

**פרטי התוכניות - קרן פנסיה מקיפה (פוליסה מס 5)**

**ביטוח**

הפניקס פנסיר

הפניקס

פנסיה חדשה

הצעה

שכיר

01/12/2015

מניית

67

לפי מסך מוטבים

1 הפניקס

לחץ לבחירה

לחץ לבחירה

תפעול פנימי

**פנסיה**

הפקדות

שכר מבוטח

פיצויים

תגמולי מעביד

תגמולי עובד

סך הפרשות

הפקדה

10,000

8.33%

5%

5%

18.33%

1,833

**סיננים**

עלויות

דג מצבירה

דג מהשוטף

0.5%

6%

חטבות מעסיק

**בריאות וזרם**

עלויות

סכום

כיסויים

מסלול

שארית מוגדל

4,000

6,000

135

1,279

17

פנסית שארים

פנסית שארים ב. זוג

פנסית נכות

**פרטים כלליים**

היצרן

שם הקרן

סוג תוכנית

סטטוס תוכנית

מספר מזהה

מעמד קופה

תאריך התחלה

מסלול השקעה

מתוכנן לגיל

מוטבים

מספר סוכן

ניוד מתוכנית

הערות להנמקה

העברה לתוכנית

תפעול פנימי

- הערות הבהרה למסך תוכנית חדשה - קרן פנסיה מקיפה:  
1. השוואת מסלולים

בסיסי	פנסית זקנה	פנסית נכות	פנסית ב. זוג	אלמנה/ ילד	פנסית שארים	ערך עתידי
530,747	2,612	7,500	5,292	7,938	10,000	530,747
560,073	2,757	7,500	2,902	4,353	5,804	560,073
546,084	2,688	1,279	6,000	9,000	10,000	546,084
581,605	2,863	7,500	512	767	1,023	581,605
603,296	2,969	1,279	512	767	1,023	603,296
592,274	2,915	2,558	1,535	2,302	3,070	592,274
582,223	2,866	1,279	2,902	4,353	5,804	582,223
523,934	2,579	7,500	6,000	9,000	10,000	523,934

ביטוח

## 5.8. תוכנית חדשה - פיננסים

- מצורף תיאור מסך תוכנית של תוכנית חדשה בקטגוריית פיננסים - קרן השתלמות:

פרטי התוכניות - ק. השתלמות (פוליסה מס 6)

ביטוח	פנסיה	פיננסים	בריאות ופרט
<b>פרטים כלליים</b> היצרן תוכנית סטטוס תוכנית מספר מזהה מעמד קופה תאריך התחלה מתוכנן לגיל מוטבים מספר סוכן ניוד מתוכנית הערות להנמקה העברה לתוכנית תפעול פנימי	<b>הפקדות</b> שכר מבוטח תגמולי מעביד תגמולי עובד סך הפרשות הפקדה אחוז ייעוד לגיל פרישה	<b>עלות</b> ד.ג מצבירה חטבות מעסיק	<b>כספים</b> ערך צבירה ריבית ברוטו ריבית נטו ערך עתידי מינוי סוכן קרן מומלצת

- הערת הבהרה לתוכנית חדשה קרן השתלמות:
    1. על מנת לקבל חישוב של ערך עתידי יש לבחור אחוז ייעוד לגיל פרישה גדול מ 0 . בדוגמה שמעל נבחר: 100%
    2. לחיצה על כפתור: **קרן מומלצת**, מציבה נתוני קרן השתלמות מומלצת של הפניקס, עבור המבוטח, בהתחשב ברמת הסיכון שהגדיר. בדוגמה שמעל נבחרה קרן השתלמות של אקסלנס:
- 1542 – אקסלנס השתלמות בניהול אישי**

## 5.9. תוכנית חדשה - בריאות ופרט

- מצורף תיאור מסך תוכנית חדשה בקטגוריית בריאות ופרט – בריאות:

**פרטי התוכניות - בריאות (פוליסה מס 7)**

**בראות ופרט**   **פיננסים**   **סנסיה**   **ביטוח**

חבילות בריאות	גבר	אשה	ילד	ילדה
קו ראשון	40.28	40.28		80.55
קו ראשון פלוס				0.00
קו כסף מרחיב שב"ן				0.00
קו כסף מרחיב שב"ן לילד (עצמאי)				0.00
קו הכסף				0.00
קו כסף לילדים (עצמאי)		41.49	41.49	82.98
קו פיצוי מהיר מצומצם לניתוחים בלבד				0.00
קו פיצוי מהיר לניתוחים בלבד				0.00
חבילת קו פיצוי מהיר מצומצם				0.00
חבילת קו פיצוי מהיר				0.00
קו פיצוי מהיר לילד (עצמאי)				0.00
ניתוחים מתאונות דרכים				0.00

**פרטים כלליים**

היצרן: הפניקס

סוג תוכנית: בריאות

סטטוס תוכנית: חדשה

מספר מזהה: 01/12/2015

תאריך התחלה: 15

מתוכנן לגיל: 67

אחוז הנחה: 0%

מספר סוכן: 1 הפניקס

מוטבים: ☒ לפי מסך מוטבים

הערות:

תפעול פנימי:

- הערות הבהרה לתוכנית חדשה – בריאות:
1. **אחוז הנחה:** מאפשר תמיכה בהנחות מדורגות לפי תקופות.

**הנחות**

להזנת הנחה לתקופה יש לבחור שנת סיום תקופה בעמודה "עד שנה" והנחה מתאימה בעמודה "אחוז הנחה".

מחנה	עד שנה	אחוז הנחה
1	3	20%
4	6	10%
7	תום תקופה	5%

## 6. תכנון הוליסטי

- תכנון הוליסטי מאפשר להציג למבוטח תמונת מצב כוללת של התיק שלו בארבעה היבטים:

1. הגנות למקרה מוות. (עמודה ימנית במסך)
2. הגנות למקרה שבו איכות חיי המבוטח נפגעת.
3. פיננסים העומדים כיום לזכות המבוטח - בזמן הפגישה.
4. פיננסים הצפויים לעמוד לזכות המבוטח - בגיל פרישה.

### 6.1. מסך תכנון הוליסטי

- מצורף תיאור מסך תכנון הוליסטי:

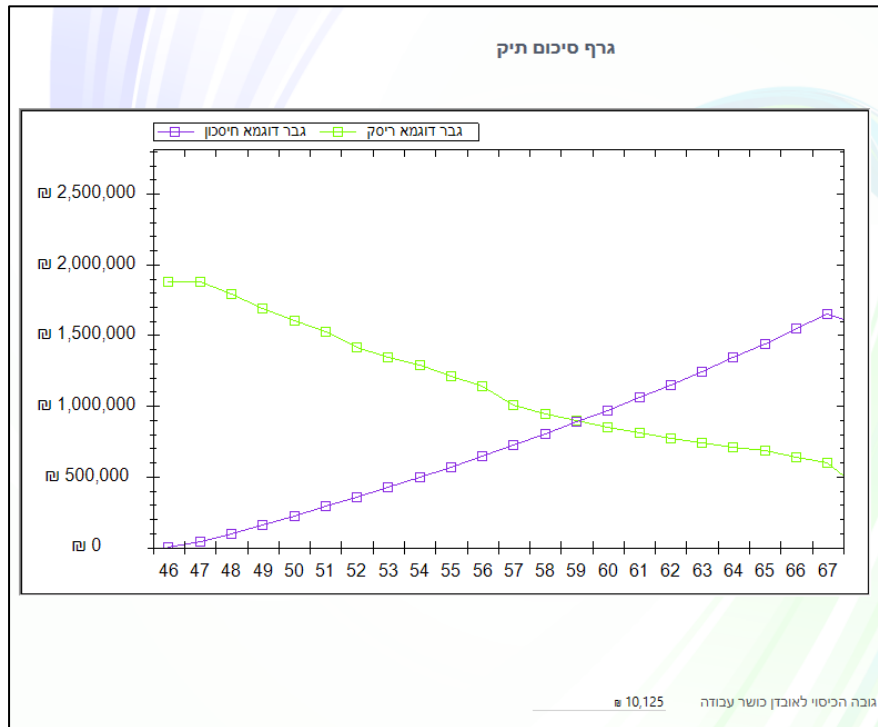


- הערות הבהרה למסך תכנון הוליסטי:

1. לחיצה על נושא נבחר פותחת תוכנית מתאימה ביצרן נבחר לרכישה או תוספת.
2. קיימת תצוגה גרפית של הסעיף עליו שמים את העכבר על מנת להראות: סכום דרוש, סכום קיים, חוסר. בדוגמה שמעל:
  - אין כיסוי לנכות מתאונה - גרף בצד ימין.
  - אין חוסר בפנסיה (מהוונת) - גרף בצד שמאל.
3. יש סוכנים הבוחרים להתחיל פגישה עם מבוטח בהצגת מסך תכנון הוליסטי.

