

שיטת הפניקס תיק פנסיוני אישי מבוסס מדדים

תפעול, שירות, תחזוקה

מחלקה מקצועית

4.2009

תחום היסכון ארוך טווח

שיטת הפניקס - מפת ההדרכה

יום הדרכה II	יום הדרכה I
היבטים משפטיים תפעול, שירות ותחזוקה	פתיחה הצגת השיטה – קווים כלליים
תסריט מכירה – הצגת תכלית – תזכורת	מבוא שוק ההון: מדדים, סיכון ותשואה
תסריט שיחה סימולציה - מליאה	שיטת הפניקס: מודל הקצאת נכסים וניהול ההשקעות
תרגול מערכת והסמכה	שפה חדשה תסריט מכירה – הצגת תכלית
סיכום	שיטת הפניקס: תפעול מערכת תומכת מכירה

תחום היסכון ארוך טווח

- מטרת השיעור - בסיום השיעור סוכני הביטוח
 - יפרטו את הכללים לגבי טעמי השקעה והרכב הנכסים
 - יפרטו כיצד נקבע סכום ביטוח יורד ומה יקבל המבוטח
 - יפרטו מה יוכל המבוטח לראות במידע אישי באינטרנט



- טעמי השקעה והרכב הנכסים

- סכום ביטוח יורד

- מידע אישי באינטרנט



טעמי השקעה

← טעמי ההשקעה *

טווח תקופת החיסכון עד כל _____ (אפשרות בחירה בין 60 ל-80).

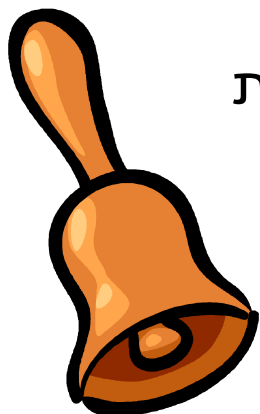
מידת סיכון רצויה 1 נמוך ביותר 2 ביסבי נמוך 3 ביסבי 4 ביסבי גבוה 5 גבוה

מידת חשיפה רצויה להשקעות בחו"ל % _____ (טעמי ההשקעה שיגדלו לא יורו בכל מקרה משערי המקסימום והמינימום כפי שהגדירה החברה מעת לעת)

טווח התקופה לניצול כספי הפיצויים _____ זהה לתקופת החיסכון / לטווח המידי

* במידה ולא נבחר אחד מטעמי ההשקעה, יערך בפוליסה הטעם המתאים לברירת המחול כפי שתוגדר ותתעדן בחברה מעת לעת על"י ועדת ההשקעות

שימו לב,



טעמי השקעה שאותם לא הגדיר המבוטח – יסומנו במערכת כברירת מחדל.

לא יסומן ערך מספרי - ברירות מחדל יכולות להשתנות מעת לעת.

בדף פרטי הביטוח יצויין ליד הטעם – "לפי ברירת מחדל".

במידע השנתי יצויין – "לפי ברירת מחדל" – (ויצוין הערך למועד הפירסום)

תחום חיסכון ארוך טווח

טווח תקופת החיסכון

טווח תקופת החיסכון עד גיל _____ (אפשרות בחירה בין 60 ל-80).

טווח תקופת החיסכון ישפיע על הקצאות הנכסים .

ככל שרחוקים יותר מגיל מימוש החיסכון – תהיה הקצאת הנכסים תנודתית יותר ("מסוכנת" יותר).

במידה והגענו לגיל 67 ועדיין הוארכה תקופת החיסכון – תהיה ההקצאה לפי תקופה 0 . כלומר – תנודתי בצורה מינימאלית.

ברירת מחדל: לפי גיל פרישה : 67 לגבר , 64 לאישה

תחום חיסכון ארוך טווח

מידת סיכון רצויה

מידת סיכון רצויה 1 נמוך ביותר 2 ביסס נמוך 3 ביסס 4 ביסס גבוה 5 גבוה

מידת הסיכון תשפיע על הקצאות הנכסים .

ככל שמידת הסיכון גבוהה יותר – תהיה הקצאת הנכסים תנודתית יותר ("מסוכנת" יותר).

במערכת הזירה מידת הסיכון נקבעת לפי שאלות אותן נשאל המבוטח ועל פיהן נקבעת הערכה על מידת הסיכון הרצויה לו (לדוגמא: מה מידת ההפסד שתהיה מוכן לספוג בזמן נתון).

