

תאריך הדוח: 31.12.15

1 מתוך 6

דוח שנתי מפורט למבוטח בביטוח חיים

31.12.2015 - 1.1.2015 לתקופה

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 2015 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 לכיש 34 (3) בית שמש 9909370	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	פרט	פעילה
521568100	ביטוח מקרה מות משתנה	פרט	פעילה

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

א.4. תשלומים צפויים מכל הפוליסות של המבוטח בחברה

סכום בש"ח	
2,108,971	סכום חד פעמי במקרה מוות**
-	קצבה חודשית במקרה של אובדן כושר עבודה

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

א.5. פירוט הפקדות לכל הפוליסות בשנת 2015

מועד הפקדה	הפקדות	שנות	סה"כ הפקדות לפוליסה
02/01/2015		251	251
02/02/2015		278	278
02/03/2015		289	289
02/04/2015		288	288
02/05/2015		288	288
02/06/2015		289	289
02/07/2015		291	291
02/08/2015		291	291
02/09/2015		292	292
02/10/2015		291	291
02/11/2015		291	291
02/12/2015		291	291
סה"כ		3,430	3,430

תאריך הדוח: 31.12.15

2 מתוך 6

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) שברשותן ב.י.א.י חברה לביטוח בע"מ בשנת 2015 בנפרד.

ב.1.1. נתונים בסיסיים בפוליסה אישית

שם הפוליסה	ביטוח מקרה מות משתנה
מספר הפוליסה	469544700
תחילת תקופת הביטוח	22/02/2010
תום תקופת הביטוח	31/01/2047
סטטוס הפוליסה	פעילה

ב.1.2. 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	540,377	988
נספחים:		

ב.1.3. פירוט תשלומי פרמיות לפוליסה בשנת 2015

מועד התשלום	סה"כ פרמיה
02/01/2015	58
02/02/2015	85
02/03/2015	84
02/04/2015	84
02/05/2015	84
02/06/2015	84
02/07/2015	85
02/08/2015	85
02/09/2015	85
02/10/2015	85
02/11/2015	85
02/12/2015	85
סה"כ	989

תאריך הדוח: 31.12.15

3 מתוך 6

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 2015 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.1.2. 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	1,568,594	2,441
נספחים:		

ב.1.3. פירוט תשלומי פרמיות לפוליסה בשנת 2015

מועד התשלום	סה"כ פרמיה
02/01/2015	193
02/02/2015	193
02/03/2015	205
02/04/2015	204
02/05/2015	204
02/06/2015	205
02/07/2015	206
02/08/2015	206
02/09/2015	207
02/10/2015	206
02/11/2015	206
02/12/2015	206
סה"כ	2,441

תאריך הדוח: 31.12.15

4 מתוך 6

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.

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 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.

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 בצירוף צילום תעודת זהות וספח.

פרטים אישיים						
מס' תעודת זהות	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	מין (ז/נ)	מצב משפחתי (ר/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	9909370	34	נחל לכיש		בית שמש
							עדכון

שינויים בהוראות ההסדר התחיקתי הרלוונטי לחיסכון פנסיוני

בדצמבר 2015 נכנס לתוקפו תיקון 14 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה-2005 הקובע את זכות העובד לבחור, בכל עת, בכל בעל רישיון לשם מתן שיווק פנסיוני, ייעוץ פנסיוני או ביצוע פעולות בקופת הגמל.

חלק ה'

5 מתוך 6

הסברים ודגשים לטבלאות ומילון מושגים

3.א. 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 ההשקפה כמפורט, בניכוי דמי הניהול מהחיסכון המצטבר ובניכוי כל סכום שנמשך מהחיסכון המצטבר.

1.1. 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 עבורה הפקדות והעברות כספים.

פוליסה מוקפאת - פוליסה שהתשלום השוטף בגינה הופסק במלואו ונותר בה חסכון מצטבר לזכות המבוטח.

2.2. 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 יכלול 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, ירוחק המבוטח לביתו.

3.2. 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.

5.2. 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.

6.2. פירוט הנתונים בפוליסת ביטוח לפי מסלולי השקעה

פירוט כללי בדבר מסלולי ההשקעה הקיימים - בתקופת הדוח מסלולי ההשקעה הקיימים בפוליסה הם:

בטבלה ב.6. ניתן למצוא סיכום של סך חסכוניותך בכל מסלולי ההשקעה שבחרת בפוליסה.

