



# מערכת חיים טובים

# חוברת הדרכה

יולי 2016





# תוכך עניינים:

4	.1
4	.1.1
התקנת מערכת: חיים טובים	.1.2
הפעלה ראשונה	.1.3
מסך פתיחה	.1.4
כפתורי מסך הגדרות מערכת	.1.5
7 עדכון מערכת חיים טובים	.1.6
8	.2
9	.2.1
9	.2.2
יבוא לקוחות	.2.3
הצעה מהירה	.2.4
פרטים אישיים	.3
מסך פרטים אישיים	.3.1
כפתורי מסך פרטים אישיים	.3.2
ילדים	.3.3
12	.3.4
הטבות מעסיק	.3.5
מסמך מקדים	.3.6
שאלון בירור צרכים	.4
תוכניות	.5
מסך תוכניות	.5.1
כפתורי מסך תוכניות	.5.2
סימולטור פיננסי	.5.3
חסכון עתידי	.5.4
גרף חכם	.5.5
תוכנית חדשה - ביטוח	.5.6
תוכנית חדשה - פנסיה	.5.7
תוכנית חדשה - פיננסים	.5.8
תוכנית חדשה - בריאות ופרט	.5.9
עכנון הוליסטי	.6
מסך תכנון הוליסטי	.6.1



# מערכת חיים טובים חוברת הדרכה



גרף סיכום תיק	.6.2
עכנון פנסיוני	.7
מסך תכנון פנסיוני	.7.1
הגדרות לתכנון פנסיוני	.7.2
30	.8
מוטבים	.9
סיכום שיחה	.10
33	.11
מסך טפסים	.11.1
חתימה גרפית ונעילה	.11.2
כפתורי מסך טפסים	.11.3
38	.12
הטבות סוכן	.12.1
39	.12.2
הנמקה נספח ב'	.12.3
הנמקה נספח ג'	.12.4
40	.12.5
שיקולים להנמקה	.12.6
42 CRM מעבר לחיים מצוינים	13.
42	.14
42	.15
43	.16
43	.17
43	.17.1
44	.17.2
45	.18
47	.19
נתיב גישה פורטל	.19.1
נתיב גישה B2B	.19.2
נספחים	20.
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

כים	חיפוש איז פרטים אישיים שאלון בירור צר יערכניות יערכנון פנסיוני יערכנון פנסיוני הצהרת בריאות מוטבים טיכום שיחה טפסים						
	חתימות מרחוק 🖸						
	קישור למסלקר 💽						
הגדרות מערכת 📀							
<ul> <li>הגדרות מערכת</li> <li>CRM מעבר לחיים מצוינים</li> <li>שיגור נתונים</li> </ul>							

# .1.1 תצורת מחשב נדרשת.

- מערכת הפעלה Windows של חברת מיקרוסופט. (XP,7,8,10)
  - נתונים נדרשים נוספים:
  - ס התקנה של תוכנת : Dot NET Framework 4
    - - 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: • . ולהמתין לקבלת מספר רישוי. <u>Info@twoteam.co.il</u> 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:
  - הזנת מספר רישוי. .1
  - .2 אישור הסכם שימוש במערכת חיים טובים.
- מצורף תיאור מסך הגדרות סוכן **לאחר** מילוי לדוגמה של הפרטים הנדרשים: .3

v סוכן	עיסוק
תותים	שם סוכנות
החשמונאים 107	כתובת סוכנות
035282656	טלפון סוכנות
036336616	פקס סוכנות
www.twoteam.co.il	אתר סוכנות
514403055	ח.פ. סוכנות
עמוס	סוכן: שם פרטי
איילון	סוכן: שם משפחה
028033009	סוכן: ת.ז
0523620036	סוכן: נייד
007	סוכן: מספר רשיון
amos@twoteam.co.il	סוכן: מייל
בחר לוגו 🤉	לוגו סוכנות :
17:58 19/07/2016 תאריך עדכון:	גרסת תוכנה: 5.0.1.0
02/07/2016 תאריך עדכון גמל נט:	גרסת מסד נתונים: 2.71

- .4 קביעה כי המשתמש הינו: סוכן
  - .5 הזנת פרטי סוכנות
    - .6 הזנת פרטי סוכן

.8 .9

שים לב:

הזנת כתובת מייל של הסוכן, אליה ישלחו הודעות וטפסים. .7

הסבר נוסף נמצא בסעיף הבא: מסך פתיחה.

ניתן בכל עת לעדכן את ארבעת סעיפי המשנה : 4,5,6,7

יש למלא את פרטי הסוכן כפי שהם מופיעים בתעודת הזהות.

עמוד: 5

מהדורה: 1.2





# 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.

הגזרות מערכת <b>2 TeaM</b>		הגדרות מערכו		
רש עיסוק סוכן יעסוק איסוכן	עיסוק	v סוכן	פרטי ס	
טים אישיים שם סוכנות תותים שם משתמש Amos	שם סוכנות	תותים	שם משח	Amos
קרביות בריות בתובת סוכנות החשמונאים 107	כתובת סוכנות	החשמונאים 107		
נון הוליסטי טלפון סוכנות <u>035282656</u> סיסמה	טלפון סוכנות	035282656	סיסמה	•••••
נ <b>גון פנסיוני</b> פקס סוכנות <u>036336616</u> פקס סוכנות <u>מו</u> הצג סיסמה	פקס סוכנות	036336616		הצג סיסמה 📃
אתר סוכנות www.twoteam.co.il	אתר סוכנות	www.twoteam.co.il		
וו דבים ח.פ. סוכנות 514403055 הגדרות משווק - לסיכום שיחה	ח.פ. סוכנות	514403055	הגדרות מ	ן - לסיכום שיחה
זם שיחה סים סוכן: שם פרטי עמוס 1 גוגו, תותים, מצהירים בזאת כי אנו נ	סוכו: שם פרטי	עמוס	1 אנו,תור	וצהירים בזאת כי אנו משמשי
2 לתותים יש קשרי עבודה וזיקה עם	י סוכו: שם משפחה	איילון	2 לתותינ	קשרי עבודה וזיקה עם מירב
עיקר העבודה של תותים הינה עם 3 סורו: ת.ז 028033009	סוכו: ת.ז	028033009	3 עיקר ר	ה של תותים הינה עם הגופי י
א ההמכצות של תותים הינן מתוך ה סובוי נייד 0523620036 ביימיים גופיים סבנוסיים	סוכו: נייד	0523620036	4 ההמכ <i>ז</i> 5 היימים	ול תותים הינן מתוך הגופים. תכנותים נוספים
סוקו פון         סוקופון         סוקופון<	סוכן: מספר בשווו	007	6 ביכולת	ם מבסודם מסכים. חור כל חלופה שתרצה/י בה.
נימות מרחוק סוכן: פולער לשנות את בחירתך, בכפ 7 ביכולתך לשנות את בחירתך, בכפ	סוכן: מייל	amos@twoteam.co.il	7 ביכולת	ינות את בחירתך, בכפוף להוי
שור למסלקה 8  © תותים הינה סוכנות בבעלות פ	0.010		תור 🔍 8	ינה סוכנות בבעלות פרטית
דרות מערכת לוגו סוכנות : בחר לוגו 🖓 🔍 🔍 🔍 חותים הינה בבעלות של	לוגו סוכנות :	בחר לוגו 🖓	תור 🔘	ינה בבעלות של
חיים מצוינים CRM				
	גרסת תוכנה: 5.0.1.0	תאריך עדכון: 17:58 19/07/2016		

- הערות הבהרה למסך פתיחה:
- 1. **בחר לוגו**: ניתן לבחור להציג את לוגו הסוכנות. (פינה ימנית עליונה של המסך) . הלוגו הנבחר יופיע גם בטפסים הגנרים. .

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.
- פרטים על גרסת התוכנה: בתחתית המסך מופיעים פרטים על מספר גרסת.
   המערכת המותקנת במחשב הסוכן ותאריכי עדכון אחרון אשר בוצעו בה.
  - 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.





# גדרות מערכת.1.5

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



- הערות הבהרה לכפתורי המסך:
- יצוא כל הלקוחות: מבצע ייצוא של כל המבוטחים 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.
- 3. עדכון גמל נט: עדכון נתוני גמל נט מבוצע באופן אוטומטי כאשר יש נתונים. חדשים, כפתור זה מאפשר לבצע עדכון באופן יזום.
  - .4 ייבוא מבוטחים מאקסל: מבצע קליטה של נתונים מקובץ אקסל. הסבר נוסף - קיים במסמך: חיים טובים - יבוא מבוטחים מאקסל.
- 5. שליחת לוגים: כאשר למשתמש במערכת מופיעה הודעת שגיאה, כפתור זה משמש לשליחת נתונים אשר יאפשרו למוקד התמיכה לאתר את מקור הבעיה ולפתור אותה.
  - 6. רישוי חתימה דיגיטלית: ניתן לבחור בעבודה עם קומסיין או עם וונדרנט.
  - 7. רישיון שימוש בתוכנה: מאפשר למשתמש לחזור ולעיין 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:
- 1. **כן**: יתבצע עדכון
- 2. **לא**: עדכון הנתונים ידחה למועד אחר.





# 2. היפוש

- מסך חיפוש, הוא מסך ברירת המחדל אשר עולה בעת הפעלה חוזרת של המערכת.
- ממסך חיפוש, ניתן לבצע קליטת נתונים אשר מייצרת המסלקה 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 מהמסלקה הפנסיונית. הסבר נוסף נמצא בהמשך המסמך בנספח א': קישור למסלקה 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** 

2 TeaM			חיפוש			
חיפוש ♥ פרטים אישיים שאלון בירור צרכים ♥ תוכניות	מחיקת לקוח	לקוח חדש	חיפוש Q יי	א לקוחות	) הצעה מהירה חיפוש מ	<u>זתקדם</u>
תכנון הוליסטי	שם משפחה	שם פרטי	ת.ז.	מין	ת. לידה	שם מעסיק
תכנון פנסיוני 河	אברמוביץ	יוסי	<u>066431065</u>	זכר	01/01/1977	תעשיה אוירית
תכנון פרישה 📀	דוגמא	גבר	<u>01379296</u>	זכר	24/01/1970	חברת חשמל
הצהרת בריאות מוטבים סיכום שיחה טפסים	סלטון	יצחק	<u>18181859</u>	זכר	01/01/1973	טלדור

- הערות הבהרה למסך חיפוש:
- על מנת להתחיל לעבוד על לקוח קיים יש לבצע לחיצה כפולה על מספר תעודת הזהות שלו, אשר צבוע בכחול.
- מחיקת לקוח: יש לבחור את הלקוח על ידי סימון אחד הנתונים שלו , למעט מספר תעודת זהות, ואז ללחוץ על כפתור זה.
  - לקוח חדש: לחיצה על כפתור זה מפנה אל מסך: פרטים אישיים
- 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 5 אשר הנתונים שלהם נוצרו על ידי המסלקה הפנסיונית. הסבר נוסף על אופן קליטת נתוני לקוחות מהמסלקה הפנסיונית - נמצא במסמך נפרד.
  - הצעה מהירה: משמש ליצירת הצעה ראשונית מהירה או לבדיקה מהירה
     של מחיר כיסוי ביטוחי. תיאור מפורט קיים בהמשך פרק זה.
    - : **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: ExportFolder\**Documents\חיים 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 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)

	הצעה מהירה				
	תאונות אישיות			פרטים כלליים	
מדיכלל הגנה ע 🎽	שם תוכנית		22	גיל	
0%	אחוז הנחה	v	זכר	מין	
B 25	עלות	~	לא	מעשו	
שר	פיצוי שבועי לאי כוו	~	מאונות אישיות	חוג תוכנית	
י שנה	תקופת פיצוי	~	רלל	היצבו	
ימים צ	תקופת המתנה			- Train	
B 0	י סכום פיצוי אי כושר				
= 0	עלות				
	,,				
G	שולם ללחום	+	סזור		
	שנא ככקווו	*		שנויו זו	2

- 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)

# מסך פרטים אישיים.3.1

• מצורף תיאור מסך פרטים אישיים.

