



מגדל בריאות
מדריך התמצאות בדוח השנתי 2017

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.

השנה כוללת החוברת גם מידע, שנשלח למבוטחים הרלוונטיים עוד ביום 1.4.2018, על התחדשות פוליסות בריאות ומחלות קשות שנמכרו לאחר פברואר 2016.

מגדל עומדת לרשותך עם מידע מעודכן בכל זמן גם באתר האינטרנט שכתובתו: 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
מנהלת ביטוח בריאות

תוכן עניינים

- הסבר לטבלאות המפורטות בדו"ח השנתי עמ' 5-1
- הסבר מושגים ביטוחיים עמ' 6-10
- הצהרה מראש על מדיניות ההשקעה
- ממסלולי ההשקעות השונים עמ' 11-14
- מדיניות השקעה לשנת 2018 עמ' 15-18
- עדכון תנאים כלליים החל מה-1.6.2018 עמ' 19-20

נשמח לעמוד לשירותך בכל עת באמצעות מרכז שירות לקוחות טל' 03-9201010 (שלוחה 9) ובאמצעות אתר האינטרנט שלנו שכתובתו 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 (הוצאות רפואיות, סיעוד, מחלות קשות, שיניים, תאונות אישיות)

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", בעמודה זו יופיע 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.

פרמיה שנתית ששולמה לכיסוי (בש"ח)	אופן הצמדת סכום הביטוח לאחר מקרה הביטוח	אופן הצמדת סכום הביטוח במהלך תקופת הביטוח	מבנה הפרמיה לכיסוי	החרגות בגין מצב רפואי מסוים לכיסוי	תוספות חיתומיות לכיסוי
----------------------------------	---	---	--------------------	------------------------------------	------------------------

בעמודות אלו מפורטות התוספות החיתומיות וההחרגות בשל מצב רפואי/עיסוקי מסוים, אם ישנן, אם אין תוספות/החרגות, יופיע "לא קיים".

עמודת "מבנה הפרמיה" מפרטת האם פרמיה בגין כיסוי זה משתנה או קבועה.

הצמדת סכום הביטוח במהלך תקופת הביטוח ולאחר מקרה הביטוח, הינה בהתאם לתנאי הפוליסה ויכולה להיות הצמדה למדד המחירים לצרכן או בפוליסות משתתפות ברווחים: הצמדה להשקעות, בהתאם לחישוב יתרת הבונוס המצטבר. (ראה הסבר בפרק המושגים בהמשך חוברת זו).

הפרמיה השנתית ששולמה עבור כל כיסוי בש"ח מפורטת גם.

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 המוגדר בפוליסה.

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

פירוט תשלומים לשנת 2017				
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.

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

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

עיקרי הכיסויים ששודרגו		
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.

השתנות הפרמיה עבור כל המבוטחים בפוליסה		
פרמיה חודשית בש"ח*	תאריך השתנות הפרמיה	
135.67	01/01/2015	טבלת השתנות הפרמיה עבור כל המבוטחים בפוליסה xxxxxxxx
150.75	01/03/2018	
79.15	01/01/2015	טבלת השתנות הפרמיה עבור כל המבוטחים בפוליסה xxxxxxxx
81.19	01/05/2018	
87.45	01/07/2018	
93.65	01/09/2018	
135.47	01/06/2019	

* הפרמיות המוצגות הינן לשם דוגמה בלבד.

טבלה זו מציגה את השתנות הפרמיה בפוליסה עבור כל המבוטחים, עד למועד השתנות הפרמיה האחרונה במהלך תקופת הביטוח.

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 03-5637277

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
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.

ביטוח תאונות אישיות
ביטוח המעניק למבוטח פיצוי במקרה של מוות או נכות ו/או אובדן כושר עבודה כתוצאה מתאונה. הכיסוי ניתן להרחבה גם למקרים בהם המקרה המזכה אירע כתוצאה ממחלה.

גורם גבייה
סכום השווה לחלק ה-12 של גורם הפוליסה.

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.

דמי ניהול מהחיסכון המצטבר (קבועים ומשתנים)
סכומים המנוכים ע"י החברה מהחיסכון המצטבר בפוליסה.

דמי ניהול אחרים (דמי ניהול חשבון, גורם פוליסה)
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 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 הבנוס המצטבר
יתרה תחשיבית של הבנוסים, אשר נזקפת לזכות הפוליסה או לחובתה בפוליסה משתתפת ברווחי תיק ההשקעות, ואינה עומדת לחלוקה אלא מתווספת או נגרעת לסכומים שיגיעו על-פי הפוליסה בעת תשלומם. יתרת הבנוס 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 "מהשקל הראשון"
כיסוי המקנה למבוטח תגמולי ביטוח בשל ביצוע ניתוחים פרטיים בישראל מבלי לקחת בחשבון את זכויות 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.

