

ריכוז זכויות המבוטח בש"ח בפוליסות	
ערך פדיון תגמולי מבוטח שכיר	
ערך פדיון תגמולי מעביד	
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	2,090,257
קצבת אובדן כושר עבודה צפויה	
נכות מתאונה	
מוות מתאונה	
מחלות קשות	
שחרור	

(*) מצב דו"ח מפורט עבור כל פוליסה בנפרד

[illegible]

ניתן לקבל טבלת פירוט תשלומים חודשית בנפרד לכל פוליסה, וללא כל תשלום, בפניה לחברת הביטוח.

אישור לצורך מס הכנסה לשנת 2012

לכבוד שם המבוטח: **הכסטר** **בנימין** ת.ז. **028793339**

פרמיה לזיכוי עפ"י סעיף 45א	פרמיה לניכוי עפ"י סעיף 47 למטרת קיצבה	פרמיה לאובדן כושר עבודה	שונות
2,621			

על מנת לקבל את הטבת המס, יש לפנות לפקיד השומה ולצרף אישור זה.

מידע לגבי הלוואות

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

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 נירות ערך רבעונים

מוטיבים

ניתן לקבוע או לעדכן מוטיבים בכתובת הבאה: **אפעל 35 פ"ת**. המועד האחרון בו נקבעו המוטיבים **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 באג"ח חברות, עד 15% מנכסיו יושקעו במניות ובנגזרות של מניות בארץ ובחו"ל, עד 25% מנכסיו יושקעו בפקדונות, 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 בפקדונות, 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 בפקדונות, 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 משותף 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 ההלוואה ותשלום יתרת סכום הביטוח אם נותר למוטבי המבוטח הלוואה במקרה מות המבוטח מכל סיבה שהיא פרט להתאבדות המבוטח בשנת הביטוח הראשונה.

ביטוח אבדן כושר עבודה – כיסוי ביטוחי המבטיח למבוטח תשלום 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 שהפך נכה, עקב תאונה בלבד, תשלום חד פעמי השווה למכפלת אחוז הנכות שנקבע לו בסכום הביטוח שרכש.

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 משוערכים 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 – סכום 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.

בכבוד רב,
איי.די.איי חברה לביטוח בע"מ

ט.ל.ח.

להלן פרטיך האישיים כפי שרשומים אצלנו. נא מלא בשורות התחתונות את הפרטים החסרים ו/או הפרטים אותם הינך רוצה לתקן ושלא הספח לפקס 03-5214738.

ספח לעדכון / תיקון פרטים אישיים

פרטים אישיים						
מס' תעודת זהות	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה		מין	מצב משפחתי
			שנה	חודש	יום	(ר/ב/ג)
028793339	הכסטר	בנימין	1971	11	3	נש
כתובת מגורים						
ישוב	רחוב	מס' בית	מיקוד	ת"ד	טלפון בבית	טלפון עבודה
בית שמש	נחל לכיש	34	99093		02-9993029	054-8040040
כתובת דואר אלקטרוני bhochster@gmail.com						

מצב חשבון אישי בפוליסה 1.1.2012 – 31.12.2012

חלק א'. ריכוז נתונים למבוסס בפוליסת הביטוח / ריכוז זכויות המבוסס בש"ח בפוליסה

ריכוז נתונים למבוטח בפוליסת הביטוח	
מעמד הפוליסה:	פרט
שם המעביד:	
מספר הפוליסה:	469544700
שם הפוליסה:	ביטוח מקרה מות משתנה
תאריך תחילת הפוליסה:	22/02/2010
תאריך תום תקופת הביטוח:	31/01/2047
סטטוס הפוליסה:	פעילה
אופן הצמדת הפרמיה:	מחירים לצרכן
סוג הקרן בה מושקעים הכספים: (*)	
משכורת מבוטחת	
מס' חודשי תשלום פרמיה	12
מפיץ/סוכן	
קוד קופת גמל	
(*) מידע אודות הקרן בחלק ב' של הדו"ח. הדיווח אינו מהווה את התחייבות החברה	

ריכוז זכויות המבוטח בש"ח בפוליסה	
ערך פדיון תגמולי מבוטח	
ערך פדיון תגמולי מעביד	
סך ערך פדיון פיצויים (כולל מעביד נוכחי)	
ערך פדיון פיצויים אצל מעביד נוכחי	
סך ערך פדיון (**)	
חיסכון מצטבר חוני	
חיסכון מצטבר לקצבה בקופה לא משלמת לקצבה	
חיסכון מצטבר לקצבה בקופה משלמת לקצבה	
קצבה צפויה למבוטח	
ריסק למקרה מוות	535,582
ריסק למקרה מוות בן / בת זוג	
אובדן כושר עבודה	
נכות מתאונה	
מוות מתאונה	
מחלות קשות	
שחרור	

