



# מגדל בריאות

מדריך התמצאות  
בדו"ח השנתי 2018



מבוטח/ת יקר/ה,

אנו מתכבדים להגיש לך, בנוסף לדו"ח השנתי חוברת המכילה הסבר לטבלאות המפורטות בדו"ח, הסבר למושגים הביטוחיים בשפה פשוטה והצהרה מראש על מדיניות ההשקעה בפוליסות משתתפות ברווחים.

מגדל עומדת לרשותך עם מידע מעודכן בכל זמן גם באתר האינטרנט שכתובתו: [www.migdal.co.il](http://www.migdal.co.il) ומאפשרת לך בין היתר, לצפות במידע האישי שלך ב"מגדל שלי", המאפשר לך לעקוב אחר תכניות הביטוח שברשותך, בהודעות מצב ביטוח ובמצב התביעה, אם הוגשה.

כלים אלו קיימים על מנת לסייע לך להתעדכן וללמוד על ההגנות הביטוחיות שרכשת ולבחון האם הן אמנם מתאימות ורלוונטיות לצרכים העדכניים של משפחתך.

לקבלת פרטים נוספים ומידע על התכניות החדשות של מגדל מומלץ לפנות בכל עת לסוכן הביטוח שלך במגדל.

**אנו מאחלים לך ולבני משפחתך בריאות ואריכות ימים.**

**שרונה תושייה - פישר, עו"ד | סמנכ"ל**

מנהלת תחום ביטוח בריאות

## תוכן עניינים

- הסבר לטבלאות המפורטות בדו"ח השנתי עמ' 5-1
- הסבר מושגים ביטוחיים עמ' 6-9
- הצהרה מראש על מדיניות ההשקעה
- במסלולי ההשקעות השונים עמ' 10-12

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

## הסבר לטבלאות המפורטות בדו"ח השנתי

מספר פוליסה 222222222 שם סוכן: הסוכן טלפון: 03-2220700				
שם מבוטח	מספר ת.ז.	שם הכיסוי	קוד כיסוי (*)	סוג כיסוי

בטבלה זו מצוינים נתונים בסיסיים כגון: שם המבוטח, מספר הפוליסה, שם סוכן הביטוח ובפוליסות קבוצתיות שם בעל הפוליסה שהתקשר עם המבטח בחוזה לביטוח קבוצתי.

עמודות אלו מפרטות גם את נתוני האישיים של המבוטח, שם הכיסוי, קוד הכיסוי וסוג הכיסוי (כגון: ניתוחים, תרופות, השתלות, ייעוץ ובדיקות, מחלות קשות, תאונות אישיות, סיעודי ועוד).

סטטוס כיסוי	תאריך תחילת תקופת הביטוח לכיסוי	תאריך תום תקופת הביטוח לכיסוי	סכום ביטוח מירבי של הכיסוי (בש"ח)	סכום ביטוח מסולק לכיסוי (בש"ח)
-------------	---------------------------------	-------------------------------	-----------------------------------	--------------------------------

עמודות אלו כוללות פרטים על הכיסויים הביטוחיים להם זכאי המבוטח:

"סטטוס פוליסה" מצוין האם הכיסוי הרלוונטי הינו בתוקף (קיים) לא בתוקף (לא קיים) או מסולק.

מפורטים תאריכי תחילת ותום תקופת הביטוח במסגרת הכיסוי.

"סכום ביטוח מירבי של הכיסוי", יופיע בעמודה זו במקרה של פוליסה עם סכום ביטוח מירבי בש"ח. כך גם לגבי סכום ביטוח מסולק לכיסוי. בכל מקרה אחר בו סכומי הביטוח נקובים בתנאי הפוליסה, יצוין: לא רלוונטי.

