



## מדריך להתמצאות בדוחות הביטוח 2021

שלום רב,

כמדי שנה, אני שמח להגיש לך את הדו"ח השנתי המסכם את נתוני פוליסות ביטוח החיים שלך לשנת 2021 ב"מגדל" חברת הביטוח הפנסיוני המובילה בישראל.

הדו"ח השנתי מרכז עבורך נתונים אודות מצב החיסכון הפנסיוני והפרטי שלך ומידע על הכיסויים הביטוחיים שרכשת.

העיון בדוח הוא הזדמנות מצוינת עבורך לבחון אם התכניות המפורטות נותנות לך מענה מקיף ומתאים בהתאם לצרכיך, כגון: גובה הקצבה הצפויה לך בגיל פרישה, סכומי הכיסוי לביטוח חיים ואובדן כושר עבודה, וכן בחינת מוצרי החיסכון האישיים.

הדוח מציג גם מידע חשוב בנושאי ההפקדות השוטפות, התשואות ודמי הניהול מוצע לעיין בו ביסודיות.

שנת 2021 היתה שנה מאתגרת לא פחות מקודמתה ואנו בקבוצת מגדל הצלחנו על אף מגיפת הקורונה לנהל שגרת עבודה יעילה, ולספק את מלוא השירות למבוטחים שלנו. סיימנו את השנה כאחת הקבוצות המובילות בתשואות, ואנו מנהלים למעלה מ-300 מיליארד ש"ח עבור למעלה מ-2 מיליון לקוחות.

בתחילת 2021 הכריזה קבוצת מגדל על הקמת זרוע השקעות Next Generation nceFina, המתמחה בהשקעות פינטק (טכנולוגיה פיננסית).

בשנה זו השקנו מסלולי השקעה חדשים, ומוצרי ביטוח חיים יחודיים, בכדי לתת מענה בהתאמה אישית, ולספק לכל מבוטח פתרון לפי צרכיו. המשכנו לתת שירות מעולה למקבלי הקצבה, והתקדמנו בפיתוח כלים דיגיטליים אשר מספקים מענה מהיר לטיפול במגוון פעולות שאותן תוכל לבצע.

גם בשנת 2022 נמשיך לעבוד קשה ולצמוח, נמשיך ללוות אותך בתקופת העבודה וגם לאחר הפרישה, ונדאג לתת לך את המענה המקצועי והפתרונות האיכותיים לצרכיך הביטוחיים והפיננסיים.

כדאי לדעת, מאות אלפי לקוחות מגדל כבר הצטרפו ל"מגדל שלי", האזור האישי באתר, ועשרות אלפי לקוחות מבצעים בו פעולות און-ליין רבות. במידה ועדיין לא הצטרפת לשירות "מגדל שלי", אנו מזמינים אותך להירשם בהליך קצר וקל.

כמו כן, באמצעות אפליקציית מגדל, שהיא האפליקציה הראשונה והיחידה בענף הביטוח, אפשר להישאר מעודכנים, לקבל שירות ולבצע פעולות בכל תכניות הביטוח, הפנסיה והפיננסים שלך, בקלות ומכל מקום. ניתן להוריד את האפליקציה בחנות האפליקציות.

כקבוצה מובילה במשק הישראלי אנחנו גאים על עשייה מתמשכת לשיפור המצב החברתי בישראל. במסגרת זו אנו פועלים בארבעה ערוצי השקעה חברתית: שיפור רווחתם ואיכות חייהם של בני הגיל השלישי והגיל הרביעי, חיזוק תשתיות ניהוליות של ארגונים חברתיים, סיוע לקהילות מקומיות ותרומה למגוון עמותות הפועלות בקהילה.

אנחנו, עובדי מגדל, סוכניה ומשווקיה נמשיך להעניק לך שירות מקצועי ויעיל ופועלים על מנת להצדיק את האמון שנתנים בנו למעלה משני מיליון הלקוחות שלנו למעלה מ- 85 שנה.

בברכת בריאות ואריכות ימים לך ולבני משפחתך,

עמית אורון, משנה למנכ"ל

מנהל חטיבת חיסכון ארוך טווח

מגדל חברה לביטוח בע"מ

חברת זו תסייע בידך להבין את הדוחות והמושגים המופיעים בהם ואנו מקווים שתועיל לך בקבלת החלטות חשובות עבורך ועבור משפחתך.  
בחברת זו:

|           |   |
|-----------|---|
| עמ' 5-21  | הסבר הטבלאות המפורטות בדו"ח השנתי                       |
| עמ' 22-25 | הסבר מושגים ביטוחיים                                    |
| עמ' 26-29 | פירוט תוכניות ביטוח חיים                                |
| עמ' 30-40 | שינוי חקיקה - מידע בדבר שינויים עיקריים בחקיקה ועדכונים |
| עמ' 41-54 | הצהרה מראש על מדיניות ההשקעה במסלולי ההשקעות השונים     |

נשמח לעמוד לשירותך בכל עת באמצעות מרכז שירות לקוחות טל' 03-9201010 (שלוחה 9) ובאמצעות אתר האינטרנט שלנו שכתובתו [www.migdal.co.il](http://www.migdal.co.il)

ההסבר בחוברת זו אודות תכניות ביטוח ומושגים ביטוחיים שונים הוא לצורך מידע כללי לקורא ואינו בא במקום הגדרתם בפוליסה. המשמעות של תכניות ומושגים ביטוחיים אשר מחייבת את החברה היא רק זו לפי הפוליסה, אשר אושרה ע"י המפקח על הביטוח

## הסברים והדגשים לטבלאות הדוח השנתי המפורט בביטוח חיים, ומילון מושגים

### חלק א' - דוח שנתי מרכז לכל הפוליסות

חלק זה מרכז עבורך נתונים מכלל הפוליסות. ניתן לראות פירוט למקור הנתונים בעמודים הבאים אחריו, המפרטים מידע לכל פוליסה בנפרד. ניתן לראות בעמוד זה בטבלה א 1 את ריכוז נתוניך האישיים כפי שקיימים בחברתנו, וכן בטבלה ב2 את פירוט הפוליסות אשר נכללות במידע המפורט בהמשך. אנא וודא כי נתונים אלו נכונים.

### טבלה א' 1 - ריכוז נתונים אישיים למבוטח

| ריכוז נתונים אישיים למבוטח |            |                     |            |                   |
|----------------------------|------------|---------------------|------------|-------------------|
|                            |            | מספר תעודת זהות     |            | שם המבוטח         |
|                            | מין המבוטח |                     | מצב משפחתי | תאריך לידה        |
|                            |            | כתובת דואר אלקטרוני |            | כתובת למשלוח דואר |

### טבלה א' 2 - ריכוז פרטי הפוליסות הקיימות למבוטח בחברה\*

| ריכוז פרטי הפוליסות הקיימות למבוטח בחברה |            |             |             |                                  |
|--|------------|-------------|-------------|----------------------------------|
| סטטוס פוליסה                             | סוג פוליסה | שם פוליסה   | מספר פוליסה |                                  |
| ----                                     | ----       | ----        | ----        |                                  |
|  |            | קישור לקובץ |             | תנאי הפוליסה                     |
|  |            | קישור לקובץ |             | מסמכים החתומים ע"י המבוטח        |
|  |            | קישור לקובץ |             | דף פרטי ביטוח נכון ליום 31.12.xx |
| ----                                     | ----       | ----        | ----        |                                  |
|  |            | קישור לקובץ |             | תנאי הפוליסה                     |
|  |            | קישור לקובץ |             | מסמכים החתומים ע"י המבוטח        |
|  |            | קישור לקובץ |             | דף פרטי ביטוח נכון ליום 31.12.xx |

### טבלה א'3 – תשלומים צפויים מכל הפוליסות של המבוטח בחברה

| תשלומים צפויים מכל הפוליסות של המבוטח בחברה |                            |            |                         |                         |                                      |                           |                    |                                       |  |   |                              |
|---|----------------------------|------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------------------|---------------------------|--------------------|---------------------------------------|--|---|------------------------------|
| פוליסה                                      | הקצבה החודשית הצפויה לגיל* | שכר המבוטח | מקדם קצבה מובטח** לגיל* | מקדם קצבה לא מובטח לגיל | יתרת הכספים המיועדים למשיכה חד פעמית | סכום חד פעמי במקרה מוות** | סכום חד פעמי במקרה | קצבה חודשית במקרה של אובדן כושר עבודה | שחרור מתשלום הפקודות לפוליסה במקרה של אובדן כושר עבודה | אחוז מסך כל השלום בשנת הדיווח עבור רכישת כיוסי ביטוחי | יתרת הכספים בפוליסה בסוף שנה |
|   |                            |            |                         |                         |                                      |                           |                    |                                       |  |   |                              |
|   |                            |            |                         |                         |                                      |                           |                    |                                       |  |   |                              |
|   |                            |            |                         |                         |                                      |                           |                    |                                       |  |   |                              |
|   |                            |            |                         |                         |                                      |                           |                    |                                       |  |   |                              |
|   |                            |            |                         |                         |                                      |                           |                    |                                       |  |   |                              |
|   |                            |            |                         |                         |                                      |                           |                    |                                       |  |   |                              |
|   |                            |            |                         |                         |                                      |                           |                    |                                       |  |   |                              |
|   |                            |            |                         |                         |                                      |                           |                    |                                       |  |   |                              |
|   |                            |            |                         |                         |                                      |                           |                    |                                       |  |   |                              |
|   |                            |            |                         |                         |                                      |                           |                    |                                       |  |   |                              |
|   |                            |            |                         |                         |                                      |                           |                    |                                       |  |   |                              |
|   |                            |            |                         |                         |                                      |                           |                    |                                       |  |   |                              |
|   |                            |            |                         |                         |                                      |                           |                    |                                       |  |   |                              |
|   |                            |            |                         |                         |                                      |                           |                    |                                       |  |   |                              |
|   |                            |            |                         |                         |                                      |                           |                    |                                       |  |   |                              |
|   |                            |            |                         |                         |                                      |                           |                    |                                       |  |   |                              |
|   |                            |            |                         |                         |                                      |                           |                    |                                       |  |   |                              |
|   |                            |            |                         |                         |                                      |                           |                    |                                       |  |   |                              |
|   |                            |            |                         |                         |                                      |                           |                    |                                       |  |   |                              |
|   |                            |            |                         |                         |                                      |                           |                    |                                       |  |   |                              |

ראה הסבר למושגי הטבלה בטבלה ב' 2.

### טבלה א'4 - יתרת החיסכון המצטבר בכל הפוליסות של המבוטח בחברה

| יתרת החיסכון המצטבר בכל הפוליסות של המבוטח בחברה ל 31.12.2007 |         |         |     |      |
|---|---------|---------|-----|------|
| ייעוד הכספים  | תגמולים | פיצויים | פרט | סה"כ |
| הון   |         |         |     |      |
| קצבה  |         |         |     |      |
| סה"כ  |         |         |     |      |

#### ייעוד הכספים - הון:

יתרת החיסכון המצטבר בגין הפקודות שבוצעו לקופת ביטוח הונית עד ליום 31.12.2007 או לפוליסת פרט הונית לפי העניין. יודגש כי מדובר בחישוב צבירה בלבד לפני ניכוי קנסות, מיסים, או חובות הרובצים על הפוליסה אשר יחושבו במועד המשיכה.

#### ייעוד הכספים - קצבה:

יתרת החיסכון המצטבר בגין הפקודות שבוצעו לקופת ביטוח לקצבה או לפוליסת פרט קצבתית לפי העניין. יודגש כי מדובר בחישוב צבירה בלבד לפני ניכוי קנסות, מיסים, או חובות הרובצים על הפוליסה אשר יחושבו במועד המשיכה.

## טבלה א'5 – פירוט הפקדות לכל הפוליסות של המבוטח בשנת xxx

| פירוט הפקדות לכל הפוליסות של המבוטח בשנת xxx      |       |                       |                  |                  |       |                       |                  |                        |               |             |
|---|-------|-----------------------|------------------|------------------|-------|-----------------------|------------------|------------------------|---------------|-------------|
| ה"כ הפקדות<br>לפוליסה                             | מעסיק |                       |                  |                  | מבוטח |                       |                  | עבור<br>חודש<br>משכורת | מועד<br>הפקדה | שם<br>מעסיק |
|   | שונות | אבדן<br>כושר<br>עבודה | מרכיב<br>פיצויים | מרכיב<br>תגמולים | שונות | אבדן<br>כושר<br>עבודה | מרכיב<br>תגמולים |                        |               |             |
|   |       |                       |                  |                  |       |                       |                  |                        |               |             |
|   |       |                       |                  |                  |       |                       |                  |                        |               |             |
|   |       |                       |                  |                  |       |                       |                  |                        |               |             |
|   |       |                       |                  |                  |       |                       |                  |                        |               |             |
|   |       |                       |                  |                  |       |                       |                  |                        |               |             |
|   |       |                       |                  |                  |       |                       |                  |                        |               |             |
|   |       |                       |                  |                  |       |                       |                  |                        |               |             |
|   |       |                       |                  |                  |       |                       |                  |                        |               |             |
|   |       |                       |                  |                  |       |                       |                  |                        |               |             |
|   |       |                       |                  |                  |       |                       |                  |                        |               |             |
|   |       |                       |                  |                  |       |                       |                  |                        |               |             |
|   |       |                       |                  |                  |       |                       |                  |                        |               |             |
|   |       |                       |                  |                  |       |                       |                  | סה"כ                   |               |             |
| פירוט הפקדות בגין שנת XXXX שהופקדו לאחר תום השנה: |       |                       |                  |                  |       |                       |                  |                        |               |             |

ראה הסבר לטבלה זו מתחת לטבלה ב' 3.

## טבלה א'6 – ריכוז פרטי ההלוואות שנלקחו על ידי המבוטח

| ריכוז פרטי ההלוואות שנלקחו על ידי המבוטח |              |                |               |                                   |  |  |  | מספר<br>ההלוואה           |                         |                   |
|--|--------------|----------------|---------------|-----------------------------------|--|--|--|---------------------------|-------------------------|-------------------|
| תנאי ההלוואה                             |              |                |               | נתוני ההלוואה                     |  |  |  |                           |                         |                   |
| מועד<br>סיום<br>החזר<br>ההלוואה          | סוג<br>ריבית | שיעור<br>ריבית | תנאי<br>הצמדה | מס'<br>חודשים<br>שנותרו<br>לתשלום | יתרת החוב<br>בפיגור (כלול<br>המשוערכת)<br>ביתרת החוב<br>(המשוערכת) | סך יתרת<br>החוב<br>המשוערכת<br>נכון לסוף<br>שנת הדוח | סך<br>החזרים<br>בשנת<br>הדוח<br>ע"ח<br>ההלוואה | סכום<br>ההלוואה<br>המקורי | מועד<br>קבלת<br>ההלוואה | מספרי<br>הפוליסות |
|  |              |                |               |                                   |  |  |  |                           |                         |                   |
|  |              |                |               |                                   |  |  |  |                           |                         |                   |
|  |              |                |               |                                   |  |  |  |                           |                         |                   |
|  |              |                |               |                                   |  |  |  |                           |                         |                   |
|  |              |                |               |                                   |  |  |  |                           |                         |                   |
|  |              |                |               |                                   |  |  |  | סה"כ                      |                         |                   |

## חלק ב' - דוח שנתי מפורט לגבי כל אחת מפוליסות ביטוח חיים הכוללות מרכיב חיסכון

### טבלה ב1 - ריכוז נתונים למבוטח בפוליסה

|  |   |
|--|---|
|  | שם הפוליסה                                  |
|  | מספר הפוליסה                                |
|  | מעמד מבוטח                                  |
|  | תחילת תקופת הביטוח                          |
|  | תום תקופת הביטוח                            |
|  | מועד הזכאות למשיכת מלא כספי החיסכון בפוליסה |
|  | שם המעסיק האחרון                            |
|  | סטטוס הפוליסה                               |
|  | אופן הצמדת ההפקדות                          |
|  | מסלול ההשקעה בו מנוהלים כספי החיסכון הצבור  |
|  | אחוז החיסכון בפוליסה מסוג "עדיף"            |

### בטבלה זו מוצג פירוט נתוני הפוליסה ובכללם:

מעמד מבוטח: שכיר, עצמאי, פרט

### מועד הזכאות למשיכת מלא כספי החיסכון בפוליסה

התאריך שבו זכאי המבוטח לראשונה למשוך את החיסכון המצטבר במלואו, בין לקצבה ובין כהון, בהתאם להוראות הדין. זאת מבלי להביא בחשבון תנאי זכאות מיוחדים נוספים הקבועים בהוראות הדין שבהתקיימם ניתן למשוך את הכספים במלואם או בחלקם לפני המועד האמור. בתכניות שאינן כפופות לתקנות מס הכנסה ניתן למשוך את הכספים בכל עת ועל כן יצוין כי הכספים נזילים. משיכה כאמור תתבצע בניכוי קנסות, מיסים, וחובות הרובצים על הפוליסה.

### סטטוס הפוליסה:

פוליסה פעילה - פוליסה המשולמת שוטף או שולמה בתשלום חד פעמי  
פוליסה מסולקת - פוליסה אשר בה הופסק התשלום השוטף ואיננה משולמת יותר  
פוליסה מבוטלת - פוליסה אשר בוטלה במהלך שנת הדיווח

### אופן הצמדת ההפקדות:

משמעו סוג הצמדת הפרמיה כגון: צמוד מדד חודשי, צמוד תוספת יוקר ללא תקרה.

