


שם הנחיית העבודה: ריסק TOP		 מנורה מבטחים מומחים בניהול פנסייה ביטוח פיננסים
תאריך עדכון אחרון: 8.11.2012	אשר ע"י: תחום מערך עסקים ומוצרים	
אגף ביטוח חיים		

כללי

חבילת "ריסק TOP" הינה חבילה שיווקית אשר בנויה מריסק 1 ורצף הכנסה. מטרתה לענות על צרכי המשפחה המלאים במקרה פטירתו של המבוטח, ולתת לבני המשפחה סכום ח"פ עבור הוצאות, כיסוי המינוס וכו' וגם להחליף את ההכנסה למשפחה שנפסקה בעקבות פטירתו של המבוטח.

מטרה

1. תיאור החבילה
2. הנחיות ביצוע להפקת החבילה

מידע על החבילה:

ריסק TOP חבילה מס' 100137

1. כיסויים ביטוחים :

a. ריסק 1

b. רצף הכנסה

2. גיל כניסה מינימלי: 18

3. גיל כניסה מקסימלי : 64

4. גיל תום מקסימלי: 80

5. גובה הכיסויים הביטוחים בחבילה, נקבע בהתאם לשכרו של המבוטח ומצבו המשפחתי.

a. גובה הכיסויים הביטוחים לרווק – 50 משכורות בסה"כ

b. גובה הכיסויים הביטוחים לנשוי – 75 משכורות בסה"כ

c. גובה הכיסויים הביטוחים למבוטח נשוי/רווק/אלמן + ילד אחד – 100 משכורות

d. כל ילד נוסף 25 משכורות

e. היחס בסכום הביטוח קבוע: 60% מגובה סכום הביטוח יקנה רצף הכנסה ו-40% מסכום הביטוח יקנה ריסק 1.

6. תקופת קבלת קצבה מרצף:

a. נשואים + ילדים - עד גיל 25 של הילד הכי צעיר (כלומר תק' רצף הכנסה 25 פחות גיל ילד צעיר = תקופת רצף)

שם הנחיית העבודה: ריסק TOP		מנורה מבטחים מומחים בניהול פנסייה ביטוח פיננסים
תאריך עדכון אחרון: 8.11.2012	אושר ע"י: תחום מערך עסקים ומוצרים	נכתב ע"י: מחלקת מוצרים ורגולציה
		אגף ביטוח חיים

- b. לרווקים ו/או נשואים בלי ילדים 25 שנים (כלומר תק' רצף הכנסה 25 פחות 0 = תקופת רצף)
- c. אחרי מקסימום 25 שנה סכום הביטוח ברצף מתאפס לחלוטין ובקורות מקרה ביטוח יקבלו המוטבים את כיסוי הריסק בלבד.
- דוגמא: גבר נשוי+ 2 ילדים, המשתכר 10,000 ₪ בחודש, אשר גיל ילדו הצעיר הינו 10, גובה הכיסוי שהוא ירכוש יהיה:
- $$10,000 \text{ ₪} * 125 \text{ משכורות} = 1,250,000$$
- סכום הביטוח לריסק 1 הינו 40% מתוך 1,250,000 ₪, שזה 500,000 ₪ אותם יקבלו המוטבים בסכום ח"פ.
- בנוסף סכום הביטוח לרצף הכנסה הינו 60% מתוך 1,250,000 ₪, שזה 750,000 ₪. תקופת רצף ההכנסה הינה 25 שנה פחות גיל של הילד הצעיר 10 שנים = תקופת תשלום רצף ההכנסה הינה 15 שנים.
- הסכום החודשי בגין הרצף אותם יקבלו המוטבים הינו 750,000 ₪ לחלק ב-15 שנה = 4,167 ₪ הכנסה חודשית.

חיתום:

בחבילה הצהרת בריאות עסקית

שונות

ניתן למכור את החבילה במכירה טלפונית

טפסים

1. ההפקה באמצעות טופס הצעה ייעודי בלבד.
2. לא נדרש הנמקה, גילוי נאות, ושאלון החלפה.

נספחים

טופס הצעה

פלייר שיווקי