

מצגת מוצרי TOP LIFE
מוצרי הגיל השלישי
מנורה מבטחים ביטוח
פברואר 2013

שיטת שלושת השלבים

מה אתם צריכים?

- מיפוי מדויק בו יגדיר הלקוח מהי רמת ההכנסה לה יזדקק בזמן הפרישה, תוך ציון ברור של העדפות, תוכניות, צרכים ו"חלומות" לתקופת הפרישה

מה יש לכם?

- מיפוי מפורט של כל מקורות ההון הקיימים ללקוח תוך בחינתם לאור תנאי המיסוי, הרגולציה, ההשקעה ותנאי המשיכה

מה מתאים לכם?

- תוך שימוש בתוכנה מתקדמת נבחן את הפערים בין צרכי הלקוח לנכסים שברשותו ונמליץ לו על פתרונות מסדרת TOP life ששיתאימו לצרכיו ולרצונותיו.

- מוצרים לניוד ולהפקדה ח"פ
- מוצרים לגילאי 55 ומעלה
- 5 סוגי מוצרים-
 - קצבה מיידית גמל ופרט
 - קצבה נדחית
 - אנונה
 - הון
 - הון- הבטחת קצבה –נספח 314 (גיל 60)
 - הון-ללא הבטחת מקדם- נספח 342

כללי-המשך

- בגמל -ניוד של כספים הוניים (לפני 1.1.2008) (אנונה/טופ) וניוד כספי גמל לפ' קצבה
- בפרט – כספים פרטים
- 2 מסלולים לבחירת המבוטח:
 - **משתתף ברווחים** (מסלולי השקעה , כמו בסטטוס ו/או TF)
 - **ריבית מובטחת** – הבטחה של ריבית ללקוח, לתק' מוגדרת בהתאם למוצר, הצמדה למדד המחירים לצרכן..
- **אופן קביעת הריבית המובטחת** –מיני סייט לסוכנים,הסוכן מגדיר את תק' הריבית המובטחת ומקבל את הריבית. אופן קביעת הריבית מתבסס על ריבית חסרת סיכון הקיימת במשק (שמשתנה כל יום)
- בשלב ראשון-יפורסם ציטוט ריבית אחת לשבוע בפורטל הסוכנים
- תוקף הריבית- פ' פרט- 72 שעות ממועד הפגישה עם הלקוח-"נתקבל"
- ניוד – ע"פי תקנות הניוד- הבטחת ציטוט עד קבלת הכסף מהחברה המעבירה

קצבה מיידית גמל – TOP LIFE נספה 673

- 2 מסלולים לבחירת המבוטח :
 - מבטיח תשואה – ריבית מובטחת, קבועה, צמודה למדד. ציטוט ריבית יומית, תקופת הבטחת הריבית (2-15)
 - משתתף ברווחים-מסלולי השקעה
- נועד לניוד כספי גמל
- **מאושרת כקופת גמל משלמת לקצבה לשכיר ולעצמאי**
- **התכנית תחול על כספים שהופקדו למבוטח עצמאי או על כספים שהופקדו למבוטח שכיר והועברו לפוליסה מקופת גמל אחרת-ללא הפקדות שוטפות.**
- גיל כניסה מינימלי – 60 (לא ניתן לקבל קצבה לפני גיל זה)
- גיל כניסה מקסימלי – 80

קצבה מידיית גמל - המשך

- 4 מסלולים לקבלת קצבה, עם מקדם מובטח :
 - 180 קצבאות מובטחות
 - 240 קצבאות מבטחות
 - 300 קצבאות מובטחות
 - קצבה לבן / בת זוג (30% - 100%), בחירה במסלול זה מחייבת כי גילו של בן/בת זוג גדול מ- 50.
- דמי ניהול במשתתף ברווחים בעת קבלת קצבה – 0.6% (מגולם במקדם)
- דמי ניהול במבטיח תשואה – אין
- תאריך קבלת קצבה ראשונה נקבע בהתאם למועד קבלת הפקדה ראשונה. עד 15 לחודש, הקצבה הראשונה תשולם בתוך 7 ימי עסקים מהראשון לחודש מהמועד של קבלת ההפקדה הראשונה. דוגמא : הפקדה ב- 10.2, קצבה ראשונה תהיה בין 1-7.3
- תשלום לאחר ה- 15 לחודש הקצבה תינתן בחודש, לאחר החודש העוקב. לדוגמא : הפקדה ב- 20.2, קצבה ראשונה בין 1-7.4