### אחוז החיסכון בפוליסה מסוג "עדיף":

אחוז הפרמיה לחיסכון במהלך שנת הדיווח, מתוך סה"כ הפרמיה לביטוח היסודי, בניכוי גורם פוליסה.



## טבלה ב'2 – תשלומים צפויים למבוטח או למוטב בפוליסה

| ב.2 תשלומים צפויים למבוטח או למוטב בפוליסה |   |
|--|---|
| סכום בש"ח                                  |   |
|  | בתכנית לקצבה - קצבה צפויה למבוטח בגילו _____ *        |
|  | בתכנית להון - יתרת החיסכון המצטבר למשיכה חד פעמית     |
|  | סכום חד פעמי במקרה מוות**                             |
|  | קצבה חודשית במקרה של אבדן כושר עבודה                  |
|  | שחרור מתשלום הפקדות לפוליסה במקרה של אובדן כושר עבודה |
|  | סכום ביטוח במקרה _____                                |

בטבלה זו מוצג פירוט הסכומים שצפוי המבוטח לקבל מן הפוליסה, או המוטב במקרה מותו.

### קצבה צפויה למבוטח:

אומדן הקצבה הצפוי למבוטח בתום תקופה, בהתבסס על היתרה לחיסכון לקצבה שבפוליסה נכון למועד הדיווח בהתאם להנחות הבאות:

- ליתרה הצבורה למועד הדיווח תתווסף ריבית להמחשה בשיעור 4% בניכוי דמי ניהול בשיעור הקבוע בפוליסה (ללא הנחות שניתנו לתקופות קצבות). כאשר הפוליסה הרלוונטית היא פוליסה מבטיחת תשואה תתווסף הריבית אשר נזקפת למבוטח בפוליסה.
- לא יילקחו בחשבון הפקדות נוספות לפוליסה לאחר מועד הדיווח
- מידד המחירים לצרכן ממועד הדיווח יהיה 0%
- מועד התחלת קבלת הקצבה יהיה תום תקופת הביטוח בהתאם לקבוע בתנאי הפוליסה, ואם עבר המבוטח את גיל תום תקופת הביטוח, לפי גילו במועד הדיווח. בפוליסות בהן לא נקבע תום תקופת ביטוח יערך החישוב לפי גיל פרישה חובה הקבוע בחוק, ואם עבר המבוטח את גיל הפרישה הקבוע בחוק, לפי גילו במועד הדיווח.
- מקדם הקצבה יהיה המקדם שבמסלול הקצבה המוגדר בפוליסה או בתכנית ההמשך לקצבה כמסלול ברירת מחדל, המתאים לגילו של המבוטח במועד התחלת קבלת הקצבה. אם לא קיים בפוליסה או בתכנית המשך, מקדם קצבה, יעשה החישוב על פי מקדם קצבה שאינו מובטח מפני שינויים בתוחלת חיים, המוגדר במסלול ברירת המחדל, המשווק על ידי החברה במועד הדיווח.
- בפוליסות גמלה קלאסיות תוצג הקצבה לפי גמלה מסולקת נכון למועד הדיווח, אשר תשולם בתום תקופת הביטוח.

### יתרת הכספים המיועדים למשיכה חד פעמית:

יתרת החיסכון המצטבר בגין הפקדות שבוצעו לקופת ביטוח הונית עד ליום 31.1.2007, או לפוליסת פרט הונית.

**סכום חד פעמי במקרה מוות:**

סכום הביטוח אשר ישולם למוטבים במקרה מות המבוטח. סכום זה כולל גם את יתרת הכספים הצבורה בפוליסה נכון למועד הדיווח.

**קצבה חודשית במקרה של אובדן כושר עבודה:**

סכום הפיצוי חודשי נכון למועד הדיווח, אשר ישולם למבוטח שרכש כיסוי לפיצוי חודשי באבדן כושר עבודה, בגין תביעה שתאושר על פי תנאי הפוליסה

**שחרור מתשלום הפקדות לפוליסה במקרה של אובדן כושר עבודה:**

בשדה זה יוצג באם קיים/לא קיים כיסוי המשחרר את המבוטח מתשלום דמי הביטוח לפוליסה, במקרה של אובדן כושר עבודה, בגין תביעה שתאושר על ידי החברה.

**סכום ביטוח במקרה:**

תצוגת סכומי הביטוח לכיסויים נוספים ככל שנרכשו על ידי המבוטח.

**טבלה ב3 - פירוט הפקדות כספים לפוליסה**

| ב.3 פירוט הפקדות כספים לפוליסה בשנת xxxx          |       |                 |               |               |       |   |                                |            |          |
|---|-------|-----------------|---------------|---------------|-------|---|--------------------------------|------------|----------|
| סה"כ הפקדות לפוליסה                               | מעסיק |                 |               | מבוטח         |       | המשכורת שעל בסיסה הופקדו הכספים אבדן כושר עבודה | עבור חודש משכורת מרכיב תגמולים | מועד הפקדה | שם מעסיק |
|   | שונות | אבדן כושר עבודה | מרכיב פיצויים | מרכיב תגמולים | שונות |   |                                |            |          |
|   |       |                 |               |               |       |   |                                |            |          |
|   |       |                 |               |               |       |   |                                |            |          |
|   |       |                 |               |               |       |   |                                |            |          |
|   |       |                 |               |               |       |   |                                |            |          |
|   |       |                 |               |               |       |   |                                |            |          |
|   |       |                 |               |               |       |   |                                |            |          |
|   |       |                 |               |               |       |   |                                |            |          |
|   |       |                 |               |               |       |   |                                |            |          |
|   |       |                 |               |               |       |   |                                |            |          |
|   |       |                 |               |               |       |   |                                |            |          |
|   |       |                 |               |               |       |   |                                |            |          |
|   |       |                 |               |               |       |   |                                |            |          |
|   |       |                 |               |               |       |   |                                |            |          |
|   |       |                 |               |               |       |   |                                |            |          |
|   |       |                 |               |               |       |   |                                |            |          |
|   |       |                 |               |               |       |   |                                |            |          |
|   |       |                 |               |               |       |   |                                |            |          |
|   |       |                 |               |               |       |   |                                |            | סה"כ     |
| פירוט הפקדות בגין שנת XXXX שהופקדו לאחר תום השנה: |       |                 |               |               |       |   |                                |            |          |

בטבלה זו מוצג פירוט הפקדות שבוצע לפוליסה במהלך השנה פירוט המשכורת במקביל לפירוט מרכיבי התשלום מאפשר לך לעקוב אחר המשכורת בגינה נגזרות ההפקדות לקופת הביטוח שלך, ולוודא כי ההפקדות עוברות במלואן באופן חודשי ורציף לקופת הביטוח שלך.

## טבלה ב' 4 - תנועות ויתרות כספים בפוליסה

| <b>ב.4 תנועות ויתרות כספים בפוליסה</b> |       |                       |                  |                  |       |                       |   |
|--|-------|-----------------------|------------------|------------------|-------|-----------------------|---|
| סה"כ                                   | מעסיק |                       |                  | מבוטח            |       |                       |   |
|  | שונות | אבדן<br>כושר<br>עבודה | מרכיב<br>פיצויים | מרכיב<br>תגמולים | שונות | אבדן<br>כושר<br>עבודה | מרכיב<br>תגמולים  |
|  |       |                       |                  |                  |       |                       | יתרת החיסכון המצטבר<br>ל- 31.12.12 xxxx                       |
|  |       |                       |                  |                  |       |                       | התאמות ליתרת סגירה לשנה<br>קודמת                              |
|  |       |                       |                  |                  |       |                       | יתרת החיסכון המצטבר<br>מעודכנת ל- 31.12.12 xxxx               |
|  |       |                       |                  |                  |       |                       | הפקדות כספים לפוליסה  |
|  |       |                       |                  |                  |       |                       | כספים שהעברת לפוליסה  |
|  |       |                       |                  |                  |       |                       | כספים שהעברת מהפוליסה   |
|  |       |                       |                  |                  |       |                       | כספים שמשכת מהפוליסה  |
|  |       |                       |                  |                  |       |                       | קנסות משיכה על כספים<br>שמשכת/ העברת מהפוליסה                 |
|  |       |                       |                  |                  |       |                       | דמי העברת מסלול   |
|  |       |                       |                  |                  |       |                       | רווחים/הפסדים בניכוי הוצאות<br>ניהול השקעות                   |
|  |       |                       |                  |                  |       |                       | דמי ניהול שנגבו בשנה זו*                                      |
|  |       |                       |                  |                  |       |                       | החזר דמי ניהול בגין תשלום<br>דמי סליקה ע"י המעסיק             |
|  |       |                       |                  |                  |       |                       | עלות _____  |
|  |       |                       |                  |                  |       |                       | יתרת החיסכון המצטבר<br>ל- 31.12.12 XXXX                       |
|  |       |                       |                  |                  |       |                       | יתרת החיסכון המצטבר<br>למשיכה ל- 31.12.12 xxxx<br>(ערך פזיון) |

בטבלה זו מוצג פירוט יתרת הפתיחה והסגירה לפוליסה, והתנועות שחלו בה במהלך שנת הדיווח

### יתרת החיסכון המצטבר:

יתרת הסגירה כפי שדווחה בסגירת שנת הדיווח הקודמת

### התאמות ליתרת סגירה לשנה קודמת:

סכומים אשר נובעים מפעולות שבוצעו רטרואקטיבית לשנת הדיווח ומשפיעים על יתרת הפתיחה.

**קנס משיכה/סילוק** - בפוליסות אשר בהן מוגדר קנס בגין משיכה/סילוק בתנאי הפוליסה, יוצג הקנס אשר נוכח בפועל מיתרת החיסכון, בגין משיכה/סילוק שבוצעו במהלך שנת הדיווח.

**רווחים/הפסדים בניכוי הוצאות ניהול השקעות:** הרווחים אשר נזקפו לפוליסה בתקופה המדווחת, בערכים שוטפים, לפני ניכוי דמי ניהול. בסעיף זה "הוצאות ניהול השקעות" - סך כל ההוצאות הישירות לפי סעיפים **קטנים (1) עד (4) ו-(8) עד (10) לתקנה 2. א לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל בצוע עסקאות), התשס"ח-2008.**

**דמי ניהול שנגבו בשנה זו:** סך דמי הניהול שנגבו בשנה זו כפי שמפורטים בטבלה ב5

**עלות:** עלות כל אחד מן הכיסויים הבטוחיים שנרכשו. פירוט על מהות הכיסוי ניתן למצוא בפרק פירוט לתכניות ביטוח חיים

יתרת החיסכון המצטבר: סך צבירת החיסכון בתום שנת הדיווח. יתרה זו מציגה את החיסכון בחלוקה למאפיינים השונים (פיצויים, תגמולים) כולל רווחים, ללא התחשבות בהיבטי מיסוי וקנסות משיכה הרלוונטיים בעת פדיון.

**יתרת החיסכון המצטבר למשיכה (ערך פדיון):** סך החיסכון שנצבר למשיכה (לאחר ניכוי קנס פדיון, אם קיים) נכון למועד הדו"ח בהתאם לסוג הפוליסה (לפני ניכוי מס ו/או חובות הרובצים על הפוליסה, באם ישנם).

בביטוח מנהלים זה הסכום שנצבר למשיכה במקרה של עזיבת העבודה. המפורט לפי מרכיביו השונים כגון: כספי תגמולים של עובד ומעסיק, וכספי פיצויים (ממעסיק נכחי וקודם, אם קיים).

**הערה:** בפוליסות אשר שווקו בין השנים 1.1991 ועד 12.2003, קבעה רשות המיסים נוסחה לעניין חישוב המס על כספי הפיצויים במועד עזיבת עבודה. לפיכך בפוליסות האמורות נקבעו בתנאי הפוליסה אופן חישוב ערך פדיון הפיצויים למשיכה, כך שהערך המתקבל שונה מסך יתרת הפיצויים.

**החזר דמי ניהול בגין תשלום דמי סליקה ע"י המעסיק** - מוצג סכום ההפחתה שהוחזר לחשבון המבוטח עקב קיזוז עמלת גורם מתפעל בהתאם לסעיף 3 (ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים). התשס"ה-2005, ובהתאם להוראות חוזר סוכנים ויועצים מס' 5-10-2017, מיום 2 ביולי 2017, שעניינו "כללים לתפעול מוצר פנסיוני".

## טבלה ב'5 - ריכוז דמי ניהול שנגבו בפועל מהפוליסה במהלך שנת הדיווח

| ממוצע דמי הניהול (באחוזים) שנגבו מכלל המבוטחים באותה תכנית ביטוח בשנת XXXX | אחוז דמי ניהול ללא הנחה | תום תקופת ההנחה | אחוז דמי הניהול המעודכנים נכון ל-31.12.XXXX | ב'5 - ריכוז דמי ניהול שנגבו בפועל מהפוליסה במהלך שנתXXXX |      |  |
|--|-------------------------|-----------------|---|--|------|--|
|  |                         |                 |   | באחוזים  | בש"ח |  |
|  |                         |                 |   |  |      | דמי ניהול מהחיסכון המצטבר                      |
|  |                         |                 |   |  |      | דמי ניהול קבועים מהחיסכון המצטבר               |
|  |                         |                 |   |  |      | דמי ניהול משתנים מהחיסכון המצטבר               |
|  |                         |                 |   |  |      | דמי ניהול מהפקדה שוטפת                         |
|  |                         |                 |   |  |      | דמי ניהול למנהל תיקים בקופה בניהול אישי        |
|  |                         |                 |   |  |      | דמי ניהול אחרים                                |
|  |                         |                 |   |  |      | סך דמי ניהול ששולמו                            |
|  |                         |                 |   |  |      | החזר דמי ניהול בגין תשלום דמי סליקה ע"י המעסיק |

בטבלה זו מוצג פירוט הסכומים והשיעורים של דמי הניהול מהחיסכון המצטבר, דמי ניהול מפרמיה ודמי ניהול אחרים (דמי ניהול חשבון, גורם פוליסה). בעזרת טבלה זו תוכל גם להשוות בין שיעור דמי הניהול שנגבו מהפוליסה שלך לבין השיעור הממוצע של דמי הניהול שנגבו מכלל המבוטחים שרכשו אותו סוג פוליסה.

### דמי ניהול קבועים מהחיסכון המצטבר\*:

סכומים אשר נגבו בפועל ע"י החברה בעבור הניהול החיסכון המצטבר במהלך שנת הדיווח, על פי אחוז הקבוע בתנאי הפוליסה.

### **דמי ניהול משתנים מהחיסכון המצטבר\*:**

סכומים אשר נגבו בפועל ע"י החברה בעבור ניהול החיסכון המצטבר במהלך שנת הדיווח, על פי שיעור נקוב מן הרווחים, בהתאם לתנאי הפוליסה.

### **דמי ניהול מהפקדה שוטפת:**

סכומים אשר נוכו בפועל ע"י החברה מההפקדה השוטפת

### **אחוז דמי הניהול המעודכנים:**

אחוז דמי הניהול הקבוע בפוליסה נכון למועד הדיווח

### **מוצע דמי ניהול (באחוזים) שנגבו בשנת הדיווח מכלל המבוטחים שמבוטחים באותה**

#### **התכנית:**

נתון לצרכי השוואה, יש לשים לב כי בתכנית שבה קיים מנגנון דמי ניהול יורדים, נתון זה אינו לוקח בחשבון וותק זהה בתכנית.

### **דמי ניהול אחרים:**

דמי ניהול חשבון, גורם פוליסה - סכום המנוכה מההפקדה לפוליסה ומשמש לכיסוי ההוצאות בגין הניהול והטיפול השוטף בפוליסה.

### **תום תקופת ההנחה:**

מועד תום תקופת ההנחה בדמי הניהול שניתנה במהלך שנת הדוח.

### **אחוז דמי ניהול ללא הנחה:**

שיעור דמי ניהול ללא הנחה.

### **החזר דמי ניהול בגין תשלום דמי סליקה ע"י המעסיק:**

מוצג סכום ההפחתה שהוחזר לחשבון המבוטח עקב קיזוז עמלת גורם מתפעל בהתאם לסעיף 3(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים). התשס"ה-2005, ובהתאם להוראות חוזר סוכנים ויועצים מס' 5-10-2017, מיום 2 ביולי 2017, שעניינו "כללים לתפעול מוצר פנסיוני".

## טבלה ב'6 - פירוט הנתונים בפוליסת ביטוח לפי מסלולי השקעה

| ב.6 פירוט הנתונים בפוליסת ביטוח לפי מסלולי השקעה |  |              |                 |                                       |              |                                     |                                     |                                     |                                    |            |                             |             |       |
|--|--|--------------|-----------------|---------------------------------------|--------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|------------|-----------------------------|-------------|-------|
| יחידת המצטבר החיסכון xxx.31.12 x                 | החזר דמי ניהול בגין תשלום דמי סליקה ע"י המעסיק | סך דמי ניהול | רווחים** הפסדים | קנסות על משיכת כספים ומי המסלול העברת | משיכות כספים | העברות כספים למסלולים אחרים בפוליסה | העברות כספים מהמסלול לקופת גמל אחרת | העברות כספים למסלולים אחרים בפוליסה | העברות כספים למסלול מקופת גמל אחרת | הפקדות נטו | יחידת המצטבר החיסכון 1.1.15 | ליוו המסלול |       |
|  |  |              |                 |                                       |              |                                     |                                     |                                     |                                    |            |                             |             | מסלול |
|  |  |              |                 |                                       |              |                                     |                                     |                                     |                                    |            |                             |             | מסלול |
|  |  |              |                 |                                       |              |                                     |                                     |                                     |                                    |            |                             |             | מסלול |
|  |  |              |                 |                                       |              |                                     |                                     |                                     |                                    |            |                             |             | סה"כ  |

בטבלה זו מוצג פירוט המסלולים בהם נוהלו כספי צבירת החסכון במהלך שנת הדיווח .  
 הטבלה מסכמת את סך צבירת החסכון במסלולים השונים כאשר נבחר יותר ממסלול השקעה אחד.  
 \*הפקדות כספים לפוליסה לאחר ניכוי עלות הכיסויים הביטוחיים  
 \*\*תשואות שהושגו במהלך שנת הדוח בניכוי הוצאות ניהול השקעות וללא ניכוי דמי ניהול.

