לנדאו יובל
סוכנות לביטוח 1999 בע"מ
ניהול הסדרים פנסיונים
ביטוח | פיננסים

28.2.2017

לכבוד
מר איתי ארנון
ארגון מדבירי מזיקים בישראל

א.נ.,

הנדון: הצעה למתן שירותי הסדר פנסיוני לחברי ארגון מדבירי מזיקים בישראל

בהמשך לשיחתנו, הריני מתכבד להגיש את הצעתנו לטיפול בהסדרים הפנסיוניים של חברי הארגון. הצורך בטיפול של גוף מקצועי בנושא ההסדרים הפנסיוניים של חברי הארגון התעצם לאחרונה, כתוצאה מ"חוק פנסיה חובה לעצמאים" שחוקק במסגרת חוק ההסדרים בחודש דצמבר, ויחול על כל עצמאי החל מחודש יולי 2017.

מי אנחנו ?

לנדאו-יובל סוכנות לביטוח (1999)בע"מ הינה מסוכנויות הביטוח הוותיקות והמובילות בישראל. הסוכנות משמשת כמנהל הסדרים פנסיוניים, ומתמחה בכל תחומי הביטוח: ביטוחי חיים, פנסיה, גמל, פיננסים בריאות וביטוחים כלליים.

בסוכנות מועסקים כ-40 אנשי מקצוע, המתמחים בתחומי הביטוח השונים והמגוונים. הסוכנות משמשת כמשווק פנסיוני וכמנהל הסדרים פנסיוניים לאלפים רבים של לקוחות פרטיים ומאות לקוחות עסקיים בכל רחבי הארץ. עיסוקה של הסוכנות בכל תחומי הביטוח ותמיכתה בכל מוצרי הביטוח והפיננסים, מאפשרת לה מתן פתרון הוליסטי לצרכי הלקוח, לייעץ לו באופן מושכל על חסכונותיו וניהול סיכוניו הביטוחיים, ולשווק עבורו מוצרים המותאמים לו אישית.

לנדאו-יובל מתמחה במתן פתרונות יצירתיים למעסיקים, לבעלי שליטה בחברות ולעצמאים.

כמנהל הסדרים פנסיוניים עצמאי, הסוכנות אינה בבעלות של גוף פיננסי/ביטוחי כלשהו כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסים, התשס"ה-2005. עצמאות זו נותנת לסוכנות אפשרות להעניק ללקוחותיה שירות אמין, אובייקטיבי ונטול פניות, כאשר טובת הלקוח בלבד עומדת בפנינו. הסוכנות עובדת בשיתופי פעולה עם כל הגופים המוסדיים בענף הביטוח, הפנסיה והפיננסים ונותנת שירותים ממוכנים ללקוחותיה מול כל הגופים.

לסוכנות מוצרים ייחודיים בתעריפים ללא תחרות, כפי שנפרט בהמשך, שמהם יוכלו כל חברי הארגון ליהנות בנוסף לשירותים שיוכלו לקבל מאיתנו.

לנדאו יובל
סוכנות לביטוח 1999 בע"מ
ניהול הסדרים פנסיונים
ביטוח | פיננסים

מפרט השירות המוצע

משרדנו ערוך לטיפול בעצמאים באופן פרטני. לאלה מהחברים בארגון אשר מעסיקים עובדים או פועלים כחברה – נעניק שירותים שיקלו על המעסיק בטיפול בכל הקשור בתכניות הפנסיוניות שלו ושל עובדיו.

<u>לעצמאים מבין המדבירים יכלול השירות:</u>

- ✓ בדיקת המערכת הפנסיונית הקיימת של חברי הארגון על פי הנתונים הקיימים במסלקה הפנסיונית תיערך במסגרת פגישת שיווק פנסיוני, בה תותאם התכנית הפנסיונית ע"י בעלי רישיון סוכן ביטוח מורשה, לאמור בחוק פנסיה חובה לעצמאים. בפגישה יוצגו אופציות שונות לפתרונות האישיים הנדרשים, בכללם טיפול בקרן השתלמות. הפגישה תכלול המחשה באמצעות תוכנת מחשב ייחודית.
- ✓ לבעלי תכניות קיימות – התאמה של התכנית לנדרש על פי החוק.
- ✓ התאמת הכיסוי הביטוחי האישי הכולל לצרכי הלקוח, תוך שימת דגש ומתן פתרון לצרכי המדביר ומשפחתו בכל הנוגע לביטוח חיים, ביטוח בריאות, תאונות אישיות, ביטוחי חבויות, ביטוחי רכב ודירה ועוד.
- ✓ פגישות שירות תקופתיות לצורך עדכון ובדיקת התאמת הפתרונות הביטוחיים הקיימים לצרכים השוטפים המשתנים.
- ✓ עדכונים שוטפים בהתפתחויות בענף הפנסיה ודיני העבודה בכלל.
- ✓ שינויים בפוליסות בהתאם לדרישת הלקוח או בהתאם לשינויים בחוק.
- ✓ טיפול אישי בתביעות בכל ענפי הביטוח.

