

תאריך הדוח: 31.12.18

1 מתוך 8

## דוח שנתי מפורט למבוטח בביטוח חיים

### דוח שנתי לתקופה 1.1.2018 - 31.12.2018

#### חלק א'

דוח שנתי מרכז לגבי כל הפוליסות של המבוטח בביטוח חיים בחברת הביטוח

בחלק זה מובא ריכוז נתונים לגבי כל פוליסות הביטוח הקיימות ברשותך בחברת אי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ בשנת 2018 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 זכר |
| כתובת למשלוח בדואר              | נחל קטלב 13 (11) בית שמש 9962043 | כתובת דואר אלקטרוני | bhochster@gmail.com |                |

#### א.2. ריכוז פרטי הפוליסות הקיימות למבוטח בחברה\*

| מספר פוליסה | שם פוליסה                   | סוג פוליסה | סטטוס פוליסה |
|-------------|-----------------------------|------------|--------------|
| 469544700   | ביטוח מקרה מות משתנה        | אישית      | פעילה        |
| תנאי פוליסה | <a href="#">קישור לקובץ</a> |            |              |
| 521568100   | ביטוח מקרה מות משתנה        | אישית      | פעילה        |
| תנאי פוליסה | <a href="#">קישור לקובץ</a> |            |              |
| 1023469700  | ביטוח מקרה מות משתנה        | אישית      | פעילה        |
| תנאי פוליסה | <a href="#">קישור לקובץ</a> |            |              |

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

#### א.3. מידע לעניין תשלומים צפויים מכל הפוליסות של המבוטח בחברה

| סה"כ                                  | 469544700 | 521568100 | 1023469700 | סה"כ      |
|---------------------------------------|-----------|-----------|------------|-----------|
| סכום חד פעמי במקרה מוות***            | 546,824   | 1,587,308 | 609,000    | 2,743,132 |
| קצבה חודשית במקרה של אובדן כושר עבודה | -         | -         | -          | -         |

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

#### א.5. פירוט הפקדות לכל הפוליסות בשנת 2018

| מועד הפקדה | הפקדות | שונות | סה"כ הפקדות לפוליסה |
|------------|--------|-------|---------------------|
| 02/01/2018 | 424    | 424   | 424                 |
| 02/02/2018 | 425    | 425   | 425                 |
| 02/03/2018 | 443    | 443   | 443                 |
| 02/04/2018 | 444    | 444   | 444                 |
| 02/05/2018 | 444    | 444   | 444                 |
| 02/06/2018 | 447    | 447   | 447                 |
| 02/07/2018 | 449    | 449   | 449                 |
| 02/08/2018 | 449    | 449   | 449                 |
| 02/09/2018 | 449    | 449   | 449                 |
| 02/10/2018 | 449    | 449   | 449                 |
| 02/11/2018 | 450    | 450   | 450                 |
| 02/12/2018 | 452    | 452   | 452                 |
| סה"כ       | 5,325  | 5,325 | 5,325               |

תאריך הדוח: 31.12.18

2 מתוך 8

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

בחלק זה מובאים נתונים אודות הכיסויים הביטוחיים למקרה מוות או אובדן כושר עבודה הקיימים בכל אחת מהפוליסות הכוללות מרכיב ריסק בלבד (ללא חיסכון) שברשותן בחברת אי.די.איי חברה לביטוח בע"מ בשנת 2018 בנפרד.

| <b>ב.1.1. נתונים בסיסיים בפוליסה אישית</b> |                      |
|--------------------------------------------|----------------------|
| שם הפוליסה                                 | ביטוח מקרה מות משתנה |
| מספר הפוליסה                               | 469544700            |
| תחילת תקופת הביטוח                         | 22/02/2010           |
| תום תקופת הביטוח                           | 31/01/2047           |
| סטטוס הפוליסה                              | פעילה                |

| <b>ב.2.1. פירוט הכיסויים הביטוחיים הקיימים למבוטח בפוליסה</b> |                                             |                                     |
|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------|
| הכיסויים הביטוחיים                                            | סכום הביטוח שישולם למבוטח בקרות מקרה הביטוח | סך הפרמיה השנתית שנגבתה בגין הכיסוי |
| ביטוח יסודי:                                                  |                                             |                                     |
| ריסק למקרה מוות                                               | 546,824                                     | 1,017                               |
| נספחים:                                                       |                                             |                                     |

