



טוב שיש מגדל מאחוריך
www.migdal.co.il



**מדריך להתמצאות
בדוחות הביטוח
2013**

הסבר לטבלאות המפורטות בדו"ח השנתי

דף ריכוז זכויות המבוטח בשי"ח לפוליסות:
עמוד זה מרכז עבורך את הנתונים מכל הפוליסות יחד.

הטבלאות בעמוד זה כוללות:

ריכוז נתוני הפוליסות הקיימות:

זוהי רשימת כל הפוליסות שלך הכוללת את סוג הפוליסה (ביטוח מנהלים, עצמאים או פרט) וסטטוס הפוליסה כגון "שוטפת (משולמת פרמיה), מסולקת (תשלום הפרמיה הופסק), מבוטלת וכו'.

ריכוז סכומי ביטוח למבוטח

בטבלה זו מוצג ריכוז של סכומי הביטוח לגבי הכיסויים הביטוחיים שרכשת בכל הפוליסות יחד. סכומי הביטוח למקרה פטירה, כוללים גם את החיסכון שהצטבר לזכותך בפוליסות הכוללות חיסכון. הסברים על מהות הכיסוי הביטוחי בתוכנית תוכל למצוא בפרק פירוט תכניות ביטוח חיים וביטוח בריאות, בעמודים 10-17.

למבוטח	תוכניות ביטוח
	תשלום חד פעמי למקרה מוות
	נכות מתאונה
	מזור
	פיצוי חודשי באובדן כושר עבודה
	סך סכומי מוות במקרה הפסקת תשלום פרמיה

ריכוז ערכי פדיון וצבירות למבוטח

בטבלה זו מוצגים ערכי החיסכון הצבורים בפוליסה על-פי נוסחאות הפדיון הקבועות בתנאי הפוליסה. לתשומת ליבך, משיכת כספים נעשית בכפוף להוראות הדין ותקנות המס ובהתאם לתנאי הפוליסה. הנתונים מוצגים לפני ניכוי מס, חובות או שיעבודים הרובצים על הפוליסה באם ישנם.

1 **פדיון/ערך פדיון** - סכום 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 זהו הסכום האמור שנצבר למשיכה במקרה של עזיבת העבודה. הפדיון מצוין לפי מרכיביו השונים כגון: כספי תגמולים של עובד ומעביד וכספי פיצויים (ממעביד נוכחי וקודם, אם קיים). **הערה:** בפוליסות אשר שווקו בין השנים 1991 ועד 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 ובנוסף אופן חישוב ערך פדיון הפיצויים הכולל

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

בחוברת זו:

הסבר הטבלאות המפורטות בדו"ח השנתי	עמ' 3-9
פירוט תוכניות ביטוח חיים	עמ' 10-12
פירוט תוכניות ביטוח בריאות	עמ' 13-17
הסבר מושגים ביטוחיים, מידע בדבר שינויים עיקריים בחקיקה ועדכונים	עמ' 18-26
הצהרה מראש על מדיניות ההשקעה במסלולי ההשקעות השונים	עמ' 27-31

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 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.

רווחי השקעות, לצורך חישוב המס במועד עזיבת עבודה. מידע בדבר הנתון "פיצויים למס" במועד עזיבת עבודה, ניתן לקבל על ידי פנייה לחברה או לסוכן המטפל.

2 חיסכון מצטבר הוני - סכום החיסכון שנצבר עד ליום הדו"ח המיועד למשיכה בתשלום חד פעמי, לפני ניכוי קנס פדיון, מס וחובות הרובצים על הפוליסה, באם ישנם.

3 חיסכון מצטבר לקצבה בקופה לא משלמת לקצבה - סכום החיסכון שנצבר עד ליום הדו"ח בתוכנית לא משלמת לקצבה. סכום זה מיועד לתשלום קצבה חודשית, וניתן למשיכה בתום תקופת הביטוח ע"י העברתו לקופה משלמת לקצבה, שהיא אשר תשלם את הקצבה החודשית. החיסכון המצטבר לקצבה לא משלמת בטבלה זו הינו לפני ניכוי קנס פדיון, מס וחובות הרובצים על הפוליסה, באם ישנם.

1	ערך פדיון תגמולי מבוטח שכיר
	ערך פדיון תגמולי מעסיק
	ערך פדיון פיצויים
	מתוכם:
	ערך פדיון פיצויים מעסיק נוכחי
	ערך פדיון תגמולי מבוטח עצמאי
	ערך פדיון לפרט
	סה"כ ערך פדיון
2	חיסכון מצטבר הוני
3	חיסכון מצטבר לקצבה בקופה לא משלמת לקצבה
4	חיסכון מצטבר לקצבה בקופה משלמת לקצבה / בפוליסת פרט
5	חיסכון מצטבר להון / קצבה לא משלמת
6	תחזית קצבה צפויה למבוטח

4 חיסכון מצטבר לקצבה בקופה משלמת לקצבה / בפוליסת פרט - סכום החיסכון שנצבר עד ליום הדו"ח המיועד למטרת תשלום קצבה חודשית, לפני ניכוי קנס פדיון, מס וחובות הרובצים על הפוליסה, באם ישנם.

5 חיסכון מצטבר להון/קצבה לא משלמת - סכום החיסכון לפני ניכוי קנס פדיון, מס וחובות הרובצים על הפוליסה, באם ישנם, שנצבר עד ליום הדו"ח בפוליסה הונית שהפכה בעקבות תיקון 3 לחוק הגמל ל"קופה לא משלמת לקצבה". חלק הסכומים הנכללים בחיסכון המצטבר שמקורם בהפקדות עד ליום 31.12.2007 ניתנים למשיכה בתום תקופת הביטוח בתשלום חד פעמי. הסכומים הנכללים בחיסכון המצטבר שמקורם בהפקדות החל מ- 1.1.2008 מיועדים לתשלום קצבה חודשית וניתנים למשיכה בתום תקופת הביטוח ע"י העברתם לקופה משלמת לקצבה, שהיא אשר תשלם את הקצבה החודשית.

6 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 מביניהם) לפי מקדם הקצבה במסלול הקצבה המוגדר כמסלול ברירת מחדל.

סכומים שהתקבלו בחשבון קופת הביטוח בשנת 2013

טבלה זו מחולקת לשניים - טבלה בגין הפקדות למבוטח שכיר, וטבלה בגין הפקדות של מבוטח עצמאי/פוליסת פרט. בטבלת ההפקדות למבוטח שכיר מפורטות ההפקדות לפי הגורם המשלם (על חשבון עובד או על חשבון מעסיק) וכן לפי המרכיבים השונים של ההפקדה (תגמולים, פיצויים, אי כושר וכו'). לגבי כל הפקדה מצוין מועד ההפקדה וחודש המשכורת בגינה היא הופקדה. כך תוכל לעקוב אחר הפקדותיך והפקדות המעסיק לפוליסה, ולוודא כי הפקדות אלו עוברות באופן חודשי ורציף לתוכנית הביטוח. בטבלת ההפקדות למבוטח עצמאי/פוליסת פרט מפורטים מועדי ההפקדות שבצעת לפוליסות אלו במהלך השנה, וסכומיהן.

הלוואות בגין פוליסות ביטוח חיים

אם קיבלת הלוואה מפוליסת ביטוח חיים, יפורטו בטבלה זו נתונים הנוגעים להלוואה כגון: מועד קבלת הלוואה, סכומה, סך תשלומי ההחזר ששולמו בשנת הדו"ח, יתרת הלוואה ועוד.

ריכוז נתונים למבוטח בפוליסת הביטוח

מעמד הפוליסה	
אופן משיכה בתום תקופה	
שם המעסיק/בעל פוליסה	
מספר הפוליסה	
שם הפוליסה	
תאריך תחילת הפוליסה	
תאריך תום תקופת הפוליסה	
סטטוס הפוליסה	
אופן הצמדת הפרמיה	
סוג הצמדה	
קרנות	
אחוז החיסכון בפוליסת יותר	
משכורת מבוטחת	
מס' חודשי תשלום בשנה	

הסבר המושגים בטבלה

מעמד הפוליסה

קיימים 3 סוגים:
פרט - שאינה מוכרת כקופת גמל
עצמאי - מוכרת כקופת גמל לעמית עצמאי
מנהלים - מוכרת כקופת גמל לעמית שכיר

אופן משיכה בתום תקופה

האופן בו ניתן למשוך את כספי החיסכון בפוליסה בתום תקופת הביטוח, כהון (בסכום חד פעמי) או כקצבה חודשית. סכומים המופקדים בקופה "לא משלמת לקצבה" הינם סכומים שניתן למשוך בתום תקופת הביטוח כקצבה חודשית וזאת באמצעות העברתם לקופה משלמת לקצבה, שהיא אשר תשלם את הקצבה.