מחיר הביטוח החודשי הצפוי במדרגת הגיל האחרונה	סה"כ עלות הביטוח ששולם השנה	מחיר ביטוח חודשי (כולל הנחות ותוספות חיתומים)	מועד תום תקופת הנחה	הנחה באחוזים	החרגות	תוספת בגין מצב רפואי	פרמיה חודשית לפני הנחה/ תוספת חיתומית
--	-----------------------------	---	---------------------	--------------	--------	----------------------	---------------------------------------

העמודות לעיל מפרטות את חישוב סכום הפרמיה המשולמת עבור כל תכנית כולל תעריף הביטוח לפני ואחרי הנחה (אם קיימת), מועד תום ההנחה, תוספות והחרגות בשל מצב רפואי או עיסוק, אם ישנן. אם אין תוספות עמודת התוספות תישאר ריקה ולא יעודכן בה מלל. אם אין החרגות, יופיע המלל "לא קיים".

עמודת ה**חרגות** - מתייחסת למגבלה לכיסוי הביטוחי בפוליסה, הניתנת עקב מצב רפואי קודם/ קיים של המבוטח. פירוט ההחרגה אם קיימת מופיע בהמשך דו"ח זה.

#### טבלת ריכוז פרמיות לפוליסות ביטוח בריאות

שם מבוטח: ישראל ישראלי ת"ז: 088888888/8

פוליסות: 22222222 44444444 55555555 11111111

פרמיה	סוג כיסוי
1,897	סיעודי
816	ניתוחים
764	תאונות אישיות
68	השתלות
179	תרופות
645	ייעוץ ובדיקות
7,103	מחלות קשות
11,472	סה"כ

הטבלה מרכזת את דמי הביטוח (הפרמיות **השנתיות**) עבור מבוטח ספציפי על פי סוג הכיסוי.

סוגי הכיסויים הרשומים בטבלה זו יכולים להימצא בפוליסה אחת או יותר, ועל כן, הסכום אשר מופיע בטבלה מרכז את כל הסכומים מכל הפוליסות עבור אותו סוג כיסוי.

פירוט כיסויים עיקריים		
קוד כיסוי	כיסויים עיקריים	סכום ביטוח מירבי עבור עיקרי הכיסויים
השתתפות עצמית		סוג תגמולי הביטוח

בטבלה זו מפורטים עיקרי הכיסויים הקיימים במסגרת הפוליסה.

מופיע **קוד הכיסוי** ופירוט הכיסויים העיקריים המופיעים בפוליסה.

**"סכום ביטוח מירבי עבור עיקרי הכיסויים"** - מפורטים סכומי ביטוח או גבולות אחריות המבטח אם קיימים כאלה בגין הכיסוי, (הסכומים המופיעים הינם לאחר הצמדתם למדד המחירים לצרכן ככל שאכן קיימת הצמדה במסגרת תנאי הפוליסה).

**"השתתפות עצמית"** - גובה ההשתתפות העצמית המוגדרת בפוליסה.

**"סוג תגמולי ביטוח"** - מצוין האם תגמולי הביטוח במסגרת הכיסוי הינם מסוג שיפוי, פיצוי או מתן שירות בפועל.

פירוט תשלומים לשנת 2018				
מספר פוליסה	ינואר	פברואר	מרץ	
אפריל	מאי	יוני	יולי	אוגוסט
ספטמבר	אוקטובר	נובמבר	דצמבר	סה"כ

בטבלה זו יוצג פירוט התשלומים של כל אחד מהמבוטחים בפוליסה בכל אחד מחודשי השנה. העמודה האחרונה מציגה את סך הפרמיות ששולמו בשנה זו בגין הפוליסה.

פוליסה לביטוח קבוצתי שבה תשלום הפרמיה נעשה באמצעות בעל הפוליסה, מוצג פירוט של סך הפרמיה השנתית שבה מחוייב כל מבוטח, במהלך השנה, על פי תנאי הפוליסה.

<b>חלק ב' - שינויים בפוליסות הביטוח של המבוטח</b>			
שם מבוטח		מספר מבוטח	מספר הפוליסה
תאריך ביצוע השינוי	עיקר השינוי	שם הכיסוי	קוד כיסוי

בטבלה זו יוצגו השינויים בפוליסות הביטוח של המבוטח. הטבלה כוללת את פרטי המבוטח, הפוליסה והכיסויים שבהם נערכו השינויים, עיקרי השינויים שבוצעו בפוליסה ותאריך הביצוע.