			ו אישיים	יטים	פו			2 TeaM
×	ב. זוג	קשר	פרטי יצירת כ				מועמד/ת	חיפוש
דוגמא	שם משפחה	המיסדים	rnic			דוגמא	שם משפחה	פרטים אישיים 📀
אשה	שם פרטי	28	מספר בית			גבר	שם פרטי	שאלון בירור צרכים
יקבה י	מין	על אביב -יפו 🗸	עיר		~	זכר	מין	תכנון הוליסטי
025388547	.L.D	69345	מיקוד			01379296	LD	תכנון פנסיוני 河
15 12/07/1975	ת. לידה		טלפון בית		15	24/01/1970	ת. לידה	תכנון פרישה 🕑
<u>د م</u>	מעשו		טלפוו עבודה		×	CI	DIVIN	הצהרת בריאות מוטבים
41	50	0523630099	טלפון נייד		_	46.42		סיכום שיחה
Y 0,410	מער משפחתו		פקס		~	טעוו/אה	מצר משפחתי	
R 8 000 1		gever@twoteam.co.il	דואר אלהטרוני			a 10.000	הבנתה חודשית	
67	נול פרואה				~	ואכוב		
מנשב	10 0 0 0		יש רכב פרטי		~			
מגשו	CIGER		יש ביטוח דירה			67	נועסיק	חתימות מרחוק
	עיטוק	× לא	סעיף 14		-	01/11/2015	גינ פרישה	קישור למסלקה 🕥
10101	מעסיק	י לא	זכאות		15	01/11/2015	ת. תחיכת עבודה	הגדרות מערכת 📀
		י לא	תושב ארה"ב			אדריכל מבנים	מקצוע	CRM עבר לחיים מצוינים
		י לא	אזרח ארה"ב	Ģ		אדריכל	עיסוק	שיגור נתונים
זאריר פגישה	נישה	התהיימה פגישה				A444.00471		גבר דוגמא

# כפתורי מסך פרטים אישיים.3.2

• מצורף תיאור כפתורי המסך המופיעים במסך פרטים אישיים:

תאריך פגישה 13/11/2015	סוג פגישה חדש <sup>v</sup>	התקיימה פגישה כן י	הוספת קובך	החלפת מבומח	שמירה "
Sec					

- 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								
	דוגמא	שם משפחר			דוגמא	שם משפחה				
	ילדה	שם פרטי			ילד	שם פרטי				
~	נקבה	מין		~	זכר	מין				
	016407033	л.т.			029675725	л.т.				
15	03/08/2005	ת. לידה		15	15/04/2000	ת. לידה				
	10.33	גיל			15.58	גיל				
×				×						
		//								

# 3.4מעסיק.

מצורף תיאור מסך הזנת נתוני מעסיק:

	עסיק	מי			
יסיק	כתובת המע			פרטי מעסיק	
רידינג	רחוב		חברת חשמל	שם מעסיק	
55	מספר בית		51234678	.9.N	
× יפו	עיר	~	לא	14 סעיף	
	מיקוד	~	לא	זכאות ללא תנאי	
	טלפון	~	לא	פחות מ 5 עובדים	
	טלפון נוסף				
	פקס				
	אתר אינטרנט				
שר	פרטי איש ק				
אורה הולין	שם איש קשר				
03-123456	טלפון עבודה				
050-654321	טלפון נייד				
Ora@gmail.com	דואר אלקטרוני				
			שמירה	מעסיק חדש 🤱	

חובה למלא נתוני איש קשר כאשר מפעילם את מודל חתימות מרחוק.





# הטבות מעסיק.3.5

 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 לביטו										
יצרן	ד.ניהול משוטף	מקס ד.ניהול בשקלים	ד.ניהוס	ל מצבירה	הנחה בביטוח (באחוזים)	יי עלות אכ (באחוזים)	3			
הפניקס	1.02%	⊯ 150	0.5%		2%	1.2%				
מגדל	1%	₪ 145	0.4%		2%					
כלל	1.05%	∎ 160	0.5%		2%	0.9%				
מנורה	0%	∎ 0	0%		0%					
הראל	0%	<b>₪</b> 0	0%		0%	0%				
טבלת הטבות לפנס	;			טבלת הט	בות להשתלמ					
יצרן	ד.ניהול משוטף	ד.ניהול מצבירה			צרן	ניהול מצבירה				
הפניקס פנסיה וגנ	0%	0%		מגדל	×	0.7				
מגדל מקפת קרנור	1.5%	0.8%		מיטב דש	×	0				
כלל פנסיה וגמל	0%	0%		אקסלנס	×	0				
מנורה מבטחים פנ	0%	0%		אנליסט	*	0				
הראל ניהול קרנות	0%	0%		אי.בי.אי	~	0	۲			

# .3.6 מסמך מקדים

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







# חוברת הדרכה

# 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
ל אובדן כושר עבודה 3 📄 הגנה למוטבים / שאירים ע 3 🗐 ללא 3: "ע	מטרות החסכון הפנסיוני שלי הן: (ניתן לסמן יותר מתשובה אחת) 1. ▼ חיסכון לפרישה (לטווח ארוך או בינוני) 2. ₪ הגנה במקרה שי מטרות הביטוח שלי הן: (ניתן לסמן יותר מתשובה אחת) 1. ▼ כיסוי למקרה מוות 2. ₪ כיסוי למקרה אכ שאלון לאבחון מידת הסיכון המעדפת עליך
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	א. באופן כללי, איזו רמת סיכון בהשקעות לדעתך,מתאימה לך ביותר ? © נמוכה מאד © נמוכה © ביונית © ביונית © גבוהה © גבוהה מאד
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	ג. איך תגיב/י להפסדים בתיק הפנסיוני שלך ? לא אשן בלילה וארצה לעשות שינוי מיידי אהיה מוטרד/ת מאד ואבדוק אפשרויות לשינוי היה מוטרד/ת רק אם מדובר בירידה דרסטית לזמן ארוך החיסכון מיועד לטווח ארוך ולכן אינני חושש/ת מהפסדים בדרך (1)
גבוה יותר), רמת הסיכון המתאימה לך היא	בסולם מ 1 (סיכון נמוך יותר) עד 5 (סיכון
3 סיכון גבוה ז ? (שינוי בשכר, בהכנסות/בהוצאות, במצב משפחתי, תעסוקתי וכדומה)	סיכון נמוך סיכון מוך סיכון נמוך אין האם צפויים שינויים בעתיד הקרוב שעלינו לקחת בחשבון לפני מתן המלצוה אם צפויים שינויים בעתיד הקרוב שעלינו לקחת בחשבון לפני מתן המלצוה ( לא יודע/ת (כן, פרוט) לא יודע/ת (כן, פרוט)
סיעודי קופ"ח <u>י</u> סיעודי קופ"ח <u>י</u> כן, פרוט	האם יש לך ביטוח משלים ו/או סיעודי בקופ"ח? 👿 אין 🔲 משלים האם ברשותך ביטוח בריאות/סיעוד פרטי או קולקטיבי? 🔽 לא
ופים כגון: נדל"ן, חסכונות בבנק, תיק השקעות	הלקוח/ה נשאל/ה אם ברשותו/ה ביטוח ריסק, אכ'ע, חסכונות או נכסים נוס

- 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 התכנית
	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
	∎ О	₪ 176,568	∎ 0	∎ 176,568	קצבה לא משלמת
	∎ О	∎ 0	n 0	⊎ 0	הון נוסף
	∎ 489,326	₪ 176,568	₪ 188,474	₪ 854,369	ערך עתידי
	∎ 0	₪ 54,771	n 0	₪ 54,771	ערך עתידי ללא הפקדות
ដ ដ	~	תיק 1	שכפול תיק	תיק חדש	🖉 תוכנית חדשה 🔗

- הערות הבהרה למסך תוכניות:
- לחיצה על מספר מזהה של התוכנית או על הכותרת שלה (למשל : פוליסה
   מס #), תפתח את הפוליסה, תציג את פרטיה ותאפשר לעדכן אותה.
- 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:

* -	1 תיק	v	תיק 1	שכפול תיק	תיק חדש	תוכנית חדשה 🔗

- הערות הבהרה לכפתורי מסך תוכניות
- 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:

פרטי התוכניות					
בריאות וסרט	סיננסים	פנסיה	ביסוח		
		קרן פנסיה מקיפה			
		פנסיה משלימה			
		קרן פנסיה ותיקה			
		פנסיה תקציבית			





#### ארבעה סוגי תוכניות פיננסים:

	ות	פרטי התוכניו	
בריאות ופרט	פיננסים ק. השתלמות קופת גמל מסלול לזמן פרישה נכסים נזילים	פנסיה	ביסוח

שמונה סוגי תוכניות בריאות ופרט:

	л	פרטי התוכניוו	
בריאות ופרט	סיננסים	פנסיה	ביטוח
בריאות			
סיעוד			
תאונות אישיות			
מחלות קשות			
הגנת הכנסה למשפחה			
ביטוח משכנתא			
ביטוח וחיסכון פרט			
חסכון פרט			

- 2. תיק חדש: מאפשר יצירת תיק תוכניות חדש.
  - .3 שכפול תיק: מאפשר שכפול תיק קיים.

(לצורכי סימולציית שינויים בתיק, מבלי לפגוע בתיק הקיים)

×	2 תיק	÷	2 תיק	שכפול תיק	תיק חדש
			תיק 1		
		L	מיק 2	וב לך, זה חשוב לנו	כשזה חש
				0	





# 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.

רמת הסיכון של 2 בחירת רמת 3 2 2 3	רמת <sub>2</sub> סיכון	נייד	הצג פרסים	הצג כותרות	הבג עמודות
-----------------------------------	---------------------------	------	-----------	------------	------------

- הערות הבהרה לכפתורי סימולטור פיננסי:
- הצג עמודות: מציג את הקופות השונות מהן מורכב התיק.
- 2. הצג כותרות: מציג רמת סיכון וציון משוקלל של התיק / הקופות.
  - 3. 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.
  - 5. רמת סיכון: רמת הסיכון אותה הגדיר המבוטח במסך בירור צרכים.
    - 6. רמת סיכון של התיק: רמת הסיכון של התיק המוצג.
  - .7 בחירת רמת סיכון: מאפשר השוואה בין תיקים ברמות סיכון שונות.

שים לב : כפתור **נייד** מאפשר לנייד קופות גמל וקרנות השתלמות שים לב : כפתור משנים 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.

				סי	סימולטור פיננ			
	סיכום תיק C 📝	סיכום תיק A 🙎	קופה 2 C 💅	קופה A 2 💅	קופה 1 C 🗾	קופה A 1 🖌		
			× 1157-מגדל הש	686-אהסלנס ה	600-מיטב דש ג	600-מיטב דש ג	שם הקופה	
	2	2	2	2	2	2	רמת סיכון	
	52.82	51.06	51.64	48.12	53.99	53.99	ציון משוקלל	
			קרנות השתלמות	קרנות השתלמות	תגמולים ואישית	תגמולים ואישית	שם המוצר	
			מגדל מקפת קרנות	קבוצת דלק בע"מ	מיטב דש השקעות	מיטב דש השקעות	תאגיד שולט	
	39,000	39,000	9,000	9,000	30,000	30,000	יתרה	
	100%	100%	23%	23%	77%	77%	אחוזים בתיק	
	108.91%	106.58%	95.52%	85.43%	112.93%	112.93%	משנת 2009	
*	-0.34%	0.21%	-0.90%	1.48%	-0.17%	-0.17%	תשואות 12 חודשים	
	23.83%	25.09%	16.64%	22.12%	25.99%	25.99%	תשואות 36 חודשים	
	28.42%	29.65%	25.30%	30.63%	29.36%	29.36%	תשואות 60 חודשים	
	1.4123	1.4008	1.3200	1.2700	1.4400	1.4400	ס.ת 36 חודשים	
	0.5423	0.6070	0.4500	0.7300	0.5700	0.5700	שארפ	
	29.89%	26.24%	40.23%	24.41%	26.79%	26.79%	מזומן,אגח ממשלתי	
	23.59%	26.52%	22.20%	34.87%	24.01%	24.01%	בטוחה מספקת / BBB	
	40.91%	41.09%	30.73%	31.51%	43.96%	43.96%	מניות,קרנות נאמנות	
	5.61%	6.16%	6.83%	9.21%	5.24%	5.24%	ללא בטוחה מספקת	
	46.51%	47.24%	37.56%	40.72%	49.20%	49.20%	סה"כ נכסי סיכון	
3	סתר עמודות הסתר כותרות הסתר פרסים נייד רמת 2 רמת הסיכון של 2 בחירת רמת 1 2 2 3 5 4 סיכון 2 המיק חינה הסיכון 1 5 4							

# דסכון עתידי.5.4

- 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 הכם

- 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:
- 1. חשב: מבוצע חישוב של נתוני התוכנית המוגדרת בטבלה: הגדרות תוכנית
  - 2. 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:

			(פוליסה מס 4)	נ - תוכנית ביטוח (	פרטי התוכניות	
	אות ופרט	בריא	סיננסים	סנסיה		ביטוח
ט עלות ש 331 ש 8 3.08% ח	000000 000,000 07,500	כיסויים ביטוח חיים כיסוי אובדן כושר	≥ 10,000 8.33% 5% 5% 18.33% ≥ 1,833 0%	הפקדות שכר מבוטח פיצויים תגמולי מעביד תגמולי עובד סך הפרשות הפקדה שונות עובד	بودنوم × إياده × التعبه × المالي × الاندر × الاندر × المالي مالي ×	ירטים כלליים ייצרן ב זוג תוכנית כ זטטוס תוכנית ב וספר מזהה ח ועמד קופה ע נאריך התחלה 5
B 5 NG201	ш 0 ш 0 4% 3.17% i33,228 199.64 ых атрал ш 2,671	כספים צבירה לקצבה צבירה להון ריבית ברוט ריבית נטו ערך עתידי מקדם קצבה קצבה צפויה	הפניקס 8.0 יור <sup>∨</sup> כן <sup>∨</sup> 3% לא <sup>∨</sup> 0 ₪ ספת מעסיק	עלות ד.נ מצבירה ד.נ מצבירה יורדים ד.נ מהשוטף ד. נ משוטף יורדים מקס' ד. נ בש'ח	ענייקט ביטוח ונייתי 1 לפי מסך מוטבים ער 1234 לחץ לבחירה ער לבחירה ער לבחירה	שם תוכנית זמכול השקעה כ זתוכנן לגיל 57 זוטבים זוטבים יוד מספר סוכן 5 זעברה לתוכנית זעברה לתוכנית זפעול פנימי

הערות הבהרה לתוכנית חדשה ביטוח:
 1. ביטוח חיים

		ביטוח חיים
v	סכום ביטוח קבוי	סוג ריסק
v	כולל צבירה	מסלול ביטוח
	₪ 800,000	סכום הכיסוי
•	0%	אחוז הנחה
	0%	תוספת רפואית
	0%	תוספת מקצועית
	0	תוספת מקצועית בפרומילים
	₪ 331	עלות הביטוח
\$	חזור	שמור ש