תאריך תחילה / תום תקופת הפוליסה

מועדי התחלת הביטוח וסיומה של הפוליסה.

סטטוס הפוליסה

מצב הפוליסה, כגון שוטפת (משולמת פרמיה), מסולקת (תשלום הפרמיה הופסק) מבוטלת וכו'.

אופן הצמדת הפרמיה

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

סוג הצמדה

סוג ההצמדה בפוליסה כגון משתתפת ברווחי השקעות, מבטיח תשואה וכו' בהתאם לתנאי הפוליסה.

קרנות

מספר הקרן בה מושקעים כספי החיסכון בפוליסה משתתפת ברווחי השקעות, הצהרה בדבר מדיניות ההשקעה בקרן בשנת 2013 תוכל למצוא בעמודים 31-27.

אחוז החיסכון בפוליסות יותר

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

משכורת מבוטחת

המשכורת המחושבת על-פי התשלום האחרון לפוליסה בשנת הדיווח, בהתאם לחלוקת ההפרשות הקבועה בפוליסה.

טבלת ריכוז זכויות המבוטח בפוליסה - ערכי פדיון וצבירות

בטבלה זו מפורטים ערכי החיסכון הצבורים בפוליסה. הסבר המושגים בטבלה ראה בעמוד 4.

טבלת ריכוז סכומי ביטוח

בטבלה זו יפורטו סכומי הביטוח בפוליסה.

טבלת ריכוז תנועות ויתרות בפוליסה בשנת 2013

יטרת פתיחה ל- 1.1.2013	
יטרת פתיחה עדכנית ל- 1.1.2013	
סך הפקדות	
סך רווחים	
סך משיכות	
קנס משיכה/סילוק	
סך דמי ניהול	
סך פרמיה ששולמה בגין כיסוי ביטוחי:	
תנועה מאזנת	
יטרת סגירה ל- 31.12.2013	

טבלה זו מוצגת אם ברשותך פוליסות מסוג יותר / עדיף, פוליסת מגדל ההשקעות שלי, פוליסות מגדלור לסוגיהן, פוליסת מגדל בטוח או פוליסות מגדל קשת. בטבלה זו תוכל לראות את פרוט התנועות בפוליסה הכולל:

יטרת פתיחה - סך צבירת החיסכון בתחילת שנת הדיווח כפי שהוצגה ביתרת הסגירה לשנת הדיווח הקודמת.

יטרת פתיחה עדכנית - יטרת פתיחה עדכנית תהיה שונה מיתרת הפתיחה המקורית באם בוצעו במהלך שנת הדיווח שינויים בפוליסה בגין שנה קודמת אשר השפיעו על יטרת הפתיחה.

סך הפקדות - סך התשלומים אשר הופקדו לפוליסה בשנת הדיווח.

סך רווחים - התרומה של רווחי ההשקעות ליתרת הסגירה.

A = יטרת סגירה

B = (פרמיה לכיסוי ביטוחי+דמי ניהול+קנס משיכה/סילוק+ משיכות) - (תנועה מאזנת+סך הפקדות+יטרת פתיחה).

רווח = A-B

סך משיכות - משיכות אשר בוצעו מן הפוליסה לפני ניכוי מס במהלך שנת הדיווח.

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

סך דמי ניהול - סך דמי ניהול מצבירה, דמי ניהול מפרמיה ודמי ניהול חשבון אשר נגבו במהלך שנת הדיווח בהתאם לשיעור המקסימאלי הקבוע בפוליסת הביטוח. פירוט נוסף לנתונים בטבלה זו ניתן לראות בטבלת "ריכוז דמי הניהול".

סך פרמיה ששולמה בגין כיסוי ביטוחי - עלות הכיסויים הביטוחיים בשנת הדיווח.

תנועה מאזנת - תנועה המייצגת כספים אשר שולמו או נפדו במהלך שנת הדיווח עבור חודשי פירעון שאינם כלולים באותה שנה, או כספים אשר שולמו שלא בשנת הדיווח בעבור חודשי פירעון הנכללים בשנת הדיווח.

יטרת סגירה - 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.

ריכוז תנועות בפוליסה עם מסלולי השקעה

טבלה זו מוצגת אם ברשותך פוליסת מגדל ההשקעות שלי בה מושקעים כספי החיסכון במסלול השקעה יומי או פוליסות מגדלור לסוגיהן, או פוליסת מגדל בטוח. בטבלה תמצא פירוט תנועות המתייחסות לרכיב החיסכון בפוליסה בלבד: יטרת פתיחה, הפקדות לחיסכון, רווחים, משיכות, קנס משיכה/סילוק (במקרה של משיכה/סילוק), דמי ניהול מהחיסכון המצטבר ויתרת סגירה. בטבלה זו מפורט מספר הקרן בה מושקעים כספי החיסכון בפוליסה.

טבלת ריכוז דמי ניהול שנגבו בפועל מהמבוטח

בטבלה זו מוצגים הסכומים והשיעורים של דמי הניהול מהחיסכון המצטבר, סכום 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 באותו סוג פוליסה.

שיעור תשואה אישית למבוטח בפוליסה (באחוזים)

התשואה לחשבון הפוליסה המשקפת את פירות ההשקעה בהתחשב במועדי ההפקדות לחיסכון, והמשיכות ככל שבוצעו על ידי המבוטח, והיקפם של הפקדות ומשיכות אלה בתקופת הדו"ח. חישוב זה יחול על פוליסות משתתפות ברווחי השקעות בלבד בהתאם לנוסחא אשר הוגדרה על ידי המפקח על הביטוח כדלקמן:

$$R = \frac{E - B - \sum_{t=1}^{365} (D_t - W_t)}{B + \sum_{t=1}^{365} D_t}$$

t - יום בשנה; t = 1, 2, 3 ... 365.

B - יתרה בחשבון הפוליסה בתחילת השנה.

E - יתרה בחשבון הפוליסה בסוף השנה.

W_t - משיכות שבוצעו ביום t; W_t ≥ 0.

D_t - הפקדות לחיסכון נטו שבוצעו ביום t; D_t ≥ 0.

R - התשואה האישית, לאחר ניכוי דמי ניהול, משיכות, ודמי ביטוח, כשיעור מסך הכסף שהשקיע המבוטח במהלך השנה. זוהי שיעור תשואה שאינה משונתת - שיעור שאינו מביא בחשבון את משך הזמן בתוך השנה שהכסף הושקע בקופה. שיעור התשואה יכול להיות שונה מתשואת הקרן שכן הוא מבוסס על נתוני ההפקדות האישיים לפוליסה.

החישוב התבצע בהנחה שהפרמיות השתלמו כסידרן.

טבלת תשואות, דמי ניהול ונכסים לתקופת הדו"ח

טבלה זו מוצגת אם ברשותך פוליסה שכספי החיסכון בה מושקעים בקרן "משתתפת ברווחי השקעות" או ב"מסלול השקעה".

טבלה זו מציגה את הרכב תיק ההשקעות בקרן הרלוונטית ליום 31/12/2013 והתשואות השנתיות (באחוזים) שהושגו בגין שנת 2013.

מספר קרן ההשקעה של הפוליסה צוין בטבלת ריכוז נתונים למבוטח בפוליסת הביטוח שבדף מצב חשבון אישי בפוליסה. מובהר בזאת כי שיעורי התשואה השנתיים הנקובים בטבלת התשואות חושבו עבור סכום חד פעמי שהופקד בתחילת השנה, לפיכך סכומים שהופקדו ואו נמשכו במהלך השנה יזכו או יחויבו בשיעור תשואה שונה משיעור התשואה השנתי בהתאם לעיתוי ההפקדה או המשיכה.

בהתאם לתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח ניתן לגבות דמי ניהול מהחיסכון המצטבר בשיעורים שאינם עולים על השיעורים המפורטים בטבלה זו. בפוליסת ביטוח חיים שנרכשו החל משנת 2004 ואילך ניתן לגבות דמי ניהול מפרמיה בשיעור שאינו עולה על השיעורים המותרים שנקבעו בפוליסת הביטוח, ובכפוף לאישור המפקח על הביטוח.

טבלת קידוד אחיד

בטבלה זו המוצגת לראשונה, תמצא את קודי האוצר של תכניות החיסכון הפנסיוני ומוצרי הביטוח הנלווים למוצרים אלו, המרכיבות את פוליסת הביטוח שלך. מטרתו של קוד זה, ליעל תהליכי עבודה ותקשורת בין הגורמים המייצגים.

אישורים לצרכי מס

האישורים המוצגים מייצגים את הפרמיה המשולמת על ידך לצורך קבלת הטבות המס, ואת המס ששילמת במהלך השנה באם שילמת עקב בצוע משיכה מן הפוליסה.

