

דוח שנתי מרכז בגין שנת הביטוח

ריכוז הפוליסות למבוטח: מיום 31.12.2014 – 1.1.2014

תאריך הפקת הדו"ח: פברואר 2015 שם חברת הביטוח: איי.די.איי חברה לביטוח בע"מ

שם המבוטח: הכסטר בנימין מספר זהות: 028793339 מין: זכר ת. לידה: 03/11/1971 מצב משפחתי: נשוי

ריכוז נתוני הפוליסות הקיימות למבוטח (*)		ריכוז זכויות המבוטח בש"ח בפוליסות	
מספר הפוליסה	שם הפוליסה	סוג הפוליסה	ערך פדיון תגמולי מבוטח שכיר
469544700	ביטוח מקרה מות משתנה	רגילה	ערך פדיון תגמולי מעביד
521568100	ביטוח מקרה מות משתנה	רגילה	ערך פדיון פיצויים (כולל מעביד נוכחי)
			ערך פדיון פיצויים אצל מעביד נוכחי
			ערך פדיון תגמולי מבוטח עצמאי
			ערך פדיון לפרט
			סך ערך פדיון (**)
			חיסכון מצטבר הוני
			חיסכון מצטבר לקצבה בקופה לא משלמת לקצבה
			חיסכון מצטבר לקצבה בקופה משלמת לקצבה
			קצבה צפויה למבוטח
			ריסק למקרה מוות
			קצבת אובדן כושר עבודה צפויה
			נכות מתאונה
			מוות מתאונה
			מחלות קשות
			שחרור

(*) מצב דו"ח מפורט עבור כל פוליסה בנפרד (**) לפני ניכוי מס במידה וקיים

סכומים שנתקבלו בחשבון קופות הביטוח במעמד מבוטח שכיר											
סכומים שנתקבלו בחשבון קופות הביטוח במעמד מבוטח עצמאי/פוליסה לביטוח פרט	תאריך התשלום	גובה התשלום	סה"כ תשלומים	מעביד				מבוטח			תאריך התשלום
				אובדן כושר עבודה	שונות	פיצויים	תגמולים	שונות	א.כ.ע	תגמולים	
	02/01/2014	238									
	02/02/2014	238									
	02/03/2014	250									
	02/04/2014	249									
	02/05/2014	251									
	02/06/2014	251									
	02/07/2014	251									
	02/08/2014	251									
	02/09/2014	252									
	02/10/2014	251									
	02/11/2014	251									
	02/12/2014	251									
		2,984									סה"כ

מידע לגבי הלוואות

תנאים בנוגע להלוואה					תנאי ההלוואה			
מספרי הפוליסות להבטחת הלוואות	מועד קבלת הלוואה	סכום הלוואה	סך החזרים ע"ח הלוואה (בשנת הדוח)	יתרת החוב המשווערת נכון לסוף שנת הדוח	מס' חודשים לתשלום	תנאי הצמדה	שיעור הריבית	סוג הריבית
מועד סיום החזר	הלוואה							

ניתן לקבל ללא תשלום במשרדי החברה שכתובתם: **אפעל 35 פ"ת** או בדואר על פי פניה לטלפון שמספרו: **03-5555555** את המידע הבא: 1. דו"חות כספיים שנתיים של חברת הביטוח; 2. רשימת ניירות ערך רבעונים

מוטבים

ניתן לקבוע או לעדכן מוטבים בכתובת הבאה: **אפעל 35 פ"ת**. המועד האחרון בו נקבעו המוטבים **08/02/2011**. סעיף 147 לחוק הירושה, התשכ"ה-1965 קובע כי כספים שיש לשלם עקב מותו של אדם, על פי חברות בקופת תגמולים או על פי עילה דומה, אינם בכלל העיזבון, זולת אם הותנה שהם מגיעים לעיזבון.

מילון מושגים

מסלול אג"ח 80 – לפחות 80% מנכסיו יושקעו באג"ח של ממשלת ישראל, אג"ח המדורגות AA ומעלה לפיקדונות בבנקים. עד 20% מנכסיו יושקעו באג"ח חברות (מדורגות A למטה), אג"ח להמרה, הלוואות, מקרקעין והשקעות אחרות.

מסלול אג"ח ממשלתי 60 – לפחות 60% מנכסיו יושקעו באג"ח של ממשלת ישראל בארץ ובחו"ל, עד 15% מנכסיו יושקעו במניות ובנגזרות של מניות בארץ ובחו"ל, עד 25% מנכסיו יושקעו בפיקדונות, הלוואות, מקרקעין והשקעות אחרות.

מסלול אג"ח ממשלתי 75 – לפחות 75% מנכסיו יושקעו באג"ח של ממשלת ישראל בארץ ובחו"ל, עד 15% מנכסיו יושקעו באג"ח חברות, עד 25% מנכסיו יושקעו בפיקדונות, הלוואות, מקרקעין והשקעות אחרות.