| <b>ב.3.1. פירוט תשלומי פרמיות לפוליסה בשנת 2018</b> |              |
|-----------------------------------------------------|--------------|
| מועד התשלום                                         | סה"כ פרמיה   |
| 02/01/2018                                          | 84           |
| 02/02/2018                                          | 84           |
| 02/03/2018                                          | 84           |
| 02/04/2018                                          | 84           |
| 02/05/2018                                          | 84           |
| 02/06/2018                                          | 85           |
| 02/07/2018                                          | 85           |
| 02/08/2018                                          | 85           |
| 02/09/2018                                          | 85           |
| 02/10/2018                                          | 85           |
| 02/11/2018                                          | 85           |
| 02/12/2018                                          | 86           |
| <b>סה"כ</b>                                         | <b>1,016</b> |

תאריך הדוח: 31.12.18  
 3 מתוך 8

**חלק ב'**

**דוח שנתי מפורט לגבי פוליסת ביטוח אישית למקרה מוות או אובדן 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 איי.די.איי חברה לביטוח בע"מ בשנת 2018 בנפרד.

| ב.1.1. נתונים בסיסיים בפוליסה אישית |                      |
|-------------------------------------|----------------------|
| שם הפוליסה                          | ביטוח מקרה מות משתנה |
| מספר הפוליסה                        | 521568100            |
| תחילת תקופת הביטוח                  | 01/03/2011           |
| תום תקופת הביטוח                    | 28/02/2047           |
| סטטוס הפוליסה                       | 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                                        | 1,587,308                                   | 3,076                               |
| נספחים:                                                |                                             |                                     |

| ב.3.1. פירוט תשלומי פרמיות לפוליסה בשנת 2018 |            |
|----------------------------------------------|------------|
| מועד התשלום                                  | סה"כ פרמיה |
| 02/01/2018                                   | 238        |
| 02/02/2018                                   | 239        |
| 02/03/2018                                   | 257        |
| 02/04/2018                                   | 258        |
| 02/05/2018                                   | 258        |
| 02/06/2018                                   | 259        |
| 02/07/2018                                   | 261        |
| 02/08/2018                                   | 261        |
| 02/09/2018                                   | 261        |
| 02/10/2018                                   | 261        |
| 02/11/2018                                   | 261        |
| 02/12/2018                                   | 262        |
| סה"כ                                         | 3,076      |

תאריך הדוח: 31.12.18  
 4 מתוך 8

**חלק ב'**

**דוח שנתי מפורט לגבי פוליסת ביטוח אישית למקרה מוות או אובדן 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 איי.די.איי חברה לביטוח בע"מ בשנת 2018 בנפרד.

| ב.1.1. נתונים בסיסיים בפוליסה אישית |                      |
|-------------------------------------|----------------------|
| שם הפוליסה                          | ביטוח מקרה מות משתנה |
| מספר הפוליסה                        | 1023469700           |
| תחילת תקופת הביטוח                  | 29/01/2017           |
| תום תקופת הביטוח                    | 31/12/2046           |
| סטטוס הפוליסה                       | 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                                        | 609,000                                     | 1,234                               |
| נספחים:                                                |                                             |                                     |

| ב.3.1. פירוט תשלומי פרמיות לפוליסה בשנת 2018 |            |
|----------------------------------------------|------------|
| מועד התשלום                                  | סה"כ פרמיה |
| 02/01/2018                                   | 102        |
| 02/02/2018                                   | 102        |
| 02/03/2018                                   | 102        |
| 02/04/2018                                   | 102        |
| 02/05/2018                                   | 102        |
| 02/06/2018                                   | 103        |
| 02/07/2018                                   | 103        |
| 02/08/2018                                   | 103        |
| 02/09/2018                                   | 103        |
| 02/10/2018                                   | 103        |
| 02/11/2018                                   | 104        |
| 02/12/2018                                   | 104        |
| סה"כ                                         | 1,233      |