קצבה מיידית גמל – תשלומים מהפוליסה

- **היוון קצבה**

– ניתן להוון עד 25% מהקצבה לתק' של עד 5 שנים, בתנאי שסכום הקצבה לאחר היוון יהיה גבוה מ- 5% משכר המינימום לחודש (נכון לשנת 2013 שכר מינימום עומד על 4,300 ₪)

- **משיכת סכום ח"פ לצד קבלת קצבה**

– ניתן למשוך חלק מהקצבה החודשית בסכום ח"פ, כאשר הקצבה המשולמת למבוטח (מכל המקורות הקיימים הלו) עולה על הקצבה המזערית (3,850 ₪ -מדד מארס 2008)

– חישוב הסכום החד פעמי ייעשה על ידי הכפלת סכום הקצבה אותו מבקש המבוטח לקבל בסכום חד פעמי במקדם ההמרה לפיו הומרה ההפקדה של המבוטח לקצבה החודשית

קצבה מידיית גמל – תנאים כללים

- מסלולי השקעה במשתתף ברווחים- ניתן לבחור רק מסלול השקעה אחד (מתוך מסלולי ההשקעה הקיימים), לא ניתן לשנות מסלול השקעה.
- מוטבים – ניתן לרשום כמה מוטבים שרוצים, באיזה אופן חלוקה שרוצים. לא ניתן לרשום בפוליסה מוטב בלתי חוזר.

קצבה מיידית-דוגמת חישוב

- גבר 65 אשתו 55
- ניוד 1 מ' ₪
- ריבית 0.9% מובטחת ל-10 שנים
- מסלול 50% לב"ז לכה"ח - 3,839 ₪
- מסלול 180 חודש – 4,319 ₪
- מסלול 240 חודש - 4,101 ₪
- מסלול 300 חודש - 3,831 ₪
- וכמובן- הצמדה למדד

קצבה מיידית פרט – TOP LIFE-נספח 674

- 2 מסלולים לבחירת המבוטח :
 - מבטיח תשואה – ריבית קבועה, צמודה למדד. ציטוט ריבית משתנה כל יום, ומשתנה לתקופת הבטחת הריבית (2-15)
 - משתתף ברווחים
- נועד להפקדה ח"פ, כספים פרטיים.
- גיל כניסה מינימלי – 55
- גיל כניסה מקסימלי - 80

קצבה מידיית פרט - המשך

- ישנם 4 מסלולים לקבלת קצבה, עם מקדם מובטח :
 - 180 קצבאות מובטחות
 - 240 קצבאות מבטחות
 - 300 קצבאות מובטחות
 - קצבה לבן / בת זוג (30% - 100%), בחירה במסלול זה מחייבת כי גילו של בן/בת זוג גדול מ- 50.
- דמי ניהול במשתתף ברווחים בעת קבלת קצבה – 1% (מגולם במקדם)
- דמי ניהול במבטיח תשואה – אין
- תאריך קבלת קצבה ראשונה נקבע בהתאם למועד קבלת הפקדה ראשונה. עד 15 לחודש, הקצבה הראשונה תשולם בתוך 7 ימי עסקים מהראשון לחודש מהמועד של קבלת ההפקדה הראשונה. דוגמא : הפקדה ב- 10.2, קצבה ראשונה תהיה בין 1-7.3
- תשלום לאחר ה- 15 לחודש הקצבה תינתן בחודש, לאחר החודש העוקב. לדוגמא : הפקדה ב- 20.2, קצבה ראשונה בין 1-7.4

קצבה מידיית פרט – תנאים כללים

- בפרט - לא ניתן להוון, ולא ניתן למשוך סכום ח"פ.
- מסלולי השקעה במשתתף ברווחים- ניתן לבחור רק מסלול השקעה אחד (מתוך מסלולי ההשקעה הקיימים), לא ניתן לשנות מסלול השקעה.
- מוטבים – ניתן לרשום כמה מוטבים שרוצים, באיזה אופן חלוקה שרוצים. לא ניתן לרשום בפוליסה מוטב בלתי חוזר.