מסלול אג"ח ממשלתי 50 – לפחות 50% מנכסיו יושקעו באג"ח של ממשלת ישראל בארץ ובחו"ל, עד 15% מנכסיו יושקעו באג"ח חברות, עד 50% מנכסיו יושקעו במניות ובנגזרות של מניות בארץ ובחו"ל, עד 25% מנכסיו יושקעו בפיקדונות, הלוואות, מקרקעין והשקעות אחרות.

מסלול כללי – הנכסים במסלול יושקעו על פי שיקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולהוראות שנקבעו בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי ההון והקרנות של המבוטח וניהול התחייבויותיו) התשס"א-2001, לעניין השקעות התחייבות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים בישראל. לחברה אין חובה להשקיע באפיק מתמחה או בשיעור מינימאלי באפיק כלשהו.

ביטוח למקרה מוות – כיסוי ביטוחי המבטיח למוטבי המבוטח תשלום חד פעמי, בגובה סכום הביטוח שנרכש, מיד לאחר מות המבוטח מכל סיבה שהיא, פרט להתאבדות המבוטח בשנת הביטוח הראשונה.

ביטוח הכנסה למשפחה – כיסוי ביטוחי המבטיח למוטבי המבוטח תשלום חודשי במשך כל תקופת הביטוח, בגובה סכום הביטוח שנרכש, מיד לאחר מות המבוטח מכל סיבה שהיא, פרט להתאבדות המבוטח בשנת הביטוח הראשונה.

ביטוח לפירעון הלוואה במקרה מוות – כיסוי ביטוחי המבטיח את סילוק יתרת הלוואה ותשלום יתרת סכום הביטוח אם נותר למוטבי המבוטח הלוואה במקרה מות המבוטח מכל סיבה שהיא פרט להתאבדות המבוטח בשנת הביטוח הראשונה.

ביטוח אובדן כושר עבודה – כיסוי ביטוחי המבטיח למבוטח פיצוי חודשי במקרה ואיבד את כושרו לעבוד מכל סיבה שהיא לתקופה העולה על 3 או 6 חודשים. הפיצוי ישולם למבוטח עד חזרתו לעבודה או הגיעו לגיל 67 לפי המוקדם מביניהם.

ביטוח נכות מתאונה – כיסוי ביטוחי המבטיח למבוטח תשלום חד פעמי, בגובה סכום הביטוח שנרכש, מיד לאחר מות המבוטח עקב תאונה בלבד.

ביטוח מוות מתאונה – כיסוי ביטוחי המבטיח למוטבי המבוטח תשלום חד פעמי, בגובה סכום הביטוח שנרכש, מיד לאחר מות המבוטח עקב תאונה בלבד.

ביטוח מחלות קשות – כיסוי ביטוחי המבטיח למבוטח תשלום חד פעמי, בגובה סכום הביטוח שנרכש, מיד לאחר שאובחן ע"י רופא מוסמך, כי חלה באחת מן המחלות המופיעות ברשימת המחלות הקשות בנספח הפוליסה.

חסכון מצטבר – סך כל הפרמיות לחסכון ששולמו באופן שוטף ו/או חד פעמי משוערים על פי תוצאות ההשקעה כמפורט בתנאי הפוליסה.

קנס משיכה – שיעור, כמפורט במפרט הפוליסה, מהחסכון המצטבר שישולם לחברה מתוך החסכון המצטבר כקנס בגין משיכה מקודמת.

חסכון מצטבר למשיכה – החסכון המצטבר בניכוי קנס המשיכה.

דמי ניהול מהחסכון המצטבר – סכום המנוכה מהחסכון המצטבר בגין ניהול מסלול ההשקעות.

דמי ניהול מפרמיה – סך כל המנוכה מהתשלום השוטף של מרכיב החסכון בגין ניהול מסלול ההשקעות.

קופה משלמת לקצבה – קופת גמל לשכירים או לעצמאים המאפשרת לחוסך לנהל באמצעותה את החסכון במהלך תקופת הביטוח לרבות קבלת הטבות המס בהתאם ובתום התקופה לקבל את החיסכון המצטבר בדרך של קצבה.

קופה לא משלמת לקצבה – קופת גמל לשכירים או לעצמאים המאפשרת לחוסך לנהל באמצעותה את החיסכון במהלך תקופת הביטוח לרבות קבלת הטבות המס בהתאם. בתום תקופת הביטוח הקופה אינה מורשית לשלם לחוסך את החיסכון באופן ישיר אלא רק באמצעות העברתו לקופת גמל משלמת לקצבה שיבחר החוסך.