## טבלה ב'7 - פירוט הסכומים בהתאם לרפורמה במיסוי רווחי הון

| ב.7 פירוט הסכומים בהתאם לרפורמה במיסוי רווחי הון |                |                  |   |
|--|----------------|------------------|---|
| סה"כ   | רווחים ראיניים | קרן חיסכון צמודה |   |
|  |                |                  | יתרה בגין הפקדות שהופקדו עד ליום 31.11.2002 |
|  |                |                  | סך הסכום שנצבר החל מיום 1.12.2002           |
|  |                |                  | סה"כ  |

בטבלה זו מוצג פירוט הסכומים החייבים במס רווחי הון (רווחים ריאליים) נכון למועד הדיווח. מס רווחי הון ינוכה בעת משיכה ובהתאם לנתונים שמועד המשיכה.  
 טבלה זו תוצג עבור פוליסות שאינן מאושרות כקופות גמל בלבד, לפי הפירוט הבא:  
 1. יתרה בגין הפקדות שהופקדו עד ליום 31.12.2002 (הפקדות ורווחים)  
 2. סך כל הסכום שנצבר החל מיום 1.1.2002 (הפקדות, הפרשי הצמדה ורווחים ריאליים)

ב.8 סך המס שנוכה במקור  
בשנת XXXX מרווחים  
ריאליים חייבים במס

**ב.9 פרטי הסוכן/יועץ שלך**

שם הסוכן/יועץ

פרטי התקשרות

**חלק ג' - ריכוז פרטים כלליים על מסלולי ההשקעה: תשואות, הוצאות ודמי ניהול**

**טבלה ג'1 - התשואה שהושגה על הנכסים במסלולי ההשקעה בשנת הדיווח**

**ג.1 התשואה שהושגה על הנכסים במסלולי ההשקעה בשנת \_\_\_\_\_**

| מסלול _____ | מסלול _____ | מסלול _____ | קרן " החדשה | קרן " | קרן ט' |  |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------|--------|--|
|             |             |             |             |       |        | שיעור עליית המדד                           |
|             |             |             |             |       |        | שיעור התשואה ברוטו*                        |
|             |             |             |             |       |        | שיעור תשואה מצטבר ברוטו בתקופה של 5 שנים** |

**שיעור התשואה ברוטו:** התשואה שהושגה בשנת הדוח, במונחים שנתיים, לאחר ניכוי הוצאות ניהול ההשקעות, ולפני ניכוי דמי ניהול מהחיסכון, בכל אחד ממסלולי ההשקעה בהם מושקעות יתרות החיסכון בפוליסות. מדד זה משקף את ביצועי תיק ההשקעות במהלך השנה בחשבון שלא שולמו בעבורו פרמיות ולא בוצעו ממנו משיכות באותה השנה.

**שיעור עליית המדד:** מדד המחירים לצרכן הידוע החל מה-1.1 בשנת הדוח ועד ל-31.12 באותה שנה

**שיעור תשואה מצטבר ברוטו בתקופה של 5 שנים:** שיעור התשואה שהשיגה החברה במסלול ההשקעה בתקופה של 5 השנים האחרונות, אם המסלול קיים פחות מ-5 שנים לא יוצג שדה זה.



## טבלה ג'2 - הוצאות לניהול השקעות ודמי ניהול ממוצעים

| 2.ג הוצאות לניהול השקעות ודמי ניהול ממוצעים בשנת _____ |             |             |             |       |        |  |
|--|-------------|-------------|-------------|-------|--------|--|
| מסלול _____  | מסלול _____ | מסלול _____ | קרן "החדשה" | קרן " | קרן ט' |  |
|  |             |             |             |       |        | שיעור דמי ניהול מהפקדה   |
|  |             |             |             |       |        | שיעור דמי ניהול מחיסכון  |
|  |             |             |             |       |        | שיעור דמי ניהול קבועים מהחיסכון  |
|  |             |             |             |       |        | שיעור דמי ניהול משתנים מחיסכון   |
|  |             |             |             |       |        | שיעור הוצאות לניהול השקעות   |
|  |             |             |             |       |        | מזה: שיעור הוצאות לניהול חיצוני  |
| סוגי הוצאות ניהול השקעות שנגבו בקרן בשנת הדיווח        |             |             |             |       |        |  |
|  |             |             |             |       |        | עמלות קנייה ומכירה של ניירות ערך סחירים  |
|  |             |             |             |       |        | קסטודיאן - דמי שמירה של ניירות ערך סחירים וכל עמלה שגובה מי שמבצע את משמורת ניירות הערך.           |
|  |             |             |             |       |        | הוצאה הנובעת מהשקעה בניירות ערך לא סחירים או בזכויות במקרקעין או הנובעת ממתן הלוואה או מתן משכנתא. |

| סוגי הוצאות ניהול השקעות שנגבו בקרן בשנת הדיווח |  |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|--|
|   |  |  |  |  | עמלות ניהול<br>חיצוני, ובכלל זאת:<br>1. הוצאה הנובעת מהשקעה בקרנות השקעה לרבות באמצעות חשבון המנוהל עבור הגוף המוסדי.<br>2. תשלום למנהל תיקים.<br>3. הוצאה הנובעת מהשקעה בקרן נאמנות שהיא תשלום למנהל הקרן או לקרן.<br>4. הוצאה הנובעת מהשקעה בקרנות סל.<br>5. עמלות ניהול חיצוני אחרות שגבייתן הותרה בתקנות |
|   |  |  |  |  | הוצאות אחרות שגבייתן הותרה בתקנות, לרבות דמי ביטוח בעד ביטוח משנה, מיסים, הוצאות בעד ניהול תביעה או תובענה.  |

יובהר כי סוגי הוצאות ניהול השקעות המותרות לגבייה ושיעורן נקבע בתקנות ובהוראות שניתנו מכוח ועשויים להשתנות מעת לעת.

### שיעור דמי ניהול מהפקדה:

שיעור דמי הניהול מהפקדה שנגבו במוצק בכל אחד מהמסלולים הקיימים למבוטח בפוליסות.

### שיעור דמי ניהול מחיסכון:

שיעור דמי הניהול מהחיסכון שנגבו במוצק בכל אחד מהמסלולים הקיימים למבוטח בפוליסות. לגבי פוליסות ששווקו לפני ה-2004.1.1 במקום שורה זו תוחלף בשתי שורות: דמי ניהול קבועים מחיסכון" ו-"דמי ניהול משתנים מחיסכון"

### שיעור הוצאות לניהול השקעות:

שיעור ההוצאות לניהול תיק ההשקעות לכל אחד ממסלולי השקעה יחשבו כמפורט להלן: סך כל ההוצאות הישירות לפי סעיפים קטנים (1) עד (4) ו-(8) עד (10) לתקנה 2.א. לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות) התשס"ח - 2008 חלקי ממוצע של:  
 - סך כל השווי המשוערך של נכסי מסלול ההשקעה שתום שנת הכספים שחלפה (שנה קאלנדרית קודמת)  
 - סך כל השווי המשוערך של נכסי מסלול ההשקעה שתום שנת הכספים של שנת הדוח (שנה קאלנדרית של שנת הדוח)

ולגבי מסלול השקעה חדש שאושר במהלך שנת הכספים, חלקי ממוצע של:

- סך כל השווי המשוערך של נכסי אותו המסלול לתום הרבעון שחלף מהמועד שאושר  
 - סך כל השווי המשוערך של נכסי מסלול ההשקעה בתום שנת הכספים של שנת הדוח (שנה קאלנדרית של

שנת הדוח)

**שיעור ההוצאות לניהול חיצוני:**

שיעור ההוצאות לניהול חיצוני כהגדרתם בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות) התשס"ח - 2008

## אישור מס

אישור המס בגין ההפקדות אשר הופקדו לפוליסות בשנת 2019 יוצג במבנה אשר נקבע על ידי הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון.

חלוקת ההפקדות בין קצבה מזכה לקצבה מוכרת תיעשה בגין שנת 2017 על פי הנחיות הממונה כדלקמן:

- הפקדות שכיר בשנת הדיווח העולות על שכר ממוצע מוכפל ב- 7% יחשבו כהפקדה לקצבה מוכרת.
- הפקדות המעסיק בשנת הדיווח העולות על סכום התקרה כהגדרתה בסעיף 3(ה3)(2) מוכרת לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש) התשכ"א - 1961 כשהוא מוכפל ב- 7.5% יחשבו כהפקדה לקצבה מוכרת.
- הפקדות עמית עצמאי העולות על 16.5% מפעמיים הכנסה מזכה כהגדרתה בסעיף 47(א1)(1) לפקודת מס הכנסה יחשבו כהפקדה לקצבה מוכרת.
- יתרת ההפקדות לקצבה תיחשב כהפקדה לקצבה מזכה.

| אישור מס                   |             |            |                                      |
|----------------------------|-------------|------------|--------------------------------------|
| סכום ההפקדה או התשלום בש"ח |             |            | סוג ההפקדה                           |
| לביטוח סיכונים             | לקצבה מוכרת | לקצבה מזכה |                                      |
|                            |             |            | 135/180 הפקדה לקצבה - עמית עצמאי     |
|                            |             |            | 045/086 הפקדה לקצבה - עמית שכיר      |
|                            |             |            | 249/248 הפקדה לקצבה - מעסיק בלבד     |
|                            |             |            | 036/081 פרמיה לביטוח חיים            |
|                            |             |            | 112/113 פרמיה לביטוח אבדן כושר עבודה |
|                            |             |            | 206/207                              |
|                            |             |            | 240/140 פרמיה לביטוח קצבת שאירים     |
|                            |             |            | סה"כ                                 |

## אישור הצהרת הון

- אישור הצהרת ההון יוצג במבנה אשר נקבע על ידי הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון. אישור זה יכלול את ההפקדות הנומינליות אשר הופקדו לפוליסות של המבוטח החל בשנת 2012 ואילך. מבוטח אשר יבקש אישור הצהרת הון בגין הפקדות הקודמות למועד זה מוזמן לפנות למשרדי החברה.
- חלוקת ההפקדות לקצבה מזכה וקצבה מוכרת החל משנת 2012 כולל תבוצע בהתאם לכללים אשר הוגדרו בעבור הפקת אישור המס בשנת 2017 המפורטים לעיל.
  - הפקדה לחשבון חדש - מוצגים נתונים לפי ערך הכספים במועד העברת הכספים לחשבון החדש ובמרכיב העובד בלבד
  - הפקדה להון תכלול הפקדות לפוליסות פרט הכוללות חיסכון הוני
  - אישור הצהרת ההון האמור לעיל מוצג ללא קיזוז משיכות ועל כן יוצגו נתוני משיכות וניודים ככל שבוצעו בשנים אלו, בנפרד.
  - הנתונים יוצגו רק בגין פוליסות המשתתפות בדיווח. לא יוצגו נתונים בגין פוליסות שבוטלו לפני שנת הדיווח.

| אישור מס על הפקדות המבוטח לפוליסת ביטוח חיים עבור שנת המס xxxx |       |      |                   |
|--|-------|------|-------------------|
| סה"כ   | מעסיק | עובד |                   |
|  |       |      | הפקדה בחשבון חדש  |
|  |       |      | הפקדה לקצבה מזכה  |
|  |       |      | הפקדה לקצבה מוכרת |
|  |       |      | הפקדה להון        |
|  |       |      | סה"כ              |

## מושגים

### Activities of Daily Living) ADL)

פעולות יומיומיות נעשות לקום ולשכב, להתלבש ולהתפשט, להתרחץ ולהתגלח, לאכול ולשתות, לשלוט על הסוגרים, ניידות, אשר נבחנות לצורך הגדרת מצב סיעודי.

#### בונוס/מאלוס

כסום תחשיבי, חיובי או שלילי, אשר ייזקק מדי חודש לזכות או לחובת הפוליסה, לפי הענין, בהתאם לתוצאות השקעת כספי הפרמיות בשוק ההון, על-פי מסלול השקעה שנקבע בתנאי פוליסה משתתפת ברווחי תיק השקעות.

#### ביטוח מחלות קשות

ביטוח המעניק למבוטח פיצוי כספי במקרה של גילוי מחלה קשה מתוך רשימת המחלות המוגדרות בפוליסה.

#### ביטוח סיעודי

ביטוח המעניק פיצוי חודשי למבוטח המצוי במצב סיעודי (מבוטח שאינו מסוגל לבצע בכוחות עצמו חלק מפעולות היום-יום או מבוטח תשוש נפש, כהגדרתם בפוליסה), המשולם לתקופה של מספר שנים או לכל משך חיי המבוטח, כפי שנקבע על-ידי המבוטח בעת רכישת הביטוח.

#### גיל כניסה / גיל ביטוחי

גיל המבוטח במועד התחלת הביטוח, ייקבע לפי יום הולדתו הקרוב ביותר ליום תחילת הביטוח והוא יחושב בשנים שלמות, 6 חודשים ומעלה יוסיפו לגיל המבוטח שנה שלמה.

#### גיל תביעה

גיל המבוטח במועד הגשת תביעה לתגמולי ביטוח.

#### דמי ניהול מהחיסכון המצטבר (קבועים ומשתנים)

סכומים המנוכים ע"י החברה מהחיסכון המצטבר בפוליסה.

#### דמי ניהול אחרים (דמי ניהול חשבון, גורם פוליסה, גורם גבייה)

סכום המנוכה מהפרמיה לפוליסה ומשמש לכיסוי ההוצאות בגין הניהול והטיפול השוטף בפוליסה.

#### דמי ניהול מפרמיה

סכומים המנוכים ע"י החברה מהפרמיה השוטפת.

#### החרגה רפואית

מגבלה לכיסוי הביטוחי בפוליסה, הניתנת עקב מצב רפואי קודם/ קיים (ראה להלן) של המבוטח, בנוסף למגבלות (חריגים כלליים) הנקובות בפוליסה.

#### חוק חוזה הביטוח

חוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981 המסדיר את היחסים בין המבטח למבוטח וכן תנאים כלליים בחוזה הביטוח.

#### יתרת הבונוס המצטבר

יתרה תחשיבית של הבונוסים, אשר נזקפת לזכות הפוליסה או לחובתה

בפוליסה משתתפת ברווחים, ואינה עומדת לחלוקה אלא מתווספת או נגרעת לסכומים שיגיעו על-פי הפוליסה בעת תשלומם.

### **מצב רפואי קודם / קיים**

מצבו הבריאותי של המבוטח כפי שהיה בכניסת הכיסוי הביטוחי לתוקף, לרבות תופעה, מום, תוצאות תאונה, מחלה או תוצאותיה שהיו קיימים אצל המבוטח לפני מועד התחלת הביטוח.

### **מקרה הביטוח**

המאורע כמוגדר בפוליסה (כגון: מקרה מוות, ניתוח, סיעוד, נכות וכו'), לפי העניין) אשר התרחשותו מזכה את המוטב או המבוטח, לפי העניין, בקבלת תגמולי הביטוח.

### **נספח הוני**

יעוד חלקי או מלא למטרה הונית של הזכויות בתוכנית הקצבה בפוליסה (רלוונטי לפרמיות ששולמו בין 1.1.2000-31.12.2007)

### **נספח קצבה**

יעוד חלקי או מלא למטרת קצבה של הזכויות בתוכנית הונית בפוליסה.

### **סוג הצמדה**

סוג הצמדה של דמי הביטוח ותגמולי הביטוח: למדד, לדולר או משתתף ברווחים לפי תנאי הפוליסה.

### **סכום ביטוח**

סכום תגמולי הביטוח שיש לשלמו בקרות מקרה הביטוח כמפורט בתנאי הפוליסה (לרבות בכל פרק ו/או נספח לפוליסה) ו/או כמפורט בדף פרטי הביטוח.

### **סכום ביטוח מירבי**

סכום תגמולי הביטוח המירבי שיש לשלמו בקרות מקרה הביטוח, כמפורט בתנאי הפוליסה (לרבות בכל פרק ו/או נספח לפוליסה) ו/או כמפורט בדף פרטי הביטוח.

### **סכום ביטוח למקרה מוות**

הסכום שישולם למוטב לאחר מות המבוטח במשך תקופת הביטוח.

### **ערך מסולק**

סכום הביטוח במקרה של הפסקת תשלום הפרמיות.

### **פוליסה מוקפאת (מסולקת)**

פוליסה עם מרכיב חיסכון או פוליסת סיעוד שתשלום הפרמיות בגינה הופסק.