נספח הוני

יעוד חלקי או מלא למטרה הונית של הזכויות תכנית הקצבה בפוליסה.

נספח קצבה

יעוד חלקי או מלא למטרת קצבה של הזכויות תכנית 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.

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 צוין בתנאי הפוליסה.

פוליסה 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

דמי הביטוח שעל המבוטח לשלם לחברה בהתאם לפוליסה לרבות כל תוספת שתקבע על ידי החברה עקב מצב בריאות 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.

קופת ביטוח

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

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 בסיימה 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 הביטוח

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

תשואה נומינלית

מצב המשקף את ביצועי תיק ההשקעות במהלך תקופה נתונה בפוליסה של המבוטח, שלא שולמו בעבורה פרמיות ו/או בוצעו ממנה משיכות באותה תקופה.

ADL (Activities of Daily Living)

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

הצהרה מראש על מדיניות ההשקעה במסלולי ההשקעות השונים

משתתף ברווחים – קרן ח'						
מדדי יחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה		טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2017	שיעור חשיפה ליום 31.12.2016	אפיק השקעה
	מקסימום	מינימום				
MSCI AC - 60% TA-100 - 40%	25.0%	13.0%	+/-6%	19.0%	21.5%	חשיפה למניות סחיר ולא סחיר
אג"ח ממשלתי כללי	63.0%	53.0%	+/-5%	58.0%	52.8%	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% -	24.0%	12.0%	+/-6%	18.0%	19.0%	חשיפה לאג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר (כולל בחו"ל וכולל הלוואות)
	15.0%	5.0%	+/-5%	10.0%	5.5%	נדל"ן
					4.9%	מזומן
מדד מק"מ	8.0%	0.0%	+/-5%	3.0%	3.0%	אחר
				108.0%	106.7%	סה"כ
	16.0%	4.0%	+/-6%	10.0%	11.0%	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 מיועדות

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

משתתף ברווחים – קרן ט'						
מדדי יחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה		טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2017	שיעור חשיפה ליום 31.12.2016	אפיק השקעה
	מקסימום	מינימום				
MSCI AC - 60% TA-100 - 40%	28.0%	16.0%	+/-6%	22.0%	25.3%	חשיפה למניות סחיר ולא סחיר
אג"ח ממשלתי כללי	54.0%	44.0%	+/-5%	49.0%	44.4%	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% -	28.0%	16.0%	+/-6%	22.0%	22.3%	חשיפה לאג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר (כולל בחו"ל וכולל הלוואות)
	11.0%	1.0%	+/-5%	6.0%	6.5%	נדלן
					5.8%	מזומן
מדד מק"מ	8.0%	0.0%	+/-5%	3.0%	3.6%	אחר
				102.0%	107.9%	סה"כ
	18.0%	6.0%	+/-6%	12.0%	12.9%	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 מיועדות

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

משתתף ברווחים – קרן י'						
מדדי יחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה		טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2017	שיעור חשיפה ליום 31.12.2016	אפיק השקעה
	מקסימום	מינימום				
MSCI AC - 60% TA-100 - 40%	43.0%	31.0%	+/-6%	37.0%	39.4%	חשיפה למניות סחיר ולא סחיר
אג"ח ממשלתי כללי	20.0%	10.0%	+/-5%	15.0%	13.4%	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% -	42.0%	30.0%	+/-6%	36.0%	34.8%	חשיפה לאג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר (כולל בחו"ל וכולל הלוואות)
	15.0%	5.0%	+/-5%	10.0%	10.1%	נדלן
					9.1%	מזומן
מדד מק"מ	10.0%	0.0%	+/-5%	5.0%	5.5%	אחר
				103.0%	112.3%	סה"כ
	26.0%	14.0%	+/-6%	20.0%	20.1%	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 מיועדות

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

י' החדשה						
מדדי יחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה		טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2017	שיעור חשיפה ליום 31.12.2016	אפיק השקעה
	מקימום	מינימום				
MSCI AC - 60% TA-100 - 40%	45.0%	33.0%	+/-6%	39.0%	40.5%	חשיפה למניות סחיר ולא סחיר
אג"ח ממשלתי כללי	23.0%	13.0%	+/-5%	18.0%	17.9%	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%	35.7%	חשיפה לאג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר (כולל בחו"ל וכולל הלוואות)
					10.2%	מזומן
מדד מק"מ	12.0%	2.0%	+/-5%	7.0%	4.3%	אחר
				101.0%	108.6%	סה"כ
	26.0%	14.0%	+/-6%	20.0%	20.1%	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