## 6.2. גרף סיכום תיק

- מסך זה מציג בתצוגה גרפית את סך כל התפתחות צבירה (חסכון) וריסק של המבוטח.
- מצורף מסך גרף סיכום תיק:



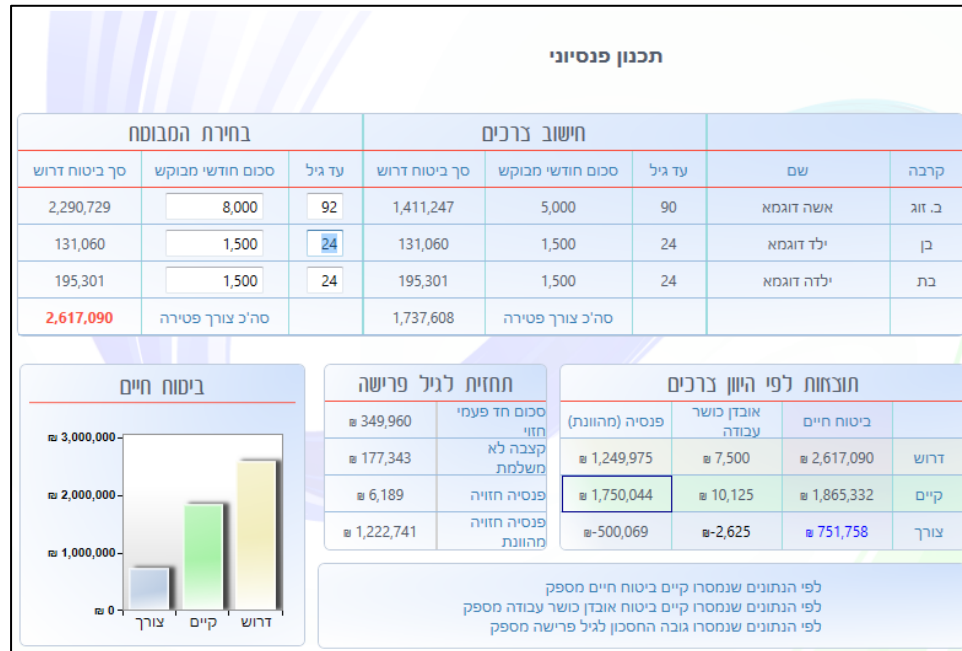
- הערות הבהרה למסך גרף סיכום תיק:
  1. גרף סיכום תיק מציג את תיק הלקוח בשני היבטים על ציר הזמן: מגיל נוכחי (בדוגמה – 46) ועד למועד פרישה מתוכנן. (בדוגמה – 67)
  2. גרף בצבע ירוק: ריסק. (יורד על פני השנים)
  3. גרף בצבע סגול: חיסכון. (עולה על פני השנים)

## 7. תכנון פנסיוני

- תכנון פנסיוני מאפשר להתאים את ביטוח החיים, אובדן כושר עבודה ופנסיה (מהוונת) לצרכי המבוטח.

### 7.1. מסך תכנון פנסיוני

- מצורף תיאור מסך תכנון פנסיוני:



- הערות הבהרה לתכנון פנסיוני:

1. טבלת: **חישוב צרכים** - מציגה נתונים על פי ברירות מחדל של המערכת.
2. טבלת: **בחירת מבוטח** - מציגה נתונים על פי בחירת המבוטח.  
בדוגמה שמעל שינה הסוכן את ערכי ברירת מחדל של ב. הזוג:
  - המבוטח מעוניין שאשתו תזכה בקצבה עד גיל 92.
  - הגדיל את הסכום החודשי לאשה ל: 8,000 ₪
3. כאשר קיים צורך, לדוגמה בביטוח חיים הצורך עומד על: 751,758 ₪,  
לחיצה על המספר המציין את הצורך תפתח תוכנית מתאימה של יצרן נבחר להשלמתו.

**פרטי התוכניות - פוליסת פרט (פוליסה מס 8)**

**בריאות וסרט**

הגנה מתאונה  
מוות מתאונה  
נכות מתאונה  
הנחה  
עלות

0  
0  
0%  
0

**פיננסים**

ביטוח חיים  
751,758  
0%  
311

ריסק 1 ☒  
ריסק 5 ☐  
אחוז הנחה  
עלות

**פנסיה**

הפניקס  
פרט  
הצעה  
הצעה  
01/12/2015

**ביטוח**

פרטים כלליים  
היצרן  
סוג תוכנית  
סטטוס תוכנית  
מספר מזהה  
תאריך התחלה

0  
0  
0%  
0

## 7.2. הגדרות לתכנון פנסיוני

- מצורף תיאור מסך הגדרות לתכנון פנסיוני:

הגדרות לתכנון פנסיוני

50%	אחוז הכנסה להוון
66%	פנסיה כאחוז מהשכר
3.5%	ריבית לחישוב
15%	אחוז משכר לכל ילד
75%	ביטוח אי-כנושר לפי
24	ילדים - תמיכה עד גיל
70%	מקדם הוון לפנסיה
50%	אחוז משכר לב.זוג
90	היוון מבוטח לגיל
90	גיל היוון לב.זוג

שמירה

- הערות הבהרה להגדרות לתכנון פנסיוני:
  1. במסך זה מוצגות הגדרות ברירת המחדל של תכנון פנסיוני.
  2. הסוכן (המשתמש במערכת) יכול לשנות ברירות מחדל אלו.
  3. על פי ברירות מחדל אלו מבוצע חישוב צרכים בתכנון הפנסיוני.

## 8. הצהרת בריאות

- מצורף תיאור מסך הצהרת בריאות.

### הצהרת בריאות

**הצהרת בריאות**

אני הח"מ:	גבר/דוגמא	ת.ז. מס':	קופ"ח:	כללית
	180	82	01379296	
גובה:	170	משקל:	68	
גובה ב.הזוג:		משקל ב.הזוג:		

1. לא נקבע לי ע"י המוסד לביטוח לאומי, משרד הביטחון או גורם אחר כלשהו שעור נכות של 35% או יותר, ולא הוגשה מטעמי בקשה אשר הדין בה טרם הסתיים לקביעת דרגת נכות כאמור

2. לא אושפזתי בבית חולים כתוצאה ממחלה או תאונה במשך שלוש השנים האחרונות.

3. האם הינך סובל/ת או סבלת בעבר מאחת המחלות הבאות: (הקף את הנכון)

לא נכון	נכון
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

א. מחלות לב, כלי דם, יתר לחץ דם  
 ב. סכרת במשך 5 השנים האחרונות  
 ג. מחלות בדרכי הנשימה  
 ד. סרטן או מחלות ממאירות  
 ה. מחלות מעיים, כבד  
 ו. האם הינך נשא/ית או חולה במחלת האיידס (תסמונת הכשל החיסוני)?

4. הרגלי עישון (יש לסמן ולמלא את הפרטים המתאימים):

☐ אינני מעשן/ת ולא עישנתי בעבר.  
☒ אני מעשן/ת כ- 20 סיגריות ליום במשך- 10 שנים.  
☐ עישנתי בעבר כ- סיגריות ליום במשך- שנים, ומזה כ- שנים אינני מעשן/ת.

אני הח"מ מצהיר/ה בזאת שכל התשובות שנתתי הן נכונות ומלאות. אני מתחייב/ת אם אדרש לכך ע"י החברה, להיבדק בדיקה רפואית ע"י רופאי החברה, והתשובות שתימסרנה על ידי לרופאי החברה תחשבנה כחלק מהצעת. ידוע לי שהביטוח נכנס לתוקפו רק לאחר שהחברה הודיעה על תנאי קבלה רגילים, או במקרה והחברה הודיעה על תנאי קבלה מיוחדים, רק לאחר הסכמתי להם, ובתנאי נוסף שמיום הבדיקה או מיום החתימה על הצהרת הבריאות, ועד ליום בו החליטה החברה על הסכמתה לעריכת הפוליסה, לא חל כל שינוי במצב בריאותי, באורח חיי ובעיסוקי.

**ידוע לי כי הצהרת הבריאות, הצהרתי הנ"ל ונכונותה היא תנאי לחבות המבטח.**

- הערות הבהרה למסך הצהרת בריאות:

1. במסך הצהרת בריאות ממלאים את הפרטים השכיחים המופיעים בטפסים של הצהרות בריאות.
2. פרטים אלו יש למלא פעם אחת במסך הצהרת בריאות והם מתמלאים בצורה אוטומטית בטפסים הרלבנטיים.

## 9. מוטבים

- מצורף תיאור מסך מוטבים.