### **פוליסה משתתפת ברווחי תיק ההשקעות**

פוליסת ביטוח חיים או סיעוד שבה סכום החיסכון או סכום הביטוח משתנים בהתאם לתוצאות השקעת הכספים בשוק ההון, על-פי מסלול השקעה שנקבע בתנאי הפוליסה.

### **פיצוי**

סכום קבוע ומוסכם שחברת הביטוח תשלם בקרות מקרה הביטוח.

### **פרמיה**

ההפקדה התקופתית שיש לשלם לחברת הביטוח בעבור הכיסוי הביטוחי,

מרכיב החיסכון בפוליסה והוצאות החברה לניהולה, על פי תנאי הפוליסה.

### **פרמיה משתנה**

פרמיה שהמבוטח משלם לרכישת ביטוח, אשר שיעורה משתנה מידי תקופה (בדרך כלל מידי שנה, 5 או 10 שנים) כמפורט בתנאי הפוליסה.

### **פרמיה קבועה**

פרמיה שהמבוטח משלם לרכישת ביטוח, אשר שיעורה נשאר קבוע במשך כל תקופת הביטוח.

### **קופת ביטוח**

קופת גמל המתנהלת בידי מבטח שאושרה לפי תקנה 42 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל - תשכ"ד 1964).

### **תוספת חיתומית / רפואית**

תוספת לפרמיה עקב מצב רפואי קודם / קיים של המבוטח.

### **תחזית קצבה צפויה למבוטח**

תחזית הקצבה החודשית הצפויה למבוטח מהחיסכון המצטבר לקצבה, על בסיס התשלומים שהתקבלו עד מועד הדו"ח, בתוספת הריבית המובטחת, כאשר הפוליסה הרלוונטית היא פוליסה מבטיחת תשואה, ובתוספת ריבית להמחשה בשיעור 4% בניכוי דמי ניהול כאשר הפוליסה הרלוונטית היא פוליסה שאינה מבטיחת תשואה. תחזית הקצבה הצפויה חושבה לתום תקופת הביטוח או לגיל הפרישה (לפי הנמוך מבניהם\*) לפי מקדם הקצבה במסלול הקצבה המוגדר כמסלול ברירת מחדל. "בפוליסות מסוג "גמלה", תחזית חושבה לתום תקופת הביטוח.

### **תקופת אכשרה**

תקופה רצופה אשר רק בסיומה יהיה המבוטח (או המוטב) זכאי לתגמולי הביטוח לאחר קרות מקרה הביטוח. המבוטח (או המוטב) לא יהיה זכאי לתגמולי ביטוח כלשהם בגין מקרה ביטוח שארע לפני תום תקופת האכשרה.

### **תקופת ביטוח**

התקופה המתחילה ביום תחילת תוקפה של הפוליסה, כפי שמופיע בדף פרטי הביטוח, ועד לתום תקופת הביטוח או הפוליסה על-ידי החברה או המבוטח בהתאם לפוליסה.

### **תקופת המתנה**

תקופה רצופה המתחילה מיד לאחר קרות מקרה הביטוח ואשר בגינה אין המבוטח זכאי לתשלום כלשהו, אלא רק לאחר סיומה.

### **תקופת תשלום תגמולי הביטוח**

תקופה בה זכאי המבוטח לתגמולי ביטוח מהחברה, על-פי תנאי הפוליסה.

### **תשואה נומינלית**

הרווח הכולל על ההשקעה המחושב באחוזים מסך ההשקעה, כשהוא אינו מביא בחשבון את האינפלציה בתקופת ההשקעה.

### **הבהרות**

1. בהתאם לתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאים בחוזי ביטוח), התשנ"ז 1996 (להלן התקנות), חברות הביטוח בישראל מחויבות לשלוח למבוטחיהן, תוך שלושה חודשים מתום שנת המאזן שלהן, דין וחשבון לשנה שנסתיימה.



2. לגבי פוליסות ביטוח חיים, ברצוננו להסב את תשומת לבך לכך שכל הסכומים הנקובים בהודעת מצב ביטוח הם ברוטו ומהם ינוכה מס כנדרש על-פי חוק.
3. לקבלת מידע על התכניות החדשות של מגדל ולהתאמת הכיסוי הביטוחי לך ולבני משפחתך, מומלץ לפנות בכל עת לסוכן הביטוח שלך במגדל.

## פירוט תוכניות ביטוח חיים

### ביטוח חיים למשכנתא

ביטוח למקרה מוות בלבד. במקרה פטירת המבוטח במהלך תקופת הביטוח, ישולם סכום הביטוח כפי שיהיה במות המבוטח, למוטב הבלתי חוזר, לכיסוי חוב הלואאה. היתרה אם תהיה תשולם למוטבים.

### גמלה

תוכנית ביטוח המבטיחה תשלום גמלה חודשית לכל חייו של המבוטח, החל מגיל שנקבע מראש ולא פחות ממספר תשלומים שנקבע על-ידו בהתאם למסלולים המוצעים בתנאי הפוליסה.

### זפ"ק (ביטוח לזמן פרעון קבוע)

סכום הביטוח ישולם בתום תקופת הביטוח, אם המבוטח יהיה אז בחיים. במות המבוטח במשך תקופת הביטוח, יופסק תשלום הפרמיה וסכום הביטוח ישולם בתום תקופת הביטוח.

### חיסכון או חיסכון טהור

סכום הביטוח ישולם בתום תקופת הביטוח, אם המבוטח יהיה אז בחיים. במות המבוטח במשך תקופת הביטוח, תשלם החברה למוטב את סכום החיסכון שנצבר, דהיינו את הפרמיות ששולמו בתוספת הצמדה וריבית או רווחי השקעה, על-פי תנאי הפוליסה, לפי העניין.

### כיסוי למחלה חשוכת מרפא

התוכנית מבטיחה תשלום מחצית מסכום הביטוח למקרה מוות אם המבוטח חלה במחלה חשוכת מרפא (כמשמעה בתוכנית הביטוח). לאחר תשלום הסכום הנ"ל, יקטן סכום הביטוח למקרה מוות בסכום ששולם.

### כל החיים

התוכנית משלבת חיסכון וכיסוי למקרה פטירה. סכום הביטוח ישולם למוטב לאחר מות המבוטח, או בתום תקופת הביטוח הנמשכת עד גיל 95.

### מג"ל (הכנסה למשפחה)

ביטוח למקרה מוות בלבד, ללא מרכיב חיסכון. במקרה מות המבוטח, התשלום החודשי ישולם עד מועד תום תקופת התשלום למוטב או למשך מספר תשלומים נקוב, והכל כפי שהוגדר בפוליסה.

### מוות מתאונה

סכום הביטוח ישולם במקרה מות המבוטח עקב תאונה כהגדרתה בביטוח זה.

### מעורב / משפר + בונוס / משפר - ביטוח חיים וחיסכון

התוכנית משלבת חיסכון וכיסוי למקרה פטירה. סכום הביטוח ישולם למוטב לאחר מות המבוטח במשך תקופת הביטוח. בחיי המבוטח, בתום תקופת הביטוח, ישולם למבוטח סכום הביטוח או ערך הפדיון, הגבוה מביניהם.

### נכות מוחלטת (רגילה) / נכות מוחלטת בכל עיסוק

סכום הביטוח ישולם אם המבוטח הפך באופן מוחלט ותמידי לנכה בשיעור של 100%, ועקב כך אינו מסוגל לעסוק בעבודה כלשהיא תמורת תגמול או רווח. לאחר תשלום סכום הביטוח, יקטן סכום הביטוח למקרה מוות

בפוליסה בסכום ששולם עקב מקרה הנכות.

### **נכות מוחלטת (מקצועית) / נכות מוחלטת לעיסוק סביר**

סכום הביטוח ישולם אם עקב מחלה או תאונה, נשלל מהמבוטח באופן מוחלט ותמידי הכושר להמשיך במקצועו או בעיסוקו ועקב כך אינו מסוגל באופן תמידי לעסוק בעיסוק אחר סביר ומתאים בהתחשב בהשכלתו, ניסיונו ויכולתו. לאחר תשלום סכום הביטוח, יוקטן סכום הביטוח למקרה מוות בפוליסה בסכום ששולם עקב מקרה הנכות.

### **נעורים (עלומים)**

בתוכנית זו הילד הוא המבוטח. במות המבוטח (הילד) לפני הגיעו לגיל 21, ישולם למוטב סה"כ הפרמיות ששולמו. במות המבוטח (הילד) לאחר גיל 21, ישולם למוטב מלוא סכום הביטוח. בתום תקופת הביטוח, אם המבוטח (הילד) יהיה אז בחיים, ישולם לו מלוא סכום הביטוח.

### **פוליסה מסוג יותר**

תוכנית המאפשרת לשלב חיסכון וכיסוי למקרה פטירה. הפרמיה בתוכנית מנהלים יכולה להיות צמודה לשכר, וסכומי הביטוח משתנים על-פי בחירת המבוטח, גילו, התשלומים המועברים, ותנאי הפוליסה. במקרה מות המבוטח במהלך תקופת הביטוח, ישולם למוטב סכום הביטוח למקרה מוות הכולל גם את סה"כ החיסכון שהצטבר. בחיי המבוטח בתום תקופת הביטוח ישולם למבוטח ערך פדיון החיסכון ההוני שנצבר בפוליסה בתשלום חד פעמי. ואילו החיסכון בתוכנית לקצבה ישולם כקצבה חודשית לכל ימי חייו בהתאם למסלול הקצבה שיבחר ובכפוף לתנאי תשלום הקצבה בפוליסה. תכניות אילו כוללות פוליסות: יותר לסוגיו, עדיף, יותר הון, מגדל השקעות שלי בהשקעות חודשיות.

### **פוליסה מסוג מגדלור**

תוכנית המאפשרת לשלב חיסכון וכיסוי למקרה פטירה. המבוטח יכול לבחור להשקיע את כספי החיסכון באחד או יותר מבין מגוון מסלולי ההשקעה המוצעים על-ידי החברה. הפרמיה בתוכנית מנהלים יכולה להיות צמודה לשכר, וסכומי הביטוח משתנים על-פי בחירת המבוטח, גילו, התשלומים המועברים, ותנאי הפוליסה. במקרה מות המבוטח במהלך תקופת הביטוח, ישולם למוטב סכום הביטוח למקרה מוות הכולל גם את סה"כ החיסכון שהצטבר. בחיי המבוטח בתום תקופת הביטוח ישולם למבוטח ערך פדיון החיסכון ההוני שנצבר בפוליסה בתשלום חד פעמי. ואילו החיסכון בתוכנית לקצבה ישולם כקצבה חודשית לכל ימי חייו בהתאם למסלול הקצבה שיבחר ובכפוף לתנאי תשלום הקצבה בפוליסה. תכניות אילו כוללות פוליסות: מגדלור לסוגיו, מגדל קשת גמל, מגדל קשת פרט, מגדל השקעות שלי בהשקעות יומיות, מגדל לקצבה ומגדל פרט.

### **תוכנית המשך לקצבה**

תוכנית אשר התווספה לחלק מן הפוליסות אשר בהן יועד החיסכון במקור למטרת משיכה הונית בסכום חד פעמי ולא נכללו בהן תנאים לתשלומי קצבה חודשית. התוכנית מעניקה למבוטח אופציה לקבלת כספי החיסכון בחלקם או במלואם בהתאם לתנאיה כקצבה חודשית לכל ימי חייו בכפוף לתנאי מסלול הקצבה כפי שיבחר.

### **פוליסה קלאסית/מעורב**

תוכנית המשלבת חיסכון וביטוח למקרה פטירה או ביטוח למקרה פטירה

בלבד אשר נקבעים במועד הכניסה לביטוח כמקשה אחת. סכום הביטוח ישולם במקרה פטירה במהלך תקופת הביטוח או כאשר כולל חיסכון בחיי המבוטח בתום תקופת הביטוח.

## מגדלור לפרשה

פוליסה פנסיונית להפקדה חד פעמית, במסגרת חיסכון פנסיוני או פוליסה בתוכנית חיסכון לפרט. התוכנית נועדה להבטיח קצבה לכל החיים, החל מהמועד שיקבע על-ידי המבוטח בעת ההצטרפות. במקרה סיעוד כהגדרתו בפוליסה, יוקדמו תשלומי הקצבה החודשית ויסייעו בידי המבוטח להתמודד עם הקושי הפיננסי הנובע ממצב זה. טרם קבלת קצבה ראשונה, יוכל המבוטח לפדות את הכספים או להעבירם לקופה אחרת בכפוף לכללי המימון ולתנאי הפוליסה, בכל עת.

### ריסק / אור / מגן (ביטוח למקרה מוות) / מגדל לחיים ריסק בפרמיה קבועה / ריסק משולב / ריסק max

ביטוח למקרה מוות בלבד, ללא מרכיב חיסכון. סכום הביטוח בתוכנית זו ישולם למוטב במות המבוטח במשך תקופת הביטוח.

### רמה (ביטוח ריסק לבן / בת הזוג)

ביטוח למקרה מוות בלבד, ללא מרכיב חיסכון. סכום הביטוח ישולם למוטב במות בן / בת הזוג במשך תקופת הביטוח. בנוסף לכך, במות המבוטח הראשי בפוליסה, ימשיך הכיסוי הביטוחי של בן/בת הזוג להיות בתוקף ללא תשלום הפרמיה עד תום תקופת הביטוח של ה"רמה".

### שלווה / שלב / מגדל כושר / המגן כושר / מגדל להכנסה (אובדן כושר עבודה)

בתוכנית זו ישולם פיצוי חודשי למבוטח במקרה של אובדן כושר עבודה ממחלה או מתאונה. הפיצוי ישולם מתום תקופת ההמתנה שנקבעה מראש (בד"כ 3 או 6 חודשים) וכל עוד המבוטח בלתי כשיר מוחלט לעבודה או עד תום תקופת הביטוח של תוכנית זו, לפי המועד המוקדם מביניהם. בעת תשלום הפיצוי החודשי יהיה המבוטח משוחרר מתשלום הפרמיה. בחלק מהתכניות קיימת הרחבה לכיסוי בגין נכות חלקית ו/או הרחבה לתשלום בגין חלק מתקופת ההמתנה.

בתוכניות ששווקו החל משנת 1991 יחושב סכום הפיצוי החודשי החל מהתשלום ה- 25 ואילך בהתאם לאמור בתנאי הפוליסה ובניכוי ריבית בשיעור שנתי של 2.5% על-פיה חושב סכום הפיצוי החודשי המבוטח. התכניות משווקות בפרמיה משתנה כל שנה, או בפרמיה קבועה. בתכניות אשר שווקו בפרמיה קבועה עד 1.2004 קיימת זכאות לבונוס בעת תביעה, פדיון או תום תקופה בכפוף לתנאי הפוליסה.

### שלווה פלוס

התוכנית משלבת ביטוח אובדן כושר עבודה וסיעוד. עד גיל 65 יהיה המבוטח מכוסה לפי תוכנית שלווה (אובדן כושר עבודה) ומגיל 65 ולמשך כל ימי חייו יהיה המבוטח מכוסה לפי תוכנית סיעודית (בראש מורם). בתוכנית ששווקו החל משנת 1991 יחושב סכום הפיצוי החודשי החל מהתשלום ה- 25 ואילך בהתאם לאמור בתנאי הפוליסה ובניכוי ריבית בשיעור שנתי של 2.5% על-פיה חושב סכום הפיצוי החודשי המבוטח.

## **שלווה - / מגדל כושר / מגדל להכנסה - שחרור בלבד**

בתוכנית זו ישוחרר המבוטח מתשלום הפרמיה במקרה של אובדן כושר עבודה ממחלה או מתאונה. השחרור יחל מתום תקופת ההמתנה שנקבעה מראש (בד"כ 3 או 6 חודשים) וכל עוד המבוטח בלתי כשיר מוחלט לעבודה או עד תום תקופת הביטוח של תוכנית זו, לפי המוקדם מביניהם.

### **מגדל להכנסה פלוס**

בתכנית זו ישולם פיצוי חודשי במקרה של אובדן כושר עבודה מוחלט בהתאם לתנאי מגדל להכנסה כאשר במצב סיעודי להגדרתו בתנאי הפוליסה יוגדל הפיצוי החודשי בשיעור שלא יעלה על 25%, בהתאם לשיעור אובדן כושר העבודה למשך כל תקופת הפיצוי.

בתוכניות ששווקו החל משנת 1991 יחושב סכום הפיצוי החודשי החל מהתשלום ה- 25 ואילך בהתאם לאמור בתנאי הפוליסה ובניכוי ריבית בשיעור שנתי של 2.5% על-פיה חושב סכום הפיצוי החודשי המבוטח.

### **מגדל לאובדן כושר עבודה**

בתכנית זו ישולם פיצוי חודשי אם עבד המבוטח עד קרות מקרה הביטוח וכתוצאה ממחלה או תאונה נשלל כושרו לעבוד באופן מוחלט (75% לפחות) או באופן חלקי (24% עד 74%) ולעסוק במקצוע או בעיסוק שבו עסק 3 שנים לפני קרות מקרה הביטוח או בעיסוק סביר אחר, התואם את ניסיונו, השכלתו והכשרתו, תכנית זו משווקת בפרמיה משתנה ועם תקופת המתנה של 3 חודשים. ניתן לרכוש בנוסף לתכנית הבסיסית הרחבות נוספות המרחיבות את הכיסוי הביטוחי כגון: שנוי הגדרת העיסוק לפי הגדרת עיסוק ספציפי, קיצור תקופת המתנה, הגדלת כיסוי בתקופת התביעה וכדומה.

