

דוח שנתי מרכז בגין שנת הביטוח

ריכוז הפוליסות למבוטח: מיום 31.12.2011 – 1.1.2011

תאריך הפקת הדו"ח: פברואר 2012 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 זכויות המבוטח בש"ח בפוליסות		ריכוז נתוני הפוליסות הקיימות למבוטח (*)		
	ערך פדיון תגמולי מבוטח שכיר	מספר הפוליסה	שם הפוליסה	סוג הפוליסה
	ערך פדיון תגמולי מעביד	159184800	מוות עקב תאונה וטרור	רגילה
	ערך פדיון פיצויים (כולל מעביד נוכחי)	469544700	ביטוח מקרה מות משתנה	רגילה
	ערך פדיון פיצויים אצל מעביד נוכחי	521568100	ביטוח מקרה מות משתנה	רגילה
	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			
2,060,498	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		סה"כ תשלומים	מעביד				מבוטח			תאריך התשלום
			אובדן כושר עבודה	שונות	פיצויים	תגמולים	שונות	א.כ.ע	תגמולים	
גובה התשלום	תאריך התשלום								בגין חודש משכורת	
66	02/01/2011									
66	02/02/2011									
226	02/03/2011									
191	02/04/2011									
203	02/05/2011									
204	02/06/2011									
205	02/07/2011									
206	02/08/2011									
206	02/09/2011									
207	02/10/2011									
206	02/11/2011									
206	02/12/2011									
2,192										סה"כ

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

אישור לצורך מס הכנסה לשנת 2011

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
2,193			

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

ט.ל.ח.

מידע לגבי הלוואות

[illegible]

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 רבעונית

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 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% מונכסיו יושקעו באג"ח של ממשלת ישראל בארץ ובחו"ל, עד 15% מונכסיו יושקעו באג"ח חברות, עד 50% מונכסיו יושקעו במניות ובנגזרות של מניות בארץ ובחו"ל, עד 25% מונכסיו יושקעו בפקדונות, הלוואות, מקרקעין והשקעות אחרות.

מסלול כללי – הנכסים במסלול יושקעו על פי שיקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולהוראות שקבעו בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי ההון והקרנות של המבוטח וניהול התחייבויותיו) התשס"א-2001, לעניין השקעות התחייבויות 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 המבטחי למוטבי המבטוח תשלום חודשי במשך כל תקופת הביטוח, בגובה סכום הביטוח שנרכש, מיד לאחר מות המבטוח מכל סיבה שהיא, פרט להתאבדות המבטוח בשנת הביטוח הראשונה.

ביטוח לפירעון ההלוואה 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.

הפיצוי יושלם למבוטח עד חזרתו לעבודה או הגיעו לגיל 67 לפי המוקדם מביניהם.

ביטוח נכות מתאונה – כיסוי ביטוחי המבטיח למבוטח שהפר 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 הקשות – כיסוי ביטוחי המבטיח למבוטא במטות שלשום חד פעמי, בגובה סכום הביטוח שירכש, מיד לאחר שאובחן ע"י רופא מוסמך, כי חלה באחת מן המחלות המופיעות ברשימת המחלות הקשות הנספח הפוליסה.

חסכון מאצטר – סך כל הפתרונות לחסכון שישלמו באופן שוטף /או חד פעמי משוערים על פי תוצאות ההשקעה המפורטת בתנאי הפוליסה.