מדיניות השקעה 2018			
מדדי יחוס	מדיניות השקעה	קוד מסלול	מסלול השקעה
MSCI AC 34%	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	8660	מסלול חו"ל
Bloomberg Barclays All Maturity US Government Index 34%			
Bloomberg Barclays Global HY index 16%			
Bloomberg Barclays Global Corporate index 16%			
MSCI AC 25%	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. במסלול זה השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.	185	מסלול הלכה
ת"א 125 14%			
מדד אג"ח ממשלתי כללי 19%			
מדד אג"ח קונצרני כללי 25%			
Bloomberg Barclays Global HY index 50%, Bloomberg Barclays Global Corporate index 50% 12%			
מדד מק"מ 5%			

התייחסות להיבטים של השקעות אחריות: במסגרת בחינת פעילות השקעה, בוחנת החברה, על יסוד מידע זמין, גם היבטים של השקעות אחריות. תחת היבטים אלו נבחנו, אגב ניתוחי ההשקעות, היבטי ממשל תאגידי בהשקעות בניירות ערך סחירים בישראל, וכן היבטי איכות סביבה בפעילות האשראי הישיר. מגדל תבחן שילוב היבטים נוספים של השקעות אחריות, זאת כחלק ממכלול השיקולים העומדים ביסוד החלטת השקעה או תנאיה.

מדיניות השקעה 2018			
מסלול השקעה	קוד מסלול	מדיניות השקעה	מדדי יחוס
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
מסלול מניות	76	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחול, 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

התייחסות להיבטים של השקעות אחראיות: במסגרת בחינת פעילות השקעה, בוחנת החברה, על יסוד מידע זמין, גם היבטים של השקעות אחראיות. תחת היבטים אלו נבחנים, אגב ניתוחי ההשקעות, היבטי ממשל תאגידי בהשקעות בניירות ערך סחירים בישראל, וכן היבטי איכות סביבה בפעילות האשראי הישיר. מגדל תבחן שילוב היבטים נוספים של השקעות אחראיות, זאת כחלק ממכלול השיקולים העומדים ביסוד החלטת השקעה או תנאיה.

מדיניות השקעה 2018			
מסלול השקעה	קוד מסלול	מדיניות השקעה	מדדי יחוס
מסלול אג"ח עד 10% מניות	69	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאין 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.	36% אג"ח ממשלתי כללי
			36% אג"ח קונצרני כללי
			13% Bloomberg Barclays Global HY index 50%, Bloomberg Barclays Global Corporate index 50%.
			6% MSCI AC
			4% ת"א 125
5% מדד מק"מ			
מגדל מסלול אג"ח עד 25% במניות	74	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאין 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 25% מנכסי המסלול. 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.	14% MSCI AC
			10% ת"א 125
			30% מדד אג"ח ממשלתי כללי
			28% מדד אג"ח קונצרני כללי
			13% Bloomberg Barclays Global HY index 50%, Bloomberg Barclays Global Corporate index 50%
			5% מדד מק"מ

התייחסות להיבטים של השקעות אחראיות: במסגרת בחינת פעילות השקעה, בוחנת החברה, על יסוד מידע זמין, גם היבטים של השקעות אחראיות. תחת היבטים אלו נבחנים, אגב ניתוחי ההשקעות, היבטי ממשל תאגידי בהשקעות בניירות ערך סחירים בישראל, וכן היבטי איכות סביבה בפעילות האשראי הישיר. מגדל תבחן שילוב היבטים נוספים של השקעות אחראיות, זאת כחלק ממכלול השיקולים העומדים ביסוד החלטת השקעה או תנאיה.