<b>עיקרי הכיסויים ששודרגו</b>		
סוג השדרוג שבוצע	כיסויים עיקריים	סכום ביטוח מירבי עבור עיקרי הכיסויים
השתתפות עצמית		סוג תגמולי הביטוח

טבלה זו מציגה את מהות השינויים והשדרוגים שהוצגו בטבלה הקודמת ומפרטת את עיקרי הכיסויים, סכומי הביטוח המרביים, השתתפות עצמית וסוג תגמולי הביטוח.

**יש לשים לב להערות הרשומות בתחתית הדו"ח, המתייחסות לתכניות הביטוח המפורטות בו.**

פרטי המבוטח	פרטים קיימים	עדכן כאן
כתובת		

**עדכון / תיקון פרטים אישיים:**

בספח זה מפורטים פרטיו האישיים של המבוטח כפי שהם רשומים בחברת הביטוח מגדל. יש לבדוק את נכונות הפרטים ולעדכןם במידת הצורך. את הספח המעודכן יש לשלוח למשרדי מגדל באמצעות מעטפת ההחזר המצורפת או לפקס שמספרו 03-9201020

**במידה וכל פרטייך האישיים נכונים ומעודכנים - ראה הודעה זו כמבוטלת.**



## הסבר מושגים ביטוחיים

**אי כושר מתאונה (נכות תעסוקתית מתאונה)**  
אובדן כושר עבודה של המבוטח כתוצאה מתאונה לעסוק במקצוע ו/או עיסוק בהם עסק המבוטח ערב קרות מקרה הביטוח בשיעור של 25% לפחות. אובדן כושר עבודה העולה על 50% ייחשב כאובדן כושר מלא.

**בונוס בגין היעדר תביעות**  
הנחה בפרמיות הניתנת למבוטח שלא הגיש תביעה כנגד חברת הביטוח, על-פי תנאי הפוליסה.

**בונוס/מאלוס**  
סכום תחשיבי, חיובי או שלילי, אשר ייזקף 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**  
**מזור מורחב** - ביטוח המעניק למבוטח פיצוי כספי במקרה של גילוי מחלה קשה מתוך רשימת המחלות המוגדרות בפוליסה.  
**מזור לסרטן** - פיצוי במקרה של מחלת הסרטן.

**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.

**ביטוח תאונות אישיות**  
ביטוח המעניק למבוטח פיצוי במקרה של מוות או נכות ו/או אובדן כושר עבודה כתוצאה מתאונה.

**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 המבוטח לצורך קביעת זכויותיו בתכנית ביטוח, בשנה האחרונה של תקופת הביטוח, ייקבע על פי תאריך הלידה של המבוטח.

**גיל תביעה**  
גיל המבוטח במועד הגשת תביעה לתגמולי ביטוח.

### **החרגה רפואית**

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

### **חוק ביטוח בריאות ממלכתי**

חוק ביטוח בריאות ממלכתי, תשנ"ד - 1994 המקנה זכות לשירותי בריאות לכל אזרח בישראל.

### **חוק חוזה הביטוח**

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

### **טופס 17**

טופס התחייבות לתשלום בגין ניתוח ו/או אשפוז, הניתן על-ידי קופת החולים.

### **יתרת הבונוס המצטברת**

יתרה תחשיבית של הבונוסים, אשר נזקפת לזכות הפוליסה או לחובתה בפוליסה משתתפת ברווחי תיק ההשקעות, ואינה עומדת לחלוקה אלא מתווספת או נגרעת לסכומים שיגיעו על-פי הפוליסה בעת תשלום. יתרת הבונוס המצטבר מחושבת בהתאם לתוצאות השקעת כספים מהפרמיות בתיק ההשקעות בניכוי דמי ניהול (בשעור 1% אלא אם נקבע אחרת בפוליסה) וריבית תעריפית (בגובה 2.5%).