**מוטבים**

תאריך לידה	תעודת זהות	שם משפחה	שם פרטי	מין	כתובת	קרבה למוטב	חלק יחסי (%) בתגמולי ביטוח
12/07/1975	025388547	דוגמא	אשה	נקבה	המיסדים 28, תל אביב - יפו	ב. זוג	100%
<b>במקרה מוות מוקדם, להלן המוטבים:</b>							
15/04/2000	029675725	דוגמא	ילד	זכר	המיסדים 28, תל אביב - יפו	ילד	50%
03/08/2005	016407033	דוגמא	ילדה	נקבה	המיסדים 28, תל אביב - יפו	ילד	50%

-- מוטב נוסף --  
☐ יורשי החוקים

במקרה מות מוקדם ☒
טופס מוטבים נפרד ☐

הכנס לטופס החברה שים לב, האם יש מספיק מקום בטופס החברה לכל המוטבים שהגדרת.

**הסבר:**

אם בחרת טופס מוטבים נפרד, ייפתח הטופס הנפרד, וישתול בטבלה את המוטבים שנבחרו. בטופס החברה, בטבלת המוטבים יהיה כתוב: ראה טופס מוטבים מיוחד.

אם בחרת טופס החברה, ישתול במקומות המתאימים בטופס את המוטבים, מוגבל בכמות המוטבים הקיימים בטופס.

- הערות הבהרה למסך מוטבים:

1. יש להזין החלק היחסי (באחוזים) של תגמולי הביטוח לכל מבוטח.  
(סך הכול חייב להיות: 100%)
2. **מוטב נוסף:** מאפשר להוסיף מוטבים נוספים.
3. **מחיקת מוטב נוסף** - מתבצעת על ידי הקצאת חלק יחסי של אפס אחוזים.
4. קיימת אפשרות לבחור: **יורשי החוקיים**.
5. ניתן לבחור מוטבים **במקרה מוות מוקדם**. (זו הבחירה בדוגמה שמעל)

## 10. סיכום שיחה

- מצורף תיאור חלקי של טופס סיכום שיחה.

סיכום שיחה

החשמונאים 107  
טל' 035282656 | פקס 036336616  
www.twoteam.co.il



### סיכום שיחה 22/07/2016

מטרת פגישה: שירות

**פרטי המבוטח/ת**

גבר	דוגמא	01379296	0523630099	gever@twoteam.co.il	חברת חשמל	עמוס איילון
שם פרטי	שם משפחה	תעודת זהות	טל נייד	מייל	מעסיק	מנהל/ת התיק

**סיכום שיחה**

✓ דובר על התאמת התכנית הפנסיונית של המבוטח/ת, ונמסרו למבוטח/ת צבירות בתוכניות קיימות.

✓ הוסבר למבוטח/ת תיקון 3 לחוק והוסבר ההבדל בין קרן פנסיה וביטוח מנהלים קצבתי.

✓ נערך למבוטח/ת תכנון פנסיוני מפורט.

המבוטח/ת הביא/ה צילום תעודת זהות ועדכן/ה סטטוס משפחתי: ☐ כן ☐ לא

✓ הוסכם על עריכת השינויים הבאים:

במקום זה מכניס סוכן הביטוח באופן חופשי פרטים נוספים על הפגישה.

- הערות הבהרה לטופס סיכום פגישה:

1. טופס זה מעוצב על פי הדרישות הרגולטוריות של: **מסמך הנמקה מלא**.
2. הטופס מתעדכן אוטומטית על סמך הפעילות שבוצעה במהלך הפגישה עם המבוטח.
3. נושאים מסוימים בטופס סיכום שיחה ניתנים לעריכה על ידי הסוכן.

## 11. טפסים

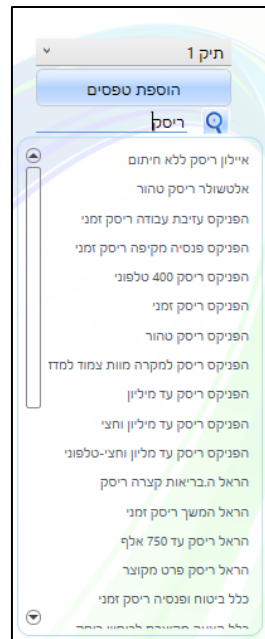
- הטפסים השונים במערכת מתמלאים באופן אוטומטי במהלך הפגישה עם המבוטח.
- הכניסה למסך טפסים מבוצעת לקראת סיום הפגישה.

### 11.1. מסך טפסים

- מצורף תיאור מסך טפסים:

- הערות הבהרה למסך טפסים:
1. **הוספת טפסים:** ניתן להוסיף טפסים על פי בחירה.

2. **חיפוש טפסים:** ניתן לחפש טפסים על פי שם. בדוגמה כל הטפסים אשר בהם מופיעה המילה: **ריסק**.



## 11.2. חתימה גרפית ונעילה

- מצורף טופס פתוח לפני ביצוע חתימה גרפית. (שדות החתימה צבועים בהתאם למי שצריך לחתום בהם תוך אבחנה בין חתימות **חובה** וחתימות **רשות**).

סיכום פגישה

**ל ת ש ו מ ת ל ב ד !**

א. אנו, תחת, מנהלים בואת כי אנו משמשים כסוכן מנהלים ולא כיוצא בנטינו  
 ב. לתחת יש קשרי עבודה וזיקה עם הולמים המנהלים  
 ג. עיקר העבודה של תחתים הינה עם הולמים הבאים: הפניקס, מגדל, כלל, מנורה וקרנות הפנסיה שלהן  
 ד. ההמללות של תחתים הינן מתוך הולמים שיש לתחתים זיקה אליהם  
 ה. קיימים גופים מנהלים נוספים.  
 ו. ביכולת לבחור כל חלופה שתירצה/י בה.  
 ז. ביכולתך לשנות את בחירתך, במסלף להוראות החוק.  
 ח. תחתים הינה סוכנות בעצלות מרשית.

**ח ת י מ ת**

אני מאשר כי המידע שמסרתם ושאתם בעתיד יושטש את תחתים כמאגר מידע לדיוור ישיר ליצירת קשר שיווקי ו/או אחר. אני מסכים כי מידע כאמור יטולר אלי באמצעות דואר אלקטרוני, מסרון, פקס, או כל אמצעי תקשורת אחר. אם לא אהיה מעוניין במידע או גנייה כאמור אכלל להודיע על כך לחברה בכל עת.

שיוניים שהתבקשו במסגרת הפגישה תלויים ומותנים בהסכמות חברת הביטוח / קרן הפנסיה לבצעם.  
 הובא לידיעתי שב-5 השנים הראשונות ממועדי הצטרפותי לקרן פנסיה אין ביסוי נבות ופטירה למחלות קריסות.  
 מסמך זה כולל יותר מעמוד אחד (י' מספור העמודים בתחתית). בתחתית אני מאשר/ת כי קראתי את כלום. ואני מאשר/ת את התלוב בהם.

**חתימת סוכן חובה** **חתימת מבוטח חובה**

מנהלית התיק המבוטחת

תאריך פגישה: 14/11/2015  
 המנהלית: דבר דוגמא  
 מנהלית התיק: עמנואל איילון

חזרה לרשימה הדפס שטירה חתימה הבחנה נעילה שלח ללקוח שמור ל'CRM'

- מצורף הטופס לאחר חתימה גרפית של המבוטח ושל מנהל התיק.
- חתימה גרפית יכולה להתבצע באמצעות: העכבר, משטח חתימה, אצבע במסך מגע.
- חתימה באמצעות משטח חתימה מחייבת התקנת הדרייבר המתאים של המשטח.

**ח ת י מ ו ת**

☒ אני מאשר כי המידע שמסרתי ושלא מסרתי בעתיד ישמש את תותים כמאגר מידע לזיוור ישיר ליצירת קשר שיווקי ו/או אחר. אני מסכים כי מידע כאמור ישוגר אלי באמצעות דואר אלקטרוני, מסרון, פקס, או כל אמצעי תקשורת אחר. אם לא אהיה מעוניין במידע או פנייה כאמור אוכל להודיע על כך לחברה בכל עת.

שיוניים שהתבקשו במסגרת הפנישה תלויים ומותנים בהסכמת חברת הביטוח / קרן הפנישה לבצעם.  
הובא לידיעתי שב-5 השנים הראשונות ממועד הצטרפותי לקרן פנישה אין כיסוי נכות ופטירה למחלות קודמות.

מסמך זה כולל יותר מעמוד אחד (ר' מספור העמודים בתחתית). בחתימתי אני מאשר/ת כי קראתי את כולם. ואני מאשר/ת את הכתוב בהם.

מנהל/ת התיק

המבוטח/ת

תאריך פגישה: 14/11/2015  
 המבוטח/ת: גבר דוגמא  
 מנהל/ת התיק: עמוס איילון

- לאחר סיום החתימות, בהתאם להנחיות הרגולציה, יש לנעול את הטופס.
- נעילה מבוצעת על ידי לחיצה על הכפתור: **נעילה**
- מוצגת ההודעה המתקבלת בסיום נעילה מוצלחת של הטופס.