# 2. כיסוי אובדן כושר

×				ובדן כושר עבודה	או 🥑
		עבודה	אובדן כושר		
				: סוגי אכ"ע	
	מיוחד 🌔	)	משתנה 🔘	קבוע 🔘	
				הרחבות :	
-	הגדרה לפי עיסוק 🖪	משופר (6) - נ 🎽	נכות חלקית	(פרנצ'יזה) 🗹	
9		לארוע בטחוני	כולל כיסוי 🔽	הגדלה בסיעוד 🔲	
				: אופן הכיסוי	
	סכום בשקלים 🤇	שכורת בפוליסה (	פ % ביחס למ	י א ביחס למשכורת כללית 🔘	
		_			
		מימון		פיצוי	
	0%	תוספת רפואית	רחודשים א	חודשי המתנה	
	0%	תוספת מקצועית	× 6	7 כיסוי לגיל	
1	0%	הנחה	∎ 10,00	שכר 00	
	⊻ ע"ח מעביד מר	מימון	75	אחוז פיצוי %	
	₪ 308	עלות בשקלים	₪ 7,50	גובה פיצוי 00	
	3.08%	עלות באחוזים		שחרור בלבד	
	נה. הכיסוי כולל : זאונות עבודה,	ושתנה , 3 חודשי המת פר (6) - ללא החרגת ו	שר עבודה, בתעריף מ ה לנכות חלקית: משו י בטחוני.	כיסוי לגיל 67 למקרה אובדן כוי תקופת סף (פרנצ'יזה) , הרחבו הגדרה לפי עיסוק, כיסוי לארוע	
			ירה 💾	שמ	

#### 3. התפתחות הפרמיה

C				
		ת הפרמיה	התפתחו	
	סה"כ	אובדן כושר עבודה	ביטוח חיים	שנה
	₪ 639	₪ 308	₪ 331	1
	₪ 656	₪ 326	₪ 330	2
	₪ 686	₪ 346	₪ 340	3
	₪ 706	₪ 366	₪ 340	4
	₪ 729	₪ 389	₪ 340	5
	₪ 756	₪ 416	₪ 340	6
	₪ 789	₪ 449	₪ 340	7
	₪ 826	₪ 486	₪ 340	8 2
	₪ 870	₪ 530	₪ 340	9
	₪ 915	₪ 575	₪ 340	10
	₪ 968	₪ 628	₪ 340	11
	₪ 1,024	₪ 684	₪ 340	12
	₪ 1,081	₪ 741	₪ 340	13
	₪ 1,138	₪ 798	₪ 340	14
	₪ 1,196	₪ 856	₪ 340	15
	₪ 1,414	₪ 1,074	₪ 340	16
	₪ 1,414	₪ 1,074	₪ 340	17
	₪ 1,414	₪ 1,074	₪ 340	18
	- 1 /1/	- 1074	- 240	10
		וזור	n	
				,





#### פנסיה.5.7.

• מצורף תיאור מסך תוכנית חדשה - קרן פנסיה מקיפה:

	ת ופרט	בריאו	פיננסים	פנסיה		ביטוח
		11-11-11-11-11-11-11-11-11-11-11-11-11-				
עלות	סכום	כיסויים		הפקדות		טים כלליים
~	שארים מוגדל	מסלול	∎ 10,000	שכר מבוטח	הפניקס פנסיר 🎽	נרן
	₽ 4.000	פנסית שארים	8.33%	פיצויים	הפניקס ×	הקרן
		ילדים פוסים שארים כ.	5%	תגמולי מעביד	פנסיה חדשה 🐣	 תוכנית
₪ 135	∎ 6,000	זוג	5%	תגמולי עובד	× 2000	
B 17	∎ 1,279	פנסית נכות	18.33%	סך הפרשות	ווצעוו	
			₪ 1,833	הפקדה		פר מזהה
					שכיר	ד קופה.
					15 01/12/2015	ייך התחלה
		כספים		עלות	מנייתי ×	לול השקעה
	B 0	צבירה לקצבה	0.5%	ד.נ מצבירה	6	כנן לגיל 7
	4.26%	ריבית ברוטו	6%	ד.נ מהשוטף	לפי מסך מוטבים	בים 🔽
	3.74%	ריבית נטו	הטבות מעסיק 🗸		1הפניקס צ	פר סוכן
	₽ 546,084	ערך עתידי				
	203.18	מקדם קצבה			לחץ לבחירה	11.10110
	המקדם אינו מובטח					

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

ערך עתידי	פנסית שארים	אלמנ/ה +ילד	פנסית ב. זוג	פנסית נכות	פנסית זקנה	
₪ 530,747	∎ 10,000	₪ 7,938	₪ 5,292	₪ 7,500	₪ 2,612	בסיסי
∎ 560,073	∎ 5,804	∎ 4,353	₪ 2,902	₪ 7,500	₪ 2,757	שארים ממוצע
∎ 546,084	∎ 10,000	₪ 9,000	∎ 6,000	∎ 1,279	₪ 2,688	שארים מוגדל
∎ 581,605	∎ 1,023	∎ 767	∎ 512	∎ 7,500	∎ 2,863	מוגדל נכות
∎ 603,296	∎ 1,023	∎ 767	∎ 512	∎ 1,279	∎ 2,969	מוגדל זקנה
₪ 592,274	∎ 3,070	₪ 2,302	₪ 1,535	∎ 2,558	₪ 2,915	משווה
₪ 582,223	∎ 5,804	∎ 4,353	₪ 2,902	₪ 1,279	₪ 2,866	נכות מינימאלי
∎ 523,934	∎ 10,000	₪ 9,000	∎ 6,000	∎ 7,500	₪ 2,579	ביטוח מורחב
203.18	מקדם קצ		ביסול		למץ לנ	ניוד מתוכנית





#### .5.8 - פיננסים.5.8

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

אקסלנס י עלליים עליים עלי עלי עלי עלי עלי עלי עלי עלי	יים כלליים						עות ותרנו
אַ מְסַלְנָס יי אַ אַקָּסַלְנָס יי אַ אָקָסָלָנָס יי אַ אָקָסָלָנָס יי אָ אָקָסָלָנָס יי אָ אָקָסָלָנָס יי אָ אָקָסָלָנָס יי אָ אָקָסָלָנָס יי אָרָגָקוֹלי מעביד אָדָאָרָאָ אָרָגָקוֹלי מעביד אָדָאָרָאָ אָרָגָקוֹלי מעביד אָדָאָרָאָ אָרָגָקוֹלי אָרָאָרָאָ אָרָאָלָראָרָאָרָאָרָאָרָאָרָאָרָאָרָאָר	זים כלליים						
אקסלנס         שכר מבוטח         000.01 ₪           מוגה         קופה         קופה         קופה           מוגה         חדש         סך הפרשות         %01           מוגה         חדש         סך הפרשות         %01           קופה         שכיר         שכיר         אחוז ייעוד לגיל           התחלה         לווע         כספים           סוכן         עלות         כספים           סוכן         ד.נ מצבירה         אוז ייעוד לגיל           סוכן         לפי מסך מוטבים         עלות           סוכן         יבית ברוטו         אף לפי מסר מוטבים				הפקדות			
עלות עלות עלות עלות עלות עלות גוגמולי מעביד 7.5% גוגמולי מעביד 7.5% גוגמולי עובד 7.5% אחוז יעוד 2.5% מזהה חדש הפקדה 1000 ₪ הפקדה 1000 ₪ פרישה עלות גוגמבירה עלות גוגמבירה 10% גוגמבירה 10% גוגמ	17	אקסלנס	v	שכר מבוטח	⊯ 10,000		
אוננית חדשה י מזהה חדש קופה שכיר י התחלה 2012/10 פושר 100,1₪ ולגיל 67 סוכן יי סוכן יי מוכנית לחע לבחיבה 10% רביים ברטו 10% בריים 10%	ית	1542-אקסלנ	Y D:	תגמולי מעביד	7.5%		
אוזיה חדש מזהה חדש קופה שכיר י התחלה 2011/2015 פרישה ולגיל 67 סוכן עלות כספים ד.נ מצבירה %1 ערן צבירה 0 ₪ סוכן י תוכנית לחע לרחירה ביבים גווו איזייעו לגיל 1000 ₪ התחלה 2009 ₪ בישה איזייעו לגיל 1000 ₪ הרישה איזייעו לגיל 1000 ₪ הרישה איזייעו לגיל 1000 ₪ הרישה איזייעו לגיל 1000 ₪ הרישה איזייעו לגיל 1000 ₪ הריבית ברוטו 1000 ₪	ווס תובנית	חדועה	v	תגמולי עובד	2.5%		
קופה שכיר י התחלה 2011/10 פושר שניו לגיל 1000 ש ובלגיל 67 סוכן עלות כספים סוכן יער צבירה 0 ש תוכנית למע לרמירה 20 ש	2210	חדוע		סך הפרשות	10%		
קוכוז שכו התחלה 2011/12 פרישה  לגיל 67 סוכן עלות כספים סוכן עלות ריבית ברוטו 4% תוכנית לחע לרחירה	ד הופה	וווים	~	הפקדה	∎ 1,000		
התותה המשלה התותה היושים עלות כספים עלות כספים סוכן על די מצבירה %ו ערך צבירה 0 ₪ סוכן ער בנית ברוטו %4 תוכנית למע לבמיבה 29%		01/12/2015		אחוז ייעוד כגיכ פרישה	100%		
ן גאיל זיס ם עלות כספים סוכן v ד.ג מצבירה 1% ערך צבירה 0 ₪ סוכן v נית ברוטו 4% תוכנית לחע לבחיבה 29%	ין הונוונה	67	15				
ערך צבירה 0 ₪ סוכן v דג מצבירה 1% ערך צבירה 0 ₪ סוכן v ביית ברוטו 4% תוכנית לחע לרחירה ברוטו 296%	כנן נגינ	07		עלות		COGIO	
סוכן יו בבוטו 4% הטבות מעסיקריבו בוטו 4%	0.7	ען לפי מסך מוט 🔽	בים	ד.ו מצבירה	1%	ערר צרירה	RI Q
זוכנית לחע לכחיכה ביבית נגון 296%	יר סוכן		<u> </u>			ריבית ברוטו	4%
	מתוכנית	לחץ לבר	זירה		0 000 112017	ריבית נטו	2.96%
ערך עתידי 349,960 ₪.	ות להנמקה					ערך עתידי	₪ 349,960
ז לתוכנית לתע לבתובה	רה לתוכנית	לחע לכנ	2215				מינוי סוכן
		נווץ נבו	11.14				

- הערת הבהרה לתוכנית חדשה קרן השתלמות:
- על מנת לקבל חישוב של ערך עתידי יש לבחור אחוז ייעוד לגיל פרישה
   גדול מ 0 . בדוגמה שמעל נבחר: 100%
- 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 הוכנית חדשה - בריאות ופרט

• מצורף תיאור מסך תוכנית חדשה בקטגורית בריאות ופרט– בריאות:

						מס 7)	( פוליסה	ות - בריאות (	כניו	י התו	פרט		
	_	ות ופרט	בריאו			פיננסיו		נסיה	D			ביטוח	
			ילדה	ילד	אשה	גבר						פרטים כלליים	
							л	חבילות בריאו		×	הפניקס	היצרן	
		∎ 80.55			₪ 40.28	₪ 40.28		קו ראשון		Ŷ	בריאות	סוג תוכנית	
		₪ 0.00						קו ראשון פלוס		~	חדשה	סטטוס תוכנית	
	-	₪ 0.00					יב"ן	קו כסף מרחיב ש			חדש	מספר מזהה	
	-						ב"ו לילד	י י. קו כסף מרחיב ש		15	01/12/2015	תאריך התחלה	
	_	₪ 0.00						(עצמאי)			67	מתוכנן לגיל	
		₪ 0.00						קו הכסף			0%	אחוז הנחה	
		∎ 82.98	₪ 41.49	₪ 41.49			(צמאי)	קו כסף לילדים (ע		~	1הפניקס	מספר סוכן	
	-						יומצם	 הו פיצוי מהיר מצ	1	בים	לפי מסך מוט 🔽	מוטבים	
		₪ 0.00					22151	לניתוחים בלבד				הערות	
		₪ 0.00					יתוחים	קו פיצוי מהיר לני בלבד		×		תפעול פנימי	
		₪ 0.00					והיר	חבילת קו פיצוי מ מצומצם					
		₪ 0.00					והיר	חבילת קו פיצוי מ					
		₪ 0.00					ד (עצמאי)	קו פיצוי מהיר ליכ					
(	•	₪ 0.00					דרכים	ניתוחים מתאונת					

#### הערות הבהרה לתוכנית חדשה – בריאות:

1. **אחוז הנחה**: מאפשר תמיכה בהנחות מדורגות לפי תקופות.

	אמוז בנתב	2112424	חה". ות שנה	מתאימה בעמודה "אחוז הנ מוענה
×	20%	v	3	1
×	10%	~	6	4
×	5%	¥	תום תקופה	7





# 6. תכנון הוליסטי

- תכנון הוליסטי מאפשר להציג למבוטח תמונת מצב כוללת של התיק שלו בארבעה היבטים:
  - 1. הגנות למקרה מוות. (עמודה ימנית במסך)
  - 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: •

	תכנון הוליסטי						
נסים	וון פיו	גנות	a 📎				
הון נוסף בגיל פרישה וון נוסף בגיל פרישה וון נוסף בגיל פרישה	צבירה ק. השתלמות ס ₪	בריאות 🔥	ביטוח חיים 1.339.171				
קצבה לא משלמת (הון) 177.343 ₪	צבירה קופות גמל 30.000 ₪	מחלות קשות ס ₪	פנסית שארים פנסית שארים פנסית שארים פנסית פנסית פנסית פנסית פונסית פונסית פונסית פונסית פונסית פונסית פונסית פונסית פונסית				
קצבה צפויה בפרישה 6.189 🕅	צבירה ביטוח ופנסיה ס 🕫	כיסוי אובדן כושר 10.125 ₪	מוות מתאונה ס 🕫				
פנסיה (מהוונת)	ת. חסכון וכסף נזיל ם ₪	נכות מתאונה ס ₪	נכות מתזונה				
na 1,500,000 -	פוליסות חסכון אין	סיעוד ס א					
≅ 1,000,000 - ⊯ 500,000 -	תיקים מנוהלים ס ₪		no 200,000 - no 200,000 - no 100,000 -				
דרוש קיים חוסר	נדל"ן שווי/הכנסה ס 🕫 / ס מ		דרוש' קיים ' חוסר ריים				

- הערות הבהרה למסך תכנון הוליסטי:
- לחיצה על נושא נבחר פותחת תוכנית מתאימה ביצרן נבחר לרכישה או תוספת.
- 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:
- 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.