תאריך הדוח: 31.12.18

**חלק ד'**

5 מתוך 8

**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 [www.555.co.il](http://www.555.co.il) בצירוף צילום של תעודת זהות שלך.  
 לפרטים נוספים ניתן לפנות לחברת אי.די.איי חברה לביטוח בע"מ בכתובת: אפעל 35 קרית אריה, פתח תקווה 4951132 או בטלפון שמספרו 03-5555555 או באתר האינטרנט של החברה שכתובתו: [www.555.co.il](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 [www.555.co.il](http://www.555.co.il) בצירוף צילום תעודת זהות וספח.

| פרטים אישיים   |          |         |            |           |                    |                                  |
|----------------|----------|---------|------------|-----------|--------------------|----------------------------------|
| מס' תעודת זהות | שם משפחה | שם פרטי | תאריך לידה | מין (נ/ז) | מצב משפחתי (נ/א/ג) |                                  |
| 028793339      | הכסטר    | בנימין  | 3/11/1971  | זכ        | נש                 | פרטיך האישיים כפי שמופיעים בחברה |
|                |          |         |            |           |                    | עדכון                            |

| כתובת למשלוח בדואר  |                |               |         |          |          |           |         |
|---------------------|----------------|---------------|---------|----------|----------|-----------|---------|
| כתובת דואר אלקטרוני | מס' טלפון נייד | מס' טלפון בית | מיקוד   | מספר בית | רחוב     | תיבת דואר | ישוב    |
| bhochster@gmail.com | 054-8040040    | 02-9993029    | 9962043 | 13       | נחל קטלב |           | בית שמש |
|                     |                |               |         |          |          |           | עדכון   |

**שינויים בהוראות ההסדר התחיקתי הרלוונטי לחסכון פנסיוני**

להלן שינויים מהותיים שחלו בשנת 2018 בהוראות הדין החלות על החיסכון הפנסיוני:

- ביום 4 בפברואר 2018 פורסמה על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון הבהרה מס' 22603-2017 בנושא "הליך שיווק פנסיוני בעת צירוף למוצר פנסיוני – הבהרה" לפיה סוכן המבצע עסקה עבור לקוח במוצר פנסיוני, מחויב לבצע הליך שיווק פנסיוני. בנוסף, נקבע, כי גוף מוסדי אינו רשאי לשלם עמלה לסוכן אשר לא ביצע הליך שיווק פנסיוני במסגרת עסקה כאמור.
- ביום 4 במרץ 2018 פורסם על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון חוזר מס' 9-3-2018 בנושא "קבלת מידע ואישור ממעסיקים", אשר אוסר לדרוש ממעסיק של מבוטח לאשר מסמכים, להעביר מידע או לתת את הסכמתו ביחס למוצר הפנסיוני של המבוטח, אלא אם קיימת הוראת דין מפורשת המחייבת זאת. מועד תחילת החוזר הינו ממועד הפרסום.
- ביום 1 במאי 2018 פורסם על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון חוזר 13-9-2018 בנושא "מרכיבי חשבון בקופת גמל", לפיו קופת גמל נדרשת לנהל מרכיב חשבון חדש מסוג "חיסכון למצב אבטלה" בחשבונות של עמית עצמאי. בנוסף, נקבעו בחוזר הוראות לעניין הפרדת מרכיבי הקצבה המוכרת והקצבה המזכה. מועד תחילת מרבית הוראות החוזר הינו החל מיום 1 בספטמבר 2019.
- ביום 8 ביולי 2018 פורסם ונכנס לתוקפו תיקון מס' 21 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, לפיו בחלוף 4 חודשים ממועד סיום יחסי עובד ומעסיק, ובהעדר הודעה מתאימה מצד המעסיק בתוך פרק זמן זה לגוף המוסדי, עובד יהיה רשאי למשוך את כספי הפיצויים מקופת הגמל. ההסדר חל רטרואקטיבית גם על כספי פיצויים כלואים משנים קודמות בכפוף לתנאים בחוק.
- ביום 16 באוגוסט 2018 פורסמו תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות) (תיקון והוראת שעה), התשע"ח-2018 אשר, בין היתר, האריכו את ההיתר לגבות הוצאות ישירות מחשבונות המבוטחים עד לשיעור של 0.25% מסך כל השווי המשוערך של נכסי המסלול בתום שנת הכספים שחלפה, עד ליום 31.12.2019. תוקף התקנות הינו מיום 1 בינואר 2018, למעט מספר סעיפים להם נקבעו מועדי תחילה מאוחרים יותר.
- ביום 14 באוקטובר 2018, פורסמו קופות ברירת המחדל שנבחרו במסגרת הליך לקביעת קרנות פנסיה נבחרות שביצעה רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון: אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ, הלמן אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ, מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ ופסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ.