(*) מידע אודות הקרן בחלק ב' של הדו"ח.
-הדיווח אינו מהווה את התחייבות החברה
-ההתחייבות נזבעת אך ורק לפי תנאי הפוליסה

ריכוז תנועות ויתרות בפוליסת הביטוח							
פוליסה המאושרת כקופת ביטוח במעמד מבוטח עצמאי/פרט		פוליסה המאושרת כקופת ביטוח במעמד מבוטח שכיר					
		סה"כ	שונות	פיצויים	מעביד תגמולים		מבוטח תגמולים
חסכון	ביטוח						
							יתרה ל- 1.1.2012 (פתיחה)
							סך הפקדות בשנת 2012
							סך רווחים בשנת 2012
							סך משיכות בשנת 2012
							קנס משיכה על משיכות שבוצעו ב-2012
							סך דמי ניהול בשנת 2012
							סך דמי העברת מסלול בשנת 2012
							סך פרמיה ששולמה לריסק
							סך פרמיה ששולמה לא.כ.ע.
							סך פרמיה ששולמה לנ.תאונה
							סך פרמיה ששולמה למ.תאונה
							סך פרמיה ששולמה למחלות קשות
							סך פרמיה ששולמה לשחרור
							יתרה ל- 31.12.2012 (סגירה)

(*) פירוט דמי ניהול בחלק ב' של הדו"ח. יתרת סגירה מותנית בתשלום בפועל מול הפקדות.

דמי ניהול שנגבו בפועל מהמבוטח בפוליסת הביטוח:			
בש"ח	ב- %	ממוצע דמי הניהול ב- % שנגבו בקרן עבור סך המבוטחים (באותו סוג פוליסה)	שיעור תשואה אישית למבוטח בפוליסה :

ריכוז הנתונים בפוליסת ביטוח בעלת מספר מסלולי השקעה

[illegible]

ט.ל.ח.

מצב חשבון אישי בפוליסה 1.1.2012 – 31.12.2012

חלק א'. ריכוז נתונים למבוסס בפוליסת הביטוח / ריכוז זכויות המבוסס בש"ח בפוליסה

ריכוז זכויות המבוטח בש"ח בפוליסה	
	ערך פדיון תגמולי מבוטח
	ערך פדיון תגמולי מעביד
	סך ערך פדיון פיצויים (כולל מעביד נוכחי)
	ערך פדיון פיצויים אצל מעביד נוכחי
	סך ערך פדיון (**)
	חיסכון מצטבר הוני
	חיסכון מצטבר לקצבה בקופה לא משלמת לקצבה
	חיסכון מצטבר לקצבה בקופה משלמת לקצבה
	קצבה צפויה למבוטח
1,554,675	ריסק למקרה מוות
	ריסק למקרה מוות בן / בת זוג
	אובדן כושר עבודה
	נכות מתאונה
	מוות מתאונה
	מחלות קשות
	שחרור

ריכוז נתונים למבוטח בפוליסת הביטוח	
מעמד הפוליסה:	פרט
שם המעביד:	
מספר הפוליסה:	521568100
שם הפוליסה:	ביטוח מקרה מות משתנה
תאריך תחילת הפוליסה:	01/03/2011
תאריך תום תקופת הביטוח:	28/02/2047
סטטוס הפוליסה:	פעילה
אופן הצמדת הפרמיה:	מחירים לצרכן
סוג הקרן בה מושקעים הכספים: (*)	
משכורת מבוטחת	
מס' חודשי תשלום פרמיה	12
מפיץ/סוכן	
קוד קופת גמל	

(*) מידע אודות הקרן בחלק ב' של הדו"ח.
-הדיווח אינו מהווה את התחייבות החברה
-ההתחייבות נקבעת אך ורק לפי תנאי הפוליסה

(**) לפני ניכוי מס במידה וקיים

ריכוז תנועות ויתרות בפוליסת הביטוח							
פוליסה המאושרת כקופת ביטוח במעמד מבוטח עצמאי/פרט		פוליסה המאושרת כקופת ביטוח במעמד מבוטח שכיר					
		מבוטח תגמולים	מעביד תגמולים	פיצויים	שונות		סה"כ
ביטוח	חסכון						
							יתרה ל- 1.1.2012 (פתיחה)
							סך הפקדות בשנת 2012
							סך רווחים בשנת 2012
							סך משיכות בשנת 2012
							קנס משיכה על משיכות שבוצעו ב-2012
							סך דמי ניהול בשנת 2012
							סך דמי העברת מסלול בשנת 2012
							סך פרמיה ששולמה לריסק
							סך פרמיה ששולמה לא.כ.ע
							סך פרמיה ששולמה לנ.תאונה
							סך פרמיה ששולמה למ.תאונה
							סך פרמיה ששולמה למחלות קשות
							סך פרמיה ששולמה לשחרור
							יתרה ל- 31.12.2012 (סגירה)

(*) פירוט דמי ניהול בחלק ב' של הדו"ח. יתרת סגירה מותנית בתשלום בפועל מול הפקדות.

