

דוח שנתי מפורט למבוטח בביטוח חיים

דוח שנתי לתקופה 1.1.2021 – 31.12.2021

חלק א'

דוח שנתי מרכז לגבי כל הפוליסות של המבוטח בחברת אי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ

בחלק זה מובא ריכוז נתונים לגבי כל פוליסות הביטוח הקיימות ברשותך בחברת אי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ בשנת 2021 כתובת החברה ופרטי התקשרות: אי.די.איי חברה לביטוח בע"מ, אפעל 35 קרית אריה, פתח תקווה 4951132, מס' טלפון 03-5555555, מס' פקס: 03-5214738

א.1. ריכוז נתונים אישיים למבוטח				
שם המבוטח	הכסטר בנימין	מספר תעודת זהות	028793339	
תאריך לידה	03/11/1971	מצב משפחתי	נשוי	מין המבוטח
כתובת למשלוח דואר	רחוב נחל קטלב 13, דירה 11, כניסה בית שמש 9962043	כתובת דואר אלקטרוני	bhochster@gmail.com	זכר

א.2. ריכוז פרטי הפוליסות הקיימות למבוטח בחברה*			
מספר פוליסה	שם פוליסה	סוג פוליסה	סטטוס פוליסה
469544700	ביטוח למקרה מוות	אישית	פעילה
תנאי הפוליסה/דף פרטי ביטוח נכון ליום 31.12.21	קישור לקובץ		
521568100	ביטוח למקרה מוות	אישית	פעילה
תנאי הפוליסה/דף פרטי ביטוח נכון ליום 31.12.21	קישור לקובץ		
1023469700	ביטוח למקרה מוות	אישית	פעילה
תנאי הפוליסה/דף פרטי ביטוח נכון ליום 31.12.21	קישור לקובץ		

*בגין כל אחת מהפוליסות המצויות בטבלה זו מובא מידע מפורט בחלק ב' לדוח זה.

א.3. מידע לעניין תשלומים צפויים מכל הפוליסות של המבוטח בחברה								
מספר פוליסה	יתרת הכספים המיועדים למשיכה חד פעמית	סכום חד פעמי במקרה מוות**	קצבה חודשית במקרה של אובדן כושר עבודה	סכום מתאונה במקרה של מוות	סכום ביטוח במקרה של נכות מתאונה	סכום ביטוח במקרה שחרור	סכום ביטוח במקרה של מחלות קשות	אחוז מסך כל ההפקדות ששולם בשנת הדוח עבור רכישת כיסוי ביטוחי
469544700		558,315	-					
521568100		1,620,664	-					
1023469700		621,798	-					
סה"כ		2,800,777	-					

**כולל את סך יתרת הכספים בכל הפוליסות בסוף השנה.

א.5. פירוט הפקדות לכל הפוליסות בשנת 2021			
מועד הפקדה	הפקדות	שונות	סה"כ הפקדות לפוליסה
02/01/2021	-	554	554
02/02/2021	-	553	553

582	582	-	02/03/2021
584	584	-	02/04/2021
588	588	-	02/05/2021
589	589	-	02/06/2021
592	592	-	02/07/2021
592	592	-	02/08/2021
595	595	-	02/09/2021
596	596	-	02/10/2021
598	598	-	02/11/2021
598	598	-	02/12/2021
7,021	7,021	-	סה"כ

חלק ב' **דוח שנתי מפורט לגבי פוליסת ביטוח אישית למקרה מוות או אבדן כושר עבודה, שאינה כוללת מרכיב חיסכון**

בחלק זה מובאים נתונים אודות הכיסויים הביטוחיים למקרה מוות או אבדן כושר עבודה הקיימים בכל אחת מהפוליסות הכוללות מרכיב ריסק בלבד (ללא חיסכון) שברשותך בחברת אי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ בשנת 2021 **בנפרד**.

ב 1.1 . נתונים בסיסיים בפוליסה אישית	
שם הפוליסה	ביטוח למקרה מוות
מספר הפוליסה	469544700
תחילת תקופת הביטוח	22/02/2010
תום תקופת הביטוח	31/01/2047
סטטוס פוליסה	פעילה

ב 2.1 פירוט הכיסויים הביטוחיים הקיימים למבוטח בפוליסה		
הכיסויים הביטוחיים	סכום הביטוח שישולם למבוטח בקרית מקרה הביטוח	סך הפרמיה השנתית שנגבתה בגין הכיסוי
ביטוח יסודי:		
ריסק למקרה מוות	558,315	1,667
נספחים:		