# מסך תכנון פנסיוני.7.1

מצורף תיאור מסך תכנון פנסיוני:

					,	ון פנסיונ	תכנ			
Π	בחירת המבוס				וב צרכים	חיש				
סך ביטוח דרוש	סכום חודשי מבוקש	עד גיל	ביטוח דרוש	סך י	שי מבוקש	סכום חודע	עד גיל	שם		קרבה
2,290,729	8,000	92	1,411,247		5,0	000	90	מא	אשה דוג	ב. זוג
131,060	1,500	24	131,060		1,5	,500 24		זא	ילד דוגנ	בן
195,301	195,301 1,500		195,301		1,500		24	ילדה דוגמא		בת
2,617,090	סה'כ צורך פטירה 2,617,090			8	סה'כ צורך פטירה					
EN 3,000,000 -	i ی عروب میں میں عروب کا میں عروب کا میں عروب کا میں عروب کا میں کا میں کر کی کی کر کی کر کی کر کی کر کر کر کر ک				<mark>תחז</mark> סכום חד פ הצרה לא	תוצחות לפי היוון צרכים ביטוח חיים אובדן כושר פנסיה (מהוונת) עבודה			<b>תוצאות ל</b> ביטוח חיים	
n⊒ 2,000,000 -	≈ 2,000,000 - ≈ 1,000,000 - ≈ 0 - Tribut - 2,000,000 - ≈ 0 - 2,000,000 - ≈ 1,000,000 - ≈ 1,000,000,000 - ≈ 1,000,000,000 - ≈ 1,000,000,000,000,000,000,000,000,000,0			קצבה כא משלמת פנסיה חזויה				₪ 7,500 ₪ 10,125	<ul><li>≥ 2,617,090</li><li>≥ 1,865,332</li></ul>	דרוש קיים
₪ 1,000,000 -				וויה 1,222,741 ₪			פנס מהוו 500,069₪ מהוו		₪ 751,758	צורך
0 sa				לפי הנתונים שנמסרו קיים ביטוח חיים מספק לפי הנתונים שנמסרו קיים ביטוח אובדן כושר עבודה מספק לפי הנתונים שנמסרו גובה החסכון לגיל פרישה מספק						

- הערות הבהרה לתכנון פנסיוני:
- טבלת: חישוב צרכים מציגה נתונים על פי ברירות מחדל של המערכת.
  - 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.

		ו ( פוליסה מס 8)	נ - פוליסת פרט	זתוכניוח	פרטי ו	
בריאות ופרט		סיננסים	פנסיה			ביטוח
	הגנה מתאונה		ביטוח חיים			פרטים כלליים
	מוות מתאונה	₪ 751,758	ביטוח חיים	v	הפניקס	היצרן
	נכות מתאונה		ריסק 1 🔽	v	פרט	סוג תוכנית
0%	הנחה		5 ריסק 🛅			
	עלות	0%	אחוז הנחה		הצעה	סטטוס תוכנית
		₪ 311	עלות		הצעה	מספר מזהה
			11	15	01/12/2015	תאריך התחלה





# דגדרות לתכנון פנסיוני.7.2

• 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-כושר 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.
- . על פי ברירות מחדל אלו מבוצע חישוב צרכים בתכנון הפנסיוני.





# .8 הצהרת בריאות

• מצורף תיאור מסך הצהרת בריאות.