1. ביכולתך לבחור כל חלופה שתראה/י בה.  
 2. ביכולתך לשנות את בחירתך, במקף להוראות החוק.  
 3. תותים הינה סוכנות בבעלות פרטית.

**חתימה דיגיטלית**

טופס נחתם בהצלחה

עישור

☒ אני מאשר כי המידע שמסרתי ושלא מסרתי בעתיד ישמש את תותים כמאגר מידע לזיוור ישיר ליצירת קשר שיווקי ו/או אחר. אני מסכים כי מידע כאמור ישוגר אלי באמצעות דואר אלקטרוני, מסרון, פקס, או כל אמצעי תקשורת אחר.

שיוניים שהתבקשו במסגרת הפנישה תלויים ומותנים בהסכמת חברת הביטוח / קרן הפנישה לבצעם.  
הובא לידיעתי שב-5 השנים הראשונות ממועד הצטרפותי לקרן פנישה אין כיסוי נכות ופטירה למחלות קודמות.

מסמך זה כולל יותר מעמוד אחד (ר' מספור העמודים בתחתית). בחתימתי אני מאשר/ת כי קראתי את כולם. ואני מאשר/ת את הכתוב בהם.

מנהל/ת התיק

המבוטח/ת

תאריך פגישה: 14/11/2015  
 המבוטח/ת: גבר דוגמא  
 מנהל/ת התיק: עמוס איילון

- במידה ולא כל שדות החובה בטופס נחתמו, תופיע ההודעה הבאה:

שם	זכר	שכר	מספר
שם מעסיק	מין	מעמד	מספר

**חתימה דיגיטלית**

לא כל שדות החתימה בטופס נחתמו - האם ברצונך להמשיך בתהליך הנעילה?

כן

לא

תאריך: 14/11/2015  
 מספר: 013792

## 11.3. כפתורי מסך טפסים

- מצורף תיאור כפתורי מסך טפסים:

שליחת טפסים חתימת לקוח  
שליחת טפסים חתימת מעסיק

שלח ללקוח

הבג סופס

יצוא לקוח

 ערוך והדפס

- הערות הבהרה לכפתורי מסך טפסים:

### 1. ערוך והדפס:

טופס קוביות	מסמך מקדים	סיכום שיחה	ריכוז תוכניות	תכנון במועד פרישה	תכנון לקראת פרישה	תכנון פנסיוני תוצאות
הרשאה מתמשכת - נספח ב1	הרשאה מתמשכת - נספח ב2-כלל - פנסיה חדשה - 6352	הרשאה מתמשכת - נספח ב2-מיטב דש - קופת גמל - 4345				
הרשאה מתמשכת - נספח ב2-הפניקס - קצבה - 5678	התפתחות הפרמיה-כלל - פנסיה חדשה - 6352	התפתחות הפרמיה-הפניקס - קצבה - 5678				
הנמקה ללקוח	הנמקה למוסדי - כלל	הנמקה למוסדי - מיטב דש	הנמקה למוסדי - הפניקס	הנמקה מלא	הצהרת בריאות	טופס ביחור צרכים

1/5



מסמך הנמקה לביטוח

פ.נ 514403065

לכבוד: גבר דוגמא 01379296, המיסדים 28, תל אביב -יפו

תאריך: 22/07/2016

#	קריטריונים להשוואה	מוצר קיים 1	מוצר קיים 2	מוצר קיים 3
1	תאריך תחילת התוכנית	01/11/2002	01/11/2004	01/11/2007
	סוג תוכנית	פנסיה חדשה - קיימת	קופת גמל - קיימת	קצבה - קיימת
	שם תוכנית	קרן פנסיה מקיפה	קופת גמל	מסלול יורד (1/2004-12/2007)
	מספר מזרה	6352	4345	5678
2	שם היצרן	כלל פנסיה וגמל בע"מ	מיטב דש	הפניקס

חזרה לרשימה

הדפס

שמירה

חתימה הבזזה

נעילה

שלח ללקוח

שליחת טפסים חתימת לקוח  
שליחת טפסים חתימת מעסיק

### 2. יצוא לקוח:

- מייצר קובץ GDL לתיקיה: ExportFolder של המבוטח הנוכחי.

טופס קוביות

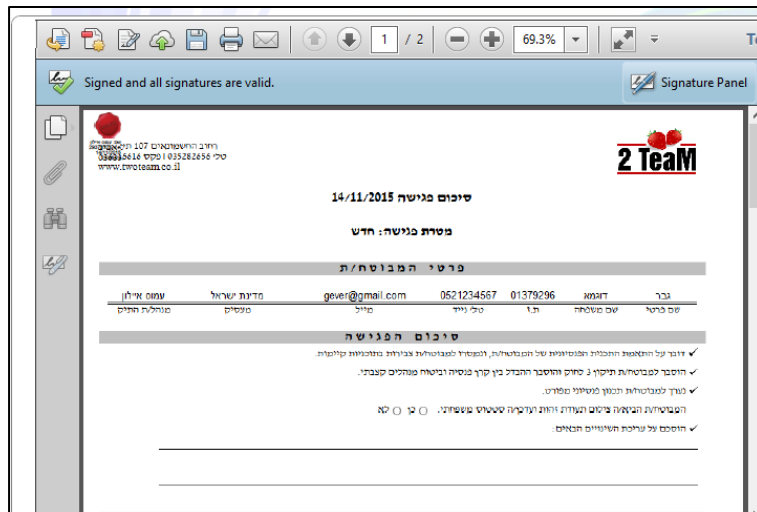
יצוא לקוח

יצוא הנתונים הסתיים בהצלחה, הקובץ נמצא בתיקית חיים טובים.

סגירה

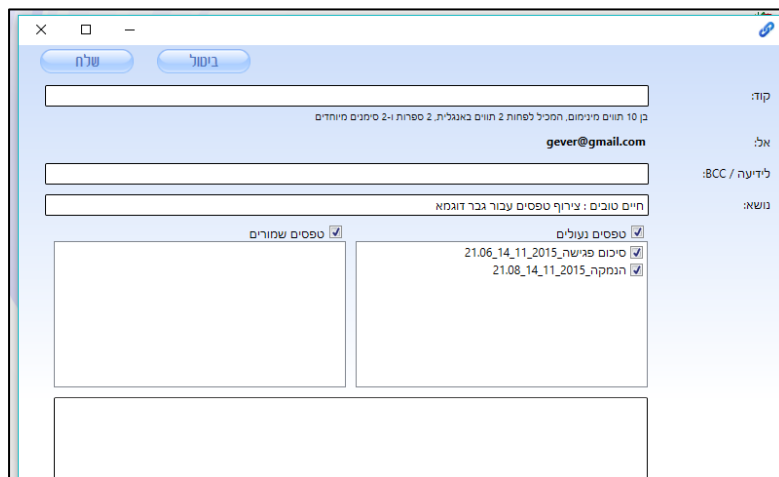
### 3. הצג טופס:

- מאפשר לבחור טפסים נעולים ולהציג אותם בתוכנה



### 4. שלח ללקוח:

- שליחת טפסים ללקוח, על פי כתובת מייל כפי שהוגדרה בפרטים אישיים של המבוטח.
- פתיחת הטפסים אשר נשלחים מוגנת על ידי סיסמה אותה מזין הסוכן.
- הסיסמה נשלחת למבוטח בהודעת SMS.



### 5. שליחת טפסים:

- שתי אפשרויות אלו קיימות רק בהפעלת מודל חתימות מרחוק:
  - שליחת טפסים לחתימת לקוח.
  - שליחת טפסים לחתימת מעסיק.

## 12. הגדרות מערכת

- בפרק זה מתוארות הגדרות מערכת אשר באחריות הסוכן לקרוא ולעדכן.
- הגדרות אלו (למעט הטבות סוכן) נדרשות על פי הרגולציה.

### 12.1. הטבות סוכן

- מצורף תיאור מסך הטבות סוכן:

**הטבות הסוכן**

ביטוח	יצרן	דגם מהשוטף	מקס דגם ב-ש	דגם מצבירה	הנחה בביטוח חיים	עלות אכע	חוספה
כלל	✓						✗
מגדל	✓						✗
הפניקס	✓						✗

פנסיה	יצרן	דגם מהשוטף	דגם מצבירה	חוספה
הפניקס פנסיה וגג	✓			✗
כלל פנסיה וגמל	✓			✗
מגדל מקפת קרנו	✓			✗

ריסק טהור	יצרן	הנחה	השוואה	חוספה
כלל	✓		✓	✗
הפניקס	✓		✓	✗
מגדל	✓		✓	✗

רק מי שמסומן כאן יוצג בטבלת השוואה במסך ריסק טהור.