ב 3.1 פירוט תשלומי פרמיות לפוליסה בשנת 2021	
מועד התשלום	סה"כ פרמיה
02/01/2021	137
02/02/2021	137
02/03/2021	137
02/04/2021	138
02/05/2021	138
02/06/2021	139
02/07/2021	139
02/08/2021	139
02/09/2021	140
02/10/2021	140
02/11/2021	141
02/12/2021	141
סה"כ	1,667

ב 1.1 . נתונים בסיסיים בפוליסה אישית

שם הפוליסה	ביטוח למקרה מוות
מספר הפוליסה	521568100
תחילת תקופת הביטוח	01/03/2011
תום תקופת הביטוח	28/02/2047
סטטוס פוליסה	פעילה

ב 2.1 פירוט הכיסויים הביטוחיים הקיימים למבוטח בפוליסה

הכיסויים הביטוחיים	סכום הביטוח שישולם למבוטח בקרות מקרה הביטוח	סך הפרמיה השנתית שנגבתה בגין הכיסוי
ביטוח יסודי:		
ריסק למקרה מוות	1,620,664	4,102
נספחים:		

ב 3.1 פירוט תשלומי פרמיות לפוליסה בשנת 2021

מועד התשלום	סה"כ פרמיה
02/01/2021	313
02/02/2021	313
02/03/2021	342
02/04/2021	343
02/05/2021	345
02/06/2021	346
02/07/2021	348
02/08/2021	348
02/09/2021	349
02/10/2021	350
02/11/2021	351
02/12/2021	351
סה"כ	4,102

ב 1.1 . נתונים בסיסיים בפוליסה אישית

שם הפוליסה	ביטוח למקרה מוות
מספר הפוליסה	1023469700
תחילת תקופת הביטוח	29/01/2017
תום תקופת הביטוח	31/12/2046
סטטוס פוליסה	פעילה

ב 2.1 פירוט הכיסויים הביטוחיים הקיימים למבוטח בפוליסה

הכיסויים הביטוחיים	סכום הביטוח שישולם למבוטח בקרית מקרה הביטוח	סך הפרמיה השנתית שנגבתה בגין הכיסוי
ביטוח יסודי:		
ריסק למקרה מוות	621,798	1,252
נספחים:		

ב 3.1 פירוט תשלומי פרמיות לפוליסה בשנת 2021

מועד התשלום	סה"כ פרמיה
02/01/2021	103
02/02/2021	103
02/03/2021	103
02/04/2021	103
02/05/2021	104
02/06/2021	104
02/07/2021	105
02/08/2021	105
02/09/2021	105
02/10/2021	106
02/11/2021	106
02/12/2021	106
סה"כ	1,252

חלק ד'

שינויים בהוראות הדין, הוראת מוטבים ועדכון פרטים אישיים

הוראת מוטבים

הזכאים לקבלת הכספים במקרה מוות בפוליסה מס 469544700 נקבעו לאחרונה ביום 22/02/2010
הזכאים לקבלת הכספים במקרה מוות בפוליסה מס 521568100 נקבעו לאחרונה ביום 08/02/2011
הזכאים לקבלת הכספים במקרה מוות בפוליסה מס 1023469700 נקבעו לאחרונה ביום 29/01/2017

אם טרם קבעת הוראת מוטבים או אם ברצונך לעדכן את הוראת המוטבים שנתת, באפשרותך לשלוח טופס עדכון הוראת המוטבים הנמצא באתר האינטרנט של חברת הביטוח בכתובת <http://www.555.co.il> בצירוף צילום של תעודת הזהות שלך. לפרטים נוספים ניתן לפנות לחברת א.י.י. חברה לביטוח בע"מ בכתובת אפעל 35 קרית אריה, פתח תקווה 4951132 או בטלפון שמספרו או באתר האינטרנט של החברה שכתובתו: <http://www.555.co.il>

הודעה על עדכון/תיקון פרטים אישיים

להלן פרטיך האישיים כפי שרשומים אצלנו. אם יש שינוי, שיבוש או חסרים באחד או יותר מהנתונים המצוינים בטבלה, נבקשך להודיע לנו על כך באמצעות מילוי הנתונים ושליחתם למשרדנו בכתובת אפעל 35 קרית אריה, פתח תקווה 4951132 או באמצעות עדכון פרטיך האישיים באתר האינטרנט של החברה שכתובתו <http://www.555.co.il> בצירוף צילום תעודת זהות וספח.