אישור לצורך מס הכנסה לשנת 2013					
פרמיה לזיכוי ע"פ 45	פרמיה לזיכוי ע"פ 45 ב'	פרמיה לניכוי ע"פ 47 למטרת קצבה	פרמיה לאובדן כושר עבודה	פרמיה לביטוח בריאות	לא מוכר



פירוט תוכניות ביטוח חיים

ביטוח חיים למשכנתא

ביטוח למקרה מוות בלבד. במקרה פטירת המבוטח במהלך תקופת הביטוח, ישולם סכום הביטוח כפי שיהיה במוות המבוטח, למוטב הבילתי חוזר, לכיסוי חוב הלוואה. 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-ידי בהתאם למסלולים המוצעים בתנאי הפוליסה.

זפ"ק (ביטוח לזמן פרעון קבוע)

סכום הביטוח ישולם בתום תקופת הביטוח, אם המבוטח יהיה אז בחיים. במוות 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. במוות 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, יוקטן 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 ישולם למוטבים תשלום חודשי החל ממוות המבוטח ועד מועד תום תקופת הביטוח לתכנית זו.

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)

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)

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. במוות המבוטח (הילד) לפני הגיעו לגיל 12, ישולם למוטב סה"כ הפרמיות ששולמו. במוות 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.

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

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 לפרישה

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.

פירוט תוכניות ביטוח בריאות

ביטוח למחר

התוכנית מעניקה תשלום סכום ביטוח בקרות לראשונה אחד משלושים האירועים המוגדרים כמקרי ביטוח והמופיעים בתנאים הכלליים של הפוליסה (מחלות קשות, סיעוד ומוות).

בריאות למשפחה

התוכנית מהווה כיסוי משפחתי ומעניקה תשלום הוצאות בגין השתלות, תרופות שאינן מופיעות בסל הבריאות הממלכתי ומאפשרות לשיווק בישראל וכן שירותי סיוע לבית "הגנה מושלמת".

ביטוח ניתוח / משפר בריאות / משפר קופ"ח / ביטוח ניתוח בישראל
התוכנית מעניקה תשלום ההוצאות לניתוחים פרטיים בישראל.

ביטוח ניתוח לחברי שב"ן (שירותי בריאות נוספים)

תוכנית המאפשרת לך השלמה של הכיסוי הביטוחי הניתן לך ע"י תוכניות השב"ן השונות, לביצוע ניתוחים בישראל.

הרחבה לביטוח ניתוח לחברי השב"ן (ברות ביטוח)

נספח זה מאפשר לעבור לתוכנית ביטוח המעניקה כיסוי ביטוחי מלא באופן דומה לכיסוי בפוליסת ביטוח ניתוח בישראל, בעת סיום החברות בשב"ן או במעבר לתוכנית שב"ן בקופה אחרת.

ביטוח ניתוח עולמי / ביטוח ניתוח בינלאומי / משפר בריאות בינלאומי / משפר קופ"ח בינלאומי
התוכנית מעניקה תשלום ההוצאות לניתוחים פרטיים בארץ ובחו"ל.

ביטוח סיעודי (דואגים למחר / דואגים למחר משלים / בראש מורם / מגדל סיעוד / מגדל סיעוד משלים)
התוכנית מעניקה תשלום פיצוי חודשי למבוטח בהיותו סיעודי, כמוגדר בפוליסה. סכום הפיצוי חודשי כפי שנבחר מראש ע"י המבוטח ישולם כל עוד המבוטח סיעודי ולתקופה שנבחרה מראש על-ידו כמפורט בדף פרטי הביטוח.

בריאות 10

התוכנית מעניקה תשלום הוצאות רפואיות בגין 12 ניתוחים פרטיים בארץ המופיעים בפוליסה. תשלום הוצאות בגין השתלות וטיפולים מיוחדים בחו"ל, וכן כיסוי סיעודי עם פיצוי חודשי עד התקרה הקבועה בפוליסה ולתקופה של עד 36 חודשים.

בריאות 10 בינלאומי

התוכנית מעניקה תשלום הוצאות רפואיות בגין 16 ניתוחים פרטיים בארץ ובחו"ל, המופיעים בפוליסה, תשלום הוצאות בגין השתלות וטיפולים מיוחדים בחו"ל וכן כיסוי סיעודי עם פיצוי חודשי עד התקרה הקבועה בפוליסה ולתקופה של עד 36 חודשים.

בריאות 10 עולמי

התוכנית מעניקה תשלום הוצאות רפואיות בגין 16 ניתוחים פרטיים בארץ ובחו"ל המופיעים בפוליסה. תשלום הוצאות בגין השתלות וטיפולים מיוחדים בחו"ל, וכן שיכוי בגין תרופות שאינן מופיעות בסל הבריאות הממלכתי ומאפשרות לשיווק בישראל.

במקרה סיעודי כהגדרתו בפוליסה, יוקדמו תשלומי הקצבה החודשית ויסעו בידי המבוטח להתמודד עם הקושי הפיננסי הנובע ממצב זה. טרם קבלת קצבה ראשונה, יוכל המבוטח לפדות את הכספים או להעבירם לקופה אחרת בכפוף לכללי המיסוי ולתנאי הפוליסה, בכל עת.

ריסק / אור / מגן (ביטוח למקרה מוות)

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.

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).

שלווה - שחרור

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 כהגדרתו בתנאי הפוליסה יוגדל הפיצוי החודשי בשיעור שלא יעלה על 25%, בהתאם לשיעור אובדן כושר העבודה למשך כל תקופת הפיצוי.

דואגים למשפחה

פוליסת ביטוח תאונות אישיות הכוללת מספר חבילות לבחירה הכוללות את הכיסויים הבאים כתוצאה מתאונה ונבדלות ביניהן בסכומי הביטוח: מוות, אובדן או פגיעה מלאה של איברים שברשימה, שברים, כוויות, פיצוי יומי בגין אשפוז בבית חולים, כיסוי למצב סיעודי והוצאות נלוות לאשפוז כתוצאה מתאונה הכוללים: הוצאות פינן באמבולנס, הוצאות אחות פרטית והוצאות שהיה של קרוב משפחה מדרגה ראשונה בבית מלון בעת אשפוז ארוך.

מגדל דואגים למשפחה מורחב

פוליסת ביטוח תאונות אישיות הכוללת מספר חבילות לבחירה הכוללות את הכיסויים הבאים כתוצאה מתאונה ונבדלות ביניהן בסכומי הביטוח: מוות, נכות צמיתה, שברים, כוויות, פיצוי יומי בגין אשפוז בבית חולים, כיסוי למצב סיעודי והוצאות נלוות לאשפוז. ניתן בתוספת פרמיה לרכוש כיסוי לספורט אתגרי, נסיעה ברכב דו גלגלי והוצאות רפואיות כתוצאה מתאונה נוספות הכוללות: ניתוח פלסטי, שתל בניתוח, אביזר רפואי, טיפול שיקום בשיניים ועוד.

מגדל דואגים למשפחה בדרכים

פוליסת ביטוח תאונות אישיות הכוללת מספר חבילות לבחירה הכוללות את הכיסויים הבאים במקרה של תאונת דרכים בלבד ונבדלות ביניהן בסכומי הביטוח: מוות, נכות צמיתה, שברים, כוויות, פיצוי יומי בגין אשפוז בבית חולים, כיסוי למצב סיעודי והוצאות נלוות לאשפוז. ניתן בתוספת פרמיה לרכוש כיסוי לספורט אתגרי, נסיעה ברכב דו גלגלי והוצאות רפואיות כתוצאה מתאונה נוספות הכוללות: ניתוח פלסטי, שתל בניתוח, אביזר רפואי, טיפול שיקום בשיניים ועוד.

נכות תעסוקתית מתאונה

תוכנית המעניקה תשלום פיצוי יומי במקרה של נכות תעסוקתית מתאונה. סכום ותקופת הפיצוי החדשי הינם כפי שנבחר מראש על ידי המבוטח.

השקעה בריאה

תוכנית המשלבת את הכיסויים הכוללים בתכניות: "ביטוח ניתוח בינלאומי" ו-"מזור 3". היה ולמבוטח לא תהיה תביעה במשך 15 השנים הראשונות, יוכל לקבל החזר כספי כמפורט בתנאי הפוליסה.

השתלות / השתלות מורחב

התוכנית מעניקה שיפוי בגין הוצאות להשתלת לב, ריאה, כליה, לבלב, כבד וכל שילוב ביניהם, מח עצמות מתורם אחר. השתלת תכלול גם השתלת לב מלאכותי, בשלב בו הפרוצדורה הפסיקה להיות מוגדרת כניסיונית בישראל עד לתקרה הנקובה בתוכנית.

כתב שירות אמבולטורי

מעניק מגוון שירותי רפואה הכוללים ייעוצים ובדיקות שאינם כרוכים באשפוז. השירותים כרוכים בהשתתפות עצמית.