השתלמות	יצרן	דגם מצבירה	חוספה
מיטב דש	✓		✗
אקסלנס	✓		✗
פסגות	✓		✗

גמל	יצרן	דגם מהשוטף	דגם מצבירה	חוספה
כלל	✓			✗
אקסלנס	✓			✗
פסגות	✓			✗

ההטבות המוגדרות במסך זה תקפות לתוכניות המוצגות בכל טבלה באופן אוטומטי, במקרה של חפיפה עם 'הטבות מעסיק' ההטבה הטובה יותר תיושם.

**שמירה**

- הערות הבהרה למסך הטבות סוכן:

1. ההטבות המוגדרות במסך זה יישתלו באופן אוטומטי בכל תוכנית חדשה רלבנטית. הכוונה כאן להטבות שהסוכן מקבל מהיצרנים השונים עמם הוא עובד כסוכן, ולא הטבה למעסיק ספציפי.

## 12.2. דירוג יצרנים

- מסך חובה, הסוכן צריך למלא במסך זה את חוות דעתו על היצרנים איתם הוא עובד.
- דירוג זה הינו חלק מדרישות הרגולציה למסמך הנמקה.
- מצורף תיאור מסך דירוג יצרנים:

דירוג יצרנים									
חברות ביטוח									
דירוג: 5 מעולה, 4 טוב, 3 בינוני, 2 גרוע, 1 אין ניסיון חובת.									
יש לסמן ב V רק יצרנים איתם יש לך קשר. יצרנים אלה וציוניהם יופיעו בהנמקה									
סח"כ	ניהול השקעות	פעילות שוטפת	יציבות	איכות התפעול	ניהול תביעות	איכות השירות	מבחיר מוצרים	יצרן רלוונטי	
33	4	5	5	5	4	5	5	<input checked="" type="checkbox"/>	הפניקס
30	5	5	5	5	3	2	5	<input checked="" type="checkbox"/>	מדל
26	5	3	5	5	2	3	3	<input checked="" type="checkbox"/>	הראל
24	3	3	5	5	2	1	5	<input checked="" type="checkbox"/>	כלל
21	3	3	3	3	3	3	3	<input type="checkbox"/>	הכשרה
21	3	3	3	3	3	3	3	<input type="checkbox"/>	מנורה
21	3	3	3	3	3	3	3	<input type="checkbox"/>	אילון
מנהלי השקעות									
סח"כ	ניהול השקעות	פעילות שוטפת	יציבות	איכות התפעול	ניהול תביעות	איכות השירות	מבחיר מוצרים	יצרן רלוונטי	
29	4	5	5	5	1	4	5	<input checked="" type="checkbox"/>	אקסלנס השקעות בע"מ
28	4	5	5	4	1	4	5	<input checked="" type="checkbox"/>	מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ
26	4	3	5	5	1	3	5	<input checked="" type="checkbox"/>	פסגות בית השקעות בע"מ
23	4	3	4	3	1	4	4	<input checked="" type="checkbox"/>	ילן לפידות החזקות בע"מ
23	4	3	4	3	1	4	4	<input checked="" type="checkbox"/>	אלטשולר שחם בע"מ

- הערות הבהרה למסך דירוג יצרנים:
- 1. יש למלא דירוג רק לגבי אותם יצרנים אשר הסוכן עובד עמם.

## 12.3. הנמקה נספח ב'

- במסך זה הסוכן צריך לדרג את היצרנים השונים איתם הוא עובד מהגבוה לנמוך.
- דירוג זה הינו חלק ממסמך ההנמקה.
- מצורף תיאור מסך מסמך הנמקה נספח ב':

הנמקה נספח ב'									
הגדרת תעדוף יצרנים עבור מסמך הנמקה נספח ב'									
פנסיה					ביטוח				
דירוג	שם החברה	מיקום	דירוג	שם החברה	דירוג	שם החברה	מיקום	דירוג	שם החברה
5	הפניקס פנסיה וגב	1	5	הפניקס	5	הפניקס	1	5	הפניקס
4	מדל מקפת קרנות	2	4	מדל	4	מדל	2	4	מדל
3	הראל ניהול קרנות	3	3	הראל	3	הראל	3	3	הראל
גמל					השתלמות				
דירוג	שם החברה	מיקום	דירוג	שם החברה	דירוג	שם החברה	מיקום	דירוג	שם החברה
5	אקסלנס	1	5	אקסלנס	5	אקסלנס	1	5	אקסלנס
4	מיטב דש	2	4	מיטב דש	4	מיטב דש	2	4	מיטב דש
3	אי.בי.אי	3	3	אי.בי.אי	3	אי.בי.אי	3	3	אי.בי.אי

הדירוג הינו לפי מספר המוצרים הפנסיוניים שסוכן הביטוח שיווק עבור הגופים המוסדיים השונים. מהגבוה לנמוך.

הדירוג הינו לפי גובה התגמול הכספי שקיבל סוכן הביטוח מהגופים המוסדיים השונים, מהגבוה לנמוך.

- מצורפות הערות הבהרה למסך מסמך הנמקה נספח ב'
- 1. יש לבצע הנמקה לפי אחת מתוך שתי האפשרויות הבאות:
  - דירוג לפי מספר מוצרים שהסוכן שיווק.
  - דירוג לפי גובה התגמול הכספי שקיבל הסוכן.

## 12.4 הנמקה נספח ג'

- במסך זה הסוכן צריך לציין את העמלות השונות אשר הוא מקבל מהיצרנים השונים עמם הוא עובד. נתונים אלו נדרשים כחלק ממסמך ההנמקה החדש.
- מצורף תיאור מסך מסמך ההנמקה נספח ג':

הנמקה נספח ג'

הגדרת עמלות מיצרנים עבור מסמך ההנמקה חדש נספח ג'

פנסיה	ביטוח
מיקום	מיקום
שם החברה	שם החברה
עמלה	עמלה
0.0%	0.0%
0.0%	0.0%
0.0%	0.0%

גמל	השתלמות
מיקום	מיקום
שם החברה	שם החברה
עמלה	עמלה
0.0%	0.0%
0.0%	0.0%
0.0%	0.0%

רשימת הגופים לעיל הינה רשימת הגופים המוסדיים העיקריים שאת מוצריהם שיווקתי בשנה שעברה. הרשימה מסודרת משער העמלות הגבוה ביותר לנמוך ביותר, כאשר מהגוף המופיע במקום ה-1 קיבלתי את מירב העמלות. אני מקבל את שכרי באופן הבא (סמן את הנוסחה):

☐ אני מקבל עמלה מהגופים המוסדיים שאני משווק את מוצריהם

☐ אני מקבל שכר מהגוף המוסדי

שבו אני עובד \_\_\_\_\_

גילי השתתפות בתכנית הגמול \_\_\_\_\_

שומר

## 12.5 מאפייני הגוף המנהל

- מסך זה מספק ברירת מחדל של תיאורים של היצרנים השונים בישראל. הסוכן יכול לערוך את התיאורים כרצונו. תיאורי היצרנים נשתלים בצורה אוטומטית בטופס ההנמקה.
- מצורף תיאור מסך מאפייני הגוף המנהל:

מאפייני הגוף המנהל

הגוף המנהל	מאפייני הגוף המנהל
אי.בי.אי	בית השקעות ותיק בעל מגוון רחב של שירותים פיננסיים ללקוחותיה
אילון	חברה קטנה אך יצרנית, המועלת לשמר ולפתח יתרון יחסי.
אינפינטי	קטנים אך ממזרים. מפעילים שיטות השקעות מיוחדות.
איפקס	הגוף הבולט בשנים האחרונות. תשואות טובות ביחד עם השקעות סולידיות
אלטשולר שחם	בית השקעות מוביל המשלב דרך מדיניות והתחדשות תמידית בהתאמה למצבי שוק משתנים.
אליהו	בעקבות רכישת "מדגל", חברה "אליהו" את פעילותה בתחומי ביטוח חיים ובריאות להראל חברה לביטוח בע"מ. והעבירה את פעילות הביטוח הכללי ל"מדגל". "אליהו" תמשיך ותשרת את לקוחותיה הקיימים עד גמר תוקף פוליסות הביטוח שבידיהם. אין לנו קשר קבוע עם הגוף המנהל
אנליסט	חברה ותיקה ומנוסה בניהול השקעות. מנהלת פילוסופיה השקעה עקבית ומקצועית
אפסילון	נוסדה ב-1982 ומצאת החברה בבעלותם של כור בתעשיות (מקבוצת א.ד.ב.) - 68.75% ומייסד החברה, שמואל פרנקל (31.25%)

שומרה

- הערות הבהרה ל מסך מאפייני הגוף המנהל:
- 1. חלה חובה על הסוכן לקרוא מאפיינים אלו לפני תחילת עבודה עם מערכת חיים טובים.