פרטים אישיים						
מס' תעודת זהות	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	מין (ז/נ)	מצב משפחתי (נ/א/ג)	ר/
028793339	הכסטר	בנימין	03/11/1971	ז	נשוי	
פרטיך האישיים כפי שמופיעים בחברה						
עדכון						

כתובת למשלוח דואר							
כתובת דואר אלקטרוני	מס' טלפון נייד	מס' טלפון בית	מיקוד	מספר בית	רחוב	תיבת דואר	ישוב
bhochster@gmail.com	054-8040040		9962043	13	נחל קטלב		בית שמש
פרטיך האישיים כפי שמופיעים בחברה							
עדכון							

שינויים בהוראות ההסדר התחיקתי הרלוונטי לחיסכון פנסיוני

להלן שינויים מהותיים שחלו בשנת 2021 בהוראות הדין החלות על החיסכון הפנסיוני, ועד למועד דוח זה: מאחר שבחברתנו לא מנוהלים כספי חיסכון פנסיוני, אלא מוצרי ביטוח חיים וכספי חיסכון פרט בלבד, אזי בחלק זה יפורטו השינויים המהותיים שחלו בהוראות הדין החלות על תחום פעילות ביטוח חיים וחיסכון פרט בלבד. בשנת 2021 ועד למועד דוח זה, לא חלו שינויים מהותיים בהוראות דין כאמור.

חלק ה'

הסברים ודגשים לטבלאות ומילון מושגים

- א. 3. יתרת החיסכון המצטבר בכל הפוליסות של המבוטח**
כספים שייעודם הון - יתרת החיסכון המצטבר בגין הפקדות שבוצעו לקופת ביטוח הונית עד ליום 31.12.2007 או לפוליסת פרט הונית, לפי העניין.
כספים שייעודם קצבה - יתרת החיסכון המצטבר בגין הפקדות שבוצעו לקופת ביטוח לקצבה או לפוליסת פרט קצבית, לפי העניין.
יתרת החיסכון המצטבר - סך היתרות הצבורות בכל הפוליסות שברשות המבוטח.
יש להבדיל בין הגדרת יתרת החיסכון המצטבר להגדרת החיסכון המצטבר למשיכה - משקף את הסכום בש"ח שנצבר למבוטח במידה ויחליט למשכו נכון למועד הדוח (לפני ניכוי מס, במידה וקיים).
חיסכון מצטבר של התוכנית - סך כל ההפקדות השוטפות לחיסכון וההפקדות החד פעמיות משוערכות על פי תוצאות ההשקעה כמפורט, בניכוי דמי הניהול מהחיסכון המצטבר ובניכוי כל סכום שנמשך מהחיסכון המצטבר.
- ב. 1. ריכוז נתונים למבוטח בפוליסה**
ותק הכספים לעניין מס הכנסה - הותק הנדרש, על פי דין, למשיכת החיסכון המצטבר כשהוא פטור ממס בקופת קצבה לא משלמת לפי העניין.
- מועד הזכאות למשיכת החיסכון המצטבר** - התאריך הלוועז' שבו זכאי המבוטח לראשונה למשוך את כספי החיסכון המצטבר במלואו (בין קצבה ובין כהון), בהתאם להוראות הדין.
פוליסה פעילה - פוליסה שיש עבורה הפקדות והעברות כספים.
פוליסה מוקפאת - פוליסה שהתשלום השוטף בגינה הופסק במלואו ונותר בה חסכון מצטבר לזכות המבוטח.
- ב. 2. תשלומים צפויים למבוטח או למוטב בפוליסה**
קצבה צפויה למבוטח - אומדן סך כל הקצבאות הצפויות למבוטח בתום תקופת הביטוח הנובעות מיתרת החיסכון הצבורה נכון למועד הדוח בכל הפוליסות של המבוטח בחברת הביטוח שהן קופת גמל לקצבה ופוליסות פרט קצביות.
תכנית לקצבה - תכנית ביטוח חיים לקצבה, שאושרה ע"י הממונה ככזו והכלולה בפוליסה כחלק בלתי נפרד ממנה.
נספח המרה לקצבה - מקדם הקצבה במסלול ברירת המחל על פי תנאי הפוליסה המתאים למבוטח בתום תקופת הביטוח או מקדם הקצבה במסלול ברירת המחל על פי תנאי תכנית ההמשך לקצבה, המותאם למבוטח בתום תקופת הביטוח ואם לא קיים מקדם קצבה או לא קיימת תכנית המשך לקצבה בפוליסה החישוב יעשה בהתאם למקדם לא מובטח ברירת המחל הקיים בחברה באותו המועד.
תכנית להון - תכנית ביטוח חיים להון, שאושרה ע"י הממונה ככזו והכלולה בפוליסה כחלק בלתי נפרד ממנה.
סכום חד פעמי במקרה מוות - גובה סכום תגמולי הביטוח שישולמו במקרה מוות תחת כיסוי זה בכל הפוליסות הקיימות למבוטח בחברת הביטוח, סכום זה יכלול את יתרת הכספים הצבורה בכל הפוליסות (בתכניות המשולבות ושאינן משולבות בחיסכון ופוליסות קבוצתיות), נכון למועד הדוח.
- אבדן כושר עבודה** - פירוש אובדן יכולתו של המבוטח כתוצאה ממחלה או תאונה להמשיך במקצוע או בעיסוק שבו עסק עד אותה מחלה או תאונה ואובדן יכולתו לעסוק בעיסוק סביר אחר המתאים לניסיונו, השכלתו והכשרתו.
אם לא הייתה למבוטח תעסוקה ביום קרות מקרה הביטוח, יקבע אי כושר עבודה, אם עקב המחלה או התאונה, ירותק המבוטח לביתו.
- ב. 3. פירוט הפקדות כספים בפוליסה**
הפקדות המבוטח עבור מרכיב תגמולים - הפקדות המיועדות לתשלום תגמולי עובד.
- ב. 5. ריכוז דמי ניהול שנגבו בפועל מהפוליסה**
דמי ניהול קבועים מהחיסכון המצטבר - סכום המנוכה מהחיסכון המצטבר בגין ניהול מסלול ההשקעות.
טבלת דמי ניהול שנגבו בפועל מאפשרת לבצע השוואה בין שיעור דמי הניהול שנגבה מהמבוטח לבין השיעור הממוצע של דמי הניהול שנגבה מכלל המבוטחים.
- ב. 6. פירוט הנתונים בפוליסת ביטוח לפי מסלולי השקעה**
פירוט כללי בדבר מסלולי ההשקעה הקיימים:
בטבלה ב. 6. ניתן למצוא סיכום של סך חסכוניותך בכל מסלולי ההשקעה שבחרת בפוליסה.
- ג. 1. התשואה שהושגה על הנכסים במסלולי ההשקעה**
שיעור התשואה ברוטו - מדד המשקף את ביצועי תיק ההשקעות במהלך השנה בחשבון ללא תנועה (ללא הפקדות ומשיכות). המדד מחושב על פי נוסחה שנקבעה בתקנות. התשואה המוצגת היא לאחר ניכוי הוצאות לניהול השקעות.
- ג. 2. הוצאות לניהול השקעות ודמי ניהול ממוצעים**
הוצאות ניהול השקעות - הוצאות המשולמות לגורמים שלישיים בעד ניהול ההשקעות, המנוכות מהתשואות שהושגו על נכסי החוסכים וזאת בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. הוצאות אלו כוללות בין היתר עמלות קניה, מכירה ושמירת ניירות ערך, הוצאות בעד מתן הלוואות והשקעות בנדל"ן, הוצאות בעד השקעה מחוץ לישראל, הוצאות בגין השקעה בקרנות השקעה (קרנות הון סיכון, קרנות גידור וכו') והוצאות בעד ניהול תביעות ומתן משכנתאות.

