

ריכוז הפוליסות למבטח: מיום 1.1.2010 – 31.12.2010

תאריך הפקת הדו"ח: מרץ 2011 שם חברת הביטוח: אי.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	
	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
5 14,832	ריסק למקרה מוות
	קצבת אובדן כושר עבודה צפויה
	נכות מתאונה
1 116,081	מוות מתאונה
	מחלות קשות
	שחרור

[illegible]

(**) לפני ניכוי מס במידה וקיים

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

[illegible]

ט.ל.ח.

אישור לצורך מס הכנסה לשנת 2010

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
686			

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

מידע לגבי הלוואות

[illegible]

ניתן לקבל ללא תשלום במשרדי החברה שכתובתם: **אפעל 35 פ"ת** או בדואר על פי פניה לטלפון שמספרו: **03-6555555** את המידע הבא: 1. דו"חות כספיים שנתיים של חברת הביטוח; 2. רשימת ניירות ערך רבעונית

מוטב

ניתן לקבוע או לעדכן מוטבים בכתובת הבאה: **אפעל 35 פ"ת**. המועד האחרון בו נקבעו המוטבים 22/02/2010

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, מזקעין 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 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 25% 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 ולחוראות שנקבעו בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי ההון והקרנות בשל המבטות וניהול התחייבויותיו) התשס"א – 2001, לעניין השקעות מתחייבות או בנכסות מעסיקי ביטוח ח"ים משתתפי ברווחים בישראל. לחברה אין חובה להשקיע באפיקי מנייה או בנכסות מעסיקי ביטוח ח"ים 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 למתאבדות המבוטח בשנת הביטוח הראשונה.

ביטוח הכנסה למשפחה – כיסוי ביטוחי המכביח 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 אובדן כושר עבודה – כיסוי ביטוחי המבטח 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 המבטוח למבוטח שהפך נכה, עקב תאונה בלבד, תשלום חד פעמי השווה למכפלת אחוז הנכות שנקבע לו בסכום הביטוח שרכש.

ביטוח מוות מתאונה – כיסוי ביטוחי המבטוח למבוטח תשלום חד פעמי, בגובה סכום הביטוח שנקבע, 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 מהמחלות המופיעות ברשימת המחלות הקשות בנספח הפוליסה.

הסכנו 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.

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

n.7.0

בכבוד רב,

א"י.ד"א"י חברה לביטוח בע"מ

להלן פרטיך האישיים כפי שרשומים אצלנו. נא מלא בשורות התחתונות את הפרטים החסרים ו/או הפרטים אותם הינך רוצה לתקן ושלח 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/נ/א/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						

כתובת דואר אלקטרוני bhochster@gmail.com

לכבוד

בנימין הכסטר

נחל לכיש 34 (3)

בית שמש 99093

מצב חשבון אישי בפוליסה 1.1.2010 – 31.12.2010

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

ח.ל.ט

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
116,081	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:	30/06/2047
סטטוס הפוליסה:	פעילה
אופן הצמדת הפרמיה:	מחירים לצרכן
סוג הקרן בה מושקעים הכספים: (*)	
משכורת מבוטחת	
מספר החודשים בגינם הופקדה פרמיה לפוליסה	12

(*) 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 שכיר						
מבוטח תגמולים	מעביד תגמולים	פיצויים	שונות	סה"כ	פוליסה המאושרת כקופת ביטוח במעמד מבוטח עצמאי/פרט	
תגמולים	תגמולים				חסכון	ביטוח
						יתרה ל- 1.1.2010 (פתיחה)
						סך הפקדות בשנת 2010
						סך רווחים בשנת 2010
						סך משיכות בשנת 2010
						קנס משיכה על משיכות שבוצעו ב- 2010
						סך דמי ניהול בשנת 2010
						סך דמי העברת מסלול בשנת 2010
						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- 31.12.2010 (סגירה)

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

ריכוז דמי ניהול שנגבו בפועל מהמבוטח בפוליסת הביטוח:

שעור 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]

לכבוד

בנימין הכסטר

נחל לכיש 34 (3)

בית שמש 99093

מצב חשבון אישי בפוליסה 1.1.2010 – 31.12.2010

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

ד.ל.ט

ריכוז זכויות המבוסס בש"ח בפוליסה	
	ערך פדיון תגמולי מבוסס
	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 למבוסס
514,832	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:	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	
מספר החודשים בגינם הופקדה פרמיה לפוליסה	10

(*) 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 שכיר		סה"כ	שונות	פיצויים	מעביד תגמולים	מבוטח תגמולים
פוליסה המאושרת כקופת ביטוח במעמד מבוטח עצמאי/פרט	חסכון					
						תרה ל- 1.1.2010 (פתיחה)
						סך הפקדות בשנת 2010
						סך רווחים בשנת 2010
						סך משיכות בשנת 2010
						קנס משיכה על משיכות שבוצעו ב- 2010
						סך דמי ניהול בשנת 2010
						סך דמי העברת מסלול בשנת 2010
						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
						תרה ל- 31.12.2010 (סגירה)

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

ריכוז דמי ניהול שנגבו בפועל מהמבוטח בפוליסת הביטוח:

שעור 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 01.01.2010–31.12.2010
שיעור תשואה נומינלית שהושגה במסלול ההשקעות

מסלול השקעות	לפני ניכוי דמי ניהול (ברוטו)	אחרי ניכוי דמי ניהול (נטו)	ממוצע שנתי (ברוטו) לשנים: 2006–2010	שיעור עליית המודד בשנת 2010	ממוצע שיעור עליית המודד לשנים: 2006–2010
אג"ח 80 (*)	7.42%	5.81%	6.74%	2.28%	2.61%
אג"ח ממשלתי 60	7.03%	5.43%	6.71%	2.28%	2.61%
אג"ח ממשלתי 75	7.14%	5.53%	6.48%	2.28%	2.61%
אג"ח ממשלתי 50	9.85%	8.20%	7.28%	2.28%	2.61%
כללי (**)	9.46%	7.82%	10.53%	2.28%	2.61%

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%	0%	1.5%	0%
אג"ח ממשלתי 60	2%	0%	1.5%	0%
אג"ח ממשלתי 75	2%	0%	1.5%	0%
אג"ח ממשלתי 50	2%	0%	1.5%	0%
כללי	2%	0%	1.5%	0%

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%	–	–
אג"ח ממשלתי 50	0.05%	–	–
כללי	0.04%	–	–

פירוט נכסי המסלול ליום 31.12.2010 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	3.64%		5.43%	64.92%	13.40%	11.93%	0.00%	0.69%
אג"ח ממשלתי 60	2.07%		7.60%	68.19%	10.78%	9.89%	0.64%	0.83%
אג"ח ממשלתי 75	4.82%		1.88%	75.67%	6.29%	7.68%	2.88%	0.79%
אג"ח ממשלתי 50	2.01%		2.43%	50.97%	9.49%	32.92%	0.62%	1.56%
כללי	1.52%		5.18%	39.77%	31.49%	21.76%	0.00%	0.27%

יתרת הנכסים

מסלול השקעות	יתרת הנכסים בקרן ליום 31.12.2010 (אלפי ₪)
אג"ח 80	97,263
אג"ח ממשלתי 60	64,474
אג"ח ממשלתי 75	146,247
אג"ח ממשלתי 50	33,845
כללי	77,958

(*) החל ממאי 2005
 (**) החל מדצמבר 2006

ט.ל.ח.