מגדל חברה לביטוח בע"מ

מידע נוסף ניתן למצוא אצל סוכן הביטוח שלך, באתר [migdal.co.il](http://migdal.co.il) או במרכז שירות לקוחות

מרכז שירות לקוחות: טלפון 076-8865869, פקס 03-9201020, קבלת קהל: א-ה', 08:00-16:00

רחוב היצירה 2, קרית אריה פתח תקווה, כתובת למשלוח דואר: מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ, ת.ד. 3778 קרית אריה פתח תקווה, מיקוד 4951106

## שינויי חקיקה 2021

### מרכיבי חשבון בקופת גמל

בחודש דצמבר 2021 פורסם תיקון לסעיף 8 בחוזר "מרכיבי חשבון בקופת גמל" בו נקבעו מספר עדכונים לעניין האפשרות הקיימת למבוטח להסב צבירות פטורות לצבירות שאינן פטורות ולהיפך. הכוונה להסבת צבירת חיטון פנסיוני לטובת קצבה מוכרת או קצבה מזכה בהתאם לפקודה ולתקנות מס הכנסה והכללים אשר נקבעו בחוזר. מנגנון ההסבה תוקן כך שההסבה תבוצע רק לאחר קבלת אישור כי בוצעה הסבה נגדית בקופת גמל אחרת, וזאת על מנת למנוע אפשרות של קבלות הטבות מס שלא כדין.

הסבת יתרות תבוצע תוך 10 ימי עסקים ממועד בקשת העמית. במקרה שהוגשה בקשה להסבת יתרות ובמקביל הוגשה בקשת נידוד, נקבע חריג מיוחד לדחיית מועד העברת כספים אגב נידוד עד להשלמת הליך ייחוס הכספים בהתאם לסעיף קטן זה או עד ל-10 ימים ממועד בקשת העמית לביצוע ההסבה, המוקדם מבניהם..

הובהר כי לא ניתן להסב כספים בין מרכיבי חשבון שונים, לדוגמא מרכיב פיצויים לרכיב תגמולים ולהיפך. תוקנה תחולת החוזר כך שהוראות סעיף 8 ד' לעניין הסבת יתרות יחולו על קופות ביטוח שהופקו לפני יום 1 בינואר 2004 למעט קופות ביטוח ששווקו לפני יום 1 בינואר 2004 ואשר בהן ההפקדה, סכום הביטוח וסכום החיסכון לתום תקופה, צמודים למדד וקבועים מראש במועד ההצטרפות לביטוח, בלא אפשרות לזיהוי נפרד של כל אחד ממרכיבי ההפקדה. התיקון ייכנס לתוקף ביום 1 באפריל 2022.

### הוראות למתן פטור מניכוי מס במקור 22.1.2020 רשות המיסים

בחודש ינואר 2020, פרסמה רשות המיסים הוראות לעניין פטור ממס במשיכת כספי תגמולים ופיצויים מפוליסות ביטוח, קופות גמל וקרנות פנסיה.

על פי ההוראות קופות הגמל, חברות הביטוח וקרנות הפנסיה יוכלו לתת לתושבי ישראל בעלי הכנסות נמוכות, הזכאים לכך, פטור מניכוי מס במקור במסגרת התקרות וסכומי המשיכה המרביים שנקבעו, בכפוף לקבלת הצהרה חתומה מהמבקש, זאת במקום שהזכאים ידרשו לפנות למשרדי פקידי השומה כדי לקבל את האישור לפטור בגין תגמולים לקצבה ופיצויים.

הוראות אלו עודכנו ב- 6.1.21 כך שתקרת סכום משיכת התגמולים המירבית כוללת גם את התגמולים ההוניים הלא מזילים, והוארכו ב- 3.1.22 עד 31.12.23.

כפי שמודגש בהנחיה, תקרות סכומי המשיכה המרביים, נקבעו, בין היתר, בהתחשב בשיקולי המס השנתי הצפוי למבקש לאור הכנסתו ונקודות הזיכוי המגיעות לו. לפיכך הסכומים המותרים במשיכה בהתאם להוראה, אינם מוגדרים כהכנסה פטורה ממס, אלא בגדר הכנסה חייבת הפטורה מניכוי מס במקור. המבוטח רשאי להגיש בקשה אחת בלבד מתוקף הוראות אלו לאורך כל שנת המס.

1. להלן התנאים למשיכת כספי פיצויים בפטור מניכוי מס במקור:

- 1.1 סכום הפיצויים הצבורים אצל החברה המנהלת לא עולה על 10,000 ₪.
  - 1.2 הכספים למשיכה הופקדו עד לסוף שנת המס הקודמת לשנה בה הוגשה הבקשה למשיכת הכספים.
  - 1.3 המבוטח העביר טופס מס הכנסה "הצהרת עמית/מבקש-משיכת כספי פיצויים בלבד" המצהיר על הכנסותיו בשנת המס בה מבוקשת משיכת כספי הפיצויים וסך הכנסותיו בשנה זו אינן עולות על התקרות המצוינות בהצהרה
  - 1.4 סה"כ פיצויים פטורים ממס אותם יכול המבוטח לפדות יהיו עד גובה ההפרש בין סך ההכנסות המרבי לבין סך ההכנסות עליהם הצהיר.
2. להלן התנאים למשיכת כספי תגמולים לקצבה ותגמולים הוניים לא נזילים בפטור מניכוי מס במקור:
- 2.1 סכום התגמולים הצבורים אצל החברה המנהלת לא עולה על 15,000 ₪ וכן הסכום הפטור לתגמולים לא יעלה על סכום זה.
  - 2.2 המבוטח העביר את טופס מס הכנסה "הצהרת עמית/מבקש –משיכת כספי תגמולים בלבד"
  - 2.3 הגשת הבקשה למשיכת כספי התגמולים פטורים ממס, תתאפשר רק החל מהרבעון האחרון של שנת המס.
  - 2.4 לא הופקדו הפקדות שוטפות לפיצויים/תגמולים במהלך שנת המס בה מבוקשת משיכת התגמולים.

3.להלן הוראות לעניין משיכת כספי פיצויים ותגמולים לקצבה ותגמולים הוניים לא נזילים במסגרת אותה המשיכה:

- 3.1 סך פיצויים הצבורים למבוטח אצל החברה המנהלת לא עולה על 5,000 ש"ח. וכן, הסכום הפטור לפיצויים לא יעלה על סכום זה.
  - 3.2 סך תגמולים הצבורים למבוטח אצל החברה המנהלת לא עולה על 4,000 ש"ח. וכן, הסכום הפטור לתגמולים לא יעלה על סכום זה.
  - 3.3 הכספים למשיכה הופקדו עד לסוף שנת המס הקודמת לבקשת משיכת הכספים.
  - 3.4 המבוטח העביר את טופס מס הכנסה "הצהרת עמית/מבקש-משיכת כספי פיצויים וכספי תגמולים" המצהיר על הכנסותיו בשנת המס בה מבוקשת משיכת הכספים.
  - 3.5 סך הכנסותיו בשנה זו אינה עולה על התקרות המצוינות בהצהרה
- בכל מקרה ההוראות המחייבות יהיו ההוראות המפורטות על ידי רשות המיסים במועד קבלת הבקשה.

**תזכורת - הנחיות לעניין הפטור הנוסף - סעיף 9א(ב) לפקודת מס הכנסה**

בחודש נובמבר 2019 פרסמה רשות המיסים הנחיות עבודה לעניין שימוש בפטור הנוסף שניתן למקבלי קצבה מזכה על פי תיקון 190 לפקודה.

זכור עד לשנת 2011 קבע סעיף זה כי על הקצבה המזכה יחול פטור ממס בשיעור מרבי של 35%. תיקון 190 לפקודה שנכנס לתוקף ביום 1.1.2012 ("יום התחילה") הוסיף לפטור זה פטור נוסף בשיעור שעולה בצורה מדורגת מ- 8.5% ל- 32% ("הפטור הנוסף") עד שנת 2025.

א. מקבלי קצבה שפרשו לפני יום התחילה ולא העבירו אישור פרטני של פקיד שומה, זכאים לפטור הנוסף בשיעור של 17% לשנת 2022 בכפוף להצהרה על הכנסה יחידה מקצבה בטופס 101 ובכפוף להגשת בקשה חתומה על גבי טופס 161 ' בו מצהיר מקבל הקצבה שלא היוון קצבה מזכה בפטור ממס מלא לאחר יום התחילה;

ב.למקבלי קצבה שפרשו לאחר יום התחילה ולא העבירו אישור פרטני של פקיד שומה והצהירו

בטופס 101 על הכנסה יחידה מקצבה,

יש שתי חלופות במסגרתן יוכל לקבל את הפטור הנוסף בשיעור של 17% לשנת 2022:

1. באמצעות הגשת בקשה לפקיד שומה לאישור קיבוע זכויות על גבי טופס 161 ד' .
2. באמצעות הגשת בקשה חתומה לחברה על גבי טופס 161 ח', הכולל הצהרה של מקבל הקצבה שהוא לא יוכל להוון בעתיד קצבה וכל הגדלה נוספת בשיעור הפטור הנוסף תחול על הקצבה המזכה .

ג. מקבלי קצבה אשר העבירו טפסי 161 ח/161 אינם נדרשים להעביר טפסים אלו בשנית

ד. למקבל קצבה שלא הגיש טופס 161 או 161 ח או אישור פקיד שומה, לפי העניין, ינכה משלם הקצבה מס מקצבתו לפי השיעור הקבוע בסעיף 9א (ב) לפקודה.

ה. הוראות אינן רלבנטיות למקבל קצבה שהתקבל בגינו אישור פרטני מפקיד השומה על אחוז פטור מהקצבה המזכה או שנמסרו נתוני עזר אחרים לצורך חישוב הפטור. במקרים אלו החברה תפעל על פי האישור שהתקבל או אישור מעודכן ככל שיתקבל.

## **תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כיסויים ביטוחים בקופות גמל) (נגיף הקורונה החדש) (הוראת שעה), התש"פ-2020**

בעקבות התפרצות נגיף הקורונה על מנת למנוע פגיעה בכיסוי הביטוחי של מבטוחים בשל יציאתם לחל"ת או סיום העסקתם, פרסם הממונה בחודש יוני 2020 הוראת שעה לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כיסויים ביטוחים בקופות גמל), ההוראה כללה את ההנחיות להלן:

א. נקבע כי במקרה של הפסקת תשלומים תנכה הקופה את עלות הכיסויים ביטוחיים, לסיכוי מוות, כיסוי ביטוחי לסיכוי נכות וכיסוי ביטוחי לשחרור מתשלום, למשך שנים עשר חודשים מהחודש שבו נסתיימה תקופת ההפקדות חלף ההוראה בעניין גביית עלות הכיסויים הביטוחיים הקבועה בפוליסה, אלא אם הורה המבוטח אחרת. אם יתרתו הצבורה של המבוטח נמוכה מעלות הכיסוי הביטוחי הצפויה לאורך התקופה, נקבעה חובה להודיע למבוטח בכתב בדבר התקופה שבה יישמר הכיסוי הביטוחי בתוקף, וזכותו להפקיד בעצמו סכום בגובה עלות הכיסוי לצורך המשך שמירת הכיסוי האמור.

ב. היות וסכומי הביטוח נקבעים בהתאם לשכרו של המבוטח, ובשל הפחתת היקף משרתם של חלק מהמבוטחים, הכיסויים הביטוחיים עלולים להיפגע. על מנת למנוע פגיעה במבוטחים, נקבעה חובה להודיע למבוטחים ששכרם פחת מחודש פברואר ואילך, כי באפשרותם לתת הוראה תוך שלושה חודשים ממועד הפחתת השכר, להמשיך ולרכוש את מלוא הכיסוי הביטוחי מתוך סכום שיפקידו בנוסף על חשבונם, או על חשבון היתרה הצבורה. שמירת גובה הכיסוי כפי שהיה ערב ההפחתה תבוצע למשך שנים עשר חודשים או לתקופה שבה הופחת שכרו המבוטח, המוקדם מביניהם.



תקופת השמירה על הכיסוי הביטוחי תהא לתקופה שאורכה כתקופת ההפקדות הרצופה האחרונה של העמית להגדלת יתרתו הצבורה בקופת הגמל, ובלבד שאינה עולה על עשרים וארבעה חודשים מן החודש שבו הסתיימה תקופת ההפקדות. על הקופה לשלוח הודעה למבוטח טרם ניכוי עלות הכיסוי הביטוחי על הגביה הצפויה ועל האפשרות לבטל כיסוי.

משך העמית כספים ממרכיב התגמולים בקופת הגמל, כולם או חלקם, או העביר את יתרתו הצבורה או חלק ממנה לקופת גמל אחרת, לא יחולו ההוראות כאמור.

ג. התקנות יחולו לגבי קופות ביטוח ששווקו עד 1 ביולי 2013, למעט פוליסות קלאסיות, ועל אף האמור בתנאי הפוליסות.

בחודש 02.2021 פורסמה הארכה של התקנות עד ל-06.2021. החל ממועד זה פג תוקפה של הוראת השעה.

## **תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות) (תיקון) – התש"פ 2020**

בחודש ספטמבר 2020 פורסם תיקון לתקנות הוצאות ישירות. התיקון מאריך את הוראת השעה שנקבעה בתקנה 3א מ-31.12.19 ל-28.2.2021.

הוראת שעה בעיקרה, קובעת תקרה להיקף הוצאות מסוימות שאותן ניתן לגבות כהוצאות ישירות. בנוסף התיקון מחריג מתקרת ה-25% מעבר להוצאות הנובעות ממתן הלוואה או מהשקעה במניות לא סחירות למימון פרויקטים לתשתיות, גם השקעה בקרנות השקעה למימון פרויקטים לתשתיות בישראל או מהשקעה בתחום טכנולוגיה עילית (היי-טק) בישראל, בתנאים ובאופן שיוורה הממונה. בנוסף התיקון מוסיף חובות דיווח: על גוף מוסדי ליידע אדם המעוניין להצטרף כעמית או כמבוטח לקופת גמל, כי נוסף על דמי הניהול ייגבו מנכסי הקופה הוצאות ישירות לפי תקנות אלה וכן את שיעור ההוצאות הישירות שנגבו בשנה החולפת מנכסי הקופה. בנוסף, גוף מוסדי ידווח לעמית או למבוטח את שיעור ההוצאות הישירות שנגבו מנכסי הקופה, וכן את סוגי ההשקעות שבגינם הוא גבה הוצאות ישירות מנכסי הקופה ואת התשואה בניכוי הוצאות ישירות- כל זאת במסגרת דיווחי קופת הגמל שנשלחים לעמית למבוטח. תחילה של הארכת הוראת השעה הינה רטרואקטיבית- החל מ- 16.6.2020.