בדיקת זכאות לתשלום תביעות בגין מחלת "התקף לב חריף" (Acute Coronary Syndrome) בביטוח למחלות קשות

- בכל הנוגע לבדיקת זכאות לתשלום בשל מקרה ביטוח של "התקף לב חריף" (Acute Coronary syndrome) כמוגדר בפוליסות לביטוח מחלות קשות ששווקו על ידנו עד ליום 1 ביוני 2014 (להלן – פוליסה קיימת) ושאינו לאחר 29 באוגוסט 2014, תפעל החברה כדלקמן:
- לצורך אבחון קריטריון של עלייה ברמת האנזימים של שריר הלב לערכים פתולוגיים בהגדרת מקרה הביטוח, החברה, במקום קריטריון זה בלבד, תסתמך גם על בדיקה ביוכימית המציגת עלייה ברמת טרופונין T וטרופונין I לרמה של 1 ng/ml או רמה גבוהה יותר או בכל דרך אחרת שתחליף בעתיד את הבדיקה הביוכימית האמורה, המבוצעת בבתי החולים. יהיה ניתן לדרוש בנוסף לבדיקות הביוכימיות כאמור קיומה של אחת משתי האינדיקציות הבאות: כאבי חזה אופייניים או שינויים בא.ק.ג. האופייניים לאוטם, ובלבד שבית חולים או קרדיולוג מומחה קבעו שהמבוטח עבר התקף לב חריף.
 - לגבי מקרי ביטוח שהיו מבוססים על פוליסות קיימות ושיתרחשו לאחר 29 באוגוסט 2014 ואילך נפעל בהתאם לאמור בסעיף 1 או בהתאם להגדרת מקרה ביטוח בפוליסה הקיימת, לפי החלופה המיטיבה עם המבוטח.
 - האמור לעיל מתייחס למדיניות ניהול התביעות בחברה ואין בו כדי לגרוע מיתר תנאי הפוליסה ו/או להוות שינוי של הפוליסות לביטוח מחלות קשות הכוללות מקרה ביטוח של התקף לב חריף ו/או להוות הודאה כלשהי.



שיעור תשואה נומינלית שהושגה במסלול ההשקעות

מסלול השקעות	דמי ניהול (ברוטו)	לפני ניכוי	דמי ניהול (נטו)	אחרי ניכוי	ממוצע שנתי (ברוטו) לשנים: 2010–2014	שיעור עליית המדד בשנת 2014	ממוצע שיעור עליית המדד לשנים: 2010–2014	ממוצע שנתי (נטו) לשנים: 2010–2014
אג"ח ממשלתי 75	4.78%	3.22%	5.09%	-0.10%	1.61%	3.54%		
אג"ח ממשלתי 60	5.02%	3.46%	5.02%	-0.10%	1.61%	3.47%		
אג"ח ממשלתי 50	8.45%	6.85%	5.95%	-0.10%	1.61%	4.39%		
אג"ח 80	4.75%	3.19%	5.31%	-0.10%	1.61%	3.76%		
כללי	7.07%	5.48%	6.08%	-0.10%	1.61%	4.51%		

דמי ניהול ועמלות

מסלול השקעות	שיעור דמי הניהול המירבי מההיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים	שיעור דמי הניהול המירבי מהפרמיה שניתן לגבות מהמבוטחים	שיעור דמי הניהול מההיסכון המצטבר שנגבה בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע	שיעור דמי הניהול המשתנים מההיסכון המצטבר שנגבה בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע
אג"ח ממשלתי 75	2.00%	0.00	1.50%	0.00%
אג"ח ממשלתי 60	2.00%	0.00	1.50%	0.00%
אג"ח ממשלתי 50	2.00%	0.00	1.50%	0.00%
אג"ח 80	2.00%	0.00	1.50%	0.00%
כללי	2.00%	0.00	1.50%	0.00%

מסלול השקעות	שיעור ממוצע העמלות שגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח	שיעור ממוצע העמלות שהועבר לצדדים קשורים	שיעור ממוצע עמלות ניהול חיצוני שגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח
אג"ח ממשלתי 75	0.05%	0.00	0.00
אג"ח ממשלתי 60	0.05%	0.00	0.00
אג"ח ממשלתי 50	0.12%	0.00	0.00
אג"ח 80	0.05%	0.00	0.00
כללי	0.10%	0.00	0.00

פירוט נכסי המסלול ליום 31.12.2014 בשיעורים לפי הקבוצות הבאות

מסלול השקעות	אג"ח לא סחיר	אג"ח ח"צ	מזומנים ושוי	ממשלתיות סחירות	אג"ח קונצרניות סחירות	מניות וני"ע סחירים אחרים	פקדונות והלוואות	השקעות אחרות
אג"ח ממשלתי 75	1.85%		1.98%	78.76%	5.81%	9.85%	1.03%	0.71%
אג"ח 80	2.73%		4.55%	65.61%	12.87%	13.41%	0.00%	0.83%
אג"ח ממשלתי 60	0.90%		4.98%	72.03%	7.60%	13.79%	0.00%	0.70%
אג"ח ממשלתי 50	0.39%		6.18%	52.30%	1.72%	38.24%	0.00%	1.17%
כללי	0.68%		10.90%	41.97%	15.77%	29.64%	0.00%	1.04%

יתרת הנכסים

מסלול השקעות	יתרת הנכסים בקרן ליום 31.12.2014 (אלפי ₪)
אג"ח ממשלתי 75	172,610
אג"ח 80	117,690
אג"ח ממשלתי 60	66,152
אג"ח ממשלתי 50	37,252
כללי	123,448

ט.ל.ח.

(*) החל ממאי 2005

(**) החל מדצמבר 2006