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

קנסות 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 ההש

קופה משלמת לקצבה – קופת גמל לשכירים או לעצמאים המאפשרת לחוסך לנהל באמצעותה את הח

קופה לא משלמת לקצבה – קופת גמל לשכירים או לעצמאים המאפשרת לחוסך לנהל באמצעותה את החיסכון במהלך תקופת הביטוח לרבות קבלת הטבות 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

בכבוד רב,

איי.די.איי חברה לביטוח בע"מ

להלן פרטיך האישיים כפי שרשומים אצלנו. נא מלא בשורות התחתונות את הפרטים החסרים ו/או הפרטים אותם הינך רוצה לתקן ושלה 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	(ז/נ)	(ג/נ/א/ג)
028793339	הכסטר	בנימין	1971	11	3	זכ	נש
כתובת מגורים							
ישוב	רחוב	מס' בית	מיקוד	ת"ד	טלפון בבית	טלפון עבודה	טלפון נייד
בית שמש	נחל לביש	34	99093		02-9993029		054-8040040
כתובת דואר אלקטרוני bhochster@gmail.com							

ח.ל.ט

חלק א'. ריכוז נתונים למבוטח בפוליסת הביטוח / ריכוז זכויות המבוטח 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
	ריסק למקרה מוות
	ריסק למקרה מוות בן / בת זוג
	אובדן כושר עבודה
	נכות מתאונה
	מוות מתאונה
	מחלות קשות
	שחרור

(**) לפני ניכוי מס במידה וקיים

ריכוז נתונים למבטח בפוליסת הביטוח	
מעמד הפוליסה:	פרט
שם המעביד:	
מספר הפוליסה:	159184800
שם הפוליסה:	מוות עקב תאונה וטרור
תאריך תחילת הפוליסה:	30/07/2002
תאריך תום תקופת הביטוח:	01/03/2011
סטטוס הפוליסה:	מבוטלת
אופן הצמדת הפרמיה:	מחירים לצרכן
סוג הקרן בה מושקעים הכספים: (*)	
משכורת מבטחת	
מספר החודשים בגינם הופקדה פרמיה לפוליסה	3
מפיץ/סוכן	

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

ריכוז תנועות ויתרות בפוליסת הביטוח						
פוליסה המאושרת כקופת ביטוח במעמד מבטוח עצמאי/פרט		פוליסה המאושרת כקופת ביטוח במעמד מבטוח שכיר				
		סה"כ	שונות	פיצויים	מעביד תגמולים	מבטוח תגמולים
ביטוח	חסכון					
						יתרה ל- 1.1.2011 (פתיחה)
						סך הפקדות בשנת 2011
						סך רווחים בשנת 2011
						סך משיכות בשנת 2011
						קנס משיכה על משיכות שבוצעו ב- 2011
						סך דמי ניהול בשנת 2011
						סך דמי העברת מסלול בשנת 2011
						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- 31.12.2011 (סגירה)

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

ריכוז 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 :
דמי ניהול קבועים מהחיסכון המצטבר			
דמי ניהול מהפרמיה			

ריכוז הנתונים בפוליסת ביטוח בעלת מספר מסלולי השקעה

[illegible]

ט.ל.ח.

חלק א'. ריכוז נתונים למבוטח בפוליסת הביטוח / ריכוז זכויות המבוטח בש"ח בפוליסה

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

ריכוז תנועות ויתרות בפוליסת הביטוח

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

ריכוז דמי ניהול שנגבו בפועל מהמבוטח בפוליסת הביטוח:

ריכוז הנתונים בפוליסת ביטוח בעלת מספר מסלולי השקעה

ט.ל.ת

ח.ל.ט

חלק א'. ריכוז נתונים למבוטח בפוליסת הביטוח / ריכוז זכויות המבוטח 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
1,532,541	ריסק למקרה מוות
	ריסק למקרה מוות בן / בת זוג
	אובדן כושר עבודה
	נכות מתאונה
	מוות מתאונה
	מחלות קשות
	שחרור

(**) לפני ניכוי מס במידה וקיים

ריכוז נתונים למבטח בפוליסת הביטוח	
פרט	מעמד הפוליסה:
	שם המעביד:
521568100	מספר הפוליסה:
ביטוח מקרה מות משתנה	שם הפוליסה:
01/03/2011	תאריך תחילת הפוליסה:
28/02/2047	תאריך תום תקופת הביטוח:
פעילה	סטטוס הפוליסה:
מחירים לצרכן	אופן הצמדת הפרמיה:
	סוג הקרן בה מושקעים הכספים: (*)
	משכורת מבטחת
10	מספר החודשים בגינם הופקדה פרמיה לפוליסה
	מפיץ/סוכן

(*) מידע אודות הקרן בחלק ב' של הדו"ח.