ברירת מחדל – 3 בינוני

תחום חיסכון ארוך טווח

מידת חשיפה רצויה להשקעות בחו"ל

מידת חשיפה רצויה להשקעות בחו"ל % _____

(טעמי ההשקעה שיוכרו לא יחרטו בכל בקרה מסערי המקסימום והמינימום כפי שהגדירה החברה מעת לעת)

המבוטח יקבע אחוז רצוי להשקעות בחו"ל.
החברה תנהל טבלת הקצאת נכסים נפרדת לפי מדדי ייחוס בחו"ל.
אחוז ההשקעה בחו"ל לא יחרוג מאחוזי מינימום/מקסימום שנקבעו
על ידי ועדת ההשקעות.

ברירת מחדל - בשלב זה אחוז השקעה בחו"ל נקבע ל-0%

תחום חיסכון ארוך טווח

מידת חשיפה רצויה להשקעות בחו"ל

מה קורה כשהאחוז שנקבע חורג ממינימום/מקסימום שקבעה ועדת ההשקעות?

✓ **בעת ההפקה** תהיה הערה במידה וחרג האחוז ורכז השרות יחויב לתקן את אחוז ההשקעה בחו"ל בהתאם (העובד יפנה לסוכן על מנת שיעדכן את המבוטח)

✓ **במהלך חיי הפוליסה** יישאר האחוז שנקבע, ויופיע בדף פרטי הביטוח, אך אם חרג מאחוזי מינימום/מקסימום – יושקע בפועל בהתאם למגבלות.

(לדוגמא – נקבע 65% והמקסימום 60%. יוצג 65% אך תהיה הערה שהאחוז לא יחרוג משיעורי המקסימום והמינימום כפי שנקבעים מעת לעת.)

תחום חיסכון ארוך טווח

טווח תקופה לניצול כספי פיצויים

טווח התקופה לניצול כספי הפיצויים | זהה לתקופת החיסכון / לטווח המידי

המבוטח יקבע את טווח התקופה לניצול כספי הפיצויים .
במידה והמבוטח מתכוון לפדות פיצויים מיידית לאחר עזיבה, יש
לקבוע טווח מייד. הנכסים עבור הפיצויים ינוהלו לתקופה קצרה יותר
(כרגע ינוהל במודל לפי 3 שנים).

ברירת המחדל – תקופה זהה לתקופת החיסכון

תחום חיסכון ארוך טווח

הדגשים לנושא ברירות מחדל

- כל ברירות המחדל שהוצגו הינן בהתאם לנתוני ברירות מחדל שנקבעו בשלב זה (4.2009).
- החברה רשאית לשנות את ברירות המחדל מעת לעת.
- שנוי בברירות המחדל יגרום לשנוי אצל מבוטחים אשר הוגדרו עבורם טעמים מסוג "ברירת מחדל"



- פרוט טעמי ההשקעה יופיעו בדף פרטי הביטוח

----- טעמי הלקוח לצורך השקעה לפי תמהיל השקעות בשיטת הפניקס -----

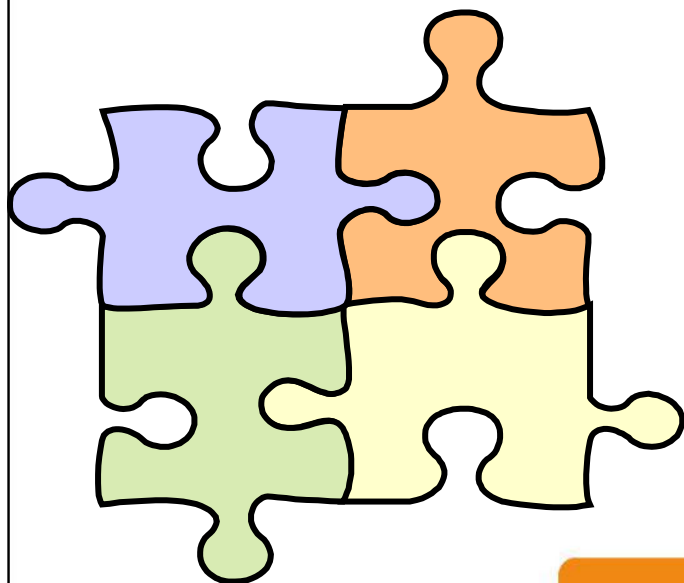
טווח תקופת החיסכון - עד גיל	: 67
מידת סיכון רצויה	: 2 בינוני
מידת חשיפה רצויה להשקעות בחו"ל:	לפי ברירת מחדל
נזילות הפיצויים	: לטווח מידי לאחר עזיבה

- שנוי בטעמי השקעה מחייב משלוח דף פרטי בטוח מעודכן לסוכן/למבוטח

תחום חיסכון ארוך טווח

הרכב הנכסים

- כשיחול שנוי מעת לעת בהרכב הנכסים לא ישלח דף פרטי ביטוח מעודכן למבוטח.