### **כיסוי ביטוחי משלים לשב"ן**

כיסוי המקנה למבוטח תגמולי ביטוח בשל ביצוע ניתוחים פרטיים בישראל אשר מתחשב בזכויות הניתנות למבוטח במסגרת תכנית שירותי בריאות נוספים בה הוא חבר.

### **כיסוי ביטוחי "המשקל הראשון"**

כיסוי המקנה למבוטח תגמולי ביטוח בשל ביצוע ניתוחים פרטיים בישראל מבלי לקחת בחשבון את הזכויות הניתנות למבוטח במסגרת תכנית שירותי בריאות נוספים בה הוא חבר.

### **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.

### **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.

### **סל שירותי הבריאות**

רשימת כל הטיפולים, הניתוחים, התרופות ופעולות אבחון, להם זכאי אזרח ישראל במסגרת חוק ביטוח בריאות ממלכתי (התשנ"ד – 1994).

### **ערך מסולק**

סכום הביטוח במקרה של הפסקת תשלום הפרמיות. ערך מסולק קיים רק אם צויין בתנאי הפוליסה.

### **פוליסה מסולקת**

פוליסת סיעוד שתשלום הפרמיות בגינה הופסק והמבוטח זכאי לערך מסולק עפ"י הפוליסה.

### **פוליסה משתתפת ברווחי תיק השקעות**

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**

דמי הביטוח שעל המבוטח לשלם לחברה בהתאם לפוליסה לרבות כל תוספת שתקבע על ידי החברה עקב מצב בריאותו של המבוטח ו/או סיכונים מיוחדים הקשורים בו.

### **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.

### **שיפוי**

סכום המשולם ע"י החברה אשר נקבע על-פי שיעור הנזק שנגרם בפועל למבוטח לאחר קרות מקרה הביטוח, עד לתקרת סכום הפיצוי שנקבע בפוליסה.

### **תכנית לשירותי בריאות נוספים (שב"ן)**

שירותי בריאות נוספים, הניתנים מחוץ למסגרת סל הבריאות הממלכתי באמצעות קופת חולים, תמורת תשלום נוסף לקופ"ח.

### **תוספת חיתומית / רפואית**

תוספת לפרמיה עקב מצב רפואי קודם / קיים של המבוטח.

### **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 לפיצוי או לשיפוי כלשהו, אלא רק לאחר סיומה.

### **תקופת תשלום תגמולי ביטוח**

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

### **ADL (Activities of Daily Living)**

פעולות יומיומיות שהינן: לקום ולשכב, להתלבש ולהתפשט, להתרחץ ולהתקלח, לאכול ולשתות, נישלות על הסוגרים, ניידות.

משתתף ברווחים – קרן ט'						
מדדי יחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה		טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2019	שיעור חשיפה ליום 31.12.2018	אפיק השקעה
	מקסימום	מינימום				
MSCI AC - 60% TA-100 - 40%	27.0%	15.0%	+/-6%	21.0%	23.8%	חשיפה למניות סחיר ולא סחיר
אג"ח ממשלתי כללי	12.0%	2.0%	+/-5%	7.0%	7.4%	חשיפה לאג"ח ממשלתי (כולל אג"ח ממשלות זרות)
	42%	32%	+/-5%	37%	36.5%	אג"ח מיעודות
אג"ח קונצרני כללי - 50% Bloomberg Barclays Global HY index 25% - Bloomberg Barclays Global Corporate index .25% -	28.0%	16.0%	+/-6%	22.0%	22.9%	חשיפה לאג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר (כולל בחו"ל וכולל הלוואות)
	9.0%	0.0%	+/-5%	4.0%	6.8%	נדל"ן
	9.0%	0.0%	+/-5%	4.0%	5%	אחר
				94.6%	102.4%	סה"כ
					6.0%	מזומן
	18.0%	6.0%	+/-6%	12.0%	15.3%	חשיפה למט"ח