מדיניות השקעה 2018			
מסלול השקעה	קוד מסלול	מדיניות השקעה	מדדי יחוס
מגדל מסלול שקלי טווח קצר	1955	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פקדונות שקליים, מלונות ממשלתיות, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאין 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.	100% מדד מק"מ
מגדל מסלול אג"ח	8659	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אג"ח סחירות ושאין סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאין 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.	40% אג"ח ממשלתי כללי 40% אג"ח קונצרני כללי 15% Bloomberg Barclays Global HY index 50%, Bloomberg Barclays Global Corporate index 50% 5% מדד מק"מ

* עם ניסית הרפורמה במדדי הבורסה לתוקפה, יהפוך מדד תל אביב 100 ל מדד תל אביב 125 התייחסות להיבטים של השקעות אחראיות: במסגרת בחינת פעילות השקעה, בוחנת החברה, על יסוד מידע זמין, גם היבטים של השקעות אחראיות. תחת היבטים אלו נבחנים, אגב ניתוחי ההשקעות, היבטי ממשל תאגידי בהשקעות בניירות ערך סחירים בישראל, וכן היבטי איכות סביבה בפעילות האשראי הישיר. מגדל תבחן שילוב היבטים נוספים של השקעות אחראיות, זאת כחלק ממכלול השיקולים העומדים ביסוד החלטת השקעה או תנאיה.

פוליסות בריאות מתחדשות (שנמכרו לאחר פברואר 2016)

בתאריך 1.6.2018 פוליסות הבריאות מתחדשות, לתקופה של שנתיים נוספות ללא בחינה מחודשת של מצב רפואי קודם וללא תקופת אכשרה נוספת. בהתאם להוראת סעיף 4 א לחוזר 19-1-2015 "חוזר עריכת תכנית לביטוח בריאות פרט" אנו מביאים לידיעתך את פירוט עיקרי השינויים שנערכו בפוליסות הבריאות במהלך השנתיים האחרונות. חשוב לדעת כי אין באמור להוות אישור על קיום הכיסויים בפוליסה ותוכניות הביטוח, בהתאם לדו"ח השנתי המצ"ב. יודגש כי לא תגבה תוספת פרמיה עבור שינויים אלו והפרמיה הינה בהתאם לקבוע בדף פרטי הביטוח של הפוליסה.

עדכון תנאים הכלליים בפוליסת ביטוח בריאות ומחלות קשות החל מיום 1.6.2018

תעריפים: 2158,2159 מק"ט: 541211101

- הגדרת גיל המבטוח - הובהר כי תום תקופת הביטוח (לדוגמא בביטוח מחלות קשות) ייקבע על פי תאריך הלידה של המבטוח.
- בסעיף תשלום תגמולי הביטוח ניתן להגיש העתקי קבלות ו/או מסמכים הדרושים לצורך תשלום תגמולי ביטוח, גם באופן דיגיטלי, באמצעות דוא"ל, מסרון (sms), ובחשבון האישי שלך ב"מגדל שלי".
- ברשימת החריגים הוחרגו טיפולים או תרופות לטיפול בעודף משקל ו/או לירידה במשקל (דיאטה), למעט בתוכנית לביטוח ניתוחים וטיפולים מחליפי ניתוח בישראל, שם ניתן כיסוי לניתוח לקיצור קיבה למבטוח עם יחס BMI מעל 36 הסובל נוסף על כך מבעיות של סכרת או לחץ דם או למבטוח עם יחס BMI גבוה מ-40.

עדכון תוכנית ביטוח לניתוחים בישראל

תעריפים: 2161,2160,2163,2162,2164,2165,2143,2142 מק"ט: 541210801,541210901

תעריפים: 2219,2218,2217,2216,2223,2222,2221,2220 מק"ט: 541210902-5, 541210802-5
פוליסת ניתוחים ומחליפי ניתוח בישראל ו/או פוליסת משלים שב"ן בישראל אשר נרכשה החל מתאריך 1.2.2016 ועד לתאריך 30.6.2016, כוללת בהתאם לקביעת הממונה מפקח על הביטוח, כיסויים לניתוחים אצל נותני שירות שבהסכם עם החברה בלבד. בהתאם לא יכוסו ניתוחים המבוצעים ע"י רופאים ו/או בבתי חולים, שאינם בהסכם עם החברה. רשימת נותני השירות שבהסכם עם החברה מפורסמים באתר מגדל.

עדכון תוכנית ביטוח לניתוחים וטיפולים מחליפי ניתוח בחו"ל

תעריפים: 2175,2174,2153,2152 מק"ט: 541211301-4

- הגדל סכום הביטוח להוצאות הבאת מומחה רפואי לישראל - עד לסך של 200,000 ₪ למקרה ביטוח.
- הוסף כיסוי להמשך מעקב רפואי בחו"ל - במקרה של הוצאות רפואיות של המבטוח בפועל בגין בדיקות והתייעצויות רפואיות בחו"ל שנדרשו על ידי המנתח שבצע בפועל את הניתוח והמשך ישיר ממנו בתנאי שבוצעו בתוך 90 מיום ביצוע הניתוח עד לסך של 100,000 ₪.