<ul> <li>או מרכז הוגמא ת.ז. מס׳: <u>הארת בריאות</u> הוג מס׳: <u>הארת בריאות</u> קופ׳יה: <u>כללית</u> <u>1</u>30</li> <li>ה'''המי <u>גבר דוגמא</u> ת.ז. מס׳: <u>180,000</u></li> <li><u>וווווווווווווווווווווווווווווווווווו</u></li></ul>					ת בריאות	הצהרו		
איי מעשר אייד אייד אייד אייד אייד אייד אייד איי								
נקבע לי ע"י המוסד לביטוח לאומי, משרד הביטחון או גורם אחר כלשהו שעור נכות של 35% או יותר, ולא הוגשה מטעמי בקשה הדיון בה טרם הסתיים לקביעת דרגת נכות כאמור אושפזתי בבית חולים כתוצאה ממחלה או תאונה במשך שלוש השנים האחרונות. ם הינך סובל/ת או סבלת בעבר מאחת המחלות הבאות: (הקף את הנכון) א. מחלות לב, כלי דם, יתר לחץ דם ב. סכרת במשך 5 השנים האחרונות ג. מחלות לב, כלי דם, יתר לחץ דם ב. סכרת במשך 5 השנים האחרונות ג. מחלות מבדרכי הנשימה ה. מחלות ממאירות ג. מחלות ממאירות ג. מחלות מעיים, כבד ד. סרטן או מחלות ממאירות ה. מחלות מעיים, כבד ז. סרטן או מחלות ממאירות ה. מחלות מעיים, כבד ה. מחלות מעיים, כבד ח"מ מעשן/ת ולא עישנתי בעבר י מעשן/ת ולא עישנתי בעבר י מעשן/ת ולא עישנתי בעבר י מעשן/ת ולא עישנתי בעבר י מעשן/ת ולא עישנתי בעבר כער י מעשן/ת ולא ישר משכות שנתתי הן נכונות ומלאות. אני מתחייב/ת אם אדרש לכך ע"י החברה, להיבדק בדיקה ח"מ מצהי/ה בזאת שכל התשובות שנתתי הן נכונות ומלאות. אני מתחייב/ת אם אדרש לכך ע"י החברה, להיבדק בדיקה ת ע"י רופאי החברה, והתשובות שנתתי הן נכונות ומלאות. אני מתחייב/ת אם אדרש לכך ע"י שהברה, להיבדק בדיקה י מעשים הבדיקה או מיום החתימה על הנאי קבלה הודיעה על הנואי קבלה מיוחדים, רק לאחר הסכמתי להם, ובתנאי י ממצים הבדיקה או מיום החתימה על הצהרת הבריאות, ועד ליום בו החליטה החברה על הנצי קבלה מיוחדים, רק לאחר הסכמתי להם, ובתנאי במצב בריאותי, באורח חיי ובעיסוקי			כללית	<u>אות</u> קופ"ח:	<u>הצהרת בריז</u> 01379296 <u>82</u> 68	ת.ז. מס': משקל: משקל ב.הזוג:	גבר דוגמא 180 170	אני הח"מ: וובה:
אושפזתי בבית חולים כתוצאה ממחלה או תאונה במשך שלוש השנים האחרונות. ם הינך סובל/ת או סבלת בעבר מאחת המחלות הבאות: (הקף את הנכון) א. מחלות לב, כלי דם, יתר לחץ דם ב. סכרת במשך 5 השנים האחרונות ג. מחלות בדרכי הנשימה ג. מחלות מבירכי הנשימה ד. סרטן או מחלות ממאירות ה. מחלות מעיים, כבד ד. סרטן או מחלות מעיים, כבד ו. האם הינך נשא/ית או חולה במחלת האיידס (תסמונת הכשל החיסוני)? ו. האם הינך נשא/ית או חולה במחלת האיידס (תסמונת הכשל החיסוני)? גלי עישון (יש לסמן ולמלא את הפרטים המתאימים): גי מעשן/ת ולא עישנתי בעבר. י מעשן/ת ולא עישנתי בעבר. י מעשן/ת כ- 02_ סיגריות ליום במשך- 10_ שנים. י מעשן/ת כ- 02_ סיגריות ליום במשך- 10_ שנים. י מעשן/ת כ- 102_ סיגריות ליום במשך- 10_ שנים. י מעשן/ת כ- 102_ סיגריות ליום במשך- 10_ שנים. י מעשו/ת כ- 102_ סיגריות ליום במשך- 10_ שנים. י מעשו/ת כ- 102_ סיגריות ליום במשך- 10_ שנים. י מעשו/ת כ- 102 סיגריות ליום במשך- 10_ שנים. י מעשו/ת כ- 102 סיגריות ליום במשך- 10_ שנים. י מעשו/ת כ- 102 סיגריות ליום במשך- 10_ שנים. י מעשו/ת כ- 20 סיגריות ליום במשך- 10_ שנים. י מעשות הבדיקה או מיום החתימה על הגירת הבריאות, ועד ליום בו החליטה החברה על הסכמתה לעריכת הפוליסה, לא חל כל במצב בריאותי, באורח חיי ובעיסוקי	n	שה מטעמי בקשר	או יותר, ולא הוג 🗄	לשהו שעור נכות של 35%	ון או גורם אחר כ -	לאומי, משרד הביטח עת דרגת נכות כאמוו	נ"י המוסד לביטוח ורם הסתיים לקבי	'. לא נקבע לי ע אשר הדיון בה כ
ש הינך סובל/ת או סבלת בעבר מאחת המחלות הבאות: (הקף את הנכון) א מחלות לב, כלי דם, יתר לחץ דם א. מחלות לב, כלי דם, יתר לחץ דם ב. סכרת במשך 5 השנים האחרונות ב. סכרת במשך 5 השנים האחרונות ג. מחלות בדרכי הנשימה ד. סרטן או מחלות ממאירות ג. מחלות מעיים, כבד ד. סרטן או מחלות ממאירות ג. מחלות מעיים, כבד ג. מעשן/ת ולא עישנתי בעבר. א. מעשן/ת לכי _ 20_ סיגריות ליום במשך 10_ שנים. מעשן/ת לכי _ 20_ סיגריות ליום במשך 10_ שנים. מיים מצהיר/ה בזאת שכל התשובות שנתתי הן נכונות ומלאות. אני מתחייב/ע אם אדרש לכך ע"י החברה, להיבדק בדיקה ע ע"י רופאי החברה, והתשובות שנתתי הן נכונות ומלאות. אני מתחייב/ע אם אדרש לכך ע"י החברה, להיבדק בדיקה ת ע"י רופאי החברה, והתשובות שתימסרנה על ידי לרופאי החברה תחשבנה כחלק מהצעתי. ידוע לי שהביטוח נכנס לתוקפו רק די שהחברה הודיעה על תנאי קבלה רגילים, או במקרה והחברה הודיעה על תנאי קבלה מיוחדים, רק לאחר הסכמתי להם, ובתנאי שמיום הבדיקה או מיום התימה על הצהרת הבריאות, ועד ליום בו החליטה החברה על הסכמתה לעריכת הפוליסה, לא חל כל מצמים בריאות, ועד ליום בו החליטה החברה על הסכמתה לעריכת הפוליסה, לא חל כל מצמים בריאות, יבעיסוקי				שנים האחרונות.	במשך שלוש הע	אה ממחל <mark>ה או</mark> תאונה	בבית חולים כתוצא	לא אושפזתי.
לא נכון נכון נכון				הנכון)	הבאות: (הקף את	בר מאחת המחלות ו	בל/ת או סבלת בע	האם הינך סו.
<ul> <li>ב. סכרת במשך 5 השנים האחרונות</li> <li>ג. מחלות בדרכי הנשימה</li> <li>ד. סרטן או מחלות ממאירות</li> <li>ד. סרטן או מחלות מעיים, כבד</li> <li>ה. מחלות מעיים, כבד</li> <li>גלי עישון (יש לסמן ולמלא את הפרטים המתאימים):</li> <li>מעשן/ת ל- 20 סיגריות ליום במשך- 10 שנים.</li> <li>מימשן/ת ל- 20 סיגריות ליום במשך- 10 שנים.</li> <li>אני בעבר כ סיגריות ליום במשך- 10 שנים.</li> <li>מימ מצהיר/ה בזאת שכל התשובות שנתתי הן נכונות ומלאות. אני מתחייב/ת אם אדרש לכך ע"י החברה, להיבדק בדיקה תע"י רופאי החברה, והתשובות שתימסרנה על ידי לרופאי החברה תחשבנה כחלק מהצעתי. ידוע לי שהביטוח נכנס לתוקפו רק השהברה הודיעה על תנאי קבלה מיוחדים, רק לאחר הסכמתי להם, ובתנאי שמיום הבדיקה או מיום החתימה על הצהרת הבריאות, ועד ליום בו החליטה החברה על הסכמתה לעריכת הפוליסה, לא חל כל במצים בריאותי, באורח חיי ובעיסוקי</li> </ul>		נכון ()	לא נכון			לי דם, יתר לחץ דם	א. מחלות לב, כו	
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)? גלי עישון (יש לסמן ולמלא את הפרטים המתאימים): גני מעשן/ת ולא עישנתי בעבר. י מעשן/ת כ- 20_ סיגריות ליום במשך- 10_ שנים. י מעשן/ת כ- 20_ סיגריות ליום במשך- 10_ שנים. שנתי בעבר כ סיגריות ליום במשך- 10_ שנים. ח"מ מצהיר/ה בזאת שכל התשובות שנתתי הן נכונות ומלאות. אני מתחייב/ת אם אדרש לכך ע"י החברה, להיבדק בדיקה ח"מ מצהיר/ה בזאת שכל התשובות שנתתי הן נכונות ומלאות. אני מתחייב/ת אם אדרש לכך ע"י החברה, להיבדק בדיקה ת ע"י רופאי החברה, והתשובות שתימסרנה על ידי לרופאי החברה תחשבנה כחלק מהצעתי. ידוע לי שהביטוח נכנס לתוקפו רק דע שהחברה הודיעה על תנאי קבלה רגילים, או במקרה והחברה החשבנה כחלק מהצעתי. ידוע לישהביטוח נכנס לתוקפו רק שמיום הבדיקה או מיום החתימה על הצהרת הבריאות, ועד ליום בו החליטה החברה על הסכמתה לעריכת הפוליסה, לא חל כל במצב בריאותי, באורח חיי ובעיסוקי		$\odot$	$\odot$			5 השנים האחרונות	ב. סכרת במשך	
<ul> <li>ד. סרטן או מחלות ממאירות</li> <li>ה. מחלות מעיים, כבד</li> <li>ה. מחלות מעיים, כבד</li> <li>ו. האם הינך נשא/ית או חולה במחלת האיידס (תסמונת הכשל החיסוני)?</li> <li>גלי עישון (יש לסמן ולמלא את הפרטים המתאימים):</li> <li>א עשון (יש לסמן ולמלא את הפרטים המתאימים):</li> <li>א עשון (יש ליש במשך-</li> <li>שניים באירי, הבזא שנים, ומזה כ-</li> <li>שניים אינני מעשן/ת.</li> <li>א שנים הבריה, והתשובות שניתי הן נכונות ומלאות. אני מתחייב/ת אם אדרש לכך ע"י החברה, להיבדק בדיקה שמיום הבדיקה או מיום החתיימה על הצהרת הבריאות, ועד ליום בו החליטה החברה על הסכמתה לעריכת הפוליסה, לא חל כל מצו מבצ בריאותי, באורח חיי ובעיסוקי</li> </ul>		$\bigcirc$	$\odot$			הנשימה	ג. מחלות בדרכי	
ה. מחלות מעיים, כבד ו. האם הינך נשא/ית או חולה במחלת האיידס (תסמונת הכשל החיסוני)? גלי עישון (יש לסמן ולמלא את הפרטים המתאימים): נני מעשן/ת ולא עישנתי בעבר. ימעשן/ת כ- 02_ סיגריות ליום במשך- 10_ שנים. ימעשן/ת כ- 02_ סיגריות ליום במשך- 10_ שנים. ימעשן/ת כ- 02_ סיגריות ליום במשך- 10_ שנים. ימי מצהיר/ה בזאת שכל התשובות שנתתי הן נכונות ומלאות. אני מתחייב/ת אם אדרש לכך ע"י החברה, להיבדק בדיקה ח"מ מצהיר/ה בזאת שכל התשובות שנתתי הן נכונות ומלאות. אני מתחייב/ת אם אדרש לכך ע"י החברה, להיבדק בדיקה ח"מ מצהיר/ה בזאת שכל התשובות שנימסרנה על ידי לרופאי החברה תחשבנה כחלק מהצעתי. ידוע לי שהביטוח נכנס לתוקפו רק ית ע"י רופאי החברה, והתשובות שתימסרנה על ידי לרופאי החברה תחשבנה כחלק מהצעתי. ידוע לי שהביטוח נכנס לתוקפו רק שמיום הבדיקה או מיום החתימה על הצהרת הבריאות, ועד ליום בו החליטה החברה על הסכמתה לעריכת הפוליסה, לא חל כל במצב בריאותי, באורח חיי ובעיסוקי		$\bigcirc$	$\bigcirc$			ות ממאירות	ד. סרטן או מחל	
ו. האם הינך נשא/ית או חולה במחלת האיידס (תסמונת הכשל החיסוני)? גלי עישון (יש לסמן ולמלא את הפרטים המתאימים): ני מעשן/ת ולא עישנתי בעבר. י מעשן/ת כ- 20_ סיגריות ליום במשך- 10_ שנים. שנתי בעבר כסיגריות ליום במשךשנים, ומזה כשנים אינני מעשן/ת. ח"מ מצהיר/ה בזאת שכל התשובות שנתתי הן נכונות ומלאות. אני מתחייב/ת אם אדרש לכך ע"י החברה, להיבדק בדיקה ח"מ מצהיר/ה בזאת שכל התשובות שנתתי הן נכונות ומלאות. אני מתחייב/ת אם אדרש לכך ע"י החברה, להיבדק בדיקה ח"מ מצהיר/ה בזאת שכל התשובות שנתתי הן נכונות ומלאות. אני מתחייב/ת אם אדרש לכך ע"י החברה, להיבדק בדיקה ת ע"י רופאי החברה, והתשובות שתימסרנה על ידי לרופאי החברה תחשבנה כחלק מהצעתי. ידוע לי שהביטוח נכנס לתוקפו רק שמיום הבדיקה או מיום החתימה על הצהרת הבריאות, ועד ליום בו החליטה החברה על הסכמתה לעריכת הפוליסה, לא חל כל במצב בריאותי, באורח חיי ובעיסוקי			$\bigcirc$			ז, כבד	ה. מחלות מעייב	
גלי עישון (יש לסמן ולמלא את הפרטים המתאימים): ני מעשן/ת ולא עישנתי בעבר. י מעשן/ת כ- 20_סיגריות ליום במשך- 10_שנים. שנתי בעבר כ- סיגריות ליום במשך- שנים, ומזה כ- שנים אינני מעשן/ת. ח"מ מצהיר/ה בזאת שכל התשובות שנתתי הן נכונות ומלאות. אני מתחייב/ת אם אדרש לכך ע"י החברה, להיבדק בדיקה ת ע"י רופאי החברה, והתשובות שתימסרנה על ידי לרופאי החברה תחשבנה כחלק מהצעתי. ידוע לי שהביטוח נכנס לתוקפו רק השהחברה הודיעה על תנאי קבלה רגילים, או במקרה והחברה החדיעה על תנאי קבלה מיוחדים, רק לאחר הסכמתי להם, ובתנאי שמיום הבדיקה או מיום החתימה על הצהרת הבריאות, ועד ליום בו החליטה החברה על הסכמתה לעריכת הפוליסה, לא חל כל במצב בריאותי, באורח חיי ובעיסוקי	$\Box$		$\bigcirc$	ת הכשל החיסוני)?	נ האיידס (תסמונ	א/ית או חולה במחלה	ו. האם הינך נשי	
ני מעשן/ת ולא עישנתי בעבר. י מעשן/ת כ- 20_סיגריות ליום במשך- 10_שנים. שנתי בעבר כסיגריות ליום במשךשנים, ומזה כשנים אינני מעשן/ת. ח"מ מצהיר/ה בזאת שכל התשובות שנתתי הן נכונות ומלאות. אני מתחייב/ת אם אדרש לכך ע"י החברה, להיבדק בדיקה ת ע"י רופאי החברה, והתשובות שתימסרנה על ידי לרופאי החברה תחשבנה כחלק מהצעתי. ידוע לי שהביטוח נכנס לתוקפו רק שמיום הבדיקה או מיום החתימה על הצהרת הבריאות, ועד ליום בו החליטה החברה על הסכמתה לעריכת הפוליסה, לא חל כל שמים הבדיקה או מיום החתימה על הצהרת הבריאות, ועד ליום בו החליטה החברה על הסכמתה לעריכת הפוליסה, לא חל כל במצב בריאותי, באורח חיי ובעיסוקי						ת הפרטים המתאימי	יש לסמן ולמלא א	, הרגלי עישון (
ח"מ מצהיר/ה בזאת שכל התשובות שנתתי הן נכונות ומלאות. אני מתחייב/ת אם אזרש לכך ע"י החברה, להיבדק בדיקה ת ע"י רופאי החברה, והתשובות שתימסרנה על ידי לרופאי החברה תחשבנה כחלק מהצעתי. ידוע לי שהביטוח נכנס לתוקפו רק ישהחברה הודיעה על תנאי קבלה רגילים, או במקרה והחברה הודיעה על תנאי קבלה מיוחדים, רק לאחר הסכמתי להם, ובתנאי שמיום הבדיקה או מיום החתימה על הצהרת הבריאות, ועד ליום בו החליטה החברה על הסכמתה לעריכת הפוליסה, לא חל כל במצב בריאותי, באורח חיי ובעיסוקי			т.	שנים אינני מעשן/ו	שנים. שנים, ומזה כ-	:ר. : ליום במשך10 ת ליום במשך	ת ולא עישנתי בעב כ- 20_סיגריות ר כסיגריו	אינני מעשן/ו ( אני מעשן/ת ( עישנתי בעבו (
	רק אי כל:	יבדק בדיקה וח נכנס לתוקפו ר זכמתי להם, ובתנא ופוליסה, לא חל כו	ך ע"י החברה, לה ני. ידוע לי שהביטו רים, רק לאחר הס כמתה לעריכת ה	מתחייב/ת אם אדרש לכ ז תחשבנה כחלק מהצער יעה על תנאי קבלה מיוחז ו החליטה החברה על הכ	ונות ומלאות. אני די לרופאי החברו קרה והחברה הוז -יאות, ועד ליום ב	תשובות שנתתי הן נכ בות שתימסרנה על יי קבלה רגילים, או במי נימה על הצהרת הבו צעיסוקי	ר/ה בזאת שכל הו אי החברה, והתשו הודיעה על תנאי דיקה או מיום החר אותי, באורח חיי וב	זני הח"מ מצהי פואית ע"י רופי אחר שהחברה וסף שמיום הב שינוי במצב בריי
🐑 לי כי הצהרת הבריאות, הצהרתי הנ"ל ונכונותה היא תנאי לחבות המבטח.	$\odot$			ת המבטח.	היא תנאי לחבו	הרתי הנ"ל ונכונותה	רת הבריאות, הצ	דוע לי כי הצה

- הערות הבהרה למסך הצהרת בריאות:
- במסך הצהרת בריאות ממלאים את הפרטים השכיחים המופיעים בטפסים.
   של הצהרות בריאות.
  - פרטים אלו יש למלא פעם אחת במסך הצהרת בריאות והם מתמלאים
     בצורה אוטומטית בטפסים הרלבנטיים.





# 9. מוטבים

מצורף תיאור מסך מוטבים. •

				טבים	מו				
חלק יחסי (%) בתגמולי ביטוח	קרבה למוטב	כתובת	מין	שם פרטי	שם משפחה	תעודת זהות	תאריך לידה		
100%	ב. זוג	המיסדים 28,תל אביב -יפו	נקבה י	אשה	דוגמא	025388547	12/07/1975		
					בים:	קדם, להלן המוט	במקרה מוות מוס		
50%	ילד	המיסדים 28,תל אביב -יפו	• זכר	ילד	דוגמא	029675725	15/04/2000		
50%	<b>50%</b> דוגמא ילדה <u>נקבה א</u> המיסדים 28,תל אביב -יפו ילד 1016407033 03/08/200								
							מוטב נוסף  וורשיי החוקיים		
	בים שהגדרת.	קום בטופס החברה לכל המוט	יש מספיק מנ	ה שים לב, האם י	כנס לטופס החברו	נ מוקדם ים נפרד 📄 הו	במקרה מוח 🗸 🗸 במקרה מוח		
		וטבים שנבחרו . בטופס מוגבל בכמות המוטבים	טבלה את המ : ת המוטבים, ו	הנפרד, וישתול בנ פס מוטבים מיוחז תאימים בטופס א	רד, ייפתח הטופס היה כתוב: ראה טו ותול במקומות המ	טופס מוטבים נפ ובלת המוטבים י טופס החברה, יש טופס.	הסבר: אם בחרת כ החברה, בט אם בחרת כ הקיימים בכ		

- הערות הבהרה למסך מוטבים:
- 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)





# חוברת הדרכה

# .10 סיכום שיחה

• מצורף תיאור חלקי של טופס סיכום שיחה.

				ה	סיכום שיח		
<b>^</b>	החשמונאים 107 036336616 פקס www.twoteam.co.il	טל' 35282656) ו				Ĩ	2 TeaM
			22/07/20	חה 16	סיכום שי	)	
			ירות	רת פגישה: ש	מטו		
			ח/ת	טי המבוט	פר		
	עמוס איילון	חברת חשמל	gever@twoteam.co.il	0523630099	01379296	דוגמא	גבר
	מנהל/ת התיק	מעסיק	מייל	טל" נייד	תעודת זהות	שם משפחה	שם פרטי
			ה	סיכום שיח	<b>)</b>		
			ות בתוכניות קיימות. ז קצבתי. לא	סרו למבוטח/ת צבירו פנסיה וביטוח מנהליו נשפחתי. () כן () פים על הפגישה.	נית של המבוטח/ת, ונמ הוסבר ההבדל בין קרן רט . זהות ועדכן/ה סטטוס מ ו: ופן חופשי פרטים נוסי	תאמת התכנית הפנסיו בוטח/ת תיקון 3 לחוק ו טח/ת תכנון פנסיוני מפו ג' הביא/ה צילום תעודת עריכת השינויים הבאים בניס סוכן הביטוח באו	עדובר על הו ער למנו ענערן למבונ ערן למבונ ער למבונח/ת המבוטח/ת במקום זה מנ

- 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: •

			טפסים	
				י 1 תיק
	נעול	הודפס	טפסים לפגישה	
			הנמקה ללקוח 💽	
			הנמקה למוסדי 💽	
			הנמקה מלא 💽	
			הצהרת בריאות 💽	
			טופס בירור צרכים 🍾	
			טופס קוביות 🔽	
			מסמך מקדים 🔽	
			סיכום שיחה 🔽	
			ריכוז תוכניות 🍾	
			תכנון במועד פרישה 💽	
			תכנון לקראת פרישה 💽	
			תכנון פנסיוני תוצאות 💽	
			הרשאה מתמשכת - נספח ב1 <b>&gt;</b>	
			הרשאה מתמשכת - נספח ב2 🕥	
			התפתחות הפרמיה 💽	
שליחת טפסים חתימת לקוח שליחת טפסים חתימת מעסינ		לח ללקו	הצג מופס ש	ערור והדפס 🚔 יצוא לקוח

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

		*	תיק 1
	הוספת טפסים		
פנסיה - מיטב דש	איילון שונות	] -	בריאוח
פנסיה - איילון	ביטוח - פסגות	1	עלונים
השתלמות פסגות	ביטוח - ישיר	נעות	הפניקס הא
השתלמות א	ביטוח - הכשרה	ונות	הפניקס ש
השתלמות ב-ט	הכשרה שונות	עות	הראל הצי
השתלמות י-ת	ביטוח - אלטשולר	וות	הראל שוו
מגדל - שאלונים	פנסיה - הפניקס	ות	כלל הצע
הפניקס - טלפוני	פנסיה - הראל	л	כלל שונ
הפניקס - ידיעונים	פנסיה - מבטחים	עות	מגדל - הצ
ביטוח טפסי סוכנות	פנסיה - מקפת	נות	מגדל - שו
ביטוח טפסים נוספים	פנסיה - עתודות	עות	מנורה הצ
עובדי מדינה	פנסיה - פסגות	נות	מנורה שו
עזיבה	פנסיה - אלטשולר	נות	איילון הצו





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.)

