

ריכוז הפוליסות למבוטח: מיום 1.1.2013 – 31.12.2013

תאריך הפקת הדו"ח: פברואר 2014 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 נתוני הפוליסות הקיימות למבוטח (*)		ריכוז זכויות המבוטח בש"ח בפוליסות	
מספר הפוליסה	שם הפוליסה	סוג הפוליסה	ערך פדיון תגמולי מבוטח שכיר
469544700	ביטוח מקרה מות משתנה	רגילה	ערך פדיון תגמולי מעביד
521568100	ביטוח מקרה מות משתנה	רגילה	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
			קצבת אובדן כושר עבודה צפויה
			נכות מתאונה
			מוות מתאונה
			מחלות קשות
			שחרור
			2,130,148

(**) לפני ניכוי מס במידה וקיים

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

[illegible]

ט.ל.ת.

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

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 או במייל: Ilfe@5555555.co.il

ספח לעדכון / תיקון פרטים אישיים

פרטים אישיים						
מס' תעודת זהות	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה		מין	מצב משפחתי
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						

אישור לצורך מס הכנסה לשנת 2013

לכבוד שם המבוטח: הכסטר בנימין ת.ז. 028793339

פרמיה לזיכוי עפ"י סעיף 45א	פרמיה לזיכוי עפ"י סעיף 47 למטרת קיצבה	פרמיה לאובדן כושר עבודה	שונות
2,799			

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

מידע לגבי הלוואות

נתונים בנוגע להלוואה					תנאי ההלוואה			
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

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 בפיקדונות, 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 בפיקדונות, 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 בפיקדונות, 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 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 המבטיח למוטבי המבוטח 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 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 משוערים 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.

בדיקת זכאות לתשלום תביעות בגין מחלת "התקף לב חריף" (Acute Coronary Syndrome) בביטוח למחלות קשות

- בכל הנוגע לבדיקת זכאות לתשלום בשל מקרה ביטוח של "התקף לב חריף" (Acute Coronary syndrome) כמוגדר בפוליסות לביטוח מחלות קשות ששווקו על ידנו עד ליום 1 ביוני 2014 (להלן – פוליסה קיימת) ושאינו לאחר 29 באוגוסט 2013, תפעל החברה כדלקמן:
1. לצורך אבחון קריטריון של עלייה ברמת האנזימים של שריר הלב לערכים פתולוגיים בהגדרת מקרה הביטוח, החברה, במקום קריטריון זה בלבד, תסתמך גם על בדיקה ביוכימית המציינת עליה ברמת טרופונין T וטרופונין I לרמה של 1ng/ml או רמה גבוהה יותר או בכל דרך אחרת שתחליף בעתיד את הבדיקה הביוכימית האמורה, המבוצעת בבתי החולים. יהיה ניתן לדרוש בנוסף לבדיקות הביוכימיות כאמור קיומה של אחת משתי האנזימיות הבאות: כאבי חזה אופייניים או שינויים בא.ק.ג. האופייניים לאוטם, ובלבד שבית חולים או קרדיולוג מומחה קבעו שהמבוטח עבר התקף לב חריף.
 2. לגבי מקרי ביטוח שהיו מבוססים על פוליסות קיימות ושיתרחשו לאחר 29 באוגוסט 2013 ואילך נפעל בהתאם לאמור בסעיף 1 או בהתאם להגדרת מקרה ביטוח בפוליסה הקיימת, לפי החלופה המיטיבה עם המבוטח.
 3. האמור לעיל מתייחס למדיניות ניהול התביעות בחברה ואין בו כדי לגרוע מיתר תנאי הפוליסה ו/או להוות שינוי של הפוליסות לביטוח מחלות קשות הכוללות מקרה ביטוח של התקף לב חריף ו/או להוות הודאה כלשהי.

בכבוד רב,

א.י.ד.א.י חברה לביטוח בע"מ

ס.ל.ח.

מצב חשבון אישי בפוליסה 1.1.2013 – 31.12.2013

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

ריכוז זכויות המבוטח 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
545,803	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 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 המסלול בו מושקעים הכספים (*)	
משכורת מבוטחת	
מס' חודשי תשלום פרמיה	12
מפיץ/סוכן	
קוד קופת גמל	