- הרכב הנכסים ידווח למבוטח בדיווח השנתי ובמידע האישי באינטרנט.

תחום חיסכון ארוך טווח

שינוי טעמי ההשקעה על ידי המבוטח

הדיווח השנתי יכלול מידע על טעמי ההשקעה של הלקוח והודעה כי במידה והוא מעוניין - הוא יוכל להודיע לנו על שנוי טעמיו.

המבוטח יכול לשנות טעמי השקעה מעת לעת באמצעות הודעה לחברת הביטוח (על גבי טופס ייעודי).

את ההודעה יש למסור למשרדי החברה ישירות .

השינוי יבוצע תוך 4 ימי עסקים .

יישלח למבוטח דף פרטי ביטוח מעודכן תוך 10 ימי עסקים מיום הביצוע.

תחום חיסכון ארוך טווח

שינוי טעמי ההשקעה על ידי החברה

לגבי כל הטעמים –

החברה יכולה לשנות את ברירות המחדל מעת לעת על פי החלטת ועדת ההשקעות.

רק אם הוגדר בטעמי המבוטח "ברירת מחדל" (ולא ערך מספרי) – יחול עדכון באופן אוטומטי במקרה זה .

לגבי נתוני המינימום/מקסימום להשקעה בחו"ל –

החברה יכולה לשנות בנוסף גם את נתונים המינימום/מקסימום. במידה והוגדר אחוז החורג מהנתונים הנ"ל – יושקע בהתאם למגבלות שקבעה החברה .
האחוז שקבע המבוטח יישאר למקרה והנתונים יעודכנו שוב בעתיד .

תחום חיסכון ארוך טווח

LIFE CYCLE

אחת לשנה , ביום הולדת הפוליסה , תבחן החברה את הרכב הנכסים הרצוי למבוטח על פי גילו , תקופת החיסכון שנותרה וטעמי ההשקעה שהוגדרו.

במידת הצורך יעודכן הרכב ההשקעות.

אין צורך במקרה כזה לשלוח למבוטח דף פרטי ביטוח .

תחום חיסכון ארוך טווח

תוכן עניינים

- טעמי השקעה והרכב הנכסים

- סכום ביטוח יורד

- מידע אישי באינטרנט



סכום בטוח יורד כתוצאה מתקופה

המבוטח יוכל לרכוש סכום ביטוח אשר יורד כתוצאה מתקופה בהתאם לפרוט בטבלה שתינתן על ידו.

סכום הביטוח יכול להיקבע בשקלים או בכפולת משכורות.

מסלול הביטוח למבוטח ראשי בלבד - ריסק ו פרומיה משתנה כל שנה	
<input type="radio"/> ש"ח לא כולל צבירה	<input type="radio"/> משכוחת לא כולל צבירה
<input type="radio"/> ש"ח כולל צבירה	<input type="radio"/> משכוחת כולל צבירה
<input type="radio"/> ש"ח כולל צבירה ויורד על פי תקופה בהתאם לטבלת העזר בעמוד 9	<input type="radio"/> משכוחת כולל צבירה ויורד על פי תקופה בהתאם לטבלת העזר בעמוד 9

מס' סידור	מלא את הסכום החודשי הנדרש או כאחוז משכר או בשקלים		לתקופה (בשנים)
	סכום חודשי משכר	סכום חודשי בשקלים	

תחום היסכון ארוך טווח

סכום בטוח יורד כתוצאה מתקופה

כיצד נקבע סכום הביטוח ?

המבוטח מגדיר אילו סכומים חודשיים נדרשים ולא יזו תקופה.
הסכומים מחושבים לערך נוכחי לפי ריבית תחשיבית של 3.5%
סכום הבטוח מחושב מדי חודש ויורד בהתאם לתקופה המתקצרת
ובהתאם לצבירה הגדלה.

תחום היסכון ארוך טווח

סכום בטוח יורד כתוצאה מתקופה

מה יקבל המבוטח אם רכש סכום בטוח יורד כתוצאה מתקופה?

בדף פרטי הביטוח - המסלול "סכום בטוח יורד כתוצאה מתקופה"
בדף הנלווה (שם גם מפורט הרכב ההשקעות) - פרוט טבלת העזר
לפיה חושב סכום הביטוח.

בנוסף, תוצג טבלה של השתנות סכומי הבטוח (לפי כל שנה)
בתקופה האמורה.

תחום חיסכון ארוך טווח

סכום בטוח יורד כתוצאה מתקופה

לתשומת לבכם –

סכום בטוח יורד כתוצאה מתקופה קיים גם במוצר מסלול לחיים שנמכר ב-2009.