TOP LIFE-קצבה נדחית

- מקדם מובטח-נספח 675
- מקדם לא מובטח- נספח 324
- גיל כניסה מינימלי-60
- ריבית ומדד או תמהיל מסלולי השקעה-תקופת דחייה. קבלת קצבה-ע"פי מסלול אחד או מובטחת-מי שבחר במובטחת יקבל קצבה רק בתום תק' ההבטחה או שישלם עמלת פרעון מוקדם
- דמי ניהול - מסלולים- 0.6% , מובטחת- אין.
- תק' ריבית מובטחת- 15-2 שנים(מלאות)
- מסלולי מוטבים-180/240/300/ב"ז(30%-100%)
- הוון/סכום חד פעמי-ע"פי העקרונות שפורטו (25% לחמש שנים/ח"פ לאחר "מזערית"
- ניוד כספי עצמאי או שכיר- קופ"ג משלמת לקצבה.אם כספים הוניים- ישנו את צבעם!

TOP LIFE-קצבה נדחית

- דוגמא- גבר בן 65 הפקדה 1 מ' ₪
- ריבית 0.9% מובטחת ל10 שנים
- תקופת דחייה – 5 שנים
- קצבה חודשית 4,804 ₪/4,398 ₪/3,962 ₪
- מוטבים-180/240/300
- וכמובן- הצמדה למדד

גיל שלישי TOP LIFE - אנונה גמל

- משתתף ברווחים, נספח – 677
 - משתתף ברווחים – מסלולי ההשקעה הקיימים במוצרי חסכון סטטוס או TOP FINANCE (10 מסלולים)
- מבטיח תשואה, נספח – 678
 - מבטיח תשואה – ריבית מובטחת, קבועה, צמודה למדד. הריבית משתנה כל יום, ומשתנה לתקופת הבטחת הריבית (5-15)
- נועד לכספי גמל בלבד.
- ניתן לנייד כספים הוניים בלבד. (כספים לפני 1.1.2008)
- גיל כניסה מינימלי – 55
- גיל כניסה מקסימלי – 80
- גיל תום מקסימלי – 99
- קבלת אנונה, לאחר הפקת הפוליסה יחד עם קבלת בקשת אנונה בכתב מהמבוטח (קיים טופס ייעודי)

גיל שלישי - אנונה גמל - המשך

- דמי ניהול במשתתף ברווחים – 1.05%
- דמי ניהול במבטיח תשואה – אין
- תק' הבטחת תשואה 5 – 15
- תק' ביטוח מינימלית-ריבית מובטחת 5 שנים, משתתפת- ללא מינימ'
- במסלול מבטיח תשואה, תקופת הבטחת התשואה = תקופת התשלומים = תקופת הביטוח.
- במבטיח תשואה, אנונה חייבת להיות גבוהה מ- 5% משכר המינימום (נכון לשנת 2013 שכר מינימום עומד על 4,300 ₪), כלומר לתק' הבטחה של 5 שנים, קיימת הפקדה מינימלית בסך 12,900 ₪.
- המבוטח יכול לבחור את תאריך קבלת האנונה מתוך 3 אפשרויות: 5/10/15 לחודש – במידה ולא נבחרה אפשרות, ברירת המחדל תהיה 5 בחודש.
- התשלום החודשי הראשון ישולם בחודש העוקב לחודש הגשת הבקשה

גיל שלישי - אנונה גמל - המשך

תשלומים מהפוליסה

- אנונה משתתף ברווחים:

– תשלום חודשי קבוע – סכום חודשי קבוע לבחירת המבוטח,
בהתאם לסכום החודשי נקבעת תקופת האנונה
– או לפי משך התקופה שרוצה לקבל תשלום חודשי