1.1. התשובה שהושגה על הכנסים במסלולי ההשקעה

שיעור התשובה ברוטו - מדד המשקף את ביצועי תיק ההשקעות במהלך השנה בחשבון ללא תנועה (ללא הפקדות ומשיכות). המדד מחושב על פי נוסחה שנקבעה בתקנות. התשובה המוצגת היא לאחר ניכוי הוצאות לניהול השקעות.

2.2. הוצאות לניהול השקעות ודמי ניהול ממוצעים

הוצאות ניהול השקעות - הוצאות המשולמות לגורמים שלישיים בעד ניהול ההשקעות, המנוכות מהתשובות שהושגו על נכסי החוסכים וזאת בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. הוצאות אלו כוללות "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.

6 מתוך 6

מדיניות השקעה	תיק	מדד ייחוס
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.	מסלול אג"ח	55% - אגח כללי ממשלתי 35% - אגח כללי קונצרני 10% - ת"א 100 5% - נזילות
נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלת ישראל בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. החשיפה תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	מסלול אג"ח ממשלת ישראל	75% - אגח כללי ממשלתי 10% - אגח כללי קונצרני 10% - ת"א 100 5% - נזילות

סל כללי לבני 50 ומטה

אפיק השקעה	שיעור חשיפה ליום 31.12.2015	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2016	טווח סטייה	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	מדד ייחוס
מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)	0.0%	28%	+/- 6%	22%-34%	60% - ת"א 100 40% - MSCI WORLD
אג"ח ממשלתי	0.0%	43%	+/- 5%	38%-48%	אג"ח כללי ממשלתי-100%
אג"ח קונצרני	0.0%	18%	+/- 6%	12%-24%	אג"ח כללי קונצרני-100%
נזילות	0.0%	7%	+/- 5%	2%-12%	מדד מק"מ כללי
אחר (קרנות השקעה וכו')	0.0%	5%	+/- 5%	0%-10%	
סה"כ	0.0%	100%			
חשיפה למט"ח	0.0%	19%	+/- 6%	13%-25%	USD - 100%

סל כללי לבני 50-60

אפיק השקעה	שיעור חשיפה ליום 31.12.2015	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2016	טווח סטייה	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	מדד ייחוס
מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)	0.0%	28%	+/- 6%	22%-34%	60% - ת"א 100 40% - MSCI WORLD
אג"ח ממשלתי	0.0%	43%	+/- 5%	38%-48%	אג"ח כללי ממשלתי-100%
אג"ח קונצרני	0.0%	18%	+/- 6%	12%-24%	אג"ח כללי קונצרני-100%
נזילות	0.0%	7%	+/- 5%	2%-12%	מדד מק"מ כללי
אחר (קרנות השקעה וכו')	0.0%	5%	+/- 5%	0%-10%	
סה"כ	0.0%	100%			
חשיפה למט"ח	0.0%	19%	+/- 6%	13%-25%	USD - 100%

סל כללי לבני 60 ומעלה

אפיק השקעה	שיעור חשיפה ליום 31.12.2015	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2016	טווח סטייה	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	מדד ייחוס
מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)	0.0%	15%	+/- 6%	9%-21%	60% - ת"א 100 40% - MSCI WORLD
אג"ח ממשלתי	0.0%	50%	+/- 5%	45%-55%	אג"ח כללי ממשלתי-100%
אג"ח קונצרני	0.0%	22%	+/- 6%	16%-28%	אג"ח כללי קונצרני-100%
נזילות	0.0%	10%	+/- 5%	5%-15%	מדד מק"מ כללי
אחר (קרנות השקעה וכו')	0.0%	3%	+/- 5%	0%-8%	
סה"כ	0.0%	100%			
חשיפה למט"ח	0.0%	10%	+/- 6%	4%-16%	USD - 100%

סל כללי

אפיק השקעה	שיעור חשיפה ליום 31.12.2015	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2016	טווח סטייה	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	מדד ייחוס
מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)	29.1%	28%	+/- 6%	22%-34%	60% - ת"א 100 40% - MSCI WORLD
אג"ח ממשלתי	46.7%	43%	+/- 5%	38%-48%	אג"ח כללי ממשלתי-100%
אג"ח קונצרני	16.7%	18%	+/- 6%	12%-24%	אג"ח כללי קונצרני-100%
נזילות	5.3%	7%	+/- 5%	2%-12%	מדד מק"מ כללי
אחר (קרנות השקעה וכו')	2.0%	5%	+/- 5%	0%-10%	
סה"כ	100.0%	100%			
חשיפה למט"ח	20.1%	19%	+/- 6%	13%-25%	USD - 100%