## יישוב תביעות אובדן כושר עבודה 2020-1-22

- ✓ בחודש דצמבר 2020 פרסם הממונה חוזר ובו כללים המנחים לגבי אופן יישוב תביעות אובדן כושר עבודה להלן הנחיות עיקריות:
- ✓ על חברות הביטוח להבטיח כי הליך יישוב תביעות אובדן כושר עבודה יהיה מהיר, ולשם כך עליהן לייצר מערכת כללים ייעודית לטיפול באובדן כושר עבודה, ולהכשיר לתפקיד כח אדם מתאים.
- ✓ חברת הביטוח לא תעכב או תפסיק את בירור התביעה בשל אי המצאת מסמכים המפורטים בחוזר
- ✓ יש לעדכן את המבוטח גם באמצעות הטלפון לגבי המסמכים שהתקבלו והמסמכים החסרים הנדרשים
- ✓ נקבעו הוראות שונות בעניין הליך בירור התביעה לתגמולי ביטוח, לרבות הסדרת הליך התייעצות עם רופא החברה וכן לוחות זמנים. נקבע כי החלטת רופא החברה תתועד במסגרת חוות דעת מפורטת ומנומקת אשר תצורף להודעת החברה למבוטח לגבי הכרעתה בתביעה
- ✓ עוד נקבע כי החלטת החברה לגבי אישור/ דחיית תביעה או דרישת התייצבות המבוטח לבדיקה רפואית, צריכה להינתן בתוך 20 ימים ממועד הודעה על קבלת מלוא המסמכים. ההכרעה בתביעה תתבסס על האמור בחוות הדעת הרפואית
- ✓ במקרה בו דחתה חברת הביטוח את התביעה מטעמים שאינם רפואיים, הודעת הדחיה תכלול התייחסות לחוות הדעת הרפואית, ככל שניתנה וינתן הסבר מפורט מדוע שלא לקבל את האמור בה. יש לציין את הנסיבות בהן לא יוכל המבוטח לערער על חוות הדעת הרפואית בפני הוועדה הרפואית
- ✓ מועד התייצבות המבוטח לבדיקה בפני רופא החברה יהיה בסמוך למועד הודעת חברת הביטוח למבוטח על הצורך בבדיקת הרפואית ולא יאוחר מ 10 ימים ממועד הפנייה הטלפונית של נציג החברה למבוטח
- ✓ את הבדיקה הרפואית יוכל לבצע גם רופא מומחה הכלול ברשימת ספקי שירותי ייעוץ רפואי (שאינם עובדים של חברת הביטוח) אשר ייבחר באקראי על ידי חברת הביטוח
- ✓ מנגנון ערעור אשר יבטיח הליך יישוב תביעות הוגן, יעיל, שקוף ומקצועי באמצעות מודל שיאפשר בירור אובייקטיבי של התביעה לטובת מיצוי זכויותיו של המבוטח, הערעור יוגש לוועדה רפואית בלתי תלויה. ועדה זו תהיה מורכבת משני רופאים אשר ייבחרו על ידי חברת הביטוח באופן אקראי מתוך רשימת ספקי שירותי ייעוץ רפואי, אך לא תכלול את הרופא המומחה שנתן את חוות הדעת נשוא הערעור.
- ✓ למבוטח ישנה אפשרות למנות מומחה רפואי מטעמו שיהיה חלק מהוועדה הרפואית אשר חברת הביטוח תישא בעלות העסקתו וזאת בנוסף לשני המומחים שנבחרו על ידי חברת הביטוח. יודגש כי הערעור יוגש רק במקרים בהם דחתה חברת הביטוח את התביעה בהתבסס על חוות דעת רפואית ולא מטעמים שאינם רפואיים, והמבוטח חלק על חוות הדעת
- ✓ נקבעה בחוזר ערכאת ערעור נוספת - "הוועדה הרפואית לערעורים". לוועדה זו, יוכלו המבוטח או חברת

- ✓ הביטוח לפנות על מנת לערער על החלטת הוועדה הרפואית בעניין תביעת המבוטח. וועדה זו תהיה מרוכזת על ידי חברה פרטית או בית חולים בארץ המספקים שירותים של ניהול וועדות רפואיות עליונות בחוזר נקבעו בין היתר כי על החברה לקבוע כללים מנחים כיצד לנהל מאגר רחב של רופאים, כיצד להתנהל מול רופאים מומחים, וכיצד יש לאסוף מידע רפואי עבור מבוטח במצבים המצדיקים פניה לאיסוף חומר רפואי, וכן כיצד יש לנהל חקירה בגין תביעה.
- ✓ נקבע כי חברת הביטוח לא תציע למבוטח הצעה בלתי סבירה, לרבות הצעה שפוגעת במבוטח ביחס למצג העובדתי ולמידע הרפואי הנמצא בידי החברה במועד הגשת הצעת הפשרה. חברת הביטוח תוכל למסור למבוטח הודעת פשרה לא יאוחר מ-20 ימים ממועד קבלת המסמכים או ממועד הגשת הערעור על החברה לפרט את הודעת הדחיה בהתאם למפורט בחוזר תוך נימוק סיבות הדחיה וזאת תוך צירוף כל המסמכים הרלוונטיים, לרבות חוות דעת רופא מומחה עליהם הסתמכה וכן לכלול התייחסות לחוות דעת מומחה מטעם המבוטח ככל שהוגשה
- ✓ בעניין השימוש בטענת אי גילוי בהתאם לאמור בחוק חוזה הביטוח, נקבע כי על חברת הביטוח להפנות אל השאלות המפורשות עליהן לטענת החברה השיב המבוטח בכתב תשובה שאינה מלאה וכנה
- ✓ נמצא כי יש צורך לקבוע "כללי אצבע" נוספים שיסייעו לבחינת יכולתו התעסוקתית של המבוטח. כן נקבע כי חברת הביטוח לא תוכל להציע למבוטח עיסוק סביר נדיר או שאינו קיים, חברת הביטוח לא תציע למבוטח עיסוק סביר אחר של ניהול, פיקוח או הדרכה באותו תחום בו עסק המבוטח לפני קרות מקרה הביטוח, אלא אם קיימת אינדיקציה כי המבוטח עסק בניהול או הדרכה גם לפני קרות מקרה הביטוח
- ✓ חברת הביטוח תוכל לבחון מחדש את זכאותו של המבוטח לקבלת תגמולי ביטוח רק בשל מידע רלוונטי חדש אודות שינוי במצבו הרפואי של המבוטח. כמו כן, נקבע כי חברת הביטוח לא תוכל לבצע בחינה מחודשת של זכאותו של המבוטח בטרם חלפו 60 ימים מהחלטה האחרונה של חברת הביטוח בעניינו
- ✓ חברת הביטוח חייבת ליידיע את המבוטח על תקופת התיישנות התביעה
- ✓ לא ניתן לעכב בירור ויישוב תביעת מבוטח בשל קיום חוב מבוטח לחברת הביטוח. אולם החברה רשאית לקזז את חובו מתגמולי הביטוח להם יהיה זכאי המבוטח בפוליסת אובדן כושר העבודה שברשותו ואשר במסגרתה אושרה התביעה, והכל בכפוף להוראות הדין
- ✓ על חברת הביטוח החובה לפרסם באופן זמין ובולט, באתר האינטרנט של החברה את המסמכים הרלוונטיים להגשת תביעת אובדן כושר עבודה. יש לאפשר הגשת תביעה באופנים שונים, לרבות ה"אזור האישי" של המבוטח באתר האינטרנט של החברה. נקבע כי בעוד כשנה ממועד פרסומו של חוזר זה, תאפשר חברת הביטוח גם הגשת תביעה באופן דיגיטלי באמצעות מערכת ממוכנת להגשת תביעות
- ✓ על חברת הביטוח לשלוח למבוטח הודעות בדבר תוצאות התביעה גם באמצעי דיגיטלי וגם בדואר. ככל שהמבוטח יאשר כי קיבל הודעה ספציפית באמצעי דיגיטלי, החברה תהיה פטורה ממשלוח הודעה זו

בלבד גם באמצעות הדואר, ומסירת העתקים מהפוליסה או ממסמכים אחרים שביקש המבוטח תבוצע תוך 7 ימים.

בחודש מרץ 2021 נדחה יישום החוזר בארבעה חודשים ממאי 2021 ליום 1 בספטמבר 2021, וחל על תביעות שהתקבלו ממועד זה.

## צירוף לביטוח 2020-1-18 תיקון

בחודש דצמבר 2020 פרסם הממונה תיקון להוראות לצירוף לביטוח.

בחוזר נקבע כי בהליך התאמת הצרכים למבוטחים, על סוכן הביטוח לציין בפני המועמד לביטוח את כל החברות שמהן קיבל בשנה הקלנדרית שקדמה למועד הצירוף לביטוח, מעל 40% מסך כל דמי העמילות שקיבל עבור כלל המוצרים מאותו ענף ביטוח, וכי הוא משווק בעיקר את החברות האמורות בלבד תוך ציון מספר כל החברות המשוקקות את מוצר הביטוח שמוצע לו.

חל איסור על התניית הליך הצירוף לביטוח והליך התאמת הצרכים בכך שהמועמד לביטוח יישאר מבוטח לתקופת ביטוח קצובה או שאינה קצובה ובכלל זה דמי ביטול מכל סוג שהוא,

הגורם המשווק נדרש להציג את תוצאות הליך ההתאמה למועמד לביטוח ובכלל זה גם את ההבדלים בין הפוליסות שהוצעו לו, לרבות השוואת פרמיות, תנאי הכיסויים, ורמת השירות. זאת בכדי שיוכל כבר בשלב זה לקבל את מלוא המידע הנדרש עבורו לצורך קבלת ההחלטה.

ביום 30.12.2020 פרסם הממונה דחיה לכל הוראות התיקון בחודשיים 1.3.2021.

בחודש ינואר 2022 פרסמה הרשות לחוזר צירוף לביטוח, אשר מטרתם שיפור השירות והגברת השקיפות וההוגנות לאזרחים ותיקים (מי שמלאו להם 67 שנים)

במסגרת התיקונים האמורים נקבעו, בין היתר, תהליכים פרטניים לצירוף לביטוח של אזרחים ותיקים, לרבות צירוף כאמור באמצעות נציג שירות שעבר הכשרה למתן שירות לאוכלוסייה זו; וכן קביעת תהליך ייעודי ודו-שלבי במסגרת השיווק היזום לאותה אוכלוסייה. כמו כן, נקבעו חובות נוספות להליך הצירוף כגון חובת הקלטה לשיחות מכירה; בדיקות תקינות לרכישת לידים; החרגת קולקטיבים ופוליסות המשכיות מהוראות גילוי סוכן קשור הקבועות בסעיף 3(ח) לחוזר; ותנאים לשימוש בפרטי אשראי אשר קיימים בחברה. תחילתן של הוראות אלו שישה חודשים מיום פרסומן.

## ביטוח נכות ומוות מתאונה

בחודש יוני 2020 פרסם הממונה חוזר ביטוח תאונות אישיות. החוזר קובע בין היתר גם כללים לעניין כיסוי ביטוחי מסוג מוות מתאונה או נכות מתאונה אשר ישווקו ככיסוי נוסף נלווה בפוליסה לביטוח חיים.

במסגרת הוראות החוזר נקבעו הוראות פרטניות ביחס לכל כיסוי ותנאים לפוליסה שמטרתם ליצור פוליסה "אחידה", וכן הגדרה רחבה למונח תאונה;

בתאריך 24.1.2021 פרסמה דחיה להוראות החוזר ל - 01.05.2021.

בעקבות הצורך בעידכון המוצרים המשוקים, הסירה החברה את מוצרי מוות ונכות מתאונה המשוקים על ידה החל ממועד כניסתו של החוזר לתוקף.

## **חקיקה ותקנות בנושאי נתוני אשראי- התיקון- התשפ"א 2021**

בחודש מרץ 2021 התקבל תיקון לתקנות נתוני אשראי. התיקון במהותו נועד להקלה על הצרכנים בקבלת אשראי וכן בהנגשת המידע לצרכן תוך מתן אפשרות לגמישות טכנולוגית בדרכי זיהוי לקוח, קבלת הסכמתו להעברת נתוני אשראי לגביו ותייעוד ההסכמה. בנוסף התיקון מבצע התאמות לחוק חדלות פירעון שנקנס לתוקף ובשל כך מתקן את פרטי המידע שעל כונס הנכסים הרשמי והוצאה לפועל אמורים להעביר למאגר נתוני האשראי.

### **בין התיקונים העיקריים לתקנות:**

1. חיויי שלילי על 5 המחאות שסורבו יובא בחשבון רק אם חלפה שנה אחת בלבד מיום ההתראה חלף 3 שנים היום;
  2. כתב ההסכמה עליו נדרש הלקוח לחתום בפני נותן האשראי כדי שיקבל את דוח האשראי של הלקוח ינוסח באופן ברור בשפה הנוחה ללקוח ויהיה נגיש לו;
  3. במטרה שהנתונים במערכת נתוני האשראי ישקפו את המצב המשפטי של הלקוח באופן מהימן ומדויק יותר, נוסף דיווח למערכת נתוני אשראי בדבר מתן צו מניעה לתחילת ההגבלה;
  4. ללקוח תינתן הזכות לאפשר למיפיה כוח בתמורה המייעץ לו לשמור את הנתונים שלו גם לתקופה מתמשכת וכדי שיוכל לקבל שירותי ייעוץ איכותיים ומתמשכים.
- כניסה לתוקף של התיקונים 6 חודשים מיום הפרסום (4.9.21).

## **הוראה 405 בנושא קבלת הסכמת לקוח- חוק נתוני אשראי**

בחודש אוגוסט 2021 פרסם הממונה על שיתוף בנתוני אשראי הוראה בנושא קבלת הסכמת לקוח לקבלת דוח אשראי לגביו. דוח האשראי כולל נתוני אשראי שמקורם ממאגר נתוני אשראי, אשר כוללים מידע על התחייבויות הלקוח ועל אופן פירעונו על ידו. ההוראה כוללת הנחיות המסדירות היבטים שונים בנוגע להסכמת הלקוח כאמור, לרבות לעניין הצגת מידע ללקוח על מהות ההסכמה ומשמעותה; פרטים שיש לכלול במסגרת נוסח ההסכמה; פירוט סוג העסקה בגינה ניתנת ההסכמה; התייחסות למועד תום תוקף ההסכמה; זיהוי הלקוח לצורך קבלת הסכמתו; וכן הוראות נוספות, כגון דרכי קבלת הסכמת הלקוח וחובת עריכת ביקורת פנימית בנושא.

## **חוק שירות מידע פיננסי**

בחודש אוגוסט 2021 פרסם תיקון להוראה 401 בנושא חיזוק הליכי זיהוי ואימות באמצעות מאגרים לצורך קבלת הסכמה מפורשת של לקוח לכך שדוח אשראי לגביו יימסר לנותן אשראי. במסגרת התיקון הוסף סעיף שמטרתו יישום תהליכי בקרה לזיהוי אירועים שמטרתם שימוש לרעה בהליכי הזיהוי. בנוסף, הוספו חובות דיווח לממונה בעת התרחשות אירועי אבטחת מידע וסייבר הקשורים להליכי הזיהוי או כאשר עולה חשד ממשי לאירועים כאמור. הוגדרו סוגי האירועים המחייבים דיווח, אופן מסירת הדיווח ותוכנו וכן לוחות זמנים. בחודש נובמבר 2021 פרסם הממונה פורמט לדיווח הנדרש וכן אנשי קשר רלוונטיים. תחילת חובה לדיווחים כאמור 5.12.21.

## **שמירה על הסולידריות בדמי ניהול במכשירי החיסכון הפנסיוני בתקופת משבר הקורונה**

בחודש מרס 2021 שלח הממונה על שוק ההון מסמך בדבר שמירה על הסולידריות בדמי ניהול במכשירי החיסכון הפנסיוני בתקופת משבר הקורונה ובו מציע הממונה כי הגופים המוסדיים יפעלו בסולידריות ולא יעלו את דמי הניהול, 6 חודשים ממועד הפסקת ההפקדות ועד ל- 12 חודשים, בתקופת שהפסקו ההפקדות, בין נובמבר 2020 ועד יוני 2021.

## **תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(דמי ניהול)(תיקון), התשפ"ב 2022 - דמי ניהול מרביים למקבלי קצבאות**

ביום 24 בינואר 2022 פורסם תיקון לתקנות. בתיקון נקבעו דמי ניהול מרביים של 0.3% לשנה, עבור מקבלי קצבה מפוליסות ביטוח שנרכשו על פי קופת ביטוח לאחר 1.2.2022.

## **הבהרה לעניין הזדהות באזור האישי באתר החברה**

בחודש ינואר 2021 פרסם הממונה הבהרה לעניין הזדהות באזור האישי באתר החברה. מטרת ההבהרה להנחות כי יש לאפשר קבלת סיסמה לאזור האישי בדרך ראויה וסבירה שתאפשר לכל המבוטחים לעשות שימוש באזור האישי של החברה. עבור מבוטחים שאין להם דואר אלקטרוני או שלא יכולים לקבל הודעת טקסט לטלפון שלהם, ניתן לשלוח סיסמה באמצעות הודעה קולית לטלפון או באמצעי סביר אחר.

## **הודעה בדבר רשימת מדינות בסיכון- יולי 2021 הלבנת הון**

ביום 11 ביולי 2021 פרסמה הרשות לאיסור הלבנת הון רשימת עדכנית של המדינות והטריטוריות שיש לגביהן הסתייגות בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור לעמידתן בהמלצות ארגון ה-FATF. בשל שיפור משמעותי במשטר איסור הלבנת הון ומימון טרור גאנה (Ghana) הוסרה מהרשימה. דרום סודן (South Sudan), האיטי (Haiti), פיליפינים (Philippines), ומאלטה (Malta) נוספו לרשימה האפורה בעקבות הליקויים שזוהו במסגרת לוחות הזמנים שסוכמו.

## **חוזר בירור ויישוב תביעות וטיפול בפניות ציבור – תיקון, חוזר הסדרת אופן התנהלותם של הגופים המפוקחים במסגרת בירור תלונות ציבור - תיקון וחוזר שירות ללקוחות גופים מוסדיים – תיקון**

ביום 2 בינואר 2022 פרסם הממונה תיקונים לחוזרים לעיל. מטרת התיקונים להתאים את התהליכים השונים בחברה למאפיינים הייחודיים של אוכלוסיות ייעודיות.

בחוזרים נוספה הגדרה **לאזרחותיך כמי שמלאו לו 67 שנים**. בדברי הרקע צויין כי הגופים המוסדיים מחויבים בהתאמות הנגישות בהן חייבים נותני שירות על פי חוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות, תשנ"ח-1998 והתקנות שהותקנו מכוחו, ובפרט על פי תקנות שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות (התאמות נגישות לשירות), תשע"ג-2013.

להלן עיקרי ההוראות שנקבעו:

### **חוזר בירור ויישוב תביעות וטיפול בפניות ציבור**

1. נקבעה חובה על החברה לוודא כי מיישב תביעות ייתן את המענה המיטבי והמותאם לאוכלוסייה זו בשים לב למאפייניה הייחודיים, לרבות מענה וליווי אישי, **ככל הניתן**.
2. נקבעה חובה לאפשר לאזרח ותיק להגיש תביעה בעל פה באופן שמילוי טופס הגשת התביעה יבוצע על ידי נציג הגוף המוסדי בהתאם לפרטים שמסר התובע.
3. נקבעה חובה לבחון הליך מזרז ופשוט לאוכלוסייה זו.
4. לעניין הודעה בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיה, נקבעה חובה לפעול ככל יכולתו של הגוף **לצמצום זמני מענה**.