מסלול כללי					
ממד ייחוס 2022	גבולות שיעור החשיפה הצפויה 2022	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2022	שיעור חשיפה נוכחי ליום 31.12.2021	אפיק השקעה
40% - ת"א 125 MSCI WORLD - 60%	37%-49%	+/-6%	43%	40.54%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
50% - ממשלתי שקלי 0-2 50% - ממשלתי צמוד 2-5	12%-22%	+/-5%	17%	21.31%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60	21%-33%	+/-6%	27%	26.02%	אג"ח קונצרני (סחיר ולא סחיר בארץ ובחו"ל, כולל פיקדונות זמן ארוך בבנקים והלוואות)
ריבית ב"י + 5%	1%-11%	5%	6%	4.41%	קרנות השקעה
	2%-12%	5%	7%	7.72%	אחר (מזומן, פק"מ, קרנות גידור וכו')
			100%		סה"כ
	16%-28%	+/-6%	22%	26.07%	חשיפה למט"ח

מסלול אג"ח	
מדיניות השקעה	מדד ייחוס 2022
נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אג"ח סחירות ושאין סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאין סחירות, אג"ח להמרה ופיקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	20% - ממשלתי שקלי 0-2 25% - ממשלתי צמוד 2-5 43% - תל בונד 60 8% - MSCI WORLD 4% - ת"א 125

מסלול אג"ח ממשלת ישראל	
מדיניות השקעה	מדד ייחוס 2022
נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלת ישראל בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	43% - ממשלתי שקלי 0-2 43% - ממשלתי צמוד 2-5 10% - תל בונד 60 3% - MSCI WORLD 1% - ת"א 125

מסלול מניות	
מדיניות השקעה	מדד ייחוס 2022
נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	54% - MSCI WORLD 36% - ת"א 125 10% - מזומן