<u>למדבירים המעסיקים עובדים</u> יכלול השירות <u>בנוסף</u> לאמור לעיל, שירותים ייחודיים הנדרשים למעסיקים כגון:

- ✓ שירותי תפעול למעסיק (הסדרים פנסיוניים):
  - שירותי גבייה מלאים למעסיק:
    - הוצאת דרישת תשלום בהתאם לשכר העובדים החודשי.
    - קליטת דוח גבייה של המעסיק, בקרתו ועיבודו.
    - שליחת קבצי גבייה לגופים המוסדיים במגוון אמצעי תשלום.
    - אפשרות לשירותי תשלום באמצעות חשבון נאמנות.
    - טיפול מלא בהיזון חוזר וביצוע היזון שלילי בהתאם לדרישה.
    - קבלת משוב סופי על קליטת ופיזור הכספים בפוליסות באופן תקין.
    - תמיכה מלאה בהוראות תקנות התשלומים (ממשק מעסיקים), אשר יחולו על כל מעסיק החל מינואר 2018 (כיום חלה החובה רק על כאלה המעסיקים יותר מ- 50 עובדים).
  - מתן דוחות יתרות פיצויים למעסיק.
  - טיפול מלא בעזיבות עבודה.
  - עלויות שירותי התפעול של הסוכנות יהיו כקבוע בחוק, לפי נספח לשירותי תפעול (נכון להיום, החוק פוטר מתשלום מעסיק שעובדים אצלו פחות מ- 10 עובדים).

בנוסף לשירות האישי – מפעילה הסוכנות לטובת לקוחותיה מרכז שירות טלפוני מתקדם, בו ניתן לקבל מענה מהיר לכלל בקשות המבוטחים.

לנדאו יובל
סוכנות לביטוח 1999 בע"מ
ניהול הסדרים פנסיונים
ביטוח | פיננסים

המוצרים הביטוחיים

ללנדאו-יובל הסכמים ייחודיים עם מבטחים, כפי שיוסבר להלן. חברי ארגון מדבירי המזיקים, עובדיהם ובני משפחותיהם יוכלו ליהנות ממוצרים ייחודיים אלו.

א. ביטוחי ריסק למקרה מוות עד גיל 70 – הנחה של עד 80% !!!!! מהמחיר הנדרש לכיסוי ביטוחי.
ב. ביטוח אבדן כושר עבודה במחיר ובתנאים ללא תחרות – 0.7% מהשכר המבוטח עבור כיסוי ביטוחי של 75% מהשכר המבוטח. הכיסוי יהיה, כמקובל, עם 3 חודשי המתנה, לפי הגדרה מקצועית ויכלול "פרנצ'יזה" – תשלום רטרואקטיבי של פיצוי ושחרור מתשלומי פרמיות מרגע שהמבוטח זכאי לקבלת פיצוי בתום תקופת ההמתנה. בנוסף, חברי הארגון ועובדיהם יהיו זכאים לויתור על תוספת מקצועית לביטוח זה.
ג. ביטוח תאונות אישיות, ביטוחים למקרה גילוי מחלה קשה, ביטוחי בריאות וכד' – בהנחות ניכרות.
ד. הטבות חיתומיות.

ההטבות שלעיל שוות עשרות ולעיתים מאות אלפי שקלים. הן שוות ערך ואף עולות בערכן על דמי הניהול הנגבים מההפקדה בתכניות פנסיוניות סטנדרטיות

אנו עומדים לשירותכם למתן כל מידע נוסף שידרש ונשמח לשרת אתכם.

בברכה,

יובל רון, מנכ"ל

לנדאו יובל סוכנות לביטוח