5. לעניין מתן מענה לתשובות לפניות ציבור נקבע כי הללו יינתנו **תוך 21 ימים** ממועד קבלת הפניה.
6. נקבעה חובה לעדכן את האזרח הוותיק על ידי נציג הגוף המוסדי בעל פה בכל פעולה משמעותית בתיק.
7. בכל מקרה של חוסר במסמכים שתבצע יצירת קשר טלפוני, **בנוסף** למשלוח הודעה בעניין בדואר או באמצעי אלקטרוני, למעט אם האזרח הוותיק ביקש לעדכן אמצעי אלקטרוני לצורך ההתקשרות עימו. וכן חובה להקליט שיחות אלו.
8. הודעת המשך ברור או הפסקת ברור תימסר גם בעל פה, אלא אם כן ביקש האזרח הוותיק לעדכנו באמצעות אמצעי אלקטרוני.

### **חוזר הסדרת אופן התנהלותם של הגופים המפוקחים במסגרת בירור תלונות ציבור**

1. במסגרת תיקון חוזר זה קוצר המועד למתן תשובה על ידי הגוף המוסדי לפניות של אזרחים ותיקים ואנשים עם מוגבלות כך שמענה לאזרח וותיק תבוצע תוך 21 ימים מהיום שבו הומצאה הפניה מהרשות ולאדם בעל מוגבלות תוך 14 ימים מהמועד כאמור.
2. תחילתן של הוראות חוזר נקבע שישה חודשים מיום פרסומו.

### **חוזר שירות ללקוחות גופים מוסדיים**

1. גוף מוסדי ימנה ממונה אזרחים ותיקים שיהיה במעמד של עובד בכיר וידווח לממונה השירות של הגוף המוסדי. תפקידי ממונה אזרחים ותיקים יהיו לכל הפחות :

- ✓ התוויות מדיניות החברה למתן שירות לאזרחים ותיקים, פילוח צרכיהם והתאמת התהליכים בחברה לאוכלוסייה זו;
- ✓ אחריות על הכשרות ייעודיות לנותני שירות לאוכלוסיית האזרחים הוותיקים;
- ✓ יצירת נתב שיחות ייעודי לאוכלוסיית אזרחים ותיקים כך שהוא יופנה באופן אוטומטי לנציג שירות אנושי;
- ✓ בחינת השירותים הניתנים ללקוחות באמצעים דיגיטליים והתאמתם לאוכלוסייה זו;
- ✓ איפיון והטמעת נוהל שבו ייקבע באילו מקרים יוצע למבוטח אזרח ותיק לצרף גורם נוסף מטעמו לשיחה;
- ✓ יצירת מנגנונים בצמתים מרכזיים בחיי המוצר שברשות אזרח ותיק והתאמת פניות טלפוניות אקטיביות למבוטחים אלה לשם מתן מידע מהותי.

✓ יצירת מנגנונים שמתריעים, מזהים ופועלים במקרים של חשש לניצול כלכלי של אזרחים ותיקים.

2. ממונה אזרחים ותיקים ימליץ להנהלת הגוף המוסדי לגבי העסקת אזרחים ותיקים כנותני שירות ולגבי רמת השירות ללקוחות אזרחים ותיקים ויגיש להנהלת הגוף המוסדי ולרשות שוק ההון דוח שנתי אשר יסקור את פעילות הגוף המוסדי בנושא זה. הדוח יפורסם באתר האינטרנט של הגוף המוסדי.

## **עדכונים לחוזר מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני וחוזר אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל**

בחודש יוני פרסם הממונה עדכון לחוזר מבנה אחיד וחוזר אופן הפקדת תשלומים לקופות גמל ומסמך עקרונות ליישום טכנולוגיית API. להלן עקרי השינויים בחלקים השונים של חוזר מבנה אחיד:

1. במסגרת התיקון לחוזר נוסף ממשק חדש – "ממשק אירועים - הקמה", באמצעותו ניתן יהיה להעביר הנחיה למינז'י מוטבים ושינוי מסלול השקעה במוצר קיים. נקבעו כללים להיזון חוזר ביחס לביצוע פעולות אלו ולמשלוח מענה מהגוף המוסדי. בנוסף נקבע כי בתום פגישת יעוץ או שיווק יעביר בעל הרישיון ליצרן המנהל קופות ביטוח הנחיות לאופן פיצול הכספים בין הפוליסות, כאשר קיימת לחוסך יותר מפוליסה אחת ובוצעה פעולה לגבי אחת מאותן הפוליסות.

2. נקבע כי ממשק הניוד יחול על כלל הבקשות להעברת כספים בין קופות הגמל למעט בקשות להעברת כספים מקופות גמל בניהול אישי לקופות גמל אחרת.

3. נקבע כי בקשה לביצוע פעולת ניוד מקופה מעבירה למקבלת המפורטות בממשק הניוד עבור חוסך על ידי בעל רישיון תיעשה בממשק הניוד בלבד, אלא אם קיים ממשק ממוכן או גישה למערכת יעודית כפי שהוגדרה בחוזר חובת שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית. בנוסף, הובהר כי יש להעביר את המידע באופן מלא ותקין במועדים הקבועים בתקנות הניוד. כמו כן, קוצרו לוחות הזמנים למתן היזון חוזר ראשוני אגב בקשה לניוד.

4. ביחס לממשק האירועים נמחקה ההוראה להעברת מסמכים ונקבע כי בפעולה המבוצעת באמצעות המסלקה, ללא מעורבות בעל רישיון, הזיהוי יבוצע באמצעות המסלקה וגוף מוסדי לא ידרוש טופס חתום או תעודה מזהה או העתק מסמך מזה.

5. ביחס לממשק מעסיקים, נקבעו כללים להעברת מידע על ידי בעל רישיון למעסיק לגבי אופן חלוקת כספים בין קופות גמל באופן ממוכן בקובץ במבנה אחיד וזאת באופן הדרגתי לפי גודל המעסיק ממעסיקים גדולים לקטנים. בהקשר זה בחודש דצמבר 2021 פרסם הממונה טיוטת חוזר מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני וטיוטת חוזר אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל אשר כוללות את פריסת ממחלי בניית הממשקים כאמור עד חודש אפריל 2024.

**הערה:** האמור לעיל מיועד לתת הסברים ותיאורים כלליים לגבי הוראות ההסדר התחיקתי. יובהר כי הנוסח המחייב והמלא של ההוראות כאמור הוא הנוסח הרשמי המפורסם.



## הצהרה מראש על מדיניות ההשקעה במסלולי ההשקעות השונים

| משתתף ברווחים – קרן ח'   |                            |         |            |                            |                              |  |
|--|----------------------------|---------|------------|----------------------------|------------------------------|--|
| מדדי יחוס  | גבולות שיעור החשיפה הצפויה |         | טווח סטייה | שיעור חשיפה צפוי לשנת 2022 | שיעור החשיפה ליום 31.12.2021 | אפיק השקעה   |
|  | מקסימום                    | מינימום |            |                            |                              |  |
| 65% - MSCI All Countries<br>35% - מדד תל אביב 125  | 28.0%                      | 16.0%   | -/+ 6%     | 22.0%                      | 25.6%                        | חשיפה למניות סחיר ולא סחיר                             |
| אג"ח ממשלתי כללי   | 50%                        | 40%     | -/+ 5%     | 45.0%                      | 46.2%                        | חוב ממשלתי (כולל ממשלות זרות)                          |
| Bloomberg Barclay's<br>Global High Yield Total<br>25% -Return Index (LG30)<br>Bloomberg Barclay's<br>Global Aggregate<br>Corporate Total Return<br>25% -Index (LGCP)<br>50% - תל בונד 60 | 20%                        | 8%      | -/+ 6%     | 14.0%                      | 16.2%                        | אשראי סחיר ולא סחיר (כולל אג"ח והלוואות בישראל ובחו"ל) |
|  | 10%                        | 0.0%    | -/+ 5%     | 5.0%                       | 6.1%                         | נדל"ן  |
|  | 9.0%                       | 0.0%    | -/+ 5%     | 4.0%                       | 0.1%                         | אחר  |
|  | 7.0%                       | 0.0%    | -/+ 5%     | 2.0%                       | 1.4%                         | השקעה בתשתיות  |
|  | 10.0%                      | 0.0%    | -/+ 5%     | 5.0%                       | 4.9%                         | קרנות לא סחירות (קרנות השקעה וקרנות לא נזילות)         |
|  |                            |         |            | 97.0%                      | 100.5%                       | סה"כ   |
|  |                            |         |            |                            | 5.4%                         | מזומן  |
|  | 17.0%                      | 5.0%    | -/+ 6%     | 11.0%                      | 13.3%                        | חשיפה למט"ח  |

| משתתף ברווחים – קרן ט'  |                            |         |            |                            |                              |  |
|---|----------------------------|---------|------------|----------------------------|------------------------------|--|
| מדדי יחוס   | גבולות שיעור החשיפה הצפויה |         | טווח סטייה | שיעור חשיפה צפוי לשנת 2022 | שיעור החשיפה ליום 31.12.2021 | אפיק השקעה   |
|   | מקסימום                    | מינימום |            |                            |                              |  |
| 65% - MSCI All Countries<br>35% - מדד תל אביב 125   | 32.0%                      | 20.0%   | -/+ 6%     | 26%                        | 28.4%                        | חשיפה למניות סחיר ולא סחיר                             |
| אג"ח ממשלתי כללי  | 44%                        | 34%     | -/+ 5%     | 39%                        | 40.4%                        | חוב ממשלתי (כולל ממשלות זרות)                          |
| Bloomberg Barclay's Global High Yield Total Return Index 25% -LG30 )<br>Bloomberg Barclay's Global Aggregate Corporate Total 25% -Return Index (LGCP)<br>תל בונד 60 - 50% | 23.0%                      | 11.0%   | -/+ 6%     | 17%                        | 18.0%                        | אשראי סחיר ולא סחיר (כולל אג"ח והלוואות בישראל ובחו"ל) |
|   | 11.0%                      | 1%      | -/+ 5%     | 6.0%                       | 6.8%                         | נדל"ן (כולל קרנות ושותפויות נדל"ן)                     |
|   | 9.0%                       | 0.0%    | -/+ 5%     | 4.0%                       | 0.1%                         | אחר (במונחי שווי) ללא קרנות לא סחירות ומזומן)          |
|   | 10%                        | 0.0%    | -/+ 5%     | 5%                         | 5.4%                         | קרנות לא סחירות (לא כולל נדל"ן ותשתיות)                |
|   | 7%                         | 0.0%    | -/+ 5%     | 2%                         | 1.6%                         | השקעה בתשתיות  |
|   |                            |         |            | 99.0%                      | 100.7%                       | סה"כ   |
|   |                            |         |            |                            | 5.9%                         | מזומן  |
|   | 19.0%                      | 7.0%    | -/+ 6%     | 13.0%                      | 14.7%                        | חשיפה למט"ח  |

הגדרות : אחר - קרנות גידור ואמנות אחר

משתתף ברווחים – קרן י'

| מדדי יחוס   | גבולות שיעור החשיפה הצפויה |         | טווח סטייה | שיעור חשיפה צפוי לשנת 2022 | שיעור החשיפה ליום 31.12.2021 | אפיק השקעה  |
|---|----------------------------|---------|------------|----------------------------|------------------------------|---|
|   | מקסימום                    | מינימום |            |                            |                              |   |
| 65% - MSCI All Countries<br>35% - מדד תל אביב 125   | 49.0%                      | 37.0%   | -/+ 6%     | 43.0%                      | 44.9%                        | חשיפה למניות<br>סחיר ולא סחיר                               |
| אג"ח ממשלתי כללי  | 11.0%                      | 1.0%    | -/+ 5%     | 6.0%                       | 5.9%                         | חוב ממשלתי<br>(כולל ממשלות זרות)                            |
| Barclay's Global Bloomberg High Yield Total Return Index (25% - LG30)<br>Bloomberg Barclays Global Aggregate Corporate Total Return Index (LGCP) 25% - Return Index (LGCP) 50% - תל בונד 60 | 34.0%                      | 22.0%   | -/+ 6%     | 28.0%                      | 28.4%                        | אשראי סחיר<br>ולא סחיר<br>(כולל אג"ח והלוואות בישראל ובח"ל) |
|   | 15.0%                      | 5.0%    | -/+ 5%     | 10.0%                      | 10.7%                        | נדל"ן (כולל קרנות ושותפויות נדל"ן)                          |
|   | 10.0%                      | 0.0%    | -/+ 5%     | 5.0%                       | 0.1%                         | אחר (במונחי שווי ללא קרנות לא סחירות ומזומן)                |
|   | 14.0%                      | 4%      | -/+ 5%     | 9.0%                       | 8.6%                         | קרנות לא סחירות (לא כולל נדל"ן ותשתיות)                     |
|   | 8%                         | 0%      | -/+ 5%     | 3.0%                       | 2.5%                         | השקעה בתשתיות   |
|   |                            |         |            | 104.0%                     | 101.1%                       | סה"כ  |
|   |                            |         |            |                            | 9.4%                         | מזומן   |
|   | 28.0%                      | 16.0%   | -/+ 6%     | 22.0%                      | 23.3%                        | חשיפה למט"ח   |

הגדרות : אחר - קרנות גידור ואמנות אחר

| י" החדשה  |                               |             |               |                                     |                                    |   |
|---|-------------------------------|-------------|---------------|-------------------------------------|------------------------------------|---|
| מדדי יחוס   | גבולות שיעור<br>החשיפה הצפויה |             | טווח<br>סטייה | שיעור<br>חשיפה צפוי<br>לשנת<br>2022 | שיעור<br>החשיפה ליום<br>31.12.2021 | אפיק השקעה  |
|   | מקסימו<br>ם                   | מינימו<br>ם |               |                                     |                                    |   |
| 65% - MSCI All Countries<br>35% - מדד תל אביב 125   | 51.0%                         | 39.0%       | -/+<br>6%     | 45.0%                               | 46.6%                              | חשיפה למניות<br>סחיר ולא סחיר                                     |
| אג"ח ממשלתי כללי  | 15.0%                         | 5.0%        | -/+<br>5%     | 10.0%                               | 9.1%                               | חוב ממשלתי<br>(כולל ממשלות<br>זרות)                               |
| Bloomberg Barclays Global<br>High Yield Total Return Index<br>25% - (LG30)<br>Bloomberg Barclays Global<br>Aggregate Corporate Total<br>25% - Return Index (LGCP)<br>50% - תל בונד 60 | 35.0%                         | 23.0%       | -/+<br>6%     | 29.0%                               | 29.1%                              | אשראי סחיר<br>ולא סחיר<br>(כולל אג"ח<br>והלוואות בישראל<br>ובח"ל) |
|   | 13.0%                         | 3.0%        | -/+<br>5%     | 8.0%                                | 5.2%                               | נדל"ן (כולל<br>קרנות ושותפויות<br>נדל"ן)                          |
|   | 10.0%                         | 0.0%        | -/+<br>5%     | 5.0%                                | 0.0%                               | אחר (במונחי שווי<br>לא קרנות לא<br>סחירות ומזומן)                 |
|   | 14.0%                         | 4.0%        | -/+<br>5%     | 9.0%                                | 7.6%                               | קרנות לא סחירות<br>(לא כולל נדל"ן<br>ותשתיות)                     |
|   | 8.0%                          | 0.0%        | -/+<br>5%     | 3%                                  | 2.4%                               | השקעה<br>בתשתיות  |
|   |                               |             |               | 106.0%                              | 97.7%                              | סה"כ  |
|   |                               |             |               |                                     | 10%                                | מזומן   |
|   | 28.0%                         | 16.0%       | -/+<br>6%     | 22.0%                               | 21.1%                              | חשיפה למט"ח   |

**הגדרות**

אחר - קרנות גידור ונאמנות אחרות

| מסלול לבני 50 ומטה   |                            |         |            |                            |                              |   |
|--|----------------------------|---------|------------|----------------------------|------------------------------|---|
| מדדי יחוס  | גבולות שיעור החשיפה הצפויה |         | טווח סטייה | שיעור חשיפה צפוי לשנת 2022 | שיעור החשיפה ליום 31.12.2021 | אפיק השקעה  |
|  | מקסימום                    | מינימום |            |                            |                              |   |
| 65% - MSCI All Countries<br>35% - מדד תל אביב 125  | 30.0%                      | 48.0%   | -/+<br>6%  | 54.0%                      | 55.2%                        | חשיפה למניות<br>סחיר ולא סחיר                                 |
| אג"ח ממשלתי כללי   | 12.0%                      | 2.0%    | -/+<br>5%  | 7.0%                       | 6.7%                         | חוב ממשלתי<br>(כולל ממשלות זרות)                              |
| Bloomberg Barclays Global High Yield Total Return Index (25% - LG30)<br>Bloomberg Barclays Global Aggregate Corporate Total Return Index (LGCP) 25% - Return Index (LGCP) 50% - תל בונד 80 | 35.0%                      | 23.0%   | -/+<br>6%  | 29.0%                      | 29.7%                        | אשראי סחיר<br>ולא סחיר<br>(כולל אג"ח והלוואות בישראל ובחול"ל) |
|  | 10.0%                      | 0.0%    | -/+<br>5%  | 5.0%                       | 2.3%                         | נדל"ן (כולל קרנות ושותפויות נדל"ן)                            |
|  | 10.0%                      | 0.0%    | -/+<br>5%  | 5.0%                       | 0.8%                         | אחר (במונחי שווי ללא קרנות לא סחירות ומזומן)                  |
|  | 12.0%                      | 2.0%    | -/+<br>5%  | 7.0%                       | 5.7%                         | קרנות לא סחירות (לא כולל נדל"ן ותשתיות)                       |
|  | 8.0%                       | 0.0%    | -/+<br>5%  | 3.0%                       | 2.4%                         | השקעה בתשתיות   |
|  |                            |         |            | 107.0%                     | 102.9%                       | סה"כ  |
|  |                            |         |            |                            | 10.1%                        | מזומן   |
|  | 28.0%                      | 16.0%   | -/+<br>6%  | 22.0%                      | 21.6%                        | חשיפה למט"ח   |