#### הגדרות

אחר - נדלן, קרנות גידור אחרות, שווי נגזרות OTC, שווי אופציות מט"ח, פקדון מרווח בטחון, קרנות השקעה, פקדונות

חשיפה לאג"ח ממשלתי - כולל אג"ח מיעודות

\* עם כניסת הרפורמה במדדי הבורסה לתוקפה, יהפוך מדד תל אביב 100 למדד תל אביב 125

11 | מדריך להתמצאות בדוחות ביטוח בריאות וסיעוד 2018

משתתף ברווחים – קרן י'						
מדדי יחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה		טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2019	שיעור חשיפה ליום 31.12.2018	אפיק השקעה
	מקסימום	מינימום				
MSCI AC - 60% TA-100 - 40%	43.0%	31.0%	+/-6%	37.0%	37.4%	חשיפה למניות סחיר ולא סחיר
אג"ח ממשלתי כללי	16.0%	6.0%	+/-5%	11.0%	11.6%	חשיפה לאג"ח ממשלתי (כולל אג"ח ממשלות זרות)
אג"ח קונצרני כללי - 50% Bloomberg Barclays Global HY index 25% - Bloomberg Barclays Global Corporate index .25% -	42.0%	30.0%	+/-6%	36.0%	36.1%	חשיפה לאג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר (כולל בחו"ל וכולל הלוואות)
	12.0%	2.0%	+/-5%	11.0%	10.7%	נדל"ן
מדד מק"מ	14.0%	4.0%	+/-5%	9.0%	7.9%	אחר
				104.0%	103.7%	סה"כ
					10.1%	מזומן
	26.0%	14.0%	+/-6%	20.0%	24.2%	חשיפה למט"ח

**הגדרות**

אחר - נדלון, קרנות גידור אחרות, שווי נגזרות OTC, שווי אופציות מט"ח, פקדון מרווח בטחון, קרנות השקעה, פקדונות

חשיפה לאג"ח ממשלתי - כולל אג"ח מיועדות

\* עם כניסת הרפורמה במדדי הבורסה לתוקפה, יהפוך מדד תל אביב 100 למדד תל אביב 125

12 | מדריך להתמצאות בדוחות ביטוח בריאות וסיעוד 2018

י' החדשה						
מדדי יחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה		טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2019	שיעור חשיפה ליום 31.12.2018	אפיק השקעה
	מקימום	מינימום				
MSCI AC - 60% TA-100 - 40%	45.0%	33.0%	+/-6%	39.0%	39.1%	חשיפה למניות סחיר ולא סחיר
אג"ח ממשלתי כללי	23.0%	13.0%	+/-5%	18.0%	15.8%	חשיפה לאג"ח ממשלתי (כולל אג"ח ממשלות זרות)
אג"ח קונצרני כללי - 66% Bloomberg Barclays Global HY index 17% - Bloomberg Barclays Global Corporate index .17% -	43.0%	31.0%	+/-6%	37.0%	36.6%	חשיפה לאג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר (כולל בחו"ל וכולל הלוואות)
מדד מק"מ	12.0%	2.0%	+/-5%	7.0%	6.8%	אחר
	10.0%	0%	+/-5%	5.0%	4.9%	נדל"ן
				96.0%	103.2%	סה"כ
					11.1%	מזומן
	28.0%	16.0%	+/-6%	22.0%	23.8%	חשיפה למט"ח

**הגדרות**

אחר - נדלן, קרנות גידור אחרות, שווי נגזרות OTC, שווי אופציות מט"ח, פקדון מרווח בטחון, קרנות השקעה, פקדונות

\* עם כניסת הרפורמה במדדי הבורסה לתוקפה, יהפוך מדד תל אביב 100 למדד תל אביב 125



**מגדל חברה לביטוח בע"מ**

**מידע נוסף על החברה ניתן למצוא באתר [migdal.co.il](http://migdal.co.il) או אצל סוכן הביטוח שלך**

כתובת למשלוח דואר: מגדל חברה לביטוח בע"מ, ת.ד. 3063 קרית אריה פתח תקווה, מיקוד 4951106