## חלק ה'

### הסברים ודגשים לטבלאות ומילון מושגים

6 מתוך 8

#### א.3. יתרת החיסכון המצטבר בכל הפוליסות של המבוטח

**כספים שיעודם הון** - יתרת החיסכון המצטבר בגין הפקדות שבוצעו לקופת ביטוח הונית עד ליום 31.12.2007 או לפוליסת פרט הונית, לפי העניין.

**כספים שיעודם קצבה** - יתרת החיסכון המצטבר בגין הפקדות שבוצעו לקופת ביטוח לקצבה או לפוליסת פרט קצבתית, 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).

**חסכון 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:

**מבוטח שכיר**: חסכון מצטבר שמקורו בכספים שהופקדו עד יום 31.12.2004, אם פרש המבוטח מעבודתו ולא החל לעבוד במהלך שישה חודשי עבודה לאחר מכן, או שהפך לעצמאי, או שהחל לעבוד במקום אשר לא הפריש בעבורו כספים במהלך 13 חודשים מתחילת עבודתו. חסכון מצטבר שמקורו בכספים שהופקדו עד יום 31.12.2007, אם המבוטח הגיע לגיל 60 ויש לו לפחות חמש שנות ותק בקופה.

**מבוטח עצמאי**: חסכון מצטבר שמקורו בכספים שהופקדו עד יום 31.12.2005, אם למבוטח יש 15 שנות ותק בקופה. חסכון מצטבר שמקורו בכספים שהופקדו עד יום 31.12.2007, אם המבוטח הגיע לגיל 60 ויש לו לפחות חמש שנות ותק בקופה.

**מועד הזכאות למשיכת החיסכון המצטבר** - התאריך הלוועזי שבו זכאי המבוטח לראשונה למשוך את כספי החיסכון המצטבר במלואו (בין קצבה ובין כהון), בהתאם להוראות הדין.

**פוליסה פעילה** - פוליסה שיש עבודה 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 קצבתיות.

**תכנית לקצבה** - תכנית ביטוח חיים לקצבה, שאושרה ע"י הממונה ככזו והכלולה בפוליסה כחלק בלתי נפרד ממנה.

**נספח המרה לקצבה** - מקדם הקצבה במסלול ברירת המחדל על פי תנאי הפוליסה המתאים למבוטח בתום תקופת הביטוח או מקדם הקצבה במסלול ברירת המחדל 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 המחדל 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 יכול את יתרת הכספים הצבורה בכל הפוליסות (בתכניות המשולבות ושאינן משולבות בחיסכון ופוליסות קבוצתיות), נכון למועד הדוח.

**אבדן כושר עבודה** - פירושו 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

**המשכורת שעל בסיסה הופקדו כספים** - הכנסת עבודה חודשית של המבוטח, כמוסכם בין המבוטח והחברה, ושעל פיה משולם התשלום השוטף, למעט תשלומים חד פעמיים ותשלומים בגין העבר, אך לא יותר ממשכורתו החודשית של המבוטח כהגדרתה בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד-1964.

פירוט המשכורת במקביל לפירוט ההפקדות מאפשר למבוטח השכיר לעקוב אחר המשכורת בגינה נגזרות הפקדות המבוטח והפקדות המעסיק לקופת הביטוח ולוודא כי הפקדותיו והפקדות המעסיק עוברות באופן חודשי ורציף לקופת הביטוח.