עבור מבוטח שרכש סכום בטוח יורד במוצר מסלול לחיים 2009 – יהיו כללים זהים מבחינת כל הנקודות שהועלו קודם לכן עבור מוצר שיטת הפניקס.

✓ תצוגה בטופס ההצעה

✓ טבלת עזר לחישוב סכומי הבטוח

✓ דף נלווה לדף פרטי הבטוח המציג את הטבלה

ואת השתנות סכום הביטוח.



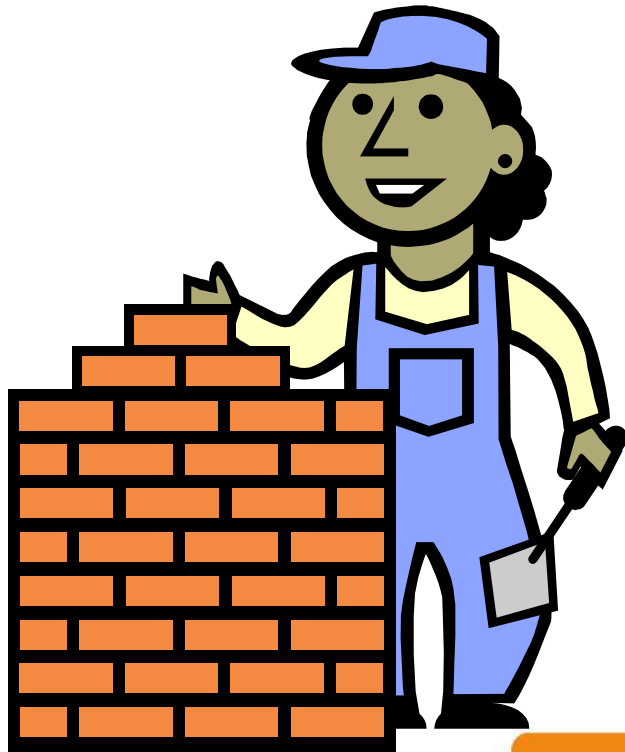
תחום חיסכון ארוך טווח

תוכן עניינים

- טעמי השקעה והרכב הנכסים
- סכום ביטוח יורד
- מידע אישי באינטרנט



מידע אישי באינטרנט



מידע אישי נמצא כעת בבניה מחדש ,
ויכלול מידע לשיטת הפניקס.
מידע נוסף זה יעלה בקרוב .

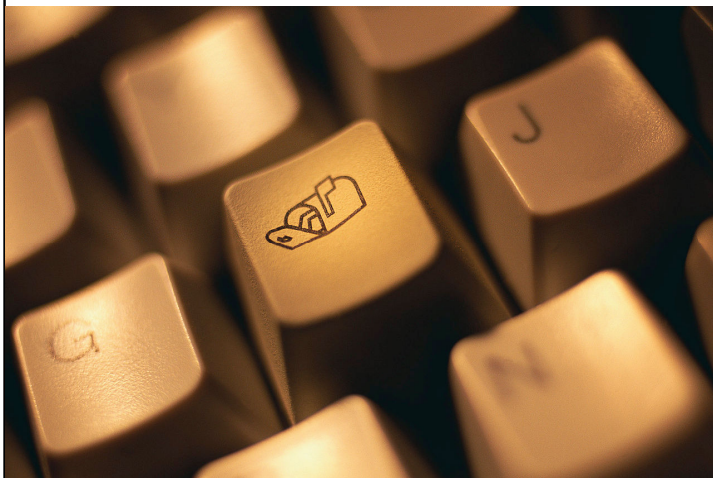
תחום חיסכון ארוך טווח

מידע אישי באינטרנט

במידע האישי - אינפורמציה על התיק הפנסיוני של המבוטח
בפרוט נוסף לפי פוליסה ניתן לראות מידע ספציפי
בנוסף למידע על סכומי ביטוח ערכי פדיון וכו'
ניתן לראות גם :

טעמי השקעה ✓

הרכב נכסים ✓



תחום חיסכון ארוך טווח

מידע אישי באינטרנט

בנוסף ניתן יהיה להיכנס לתחזית וסימולציות :

✓ תחזית על הקצבה הצפויה והסיכוי הסטטיסטי לקבל אותה (דלתון)

✓ סימולציה לטעמי השקעה והשפעתם על הקצבה הצפויה

✓ הפחתת סכום הבטוח היורד (אם נרכש)



תחום חיסכון ארוך טווח

- בשיעור זה למדתם :

- את הכללים לגבי טעמי השקעה והרכב הנכסים
- כיצד נקבע סכום ביטוח יורד ומה יקבל המבוטח
- מה יוכל המבוטח לראות במידע אישי באינטרנט



תודדה ובמאלת

תחום חיסכון ארוך טווח