נספח שירות אמבולטורי

מעניק שירותים רפואיים או שיפוי בגינם הכוללים ייעוצים ובדיקות שאינם כרוכים באשפוז. סל הריון מורחב, טיפולי פיזיותרפיה ושירות מידע למימוש זכויות. השירותים כרוכים בהשתתפות עצמית.

כתב שירות בטוח איתך

שירות חדר רופאים, שירותים תומכים עם הופעת מוגבלויות תפקודיות ראשוניות ומעטפת שירותי רפואה סיעוד ושיקום למבוטח. השירותים כרוכים בהשתתפות עצמית.

כתב שירות ביקור רופא

שירות ביקור רופא שבהסכם עם ספק השירות בבית המבוטח 24 שעות ביממה ושירות בדיקות מעבדה הכוללות בכתב השירות. השירותים כרוכים בהשתתפות עצמית.

כתב שירות לגוף ולנפש

שירותי טיפול פיזיותרפיה אצל נותני שירות שבהסכם וכן שירותי פסיכולוגיה. השירותים כרוכים בהשתתפות עצמית.

כתב שירות סקר מנהלים

שירות בדיקת סקר אחת לשנה במכון הסדר הכוללים בין היתר - בדיקות דם, מעבדה, לחץ דם, ראייה ושמיעה, תפקודי ריאה, צילום חזה, בדיקות לב, תפקודי לב וכליות ועוד. השירות כרוך בהשתתפות עצמית.

כתב שירות רפואה משלימה

שירותי רפואה משלימה הכוללים ברשימה המופיעה בכתב השירות, השירותים כרוכים בהשתתפות עצמית.

כתב שירות שלא תשכח

כולל בדיקת הערכה קוגניטיבית, סדנאות לאימון ולמידה לשיפור קשב, ריכוז וזיכרון וכן טיפול לאלו הסובלים מירידה קוגניטיבית. השירותים כרוכים בהשתתפות עצמית.

כתב שירות לילד

מגוון שירותים ייעודיים לילד הכוללים בדיקת ראייה, שמיעה ואורתודנטי, ייעוץ ואבחון דידקטי, קשב וריכוז, בדיקות סקר, רפואה משלימה ועוד. השירותים כרוכים בהשתתפות עצמית.

כתב שירות לילד (למצטרפים החל מה-2013.1.6)

מגוון שירותים ייעודיים לילד הכוללים בדיקת ראייה, שמיעה ואורתודנטי, ייעוץ ואבחון דידקטי, קשב וריכוז, פיתוח מיומנויות למידה, הוראה מתקנת, קלינאית תקשורת, ריפוי בעיסוק, רכיבה טיפולית, טיפול באומנות ועוד. השירותים כרוכים בהשתתפות עצמית.

כתב שירות ייעוץ פסיכולוגי

שירות המעניק טיפולים פסיכולוגיים אצל נותני שירות שבהסדר או החזר הוצאות אצל נותני שירות שאינם בהסדר עד לתקרה המפורטת בכתב השירות (בכפוף להשתתפות עצמית).

כתב שירות מומחה מלווה

ליווי אישי וייעוץ ע"י רופאים מומחים מובילים במהלך תהליך האבחון ובעת הטיפול הרפואי וההחלמה על פי רשימת אירועים רפואיים המפורטים בכתב השירות. השירות כרוך בהשתתפות עצמית.

כתב שירות תרופות פרטי

ייעוץ תרופתי טלפוני או בבית המנוי, בדיקת ארון תרופות, תרופות שירות מרשם עד הבית, שירות תזכרון ועוד. השירות כרוך בהשתתפות עצמית.

מאבק בסרטן

התוכנית מעניקה תשלום סכום הביטוח במקרה גילוי מחלת הסרטן כהגדרתה בביטוח זה, במשך תקופת הביטוח. עם תשלום סכום הביטוח, יפוג תוקפו של הביטוח עפ"י תוכנית זו.

מגדל שן / המגן שן

התוכנית מעניקה השתתפות החברה בהוצאות של טיפולים דנטליים פרוטטיים כמפורט בתוכנית זו.

מח"ר (מקרי חירום רפואיים) / בריאות פלוס

התוכנית מעניקה תשלום סכום ביטוח בקרות לראשונה מקרה מוות או אחד מהאירועים הבאים במשך תקופת הביטוח: התקף לב, ניתוח לב בו מבוצע מעקף של חסימה בעורק כלילי, שבץ מוח, סרטן, אי ספיקת כליות כרונית, השתלת אחד האיברים: לב, כליה או כבד. עם תשלום סכום הביטוח, יפוג תוקפו של הביטוח עפ"י תוכנית זו.

מזור

התוכנית מעניקה תשלום סכום הביטוח אם ארע למבוטח לראשונה אחד האירועים המפורטים בפוליסה במשך תקופת הביטוח. החל מיום 1.1.2003 נכללים ברשימת האירועים המכוסים בתוכנית "מזור" כל המחלות המופיעות בתוכנית "מזור 24" (ראה להלן), ללא שינוי בגובה הפרמיה ובהגדרות הכיסויים המקוריים. הכיסויים הנוספים לא חלים במקרים שהתגלו לפני 1.1.2003 או שאירעו עקב מצב בריאות, תופעה או מחלה שהיה ידוע על קיומם אצל המבוטח לפני 1.1.2003. עם תשלום סכום הביטוח, יפוג תוקפו של הביטוח עפ"י תוכנית זו.

מזור 3

התוכנית מעניקה תשלום סכום הביטוח אם ארע למבוטח לראשונה אחד מהאירועים הבאים במשך תקופת הביטוח: אוטם שריר הלב, שבץ מוח, לאוקמיה. עם תשלום סכום הביטוח, יפוג תוקפו של הביטוח עפ"י תוכנית זו.

מזור 18

התוכנית מעניקה תשלום סכום הביטוח אם ארע למבוטח לראשונה אחד האירועים כמפורט בפוליסה. החל מיום 1.4.2002 נכללים ברשימת האירועים המכוסים בתוכנית כל המחלות המופיעות בתוכנית "מזור 24" ללא שינוי בגובה הפרמיה ובהגדרות הכיסויים המקוריים. הכיסויים הנוספים לא חלים לגבי מקרים שהתגלו לפני ה-1.4.2002 או שאירעו עקב מצב בריאות, תופעה או מחלה שהיה ידוע על קיומם אצל המבוטח לפני ה-1.4.2002. עם תשלום סכום הביטוח, יפוג תוקפו של הביטוח עפ"י תוכנית זו.

מזור 24

התוכנית מעניקה תשלום סכום הביטוח אם ארע למבוטח לראשונה אחד מ-24 האירועים או המחלות הקשות כמפורט בפוליסה. עם תשלום סכום הביטוח, יפוג תוקפו של הביטוח עפ"י תוכנית זו.

מזור 31

התוכנית מעניקה כיסוי מקיף ל-31 מחלות קשות או אירועים רפואיים חמורים, בחלוקה ל-4 קבוצות ומאפשרת במקרים מסוימים תשלום פיצוי נוסף בעת מקרה ביטוח שני בגובה 50% מסכום הביטוח המקורי שנוכש. הפוליסה מתבטלת לאחר תשלום מקרה הביטוח הראשון או השני, בהתאם לתנאי הפוליסה או בגיל 75, המוקדם מביניהם.

מזור לסוכרת

התוכנית מעניקה תשלום סכום ביטוח מלא או חלקי אם ארע למבוטח אחד מהאירועים הרפואיים הבאים כתוצאה ממחלת הסוכרת: עיוורון, אי ספיקת כליות כרונית, השתלת כליה, קטיעה של גפיים תחתונות ושבץ מוחי - פיצוי בגובה 50%. עם תשלום סכום הביטוח המלא, יפוג תוקפו של הביטוח עפ"י תוכנית זו.

מזור לצד הלוואה

תוכנית הנמכרת בצד הלוואה שנטל המבוטח, המקנה כיסוי למחלות קשות בסכום ביטוח יורד עם השנים, הצמוד למדד ולריבית בהתאם למסלול שנבחר על ידי המבוטח בעת ההצטרפות לביטוח.

נכות מתאונה

סכום הביטוח ישולם במלואו אם המבוטח הפך לנכה בשיעור של 100% עקב תאונה כהגדרתה בביטוח זה. במקרה של נכות חלקית עקב תאונה, ישולם תשלום חלקי בהתאם לטבלת אחוזי הנכות המפורטים בביטוח זה ובכפוף לשיעור הנכות שנקבע.

נספח תרופות

התוכנית מעניקה שיפוי בגין תרופות שאינן כלולות בסל הבריאות הממלכתי ומאושרות לשיווק בישראל. סכום הביטוח יהיה עד לתקרה הנקובה בפוליסה ובכפוף לתשלום השתתפות עצמית.