- אנונה מבטיח תשואה

– בהתאם לתשלום החודשי נקבע משך תקופת התשלום

אפשרויות פדיון בפוליסה

- במסלול משתתף ברווחים:
 - במהלך התשלום החודשי ניתן לבחור להפסיקו בכל עת ולמשוך את היתרה בסכום חד פעמי.
 - כל פדיון שאינו ע"פ כללי המשיכה של תקנות המס – מיסוי ע"פי הוראות הדין
- במסלול מבטיח תשואה:
 - פדיון מלא/חלקי בתשלום קנס פדיון (קנס פדיון = הפרשי הריבית בין סכום מהוון עם ריבית מובטחת, לסכום המהוון עם ריבית עדכנית) במשיכת כספים ובניוד.
 - כל פדיון שאינו ע"פ כללי המשיכה של תקנות המס-מיסוי ע"פ הוראות הדין (בנוסף לקנס המשיכה במידה וניתן)
 - בכל מקרה ישולם למבוטח לפחות 90% מסכום הפקדה בערכים נומינאליים
- מוטבים-יתרה כסכום ח"פ או אנונה, אם מסלול "מובטחת"-תשלום ללא פרעון מוקדם

גיל שלישי TOP LIFE-הון גמל-676

- נועד לכספי גמל בלבד.
- ניתן לנייד כספים הוניים בלבד. (כספים לפני 1.1.2008)
- גיל כניסה מינימלי – 55
- גיל כניסה מקסימלי – 90
- תקופת ביטוח מינימלית למסלול הבטחת תשואה: 2
- תקופת ביטוח מינימלית למסלול משתתף ברווחים: 1
- תקופת הבטחת התשואה: 15-2 שנים (בשנים שלמות). אין חפיפה בין תק' הביטוח לתק' הבטחת התשואה.
- במידה שתקופת הבטחת התשואה מסתיימת במהלך תקופת הביטוח, ניתן לבחור תקופת הבטחת תשואה נוספת (הסכמה עקרונית, בתנאים של לקוח חדש).

גיל שלישי TOP LIFE - גמל-המשך

- דמי ניהול במשתתף ברווחים – 1.05%
- דמי ניהול במבטיח תשואה – אין
- אפשרות למתן הלוואות בתקופת הביטוח, בכפוף לנוהל הלוואות.
- תשלומים מהפוליסה בתום תקופה:
 - הון, סכום ח"פ
 - אנונה (אנונה מינימלית 5% משכר מינימום)

גיל שלישי - TOP LIFE הון גמל - המשך

• אפשרויות פדיון לפני תום תקופת הריבית המבוטחת, ללא עמלת פדיון מוקדם:

- מבוטח שבחר בתקופת ריבית מובטחת של עד 10 שנים, יהיה רשאי למשוך, אחת לשנת ביטוח, סכום חד פעמי שלא יעלה על 10% מהחיסכון המצטבר.
- מבוטח שבחר בתקופת ריבית מובטחת שמעל 10 שנים יהיה רשאי למשוך, אחת לשנת ביטוח במהלך חמש השנים הראשונות, סכום שלא יעלה על 5% מהחיסכון המצטבר, ומהשנה השישית ואילך יהיה רשאי למשוך אחת לשנת ביטוח סכום שלא יעלה על 10% מהחיסכון המצטבר.
- אי משיכת הסכום בשנת ביטוח מסוימת אינה מקנה זכות להגדלת סכום המשיכה בשנת ביטוח אחרת.

גיל שלישי - TOP LIFE-הון גמל- המשך

- מסלולי השקעה במשתתף ברווחים- ניתן לבחור שילוב מסלולי השקעה (מתוך מסלולי ההשקעה הקיימים), ניתן לשנות את תמהיל ההשקעות בכל עת.
- מוטבים – ניתן לרשום כמה מוטבים שרוצים, באיזה אופן חלוקה שרוצים. כיוון שמדובר בכספי גמל, לא ניתן לרשום בפוליסה מוטב בלתי חוזר.
- ניתן לקבל הלוואה ע"ח פוליסה זו, בכפוף לנוהל מתן הלוואות בחברה.