**הפקדות המבוטח עבור מרכיב תגמולים** - הפקדות המיועדות לתשלום תגמולי עובד.

**הפקדות המעסיק עבור מרכיב תגמולים** - הפקדות המיועדות לתשלום תגמולי מעסיק.

**הפקדות המעסיק עבור מרכיב פיצויים** - הפקדות המיועדות לתשלום פיצויים.

**הפקדות המעסיק עבור אבדן כושר עבודה** - הפקדות בעד כיסוי אובדן כושר עבודה.

#### 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 חסכונותיך 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 השקעות, 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 וכיו"ב) והוצאות בעד ניהול תביעות ומתן משכנתאות.

| מדיניות השקעה          | תיק                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | מדד ייחוס 2019                                                                                                          |
|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| מסלול אג"ח             | 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 2-5<br>20% - ממשלתי צמוד 2-5<br>40% - תל בונד 60<br>5% - iBoxx 30<br>11% - MSCI WORLD<br>4% - ת"א 125 |
| מסלול אג"ח ממשלת ישראל | 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.                                                                                         | 40% - ממשלתי שקלי 2-5<br>40% - ממשלתי צמוד 2-5<br>12% - תל בונד 60<br>6% - MSCI WORLD<br>2% - ת"א 125                   |

## מסלול לבני 50 ומטה

| אפיק השקעה                                                                                                                            | שיעור חשיפה ליום 31.12.2018 | שיעור חשיפה צפוי לשנת 2019 | טווח סטייה | גבולות שיעור החשיפה הצפויה | מדד ייחוס 2019                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|------------|----------------------------|------------------------------------------------|
| מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות) אג"ח ממשלתי                                                                                  | 34.53%                      | 36%                        | +/- 6%     | 30%-42%                    | 30% - ת"א 125<br>70% - MSCI WORLD              |
| אג"ח קונצרני (סחיר ולא סחיר בארץ ובחו"ל, כולל פקדונות זמן ארוך בבנקים והלוואות) אחר (מזומן, פק"מ, קרנות השקעה, קרנות גידור וכו') סה"כ | 22.69%                      | 24%                        | +/- 5%     | 19%-29%                    | 50% - ממשלתי שקלי 2-5<br>50% - ממשלתי צמוד 2-5 |
|                                                                                                                                       | 34.18%                      | 32%                        | +/- 6%     | 26%-38%                    | תל בונד 60                                     |
|                                                                                                                                       | 8.60%                       | 8%                         | +/- 5%     | 3%-13%                     |                                                |
|                                                                                                                                       | 100%                        | 100%                       |            |                            |                                                |
| חשיפה למט"ח                                                                                                                           | 19.82%                      | 20%                        | +/- 6%     | 14%-26%                    |                                                |

## מסלול לבני 50 עד 60\*

| אפיק השקעה                                                                                                                            | שיעור חשיפה ליום 31.12.2018* | שיעור חשיפה צפוי לשנת 2019 | טווח סטייה | גבולות שיעור החשיפה הצפויה | מדד ייחוס 2019                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------|------------|----------------------------|------------------------------------------------|
| מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות) אג"ח ממשלתי                                                                                  |                              | 30%                        | +/- 6%     | 24%-36%                    | 30% - ת"א 125<br>70% - MSCI WORLD              |
| אג"ח קונצרני (סחיר ולא סחיר בארץ ובחו"ל, כולל פקדונות זמן ארוך בבנקים והלוואות) אחר (מזומן, פק"מ, קרנות השקעה, קרנות גידור וכו') סה"כ |                              | 33%                        | +/- 5%     | 28%-38%                    | 50% - ממשלתי שקלי 2-5<br>50% - ממשלתי צמוד 2-5 |
|                                                                                                                                       |                              | 32%                        | +/- 6%     | 26%-38%                    | תל בונד 60                                     |
|                                                                                                                                       |                              | 5%                         | +/- 5%     | 0%-10%                     |                                                |
|                                                                                                                                       | 0%                           | 100%                       |            |                            |                                                |
| חשיפה למט"ח                                                                                                                           |                              | 20%                        | +/- 6%     | 14%-26%                    |                                                |