הגדרות אחר -קרנות גידור ונאמנות אחרות

מסלול לבני 50 עד 60

| מדדי יחוס   | גבולות שיעור החשיפה הצפויה |         | טווח סטייה | שיעור חשיפה צפוי לשנת 2022 | שיעור החשיפה ליום 31.12.2021 | אפיק השקעה   |
|---|----------------------------|---------|------------|----------------------------|------------------------------|--|
|   | מקסימום                    | מינימום |            |                            |                              |  |
| 65% - MSCI All Countries<br>35% - מדד תל אביב 125   | 49.0%                      | 37.0%   | -/+ 6%     | 43.0%                      | 45.5%                        | חשיפה למניות סחיר ולא סחיר                             |
| אג"ח ממשלתי כללי  | 17.0%                      | 7.0%    | -/+ 5%     | 12.0%                      | 11.8%                        | חוב ממשלתי (כולל ממשלות זרות)                          |
| Bloomberg Barclays Global High Yield Total Return Index 25% - LG30 )<br>Bloomberg Barclays Global Aggregate Corporate Total 25% - Return Index (LGCP)<br>תל בונד 60 - 50% | 37.0%                      | 25.0%   | -/+ 6%     | 31.0%                      | 33.5%                        | אשראי סחיר ולא סחיר (כולל אג"ח והלוואות בישראל ובחו"ל) |
|   | 10.0%                      | 0.0%    | -/+ 5%     | 5.0%                       | 1.9%                         | נדל"ן (כולל קרנות ושותפויות נדל"ן)                     |
|   | 10.0%                      | 0.0%    | -/+ 5%     | 5.0%                       | 0.7%                         | אחר (במונחי שווי ללא קרנות לא סחירות ומזומן)           |
|   | 11.0%                      | 1.0%    | -/+ 5%     | 6.0%                       | 5.3%                         | קרנות לא סחירות (לא כולל נדל"ן ותשתיות)                |
|   | 8.0%                       | 0.0%    | -/+ 5%     | 3.0%                       | 2.2%                         | השקעה בתשתיות  |
|   |                            |         |            | 102.0%                     | 101.0%                       | סה"כ   |
|   |                            |         |            |                            | 9.6%                         | מזומן  |
|   | 27.0%                      | 15.0%   | -/+ 6%     | 21.0%                      | 20.5%                        | חשיפה למט"ח  |

הגדרות :

אחר - קרנות גידור ונאמנות אחרות

מסלול לבני 60 ומעלה

| מדדי יחוס   | גבולות שיעור החשיפה הצפויה |         | טווח סטייה | שיעור חשיפה צפוי לשנת 2022 | שיעור החשיפה ליום 31.12.2021 | אפיק השקעה   |
|---|----------------------------|---------|------------|----------------------------|------------------------------|--|
|   | מקסימום                    | מינימום |            |                            |                              |  |
| 65% - MSCI All Countries<br>35% - מדד תל אביב 125   | 33.0%                      | 21.0%   | -/+ 6%     | 27.0%                      | 29.1%                        | חשיפה למניות סחיר ולא סחיר                             |
| אג"ח ממשלתי כללי  | 23.0%                      | 13.0%   | -/+ 5%     | 18.0%                      | 19.7%                        | חוב ממשלתי (כולל ממשלות זרות)                          |
| Bloomberg Barclay's Global High Yield Total Return Index 25% -LG30 )<br>Bloomberg Barclay's Global Aggregate Corporate Total 25% -Return Index (LGCP)<br>50% - תל בונד 60 | 48.0%                      | 36.0%   | -/+ 6%     | 42.0%                      | 41.3%                        | אשראי סחיר ולא סחיר (כולל אג"ח והלוואות בישראל ובחו"ל) |
|   | 10.0%                      | 0.0%    | -/+ 5%     | 5.0%                       | 2.6%                         | נדל"ן ( כולל קרנות ושותפויות נדל"ן)                    |
|   | 10.0%                      | 0.0%    | -/+ 5%     | 5.0%                       | 0.9%                         | אחר (במונחי שווי ללא קרנות לא סחירות ומזומן)           |
|   | 10.0%                      | 0.0%    | -/+ 5%     | 5.0%                       | 5.1%                         | קרנות לא סחירות (לא כולל נדל"ן ותשתיות)                |
|   | 8.0%                       | 0.0%    | -/+ 5%     | 3.0%                       | 1.7%                         | השקעה בתשתיות  |
|   |                            |         |            | 105.0%                     | 100.4%                       | סה"כ   |
|   |                            |         |            |                            | 6.7%                         | מזומן  |
|   | 19.0%                      | 7.0%    | -/+ 6%     | 13.0%                      | 14.8%                        | חשיפה למט"ח  |

הגדרות: אחר - קרנות גידור ונאמנות אחרות

| מסלול למקבלי קצבה   |                            |         |            |                            |                              |  |
|---|----------------------------|---------|------------|----------------------------|------------------------------|--|
| מדדי יחוס   | גבולות שיעור החשיפה הצפויה |         | טווח סטייה | שיעור חשיפה צפוי לשנת 2022 | שיעור החשיפה ליום 31.12.2021 | אפיק השקעה   |
|   | מקסימום                    | מינימום |            |                            |                              |  |
| 65% - MSCI All Countries<br>35% - מדד תל אביב 125   | 25.0%                      | 13.0%   | -/+ 6%     | 19.0%                      | 23.2%                        | חשיפה למניות סחיר ולא סחיר                             |
| אג"ח ממשלתי כללי  | 34.0%                      | 24.0%   | -/+ 5%     | 29.0%                      | 26.7%                        | חוב ממשלתי (כולל ממשלות זרות)                          |
| Bloomberg Barclays Global High Yield Total Return Index 25% - LG30 )<br>Bloomberg Barclays Global Aggregate Corporate Total 25% - LGCP ) Return Index<br>תל בונד 60 - 50% | 44.0%                      | 32.0%   | -/+ 6%     | 38.0%                      | 39.8%                        | אשראי סחיר ולא סחיר (כולל אג"ח והלוואות בישראל ובחז"ל) |
|   | 10.0%                      | 0.0%    | -/+ 5%     | 5.0%                       | 1.9%                         | נדלן (כולל קרנות ושותפויות נדל"ן)                      |
|   | 10.0%                      | 0.0%    | -/+ 5%     | 5.0%                       | 0.7%                         | אחר (במונחי שווי ללא קרנות לא סחירות ומזומן)           |
|   | 10.0%                      | 0.0%    | -/+ 5%     | 5.0%                       | 4.1%                         | קרנות לא סחירות (לא כולל נדלן ותשתיות)                 |
|   | 8.0%                       | 0.0%    | -/+ 5%     | 3.0%                       | 1.6%                         | השקעה בתשתיות  |
|   |                            |         |            | 101.0%                     | 98.0%                        | סה"כ   |
|   |                            |         |            |                            | 7.8%                         | מזומן  |
|   | 16.0%                      | 4.0%    | -/+ 6%     | 10.0%                      | 13.0%                        | חשיפה למט"ח  |

#### הגדרות

אחר - קרנות גידור ונאמנות אחרות



| מגדל מסלול כללי עד 65% מניות   |                               |             |               |                                     |                                    |  |
|--|-------------------------------|-------------|---------------|-------------------------------------|------------------------------------|--|
| מדדי יחוס  | גבולות שיעור<br>החשיפה הצפויה |             | טווח<br>סטייה | שיעור<br>חשיפה צפוי<br>לשנת<br>2022 | שיעור<br>החשיפה ליום<br>31.12.2021 | אפיק השקעה   |
|  | מקסימו<br>ם                   | מינימו<br>ם |               |                                     |                                    |  |
| 65% - MSCI All Countries<br>35% - 125 אביב תל מנד  | 64.0%                         | 52.0%       | -/+<br>6%     | 58.0%                               | 63.2%                              | חשיפה למניות<br>סחיר ולא סחיר                                      |
| אג"ח ממשלתי כללי   | 15.0%                         | 5.0%        | -/+<br>5%     | 10.0%                               | 11.5%                              | חוב ממשלתי<br>(כולל ממשלות<br>זרות)                                |
| Bloomberg Barclays Global<br>High Yield Total Return Index<br>25% - LG301<br>Bloomberg Barclays Global<br>Aggregate Corporate Total<br>25% - Return Index (LGCP)<br>50% - 60 תל בונד | 30.0%                         | 18.0%       | -/+<br>6%     | 24.0%                               | 23.0%                              | אשראי סחיר<br>ולא סחיר<br>(כולל אג"ח<br>והלוואות בישראל<br>ובחו"ל) |
|  | 5.0%                          | 0.0%        | -/+<br>5%     | 2.0%                                | 0.0%                               | נדלן (כולל קרנות<br>ושותפויות נדל"ן)                               |
|  | 10.0%                         | 0.0%        | -/+<br>5%     | 5.0%                                | 0.0%                               | אחר (במונחי שווי<br>לא קרנות לא<br>סחירות ומזומן)                  |
|  | 10.0%                         | 0.0%        | -/+<br>5%     | 5.0%                                | 0.8%                               | קרנות לא סחירות<br>(לא כולל נשל"ן<br>ותשתיות)                      |
|  | 8.0%                          | 0.0%        | -/+<br>5%     | 3.0%                                | 0.1%                               | השקעה<br>בתשתיות   |
|  |                               |             |               | 107.0%                              | 98.6%                              | סה"כ   |
|  |                               |             |               |                                     | 15.9%                              | מזומן  |
|  | 31.0%                         | 19.0%       | -/+<br>6%     | 25.0%                               | 26.1%                              | חשיפה למט"ח  |

#### הגדרות

אחר - קרנות גידור ונאמנות אחרות

**מדיניות השקעות מסלולים מתמחים – ביטוח 2022**

| מסלול השקעה                 | קוד מסלול | מדיניות השקעה  | שיעור הקצאה | מדידי יחוס  |
|-----------------------------|-----------|--|-------------|---|
| מגדל מסלול הלכה             | 185       | נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים.<br>במסלול זה השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.                           | 31%         | MSCI AC   |
|                             |           |  | 16%         | ת"א 125   |
|                             |           |  | 13%         | אג"ח ממשלתי כללי  |
|                             |           |  | 28%         | אג"ח קונצרני כללי   |
|                             |           |  | 10%         | Bloomberg Barclays Global HY index 50%-<br>Bloomberg Barclays Global Corporate index 50%- |
|                             |           |  | 2%          | מדד מק"מ  |
| מגדל מסלול מניות            | 76        | נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות   | 65%         | MSCI AC   |
|                             |           |  | 35%         | ת"א 125   |
| מגדל מסלול חו"ל             | 8660      | נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים שהונפקו בחו"ל לרבות מניות, אג"ח סחיר ולא סחיר, הלוואות ועוד, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות | 34%         | MSCI AC   |
|                             |           |  | 25%         | Bloomberg Barclays All Maturity US Government Index                                       |
|                             |           |  | 32%         | Bloomberg Barclays Global HY index 50%-<br>Barclays Bloomberg Global Corporate index -50% |
| מגדל מסלול אג"ח ממשלת ישראל | 68        | נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלת ישראל בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות  | 100%        | אג"ח ממשלתי כללי  |

|   |                              |      |  |      |  |
|---|------------------------------|------|--|------|--|
| 5 | מגדל מסלול שקלי טווח קצר     | 1955 | <p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיים, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאינן סחירות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים המפורטים לעיל שמשך החיים הממוצע שלהם אינו עולה על שנה. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.</p>   | 100% | מדד מק"מ   |
| 6 | מגדל מסלול אגח               | 8659 | <p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אג"ח סחירות ושאינן סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.</p>   | 36%  | אג"ח ממשלתי כללי   |
|   |                              |      |  | 45%  | אג"ח קונצרני כללי  |
|   |                              |      |  | 15%  | Bloomberg Barclays -Global HY index 50% Barclays Bloomberg Global Corporate index -50% |
|   |                              |      |  | 4%   | מדד מק"מ   |
| 7 | מגדל מסלול אג"ח עד 10% מניות | 69   | <p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פיקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 10%. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.</p> | 33%  | אג"ח ממשלתי כללי   |
|   |                              |      |  | 40%  | אג"ח קונצרני כללי  |
|   |                              |      |  | 14%  | Bloomberg Barclays -Global HY index 50% Barclays Bloomberg Global Corporate index -50% |
|   |                              |      |  | 6%   | MSCI AC  |
|   |                              |      |  | 3%   | ת"א 125  |
|   |                              |      |  | 4%   | מדד מק"מ   |

|  |      |   |       |  |   |
|--|------|---|-------|--|---|
| MSCI AC  | 15%  | <p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים:<br/> אג"ח סחירות ושאינן סחירות של חברות,<br/> ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות<br/> לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח<br/> של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות<br/> אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור<br/> שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120%<br/> מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה<br/> בשיעור שלא יעלה על 25% מנכסי<br/> המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל<br/> תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן<br/> באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל,<br/> בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.<br/> חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם<br/> מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת<br/> ההשקעות ובכפוף לכל דין.</p> | 74    | <p><b>מגדל מסלול<br/> אנח עד 25%<br/> במניות</b></p>   | 8 |
| ת"א 125  | 7%   |   |       |  |   |
| אג"ח ממשלתי כללי   | 32%  |   |       |  |   |
| אג"ח קונצרני כללי  | 29%  |   |       |  |   |
| Bloomberg Barclays<br>-Global HY index 50%<br>Barclays Bloomberg<br>Global Corporate index<br>-50% | 13%  |   |       |  |   |
| מדד מק"מ   | 4%   |   |       |  |   |
| s&p500   | 100% | <p>S&amp;P500 נכסי המסלול יעקבו אחר מדד S&amp;P500<br/> בשיעור חשיפה של 100% מנכסי<br/> המסלול. נכסי<br/> המסלול העוקבים אחר המדד כמפורט<br/> לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור<br/> מהנכסים<br/> אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול<br/> בהפקדות, משיכות והעברות נספים.</p>  | 13625 | <p><b>מגדל מסלול<br/> מחקה מדד<br/> S&amp;P500</b></p> | 9 |

## הצהרה על מדיניות השקעות צפויה בגופים מוסדיים- השקעות אחראיות

במסגרת בחינת פעילות ההשקעה, בוחנת החברה, על בסיס מידע זמין, גם היבטים של השקעות אחראיות. החברה רואה חשיבות בבחינת היבטים אלו, הן בשל חשיבותם האבסולוטית של נושאי איכות הסביבה, החברה והממשל התאגידי והן משום שהחברה רואה בהיבטי ESG מקדמי סיכון בראיה השקעתית טהורה. תחת היבטים אלה נבחנים, במסגרת ניתוחי השקעות, גם היבטי ESG (איכות סביבה, חברה וממשל תאגידי) בהשקעות בניירות ערך סחירים וכן בפעילויות הלא-סחירות (אשראי, נדלן, הון). שילוב גורמים אלה בבחינת ההשקעות, מסתמך הן על דירוג ESG שיבוצע על ידי גופים חיצוניים מקובלים והן על אמות מידה שתקבענה על ידי החברה.

הבחינה תתבסס, במידת האפשר, על נכונותם של התאגידיים בהם השקיעה ו/או תשקיע החברה, להירתם לתהליך הדרגתי של שיפור מצבם הקיים, תוך הגדרת יעדים כמותיים ולוחות זמנים להשגתם. המטרה של החברה היא לשפר את התשואה מותאמת הסיכון, ע"י מיזעור החשיפות השליליות לגורמי סביבה, חברה וממשל תאגידי, ככל שרלוונטי ולחברה יש מידע בנושא. המשמעות היא שהשקעות אלה תבחנה, ראשית, בשיקולים עסקיים וכלכליים ושנית, בשיקולים של סיכון עתידית פוטנציאלי בהיבטים שהוזכרו מעלה.

בהתאם, בכוונת החברה לנקוט בגישה אקטיבית בנושא ESG ולפעול בהתאם לכללים הבאים:

1. צמצום חשיפה להשקעות שאינן עונות לקריטריוני ESG, בהתאם למדיניות החברה, ב-10% לכל הפחות כל שנה.
2. שיחות עם תאגידיים שאינם עונים לקריטריונים הרלוונטיים על מנת שתאגידיים אלו יחלו בתהליך לשיפור מצבם. במידה ותאגידי לא יראה שינוי בתוך כשנתיים (תוכנית ותחילת יישום) – תמנע החברה מהשקעה נוספת באותו תאגידי.
3. שאיפה כי בכל שנה יכוונו כ-1.5% אחוז מההשקעות בתיק, להשקעות שהינן בתרומה חיובית ברורה לסביבה ו/או החברה (לדוגמה השקעות באנרגיות מתחדשות או השקעות אימפקט) – השקעות אלו יבוצעו, כמובן, בהתחשב שיקולי תשואה/סיכון