## 12.6. שיקולים להנמקה

- מסך זה מספק ברירת מחדל לתוכניות הפנסיוניות השונות של היצרנים הקיימים. הסוכן יכול לערוך את הטקסטים במסך זה כרצונו. השיקולים במסך זה נשתלים בצורה אוטומטית בטופס ההנמקה.
- מצורף תיאור מסך שיקולים להנמקה:

**שיקולים להנמקה**

**שיקולים בבחירת סוג המוצר - הקדמה**

יש לשים לב, בתוכניות פנסיוניות קיימים מספר מסלולי חיסכון אפשריים. לפי החוק, יש חובה למשוך 3,850 ש"ח (צמוד למדד מרץ 2008) כפנסיה חודשית. המשמעות היא שמי שצבר פנסיה גבוהה מ-3,850 ש"ח, יכול למשוך את היתרה כסכום חד-פעמי. המיסוי על הסכום החודשי ועל הסכום החד פעמי אמור להיות זהה. התכנית הפנסיונית הינה בדרך כלל התכנית בפנסיה הכי גדולה והכי ארוכה שיש לאדם בחייו. כדאי לשים לב לרמת הסיכון של התוכנית. יש לזכור כי גודל הסיכוי הוא כגודל הסיכון.

**שיקולים בבחירת סוג המוצר**  
 סוג המוצר ביטוח מנהלים הח

המלץ על תוכנית ביטוח מנהלים לאור העובדה שתהליך החיתום הרפואי נעשה בעת הכניסה לתוכנית והתנאים מובטחים בחוזה.

**יתרונות וחסרונות מוצר הקיים**  
 סוג המוצר ביטוח קצבה סוג 2008-2012 היצרן ברירת מחדל

יתרונות:  
 העברת הסיכון מהמבוטח/ת לחברת הביטוח לעניין תוחלת חיים.  
 הסכם חוזי בין המבוטח/ת לחברת הביטוח. המשמעות היא שהתנאים הקבועים בפוליסה אינם ניתנים לשינוי.  
 תכנית קצבה: ע"מ לקבל את הכסף, אין צורך בניוד הכסף לתכנית אחרת בגיל הפרישה.  
 תכנית קצבה עם מקדם מובטח: משמעות המקדם הוא שתוחלת החיים לא משפיעה על גובה הקצבה.  
 נוסחת הקצבה החודשית המתקבלת מהתכנית: חלוקת הסכום הצבור בגיל הפרישה במקדם המובטח הנ"ל.  
 חסרונות:  
 דמי ניהול: ברוב המקרים דמי הניהול גבוהים לעומת קרן פנסיה מקיפה. אין הבטחת תשואה חלקית כמו בקרן פנסיה מקיפה.

**יתרונות וחסרונות מוצר החדש**  
 סוג המוצר ביטוח קצבה סוג מבוטח מתחת גיל 60 היצרן ברירת מחדל

יתרונות:  
 תוכנית משלמת לקצבה, כלומר: ע"מ לקבל את הכסף אין צורך בניוד הכסף לתוכנית אחרת בגיל פרישה.  
 המרח חוזי בין המבוטח/ת לחברת הביטוח.

שמירה
הגדרת מערכת

- הערות הבהרה ל מסך שיקולים להנמקה:
  1. ניתן לחזור לברירות המחדל של המערכת בכל עת על ידי לחיצה על כפתור "הגדרת מערכת".
  2. חלה חובה על הסוכן לקרוא שיקולים אלו לפני תחילת עבודה עם מערכת חיים טובים.
  3. לחיצה על כפתור: הגדרות מערכת, מחזירה את ההגדרות לברירת המחדל שלהן. מבטלת את כל השינויים שביצע הסוכן בהגדרות אלו.

## 13. מעבר לחיים מצוינים CRM

- מאפשר תיעוד ובקרה של הפגישות אשר בוצעו עם המבוטח.
- מצורף תיאור מסך מודל חיים מצוינים.

**היסטורית הפגישות**

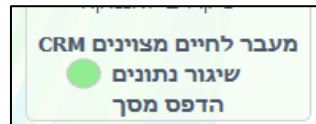
שם פרטי:	גבר	שם משפחה:	דוגמא
מין:	זכר	תלידה:	24/01/1970
שם פרטי ב.ז.ז:	אשה	מעסיק:	חברת חשמל
מספר טלפון:	0523630099	דואר אלקטרוני:	gever@twoteam.co.il
כתובת:	המיסדים 28 תל אביב - יפו		

תאריך פגישה	סוג פגישה	סיכום פגישה
3/12/2015	שירות	הצג סיכום
13/11/2015	חדש	הצג סיכום

- הערות הבהרה למודל חיים מצוינים:
1. לחיצה על: **הצג סיכום** , מציגה את סיכום הפגישה הרלוונטי.

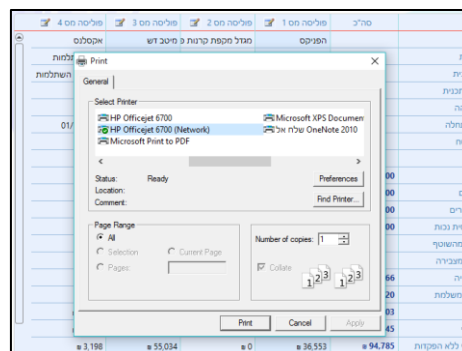
## 14. שיגור נתונים

- שיגור נתונים הינו תהליך גיבוי אוטומטי המבוצע אל שרת הסוכנות.
- פרטים נוספים ניתן למצוא במסמך: **חיים טובים - גיבוי נתוני סוכנות**.
- במערכת קיים חייוי על התהליך:
  1. **ירוק** - גיבוי בוצע בהצלחה.
  2. **צהוב** - הגיבוי בתהליך ביצוע.
  3. **אדום** - קיימים נתונים אשר לא בוצע להם גיבוי.



## 15. הדפס מסך

- ניתן לבצע הדפסת מסך נוכחי של המערכת.
- הדפסת מסך מבוצעת אל המדפסת המוגדרת כמדפסת ברירת מחדל.

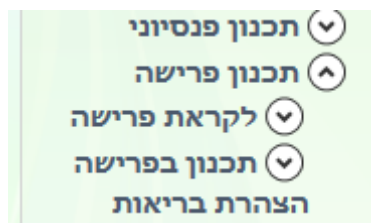


## 16. מודלים נוספים

- במערכת חיים טובים קיימים שלושה מודלים נוספים:
  1. תכנון פרישה
  2. חתימות מרחוק
  3. קישור למסלקה הפנסיונית
- על מנת להפעיל כל אחד ממודלים אלו יש לפנות לחברת תותים לקבלת הרשאה.
- בהמשך חוברת הדרכה זו, קיים תיאור מקוצר של המודלים הנוספים, תיאור מפורט ישלח למשתמש לאחר קבלת הרשאה להפעלתו.

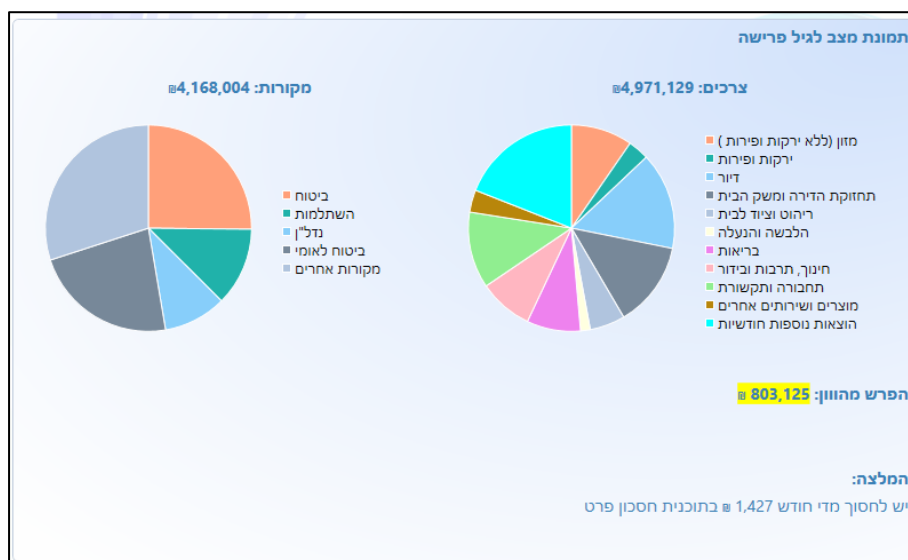
## 17. תכנון פרישה

- התפריט לעבודה נמצא בתפריט הראשי (לאחר קבלת הרשאה):



### 17.1. לקראת פרישה

- בתהליך זה מבוצעים השלבים הבאים:
  1. הגדרת צרכים
  2. סיכום צרכים
  3. סיכום מקורות
  4. תכנון על בסיס תמונת מצב
  5. הפקה אוטומטית של: דו"ח סיכום פגישה
- מצורף צילום מסך: **תמונת מצב**.