- **הוסף כיסוי לאחיות פרטיות** - להוצאות המבוטח בגין שכירת שרותי אחיות פרטיות לתקופה שלא תעלה על 8 ימים ובתנאי כי השירותים סופקו בתוך 30 יום ממועד ביצוע הניתוח בחו"ל. המבוטח יהיה זכאי להחזר בגובה של 80% מההוצאות בהן נשא בפועל ועד לסך של 500 ₪ ליום.
- **הוסף כיסוי של התעמלות שיקומית** - כחלק מכיסוי המשך הוצאות רפואיות בישראל לאחר ניתוח בחו"ל.
- **הוסף פיצוי חד פעמי בגין מוות (חו"ח) כתוצאה ישירה מניתוח** - במקרה והמבוטח נפטר חס וחלילה במהלך 7 ימים מהיום שבו עבר ניתוח (יום הניתוח ועוד 6 ימים) כתוצאה ישירה מהניתוח האמור תשלם החברה ליורשיו על פי דין בנוסף לתגמולי הביטוח פיצוי חד פעמי בגובה 200,000 ₪.
- **כיסוי לברות ביטוח לביטוח נסיעות לחו"ל** - הוסר.

עדכון תוכנית ביטוח מחלות קשות - מגדל מזור מורחב

תעריפים: 541213201-3, 541213501-3, 2146, 2147, 2166, 2167, 2150, 2151, מק"ט: 541213201-3, 541213501-3

הגדרת המחלה אוטם חריף בשריר הלב (Acute Myocardial Infarction) הורחבה והינה כדלהלן:
נמק של חלק משריר הלב כתוצאה מהיצרות או מחסימה בכלי דם כלילי המגבילה את אספקת הדם לאותו חלק. האבחנה חייבת להיותך ע"י שני הקרטריונים הבאים במצטבר:

- בדיקה ביוכימית מראה, כי הייתה עליה באנזימי שריר הלב או עליה בערכי טרופונין לרמה של 1 ng/ml או רמה גבוהה יותר או בסטייה מהערך התקין, על פי אמות מידה רפואיות המקובלות להגדרת אוטם, זאת בהתייחס לערכי המעבדה הבודקת, או בכל דרך אחרת, שתחליף בעתיד את הבדיקות הביוכימיות האמורות, ותבוצע בבתי החולים לכלל החולים.
 - קיומה של אחת משתי האינדיקציות הבאות: כאבי חזה אופייניים או שינויים בא.ק.ג האופייניים לאוטם.
- למען הסר ספק מובהר כי תעוקת חזה (אנגינה פקטוריס) אינה מכוסה.

עדכון נספח ייעוץ ובדיקות אבחנתיות

תעריפים: 541213802-5, 2210, 2211, 2224, 2225, מק"ט: 541213802-5

- **בדיקות אבחנתיות לנשים בהיריון** - שיפוי המבוטח נקבע בשיעור של 80% מההוצאה בפועל ועד לסך של 5,000 ש"ח
- **נמחק חריג מחלות נפש/הפרעות נפש/טיפולים נפשיים** - בהתאם ניתן כיסוי ל 2 התייעצויות בשנה אצל פסיכיאטר בכפוף לתשלום השתתפות עצמית בסך של 220 ₪
- **בכיסוי לאבחון וייעוץ בהפרעות קשב וריכוז לילדים** - הוספה לכיסוי בדיקה מסוג MOXO
- **הוספה אפשרות למבוטח להגיש לחברה העתק המסמכים גם באופן דיגיטלי**
ולכל הפחות בדוא"ל, במסרון ו/או בחשבון האישי המקוון של הלקוח.

מגדל היא חלק בלתי נפרד מהנוף הישראלי. המשורר הלאומי חיים נחמן ביאליק הוא שנתן לה את שמה, בשנת 1934. הרופא הראשון של מגדל היה המשורר ד"ר שאול טשרניחובסקי.

לאורך ההיסטוריה של מדינת ישראל שימשה **מגדל** גורם כלכלי מרכזי במשק כיום, כבר יותר מ-80 שנה מגדל היא החברה המובילה בישראל בתחומים ביטוח, פנסיה ופיננסים.

מגדל פועלת לחדש ולפתח תוכניות ביטוח, חיסכון פנסיוני ומוצרים פיננסיים מתקדמים, שיענו על הצרכים המשתנים של קהל לקוחותיה, תוך שהיא מקפידה להעניק להם שירות מקצועי וביטחון כלכלי.