נספח ביטוח תרופות מיוחדות - מגדל פארם

התוכנית מעניקה שיפוי עבור תרופות שאינן כלולות בסל הבריאות ומאושרות לשימוש בישראל, בארה"ב, באיחוד האירופי ובעוד 6 מדינות נוספות וכן עבור תרופות הכלולות בסל הבריאות אך התויתן אינה תואמת את הצורך הרפואי לטיפול במצבו הרפואי של המבוטח. בנוסף, ניתן כיסוי לתרופות אונקולוגיות והמטו-אונקולוגיות המוגדרות כ-Off-label. סכום הביטוח יהיה עד לתקרה הנקובה בפוליסה ובכפוף לתשלום השתתפות עצמית.

טיפולים מחליפי ניתוח

תוכנית זו מעניקה שיפוי לטיפולים מחליפי ניתוח אשר באים להחליף את הניתוח לו זקוק המבוטח תוך השגת תוצאות רפואיות דומות. הכיסוי ניתן לטיפולים המתבצעים בארץ ובחו"ל וכולל התייעצות עם רופא מומחה, שכר מבצע הטיפול החלופי, הוצאות חדר ניתוח או חדר טיפולים והוצאות אשפוז בבית חולים.

עמיד בריא - מחלות קשות עם בטחון כלכלי

התוכנית מעניקה:

- א. תשלום סכום הביטוח בתוספת ערך פדיון הפוליסה, אם ארע למבוטח לראשונה אחד האירועים כמפורט בתוכנית "מזור 24".
- ב. בתום תקופת הביטוח ובתנאי שהמבוטח בחיים ולא ארע אחד המקרים המפורטים בס"ק א' לעיל, ישולם סכום הביטוח למבוטח.

נספח ניתוחים בחו"ל

התוכנית מעניקה תשלום הוצאות לניתוחים פרטיים בחו"ל

נספח ניתוחים בישראל עם השתתפות עצמית

התוכנית מעניקה תשלום הוצאות לניתוחים פרטיים בישראל, מעבר לתשלום השתתפות עצמית של המבוטח.

נספח ניתוחים בישראל משלים שב"ן

התוכנית מעניקה תשלום הוצאות לניתוחים פרטיים בישראל, מעבר לזכויות הניתנות למבוטח במסגרת תוכנית השב"ן בה הוא חבר. בנוסף ניתנת למבוטח ברות ביטוח לכיסוי מהשקל הראשון במקרה של סיום החברות בשב"ן או בעת תקופת האכשרה במעבר בין הקופות.

נספח ניתוחים בישראל מורחב

התוכנית מעניקה תשלום מהשקל הראשון להוצאות ניתוחים פרטיים בישראל וכן הוצאות לשירותים רפואיים נוספים.

נספח תרופות מיוחדות

התוכנית מעניקה שיפוי עבור תרופות שאינן כלולות בסל הבריאות ומאושרות לשימוש בישראל, בארה"ב, באיחוד האירופי ובעוד 6 מדינות נוספות וכן עבור תרופות הכלולות בסל הבריאות, המאושרות לטיפול במצבו הרפואי של המבוטח בישראל אך התויתן אינה תואמת את הצורך הרפואי לטיפול במצבו הרפואי של המבוטח. בנוסף, ניתן כיסוי לתרופות המוגדרות כ-Off-label וכן תרופות יתום. סכום הביטוח יהיה עד לתקרה הנקובה בפוליסה ובכפוף לתשלום השתתפות עצמית.

נספח השתלות מורחב וטיפולים מיוחדים בחו"ל

התוכנית מעניקה שיפוי בגין הוצאות להשתלת לב, ריאה, כליה, לבלב, כבד וכל שילוב ביניהם, מח עצמות מתורם אחר, שתלות, מעי, תאי גזע בישראל ואיבר מבעלי חיים. השתלה תכלול גם השתלת לב מלאכותי, בשלב בו הפרוצדורה הפסיקה להיות מוגדרת כניסיונית בישראל וכן כיסוי לטיפולים וניתוחים מיוחדים בחו"ל, עד לתקרה הנקובה בפוליסה.

כל האמור הינו בכפוף לתנאי הפוליסה.

הסבר מושגים ביטוחיים

ADL (Activities of Daily Living)

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

בנוס בגין היעדר תביעות

הנחה בפרמיות הניתנת למבוטח שלא הגיש תביעה כנגד חברת הביטוח, על־פי תנאי הפוליסה.

בנוס/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.

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.

גורם גבייה

סכום השווה לחלק ה-12 של גורם הפוליסה.

גיל כניסה

גיל המבוטח במועד התחלת הביטוח.

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 (חרגים 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 ברווחים, ואינה עומדת לחלוקה אלא מתווספת או נגרעת לסכומים שיגיעו על־פי הפוליסה בעת תשלומם.

כיסוי ביטוחי משלים לשב"ן

כיסוי המקנה למבוטח תגמולי ביטוח בשל ביצוע ניתוחים פרטיים בישראל אשר מתחשב בזכויות הניתנות למבוטח במסגרת תוכנית 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 תוכנית 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 בתוכנית הקצבה בפוליסה.

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.

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 עם ערך מסולק.

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

סך כל התשלומים (דמי הביטוח) ששולמו במשך שנת הדיווח עבור הפוליסה. דמי הביטוח שיש לשלם לחברת הביטוח 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).

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.

תוכנית 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.

הבהרות

- 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.
- 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.
- לקבלת מידע על התכניות החדשות של מגדל ולהתאמת הכיסוי הביטוחי לך ולבני משפחתך, מומלץ לפנות בכל עת לסוכן הביטוח שלך במגדל.

בביטוח בריאות ייתכנו שינויים בכיסויים הניתנים במסגרת סל הבסיס ו/או השב"ן אשר עשויים להשפיע על הפוליסה שברשותך (ככל שעומדת למבטח הזכות לערוך שינויים בהיקף הכיסוי הביטוחי של המבוטח כתוצאה משינויים בסל הבסיס או בתכניות השב"ן).

מידע בדבר שינויים עיקריים בחקיקה ועדכונים

רכישת כיסויים ביטוחיים באמצעות חברה מנהלת של קופת גמל

ב-12.12.2012 פרסם הממונה חוזר המנחה את הגופים המוסדיים כיצד לאפשר לעמיתים לרכוש כיסוי ביטוחי נוסף על חשבון דמי הגמולים המועברים על ידם לקופת גמל. לחוזר זה נלוו תקנות המגדירות את מהות והיקף הכיסויים אשר ניתן לצרף במסגרת זו:

1. כיסוי ביטוחי לסיכוני חיים
2. כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות
3. כיסוי ביטוחי לשחרור מתשלום
4. כיסוי ביטוחי לאריכות ימים

בהוראות החוזר הנלוות לתקנות נקבע כי חברות מנהלות של קופות גמל יוכלו לשווק לעמיתיהן כיסויים ביטוחיים אלו באמצעות פוליסת פרט, והגדיר את אופן השמירה על הכיסוי הביטוחי, ואת חובת הדיווח לעמיתים. חוזר זה לא קבע את אופן השיווק לכיסוי הביטוחי לאריכות ימים.

מועד תחולת התקנות והחוזר ב-1.1.2013 ויישומן מותנה בשיווק תכניות ביטוח תואמות על ידי חברות הביטוח ככל שתכניות אלו יאושרו על ידי הממונה.

עקרונות לניסוח תכניות ביטוח - עמדת ממונה

ב-10.7.2013 פרסם הממונה מסמך עקרונות המנחה את חברות הביטוח כיצד יש לנסח תכניות ביטוח. במסמך המפרט את עמדת הממונה הוגדרו קווים מנחים, וכן נהגים ראויים ובלתי ראויים שיש לתת עליהם את הדעת וליישמם בניסוח התכניות המשווקות.

הוראות מסמך זה מחייבות את חברות הביטוח לוודא כי התכניות המשווקות על ידן יעודכנו בהתאם לקווים מנחים אלו עד 1.6.2015. בהתאם ללוח זמנים המפורט במסמך, למעט עדכון התכניות לביטוח קבוצתי אשר עדכון יבוצע על פי לוח הזמנים המוגדר במסמך או במועד חידוש הפוליסה על פי המאוחר מביניהם.

בתנאי התכניות אשר אושרו לשווק טרם מועד תחולתו של החוזר, או שווקו טרם המועד המחייב בעדכון, לא יחול שינוי.