ריכוז דמי ניהול שנגבו בפועל מהמבוטח בפוליסת הביטוח:

שיעור תשואה אישית למבוטח בפוליסה :	ממוצע דמי הניהול ב - % שנגבו בקרן עבור סך המבוטחים (באותו סוג פוליסה)	ב - %	בש"ח	
				דמי ניהול קבועים מהחיסכון המצטבר
				דמי ניהול מהפרמיה

ריכוז הנתונים בפוליסת ביטוח בעלת מספר מסלולי השקעה

[illegible]

ט.ל.ח.

חלק ב' – ריכוז פרטים כלליים על מסלולי השקעות: תשואות, דמי ניהול ונכסים לתקופת הדו"ח 31.12.2012 - 01.01.2012

שיעור תשואה נומינלית שהושגה במסלול ההשקעות

מסלול השקעות	לפני ניכוי דמי ניהול (ברוטו)	אחרי ניכוי דמי ניהול (נטו)	ממוצע שנתי (ברוטו) לשנים: 2008 - 2012	שיעור עליית המדד בשנת 2012	ממוצע שיעור עליית המדד לשנים: 2008 - 2012
אג"ח 80	9.50%	7.98%	4.78%	1.44%	2.92%
אג"ח ממשלתי 60	8.18%	6.66%	4.94%	1.44%	2.92%
אג"ח ממשלתי 75	8.23%	6.71%	5.72%	1.44%	2.92%
כללי עד 50% מניות	9.33%	7.81%	3.29%	1.44%	2.92%
כללי	10.01%	8.49%	3.17%	1.44%	2.92%
כשר (*)	2.80%	2.36%	-	1.44%	2.92%

דמי ניהול ועמלות

מסלול השקעות	שיעור דמי הניהול המירבי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים	שיעור דמי הניהול המירבי מהפרמיה שניתן לגבות מהמבוטחים	שיעור דמי הניהול מהחיסכון המצטבר שנגבה בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע	שיעור דמי הניהול המשתנים מהחיסכון המצטבר שנגבה בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע
אג"ח 80	2.00%		1.50%	0.00%
אג"ח ממשלתי 60	2.00%		1.50%	0.00%
אג"ח ממשלתי 75	2.00%		1.50%	0.00%
כללי עד 50% מניות	2.00%		1.50%	0.00%
כללי	2.00%		1.50%	0.00%
כשר (*)	2.00%		2.00%	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 80	0.04%	-	-
אג"ח ממשלתי 60	0.04%	-	-
אג"ח ממשלתי 75	0.03%	-	-
כללי עד 50% מניות	0.06%	-	-
כללי	0.04%	-	-
כשר (*)	1.06%	-	-

פירוט נכסי המסלול ליום 31.12.2012 בשיעורים לפי הקבוצות הבאות

מסלול השקעות	אג"ח לא סחיר	אג"ח ח"צ	מזומנים ושווי מזומנים	אג"ח ממשלתיות סחירות	אג"ח קונצרניות סחירות	מניות וני"ע סחירים אחרים	פקדונות והלוואות	השקעות אחרות
אג"ח 80	3.37%		4.65%	53.95%	25.12%	12.45%	0.00%	0.46%
אג"ח ממשלתי 60	1.23%		5.14%	68.63%	11.66%	12.18%	0.63%	0.53%
אג"ח ממשלתי 75	2.79%		1.59%	76.31%	8.27%	8.59%	2.08%	0.37%
כללי עד 50% מניות	0.81%		3.20%	51.28%	3.25%	39.43%	0.63%	1.40%
כללי	0.77%		7.91%	37.59%	27.53%	25.71%	0.00%	0.50%
כשר (*)								

יתרת הנכסים

מסלול השקעות	יתרת הנכסים בקרן ליום 31.12.2012 (אלפי ₪)
אג"ח 80	108,021
אג"ח ממשלתי 60	63,459
אג"ח ממשלתי 75	164,249
כללי עד 50% מניות	31,696
כללי	98,603
כשר (*)	-

(*) החל ממאי 2012 ט.ל.ח.