(*) מידע אודות המסלול 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 מבוסס עצמאי/פרט		פוליסה המאושרת כקופת ביטוח במעמד מבוסס שכיר				
		מבוסס תגמולים	מעביד תגמולים	פיצויים	שונות	סה"כ
ביטוח	חסכון					
						יתרה ל- 1.1.2013 (פתיחה)
						סך הפקדות/הגדלות צבירה בשנת 2013
						סך רווחים בשנת 2013
						סך משיכות/הקטנות צבירה בשנת 2013
						קנס משיכה על משיכות שבוצעו ב- 2013
						סך דמי ניהול בשנת 2013
						סך דמי העברת מסלול בשנת 2013
						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- 31.12.2013 (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 :	בש"ח	ב- %	ממוצע דמי הניהול ב- % שנגבו במסלול עבור סך המבוטחים (באותו סוג פוליסה)
			דמי ניהול קבועים מהחיסכון המצטבר
			דמי ניהול מהפרמיה

ריכוז הנתונים בפוליסת ביטוח בעלת מספר מסלולי השקעה

[illegible]

070

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

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 המסלול בו מושקעים הכספים (*)	
משכורת מבוטחת	
מס' חודשי תשלום פרמיה	12
מפיץ/סוכן	
קוד קופת גמל	

(*) מידע אודות המסלול 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 מבטח עצמאי/פרט		פוליסה המאושרת כקופת ביטוח במעמד מבטח שכיר					
		סה"כ	שונות	פיצויים	מעביד תגמולים	מבטח תגמולים	
ביטוח	חסכון						
							יתרה ל- 1.1.2013 (פתיחה)
							סך הפקדות/הגדלות צבירה בשנת 2013
							סך רווחים בשנת 2013
							סך משיכות/הקטנות צבירה בשנת 2013
							קנס משיכה על משיכות שבוצעו ב- 2013
							סך דמי ניהול בשנת 2013
							סך דמי העברת מסלול בשנת 2013
							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- 31.12.2013 (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 במסלול 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]

070

שיעור תשואה נומינלית שהושגה במסלול ההשקעות

מסלול השקעות	לפני ניכוי דמי ניהול (ברוטו)	אחרי ניכוי דמי ניהול (נטו)	ממוצע שנתי (ברוטו) לשנים: 2009–2013	שיעור עליית המדד בשנת 2013	ממוצע שיעור עליית המדד לשנים: 2009–2013
אג"ח ממשלתי 75	4.88%	3.31%	6.05%	1.91%	2.40%
אג"ח ממשלתי 60	5.55%	4.00%	6.04%	1.91%	2.40%
אג"ח ממשלתי 50	10.37%	8.73%	7.52%	1.91%	2.40%
אג"ח 80	5.76%	4.22%	3.79%	1.91%	2.40%
כללי	9.02%	7.37%	8.78%	1.91%	2.40%

דמי ניהול ועמלות

מסלול השקעות	שיעור דמי הניהול המירבי מהחיסכון המצטבר שנית 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 ממשלתי 75	2.00%	0.00	1.50%	0.00%
אג"ח ממשלתי 60	2.00%	0.00	1.50%	0.00%
אג"ח ממשלתי 50	2.00%	0.00	1.50%	0.00%
אג"ח 80	2.00%	0.00	1.50%	0.00%
כללי	2.00%	0.00	1.50%	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 ממשלתי 75	0.05%	0.00	0.00
אג"ח ממשלתי 60	0.06%	0.00	0.00
אג"ח ממשלתי 50	0.13%	0.00	0.00
אג"ח 80	0.05%	0.00	0.00
כללי	0.11%	0.00	0.00

פירוט נכסי המסלול ליום 31.12.2013 בשיעורים לפי הקבוצות הבאות

מסלול השקעות	אג"ח לא סחיר	אג"ח ח"צ	מזומנים ושיווי	ממשלתיים סחירות	אג"ח קונצרניות סחירות	מניות וני"ע סחירים אחרים	פקדונות והלוואות	השקעות אחרות
אג"ח ממשלתי 75	1.91%	0.00	2.03%	76.96%	7.11%	9.71%	1.82%	0.47%
אג"ח ממשלתי 60	0.89%	0.00	4.58%	69.88%	9.48%	13.96%	0.60%	0.61%
אג"ח ממשלתי 50	0.52%	0.00	0.75%	51.12%	1.52%	43.82%	0.58%	1.68%
אג"ח 80	3.19%	0.00	7.00%	58.40%	17.43%	13.50%	0.00%	0.49%
כללי	0.71%	0.00	5.12%	40.69%	18.97%	33.71%	0.00%	0.80%

יתרת הנכסים

מסלול השקעות	יתרת הנכסים בקרן ליום 31.12.2013 (אלפי ₪)
אג"ח ממשלתי 75	169,778
אג"ח ממשלתי 60	65,088
אג"ח ממשלתי 50	33,894
אג"ח 80	114,455
כללי	110,388

ט.ל.ח.