מענה לעמיתים הפונים למוקדים הטלפונים של גוף מוסדי

ב-18.12.2013 פרסם הממונה חוזר המנחה את הגופים המוסדיים כיצד ליהוות לקוח הפונה לקבלת מידע טלפונית:

1. זיהוי

לצורך מתן מידע אודות יתרת חשבונות של עמיתים, גוף מוסדי רשאי לפעול לפי הליך הזיהוי המפורט

להלן, ואינו יכול לבקש מפונה אמצעי זיהוי נוספים:

א. הפונה סיפק שניים מהפרטים שברשימה להלן לגבי חשבונות אצל הגוף המוסדי, אם פרטים אלו ניתנים לאימות במערכות הגוף המוסדי:

- (1) מספר החשבון בגוף המוסדי;
- (2) שם המעסיק או מספר אמצעי תשלום או שם הבנק ומספר הסניף;
- (3) שם בעל הרישיון כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005, המופיע ברשומות הגוף המוסדי כמי שצירף את העמית לחשבון בקופת הגמל; ואולם הופיע ברשומות הגוף המוסדי בעל רישיון אחר שמינה העמית להיות המטפל בעבורו באותו חשבון בקופת הגמל - לבעל הרישיון שמינה כאמור;
- (4) החודש שבו בוצעה הפקדה ראשונה לחשבון;
- (5) לגבי חשבון לא פעיל כהגדרתו בחוזר מס' 18-9-2012, "ממשק אינטרנטי לאיתור חשבונות עמיתים וחשבונות של עמיתים שנפטר", החודש שבו בוצעה הפקדה אחרונה לחשבון;
- (6) המוטבים בחשבון;
- (7) כתובת העמית המופיעה ברשומות הגוף המוסדי;
- (8) פרט מזהה אחר הניתן לאימות, שאינו מצוי בעותק הלא חוקי של מרשם האוכלוסין כמפורט בנספח להנחיית רשם מאגרי מידע מס' 1-2010 "דרישת מינימום לתהליכי אימות זהות של נושא מידע לצורך מתן גישה למידע שעליו במאגר המידע" (להלן: "חוזר 1-2010").

ב. לא ידע הפונה לספק שניים מהפרטים שברשימה לעיל ויתרת הכספים בחשבון עולה על 3,000 ש"ח, יחול אחד משני אלה:

- (1) יידרש הפונה להעביר צילום תעודת זהות לגוף המוסדי, והגוף המוסדי יישלח את הדוח התקופתי האחרון לחשבון עמית לכתובת שבתעודת הזהות.
 - (2) הפונה רשאי לבקש שליחה חוזרת של הדוח התקופתי האחרון לחשבון לכתובת שברשומות הגוף המוסדי.
- ג. לא ידע הפונה לספק שניים מהפרטים שברשימה לעיל ויתרת הכספים בחשבון קטנה מ-3,000 ש"ח, יידרש הפונה לספק שני פרטים מזהים המופיעים בנספח לחוזר 1-2010 (למעט "שם", "מין" ו-"מצב - חי / נפטר") וניתנים לאימות במערכות הגוף המוסדי.

חוזר מס' 22-9-2012 דמי ניהול במכשירי החיסכון הפנסיוני

החוזר אשר נכנס לתוקף ב-1 במרץ 2012, מגדיר כי התקופה המזערית למתן הטבות בדמי ניהול תעמוד על שנתיים (להלן "תקופת ההנחה") וזאת למעט במקרים הבאים:

- (1) הפסקת תשלומים לחיסכון המועברים לקופת הגמל בשל העמית.
- (2) משיכה מלאה או חלקית או העברה מלאה או חלקית של יתרה צבורה לקופת גמל אחרת או למסלול השקעה אחר באותה קופה.
- (3) עמית שקיבל הנחה בדמי ניהול בשל מקום עבודה שבו הועסק, ועזב מקום עבודה זה.
- (4) העלאה בדמי ניהול בהתאם למנגנון הקבוע בהסכם או בתנאי תכנית הביטוח, המסדיר שינויים בגובה דמי הניהול בהתאם ליתרה הצבורה בחשבון של העמית או משתנה אחר אשר אושר על ידי הממונה, למעט מנגנון המבוסס על ותק העמית.
- (5) ההנחה בדמי הניהול ניתנה לפני תחילת החוזר וכל עוד לא חל שינוי נוסף בדמי הניהול לאחר תחילת החוזר.
- (6) ההנחה בדמי הניהול ניתנה בהתאם להסכם שנחתם בין מעבידו של העמית לבין הגוף המוסדי לפני כניסתו של החוזר לתוקף, והוראות ההסכם אינן תואמות את הכללים הני"ל. הסכמים כאמור יתוקנו בהתאם לכללים שמגדיר החוזר עד ל 31 בדצמבר 2014.

היכולת להעלות דמי ניהול טרם חלוף תקופת ההנחה מותנית בכך שניתנה לעמית הודעה לא יאוחר משלושה חודשים ממועד מתן ההנחה בדמי ניהול, על זכותו של הגוף המוסדי להעלות את שיעור דמי הניהול בכל אחד מהמקרים שפורטו בסעיפים 1-4 לעיל. הודעה כאמור תינתן במסמך נפרד או במסגרת דף פרטי הביטוח המצורף לפוליסה.

בנוסף, החוזר הני"ל מחיל הוראות שמטרתם הגברת השקיפות בנוגע לדמי ניהול הנגבים מעמית וזאת על ידי משלוח הודעה במסמך נפרד ובמתכונת קבועה שהוגדרה בחוזר, לגבי העלאת שיעור דמי הניהול הנגבים מהעמית.

ההודעה תישלח לעמית ולבעל רישיון מטעמו.

ההודעה לא תשלח מוקדם יותר מארבעה חודשים לפני מועד ההעלאה הצפוי.

העלאת דמי הניהול תתבצע לא לפני תום חודשיים מהמועד שבו נשלחה ההודעה.

במידה וניתנה למבוטח הודעה על זכותו של הגוף המוסדי לבטל את ההנחה בדמי הניהול, בסמוך למתן ההנחה ובהתאם לכללים שפורטו לעיל, החוזר מאפשר לגופים המוסדיים להעלות את דמי הניהול ללא צורך להמתין חודשיים. במקרה כנ"ל, על הגוף המוסדי להודיע לעמית ובעל הרישיון במסמך נפרד ובמתכונת קבועה שהוגדרה בחוזר, לגבי העלאת דמי הניהול, עד חודשיים לאחר העלאת דמי הניהול.

חוזר מס' 16-9-2012 טיוב נתוני זכויות עמיתים בגופים מוסדיים ("חוזר הטיוב")

גם השנה המשיכה מגדל ביישום הוראות חוזר הטיוב. החוזר הני"ל אשר מגדיר את הפעולות שעל הגופים המוסדיים לבצע במהלך השנים הקרובות בכדי לטייב את איכות המידע במערכות החברה על מנת שהמידע הנוגע לזכויות מבוטחים/עמיתים יהיה, ככל הניתן, מהימן, שלם, זמין וניתן לאחזור. החוזר מגדיר מספר אבני דרך שחלקם כבר בוצעו וחלקם יבוצעו בלוחות הזמנים המוגדרים בחוזר, כמפורט להלן:

- (1) ביצוע סקר פערים לשם איתור כשלים במידע הקיים ובניית מודל מיפוי לצורך דירוג הפערים שנמצאו לפי מהותיות השפעתם - בוצע.
- (2) הכנת תכנית עבודה - בהתאם לדירוג שניתן לפערים במודל המיפוי - בוצע.
- (3) סידור המידע הקיים ושמיירתו - ריכוז המידע, איסוף מידע, סריקת מסמכים ומפתוח, הזנת מידע חסר למערכות המידע - יושלם עד ליום 30.9.14
- (4) סיום פרויקט הטיוב - יושלם עד ליום 30.6.16

לידיעתך - ייתכן והפוליסות המנוהלות על שמך במגדל (או חלקן), נכללות במסגרת אוכלוסיית הפוליסות שעלו במסגרת סקר הפערים וייתכן כי הפוליסות הני"ל ידרשו לעבור הליך טיוב. ככל שמגדל תבצע תהליכי טיוב בפוליסות הני"ל באופן שתהיה לכך השפעה על הזכויות, אנו נדאג כי תיועד על כך.

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (איתור עמיתים ומוטבים), התשע"ב - 2012, חוזר מס' 1-9-2012 נוהל איתור עמיתים ומוטבים (להלן: "הסדרת איתור עמיתים ומוטבים"), תקנה 8 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול), התשע"ב - 2012 (להלן: "הסדרת איתור עמיתים ומוטבים") -

החל משנת 2012 נכנסת לתוקפה במדורג הסדרת איתור עמיתים ומוטבים. במסגרת ההסדרה הני"ל מחויבים הגופים המוסדיים לבצע שורה של פעולות על מנת לשמור על קשר שוטף ורציף עם החוסכים, וכן לידע את המוטבים לגבי כספים להם הם זכאים.

הסדרת איתור עמיתים ומוטבים מגדירה בין היתר הפחתה בדמי הניהול לתקופה מוגבלת, בגין עמיתים שהקשר עימם נותק (תחת תנאים מסוימים כפי שנקבע בהסדרה), או בגין חשבונות של עמיתים שנפטרו שהגוף המוסדי טרם השלים בזמן הנדרש חלק מן הפעולות שעליו לבצע בניסיון לאתר את המוטבים.