## 17.2. תכנון בפרישה

- בתהליך זה מבוצעים השלבים הבאים:

1. הגדרת נתונים לביצוע התכנון:

תכנון בפרישה

מסמך אחרון: שם המעסיק, ת. החילת עבודה, ת. סיום עבודה, חלקית משרה, שכר אחרון, חברה חשומל

רצף פיננסיים: שם המעסיק, ת. החילת עבודה, ת. סיום עבודה, חלקית משרה, שכר אחרון

פיננסיים פטורים שנמשכו: סכום, תאריך

מנקב פרישה / השלמת פיננסיים: סכום

שומר

2. הגדרת נתוני הכנסות נוספת:

הכנסות נוספות

שנה	עד שנה	סכום חודשי	סכום שנתי
2037	2037	0	0
2038	2038	0	0
2039	2039	0	0
2040	2040	0	0
2041	2041	0	0
2042	2042	0	0
2043	2060	0	0

שומר

3. בחירת תרחיש מיטבי למיטוי בפרישה על פי החלטת המבוטח:

מיטוי בפרישה

תרחיש-מקסימום קצבה

סכום חד פעמי: 0

סכום חד פעמי פטור ממס: 0

סכום חד פעמי נטו: 0

קצבה ברוטו: 4,390

קצבאות נטו עתידיות

2,052	2,047	2,042	2,037
6,404	6,404	6,404	6,404

ערך מחוון מצטבר של קצבאות ומענקים

20 שנים	15 שנים	10 שנים	5 שנים
1,427,025	1,070,269	713,513	356,756

תרחיש-מקסימום חון

סכום חד פעמי: 1,805

סכום חד פעמי פטור ממס: 1,805

סכום חד פעמי נטו: 1,805

קצבה ברוטו: 4,380

קצבאות נטו עתידיות

2,052	2,047	2,042	2,037
6,394	6,394	6,394	6,394

ערך מחוון מצטבר של קצבאות ומענקים

20 שנים	15 שנים	10 שנים	5 שנים
1,426,596	1,070,398	714,200	358,003

תרחיש מועדף: דגמי

סכום חד פעמי נטו: 966

קצבה ברוטו: 4,385

קצבה נטו: 6,399

מקסימום קצבה / מקסימום חון

## 18. חתימות מרחוק

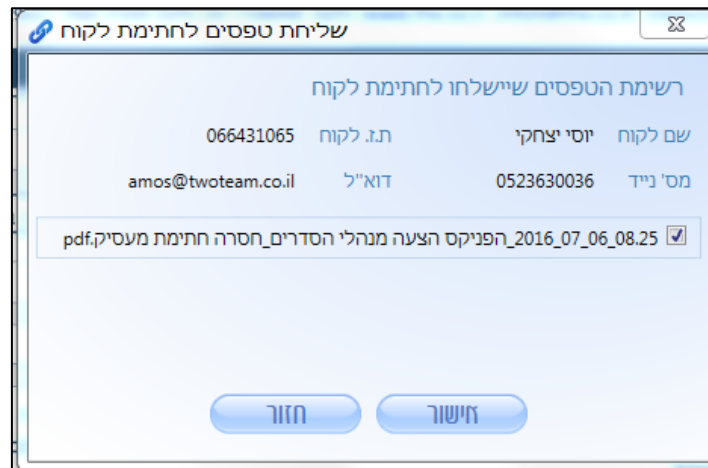
- התפריט לעבודה נמצא בתפריט הראשי (לאחר קבלת הרשאה):



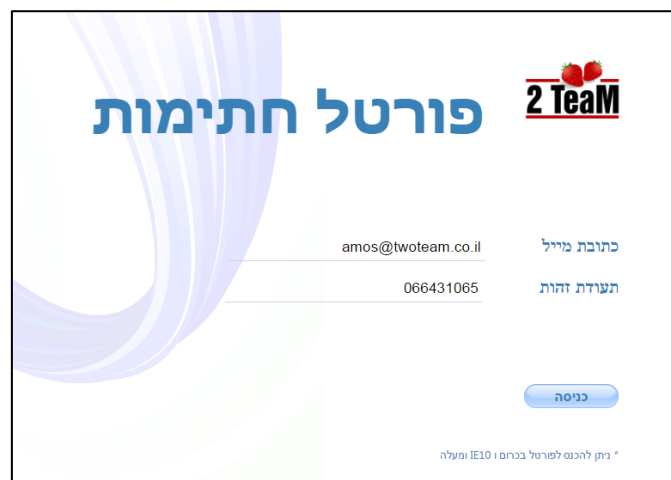
- הפעלת התהליך, מבוצעת מתוך כפתורי מסך טפסים: **שליחת טפסים חתימת לקוח**



- לאחר לחיצה על השורה: שליחת טפסים חתימת לקוח, עולה המסך הבא:



- לאחר לחיצה על כפתור **אישור**, נשלחות הודעות ב SMS ובמייל אל המבוטח כי ממתינים טפסים לחתימתו.
- לאחר לחיצת המבוטח על הקישור, הוא נכנס לפורטל חתימות:



- לאחר תהליך אימות, המבוטח חותם על הטפסים המתאימים.
- במערכת הבקרה של חיים טובים, מופיע חייו כי המבוטח (הלקוח) חתם על הטופס.

פורטל לקוחות

רענון חיפוש מחיקת שורה

בחר	שם המבוטח	ת.ז.	שם הטופס	מצב הטופס
<input type="checkbox"/>	יוסי יצחקי	066431065	הפניקס הצעה מנהלי הסדרים חג	הטופס נחתם ע"י הלקוח

- הטופס החתום נשמר בתיקיה: חיים טובים -> טפסים חתומים.
- בצורה דומה, מתבצע תהליך החתימה של המעסיק.

שליחת טפסים לחתימת מעסיק

רשימת הטפסים שישלחו לחתימת מעסיק

שם לקוח	שם לקוח
יוסי יצחקי	יוסי יצחקי
ת.ז. לקוח	ת.ז. לקוח
066431065	066431065

שם מעסיק תעשיה אורית

ח.פ.	שם איש הקשר	בני ארז
514355444	שם איש הקשר	בני ארז
טלפון	דואר אלקטרוני	amos@twoteam.co.il
0523630036	דואר אלקטרוני	amos@twoteam.co.il

pdf\_הפניקס הצעה מנהלי הסדרים חסרה חתימת מעסיק\_2016\_07\_06\_08.25 ☒

חזור חישור

- תהליך החתמת מעסיק מבוצע עם איש הקשר של המעסיק.
- כפי שהוגדר בתפריט: מעסיק.
- מצורפת דוגמה של מסך בו מולאו פרטי איש קשר אצל המעסיק:

פרטי איש קשר

שם איש קשר	אורה הולין
טלפון עבודה	03-123456
טלפון נייד	050-654321
דואר אלקטרוני	Ora@gmail.com

## 19. קישור למסלקה הפנסיונית

- ניתן לבצע קישור למסלקה הפנסיונית בשני אופנים:  
1. נתיב גישה פורטל  
2. נתיב גישה B2B
- האפשרות לעבודה בנתיב גישה פורטל קיימת בגרסה הבסיסית של מערכת חיים טובים ואין צורך בקבלת אישור להפעלתה.

### 19.1. נתיב גישה פורטל

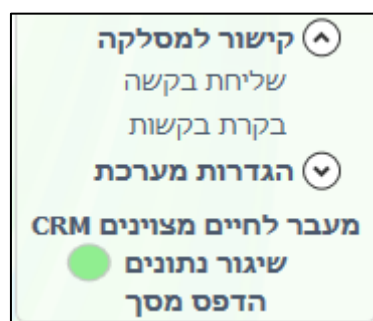
- התפריט לעבודה בנתיב גישה פורטל:
- מתוך מסך חיפוש, בחירה ב: **יבוא לקוחות**.



- תיאור אופן העבודה בנתיב גישה זה מפורט בנספח א':  
**קישור למסלקה בנתיב גישה פורטל.**
- כל תהליך העבודה עד לקבלת הנתונים של המבוטח מבוצע משולחן העבודה בפורטל של המסלקה הפנסיונית.
- לאחר קבלת נתוני המבוטח מהמסלקה ניתן לקלוט אותם אל מערכת חיים טובים.


### 19.2. נתיב גישה B2B

- התפריט לעבודה בנתיב גישה B2B:
- לאחר קבלת הרשאה, תופיע בתפריט הראשי האפשרות: **קישור למסלקה**.