\* מסלול ללא נכסים

8 מתוך 8

### מסלול לבני 60 ומעלה\*

| מדידת ייחוס 2019                       | גבולות שיעור החשיפה הצפויה | טווח סטייה | שיעור חשיפה צפוי לשנת 2019 | שיעור חשיפה ליום 31.12.2018* | אפיק השקעה                                                                      |
|----------------------------------------|----------------------------|------------|----------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 125 א"ת - 30%<br>MSCI WORLD - 70%      | 9%-21%                     | +/- 6%     | 20%                        |                              | מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)                                        |
| 2-5 - ממשלתי שקלי<br>2-5 - ממשלתי צמוד | 38%-49%                    | +/- 5%     | 43%                        |                              | אג"ח ממשלתי                                                                     |
| תל בונד 20                             | 26%-38%                    | +/- 6%     | 32%                        |                              | אג"ח קונצרני (סחיר ולא סחיר בארץ ובחו"ל, כולל פקדונות זמן ארוך בבנקים והלוואות) |
|                                        | 0%-10%                     | +/- 5%     | 5%                         |                              | אחר (מזומן, פק"מ, קרנות השקעה, קרנות גידור וכו')                                |
|                                        |                            |            | 100%                       | 0%                           | סה"כ                                                                            |
|                                        | 2%-14%                     | +/- 6%     | 8%                         |                              | חשיפה למט"ח                                                                     |

### מסלול בסיסי למקבלי קיצבה\*

| מדידת ייחוס 2019                       | גבולות שיעור החשיפה הצפויה | טווח סטייה | שיעור חשיפה צפוי לשנת 2019 | שיעור חשיפה ליום 31.12.2018* | אפיק השקעה                                                                      |
|----------------------------------------|----------------------------|------------|----------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 125 א"ת - 30%<br>MSCI WORLD - 70%      | 9%-21%                     | +/- 6%     | 15%                        |                              | מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)                                        |
| 2-5 - ממשלתי שקלי<br>2-5 - ממשלתי צמוד | 43%-53%                    | +/- 5%     | 48%                        |                              | אג"ח ממשלתי                                                                     |
| תל בונד 20                             | 26%-38%                    | +/- 6%     | 32%                        |                              | אג"ח קונצרני (סחיר ולא סחיר בארץ ובחו"ל, כולל פקדונות זמן ארוך בבנקים והלוואות) |
|                                        | 0%-10%                     | +/- 5%     | 5%                         |                              | אחר (מזומן, פק"מ, קרנות השקעה, קרנות גידור וכו')                                |
|                                        |                            |            | 100%                       | 0%                           | סה"כ                                                                            |
|                                        | 2%-14%                     | +/- 6%     | 8%                         |                              | חשיפה למט"ח                                                                     |

### מסלול כללי

| מדידת ייחוס 2019                       | גבולות שיעור החשיפה הצפויה | טווח סטייה | שיעור חשיפה צפוי לשנת 2019 | שיעור חשיפה ליום 31.12.2018 | אפיק השקעה                                                                      |
|----------------------------------------|----------------------------|------------|----------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 125 א"ת - 30%<br>MSCI WORLD - 70%      | 28%-40%                    | +/- 6%     | 34%                        | 34.85%                      | מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)                                        |
| 2-5 - ממשלתי שקלי<br>2-5 - ממשלתי צמוד | 21%-31%                    | +/- 5%     | 26%                        | 22.41%                      | אג"ח ממשלתי                                                                     |
| תל בונד 60                             | 26%-38%                    | +/- 6%     | 32%                        | 34.49%                      | אג"ח קונצרני (סחיר ולא סחיר בארץ ובחו"ל, כולל פקדונות זמן ארוך בבנקים והלוואות) |
|                                        | 3%-13%                     | +/- 5%     | 8%                         | 8.25%                       | אחר (מזומן, פק"מ, קרנות השקעה, קרנות גידור וכו')                                |
|                                        |                            |            | 100%                       |                             | סה"כ                                                                            |
|                                        | 14%-26%                    | +/- 6%     | 20%                        | 21.31%                      | חשיפה למט"ח                                                                     |

\* מסלול ללא נכסים