לאחר שנוצר קשר עם העמית ו/או לאחר השלמת הפעולות הנדרשות לביצוע בניסיון לאתר את המוטבים - ניתן לחזור ולגבות את דמי הניהול המוסכמים, ובהתקיים מצבים מסוימים ניתן אף לגבות חלק מדמי הניהול אשר לא נגבו בתקופת ניתוק הקשר עם העמית.

חוזר סוכנים ויועצים מס' 3-10-2013 ייפוי כוח לבעל רישיון, חוזר מס' 18-9-2013 חובת שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית, חוזר מס' 10-9-2013 אימות זהות לקוח על ידי מערכת סליקה פנסיונית מרכזית באמצעות מערכת המידע המרכזית של מרשם האוכלוסין, חוזר מס' 6-9-2013 תשלום עבור שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית, חוזר מס' 1-9-2013 מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני (להלן: "הסדרת המסלוקה הפנסיונית")

במהלך שנת 2013 פרסם אגף שוק ההון שורה ארוכה של חוזרים אשר מסדירים את הנושאים השונים אשר אפשרו את עליית המסלוקה הפנסיונית לאוויר במהלך השנה שחלפה. החוזרים הנ"ל הסדירו בין היתר נושאים כגון:

- 1) הגדרת מסמך ייפוי כוח אחיד שיש לקבל מעמית לשם מתן נתונים אודותיו לבעל רישיון הפונה מטעמו לגוף המוסדי.
- 2) הגדרת הפעולות שחובה לבצעם (או שתקום חובה כזו בעתיד), באמצעות המסלוקה בלבד.
- 3) אופן ביצוע אימות של לקוח הפונה אל המסלוקה הפנסיונית.
- 4) עלויות החיבור והשימוש במסלוקה הפנסיונית.
- 5) אופן העברת הנתונים, הוראות הלקוחות וכיוצ"ב, אל המסלוקה וממנה במבנים אחידים, והיזונים חוזרים נדרשים במסגרת תהליכים אלה.

תיקון לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל) - (להלן "התיקון")

תקנות מס הכנסה קבעו כי לא ניתן להפקיד בקופת גמל לקצבה כספי פיצויים שהתקבלו מאת מעסיק לפני השלמת הפקדה של לפחות 5% למטרת תגמולים. עקב תיקון 3 שנקבע שמים 1 בינואר 2008 יפעלו קופות הגמל לתגמולים ופיצויים כקופות גמל לקצבה, נאסרה למעשה הפקדה למרכיב פיצויים בלבד, אלא בתנאי שיופקדו גם כספי התגמולים בשיעור של 5% לפחות.

במהלך השנים מאז תיקון 3, פרסם משרד האוצר הוראת שעה (שהוארכה מעת לעת) אשר אפשרה להמשיך להפקיד כספי פיצויים בקופות גמל אישיות לפיצויים ללא צורך בהפקדה של כספי תגמולים. במסגרת התיקון אשר פורסם ביום 18 בנובמבר 2013, הוסדר באופן קבוע מה הוסדר עד כה במסגרת הוראת השעה שפורטה לעיל וזאת בתחולה מיום 5 במאי 2013.

חוזר מספר 6-1-2013 עריכת תכנית לביטוח מחלות קשות

החל מיום 1.6.2014 תשווק החברה פוליסת ביטוח מחלות קשות חדשה התואמת את הוראות חוזר המפקח על הביטוח מיום 29.8.2013 (מספר 6-1-2013), (להלן: "הפוליסה החדשה").

מבטחים קיימים בפוליסת מחלות קשות במגדל יוכלו לעבור עד ה-1.12.2014 לפוליסה החדשה, תוך ביטול הפוליסה הקיימת, ברצף ביטוחי לגבי היקף הכיסוי וסכומי הביטוח שהיו למבטוח ערב הצטרפותו לפוליסה החדשה.

הצהרה מראש על מדיניות ההשקעה במסלולי ההשקעות השונים

מגדל משתתף קרן ח' (קרנות 14/20)					
אפיק ההשקעה	שיעור החשיפה ליום 31.12.2013	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2014	טווח סטייה	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	מדדי יחוס
מינימום מקסימום					
חשיפה למניות סחיר ולא סחיר	24.2%	21.0%	+/- 6%	15.0%	27.0%
חשיפה לאג"ח ממשלתי (כולל אג"ח ממשלות זרות) כולל מיועדות	51.5%	56.0%	+/- 5%	51.0%	61.0%
חשיפה לאג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר (כולל בחו"ל וכולל הלוואות)	15.6%	14.0%	+/- 6%	8.0%	20.0%
אחר	8.7%	9.0%	+/- 5%	4.0%	14.0%
סה"כ	100%	100%			
חשיפה למט"ח	5.9%	7.0%	+/- 6%	1.0%	13.0%

(קוד באוצר: 17010)

הגדרות

אחר - מזומן, נדל"ן, קרנות גידור אחרות, שווי נגזרות OTC, שווי אופציות מט"ח, פקדון מרווח בטוח, קרנות השקעה, פקדונות, חשיפה לאג"ח ממשלתי כולל אג"ח מיועדות.

מגדל משתתף קרן ט' (קרנות 21/22/23/27/522/621)					
אפיק ההשקעה	שיעור החשיפה ליום 31.12.2013	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2014	טווח סטייה	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	מדדי יחוס
מינימום מקסימום					
חשיפה למניות סחיר ולא סחיר	28.1%	25.0%	+/- 6%	19.0%	31.0%
חשיפה לאג"ח ממשלתי (כולל אג"ח ממשלות זרות) כולל מיועדות	43.7%	47.0%	+/- 5%	42.0%	52.0%
חשיפה לאג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר (כולל בחו"ל וכולל הלוואות)	18.2%	17.0%	+/- 6%	11.0%	23.0%
נדל"ן כולל שותפויות וקרנות	5.3%	6.0%	+/- 5%	1.0%	11.0%
אחר	4.7%	5.0%	+/- 5%	0.0%	10.0%
סה"כ	100%	100%			
חשיפה למט"ח	6.9%	8.0%	+/- 6%	2.0%	14.0%

(קוד באוצר: 17011)

הגדרות

אחר - מזומן, קרנות גידור אחרות, שווי נגזרות OTC, שווי אופציות מט"ח, פקדון מרווח בטוח, קרנות השקעה, פקדונות, חשיפה לאג"ח ממשלתי כולל אג"ח מיועדות.

מגדל משתתף קרן י' הישנה (קרנות 24/25/26/28/95/595/624/625)						
אפיק ההשקעה	שיעור החשיפה ליום 31.12.2013	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2014	טווח סטייה	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	מדדי יחוס	
מינימום מקסימום						
חשיפה למניות סחיר ולא סחיר	44.4%	42.0%	+/- 6%	36.0% 48.0%	50% MSCIW 50% TA-100	
חשיפה לאג"ח ממשלתי (כולל אג"ח ממשלות זרות)	11.0%	12.0%	+/- 5%	7.0% 17.0%	אג"ח ממשלתי כללי	
חשיפה לאג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר (כולל בחו"ל וכולל הלוואות)	28.7%	28.0%	+/- 6%	22.0% 34.0%	אג"ח קונצרני כללי - 75% מדד BarCap Global Corporate Total Return Bond Index UnHedged 25%	
נדל"ן כולל שותפויות וקרנות	8.4%	10.0%	+/- 5%	5.0% 15.0%	מדד מחירים לצרכן + 3.5% שנתי	
אחר	7.5%	8.0%	+/- 5%	3.0% 13.0%		
סה"כ	100%	100%				
חשיפה למט"ח	10.9%	13.0%	+/- 6%	7.0% 19.0%		
(קוד באוצר: 170102)						

הגדרות

אחר - מזומן, נדל"ן, קרנות גידור אחרות,שווי נגזרות OTC, שווי אופציות מט"ח, פקדון מרווח בטחון, קרנות השקעה, פקדונות, חשיפה לאג"ח ממשלתי כולל אג"ח מיועדות.