			כום פגישה
	נשומת לבד!	לו	
		אנו משמשים כסוכן פנסיוני ולא כיועץ פנסי	א. אנו,תותים,מצהירים בזאת כי
		ה עם מירב הגופים המבטחים	ב. לתותים יש קשרי עבודה וזיקו
	נורה וקרנות הפנסיה שלהן	: עם הגופים הבאים: הפניקס, מגדל, כלל, מ	ג. עיקר העבודה של תותים הינה
		וך הגופים שיש לתותים זיקה אליהם	ד. ההמלצות של תותים הינן מת
		۵.	ה. קיימים גופים מבטחים נוספיו
		רצה/י בה.	ו. ביכולתך לבחור כל חלופה שתר
		כפוף להוראות החוק.	ז. ביכולתך לשנות את בחירתך, ב
		פרטית.	ח. תותים הינה סוכנות בבעלות פ
	חתימות		
	יין במידע או פנייה כאמור אוכל להודיע על כך לחברה בכל עת. וח / קרו הפנסיה לבצעם.	ו כל אמצעי תקשורת אחר. אם לא אהיה מעו גישה תלויים ומותנים בהסכמת חברת הביט	דואר אלקטרוני, מסרון, פקס, או שינויים שהתבכשו במסגרת הפג
	ייון במויע או בנייה כאמור אוכל להודיע על כך להברה בכל עת וח / קרן הנכסיה לבצעם. סי נכות ובטירה למחלות קודמות. י מאטר/ת כי קראתי את כולם. ואני מאשר/ת את הכתוב בהם	ו כל אמצעי תקשורת אחר. אם לא אהיה מעו גישה תלויים ומותנים בהסכמת חבית הביט שונות ממועד הצטרפותי לקרן פנסיה אין כי (ר) מספור העמודים בתחתיה). בחתימתי מבוטרו חובה תרימתי מבוטרו חובה	דואר אלקטרוני, מסרון, פקס, או שינויים שהתבקשו במסגרת הפג הובא לידיעתי שב-5 השנים הרא מסמך זה כולל יותר מעמוד אחד
-	זיין במויע או בנייה כאמור אוכל לחודיע על כך לחברה בכל עת וח / קרן הננסיה לבצעם. סוי נכות ופטירה למולות קודמות. י מאטריע כי קראתי את כולם. ואני מאטריע את הכתוב בהם מנהלית תודיק פנותלית תודיק	ו כל אמצעי תקשורת אחר, אם לא אחיה מען גישה תלויים ומותנים בהסכמת הבית הביט ושונות ממונדי הצטרפותי לקרן מנשיה או כי (ד' מספור העמודים בתחינית), בתתימתי א חתימת מבוטח חובה המבוטחת	דואר אלקטרוני, מסרון, מקס, או שינויים שהתבקשו במסגרת הפג הובא לידיעתי ש-5 השנים הרא מסמך זה כולל יותר מעמוד אחד
	זיין במויע או בנייה כאמור אוכל לחדיע על כך לחברה בכל עת וא / קרן המנסיה לבצעם. שוי נכות ובטירה למחלות קדימות. י מאשר/ת כי קראתי את כולם. ואני מאשר/ת את הכתוב בתם חתיימת סובן ח פנוזלות ותייק	ו כל אמצעי תקשורת אחר, אם לא אהיה מש גישה תלויים וכוותנים בהסכפת הברת הבוט ושולות ממועד הצטרפותי לקרן פנשיה אין כי וי מספור העמודים בתחיתית, בחתימתי או רי מספור העמודים בתחיתית, חתימת מבוטח חובה המבוטח/ות	דואר אלקטרוני, מסרון, מקס, או שינויים שהתבקטו במטרת הפג הובא לידיעתי שב-5 השנים הרא מסמך זה בולל יותר מעמוד אחד מסמך זה בולל יותר מעמוד אחד ממניטיותי : גבר דוגמא המבוטיותי : גבר דוגמא מניהלית הוניק : עמוס איילון
(	זיין במויע או בנייה כאמור אוכל לחדיע על כך לחברה בכל עת וח / קרן המכסיה לבצעם. סי מאטר/ת כי קראתי את כולם. ואני מאשר/ת את הכתוב בתם תריכתת סוכבן ח מנוזל/ת התייק	ו כל אמצעי תקשורת אחר, אם לא אהיה מען גישה תלויים ומותנים בהסכמת הבית הביט שולות ממולת הצמרמות לקרן מנשיה אין ני ושימות העמודים בתחתית), בחתימתי אין ני רי מספור העמודים בתחתית), המבויטיחית	דואר אלקטרוני, מסרון, מקס, או שינויים שהתבקשו במטיגת הפנ הובא לידימת שב-5 השימים הרא מסמך זה כולל יותר מעמוד אחד מסמך זה כולל יותר מעמוד אחד מוהלעת התיק : עמוס איילין מנהלעת התיק : עמוס איילין





- 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.

ות	חתימ
ויר ליצירת קשר שיווקי ו/או אחר. אני מסכים כי מידע כאמור ישוגר אלי באמצעות מנייה כאמור אוכל להודיע על כך להברה בכל עת.	עו מאשר כי המידע שמסרתי ושאמסור בעתיד ישמש את תותים כמאגר מידע לדיוור יש⊠ אני מאשר כי המידע לדיוור יש⊽ דואר אלקטרוני, מסרון, פקס, או כל אמצעי תקשורת אחר. אם לא אתיה מעוניין במידע או
זיה לבצעם.	שינויים שהתבקשו במסגרת הפגישה תלויים ומותנים בהסכמת חברת הביטוח / קרן הפנס
רה למחלות קודמות.	הובא לידיעתי שב-5 השנים הראשונות ממועד הצטרפותי לקרן פנסיה אין כיסוי נכות ופטי
קראתי את כולם. ואני מאשר/ת את הכתוב בהם.	מסמך זה כולל יותר מעמוד אחד (ר' מספור העמודים בתחתית). בחתימתי אני מאשר/ת כי
מנהל/ת התיק	המבוטחעת
	תאריך פגישה : 14/11/2015 המבוטח/ת : גבר דוגמא מנהל/ת התיק : פמוס איילון

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

ו. ביכולתך לבחור כל חלופה שתרצה/י בה.		
ז. ביכולתך לשנות את בחירתך, בכפוף להוראות החוק.		
ח. תותים הינה סוכנות בבעלות פרטית.		
	חתימה דיגיטלית	
ע אני מאשר כי המידע שמסרתי ושאמסור בעתיד ישמע דואר אלקטרוני, מסרון, פקס, או כל אמצעי תקשורת אי	טופס נחתם בהצלחה	אחר. אני מסכים כי מידע כאמור ישוגר אלי באמצעות כך לחברה בכל עת.
שינויים שהתבקשו במסגרת הפגישה תלויים ומותנים ב הובא לידיעתי שב-5 השנים הראשונות ממועד הצטרפור	חישור	
מסמך זה כולל יותר מעמוד אחד (ר׳ מספור העמודים בת		/ת את הכתוב בהם.
המבוטח/		מנהלעת התיק
תאריך פגישה : 14/11/2015 המבוטחעת : גבר דוגמא מנהלעת התיק : עמוס איילון		

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

מוינתי שראל	101	שכיו	10,01
שם מעסיק	מין	מעמד	שכר
	ו – האם ברצונך להמשיך בתהליך הנעילה ?	<b>התימה דיגיטלית</b> לא כל שדות החתימה בטופס נחתמ	י מסמך ההנמקה נמסר י המידע אותו מסרתי ל
	רח	q	ר דוגמא המבוטח
	-	14/11/2015 תאריך	013792 .ת.ז





#### כפתורי מסך טפסים.11.3

מצורף תיאור כפתורי מסך טפסים: •



- הערות הבהרה לכפתורי מסך טפסים:
  - 1. ערוך והדפס:

כנון פנסוונו תוצאות			~		~			
10201-000	קראת פרישה 🛛 ת	תכנון לק	תכנון במועד פרישה	ריכוז תוכניות	סיכום שיחה	מסמך מקדים	1	פס קוביות
קופת גמל - 4345	- נספח ב2-מיטב דש	שאה מתמשכ	שה - 6352 הר	נספח ב2-כלל - פנסיה חדע	הרשאה מתמשכת -	נספח ב1	תמשכת - נ	הרשאה מו
ס - קצבה - 5678	התפתחות הפרמיה-הפניק	n (	לל - פנסיה חדשה - 6352	התפתחות הפרמיה-כי	נבה - 5678	נספח ב2-הפניקס - קצ	תמשכת - נ	הרשאה מ
טופס בירור צרכים	הצהרת בריאות	מקה מלא	למוסדי - הפניקס 🎽 הנו	- מיטב דש 🔰 הנמקה נ	הנמקה למוסדי	נמקה למוסדי - כלל	י הו	זקה ללקור
	ך: 22/07/2016	תארי	<u>לביטוח</u>	זך הנמקה י	מסנ	2 Tea	<b>8</b> 2 35 .9.n	1/5
					ו 28, תל אביב -יפו	א 01379296, המיסדים	ד: גבר דוגמא	לכבוז
	קיים 3	מוצר	מוצר קיים 2	וצר קיים 1	ו 28, תל אביב -יפו <b>מ</b>	א 01379296, המיסדים <b>ים להשוואה</b>	ד: גבר דוגמ קריטריוני	לכבוז #
	קיים <b>3</b> 01/11	מוצר י 1/2007	מוצר קיים <b>2</b> 01/11/2004	<b>וצר קיים 1</b> 01/11/200	ו 28, תל אביב -יפו מ 2	א 01379296, המיסדים <b>ים להשוזאה</b> ילת התוכנית	ד: גבר דוגמ <del>ז</del> <b>קריטריוני</b> תאריך תחי	לכבוז <b>#</b> 1
	<b>קיים 3</b> 01/11 - קיימת	מוצר א 1/2007 - קצבה	<b>מוצר קיים 2</b> 01/11/2004 קופת גמל - קיימת	<b>חצר קיים 1</b> 01/11/200 נסיה חדשה - קיימת	ו 28, תל אביב -יפו מ 2 פ	א 01379296, המיסדים <b>ים להשחאה</b> לת התוכנית נ	ד: גבר דוגמא קריטריוני תאריך תחי סוג תוכנית	לכבוז <b>#</b> 1
	<b>ייים 3</b> 01/1 - קיימת - קיימת (1/2004-12/2007)	מוצר י 1/2007 - קצבה - מסלול	מוצר קיים 2 01/11/2004 קופת גמל - קיימת קופת גמל	<b>וצר קיים 1</b> 01/11/200 נסיה חדשה - קיימת רן פנסיה מקיפה	אביב -יפו 28, תל אביב -יפו 22 2 ק 2 ק	א 01379296, המיסדים <b>ים להשוזאה</b> ילת התוכנית נ	גבר דוגמא קריטריוני תאריך תחי סוג תוכנית שם תוכנית	לכבוז <b>#</b> 1
	<b>קיים 3</b> 01/1 - קיימת יורד (1/2004-12/2007)	מחצר י 1/2007 קצבה - קצה מסלולי 5678	מוצר קיים 2 01/11/2004 קופת גמל - קיימת קופת גמל 4345	<b>חצר קיים 1</b> 01/11/200 נסיה חדשה - קיימת רן פנסיה מקיפה 635	28 אביב -יפו 28 מ 2 2 2 2 2	א 01379296, המיסדים <b>ים להשוואה</b> ולת התוכנית נ ה ה	ד: גבר דוגמא קריטריוני תאריך תחי סוג תוכנית שם תוכנית מספר מזה	לכבוז <b>#</b> 1
v	קיים 3 01/1 - קיימת (1/2004-12/2007) 	מוצר י 1/2007 קצבה - קצבה 5678 הפניקנ	<b>מוצר קיים 2</b> 01/11/2004 קופת גמל - קיימת קופת גמל 4345 מיטב דש	<b>חצר קיים 1</b> 01/11/200 נסיה חדשה - קיימת רן פנסיה מקיפה 635 לל פנסיה וגמל בע"מ	28, תל אביב -יפו 22 2 2 2 2 2	א 01379296, המיסדים <b>ים להשוואה</b> ילת התוכנית נ ה ה	ד: גבר דוגמא קריטריוני מוג תוכנית שם תוכנית מספר מזה שם היצרן	לכבח # 1

- 2. יצוא לקוח:
- מייצר קובץ GDL לתיקיה: ExportFolder של המבוטח הנוכחי.







