

תאריך הדוח: 31.12.20

1 מתוך 7

דוח שנתי מפורט למבוטח בביטוח חיים

דוח שנתי לתקופה 1.1.2020 - 31.12.2020

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 2020 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/דף פרטי ביטוח ליום 31.12.20	קישור לקובץ		
521568100	ביטוח מקרה מות משתנה	אישית	פעילה
תנאי פוליסה/דף פרטי ביטוח ליום 31.12.20	קישור לקובץ		
1023469700	ביטוח מקרה מות משתנה	אישית	פעילה
תנאי פוליסה/דף פרטי ביטוח ליום 31.12.20	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

סה"כ	469544700	521568100	1023469700	סה"כ
סכום חד פעמי במקרה מוות***	545,218	1,582,648	607,212	2,735,078
קצבה חודשית במקרה של אובדן כושר עבודה	-	-	-	-

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

א.5. פירוט הפקדות לכל הפוליסות בשנת 2020

מועד הפקדה	הפקדות	שונות	סה"כ הפקדות לפוליסה
02/01/2020		478	478
02/02/2020		530	530
02/03/2020		555	555
02/04/2020		555	555
02/05/2020		557	557
02/06/2020		555	555
02/07/2020		553	553
02/08/2020		553	553
02/09/2020		553	553
02/10/2020		553	553
02/11/2020		553	553
02/12/2020		555	555
סה"כ		6,550	6,550

תאריך הדוח: 31.12.20

2 מתוך 7

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 2020 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.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	545,218	1,599
נספחים:		

ב.3.1. פירוט תשלומי פרמיות לפוליסה בשנת 2020	
מועד התשלום	סה"כ פרמיה
02/01/2020	86
02/02/2020	138
02/03/2020	138
02/04/2020	138
02/05/2020	138
02/06/2020	138
02/07/2020	137
02/08/2020	137
02/09/2020	137
02/10/2020	137
02/11/2020	137
02/12/2020	138
סה"כ	1,599

תאריך הדוח: 31.12.20

3 מתוך 7

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 2020 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	1,582,648	3,711
נספחים:		

ב.3.1. פירוט תשלומי פרמיות לפוליסה בשנת 2020	
מועד התשלום	סה"כ פרמיה
02/01/2020	288
02/02/2020	288
02/03/2020	314
02/04/2020	314
02/05/2020	315
02/06/2020	314
02/07/2020	313
02/08/2020	313
02/09/2020	313
02/10/2020	313
02/11/2020	313
02/12/2020	314
סה"כ	3,712

תאריך הדוח: 31.12.20

4 מתוך 7

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 בחברת אי.די.איי חברה לביטוח בע"מ בשנת 2020 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	607,212	1,241
נספחים:		

ב.3.1. פירוט תשלומי פרמיות לפוליסה בשנת 2020	
מועד התשלום	סה"כ פרמיה
02/01/2020	104
02/02/2020	104
02/03/2020	103
02/04/2020	103
02/05/2020	104
02/06/2020	103
02/07/2020	103
02/08/2020	103
02/09/2020	103
02/10/2020	103
02/11/2020	103
02/12/2020	103
סה"כ	1,239

תאריך הדוח: 31.12.20

חלק ד'

5 מתוך 7

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 בצירוף צילום של תעודת הזהות 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 וספת.

פרטים אישיים						
מס' תעודת זהות	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	מין (נ/ז)	מצב משפחתי (ג/א/נ/ר)	
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 2020 בהוראות הדין החלות על החיסכון הפנסיוני, ועד למועד דוח זה:

בשנת 2020 פורסמו הוראות שונות בעקבות התפרצות נגיף הקורונה, על מנת למנוע פגיעה בזכויות מבוטחים אשר הוצאו לחל"ת, פוטרו או שחוו הפחתת שכר בשל המשבר, ובכלל זה פורסמו ההוראות הבאות:

1. חוזר גופים מוסדיים 2020-9-14 "דמי ניהול במכשירי החיסכון הפנסיוני - תיקון - הוראת שעה על רקע אירוע הקורונה" מיום 2 בספטמבר 2020.
2. שה. 2020-7709 "הבהרה לעניין העברת כספים מקופת גמל להשקעה לקופת גמל לקצבה" מיום 8 בדצמבר 2020.
3. הוראת שעה המתקנת באופן זמני את תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כיסויים ביטוחיים בקופות גמל), התשע"ג-2013 פורסמה במהלך שנת 2020 והוארכה במהלך שנת 2021.

חלק ה'

הסברים ודגשים לטבלאות ומילון מושגים

6 מתוך 7

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 ההשקעה כמפורט, בניכוי דמי הניהול מהחיסכון המצטבר ובניכוי כל סכום שנמשך מהחיסכון המצטבר.

ב. 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. 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.

ג. 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.

ה. 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.

ו. פירוט הנתונים בפוליסת ביטוח לפי מסלולי השקעה

פירוט כללי בדבר מסלולי ההשקעה הקיימים:

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

ג. התשובה שהושגה על הנכסים 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.

ג. הוצאות לניהול השקעות ודמי ניהול ממוצעים

הוצאות ניהול השקעות - הוצאות המשולמות לגורמים שלישיים בעד ניהול השקעות, המנוכות מהתשובות 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.

7 מתוך 7

מסלול	תיק	מדיניות השקעה	מדד ייחוס 2021
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 0-2 25% - ממשלתי צמוד 2-5 40% - תל בונד 60 5% - iBoxx 30 6% - MSCI WORLD 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.	45% - ממשלתי שקלי 0-2 45% - ממשלתי צמוד 2-5 10% - תל בונד 60

מסלול כללי

אפיק השקעה	שיעור חשיפה ליום 31.12.2020	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2021	טווח סטייה	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	מדד ייחוס 2021
מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות) אג"ח ממשלתי	41.10%	38%	+/- 6%	32%-44%	30% - ת"א 125 70% - MSCI WORLD
אג"ח קונצרני (סחיר ולא סחיר בארץ ובחו"ל, כולל פקדונות זמן ארוך בבנקים והלוואות)	17.97%	20%	+/- 5%	15%-25%	50% - ממשלתי שקלי 0-2 50% - ממשלתי צמוד 2-5
קרנות השקעה	28.81%	31%	+/- 6%	25%-37%	תל בונד 60
אחר (מזומן, פק"מ, קרנות גידור וכו')	4.68%	6%	5%	1%-11%	ריבית ב"י + 5%
סה"כ	7.44%	5%	5%	0%-10%	
	100%	100%			
חשיפה למט"ח	25.11%	24%	+/- 6%	18%-30%	