מגדל מסלול כללי ו / קרן י' החדשה (קרנות 72/73/192/200/230/300/572/573)						
אפיק השקעה	שיעור החשיפה ליום 31.12.2013	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2014	טווח סטייה	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	מדדי יחוס	
מינימום מקסימום						
חשיפה למניות סחיר ולא סחיר	42.9%	42.0%	+/- 6%	36.0% 48.0%	50% MSCIW 50% TA-100	
חשיפה לאג"ח ממשלתי (כולל אג"ח ממשלות זרות)	17.8%	16.0%	+/- 5%	11.0% 21.0%	אג"ח ממשלתי כללי	
חשיפה לאג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר (כולל בחו"ל וכולל הלוואות)	27.5%	28.0%	+/- 6%	22.0% 34.0%	אג"ח קונצרני כללי - 75% מדד BarCap Global Corporate Total Return Bond Index	
נדל"ן כולל שותפויות וקרנות	3.5%	6.0%	+/- 5%	1.0% 11.0%	מדד מחירים לצרכן+3.5% שנתי	
אחר	8.3%	8.0%	+/- 5%	3.0% 13.0%		
סה"כ	100%	100%				
חשיפה למט"ח	10.8%	13.0%	+/- 6%	7.0% 19.0%		
(קוד באוצר: 170103)						

הגדרות

אחר - מזומן, נדל"ן, קרנות גידור אחרות,שווי נגזרות OTC, שווי אופציות מט"ח, פקדון מרווח בטחון, קרנות השקעה, פקדונות.

מגדל מסלול כללי 2 (קרנות 103/116/126/154/157/196/204/246/266/344/503/516/526/554/557)						
אפיק ההשקעה	שיעור החשיפה ליום 31.12.2013	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2014	טווח סטייה	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	מדדי יחוס	
מינימום מקסימום						
חשיפה למניות סחיר ולא סחיר	33.9%	33.0%	+/- 6%	27.0% 35.0%	50% MSCIW 50% TA-100	
חשיפה לאג"ח ממשלתי (כולל אג"ח ממשלות זרות)	29.3%	29.0%	+/- 5%	24.0% 34.0%	אג"ח ממשלתי כללי	
חשיפה לאג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר (כול בחו"ל וכולל הלוואות)	30.7%	31.0%	+/- 6%	25.0% 37.0%	אג"ח קונצרני כללי - 75% מדד BarCap Global Corporate Total Return Bond Index UnHedged 25%	
אחר	6.1%	7.0%	+/- 5%	2.0% 12.0%		
סה"כ	100%	100%				
חשיפה למט"ח	9.4%	10.0%	+/- 6%	4.0% 16.0%		
(קוד באוצר: 19, 74)						

הגדרות

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

מגדל מסלול כללי 3 (קרנות 104/117/127/197/247/267/504/517/527)						
אפיק ההשקעה	שיעור החשיפה ליום 31.12.2013	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2014	טווח סטייה	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	מדדי יחוס	
מינימום מקסימום						
חשיפה למניות סחיר ולא סחיר	62.9%	59.0%	+/- 6%	53.0% 65.0%	50% MSCIW 50% TA-100	
חשיפה לאג"ח ממשלתי (כולל אג"ח ממשלות זרות)	16.6%	18.0%	+/- 5%	13.0% 23.0%	אג"ח ממשלתי כללי	
חשיפה לאג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר (כולל בחו"ל וכולל הלוואות)	15.2%	18.0%	+/- 6%	12.0% 24.0%	אג"ח קונצרני כללי - 75% מדד BarCap Global Corporate Total Return Bond Index UnHedged 25%	
אחר	5.3%	5.0%	+/- 5%	0.0% 10.0%		
סה"כ	100%	100%				
חשיפה למט"ח	13.2%	13.0%	+/- 6%	7.0% 19.0%		
(קוד באוצר: 20, 75)						

הגדרות

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

מגדל מסלול לפי הכשר הלכתי (קרנות 270/271/272/273/274)						
אפיק ההשקעה		שיעור החשיפה ליום 31.12.2013	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2014	טווח סטייה	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	מדדי יחוס
מינימום מקסימום						
חשיפה למניות סחיר ולא סחיר	42.4%	42.0%	+/- 6%	36.0%	48.0%	MSCIW 50% TA-100
חשיפה לאג"ח ממשלתי (כולל אג"ח ממשלות זרות)	17.4%	18.0%	+/- 5%	13.0%	23.0%	אג"ח ממשלתי כללי
חשיפה לאג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר (כולל בחו"ל וכולל הלוואות)	30.2%	30.0%	+/- 6%	24.0%	36.0%	אג"ח קונצרני כללי - 75% מדד BarCap Global Corporate Total Return Bond Index UnHedged 25%
אחר	10.0%	10.0%	+/- 5%	5.0%	15.0%	
סה"כ	100%	100%				
חשיפה למט"ח	10.8%	13.0%	+/- 6%	7.0%	19.0%	
(קוד באוצר: 185)						

הגדרות

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

מדיניות השקעות 2014 - מדדי יחוס למסלולים מתמחים*			
מסלול השקעה	קוד באוצר	מדיניות השקעה	מדדי יחוס
מסלול אג"ח ופקדונות 100%	0068	100% מהנכסים ישקעו באג"ח מדינה, אג"ח מדורגות AA ומעלה ופקדונות בבנקים.	70% - אג"ח ממשלתי כללי 20% - תלבונד 20 10% - מק"מ
	0036		
מסלול אג"ח ופקדונות (מינימום 80%)	0016	לפחות 80% מהנכסים ישקעו באג"ח מדינה, אג"ח מדורגות AA ומעלה ופקדונות בבנקים. עד 10% ישקעו במניות ובניירות ערך המירים למניות. יתרת הנכסים במסלול ישקעו על-פי שיקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות השקעה. הנכסים במסלול זה ישקעו בארץ או בחו"ל.	65% - אג"ח ממשלתי כללי 20% - תלבונד 20 5% - מניות (50% מדד ת"א 100 MSCIW) 10% - מק"מ
	0069		
מסלול אג"ח ופקדונות (מינימום 65%)	0070	לפחות 65% מהנכסים ישקעו באג"ח מדינה, אג"ח מדורגות AA ומעלה ופקדונות בבנקים. עד 20% ישקעו במניות ובניירות ערך המירים למניות. יתרת הנכסים במסלול ישקעו על-פי שיקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות השקעה. הנכסים במסלול זה ישקעו בארץ או בחו"ל.	60% - אג"ח ממשלתי כללי 20% - תלבונד 20 10% - מניות (50% מדד ת"א 100 MSCIW) 10% - מק"מ
	0017		
מסלול מנייתי	0076	לפחות 50% מהנכסים ישקעו במניות. יתרת הנכסים במסלול ישקעו על-פי שיקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות ההשקעה. הנכסים במסלול זה ישקעו בארץ או בחו"ל.	80% - מניות (50% מדד ת"א 100 MSCIW) 10% - מק"מ 10% - מדד אג"ח ממשלתי כללי
	0021		

* מסלולי מתמחים ישנים ומסלולי מתמחים חדשים.

מגדל אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ, חברת הביטוח הפנסיוני הגדולה בישראל *

מגדל ביטוח נוסדה בשנת 1934 בירושלים, על ידי משפחות של אנשי עסקים שפעלו תחת השלטון הבריטי, קבוצה של משפחות יהודיות מאלכסנדריה, וחברת הביטוח האיטלקית ג'נרלי.

המשורר הלאומי חיים נחמן ביאליק הוא שהעניק לה את שמה, כביטוי לחוסן ולביטחון שמעניקה מגדל ללקוחותיה. ואכן, מזה למעלה מ-79 שנה מעמידה מגדל לשירות לקוחותיה קשת רחבה ומגוונת של מוצרי ביטוח, פנסיה ושירותי ניהול נכסים פיננסיים, המעניקים ללקוחותיה הגנה וביטחון כלכלי.

כיום, מגדל היא חברה ציבורית הנסחרת בבורסה. בעלי המניות של מגדל הם חברת הביטוח הותיקה אליהו, שנוסדה בשנת 1966 ומחזיקה בכ-69.3% ממניות מגדל, והציבור המחזיק בכ-30.7% מהמניות.

חברי ההנהלה והדירקטוריון של מגדל הם מעמודי התווך של המשק הישראלי, והם מובילים את מגדל לעבר הצלחות חדשות, תוך שימור מעמדה המוביל במשק הישראלי בכל מגדל רשמה לעצמה הישג מכובד וזכתה בציון הגבוה ביותר Aaa לאיתנותה הפיננסית (IFSR) על ידי חברת "מידרוג" המתמחה בדירוג האשראי במשק הישראלי.

הדירוג משקף בין היתר את מעמדה של החברה כמובילה בענף ביטוח החיים וחסכון ארוך טווח, היעילות התפעולית, תמהיל העסקים המפוזר, עודף הון גבוה ביחס לדרישות הרגולטור ומוניטין החברה בעיני הלקוחות וסוכני הביטוח.

מגדל קבוצת הביטוח האיתנה ביותר בישראל, הצטרפה במהלך יוני 2013 מחדש למדד המניות הנסחרות במסגרת מדד תל אביב 25 של הבורסה הישראלית.

כשאתה חושב על ביטוח, תחשוב מגדל.

* עפ"י נתונים כספיים מאתר משרד האוצר ינואר-דצמבר 2012 בהתייחס לביטוח חיים, קרנות פנסיה וקופות גמל. מגדל חברה לביטוח בע"מ וחברת הבת מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ.