-הדיווח אינו מהווה את התחייבות החברה

-ההתחייבות נקבעת אך ורק לפי תנאי הפוליסה

ריכוז תנועות ויתרות בפוליסת הביטוח						
פוליסה המאושרת כקופת ביטוח במעמד מבוטח עצמאי/פרט במעמד מבוטח		פוליסה המאושרת כקופת ביטוח במעמד מבוטח שכיר				
		מבוטח	מגזר	פיקוח	שנים	סה"כ
ביטוח	חסכון					
						יתרה ל- 1.1.2011 (פתיחה)
						סך הפקדות בשנת 2011
						סך רווחים בשנת 2011
						סך משיכות בשנת 2011
						קנס משיכה על משיכות שבוצעו ב- 2011
						סך דמי ניהול בשנת 2011
						סך דמי העברת מסלול בשנת 2011
						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- 31.12.2011 (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 למבוסס בפוליסה :	ממוצע דמי הניהול ב- % שנגבו בקרן עבור סך המבוססים (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.ת.

חלק ב' – ריכוז פרטים כלליים על מסלולי השקעות: תשואות, דמי ניהול ונכסים לתקופת הדו"ח 01.01.2011–31.12.2011
שיעור תשואה נומינלית שהושגה במסלול ההשקעות

מסלול השקעות	לפני ניכוי דמי ניהול (ברוטו)	אחרי ניכוי דמי ניהול (נטו)	ממוצע שנתי (ברוטו) לשנים: 2007–2011	שיעור עליית המדד בשנת 2011	ממוצע שיעור עליית המדד לשנים: 2007–2011
אג"ח 80	-0.63%	-2.12%	4.62%	2.55%	3.19%
אג"ח ממשלתי 60	-0.48%	-1.97%	4.94%	2.55%	3.19%
אג"ח ממשלתי 75	0.60%	-0.91%	5.33%	2.55%	3.19%
כללי עד 50% מניות	-7.13%	-8.53%	3.55%	2.55%	3.19%
כללי	-4.43%	-5.87%	5.23%	2.55%	3.19%
כשר (*)	0.13%	-1.20%	-	2.55%	3.19%

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	0.03%	-	-
אג"ח ממשלתי 60	0.03%	-	-
אג"ח ממשלתי 75	0.03%	-	-
כללי עד 50% מניות	0.05%	-	-
כללי	0.04%	-	-
כשר (*)	2.45%	-	-

פירוט נכסי המסלול ליום 31.12.2011 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	2.09%		5.17%	57.00%	21.80%	13.43%	0.00%	0.50%
אג"ח ממשלתי 60	1.34%		6.92%	65.25%	12.69%	12.54%	0.64%	0.62%
אג"ח ממשלתי 75	3.30%		1.50%	75.51%	7.75%	8.97%	2.38%	0.58%
כללי עד 50% מניות	1.25%		3.13%	51.36%	3.54%	39.56%	0.63%	0.53%
כללי	0.72%		2.62%	35.49%	33.35%	27.73%	0.00%	0.08%
כשר (*)	0.00%		2.84%	41.80%	0.00%	55.35%	0.00%	0.00%

יתרת הנכסים

מסלול השקעות	יתרת הנכסים בקרן ליום 31.12.2011 (אלפי ₪)
אג"ח 80	99,231
אג"ח ממשלתי 60	62,666
אג"ח ממשלתי 75	151,502
כללי עד 50% מניות	31,594
כללי	89,358
כשר (*)	340

(*) החל ממאי 2011 ט.ל.ח.