גיל שלישי - TOP LIFE-הון גמל-המשך

אפשרויות פדיון בפוליסה

- במסלול משתתף ברווחים:

- פדיון בכל עת, בהתאם לכללי משיכה.
- כל פדיון שאינו ע"פ כללי המשיכה של תקנות המס -מיסוי ע"פי הוראות הדין .

- במסלול במבטיח תשואה:

- פדיון מלא/חלקי בתשלום עמלת פדיון מוקדם במשיכת כספים ובניוד (עמלת פדיון = הפרשי הריבית בין סכום מהוון עם ריבית מובטחת, לסכום המהוון עם ריבית עדכנית).
- כל פדיון שאינו ע"פ כללי המשיכה של תקנות -מיסוי ע"פי הוראות הדין (בנוסף לעמלת הפדיון המוקדם במידה וניתן)
- בכל מקרה ישולם למבוטח לפחות 90% מסכום הפקדה בערכים נומינליים
- מבוטח שלא מימש את זכותו למשיכה מוקדמת מאושרת בשנת הביטוח בה ביקש לפדות , יקבל הנחה של 5% /10% בחישוב הפרשי עמלת פדיון מוקדם , בכפוף לשנת הביטוח בה בוצע הפדיון.

לפרוש בטוח-TOP LIFE-מקדם מובטח-314

- מאושרת כקופת גמל לתגמולים לשכיר ולעצמאי-גיל כניסה מינימלי-60.
- התכנית תחול על כספים שהופקדו בשל שנות המס שקדמו לשנת המס 2008 לתגמולים ולפיצויים למבוטח שכיר או לתגמולים למבוטח עצמאי, והועברו לפוליסה מקופת גמל אחרת
- ריבית מובטחת או מסלולי השקעה-ניתן לבקש המשך ריבית מובטחת בתום תק' ד.נ- מסלולים- 1.05% עד קבלת הקצבה, 0.6% מקבלתה, מובטחת- אין
- סכום הקצבה החודשית הראשונה יהיה הסכום המתקבל מחלוקת מלוא החיסכון המצטבר שהועבר לתכנית ההמשך לקצבה, במקדם קצבה המתאים למסלול הקצבה שבחר המבוטח, לגיל המבוטח בעת התחלת תשלום הקצבה, למינו ולשנת התחלת תשלום הקצבה. מקדם הקצבה יגלם את תוחלת החיים על פי טבלת שיעורי ההישרדות בחיים כפי שהייתה בחברה במועד תחילת הביטוח.
- מסלולי השקעה -חישוב הקצבה החודשית הראשונה ייעשה לפי ריבית תחשיבית שנתית של 4% ברוטו בניכוי דמי ניהול מהחיסכון המצטבר בשיעור שנתי של 0.6%.ריבית מובטחת- ע"פי הריבית שסוכמה.

– TOP LIFE חסכון לפרישה-תוכנית המשך-ללא מקדם מובטח.עם קבלת קצבה-כמו קצבה

מיידית.(נספח 342)

תפעול

- טופס ייעודי להון,הון מקדם מובטח עתידי ואנונה-לצרף גילוי נאות וט' בקשת ניוד בין קו"פג
- טופס ייעודי לקצבה מיידית גמל ופרט,קצבה נדחית-שאלון החלפה –לפרט,גילוי נאות וט' ניוד גמל
- הפקדה מעל 20,000 ₪-צילום ת"ז/דרכון
- אנונה- צילום המחאה/דף חשבון-אימות לטובת העברת כספים למבוטח
- בחירת מסלול קצבה לב"ז- צירף ת"ז של ב"ז
- צוות שירות גיל שלישי-צוות בק אופיס טופ פיננס-אופיר וינשטיין

ולסיום

- מחלקת תכנון פרישה לשירות הסוכן
- פרופיל לקוח פוטנציאלי / דוח לקוחות בני 55+
- סימולטור, טפסים – כל אחד יכול !
- נבחרת סוכני הגיל השלישי – התמחות בתכנון פרישה
- מבצע הפניות איכותיות-הכל שלך-לקוח, עמלות תפוקה
וזכאות ליעדים/מבצעים

• תודה ובהצלחה!