- 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.

× □ -		Ø
שלח	ביטול	
		קוד:
	בן טר תווים מינימום, המכיל לפחות 2 תווים באנגלית, 2 ספרות ו-2 סימנים מיוחדים <b>qever@qmail.com</b>	י אל:
		:BCC / לידיעה
	חיים טובים : צירוף טפסים עבור גבר דוגמא	י - נושא:
	ע פסים נעולים ערכום פגישר,2105_11_211_2015 ערכום פגישר,2108_11_211_2015 ערמקר,2108_11_1_2015	2 2 2 2

- 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:

					ת הסוכן	הטבוו				
									ניטוח	ב
הוספה	עלות אכע	ה בביטוח חיים	צבירה הנח	ד.נ מ	ןס ד.נ ב-₪	ף מק	ד.נ מהשוטן		יצרן	
*								v	כלל	
*								v	מגדל	
*								×	הפניקס	⊚
										_
			פנסיה	<b>b</b>					ייסק טהור	٦
הוספה	ד.נ מצבירה	ד.נ מהשוטף	יצרן		הוספה	השוואה	הנחה		יצרן	
*		וגכ צ	הפניקס פנסיה		*			~	כלל	
*		× 1	כלל פנסיה וגמנ		*			×	הפניקס	
*		ינור ×	מגדל מקפת קר	€	*	<b>v</b>		~	מגדל	€
					וור.	מסך ריסק טר	ת השוואה בו	צג בטבל	מי שמסומן כאן יוז	רקו
			השתלמות	n –					מל	ĸ
	הוספה	ד.נ מצבירה	יצרן		הוספה	ד.נ מצבירה	ד.נ מהשוטף		יצרן	
	*	~	מיטב דש		*			×	כלל	
	*	~	אקסלנס		*			×	אקסלנס	
	*	×	פסגות	€	*			×	פסגות	୕
			ומטי,	ופן אוט	בכל טבלה בא יותר תיושם.	ניות המוצגות הטבה הטובה	תקפות לתוכ ת מעסיק' הו	מסך זה ם 'הטבו	טבות המוגדרות ב קרה של חפיפה ע	ההכ במכ
								$\subset$	שמירה 💾	

- הערות הבהרה למסך הטבות סוכן:
- 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:** •

שוא דירוג : 5 מעולה, 4 טוב, 5 בינוג, 2 גרוג, 1 אין ניסיון מובה. שיא לסון ב V רק יעביט איתו יש לך קשר. יציביט אלה וויצינהם יפיעו בהנסקה יצירו מבחר איכות התפעול יציבות פועספת הפקטות יח"כ יצירו מבחר איכות התפעול יציבות פועספת הפקטות יח"כ שיא ליא ליא ליא ליא ליא ליא ליא ליא ליא ל	
νετη         στολ         γετη         στολ         γετη         στολ         στολ           33         4         5         5         4         5         5         2           30         5         5         5         4         2         5         2           30         5         5         5         3         2         5         2           26         5         3         5         5         2         3         3         2           26         5         3         5         5         2         3         3         2           24         3         3         5         5         2         1         5         2           24         3         3         3         3         3         3         3         3           24         3         3         3         3         3         3         3         3           24         3         3         3         3         3         3         3         3	חברות ביס
33         4         5         5         4         5         5         7           30         5         5         5         5         3         2         5         7           26         5         3         5         5         2         3         3         7           24         3         3         5         5         2         1         5         7           21         3         3         3         3         3         3         3         1	
30         5         5         5         3         2         5         7           26         5         3         5         5         2         3         3         7           24         3         3         5         5         2         1         5         7           21         3         3         3         3         3         3         3         1	הפניקס
26         5         3         5         2         3         3         7           24         3         3         5         5         2         1         5         7           21         3         3         3         3         3         3         3         3         3	מגדל
24         3         3         5         2         1         5         7           21         3	הראל
	כלל
	הכשרה
21 3 3 3 3 3 3 3 1	מנורה
21 3 3 3 3 3 3 3 3 3	איילון
קעות	מנהלי הש
יצרן מבחר איכות ניהול איכות פעילות ניהול סה"כ רלוונטי מוצרים השירות הביעות התפעול יציבות שוטפת השקעות סה"כ	
1 4 5 5 5 1 4 5 7 1 29 4 5 5 5 1 4 5	אקסלנס ר
גמל ופנסיה בע"מ 👽 4 5 5 4 1 4 5 28	מיטב דש א
26 4 3 5 5 1 3 5 📝 השקעות בע"מ	פסגות ביר
ע החזקות בע"מ 🔽 א באר א 23 4 3 1 4 4 🔽 ג החזקות בע"מ	ילין לפידור
שחם בע"מ 23 4 3 4 3 1 4 4 📝 שחם בע"מ	אלטשולר

- הערות הבהרה למסך דירוג יצרנים:
- . 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:

	ביטוו	г		הוספת ש	ורה	פנסי	ה	1	הוספת ש	าเกม
	מיקום	שם החברה		דירוג		מיקום	שם החברה		דירוג	
۲	1	הפניקס	~	5	×	1 @	הפניקס פנסיה וגנ	~	5	×
	2	מגדל	~	4	×	2	מגדל מקפת קרנור	~	4	×
e	3	הראל	~	3	*	3 🕞	הראל ניהול קרנות	~	3	*
	השת	למות		הוספת ש	ורה	גמל			הוספת ש	ורה
	מיקום	שם החברה		דירוג		מיקום	שם החברה		דירוג	
۲	1	אקסלנס	~	5	×	1 @	אקסלנס	×	5	*
	2	מיטב דש	~	4	*	2	מיטב דש	~	4	×
e	3	אי.בי.אי	~	3	×	3 🕳	אי.בי.אי	~	3	×

- 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 הנמקה נספח ג:

Arbor vadia average valar ocop actopa mare acopa a         average       average			פח ג	קה נס	הנמ				
ביטוח סיקום שם החברה שמלה סיקום שם החברה שמלה ביכו שיש החברה שמלה ביכו שיש החברה שמלה ביכו שיש החברה שמלה ביכו שיש מחברה שמלה מיקום שם החברה עמלה מיקום שם החברה עמלה ביכו שיש מחברה עמלה ביכו שיש מחברה עמלה ביכו שיש מחברה שמלח מגופים המוסדים העיקריים שאת מוצריהם שיווקתי בשנה שעברה. ביכו שיש מחברה עמלה מגופים המוסדיים שאיני משווק את מוצריהם שיווקתי בשנה שעברה. סיקו מקבל שמר מהגופים המוסדיים שאיני משווק את מוצריהם שיווקתי בשנה שעברה. סיקו מקבל שמר מהגופים המוסדיים שאיני משווק את מוצריהם שיווקתי בשנה שעברה. סיקו מקבל שמר מהגופים המוסדיים שים את מוצריהם שיווקתי בשנה שגי עובד סיקול את מיני עובד שים את גופוים שיש מוגיים שיש מוגיים שיים את מוצריהם שיווקתי בשנה שגי עובד שיש מאת מוצריהם שיווקתי בענה את מיני שיש מילי השתתפות בתבית הגמול			ה חדש נספח ג	הנמקו	מסמך ו	ו עבור	יצרנים	עמלות מי	הגדרת
מזיקים שם החברה עמלה ב \vee \vee \vee \vee \vee \vee \vee \ve			;	פנסיה					ביטוח
$\begin{array}{c c c c c c c c c c c c c c c c c c c $		עמלר	שם החברה	מיקום		עמלה		שם החברה	מיקום י
2         -         300         2         -         400           3         3         3         3         3         3           3         3         3         3         3         3           3         3         3         3         3         3           3         3         3         3         3         3           3         3         3         3         3         3           3         3         3         3         3         3         3           1         3 </td <td></td> <td>0.0%</td> <td>~</td> <td>1</td> <td></td> <td>0.0%</td> <td>~</td> <td></td> <td>1</td>		0.0%	~	1		0.0%	~		1
<ul> <li>ב ש א 200</li> <li>ב ש בא 200</li></ul>		0.0%	~	2		0.0%	~		2
אמל אמר איז		0.0%	~	3		0.0%	~		3
אמעלמות אמעל									
<ul> <li>איז מיקום שם החברה עמלה</li> <li>מיקום שם החברה עמלה</li> <li>מיקום שם החברה עמלה</li> <li>1</li> <li>2</li> <li>3</li> <li>4</li> <li>4</li> <li>4</li> <li>4</li> <li>5</li> <li>5</li> <li>4</li> <li>5</li> <li>5</li> <li>4</li> <li>5</li> <li>5</li> <li>5</li> <li>5</li> <li>5</li> <li>5</li> <li>5</li> <li>4</li> <li>4</li></ul>				גמל				ות	השתלמ
י          י         י         י	-	עמלו	שם החברה	מיקום		עמלה		שם החברה	מיקום י
עשת הפיים עיל הינה רשימה המפים המוסדיים העניקריים שאת מוצריהם שיווקתי בשנה שעברה. שישת הפיים לעיל הינה רשימה המפים המוסדיים העניקריים שאת מוצריהם שיווקתי בשנה שעברה. רשימה מסודרת משיעה העמלת הגבוה ביותר לנמוך ביותר, כאשר מהגוף המופיע במקום ה-1 קיבלתי ני מקבל את שביר באופן הגבו (סמן את הנכון): C) אני מקבל שכיר מהגוף המוסדיים שאני משווק את מוצריהם C) אני מקבל שכיר מהגוף המוסדיים שאני משווק את מוצריהם לאלי השתתפות בתכנית תגמול		0.0%	¥	1		0.0%	~		1
2 עולי הינה רשימת הגופים המוסדיים העיקריים שאת מוצריהם שיווקתי בשנה שעברה. שימת הגופים לעיל הינה רשימת הגופים המוסדיים העיקריים שאת מוצריהם שיווקתי בשנה שעברה. יני מקבל את סיבר באוון הגה לוסון את הכונן) C) אני מקבל עמלה מהגופים המוסדיים שאני משווק את מוצריהם C) אני מקבל שכר מהגוף המוסדי שלוי השתתפות בתבנית תגמול	1	0.0%	~	2		0.0%	~		2
שימת הגפים לעיל הינה רשימת המפים ממוסדיים העיקריים שאת מוצריהם שיווקתי בשנה שעברה. רשימה מסודרת משיעור העמלות הגבוה ביותר לנמוך ביותר, כאשר מהבוף המופיע במקום ה-1 קיבלתי ני מקפל את שריב האופן המוסדיים שאני משווק את מוצריהם אני מקבל שביר מהגפיה מהוסדיים שאני משווק את מוצריהם איני מקבל שביר מהגפיה מהוסדי לעלוי השתתפות בתכנית תגמול	-	0.0%	v	3		0.0%	~		3
ך) אני מקבל שכר מהגוף המוסדי שבו אני עובד יללי השתתפות בתכנית תגמול	ה שעברה. ה-1 קיבלתי את מירב	זי בשנו כמקום	ם שאת מוצריהם שיווקר ר, כאשר מהגוף המופיע ו נריהם	העיקריי ווך ביותו ק את מוז	ז המוסדיים ה ביותר לנכ הנכון): שאני משוונ	נ הגופים ת הגבור זמן את ו ווסדייים	ה רשימר ר העמלו פן הבא (מ נופים המ	ופים לעיל הינו וסודרת משיעו את שכרי באופ בל עמלה מהו	רשימת הג הרשימה כ אני מקבל אני מק
ילוי השתתפות בתכנית תגמול			שבו אני עובד				ף המוסד	בל שכר מהגו	אני מק 🔾
							נ תגמול	נתפות בתכניר	גילוי השר
									KGI HIGH

# 12.5. מאפיני 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 מאפיני הגוף המנהל:

	מאפיני הגוף המנהל	
	מאפיני הגוף המנהל	הגוף המנהל
	בית השקעות ותיק בעל מגוון רחב של שירותים פיננסיים ללקוחותיה	אי.בי.אי
	חברה קטנה אך יצירתית, הפועלת לשמר ולפתח יתרון יחסי.	איילון
	קטנים אך ממזרים. מפעילים שיטת השקעות מיוחדות.	אינפיניטי
	הגוף הבולט בשנים האחרונות . תשואות טובות ביחד עם השקעות סולדיות	איפקס
	בית השקעות מוביל המשלב דרך מדיניות והתחדשות תמידית בהתאמה למצבי שוק משתנים.	אלטשולר שחם
	בעקבות רכישת "מגדל", מכרה "אליהו" את פעילותה בתחומי ביטוח חיים ובריאות להראל חברה לביטוח בע"מ, והעבירה את פעילות הביטוח הכלל "למגד": אליה" תמשיך ותשרת את לקוחותיה הקיימים עד גמר תוקף פוליסות הביטוח שבידיההאם לגו קשר קבוע בה הגף המהנ	אליהו
	חברה ותיקה ומנוסה בניהול השקעות. מנהלת פילוסופית השקעה עקבית ומקצועית	אנליסט
•	נוסדה ב1988 נמצאת החברה בבעלותם של כור בתעשיות (מקבוצת אי.די.בי.) – 68.75% ומייסד החברה, שמואל פרנקל (31.25%).	אפסילון
		שמירה 💾

- הערות הבהרה ל מסך **מאפיני הגוף המנהל**:
- 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
۲	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 בפיננסית 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 🎽
	הומלץ על תוכנית ביטוח מנהלים לאור העובדה שתהליך החיתום הרפואי נעשה בעת הכניסה לתוכנית והתנאים מובטחים בחוזה.
	יתרונות וחסרונות מוצר הקיים 🕥
	סוג המוצר ביטוח קצבה Y סוג 2008-2012 א היצרן ברירת מחדל Y
	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: חסרונות:
	יתרונות וחסרונות מוצר החדש
	סוג המוצר ביטוח קצבה 🎽 סוג מבוטח מתחת גיל 60 🎽 היצרן ברירת מחדל 👋
۲	יתרונות: תוכנית משלמת לקצבה, כלומר: ע"מ לקבל את הכסף אין צורך בניוד הכסף לתוכנית אחרת בגיל פרישה. הסרח חוזי כיו המרונומ/ת לחררת הכינווח.
	הגדרת מערכת

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





# CRM מעבר לחיים מצוינים.13

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

נגישות	היסטורית הכ		
וגמא	שם משפחה: ד	גבר	שם פרטי:
24/01/197	ת.לידה: 0	זכר	מין:
וברת חשמל	מעסיק: ח	אשה	שם פרטי ב.זוג:
gever@twoteam.co.	il דואר אלקטרוני:	0523630099	מספר טלפון:
ביב -יפו	המיסדים 28 תל א		כתובת:
סיכום פגישה	ישה	סוג פג	תאריך פגישה
הצג סיכום		שירות	3/12/2015
הצג סיכום		п	13/11/2015

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

#### 14.14 נתונים

- שיגור נתונים הינו תהליך גיבוי אוטומטי המבוצע אל שרת הסוכנות.
   פרטים נוספים ניתן למצוא במסמך: חיים טובים גיבוי נתוני סוכנות.
  - במערכת קיים חיווי על התהליך: •
  - ירוק גיבוי בוצע בהצלחה.
  - 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.