- תיאור אופן העבודה בנתיב גישה זה מפורט במסמך נפרד:  
**קישור למסלקה בנתיב גישה B2B.**

- שליחת הבקשה למסלקה מבוצעת מתוך מערכת חיים טובים בתפריט: **שליחת בקשה.**



**קישור למסלקה**

**פרטים מזהים - של הסוכן**

שם משתמש: עמוס אילון  
סיסמה: \*\*\*\*\*  
הצג סיסמא ☐  
טלפון נייד: 0523630038  
מייל: amos@twoteam.co.il  
השאר אותי מחובר ☒

**פרטים מזהים - של הלקוח**

ת.ז: 304815298  
שם פרטי: ישראל  
שם משפחה: ישראלי  
טלפון נייד: 050123456  
קוד ייפוי כח: 12345678  
עיר: תל אביב-יפו  
רחוב: החשמונאים  
מספר בית: 105  
מיקוד: 6901628

**חיפוש**

- פרטים אישיים
- שאלון סיכון
- תוכניות
- תכנון הוליסטי
- תכנון פנסיוני
- הצהרת בריאות
- מטבים
- סיכום פגישה
- טפסים

**קישור למסלקה**

שליחת בקשה  
בקרת בקשות

**הגדרות מערכת**

שיגור נתונים  
הדפס מסך

קבל קוד ייפוי כח  
שלח בקשה

כשוח חשבו לך, זה חשבו לנו

- הנתונים אשר מוחזרים מהמסלקה הפנסיונית מוזנים ישירות למערכת חיים טובים ומתקבל עליהם חיווי בתפריט: **בקרת בקשות.**



**בקרת בקשות**

רענון | חיפוש | מחיקה | לקוח

בחר	מספר ת.ז.	שם פרטי	שם משפחה	תאריך בקשה	תאריך מענה	סטטוס בקשה
<input type="checkbox"/>	069059509	אליהו	צדיקיו	29/10/2015	29/10/2015	יבוא נתונים הושלם
<input type="checkbox"/>	09260688	יוסף	אליהו	29/10/2015	29/10/2015	יבוא נתונים הושלם
<input type="checkbox"/>	181818	יהודה	אלעד	29/10/2015		ממתין לתשובה
<input type="checkbox"/>	057877763	דנה	ישראלי	29/10/2015		ממתין לתשובה

**חיפוש**

- פרטים אישיים
- שאלון סיכון
- תוכניות
- תכנון הוליסטי
- תכנון פנסיוני
- הצהרת בריאות
- מטבים
- סיכום פגישה
- טפסים

**קישור למסלקה**

שליחת בקשה  
בקרת בקשות

**הגדרות מערכת**

שיגור נתונים  
הדפס מסך

כשוח חשבו לך, זה חשבו לנו

## 20. נספחים

### 20.1. נספח א' - קישור למסלוקה בנתיב גישה פורטל

#### 1. כללי

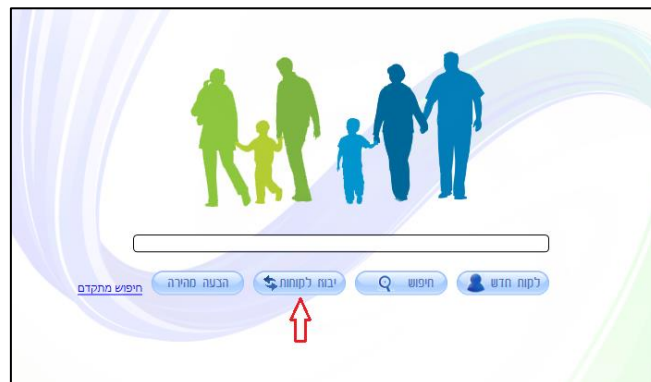
- 1.1. בתאריך: 23/6/2015 פורסם חוזר: **מסמך הנמקה** (חוזר סוכנים ויועצים 2015-10-14)
- 1.2. בהתאם לחוזר זה, החל מתאריך: 1/11/2015, חלה חובה לבקש נתונים מהמסלוקה הפנסיונית כאשר נדרש למלא מסמך הנמקה מלא:  
"בעל רישיון חדש יברר את זהות המוצרים שבידי לקוח במקרה שבו נדרש מילוי מסמך הנמקה מלא. בירור כאמור ייעשה באמצעות הגשת בקשת מידע חד פעמית לכלל הגופים המוסדיים שאינה כוללת פרטי זיהוי של מוצר המנוהל לטובת הלקוח **למערכת סליקה פנסיונית מרכזית**."
- 1.3. חברת תותים פיתחה תת מערכת לקליטת נתוני המסלוקה הפנסיונית (נתיב גישה פורטל) ושילבה אותה במערכת חיים טובים.
- 1.4. מסמך זה, חוזר ומסביר כיצד ניתן לבצע קליטת קבצי מסלוקה למערכת חיים טובים.

#### 2. קישור למסלוקה – נתיב גישה פורטל

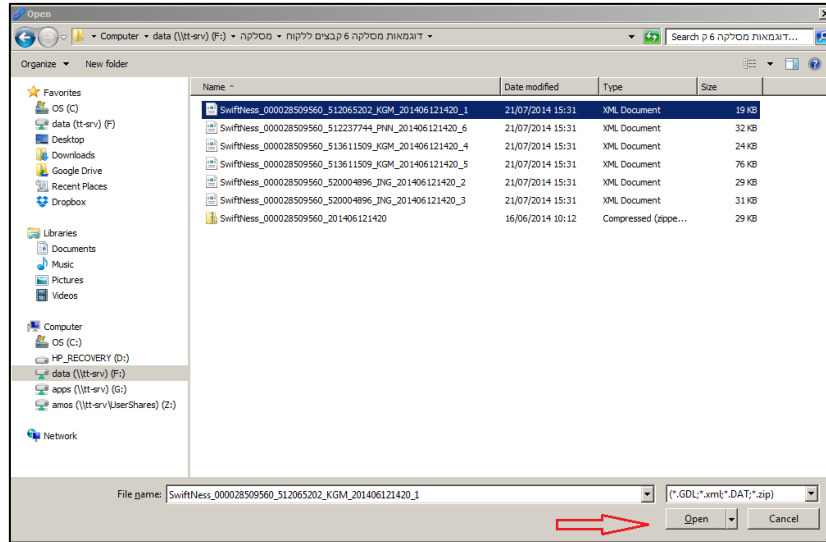
- 2.1. נכון להיום ניתן להתחבר למסלוקה הפנסיונית בשני נתיבי גישה:
  - פורטל
  - B2B
- 2.2. התמיכה הקיימת כיום בתת מערכת לקליטת נתוני המסלוקה אשר שולבה במערכת חיים טובים הינה בנתיב גישה: **פורטל**
- 2.3. בנתיב גישה זה, המשתמש מתחבר אל שולחן העבודה בפורטל המסלוקה ובאחריותו להביא את המידע הנדרש מהמסלוקה אל המחשב האישי שלו.
- 2.4. לאחר מכן מבוצע ייבוא של נתוני המסלוקה אל מערכת חיים טובים.
- 2.5. מערכת חיים טובים תומכת בקליטת נתוני המסלוקה, בפורמטים הבאים:
  - DAT
  - XML
  - ZIP

#### 3. קליטת נתוני המסלוקה למערכת חיים טובים

- 3.1. במסך חיפוש לוחצים על הכפתור: **יבוא לקוחות**



3.2. נפתח חלון חיפוש: בוחרים את הקבצים הנדרשים (מהמיקום המתאים במחשב האישי) ולוחצים על מקש: **Open**



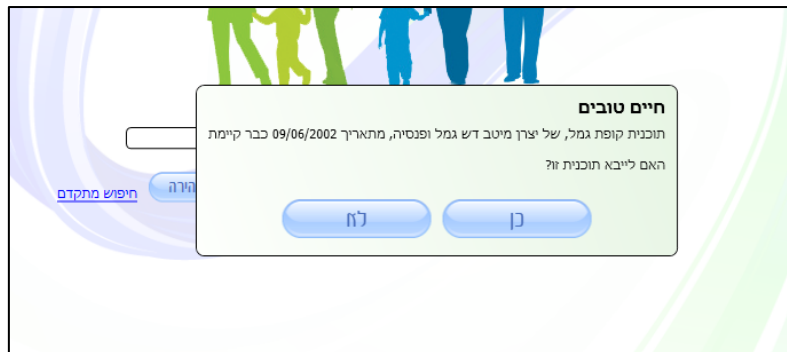
3.3. לאחר לחיצה על המקש: **Open**, מתבצע יבוא של הנתונים אל מערכת חיים טובים. אם הנתונים נקלטו בהצלחה, תקפוץ ההודעה הבאה:



3.4. אם הנתונים לא נקלטו בהצלחה, תקפוץ הודעת שגיאה בהתאם.



3.5. אם עומדים לקלוט תוכנית שכבר קיימת במערכת חיים טובים, תקפוץ ההודעה:



3.6. כל התוכניות שלו אותו מבוטח נקלטות בתיקיה חדשה עם השם:  
נתוני מסלקה ל dd/mm/yyyy , כפי שמופיע בתחתית מסך: תוכניות.

