

ט.ל.ח



ביטוח ישיר
www.655.co.il

מג.ד.מ.ר. חברה לביטוח בע"מ

מידע לגבי הלוואות

נתונים בנוגע להלוואה									תנאי הלוואה
מספרי הפוליסות להבטחת הלוואות	מועד קבלת הלוואה	סכום הלוואה	סך החזרים ע"ח הלוואה (בשנת הדוח)	יתרת החוב המשוערכת 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 רבעונית

מוטבים

ניתן לקבוע או לעדכן מוטבים בכתובת הבאה: **אפעל 35 פ"ת**. המועד האחרון בו נקבעו המוטבים 30/07/2002.
סעיף 147 לחוק הירושה, התשכ"ה-1985 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 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 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 הלווה 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 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 קט/ות – 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.

ט.ל.ח.

בכבוד רב,

א"י.די.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 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	
028793339		הכסטר		בנימין		1971	
						11	
						3	
						זכ	
						נש	
						(ר/נ/א/ג)	
						(ד/נ)	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	
						מצב משפחתי	
						שנה	
						חודש	
						יום	
						מין	
						שם פרטי	
						תאריך לידה	

בנימין הכסטר

נחל לכיש 34 (3)

בית שמש 99093

ד.ז.ט

חלק א'. ריכוז נתונים למבטח בפוליסת הביטוח / ריכוז זכויות המבטח 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
113,492	מוות מתאונה
	מחלות קשות
	שחרור

ריכוז נתונים למבוטח 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. -הדיוח אינו מהווה את התחייבות החברה -ההתחייבות נמכעת אך ורק לפי תנאי הפוליסה	

(**) לפני ניכוי מס במידה וקיים

ריכוז תנועות ויתרות בפוליסת הביטוח						
פוליסה המאושרת כקופת ביטוח במעמד מבוסס שכי		סה"כ	שונות	פיצויים	מעביד תגמולים	מבוסס תגמולים
פוליסה המאושרת כקופת ביטוח במעמד מבוסס עצמאי/פרט	חסכון					
						תרה ל- 1.1.2009 (פתיחה)
						סך הפקדות בשנת 2009
						סך רווחים בשנת 2009
						סך משיכות בשנת 2009
						קנס משיכה על משיכות שבוצעו ב- 2009
						סך דמי ניהול בשנת 2009
						סך דמי העברת מסלול בשנת 2009
						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- 31.12.2009 (סגירה)

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

ריכוז דמי גיהול שנגבן 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 01.01.2009–31.12.2009
שיעור תשואה נומינלית שהושגה במסלול ההשקעות

מסלול השקעות	לפני ניכוי דמי ניהול (ברוטו)	אחרי ניכוי דמי ניהול (נטו)	ממוצע שנתי (ברוטו) לשנים: 2006–2009	שיעור עליית המדד בשנת 2009	ממוצע שיעור עליית המדד לשנים: 2006–2009
אג"ח 80	16.85%	15.10%	5.85%	3.82%	2.69%
אג"ח ממשלתי 60	10.24%	8.59%	7.72%	3.82%	2.69%
אג"ח ממשלתי 75	9.62%	7.98%	6.52%	3.82%	2.69%
אג"ח ממשלתי 50	16.72%	14.97%	8.54%	3.82%	2.69%
כללי (*)	21.43%	19.61%	7.25%	3.82%	2.69%

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	0.10%	–	–
אג"ח ממשלתי 60	0.11%	–	–
אג"ח ממשלתי 75	0.10%	–	–
אג"ח ממשלתי 50	0.11%	–	–
כללי (*)	0.10%	–	–

פירוט נכסי המסלול ליום 31.12.2009 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	פיקדונות והלוואות	השקעות אחרות
אג"ח 80	4.35%		5.72%	60.72%	16.49%	11.75%	0.00%	0.98%
אג"ח ממשלתי 60	2.44%		8.38%	68.02%	10.54%	9.08%	0.66%	0.87%
אג"ח ממשלתי 75	5.67%		1.23%	75.76%	5.52%	7.72%	3.17%	0.93%
אג"ח ממשלתי 50	2.41%		4.60%	51.16%	10.20%	29.37%	0.65%	1.64%
כללי (*)	1.93%		6.05%	38.14%	33.73%	19.81%	0.00%	0.35%

יתרת הנכסים

מסלול השקעות	יתרת הנכסים בקרן ליום 31.12.2009 (אלפי ₪)
אג"ח 80	82,324
אג"ח ממשלתי 60	58,265
אג"ח ממשלתי 75	129,564
אג"ח ממשלתי 50	29,685
כללי (*)	56,909

(*) החל מדצמבר 2006