	😭 4 on	פוליסה	23	פוליסה מס ו	2	פוליסה מס 2	1	יסה מס 1	פול	סה"כ			
۲	0	אקסלנס		מיטב דש	רנות פ	מגדל מקפת ק		ניקס	הפ				
	נלמות	🖶 Print					-				×		נית
	השתלמות	General	1										וכנית
		Contratio											התכנית
		Sele	ct Printer	r									ออย
	01/		THP Offi	icejet 6700 icejet 6700 (f	letwo	(c)	8	Microsoft / עלח אל Or	eNote :	2010			התחלה
		8	Micros	oft Print to P	DF								nois
		<								>			
		Stat	us:	Ready					Prefere	nces	00	)	กา
		Loc	ation:					-	Ded De		00	)	סיים
		Con	ment						nių rii	10	00	)	שארים
		Pag	e Range							_	00	)	נסית נכות
		•	Al				Numb	er of copies:	1	-			ול מהשוטף
		0			Dutteni	Page	<b>E</b> 0						ול מצבירה
				1			™ U	in in	23,	23	66	5	נפויה
										<u>.</u>	20	)	א משלמת
							_				03	3	
0						Prin		Cancel		Apply	45	5	11
~		a 3,198		a 55,034		a (		a 36,5	553	a 5	4,785	5	נידי ללא הפקדות





# 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.

# תכנון פרישה.17

התפריט לעבודה נמצא בתפריט הראשי (לאחר קבלת הרשאה):



# לקראת פרישה. 17.1

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







# תכנון בפרישה. 17.2

- בתהליך זה מבוצעים השלבים הבאים:
- 1. הגדרת נתונים לביצוע התכנון:



2. הגדרת נתוני הכנסות נוספת:

		נוספות	כנסוח	n	
					הכנסות נוספות
	סכום שנתי	סכום חודשי		עד שנה	שנה
<b>×</b>	D 0	RJ 0	*	2037	2037
<b>x</b>	12 0	₽ 0	۷	2038	2038
*	12 0	₽ 0	۷	2039	2039
*	0 (9	₪ 0	v	2040	2040
*	0 19	₪ 0	•	2041	2041
*	0 131	D (13	٠	2042	2042
*	₽ 0	₽ 0	~	2060	2043
					שמור

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

				i	בפרישו	מיסוי			
בה ?	<u>תרחיש-מקסימום קצבה</u> ?					? <b>µ</b>	מקסימום ה	תרחיש	
-	w 0		סכום חד פעמ				∎ 1,805	ų	סכום חד פעמ
_	e 0	י פטור ממס	סכום חד פעמ				⊯ 1,805	י פטור ממס	סכום חד פעמ
	e 0	י נטו	סכום חד פעמ				⊯ 1,805	י נטו	סכום חד פעמ
-	∎ 4,390		קצבה ברוטו				a 4,380		קצבה ברוטו
		נתידיות	קצבאות נטו ע					נתידיות	קצבאות נטו ו
2,052	2,047	2,042	2,037			2,052	2,047	2,042	2,037
⊯ 6,404	⊯ 6,404	⊯ 6,404	⊯ 6,404			⊯ 6,394	⊯ 6,394	⊯ 6,394	⊯ 6,394
	אות ומענקים	טבר של קצבי	ערך מהוון מצ				אות ומענקים	טבר של קצבי	ערך מהוון מצ
20 שנים	15 שנים	10 שנים	5 שנים			20 שנים	15 שנים	10 שנים	5 שנים
s 1,427,025	a 1,070,269	a 713,513	a 356,756			∎ 1,426,596	∎ 1,070,398	₽ 714,200	a 358,003
	וות ומענקים	טבר של קצבא	ערך מהוון מצנ					ש מועדף	תרחי
20 שנים	15 שנים	10 שנים	5 שנים				×		דינמ
■ 1,426,795	∎ 1,070,338	₽ 713,881	₿ 357,424				w 966	חד פעמי נטו	σכום
							s 4,385	ברוטו	קצבה
קסימום חון	n 	n	מקסימום קצב 				≅ 6,399	נטו	קצבה





# חודרת ייו

# 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:

זת טפסים לחתימת לקוח 🔗	שליו					
	תימת לקוח	הטפסים שיישלחו לחו	רשימת ו			
066431065	ת.ז. לקוח	יוסי יצחקי	שם לקוח			
amos@twoteam.co.il	דוא"ל	0523630036	מס' נייד			
pdf.pof_07_06_08.25 🗹						
		ווישוו				

- 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:

ול חתימות	פורט	2 TeaM
amo	os@twoteam.co.il 066431065	כתובת מייל תעודת זהות
	ו IE10 ומעלה	<b>כניסה</b> י ניתן להכנס לפורטל בכרונ





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

	פורטל לקוחות			
	רעמן 🛃		שורה 📺 חיפ	מחיקת
מצב הטופס	שם הטופס	r.n	שם המבוטח	בחר
הטופס נחתם ע"י הלקוח	2016_07_06_08.25_הפניקס הצעה מנהלי הסדרים_חנ	066431065	יוסי יצחקי	

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

🔗 זעסיק	חת טפסים לחתימת נ	שליו	<u>x</u>				
	רשימת הטפסים שיישלחו לחתימת מעסיק						
		יוסי יצחקי	שם לקוח				
		066431065	ת.ז. לקוח				
שם מעסיק תעשיה אוירית							
	בני ארז	שם איש הקשר	514355444 9.N				
	amos@twoteam.co.il	דואר אלקטרוני	0523630036 טלפון				
pdf.סיק	סדרים_חסרה חתימת מעס	הפניקס הצעה מנהלי ה	1_2016_07_06_08.25 📝				
	חזור חזור						

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

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





# .19 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.

	]
יבוא לקוחות אין הצעה מהירה חיפוש מתקדם 📿	לקוח חדש 🎩 🤇 חיפוש

. 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.

# B2B נתיב גישה .19.2

- 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.

				QA - חיים טובים 🤞
	למסלקה	קישור		2 TeaM
- של הסוכן	פרטים מזהים	ז - של הלקוח	פרטים מזהים	חיפוש
יוסות ווולוג		204915209		פרטים אישיים 🗸
ענווט איילון	שם נושוננוש	304013290	1.11	שאלון סיכון
••••••	סיסמה	ישראל	שם פרטי	עוכניות ∽
הצג סיסמא 🔟		ישראלי	שם משפחה	עכנון הוליסטי 🗸
0523630038	טלפון נייד	050122456		עכנון פנסיוני 🗸
amos@twoteam.co.il	מייל	050123450	סלפון נייו	מוטבים
השאר אותי מחובר 🗸		12345678	קוד ייפוי כח	סיכום פגישה
		תל אביב -יפו	עיר	0.090
		LI NUMBER OF CONTRACT	7011	
		105	מספר בית	
		6901628	מיקוד	
		ה (קבל קוד יפוי כח)	שלח בקש	<ul> <li>קישור למסלקה</li> <li>שליחת בקשה</li> <li>בקרת בקשות</li> <li>בקרת בקשות</li> <li>שיגור נתונים</li> <li>הדפס מסך</li> </ul>
	לך, זה חשוב לנו	כשזה חשוב י		

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

×□-									QA - חיים טובים 🧑
				זות	בקרת בקש				2 TeaM
					רעמן 🛃	Qu	מוח 💼 חיפ	מחיקת כ	חיפוש י פרטים אישיים שאלון סיכון י תוכניות
		סטטוס בקשה	תאריך מענה	תאריך בקשה	שם משפחה	שם פרטי	מספר ת.ז	בחר	עכנון הוליסטי 🗵
	۲	יבוא נתונים הושלם	29/10/2015	29/10/2015	צדיקריו	אליהו	069059509		עכנון פנסיוני
		יבוא נתונים הושלם	29/10/2015	29/10/2015	אליהו	יוסף	09260688		מוטבים
		ממתין לתשובה		29/10/2015	אלעד	יהודה	181818		טפסים
		ממתין לתשובה		29/10/2015	ישראלי	דנה	057877763		
	۲								<ul> <li>קישור למסלקה</li> <li>שליחת בקשה</li> <li>בקרת בקשות</li> <li>הגדרות מערכת</li> <li>שיגור נתונים</li> <li>הדפס מסך</li> </ul>
				חשוב לנו	שזה חשוב לך, זה ו	c			





# 20.נספחים

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

- 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 מהמסלקה הפנסיונית כאשר נדרש למלא מסמך הנמקה מלא: "בעל רישיון חדש יברר את זהות המוצרים שבידי לקוח במקרה שבו נדרש מילוי מסמך "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 המוסדיים שאינה כוללת פרטי זיהוי של מוצר המנוהל לטובת הלקוח למערכת סליקה המוסדיים שאינה כוללת פרטי זיהוי של מוצר המנוהל לטובת הלקוח למערכת סליקה מסידיים שניונית מרכזית."
- (נתיב גישה פורטל) חברת תותים פיתחה תת מערכת לקליטת נתוני המסלקה הפנסיונית (נתיב גישה פורטל) 1.3 ושילבה אותה במערכת חיים טובים.
  - 1.4. מסמך זה, חוזר ומסביר כיצד ניתן לבצע קליטת קבצי מסלקה למערכת חיים טובים.

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

- 2.1. נכון להיום ניתן להתחבר למסלקה הפנסיונית בשני נתיבי גישה:
  - פורטל
    - в2в 🔹
- 2.2. התמיכה הקיימת כיום בתת מערכת לקליטת נתוני המסלקה אשר שולבה במערכת חיים טובים הינה בנתיב גישה: **פורטל** 
  - 2.3. בנתיב גישה זה, המשתמש מתחבר אל שולחן העבודה בפורטל המסלקה ובאחריותו להביא את המידע הנדרש מהמסלקה אל המחשב האישי שלו.
    - 2.4. לאחר מכן מבוצע ייבוא של נתוני המסלקה אל מערכת חיים טובים.
    - 2.5. מערכת חיים טובים תומכת בקליטת נתוני המסלקה, בפורמטים הבאים:
      - DAT
      - XML •
      - ZIP •

#### 3. קליטת נתוני המסלקה 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** 

🥜 Open						×
🔾 🗢 📕 🗸 Computer 🕶 data (\\t	t-srv) (F:) ▼ דוגמאות מסלקה 6 קבצים ללקוח ▼ מסלקה ▼ (F:		👻 🔯 Searc	ות מסלקה 6 ק h	דוגמא	2
Organize 🔻 New folder				855	- 🔟	0
	Name *	Date modified	Туре	Size		1
Computer  Compu	Swifthess_000028599560_51205202_(KdM_201406121400_1           Swifthess_000028599560_512223774_IPW.001406121400_6           Swifthess_000028599560_513611599_KGM_201406121400_6           Swifthess_000028599560_513611599_KGM_201406121400_6           Swifthess_000028599560_520004996_ING_201406121400_2           Swifthess_000028595560_520004996_ING_201406121420_3           Swifthess_000028595560_201406121420	21,07/2014 15:31 21,07/2014 15:31 21,07/2014 15:31 21,07/2014 15:31 21,07/2014 15:31 21,07/2014 15:31 21,07/2014 15:31 16,06/2014 10:12	304. Document 304. Document 304. Document 304. Document 304. Document 304. Document Compressed (appe	19 KB 32 KB 24 KB 76 KB 29 KB 31 KB 29 KB		
G ne grecover (v) G data (Virterv) (c) G apos (Virterv) (c) G apos (Virterv \JoerShares) (Z) Network File game: Swift	Ness_000028509560_512055202_KGM_201406121420_1		▼ [".GD	L;*.xml;*.DAT;*.z	ip) Cancel	

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

	חיים טובים יבוא נתונים במבנה אחיד הסתיים בהצלחה. יש לוודא תקיפות נתונים.	
בעה מהירה חיפוש מתקדם	מישור	

.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.

נתוני מסלקה ל20/08/2015 🗱	עכפול תיק 20/08/2015 בתוני מסלקה ל20/08/2015	תוכנית חדשה 🔗